

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 أيلول 2025

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به  | رأس المال المدفوع    | عدد الأسهم      | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|----------------------|----------------------|-----------------|-------------------------------|
| 16,000,000,000 ل.ق.س | 16,000,000,000 ل.ق.س | 160,000,000 سهم | 1605 مساهم                    |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

|                  |            |                                                       |                   |
|------------------|------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| سامي المنير      |            |                                                       | الرئيس التنفيذي   |
| أسعد صلاح شرباتي |            |                                                       | مدقق الحسابات     |
| 011-23888000     | رقم الهاتف | دمشق، كفرسوسة، بناء الشام<br>سيتي سنتر - مبنى المكاتب | العنوان           |
| 011-2248510      | رقم الفاكس | <a href="http://www.bankatb.com">www.bankatb.com</a>  | الموقع الإلكتروني |

### ثانياً: قيم السهم

#### بالليرات القديمة السورية

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية |
|----------------|-----------------|----------------|
| 100 ل.ق.س      | 545.28 ل.ق.س    | 2,405 ل.ق.س    |

### ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

#### بآلاف الليرات القديمة السورية

| النتائج المرحلية المقارنة |  | 30 أيلول 2025            |                         | 31 كانون الأول 2024      |                         | التغير % |
|---------------------------|--|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------|
| مجموع الموجودات           |  | 1,447,406,765            |                         | 2,176,177,821            |                         | -33.49%  |
| حقوق المساهمين            |  | 87,244,668               |                         | 736,893,696              |                         | -88.16%  |
|                           |  | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتسعة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتسعة أشهر المنتهية في | التغير % |
|                           |  | 30 أيلول 2025            | 30 أيلول 2025           | 30 أيلول 2024            | 30 أيلول 2024           |          |
| صافي الإيرادات            |  | (95,811,140)             | (220,016,837)           | 24,708,886               | 148,872,955             | -248%    |
| صافي الربح قبل الضريبة    |  | (530,176,724)            | (795,147,250)           | (13,992,371)             | 72,213,615              | -1201%   |
| ضريبة الدخل على الأرباح   |  | 136,030,715              | 135,246,702             | 3,514,353                | (1,934,901)             | -7090%   |
| حقوق الأقلية في الأرباح   |  | -                        | -                       | -                        | -                       | 0%       |
| صافي الدخل للمساهمين      |  | (394,146,009)            | (659,900,548)           | (10,478,018)             | 70,278,714              | -1039%   |
| بالليرات القديمة السورية  |  |                          |                         |                          |                         |          |
| ربح المسهم *              |  | (2,463.41)               | (4,124.38)              | (94.20)                  | 631.81                  | -753%    |

\* تم احتساب ربحية السهم لعام 2024 على عدد المتوسط المرجح للأسهم والبالغ 111,233,898 سهم .

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات القديمة السورية

| النتائج الأولية                                   | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2025 | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2025 | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2024 | للتغير % |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------|
| أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة                | -                                         | (148,877,429)                             | -                                         | -327%    |
| صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة | (394,975,132)                             | (511,023,119)                             | (10,478,018)                              | -10904%  |

بالليرات القديمة السورية

|                                           |            |            |          |       |        |
|-------------------------------------------|------------|------------|----------|-------|--------|
| ربحية المسهم بعد استبعاد فروقات غير محققة | (2,463.41) | (3,193.89) | (120.00) | 42.52 | -7611% |
|-------------------------------------------|------------|------------|----------|-------|--------|

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

إشارة إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (734/ل إ) تاريخ 2025/09/21 الذي فرض تشكيل مخصصات على التعرضات لدى المصارف في دولة لبنان بحيث تصل نسبة التغطية إلى 100%، تم تشكيل ما يعادل 438 مليار ل.ق.س ضمن قائمة الدخل مما أدى إلى انخفاض حقوق المساهمين بنسبة 88.16%، الأمر الذي استوجب اتخاذ إجراءات من شأنها إعادة دعم حقوق المساهمين والتي كان من أهمها قيام المصرف بتاريخ 2026/09/17 ببيع جزء من حصته في رأسمال شهاب بنك بنسبة 19.48% وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من كافة الجهات الرقابية. وقد بلغت الأرباح الأولية الناتجة عن عملية البيع 175 مليار ل.ق.س.

2026/10/06

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

### جدول المحتويات

#### صفحة

|       |                                                                                             |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢-١   | تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة<br>المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
| ٤-٣   | بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز                                                     |
| ٦-٥   | بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز                                                            |
| ٨-٧   | بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز                                                     |
| ٩     | بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز                                        |
| ١١-١٠ | بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز                                                 |
| ٧١-١٢ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة                                      |

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل 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.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

تضمن تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ رأياً متحفظاً، كما تضمن تقريراً مراجعتنا للمعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترتين المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ استنتاجاً متحفظاً، وذلك لعدم تمكننا من التأكد من مدى كفاية المخصصات المشككة لقاء الأرصدة والإيداعات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، والتي بلغت نسبة تغطيتها ٢٨,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ومن القيمة العادلة للاستثمار في المصرف الحليف في تاريخ الشراء. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام كل من المصرف والمصرف الحليف بتشكيل مخصصات بنسبة ١٠٠% من هذه التعرضات، كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٦) و(٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. لم يتم المصرف بإعادة عرض أرقام المقارنة عن عام ٢٠٢٤.



## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء الأثر المحتمل للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## التركيز على نقاط هامة

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٤) الذي يبين أن المصرف قد قام بشكل لاحق لتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٢٦، ببيع ١١,٩٢٠,٤١٨ سهماً من أسهم المصرف الحليف تمثل ١٩,٤٨% من رأس ماله، مع احتفاظه بحصة نسبتها ٤,٥٢%، وذلك في إطار الإجراءات التي اتخذتها إدارة المصرف لمعالجة وضع كفاية رأس المال المبين في الإيضاح رقم (٣١). ووفقاً لتقديرات الإدارة الأولية، سيتم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن هذه العملية خلال عام ٢٠٢٦. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

## إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣١)، بلغت نسبة كفاية رأس المال ١,٥٢% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، وهي أدنى من الحد الأدنى البالغ ٨% وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤)، وذلك نتيجة تشكيل مخصص بنسبة ١٠٠% للأرصدة والإبداعات لدى المصارف في دولة لبنان استناداً إلى قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.إ)، مع ما ترتب على ذلك من تجاوز بعض الحدود المقررة بقرارات مجلس النقد والتسليف المبينة في الإيضاح ذاته. ويتضمن مجموع حقوق الملكية ونسبة كفاية رأس المال أثر الموجودات الضريبية المؤجلة المبينة في الإيضاح رقم (١٩-ج) والناتجة بشكل رئيسي عن المخصص المذكور أعلاه. وقد قام المصرف بإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.
- تم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المذكورة بالليرة السورية، خلافاً لما نصت عليه الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادرة بالقرار رقم (٤/م/ن)، كما هو مبين في الإيضاحين رقم (٦) و(٧).
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، ويحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة متفقة معها.

دمشق - سورية

٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

المحاسب القانوني

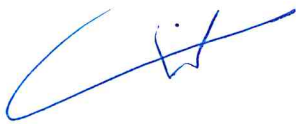
أسعد شرباتي



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

| الموجودات                                                | إيضاح | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |
|----------------------------------------------------------|-------|----------------------------------|------------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        | ٥     | ٤٤٧,٨٣٩,٠٣٣                      | ٤٧٤,٠٨٦,١٦٧                        |
| أرصدة لدى المصارف                                        | ٦     | ٢٩٩,٣١٦,٩٢٢                      | ٨٥٣,٠٩٩,١٥٧                        |
| إيداعات لدى المصارف                                      | ٧     | ٥,٢٣٨,٨٢٥                        | ٢١٨,٩٢٤,٢٦٤                        |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٨     | ٩,٩٧٢,٢٧٢                        | ٣,٤٦٢,٣٢٢                          |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٩     | ٢٤,٩١٧,٢٤٠                       | ١٤,١٧٤,٦٤٩                         |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       | ١٠    | ٣٠٧,٩٤٤,١٣٣                      | ٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦                        |
| استثمار في شركات حليفة                                   | ١١    | ٥٤,٤٥٤,٩٩٩                       | ٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧                        |
| موجودات ثابتة                                            |       | ٥٠,٥٥٢,٨٥٦                       | ٤٧,٤٤٩,٨٩٢                         |
| موجودات غير ملموسة                                       |       | ٤,٨٠٤,٤٨٣                        | ٤,٣٨٢,٦٤٦                          |
| حقوق استخدام الأصول المستأجرة                            | ١٢    | ٤,٠٧٦,٠٨٥                        | ٢,٢٣٥,٧٨٤                          |
| موجودات ضريبية مؤجلة                                     | ١٩-ج  | ١٣٦,٦٢٦,١٧٠                      | -                                  |
| موجودات أخرى                                             | ١٣    | ٢٤,٢٩٨,٤٩٤                       | ٢٠,٨٧٦,٧٧٢                         |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       | ١٤    | ٧٧,٣٦٥,٢٥٣                       | ٩٣,٨٦١,٢٣٥                         |
| مجموع الموجودات                                          |       | ١,٤٤٧,٤٠٦,٧٦٥                    | ٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١                      |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري  
كان أصلا



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز/تابع  
(غير مدقق)

| إيضاح                                | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|--------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>المطلوبات</b>                     |                                                |                                                  |
| ودائع المصارف                        | ٤١٦,٥٧٤,٥٠٢                                    | ٣٥٤,١٧٩,٤٤٢                                      |
| ودائع الزبائن                        | ٨٠١,٧٧٩,٥١٢                                    | ٩٥٢,١٥٣,٦٢٩                                      |
| تأمينات نقدية                        | ١٢,٨٠٨,٩٠٦                                     | ١١,٧٣٣,٢٣٤                                       |
| مخصصات متنوعة                        | ١,٤٥٢,٦٢٤                                      | ١,٢٦١,٩٩٩                                        |
| مخصص الضريبة                         | ١,٣١٢,٣٦٧                                      | ٣٩,٥٤٨,٧١٩                                       |
| التزامات عقود الإيجار                | ٢٩٦,٥١٠                                        | ٥٢١,٠٩٥                                          |
| مطلوبات أخرى                         | ١٢٥,٩٣٧,٦٧٥                                    | ٧٩,٨٨٦,٠٠٦                                       |
| <b>مجموع المطلوبات</b>               | <b>١,٧٣٦,٠١٦,٢٢٥</b>                           | <b>١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤</b>                             |
| <b>حقوق الملكية</b>                  |                                                |                                                  |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع        | ١٦,٠٠٠,٠٠٠                                     | ١٦,٠٠٠,٠٠٠                                       |
| الاحتياطي القانوني                   | ٢,٢٠٥,٨٩٧                                      | ٢,٢٠٥,٨٩٧                                        |
| الاحتياطي الخاص                      | ٢,٣٠٨,٧٠٩                                      | ٢,٣٠٨,٧٠٩                                        |
| احتياطي التغير في القيمة العادلة     | ٢٠,٨٨٨,٠٧٤                                     | ١٠,٦٣٦,٥٥٤                                       |
| خسارة الفترة                         | (٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨)                                  | -                                                |
| أرباح مدورة محققة                    | ٩٦,٠٣٦,٨٠٠                                     | ٩٦,٠٣٦,٨٠٠                                       |
| أرباح مدورة غير محققة                | ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦                                    | ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦                                      |
| حقوق الملكية للمساهمين في المصرف     | ٨٧,٢٤٤,٦٦٨                                     | ٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦                                      |
| حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة      | ١                                              | ١                                                |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>            | <b>٨٧,٢٤٤,٦٦٩</b>                              | <b>٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧</b>                               |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b> | <b>١,٤٤٧,٤٠٦,٧٦٥</b>                           | <b>٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١</b>                             |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                 | إيضاح |                                                                                    |
|----------------------------------------|-----------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                   | ٢٠٢٥            |       |                                                                                    |
| ألف ل.س.ق.                             | ألف ل.س.ق.      |       |                                                                                    |
| ٣٤,٣٨٢,٨٨٤                             | ٤٦,٠٢٦,٨٤٢      | ٢٣    | الفوائد الدائنة                                                                    |
| ( ١٥,٠٤٤,٧٩٦ )                         | ( ٢٢,٠٢٠,٥٢٣ )  | ٢٤    | الفوائد المدينة                                                                    |
| ١٩,٣٣٨,٠٨٨                             | ٢٤,٠٠٦,٣١٩      |       | صافي إيرادات الفوائد                                                               |
| ٤٩,١٦٢,٩٣٥                             | ١٣,٧٣١,٩٤٣      |       | رسوم وعمولات دائنة                                                                 |
| ( ٨,٨٣٩,٤٠٢ )                          | ( ٤,٦٤٨,٣٢٢ )   |       | رسوم وعمولات مدينة                                                                 |
| ٤٠,٣٢٣,٥٣٣                             | ٩,٠٨٣,٦٢١       |       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                                      |
| ٥٩,٦٦١,٦٢١                             | ٣٣,٠٨٩,٩٤٠      |       | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات                                             |
| ٥,٦٠١,١٤٧                              | ٤,٥٥١,٠١٧       |       | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية                           |
| ٤٨,٦٣١,٤٤٦                             | ( ١١,٠٤٥,٠٦٢ )  |       | (خسائر)/أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي                     |
| ٩٤,٠٨٢١                                | ٤,٣٨٧,٦١٦       |       | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                     |
| ٣٣,٨١٣,٠٣٥                             | ( ١٥٢,٣٤٠,٣٥٨ ) | ١١    | حصة المصرف من (خسائر)/أرباح استثمار في شركات حليفة                                 |
| -                                      | ٤٨,١٠٦          |       | عوائد توزيعات أسهم                                                                 |
| -                                      | ( ١,٢١٦ )       |       | الخسارة من بيع الأصول الثابتة                                                      |
| ٢٢٤,٨٨٥                                | ٧٠٢,١٢٠         |       | إيرادات تشغيلية أخرى                                                               |
| ١٤٨,٨٧٢,٩٥٥                            | ( ٢٢٠,٠١٦,٨٣٧ ) |       | إجمالي الدخل التشغيلي                                                              |
| ( ٢١,٣٠٥,١٦٠ )                         | ( ٢٧,١٧٨,٦٢٧ )  |       | نفقات الموظفين                                                                     |
| ( ١,٥٢٤,٤٩١ )                          | ( ١,٩١٩,١١٥ )   |       | استهلاكات موجودات ثابتة                                                            |
| ( ٣٨٢,٧٩٩ )                            | ( ٧٣٤,٠٠٤ )     |       | إطفاءات موجودات غير ملموسة                                                         |
| ( ٢٩,٦٧٧,٩٨٥ )                         | ( ٥٢٠,٢٩٤,٠٩٧ ) | ٢٥    | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                                   |
| ( ٦٨,٦٤٧ )                             | ( ٣٧١,٩٤٤ )     | ١٨    | مصروف مخصصات متنوعة                                                                |
| ( ٢٣,٧٠٠,٢٥٨ )                         | ( ٢٤,٦٣٢,٦٢٦ )  |       | مصاريف تشغيلية أخرى                                                                |
| ( ٧٦,٦٥٩,٣٤٠ )                         | ( ٥٧٥,١٣٠,٤١٣ ) |       | إجمالي المصروفات التشغيلية                                                         |
| ٧٢,٢١٣,٦١٥                             | ( ٧٩٥,١٤٧,٢٥٠ ) |       | (الخسارة) / الربح قبل الضريبة                                                      |
| ( ١,٠٩٢,٥٦٣ )                          | ١٣٦,٦٢٦,١٧٠     | ١٩-ب  | إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل                                                        |
| ( ٨٤٢,٣٣٨ )                            | ( ١,٣٧٩,٤٦٨ )   | ١٩-ب  | مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة                                             |
| ٧٠,٢٧٨,٧١٤                             | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨ ) |       | صافي (خسارة) / ربح الفترة                                                          |
|                                        |                 |       | العائد إلى:                                                                        |
| ٧٠,٢٧٨,٧١٤                             | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨ ) |       | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف                                                   |
| -                                      | -               |       | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة                                                    |
| ٧٠,٢٧٨,٧١٤                             | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨ ) |       |                                                                                    |
| ٦٣١.٨١                                 | ( ٤,١٢٤.٣٨ )    | ٢٦    | (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.ق.)         |
| ٤٢.٥٢                                  | ( ٣,١٩٣.٨٩ )    | ٢٦    | (خسارة) / ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.ق.) |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كان أعلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

**بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.**  
**بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                 | إيضاح                                                                    |
|-----------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                    | ٢٠٢٥            |                                                                          |
| ألف ل.س.ق.                              | ألف ل.س.ق.      |                                                                          |
| ١٦,١٤١,٩٥٤                              | ١٣,٣٨٠,٨٢٧      | الفوائد الدائنة                                                          |
| ( ٧,١٦٦,٢٢٧ )                           | ( ٨,١١٥,٥٠٢ )   | الفوائد المدينة                                                          |
| ٨,٩٧٥,٧٢٧                               | ٥,٢٦٥,٣٢٥       | صافي إيرادات الفوائد                                                     |
| ١٨,٩٣٤,٦١٤                              | ٨,١١١,٤٩٦       | رسوم وعمولات دائنة                                                       |
| ( ٢,٦٣٢,١٤٤ )                           | ( ٢,٦٦٨,٣٧٨ )   | رسوم وعمولات مدينة                                                       |
| ١٦,٣٠٢,٤٧٠                              | ٥,٤٤٣,١١٨       | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                            |
| ٢٥,٢٧٨,١٩٧                              | ١٠,٧٠٨,٤٤٣      | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات                                   |
| ٢,٣٠٣,٧٥٧                               | ٣,٦٧٨,٤٢٥       | أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية                 |
| ( ٢٢٣,٧٦٨ )                             | ( ١,٦٥٩,٠٢٦ )   | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر           |
| ( ٢,٦٨٨,٢٢٠ )                           | ( ١١٢,٣٠٥,٩٩٩ ) | حصة المصرف من (خسائر)/أرباح استثمار في شركات حليفة                       |
| -                                       | ٤٨,١٠٦          | عوائد توزيعات أسهم                                                       |
| ٣٨,٩٢٠                                  | ٤٠,١٧٥          | إيرادات تشغيلية أخرى                                                     |
| -                                       | ( ١,٢١٦ )       | خسائر بيع موجودات ثابتة                                                  |
| ٢٤,٧٠٨,٨٨٦                              | ( ٩٥,٨١١,١٤٠ )  | إجمالي الدخل التشغيلي                                                    |
| ( ٧,٤٢٤,٣٧٨ )                           | ( ٨,٩٥٦,٧٤٤ )   | نفقات الموظفين                                                           |
| ( ٥١٥,١٣٠ )                             | ( ٦٧٦,١٤٠ )     | استهلاكات موجودات ثابتة                                                  |
| ( ١٢٨,٥٣١ )                             | ( ٢٥٩,٩٣٩ )     | إطفاءات موجودات غير ملموسة                                               |
| ( ٢٣,٣٤٩,٤٢٥ )                          | ( ٤١٧,٣٢٤,٦٤٥ ) | مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة                                         |
| ١٠١,١٧٥                                 | ١٠٦,٩٧٥         | استرداد مخصصات متنوعة                                                    |
| ( ٧,٣٨٤,٩٦٨ )                           | ( ٧,٢٥٥,٠٩١ )   | مصاريف تشغيلية أخرى                                                      |
| ( ٣٨,٧٠١,٢٥٧ )                          | ( ٤٣٤,٣٦٥,٥٨٤ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                                               |
| ( ١٣,٩٩٢,٣٧١ )                          | ( ٥٣٠,١٧٦,٧٢٤ ) | الخسارة قبل الضريبة                                                      |
| ٣,٩٣٣,٦٦٦                               | ١٣٦,٣٤٩,٧٩٥     | ضريبة الدخل                                                              |
| ( ٤١٩,٣١٣ )                             | ( ٣١٩,٠٨٠ )     | ضريبة ريع الأموال المتداولة                                              |
| ( ١٠,٤٧٨,٠١٨ )                          | ( ٣٩٤,١٤٦,٠٠٩ ) | صافي خسارة الفترة                                                        |
| ( ١٠,٤٧٨,٠١٨ )                          | ( ٣٩٤,١٤٦,٠٠٩ ) | العائد إلى:                                                              |
| -                                       | -               | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف                                         |
| -                                       | -               | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة                                          |
| ( ١٠,٤٧٨,٠١٨ )                          | ( ٣٩٤,١٤٦,٠٠٩ ) |                                                                          |
| ( ٩٤,٢٠ )                               | ( ٢,٤٦٣ )       | خسارة السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.ق.)         |
| ( ١٢٠ )                                 | ( ٢,٤٦٣ )       | خسارة السهم المحققة الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف (ل.س.ق.) |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كانان أعلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردول

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                 |                                                       |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                   | ٢٠٢٥            |                                                       |
| ألف ل.س.ق.                             | ألف ل.س.ق.      |                                                       |
| ٧٠,٢٧٨,٧١٤                             | ( ٦٥٩,٩٠١,٥٤٨ ) | صافي (خسارة) / ربح الفترة                             |
|                                        |                 | مكونات الدخل الشامل الأخرى:                           |
|                                        |                 | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات |
| ٣,٤٠٣,٦٧٥                              | ١٠,٢٥١,٥٢٠      | المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
| ٧٣,٦٨٢,٣٨٩                             | ( ٦٤٩,٦٤٩,٠٢٨ ) | الدخل الشامل للفترة                                   |
|                                        |                 | العائد إلى:                                           |
| ٧٣,٦٨٢,٣٨٩                             | ( ٦٤٩,٦٤٩,٠٢٨ ) | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف                      |
| -                                      | -               | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة                       |
| ٧٣,٦٨٢,٣٨٩                             | ( ٦٤٩,٦٤٩,٠٢٨ ) |                                                       |

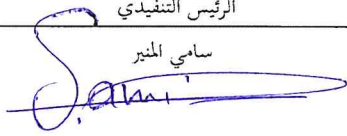
مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان



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

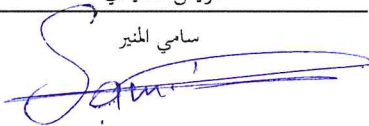
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول |                 |                                                       |
|-----------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                    | ٢٠٢٥            |                                                       |
| ألف ل.س.ق.                              | ألف ل.س.ق.      |                                                       |
| ( ١٠,٤٧٨,٠١٨ )                          | ( ٣٩٤,١٤٦,٠٠٩ ) | صافي (خسارة) / ربح الفترة                             |
|                                         |                 | مكونات الدخل الشامل الأخرى:                           |
|                                         |                 | الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات |
| ( ١٣٣,٥٦٧ )                             | ٣,٥٠٥,٧٩٤       | المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
| ( ١٠,٦١١,٥٨٥ )                          | ( ٣٩٠,٦٤٠,٢١٥ ) | الدخل الشامل للفترة                                   |
|                                         |                 | العائد إلى:                                           |
| ( ١٠,٦١١,٥٨٥ )                          | ( ٣٩٠,٦٤٠,٢١٥ ) | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف                      |
| -                                       | -               | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة                       |
| ( ١٠,٦١١,٥٨٥ )                          | ( ٣٩٠,٦٤٠,٢١٥ ) |                                                       |

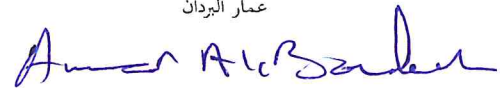
مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري  
كتان أصلان



الرئيس التنفيذي  
سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة  
عمار البردان



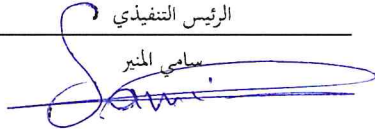
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

| العائد إلى مساهمي المصرف                                           |                    |                 |                                  |                      |                   |                       |                                        |                                 |                    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| رأس المال                                                          | الاحتياطي القانوني | الاحتياطي الخاص | احتياطي التغير في القيمة العادلة | (خسارة) / ربح الفترة | أرباح مدورة محققة | أرباح مدورة غير محققة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| ألف ل.س.ق.                                                         | ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.           | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق.            | ألف ل.س.ق.                             | ألف ل.س.ق.                      | ألف ل.س.ق.         |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥                                  | ١٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٢,٢٠٥,٨٩٧       | ٢,٣٠٨,٧٠٩                        | ١٠,٦٣٦,٥٥٤           | -                 | ٩٦,٠٣٦,٨٠٠            | ٧٣٦,٨٩٣,٦٩٦                            | ١                               | ٧٣٦,٨٩٣,٦٩٧        |
| الدخل الشامل للفترة                                                | -                  | -               | -                                | ١٠,٢٥٩,٥٢٠           | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨)    | -                     | ( ٦٤٩,٦٤٩,٠٢٨)                         | -                               | ( ٦٤٩,٦٤٩,٠٢٨)     |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)                             | ١٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٢,٢٠٥,٨٩٧       | ٢,٣٠٨,٧٠٩                        | ٢٠,٨٨٨,٠٧٤           | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨)    | ٩٦,٠٣٦,٨٠٠            | ٨٧,٢٤٤,٦٦٨                             | ١                               | ٨٧,٢٤٤,٦٦٩         |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤                                  | ٨,٠٠٠,٠٠٠          | ١,٦٤٤,٢٠٤       | ١,٧٤٧,٠١٦                        | ٦,١٩٣,٢٧٨            | -                 | ٨٥٧,٧٣٦               | ٦٩٨,٩٨٨,٦٤٣                            | ١                               | ٦٩٨,٩٨٨,٦٤٤        |
| زيادة رأس المال                                                    | ٧,٠٣٥,٣٣٠          | -               | -                                | -                    | -                 | -                     | ٧,٠٣٥,٣٣٠                              | -                               | ٧,٠٣٥,٣٣٠          |
| الدخل الشامل للفترة                                                | -                  | -               | -                                | ٣,٤٠٣,٦٧٥            | ٧٠,٢٧٨,٧١٤        | -                     | ٧٣,٦٨٢,٣٨٩                             | -                               | ٧٣,٦٨٢,٣٨٩         |
| مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح رقم ٢١)                              | -                  | -               | -                                | -                    | -                 | ( ٢٨٥,٤٠١)            | ( ٢٨٥,٤٠١)                             | -                               | ( ٢٨٥,٤٠١)         |
| تحويل من أرباح مركز القطع البنوي إلى التشغيلي (إيضاح رقم ٢٢)       | -                  | -               | -                                | -                    | -                 | ٩٤,٥٤٢,٤٦٣            | ( ١٣,٠٤٠,٣٣٩٨)                         | -                               | ( ٣٥,٨٦٠,٩٣٥)      |
| أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                  | -               | -                                | ( ٥٦,٧٩٩)            | -                 | ٥٦,٧٩٩                | -                                      | -                               | -                  |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)                             | ١٥,٠٣٥,٣٣٠         | ١,٦٤٤,٢٠٤       | ١,٧٤٧,٠١٦                        | ٩,٥٤٠,٣٥٤            | ٧٠,٢٧٨,٧١٤        | ٩٥,١٧١,٥٩٧            | ٧٤٣,٥٦٠,٠٢٦                            | ١                               | ٧٤٣,٥٦٠,٠٢٧        |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري  
كنان أصلان



الرئيس التنفيذي  
سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة  
عمار البردان



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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول                                       |              | إيضاح                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                                                         | ٢٠٢٥         |                                                                          |
| ألف ل.س.ق.                                                                   | ألف ل.س.ق.   |                                                                          |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>                                |              |                                                                          |
| ٧٢,٢١٣,٦١٥ (                                                                 | ٧٩٥,١٤٧,٢٥٠) | (خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة                                         |
| <b>تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية</b> |              |                                                                          |
| ١,٥٢٤,٤٩١                                                                    | ١,٩١٩,١١٥    | استهلاكات موجودات ثابتة                                                  |
| ٣٨٢,٧٩٩                                                                      | ٧٣٤,٠٠٤      | إطفاءات موجودات غير ملموسة                                               |
| ١,٦١٣,٢٩٣                                                                    | ٩٢٦,٨٦٥      | احتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة                                     |
| ٢٩,٦٧٧,٩٨٥                                                                   | ٥٢٠,٢٩٤,٠٩٧  | ٢٥ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                      |
| ٦٨,٦٤٧                                                                       | ٣٧١,٩٤٤      | ١٨ مصروف مخصصات متنوعة                                                   |
| ٣٥,٣٨٥                                                                       | ٧,٦٤٥        | مصروف نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين                             |
| ( ٩٤٠,٨٢١ ) (                                                                | ٤,٣٨٧,٦١٦)   | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر             |
| ٥٤٨                                                                          | ١٦,٩١٥       | فوائد على التزامات عقود الإيجار                                          |
| ( ٤٨,٦٣١,٤٤٦ )                                                               | ١١٠,٤٥٤,٠٦٢  | خسائر/(أرباح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي           |
| ( ٣٣,٨١٣,٠٣٥ )                                                               | ١٥٢,٣٤٠,٣٥٨  | حصة المصرف من خسائر/(أرباح) استثمار في شركات حليفة                       |
| ٣,٥٠٠                                                                        | ١,٢١٦        | خسائر بيع موجودات ثابتة                                                  |
| ( ١١٨,٤٨٧ ) (                                                                | ٥٥٥,٥٤٤)     | التغير في فوائد معلقة على الأرصدة والاداءات لدى المصارف اللبنانية        |
| ٢٢,٠١٦,٤٧٤ (                                                                 | ١٣,٠٢٤,١٨٩)  | (الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية         |
| <b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                              |              |                                                                          |
| الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي                               |              |                                                                          |
| ( ٣,٣٥٥,٥٥١ ) (                                                              | ٢١٠,٣٦١)     | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر                                        |
| ( ١٦٨,٠٥٩,٤٣٥ )                                                              | ١٢٥,٥٦٦,٩٤١  | النقص/(الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| ( ١٦١,٢٨٥,٧٧٧ ) (                                                            | ٨٢,١٧٣,٠٨٧)  | الزيادة في تسهيلات التمانية مباشرة                                       |
| ( ١٠,٤٩٦,٦٣٨ ) (                                                             | ٤,٣٦٩,٧٧٨)   | الزيادة في موجودات أخرى                                                  |
| ١١٢,٨٧٦,١٦٢ (                                                                | ٧٥,٢٥٧,٩٨٩)  | (النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن                                       |
| ١٣٥,٥٠٠,٠٠٠                                                                  | ٨٨,٢٩٢,٣٦٨   | الزيادة في ودائع المصارف                                                 |
| ( ١٥,٢٣١,٦٦٨ )                                                               | ٣,٤٠٨,٢٨٦    | الزيادة/(النقص) في تأمينات نقدية                                         |
| - (                                                                          | ٨٠,٤١٣)      | النقص في مخصصات متنوعة                                                   |
| ٤١,٢٠٨,٠٥٩                                                                   | ٤٩,٨٢٩,٣٤١   | الزيادة في مطلوبات أخرى                                                  |
| ( ٤٦,٧٢٨,٣٧٤ )                                                               | ٩١,٩٨١,١١٩   | صافي النقد الناتج عن/(المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضريبة        |
| ( ٩٥,٦٣٦ ) (                                                                 | ٣٦,٤٥٤,٩١٧)  | الضريبة المدفوعة                                                         |
| ( ٤٦,٨٢٤,٠١٠ )                                                               | ٥٢,٥٢٦,٢٠٢   | صافي النقد الناتج عن/(المستخدم في) النشاطات التشغيلية                    |

مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كانان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان

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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول                      |                 | إيضاح                                                                   |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                                        | ٢٠٢٥            |                                                                         |
| ألف ل.س.ق.                                                  | ألف ل.س.ق.      |                                                                         |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>             |                 |                                                                         |
| ( ١٨١,٤٤٠,٨٨٥ )                                             | -               | استثمار في شركات حليفة                                                  |
| ( ٣,٩١٠,٦٩٠ )                                               | ( ٥,٠٢٣,٢٩٥ )   | شراء موجودات ثابتة                                                      |
| ( ٢,٠٤٧,٣٦٤ )                                               | ( ١,١٥٥,٨٤١ )   | شراء موجودات غير ملموسة                                                 |
| ( ٣,٨٢٦,٩٥٣ )                                               | ( ٢,١٢٢,٣٣٤ )   | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر           |
| ١,١٦٧,١٨٤                                                   | -               | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر            |
| ( ١,٠٦٥ )                                                   | ( ٤٩١,٠٧١ )     | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر           |
| ٤١١,٤٨١                                                     | -               | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٣٥                                                         | -               | المتحصل من بيع موجودات ثابتة                                            |
| -                                                           | ( ٨٠٠,٠٠٠ )     | الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| ( ١٨٩,٦٤٨,١٥٧ )                                             | ( ٩,٥٩٢,٥٤١ )   | <b>صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية</b>                      |
| <b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>               |                 |                                                                         |
| ( ٣٧٥,٠٠٠ )                                                 | ( ٣,٠٠٨,٦٦٦ )   | دفعات على التزامات عقود الإيجار                                         |
| ( ٢٨٥,٤٠١ )                                                 | -               | مصاريف زيادة رأس المال                                                  |
| ٧,٠٣٥,٣٣٠                                                   | -               | زيادة رأس المال                                                         |
| -                                                           | ( ٩ )           | أرباح موزعة على المساهمين                                               |
| ٦,٣٧٤,٩٢٩                                                   | ( ٣,٠٠٨,٦٧٥ )   | <b>صافي النقد (المستخدم في)/الناتج عن النشاطات التمويلية</b>            |
| ٩٤,٤٨٠,٨٠٢                                                  | ( ٢٢٠,٧٧٩,٥٥٠ ) | تأثير تغيرات أسعار الصرف                                                |
| ( ٢٣٠,٠٩٧,٢٣٨ )                                             | ( ١٨٠,٨٥٤,٥٦٤ ) | صافي النقص في النقد ومايواري النقد                                      |
| ١,٣٦٨,٢١٨,٩٠٧                                               | ١,٣٦٠,١٤٧,٨١٤   | النقد ومايواري النقد كما في بداية الفترة                                |
| ١,٢٣٢,٦٠٢,٤٧١                                               | ١,١٧٩,٢٩٣,٢٥٠   | النقد ومايواري النقد كما في نهاية الفترة                                |
| <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b> |                 |                                                                         |
| ٢٣,٩٩٢,٢٢٠                                                  | ٤٩,١٠٤,٣٥٤      | فوائد مقبوضة                                                            |
| ٨,٦٦٦,٤٥٩                                                   | ٢٦,٧٠٧,٩١٣      | فوائد مدفوعة                                                            |

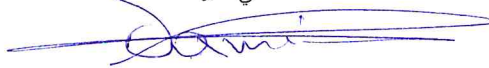
مساعد الرئيس التنفيذي - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



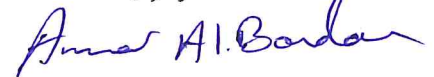
الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

عمار البردان



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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥  
(غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

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

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

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

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية قديمة بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وذلك بما يتفق مع أحكام المادة

٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد.

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

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (٢٢٠٧) بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية قديمة من خلال ضم مبلغ ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية قديمة من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل ٣ أسهم وبقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة، ولاحقاً بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٩٤/م) بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها ١٩,٩٨٥,٣٣٢ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد وبقيمة إجمالية ١,٩٩٨,٥٣٣,٢٠٠ ليرة سورية قديمة بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء ٠٨ آب ٢٠٢٣ تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور، وصدرت الموافقة النهائية من قبل هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣.

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك ييمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٧,٣٨٪ من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي مجمدة خلال عام ٢٠٢٥ وفق قرار مجلس المفوضين رقم (٣٨)/م تاريخ ٨ تموز ٢٠٢٥ .

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

## ٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية 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 أُنبتت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

تظهر البيانات المالية بآلاف الليرات السورية القديمة وفق التعميم رقم ١٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك. عملة إعداد البيانات المالية هي الليرة السورية القديمة (ل.س.ق.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "العملة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "العملة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة السورية الجديدة".

تم إعداد وعرض المعلومات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك المعلومات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافترضاات 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 الإعترااف 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 أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

##### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في

التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 ممالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

#### سيناريو

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

#### نسبة احتمال التعثر

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

#### الخسارة في حال التعثر

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

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

#### تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

### **٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

يتكون هذا البند مما يلي:

| نقد في الخزينة                | كما في ٣٠ أيلول  | كما في ٣١ كانون الأول |
|-------------------------------|------------------|-----------------------|
|                               | ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٢٠٢٤ (مدققة)          |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: | ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.            |
| حسابات جارية وتحت الطلب       | ٣٠٤,٨٦١,٧٧٦      | ٩١,٨٩٦,٤٣٤            |
| احتياطي نقدي إلزامي*          | ١٠٣,٦٦٤,٨٠١      | ٣٣٩,١٦٨,٣٠٦           |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة    | ٣٩,٣٩٩,٧٩٤       | ٤٣,٢٣٠,٨٥٩            |
|                               | ( ٨٧,٣٣٨ )       | ( ٢٠٩,٤٣٢ )           |
|                               | ٤٤٧,٨٣٩,٠٣٣      | ٤٧٤,٠٨٦,١٦٧           |

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المجموعة                       | المرحلة الأولى  | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ألف ل.س.ق.                     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      |
| الرصيد كما في بداية الفترة     | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥     | -               | -               | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥     |
| التغير خلال الفترة             | ( ٢٢٩,٩٣١,٤٠٥ ) | -               | -               | ( ٢٢٩,٩٣١,٤٠٥ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ( ٩,٤٠٣,١٦٥ )   | -               | -               | ( ٩,٤٠٣,١٦٥ )   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة     | ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥     | -               | -               | ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥     |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| المجموعة                       | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق.                     | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |
| الرصيد كما في بداية السنة      | ٢٥١,٩٤٨,٩٠٧    | -               | -               | ٢٥١,٩٤٨,٩٠٧ |
| التغير خلال السنة              | ١٢٣,٥٨١,٨٤٥    | -               | -               | ١٢٣,٥٨١,٨٤٥ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٦,٨٦٨,٤١٣      | -               | -               | ٦,٨٦٨,٤١٣   |
| الرصيد كما في نهاية السنة      | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥    | -               | -               | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥ |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المجموعة                       | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق.                     | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية الفترة     | ٢٠٩,٤٣٢        | -               | -               | ٢٠٩,٤٣٢    |
| التغير خلال الفترة             | ( ٩٩,٨٢٥ )     | -               | -               | ( ٩٩,٨٢٥ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ( ٢٢,٢٦٩ )     | -               | -               | ( ٢٢,٢٦٩ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة     | ٨٧,٣٣٨         | -               | -               | ٨٧,٣٣٨     |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| المجموعة                       | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق.                     | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| الرصيد كما في بداية السنة      | ١٥٩,٢٠٥        | -               | -               | ١٥٩,٢٠٥    |
| التغير خلال السنة              | ٣٨,٥٤٩         | -               | -               | ٣٨,٥٤٩     |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ١١,٦٧٨         | -               | -               | ١١,٦٧٨     |
| الرصيد كما في نهاية السنة      | ٢٠٩,٤٣٢        | -               | -               | ٢٠٩,٤٣٢    |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

## ٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |             |                                                       |
|----------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| المجموع                          | مصارف خارجية    | مصارف محلية |                                                       |
| ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |                                                       |
| ٦٢٤,٣٨٣,٢٠٠                      | ٦٠٨,١٦٦,٦٧٠     | ١٦,٢١٦,٥٣٠  | حسابات جارية وتحت الطلب                               |
| ٢٧٢,٦٠٢,٩٧٥                      | ٢٧٢,٦٠٢,٩٧٥     | -           | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ٦٠,٨٠٢,٥٠٠                       | ٦٠,٨٠٢,٥٠٠      | -           | أرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية                    |
| ( ٦٥١,٧٦٠,٥٢٧ )                  | ( ٦٥١,٧٥١,٩١١ ) | ( ٨,٦١٦ )   | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                            |
| ( ٦,٧١١,٢٢٦ )                    | ( ٦,٧١١,٢٢٦ )   | -           | فوائد معلقة                                           |
| ٢٩٩,٣١٦,٩٢٢                      | ٢٨٣,١٠٩,٠٠٨     | ١٦,٢٠٧,٩١٤  |                                                       |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                 |             |                                                       |
|------------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| المجموع                            | مصارف خارجية    | مصارف محلية |                                                       |
| ألف ل.س.ق.                         | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |                                                       |
| ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٩                        | ٧٢٦,٦٧٥,٢٣١     | ٢٨,٧٣١,٠٣٨  | حسابات جارية وتحت الطلب                               |
| ٣٧٦,٧٣١,٢٤٧                        | ٣٧٢,٢٣١,٢٤٧     | ٤,٥٠٠,٠٠٠   | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل) |
| ( ٢٧٢,٥٧٤,١٦٨ )                    | ( ٢٧٢,٥٦٤,٣٦٧ ) | ( ٩,٨٠١ )   | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                            |
| ( ٦,٤٦٤,١٩١ )                      | ( ٦,٤٦٤,١٩١ )   | -           | الفوائد المعلقة                                       |
| ٨٥٣,٠٩٩,١٥٧                        | ٨١٩,٨٧٧,٩٢٠     | ٣٣,٢٢١,٢٣٧  |                                                       |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٨٥,١٨٥,٦٩٩,٩١٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٧٥٥,٤٠٦,٢٦٨,٧٦٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                |                 |                 |                                 |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                         |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                      |
| ٢٢٧,٤١٨,١٢٣                                             | -              | ٩٠٤,٧١٩,٣٩٣     | ١,١٣٢,١٣٧,٥١٦   | الرصيد كما في بداية الفترة      |
| ٢٤,٤٠٧,٩٥٤                                              | -              | ( ٢٤,٤٠٧,٩٥٤ )  | -               | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| -                                                       | -              | ٧٧,٣٨٥,٠٠٠      | ٧٧,٣٨٥,٠٠٠      | أرصدة محولة من الإيداعات        |
| ٢٨,٧٣٩,١٦٩                                              | -              | ( ٧٧,١٢٥,٥٠٧ )  | ( ٤٨,٣٨٦,٣٣٨ )  | التغير خلال الفترة              |
| ( ٤٠,٤٨٥,٢٦٠ )                                          | -              | ( ١٦٢,٨٦٢,٢٤٣ ) | ( ٢٠٣,٣٤٧,٥٠٣ ) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| ٢٤٠,٠٧٩,٩٨٦                                             | -              | ٧١٧,٧٠٨,٦٨٩     | ٩٥٧,٧٨٨,٦٧٥     | الرصيد كما في نهاية الفترة      |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| المجموعة    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                        |
|-------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                     |
| ٧٧,١٨٥,٧٤٧  | —              | ١,١٢٢,٨٧٧,٤٣١   | ١,٢٠٠,٠٦٣,١٧٨   | الرصيد كما في بداية السنة      |
| —           | —              | ( ١٤٠,٧٨٠,٤٠٠ ) | ( ١٤٠,٧٨٠,٤٠٠ ) | الأرصدة المسددة خلال السنة     |
| ١٣٨,٧٤٧,٥٨٥ | —              | ( ١٤١,١١٢,٩٠٩ ) | ( ٢,٣٦٥,٣٢٤ )   | التغير خلال السنة              |
| ١١,٤٨٤,٧٩١  | —              | ٦٣,٧٣٥,٢٧١      | ٧٥,٢٢٠,٠٦٢      | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٢٧,٤١٨,١٢٣ | —              | ٩٠٤,٧١٩,٣٩٣     | ١,١٣٢,١٣٧,٥١٦   | الرصيد كما في نهاية السنة      |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المجموعة   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                         |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                      |
| ١٣,٣٨٧     | —              | ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١     | ٢٧٢,٥٧٤,١٦٨     | الرصيد كما في بداية الفترة      |
| ٤٥١        | —              | ( ٤٥١ )         | —               | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| —          | —              | ٦,٨٦٩,٤٣٩       | ٦,٨٦٩,٤٣٩       | خسارة التدني للأرصدة المحولة    |
| —          | —              | ٤١٣,٠٥٧,٦٧٩     | ٤١٣,٠٦١,٣٤٣     | من الإيداعات خلال الفترة        |
| ٣,٦٦٤      | —              | ( ٤٠,٧٤٢,٢٦٣ )  | ( ٤٠,٧٤٤,٤٢٣ )  | التغير خلال الفترة              |
| ( ٢,١٦٠ )  | —              | ٦٥١,٧٤٥,١٨٥     | ٦٥١,٧٦٠,٥٢٧     | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| ١٥,٣٤٢     | —              | ٦٥١,٧٤٥,١٨٥     | ٦٥١,٧٦٠,٥٢٧     | الرصيد كما في نهاية الفترة      |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| المجموعة   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                        |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                     |
| ٢٩,٧٢٠     | —              | ٢٦٥,١٩٧,١٤٧     | ٢٦٥,٢٢٦,٨٦٧     | الرصيد كما في بداية السنة      |
| —          | —              | ( ٤٧,٥٠٢,٢٠٦ )  | ( ٤٧,٥٠٢,٢٠٦ )  | خسارة التدني المحولة إلى       |
| ( ١٧,٤٨٤ ) | —              | ٣٣,٢١٥,٨٣٢      | ٣٣,١٩٨,٣٤٨      | الإيداعات خلال السنة           |
| ١,١٥١      | —              | ٢١,٦٥٠,٠٠٨      | ٢١,٦٥١,١٥٩      | التغير خلال السنة              |
| ١٣,٣٨٧     | —              | ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١     | ٢٧٢,٥٧٤,١٦٨     | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٣,٣٨٧     | —              | ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١     | ٢٧٢,٥٧٤,١٦٨     | الرصيد كما في نهاية السنة      |

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

بلغت الأرصدة المجمدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٦٥٠,٦٣٩,٦٨٤,٧٦٠ ليرة سورية قديمة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٨٩٨,٧٩٧,١٤٥,٥٦٥ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة))، وبلغت الأرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية في دولة لبنان مبلغ ٦٠,٨٠٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة). ووفقاً للتعليمات الواردة في القرار رقم ٧٣٤ / ل أ الصادر عن مصرف سورية المركزي تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥، قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة المجمدة لدى المصارف في دولة لبنان بنسبة تساوي ١٠٠٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد، وقت بلغت قيمة هذه المخصصات مبلغ ٦٥٠,٦٣٩,٦٨٤,٧٦٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٢٧٢,٥٦٠,٧٨٠,٧٠٧ ليرة سورية قديمة بنسبة تساوي ٣٠,٣٣٪ من صافي هذه الأرصدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لقاء تمويل العمليات التجارية مبلغ ١,١٠٥,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة بنسبة تغطية تساوي ١,٨٢٪ من قيمة هذه الأرصدة.

فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة        | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |
|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| إضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة | ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.                         |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف            | ٦,٤٦٤,١٩١                        | ٤,٣٤٧,٧٣٣                          |
| الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة        | ١,٤٨٧,٠١٣                        | ١,٨٠٧,٩٠٦                          |
|                                           | ( ١,٢٣٩,٩٧٨ )                    | ٣٠٨,٥٥٢                            |
|                                           | ٦,٧١١,٢٢٦                        | ٦,٤٦٤,١٩١                          |

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |                 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| مصارف محلية                      | مصارف خارجية    | المجموع         |
| ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      |
| ٦,٨٧٧,٥٠٠                        | ١١٣,٨٦٦,٥٠٠     | ١٢٠,٧٤٤,٠٠٠     |
| ( ٥٦,٥٨٢ )                       | ( ١١٤,٠٧٢,٨٦٠ ) | ( ١١٤,١٢٩,٤٤٢ ) |
| -                                | ( ١,٣٧٥,٧٣٣ )   | ( ١,٣٧٥,٧٣٣ )   |
| ٦,٨٢٠,٩١٨                        | ( ١,٥٨٢,٠٩٣ )   | ٥,٢٣٨,٨٢٥       |

|                                                  |
|--------------------------------------------------|
| ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                       |
| فوائد معلقة                                      |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| مصارف محلية                        | مصارف خارجية   | المجموع        |
| ألف ل.س.ق.                         | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.     |
| ١٠,٣٥٠,٠٠٠                         | ٢٦٣,٠٩٠,٥٤١    | ٢٧٣,٤٤٠,٥٤١    |
| ( ٨٦٨ )                            | ( ٥٠,٦١٧,٧٢٣ ) | ( ٥٠,٦١٨,٥٩١ ) |
| -                                  | ( ٣,٨٩٧,٦٨٦ )  | ( ٣,٨٩٧,٦٨٦ )  |
| ١٠,٣٤٩,١٣٢                         | ٢٠٨,٥٧٥,١٣٢    | ٢١٨,٩٢٤,٢٦٤    |

بلغت صافي الإيرادات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ١١٤,٠٧٢,٨٦٠,٠٣٧ ليرة سورية قديمة وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ١١٤,٠٧٢,٨٦٠,٠٣٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)، في حين بلغت الإيرادات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وتم تشكيل مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٥٠,٦١٤,٥٠٣,٤١٢ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)، وبلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢١,٥٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). كما بلغت نسبة التغطية العامة للأرصدة والإيرادات لدى المصارف اللبنانية ١٠٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                |                 |                 |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     |
| الرصيد كما في بداية الفترة                              | ٣٨,٧٣١,٤٤١     | -               | ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠     | ٢٧٣,٤٤٠,٥٤١    |
| الإيرادات المحولة إلى                                   |                |                 |                 |                |
| الأرصدة خلال الفترة                                     | -              | -               | ( ٧٧,٣٨٥,٠٠٠ )  | ( ٧٧,٣٨٥,٠٠٠ ) |
| التغير خلال الفترة                                      | ( ٣٠,٥٩٧,٩٤١ ) | -               | ( ١٧,٥٨٤,٠٠٠ )  | ( ٤٨,١٨١,٩٤١ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                          | ( ١,٢٥٦,٠٠٠ )  | -               | ( ٢٥,٨٧٣,٦٠٠ )  | ( ٢٧,١٢٩,٦٠٠ ) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                              | ٦,٨٧٧,٥٠٠      | -               | ١١٣,٨٦٦,٥٠٠     | ١٢٠,٧٤٤,٠٠٠    |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)           |                |                 |                 |                |
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     |
| الرصيد كما في بداية السنة                               | ١٢,٣٥٠,٠٠٠     | -               | ٨٧,٩٣٤,٠٠٠      | ١٠٠,٢٨٤,٠٠٠    |
| الإيرادات المحولة من                                    |                |                 |                 |                |
| الأرصدة خلال السنة                                      | -              | -               | ١٤٠,٧٨٠,٤٠٠     | ١٤٠,٧٨٠,٤٠٠    |
| التغير خلال السنة                                       | ٢٤,٢٧٩,٠٣٥     | -               | -               | ٢٤,٢٧٩,٠٣٥     |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                          | ٢,١٠٢,٤٠٦      | -               | ٥,٩٩٤,٧٠٠       | ٨,٠٩٧,١٠٦      |
| الرصيد كما في نهاية السنة                               | ٣٨,٧٣١,٤٤١     | -               | ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠     | ٢٧٣,٤٤٠,٥٤١    |

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى                 | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ألف ل.س.ق.                     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     |
| ٤,٠٨٨                          | -               | ٥٠,٦١٤,٥٠٣      | ٥٠,٦١٨,٥٩١     |
| الرصيد كما في بداية الفترة     |                 |                 |                |
| -                              | -               | ( ٦,٨٦٩,٤٣٩ )   | ( ٦,٨٦٩,٤٣٩ )  |
| خسارة التدني محولة إلى         |                 |                 |                |
| الأرصدة خلال الفترة            |                 |                 |                |
| ٥٢,٤٩٤                         | -               | ٩٦,٢٤٨,٢٨٧      | ٩٦,٣٠٠,٧٨١     |
| التغير خلال الفترة             |                 |                 |                |
| -                              | -               | ( ٢٥,٩٢٠,٤٩١ )  | ( ٢٥,٩٢٠,٤٩١ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |                 |                 |                |
| ٥٦,٥٨٢                         | -               | ١١٤,٠٧٢,٨٦٠     | ١١٤,١٢٩,٤٤٢    |
| الرصيد كما في نهاية الفترة     |                 |                 |                |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)           | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |
|--------------------------------------------|------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                                 | ألف ل.س.ق.                         |
| ٣,٨٩٧,٦٨٦                                  | ٢,٨٧٢,٥١٠                          |
| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة         |                                    |
| ١,٠٠٠,٤٥٦                                  | ٧,٣٩١,٨٠٠                          |
| يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة  |                                    |
| ( ٣,٠٤٣,٠١٣ )                              | ( ٦,٤٩٧,٧٥٤ )                      |
| يطرح: الفوائد المقبوضة خلال الفترة / السنة |                                    |
| ( ٤٧٩,٣٩٦ )                                | ١٣١,١٣٠                            |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف             |                                    |
| ١,٣٧٥,٧٣٣                                  | ٣,٨٩٧,٦٨٦                          |
| الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة         |                                    |

## ٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول  | كما في ٣١ كانون الأول |
|------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٢٠٢٤ (مدققة)          |
| ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.            |
| ٧,٨٥٠,٨٢٠        | ٣,٤٣٠,١٢٣             |
| ٩٤,٨٨٨           | ٣٢,١٩٩                |
| ٢,٠٢٦,٥٦٤        | -                     |
| ٩,٩٧٢,٢٧٢        | ٣,٤٦٢,٣٢٢             |

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم - بنك قطر الوطني

أسهم - بنك سورية والمهجر

أسهم - شركة اسمنت البادية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| بنك قطر الوطني | بنك سورية والمهجر | فرنسينك    | شركة اسمنت البادية | المجموع    |
|----------------|-------------------|------------|--------------------|------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق. |
| ٣,٤٣٠,١٢٣      | ٣٢,١٩٩            | -          | -                  | ٣,٤٦٢,٣٢٢  |
| -              | -                 | -          | ٢,١٢٢,٣٣٤          | ٢,١٢٢,٣٣٤  |
| ٤,٤٢٠,٦٩٧      | ٦٢,٦٨٩            | -          | ( ٩٥,٧٧٠ )         | ٤,٣٨٧,٦١٦  |
| ٧,٨٥٠,٨٢٠      | ٩٤,٨٨٨            | -          | ٢,٠٢٦,٥٦٤          | ٩,٩٧٢,٢٧٢  |

الرصيد كما في بداية الفترة

اضافات خلال الفترة

الأرباح الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| بنك قطر الوطني | بنك سورية والمهجر | فرنسينك    | شركة اسمنت البادية | المجموع       |
|----------------|-------------------|------------|--------------------|---------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق.    |
| -              | -                 | -          | -                  | -             |
| ٣,٨٠١,٢٣٦      | ٢٥,١٠٠            | ٦١٧        | -                  | ٣,٨٢٦,٩٥٣     |
| ٨١٦,١٢٧        | ٧,٠٩٩             | ٣٨         | -                  | ٨٢٣,٢٦٤       |
| ( ١,١٨٧,٢٤٠ )  | -                 | ( ٦٥٥ )    | -                  | ( ١,١٨٧,٨٩٥ ) |
| ٣,٤٣٠,١٢٣      | ٣٢,١٩٩            | -          | -                  | ٣,٤٦٢,٣٢٢     |

الرصيد كما في بداية الفترة

اضافات خلال الفترة

الأرباح الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة

المباع خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٣,٤٤٥,١٠٣                                         | ٤,٣٠٨,٧٦٦                                           |
| ٧٣٩,٣٠٧                                           | ٢٤٨,٢٣٦                                             |
| ٤,١٨٤,٤١٠                                         | ٤,٥٥٧,٠٠٢                                           |
| ٤,٧٧٨,٩٣٦                                         | ٢,٦٤٧,٨٠٠                                           |
| ١٤٤,٥٣٣                                           | ٦٢,٤٩٦                                              |
| ٨٤٦                                               | ٤٠٩                                                 |
| -                                                 | -                                                   |
| ١٥,٨٠٨,٥١٥                                        | ٦,٩٠٦,٩٤٢                                           |
| ٢٠,٧٣٢,٨٣٠                                        | ٩,٦١٧,٦٤٧                                           |
| ٢٤,٩١٧,٢٤٠                                        | ١٤,١٧٤,٦٤٩                                          |

### موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين\*

أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض\*\*

### موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - شركة اسمنت البادية

أسهم - بنك البركة

أسهم - الشركة المتحدة للتأمين

أسهم - بنك ييمو السعودي الفرنسي

أسهم - بنك قطر الوطني

\* يمثل المبلغ استثمار المصرف في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة ٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ملكية بلغت ٤,٩١٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦. إن القيمة العادلة لهذا الاستثمار تساوي القيمة الدفترية للمساهمة.

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| شركة اسمنت البادية | بنك البركة | الشركة السورية | الشركة     | مؤسسة ضمان | بنك بيمو   | بنك قطر الوطني | المجموع    |
|--------------------|------------|----------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
| ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق. |
| ٢,٦٤٧,٨٠٠          | ٦٢,٤٩٦     | ٤,٣٠٨,٧٦٦      | ٤٠٩        | ٢٤٨,٢٣٦    | -          | ٦,٩٠٦,٩٤٢      | ١٤,١٧٤,٦٤٩ |
| -                  | -          | -              | -          | ٤٩١,٠٧١    | -          | -              | ٤٩١,٠٧١    |
| ٢,١٣١,١٣٦          | ٨٢,٠٣٧     | ( ٨٦٣,٦٦٣ )    | ٤٣٧        | -          | -          | ٨,٩٠١,٥٧٣      | ١٠,٢٥١,٥٢٠ |
| ٤,٧٧٨,٩٣٦          | ١٤٤,٥٣٣    | ٣,٤٤٥,١٠٣      | ٨٤٦        | ٧٣٩,٣٠٧    | -          | ١٥,٨٠٨,٥١٥     | ٢٤,٩١٧,٢٤٠ |

الرصيد كما في بداية الفترة

إضافات خلال الفترة

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن

التغير في القيمة العادلة \*

الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| شركة اسمنت البادية | بنك البركة  | الشركة السورية | الشركة     | مؤسسة ضمان | بنك بيمو    | بنك قطر الوطني | المجموع     |
|--------------------|-------------|----------------|------------|------------|-------------|----------------|-------------|
| ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.  |
| ١,٠٠٨,٤٢٢          | ٣٢١,٨٠٣     | ٣,٥٠٩,٨٩٧      | ٩٠,٨٣٤     | ٢٤٨,٢٣٦    | ١٦٧,٩٤٦     | ٤,٨٠٨,٧٤٧      | ١٠,١٥٥,٨٨٥  |
| -                  | -           | -              | -          | -          | ١,٠٦٥       | -              | ١,٠٦٥       |
| ١,٦٣٩,٣٧٨          | ( ٤٣,٠٨٥ )  | ٧٩٨,٨٦٩        | ( ٥٠,١٨٣ ) | -          | ٢           | ٢,٠٩٨,١٩٥      | ٤,٤٤٣,١٧٦   |
| -                  | ( ٢١٦,٢٢٢ ) | -              | ( ٤٠,٢٤٢ ) | -          | ( ١٦٩,٠١٣ ) | -              | ( ٤٢٥,٤٧٧ ) |
| ٢,٦٤٧,٨٠٠          | ٦٢,٤٩٦      | ٤,٣٠٨,٧٦٦      | ٤٠٩        | ٢٤٨,٢٣٦    | -           | ٦,٩٠٦,٩٤٢      | ١٤,١٧٤,٦٤٩  |

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن

التغير في القيمة العادلة \*

المباع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

\* وقد كانت الحركة على صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة وفق الجدول التالي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ١٠,٢٥١,٥٢٠                                        | ٤,٥٢٠,٨٠٣                                           |
| -                                                 | ( ٧٧,٦٢٧ )                                          |
| ١٠,٢٥١,٥٢٠                                        | ٤,٤٤٣,١٧٦                                           |

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

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

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ١٠,٦٣٦,٥٥٤                                        | ٦,١٩٣,٣٧٨                                           |
| -                                                 | ( ٧٧,٦٢٧ )                                          |
| ٢٠,٨٨٨,٠٧٤                                        | ١٠,٦٣٦,٥٥٤                                          |

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

## ١٠ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٦٣٧,٤١٥                                           | ٥٧٩,٣٥١                                             |
| ٢٩٥,٤٣٨,٦٧١                                       | ١٩٠,٧٣٤,١٠٥                                         |
| ( ٥,٩٩٩,٦٤١ )                                     | ( ٢٢,٦٧٥ )                                          |
| ٢٩٠,٠٧٦,٤٤٥                                       | ١٩١,٢٩٠,٧٨١                                         |
| ٤,١٣٠,٦١٤                                         | ٤,٧٧٠,٠٣٧                                           |
| ٢٨,٦١١,١٩٨                                        | ٣٣,٨٣١,٤٥٢                                          |
| ٨,٦١٦,٠٤٢                                         | ١٧,٠٩٨,١٩٦                                          |
| ٤١,٣٥٧,٨٥٤                                        | ٥٥,٦٩٩,٦٨٥                                          |
| ٣٣١,٤٣٤,٢٩٩                                       | ٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦                                         |
| ( ١٥,٣٠٩,٨٦٦ )                                    | ( ٤,٤٢٧,٣٢٥ )                                       |
| ( ٨,١٨٠,٣٠٠ )                                     | ( ٥,٧٣٣,٥٦٥ )                                       |
| ٣٠٧,٩٤٤,١٣٣                                       | ٢٣٦,٨٢٩,٥٧٦                                         |

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٢١٤,٦٤٤,١٤١    | ٢٤,٤٩٠,٤٢١      | ٧,٨٥٥,٩٠٤       | ٢٤٦,٩٩٠,٤٦٦   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ١٤,٦٨٩,٣٩٦     | ( ١٤,٦٨٩,٣٩٦ )  | —               | —             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٥٢,٧٢٩,٦٢٠ ) | ٥٢,٧٢٩,٦٢٠      | —               | —             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة | ( ٢٣,٦٠٤,٧٨٠ ) | ( ٣,٤٣١,٢١٤ )   | ٢٧,٠٣٥,٩٩٤      | —             |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة    | ٨١,٢٠٢,٣٥٠     | ٥,٥٧٧,٢٤٧       | —               | ٨٦,٧٧٩,٥٩٧    |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة    | ( ٤,٩٠٣,٣١٩ )  | ( ٣,٩٥٣,٣٩٥ )   | ١١٧,٧٩٨         | ( ٨,٧٣٨,٩١٦ ) |
| التغير خلال الفترة               | ١٦,٢٠٩,٥٩٩     | ( ١١,٦٣٣,٧٤٤ )  | ٢,٨٩٧,٨١٤       | ٧,٤٧٣,٦٦٩     |
| التسهيلات المشطوبة               | —              | —               | ( ١٤٠,٦٦٢ )     | ( ١٤٠,٦٦٢ )   |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | —              | —               | ( ٩٢٩,٨٥٥ )     | ( ٩٢٩,٨٥٥ )   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ٢٤٥,٥٠٧,٧٦٧    | ٤٩,٠٨٩,٥٣٩      | ٣٦,٨٣٦,٩٩٣      | ٣٣١,٤٣٤,٢٩٩   |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |                                                |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |                                                |
| ٢,١٣٠,٣١٥      | ٣٧٠,٧٦٢         | ١,٩٢٦,٢٤٨       | ٤,٤٢٧,٣٢٥   | الرصيد كما في بداية الفترة                     |
| ٢٠٦,٤٣٥        | ( ٢٠٦,٤٣٥ )     | —               | —           | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                |
| ( ٤٥١,٣١٤ )    | ٤٥١,٣١٤         | —               | —           | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية               |
| ( ٣١١,٧٣٠ )    | ( ٩٤,٩٢٣ )      | ( ٤٠٦,٦٥٣ )     | —           | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة               |
| ١,١٧٦,٣٤٧      | ٧٦,٩٠٠          | —               | ١,٢٥٣,٢٤٧   | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| ( ٤٠,٧٦٩ )     | ( ٣٤,٣٦٩ )      | ( ١٥,٩٠٦ )      | ( ٩١,٠٤٤ )  | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة  |
| ٥١,٤٣١         | ١,١١٤,٩٨٢       | ٨,٧٣٠,٣٣٧       | ٩,٨٩٦,٧٥٠   | التغير خلال الفترة                             |
| —              | —               | ( ١,٣٧٤ )       | ( ١,٣٧٤ )   | التسهيلات المشطوبة*                            |
| —              | —               | —               | —           | تعديلات نتيجة                                  |
| —              | —               | ( ١٧٥,٠٣٨ )     | ( ١٧٥,٠٣٨ ) | تغير أسعار الصرف**                             |
| ٢,٧٦٠,٧١٥      | ١,٦٧٨,٢٣١       | ١٠,٨٧٠,٩٢٠      | ١٥,٣٠٩,٨٦٦  | الرصيد كما في نهاية الفترة                     |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

\* تم استخدام مبلغ ١,٣٧٤,٣٣٤ ليرة سورية قديمة من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٦٩٩ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة                    | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| يضاف:                                                 | ٥,٧٣٣,٥٦٥                        | ٥,٩٩٥,٨٠٩                          |
| الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة                   | ٣,٣٤٦,٦٣١                        | ٨٤٣,٨٤١                            |
| ينزل:                                                 |                                  |                                    |
| الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة | (٥,٣٦٨)                          | (١٤٩,٦٣٨)                          |
| الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة     | (١٣٩,٢٨٨)                        | (١,٢٤٢,٣٠٧)                        |
| تأثير فروقات أسعار الصرف                              | (٧٥٥,٢٤٠)                        | ٢٨٥,٨٦٠                            |
| الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة                    | ٨,١٨٠,٣٠٠                        | ٥,٧٣٣,٥٦٥                          |

#### ١١- استثمار في شركات حليفة

قام بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ بتنفيذ عملية شراء جزء من مساهمة بنك بيبيلوس ش.م.ل. في رأسمال بنك بيبيلوس سورية والتي تبلغ ١٤,٦٨٨,٧٣٨ سهم أي ما يعادل ٢٤٪ تقريباً من رأسمال المصرف عن طريق صفقة ضخمة وفق التعليمات الصادرة عن سوق دمشق للأوراق المالية و ذلك بموافقة مجلس النقد والتسليف بموجب القرار رقم ٣٠/م.ن بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٤ وموافقة رئاسة مجلس الوزراء بموجب القرار رقم ١٢/م.و بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٢٤. تم بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٢٤ اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتم اقرار تغير اسم المصرف بعد تاريخ الاستحواذ ليصبح "شها بنك ش.م.ل.ع" بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

فيما يلي طريقة احتساب حصة المصرف في نتائج الشركات الحليفة:

| خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥           | صافي نتائج الشركة الحليفة المحققة | صافي نتائج الشركة الحليفة غير المحققة | صافي نتائج الشركة الحليفة غير المدققة |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٥                                             | ٥٨٣,١٨٨,٨٨٤                       | (١٦٠,٠٨٩,٣١٧)                         | (٧٤٣,٢٧٨,٢٠١)                         |
| صافي الخسائر الخاضعة لطريقة حقوق الملكية         | ٥٨٣,١٨٨,٨٨٤                       | (١٦٠,٠٨٩,٣١٧)                         | (٧٤٣,٢٧٨,٢٠١)                         |
| حصة المصرف من خسائر المصرف الحليف                | ١٣٩,٩٧٢,٣٦٥                       | ٣٨,٤٢٣,٣٦٧                            | ١٧٨,٣٩٥,٧٣٢                           |
| خلال الفترة (٢٤,٠١٢٪)                            | (١,١٢٦,٦٢٩)                       | -                                     | (١,١٢٦,٦٢٩)                           |
| استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة | ٢٧,١٨٢,٠٠٣                        | -                                     | ٢٧,١٨٢,٠٠٣                            |
| استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*              | (١١٣,٩١٦,٩٩١)                     | (٣٨,٤٢٣,٣٦٧)                          | (١٥٢,٣٤٠,٣٥٨)                         |
| حصة المصرف من خسائر المصرف الحليف خلال الفترة    |                                   |                                       |                                       |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| صافي نتائج الشركة<br>الحليفة المحققة | صافي نتائج الشركة<br>الحليفة غير المحققة | صافي نتائج الشركة<br>الحليفة المحققة |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                           | ألف ل.س.ق.                               | ألف ل.س.ق.                           |                                                        |
| ١٦,٤٩٢,٩١٨                           | ٦٣,٧٦٣,٤٣٩                               | ( ٤٧,٢٧٠,٥٢١ )                       | (خسائر) / أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  |
| ٥,٤١٥,٨٩٣                            | ٢٨٥,٠٣٤                                  | ٥,١٣٠,٨٥٩                            | خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠٢٤ (تاريخ التملك)  |
| ٢١,٩٠٨,٨١١                           | ٦٤,٠٤٨,٤٧٣                               | ( ٤٢,١٣٩,٦٦٢ )                       | صافي (الخسائر) / الأرباح الخاضعة لطريقة حقوق الملكية   |
| ٥,٢٥٨,٣٨٠                            | ١٥,٣٧٢,٤٠٦                               | ( ١٠,١١٤,٠٢٦ )                       | حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف            |
| ( ١,٠٠١,٤٤٨ )                        | -                                        | ( ١,٠٠١,٤٤٨ )                        | خلال السنة (٢٤,٠١٢٪)                                   |
| ٤,٢٥٦,٩٣٢                            | ١٥,٣٧٢,٤٠٦                               | ( ١١,١١٥,٤٧٤ )                       | استهلاك تعديلات القيمة العادلة للموجودات الثابتة       |
|                                      |                                          |                                      | حصة المصرف من (خسائر) / أرباح المصرف الحليف خلال السنة |

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) |                                                                                 |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                            | ألف ل.س.ق.                          |                                                                                 |
| -                                     | ٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧                         | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة                                              |
| ١٨١,٤٤٠,٨٨٥                           | -                                   | كلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة                                        |
| ٢٠,٦٠٧,٩٤٠                            | -                                   | أرباح ناتجة عن صفقة الشراء                                                      |
| ٤٨٩,٦٠٠                               | -                                   | استردادات تتعلق بانخفاض قيمة موجودات غير ملموسة                                 |
| ( ١١,١١٥,٤٧٤ )                        | ( ١١٣,٩١٦,٩٩١ )                     | حصة المصرف من الخسائر المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة                 |
| ١٥,٣٧٢,٤٠٦                            | ( ٣٨,٤٢٣,٣٦٧ )                      | حصة المصرف من (الخسائر) / الأرباح غير المحققة للمصرف الحليف خلال الفترة / السنة |
| ٢٠٦,٧٩٥,٣٥٧                           | ٥٤,٤٥٤,٩٩٩                          | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة                                              |

\* يمثل المبلغ استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تم تقييمها عند الشراء وانتفت الحاجة لها بسبب تشكيل المصرف الحليف مخصصات ١٠٠٪.

بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ وقرار لجنة إدارة مصرف

سورية المركزي رقم ٧٣٤/ل إ تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥.

## ١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

| حقوق استخدام الأصول المستأجرة |               |                                                |  |
|-------------------------------|---------------|------------------------------------------------|--|
| المجموع                       | مباي          |                                                |  |
| ألف ل.س.ق.                    | ألف ل.س.ق.    |                                                |  |
| ٣,٩٨٨,٩٥٨                     | ٣,٩٨٨,٩٥٨     | التكلفة التاريخية                              |  |
| ١,٥٤٧,٦٢٤                     | ١,٥٤٧,٦٢٤     | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤              |  |
| ( ٢,٠٢٣,٩٥٩ )                 | ( ٢,٠٢٣,٩٥٩ ) | إضافات                                         |  |
| ٣,٥١٢,٦٢٣                     | ٣,٥١٢,٦٢٣     | استبعادات                                      |  |
| ٢,٧٦٧,١٦٦                     | ٢,٧٦٧,١٦٦     | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)      |  |
| ( ٣٤١,٢٥٠ )                   | ( ٣٤١,٢٥٠ )   | إضافات                                         |  |
| ٥,٩٣٨,٥٣٩                     | ٥,٩٣٨,٥٣٩     | استبعادات                                      |  |
|                               |               | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)        |  |
|                               |               | الاستهلاك المتراكم                             |  |
| ( ٨٦٣,٣٢٣ )                   | ( ٨٦٣,٣٢٣ )   | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤              |  |
| ( ٢,٤٣٧,٤٧٥ )                 | ( ٢,٤٣٧,٤٧٥ ) | إضافات، أعباء السنة                            |  |
| ٢,٠٢٣,٩٥٩                     | ٢,٠٢٣,٩٥٩     | استبعادات                                      |  |
| ( ١,٢٧٦,٨٣٩ )                 | ( ١,٢٧٦,٨٣٩ ) | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)      |  |
| ( ٩٢٦,٨٦٥ )                   | ( ٩٢٦,٨٦٥ )   | إضافات                                         |  |
| ٣٤١,٢٥٠                       | ٣٤١,٢٥٠       | استبعادات                                      |  |
| ( ١,٨٦٢,٤٥٤ )                 | ( ١,٨٦٢,٤٥٤ ) | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)        |  |
| ٤,٠٧٦,٠٨٥                     | ٤,٠٧٦,٠٨٥     | صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)   |  |
| ٢,٢٣٥,٧٨٤                     | ٢,٢٣٥,٧٨٤     | صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |  |
| التزامات عقود الإيجار         |               |                                                |  |
| المجموع                       | مباي          |                                                |  |
| ألف ل.س.ق.                    | ألف ل.س.ق.    |                                                |  |
| ٢٨,٢١٤                        | ٢٨,٢١٤        | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤              |  |
| ١,٥٤٧,٦٢٤                     | ١,٥٤٧,٦٢٤     | إضافات                                         |  |
| ١٠,٠٦٦                        | ١٠,٠٦٦        | مصرفوف الفائدة خلال السنة                      |  |
| ( ١,٠٦٤,٨٠٩ )                 | ( ١,٠٦٤,٨٠٩ ) | المدفوع خلال السنة                             |  |
| ٥٢١,٠٩٥                       | ٥٢١,٠٩٥       | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)      |  |
| ٢,٧٦٧,١٦٦                     | ٢,٧٦٧,١٦٦     | إضافات                                         |  |
| ١٦,٩١٥                        | ١٦,٩١٥        | مصرفوف الفائدة خلال الفترة                     |  |
| ( ٣,٠٠٨,٦٦٦ )                 | ( ٣,٠٠٨,٦٦٦ ) | المدفوع خلال الفترة                            |  |
| ٢٩٦,٥١٠                       | ٢٩٦,٥١٠       | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)        |  |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

| ٢٠٢٤       | ٢٠٢٥       |                                      |
|------------|------------|--------------------------------------|
| ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |                                      |
| ٩٩,٨٦٠     | ٢,١٤٢,٥٦٦  | مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة        |
| ٥٤٨        | ١٦,٩١٥     | فوائد على التزامات عقود الإيجار      |
| ١,٦١٣,٢٩٣  | ٩٢٦,٨٦٥    | اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ١,٧١٣,٧٠١  | ٣,٠٨٦,٣٤٦  |                                      |

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) |                                               |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                            | ألف ل.س.ق.                          |                                               |
| ٥,٢٦٠,٦٣٣                             | ٢,٥٩٨,٧٧٤                           | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض         |
| ٢,٧٢٤,٢٠٣                             | ٢,٦٦٤,٨٧٤                           | مصاريف                                        |
| ٩٨١,٨٢٠                               | ٦٢٥,٤٩٦                             | تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات               |
| ٨,٩٦٦,٦٥٦                             | ٥,٨٨٩,١٤٤                           | تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد               |
| -                                     | ٨,١١٥                               | مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً                    |
| ١,٥١٧,٠٢٨                             | ٤٩,١٦٥                              | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً                    |
| ٧,٧٤٥,٠٩٣                             | ٨,٩٦٣,٦٥١                           | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً                     |
| ٥٤٣,٩٩٨                               | ٦٧٦,٨١٩                             | عمولات مستحقة من مصارف                        |
| ٧٤٤                                   | ٧٤٤                                 | مخزون الطوابع                                 |
| ١٧٢,٠٦٧                               | ٧٠٢,٦٨٧                             | مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي    |
| ٧٩,٩٣٦                                | ٤١,٥٠٠                              | حوالات وشيكات قيد التحصيل                     |
| ٣٧٣,٥٣٦                               | ٣٧٣,٥٣٦                             | ضرائب قيد الاسترداد                           |
| ٣٦,٩٣٣                                | ٣٦,٩٣٣                              | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة* |
| ١,٤٤٠,٧٨١                             | ٧,٥٥٦,٢٠٠                           | ذمم مدينة أخرى**                              |
| ٢٠,٨٧٦,٧٧٢                            | ٢٤,٢٩٨,٤٩٤                          |                                               |

\* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٤ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ تاريخ ٤ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار رقم ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن. الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف.

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

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

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

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٩٢,٣٣١                                            | ٩٢,٣٣١                                              |
| ( ٥٥,٣٩٨ )                                        | ( ٥٥,٣٩٨ )                                          |
| ٣٦,٩٣٣                                            | ٣٦,٩٣٣                                              |
| رصيد بداية الفترة / السنة                         |                                                     |
| مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف              |                                                     |
| الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة                |                                                     |

\*\* تتضمن الذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) مبلغ ١٤٤,٤٤٥,٩٦٧ ليرة سورية قديمة (مقابل ١٧٣,٠٨٨,٨٠٧ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

## ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                          | ألف ل.س.ق.                            |
| ١,٢٤٧,٣٤٠                           | ٤٤٨,٥٩٨                               |
| ٧٦,١١٧,٩١٣                          | ٩٣,٤١٢,٦٣٧                            |
| ٧٧,٣٦٥,٢٥٣                          | ٩٣,٨٦١,٢٣٥                            |

ليرة سورية قديمة

دولار أمريكي

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

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                          | ألف ل.س.ق.                            |
| ٩٣,٨٦١,٢٣٥                          | ٨٦,٩٤١,٥٢٦                            |
| ٨٠٠,٠٠٠                             | -                                     |
| ( ١٧,٢٩٥,٩٨٢ )                      | ٦,٩١٩,٧٠٩                             |
| ٧٧,٣٦٥,٢٥٣                          | ٩٣,٨٦١,٢٣٥                            |

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات

أثر التغير في أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

## ١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع    |
|----------------------------------|-------------|--------------|------------|
| ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.   | ألف ل.س.ق. |
| ١١٢,٩٦٠,٦٥٢                      | ٢,٤٣٨,٨٥٠   | ١١٥,٣٩٩,٥٠٢  |            |
| ٧١,٦٢٢,٥٠٠                       | -           | ٧١,٦٢٢,٥٠٠   |            |
| ٢٢٩,٥٥٢,٥٠٠                      | -           | ٢٢٩,٥٥٢,٥٠٠  |            |
| ٤١٤,١٣٥,٦٥٢                      | ٢,٤٣٨,٨٥٠   | ٤١٦,٥٧٤,٥٠٢  |            |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) | مصارف محلية | مصارف خارجية | المجموع    |
|------------------------------------|-------------|--------------|------------|
| ألف ل.س.ق.                         | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.   | ألف ل.س.ق. |
| ١٤٠,٧٤٦,٥٢٦                        | ٢,٩٦٩,٨١٦   | ١٤٣,٧١٦,٣٤٢  |            |
| ٥٩,٣٣٨,١٠٠                         | -           | ٥٩,٣٣٨,١٠٠   |            |
| ١٥١,١٢٥,٠٠٠                        | -           | ١٥١,١٢٥,٠٠٠  |            |
| ٣٥١,٢٠٩,٦٢٦                        | ٢,٩٦٩,٨١٦   | ٣٥٤,١٧٩,٤٤٢  |            |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع قصيرة الأجل

ودائع طويلة الأجل

## ١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) |                          |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| ألف ل.س.ق.                          | ألف ل.س.ق.                            |                          |
| ٥٨٩,٨٦٥,٥٧٥                         | ٧١٦,٣٢٢,١٢٧                           | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ١٣,٣٣٧,٥١١                          | ١٤,٨٩٠,٢٦٨                            | ودائع التوفير            |
| ١٩٦,٠٧٥,٧١٨                         | ٢١٩,٩٨٢,٩٧٦                           | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢,٥٠٠,٧٠٨                           | ٩٥٨,٢٥٨                               | حسابات مجمدة أخرى        |
| ٨٠١,٧٧٩,٥١٢                         | ٩٥٢,١٥٣,٦٢٩                           |                          |

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٢,٥٠٠,٧٠٧,٦٦٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ٩٥٨,٢٥٨,٤٩٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) أي ما نسبته ٠,١٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيع عقارية.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٩٥,٩٧٧,٣٩٨,٣٧١ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٤,٣٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٧٢٤,٤٢٢,٣٩٦,٧٨٥ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٧٦,٠٨٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦,٩٦١,٨٤٧,٩٩٥ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٢,٩٢٦,١٢٨,٤٣٢ ليرة سورية قديمة أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

## ١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) |                                  |
|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                          | ألف ل.س.ق.                            |                                  |
| ٢٣٥,٠٥١                             | ٢٦٣,٣٧٠                               | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ١٠,٧٢١,٢٧٢                          | ٩,٥٥١,٦٨٠                             | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١,٦٦٥,٣٦٦                           | ١,٨١٦,٩٤٧                             | تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن    |
| ١٨٧,٢١٧                             | ١٠١,٢٣٧                               | تأمينات نقدية أخرى*              |
| ١٢,٨٠٨,٩٠٦                          | ١١,٧٣٣,٢٣٤                            |                                  |

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

## ١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

| رصيد بداية<br>الفترة                                             | المكون خلال<br>الفترة | تأثير فروقات<br>أسعار صرف | المستخدم خلال<br>الفترة | ما تم رده<br>إلى الإيرادات | رصيد نهاية<br>الفترة |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| ألف ل.س.ق.                                                       | ألف ل.س.ق.            | ألف ل.س.ق.                | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.                 | ألف ل.س.ق.           |
| ٤٠٦,٤١٥                                                          | ٢٩٠,٩٤٤               | -                         | -                       | -                          | ٦٩٧,٣٥٩              |
| ٥٤,٨٣٢                                                           | ٨١,٠٠٠                | -                         | -                       | -                          | ١٣٥,٨٣٢              |
| ٤٩٧,٦٩٣                                                          | -                     | ( ٣٤,٠٠٣ )                | ( ٨٠,٤١٣ )              | -                          | ٣٨٣,٢٧٧              |
| ٢٢٩,٩١٤                                                          | -                     | ( ٣٣,٧٧٩ )                | -                       | -                          | ١٩٦,١٣٥              |
| ١,١٨٨,٨٥٤                                                        | ٣٧١,٩٤٤               | ( ٦٧,٧٨٢ )                | ( ٨٠,٤١٣ )              | -                          | ١,٤١٢,٦٠٣            |
| <b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية</b>       |                       |                           |                         |                            |                      |
| <b>غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة:</b>                  |                       |                           |                         |                            |                      |
| <b>مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</b>                     |                       |                           |                         |                            |                      |
| - المرحلة الأولى                                                 | ٦٢,٢١٠                | -                         | -                       | ( ٤١,٥٣٦ )                 | ٢٠,٦٧٤               |
| - المرحلة الثانية                                                | ٨,٥٢١                 | ١٠,٠٤٦                    | -                       | -                          | ١٨,٥٦٧               |
| - المرحلة الثالثة                                                | -                     | -                         | -                       | -                          | -                    |
| <b>مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف</b> |                       |                           |                         |                            |                      |
| - المرحلة الأولى                                                 | ٨٨٧                   | ٥,٨٦٣                     | ( ٥,٩٧٠ )               | -                          | ٧٨٠                  |
| - المرحلة الثانية                                                | -                     | -                         | -                       | -                          | -                    |
| - المرحلة الثالثة                                                | ١,٥٢٧                 | -                         | -                       | ( ١,٥٢٧ )                  | -                    |
| ٧٣,١٤٥                                                           | ١٥,٩٠٩                | ( ٥,٩٧٠ )                 | -                       | ( ٤٣,٠٦٣ )                 | ٤٠,٠٢١               |
| ١,٢٦١,٩٩٩                                                        | ٣٨٧,٨٥٣               | ( ٧٣,٧٥٢ )                | ( ٨٠,٤١٣ )              | ( ٤٣,٠٦٣ )                 | ١,٤٥٢,٦٢٤            |

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

\* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية قديمة، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية قديمة متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات. قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية قديمة و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع. بتاريخ ٢ كانون الأول ٢٠٢٤ قامت وزارة المالية بتكليف المصرف بغرامات رسم طابع بقيمة ٥٦٧,٣٣٥,٤٠٠ ليرة سورية قديمة، حيث قام المصرف بدفع هذه المبالغ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤنونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٣٥,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) مقابل ٥٤,٨٣٢,٤٠١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).

بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٢٥ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور صادر من مديرية مالية دمشق / مديرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٣ والبالغ مجموعها مبلغ ٢,٠٤٦,٨٧٨,٣٦٧ ليرة سورية قديمة، حيث تحفظت إدارة المصرف على إخبارات التكليف وماورد فيها وتم الاعتراض لدى لجنة الطعن بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥ والتي نتج عنها صدور قرار/٦١٠٤/ تاريخ ١٢ حزيران ٢٠٢٥ بطي التكليف السابق وتكليف المصرف بمبلغ ٨١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة متضمناً فوائد التأخير. حيث قام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٥ حيث صدر قرار محكمة القضاء الإداري رقم (٦/م/٤٥) بوقف التنفيذ. وتم تشكيل المخصصات اللازمة لذلك .

\*\* يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء محتملة مؤنونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٣٨٣,٢٧٦,٦٧٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٩٧,٦٩٣,٣٢٩ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.   |
| ٩٢,٥٤٦,٩٩٠     | -               | ٤,٥٢٦           | ٩٢,٥٥١,٥١٦   |
| ٤,٥٢٦          | -               | (٤,٥٢٦)         | -            |
| (١١,٢٥٩,٠٠٤)   | -               | -               | (١١,٢٥٩,٠٠٤) |
| ٨١,٢٩٢,٥١٢     | -               | -               | ٨١,٢٩٢,٥١٢   |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| ٨٨,٤٣٥,٠٢٥     | -               | ٤,٥٢٦           | ٨٨,٤٣٩,٥٥١ |
| ٤,١١١,٩٦٥      | -               | -               | ٤,١١١,٩٦٥  |
| ٩٢,٥٤٦,٩٩٠     | -               | ٤,٥٢٦           | ٩٢,٥٥١,٥١٦ |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |                 |            |                                 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى                                          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |                                 |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |                                 |
| ٨٨٧                                                     | -               | ١,٥٢٧           | ٢,٤١٤      | الرصيد كما في بداية الفترة      |
| ١,٥٢٧                                                   | -               | ( ١,٥٢٧ )       | -          | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| ٤,٣٣٦                                                   | -               | -               | ٤,٣٣٦      | التغير خلال الفترة              |
| ( ٥,٩٧٠ )                                               | -               | -               | ( ٥,٩٧٠ )  | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |
| ٧٨٠                                                     | -               | -               | ٧٨٠        | الرصيد كما في نهاية الفترة      |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                 |                 |            |                                |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|--------------------------------|
| المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |                                |
| ألف ل.س.ق.                                    | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |                                |
| ٨٤٨                                           | -               | ١,١٩٨           | ٢,٠٤٦      | الرصيد كما في بداية السنة      |
| -                                             | -               | ٣٢٩             | ٣٢٩        | التغير خلال السنة              |
| ٣٩                                            | -               | -               | ٣٩         | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٨٨٧                                           | -               | ١,٥٢٧           | ٢,٤١٤      | الرصيد كما في نهاية السنة      |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |                 |               |                                  |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------------------------|
| المرحلة الأولى                                          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |                                  |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |                                  |
| ١٤,٦٧٦,٣٠٤                                              | ٢,٨٧٨,٣٩٤       | ٥,٠٠٠           | ١٧,٥٥٩,٦٩٨    | الرصيد كما في بداية الفترة       |
| ( ١,٤٥٧,٩١٠ )                                           | ١,٤٥٧,٩١٠       | -               | -             | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ( ٢٥,٤٣٣ )                                              | ٤١٦,٤٨٥         | -               | ٣٩١,٠٥٢       | التغير خلال الفترة               |
| ( ١,٢٥٦,٠٠٠ )                                           | ( ٣٨,٥٤٤ )      | -               | ( ١,٢٩٤,٥٤٤ ) | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| ١١,٩٣٦,٩٦١                                              | ٤,٧١٤,٢٤٥       | ٥,٠٠٠           | ١٦,٦٥٦,٢٠٦    | الرصيد كما في نهاية الفترة       |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                 |                 |            |                                  |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|----------------------------------|
| المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |                                  |
| ألف ل.س.ق.                                    | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |                                  |
| ٩,٧٢١,٧٧٥                                     | ٦,٧٤١,٨٤٨       | ٥,٠٠٠           | ١٦,٤٦٨,٦٢٣ | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ٦,٢٨١,٠٠٠                                     | ( ٦,٢٨١,٠٠٠ )   | -               | -          | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| ( ٢,٤٩٧,٦٥١ )                                 | ٢,٤٩٧,٦٥١       | -               | -          | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٦٦٨,٦٨٠                                       | ( ٩٢,٢٥٠ )      | -               | ٥٧٦,٤٣٠    | التغير خلال السنة                |
| ٥٠٢,٥٠٠                                       | ١٢,١٤٥          | -               | ٥١٤,٦٤٥    | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| ١٤,٦٧٦,٣٠٤                                    | ٢,٨٧٨,٣٩٤       | ٥,٠٠٠           | ١٧,٥٥٩,٦٩٨ | الرصيد كما في نهاية السنة        |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                |                 |                 |            |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| -                                                       | -              | -               | -               | -          |
| الرصيد كما في بداية الفترة                              | ١,٤٩٩,٩٦٣      | -               | -               | ١,٤٩٩,٩٦٣  |
| التغير خلال الفترة                                      | -              | -               | -               | -          |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                              | ١,٤٩٩,٩٦٣      | -               | -               | ١,٤٩٩,٩٦٣  |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)           |                |                 |                 |            |
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| ١١٩                                                     | ١١٩            | -               | -               | ١١٩        |
| الرصيد كما في بداية السنة                               | ( ١١٩ )        | -               | -               | ( ١١٩ )    |
| التغير خلال السنة                                       | -              | -               | -               | -          |
| الرصيد كما في نهاية السنة                               | -              | -               | -               | -          |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                                               |                 |                 |               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.                                    | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |
| ١٢,٠٨٥,٥٨٤                                              | ١٣,٣٢٢,٦٣٤                                    | -               | ١٣,٤٠٨,٢١٨      | ١٢,٠٨٥,٥٨٤    |
| الرصيد كما في بداية الفترة                              | ( ٣,٣٣٨,١٦٦ )                                 | ٣,٣٣٨,١٦٦       | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                        | ( ٥٠٤,٠٩٧ )                                   | ( ٦٢٦,١٨٦ )     | -               | ( ١,١٣٠,٢٨٣ ) |
| التغير خلال الفترة                                      | ٨,٢٤٣,٣٢١                                     | ٤,٠٣٤,٦١٤       | -               | ١٢,٢٧٧,٩٣٥    |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                              | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                 |                 |               |
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.                                    | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |
| ٥,٠٢٣,٩٠١                                               | ٥٠,٠٠٠                                        | -               | ٥,٠٧٣,٩٠١       | ٥,٠٢٣,٩٠١     |
| الرصيد كما في بداية السنة                               | -                                             | -               | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                         | ( ١,٢٣٠,٣٨٤ )                                 | ١,٢٣٠,٣٨٤       | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                        | ٨,٢٩٢,٠٦٧                                     | ٤٢,٢٥٠          | -               | ٨,٣٣٤,٣١٧     |
| التغير خلال السنة                                       | ١٢,٠٨٥,٥٨٤                                    | ١,٣٢٢,٦٣٤       | -               | ١٣,٤٠٨,٢١٨    |
| الرصيد كما في نهاية السنة                               |                                               |                 |                 |               |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |                 |            |                                  |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|----------------------------------|
| المرحلة الأولى                                          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |                                  |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |                                  |
| ٦٢,٢١٠                                                  | ٨,٥٢١           | —               | ٧٠,٧٣١     | الرصيد كما في بداية الفترة       |
| ( ٦,٩٦٣ )                                               | ٦,٩٦٣           | —               | —          | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ( ٣٤,٥٧٣ )                                              | ٣,٠٨٣           | —               | ( ٣١,٤٩٠ ) | التغير خلال الفترة               |
| ٢٠,٦٧٤                                                  | ١٨,٥٦٧          | —               | ٣٩,٢٤١     | الرصيد كما في نهاية الفترة       |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                 |                 |            |                                  |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|----------------------------------|
| المرحلة الأولى                                | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |                                  |
| ألف ل.س.ق.                                    | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |                                  |
| ١٦,٦١١                                        | ٢١٦             | —               | ١٦,٨٢٧     | الرصيد كما في بداية السنة        |
| —                                             | —               | —               | —          | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| ( ٧,٢٦٥ )                                     | ٧,٢٦٥           | —               | —          | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٥٢,٨٦٤                                        | ١,٠٤٠           | —               | ٥٣,٩٠٤     | التغير خلال السنة                |
| ٦٢,٢١٠                                        | ٨,٥٢١           | —               | ٧٠,٧٣١     | الرصيد كما في نهاية السنة        |

## ١٩ - محخص الضريبة

الحركة على محخص الضريبة هي كما يلي:

أ- محخص الضريبة:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |                                                                  |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.                       | ألف ل.س.ق.                         |                                                                  |
| ٣٩,٥٤٨,٧١٩                       | ١٠,٥٥٧٧                            | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة                               |
| —                                | ٢,٧١٦,٦٣١                          | مصروف ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة*                           |
| ١,٣٧٩,٤٦٨                        | ٩٣٢,٥٣٤                            | ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف خارج سورية** |
| ( ٣٩,٤٥٤,٩١٧ )                   | ( ٩٥,٦٣٦ )                         | الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة***                          |
| ( ١٦٠,٩٠٣ )                      | ٢٨,٦٧٨                             | التغير في أسعار الصرف                                            |
| —                                | ٣٥,٨٦٠,٩٣٥                         | مصروف ضريبة تصفية القطع البنوي****                               |
| ١,٣١٢,٣٦٧                        | ٣٩,٥٤٨,٧١٩                         | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة                               |

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٤ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف الى سنة ٢٠١٦ وما زالت الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

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

\*\* بلغت ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) مبلغ ١,٣٧٩,٤٦٧,٥٩٦ ليرة سورية قديمة (مقابل مبلغ ٩٣٢,٥٣٤,٣٧٧ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)).

\*\*\* 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 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بحسب المرسوم التشريعي رقم ٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ تم تحديد الضريبة بمعدل ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |                |                                                                                      |              |
|----------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥           | ٢٠٢٤                                                                                 | ٢٠٢٥         |
| ألف ل.س.ق.                                         | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.                                                                           | ألف ل.س.ق.   |
| ٧٢,٢١٣,٦١٥                                         | ( ٧٩٥,١٤٧,٢٥٠) | ( ٧٢,٢١٣,٦١٥                                                                         | ٧٩٥,١٤٧,٢٥٠) |
|                                                    |                | الخسارة / ربح الفترة قبل الضريبة                                                     |              |
|                                                    |                | يضاف:                                                                                |              |
| ٦١١,٥١٤                                            | ٦١١,٥١٤        | استهلاك المباني                                                                      |              |
| ١,٠٦٨                                              | ١,٠٦٨          | إطفاء الفروع                                                                         |              |
| ٣١,٧٩٣                                             | ٣١,٧٩٣         | استهلاك تحسينات مباني مملوكة                                                         |              |
| ١١٥,٥٤٤                                            | ١٥,٩٤٠         | مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً                                                       |              |
| -                                                  | ٢٩٠,٩٤٤        | مخصص مركز القطع التشغيلي                                                             |              |
| ٣,٠٥٤                                              | -              | خسائر شركة تابعة                                                                     |              |
| ١,٨٠٠,٧٦٠                                          | ١,٨٦٩,٠٢٦      | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)                                       |              |
| -                                                  | ٨١,٠٠٠         | مخصص مقابل أعباء ضريبية محتملة                                                       |              |
| -                                                  | ١١٠,٤٥٤,٠٦٢    | خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                                            |              |
| -                                                  | ١٥١,٢١٣,٧٢٩    | حصة البنك من خسائر شركات حليفة                                                       |              |
| ٣٥,٣٨٥                                             | ٧,٦٤٥          | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين                                          |              |
| ٢,٥٩٩,١١٨                                          | ٢٦٤,٥٧٦,٧٢١    | مجموع الإضافات                                                                       |              |
|                                                    |                | ينزل:                                                                                |              |
| -                                                  | ( ٢,٨٧٠)       | أرباح شركة تابعة                                                                     |              |
| ( ١٣,٨٣١,٠٠٠)                                      | -              | أرباح استثمارات في شركة حليفة                                                        |              |
| -                                                  | ( ٤٨,١٠٦)      | أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                 |              |
| ( ٧,٠١٥,٦٧٠)                                       | ( ١١,٤٩٥,٥٦٠)  | إيرادات متحققة خارج سورية خاضعة لضريبة أخرى                                          |              |
| ( ٩٤٠,٨٢١)                                         | ( ٤,٣٨٧,٦١٦)   | أرباح موجودات مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                 |              |
| ( ٤٨,٦٣١,٤٤٦)                                      | -              | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                                            |              |
| ( ٧٠,٤١٨,٩٣٧)                                      | ( ١٥,٩٣٤,١٥٢)  | مجموع الاستبعادات                                                                    |              |
| ٤,٣٩٣,٧٩٦                                          | ( ٥٤٦,٥٠٤,٦٨١) | (الخسائر) / الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً              |              |
| ( ٤٢٢,٠٩٧)                                         | -              | مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً                                               |              |
| ٣,٩٧١,٦٩٩                                          | ( ٥٤٦,٥٠٤,٦٨١) | (الخسائر) / الأرباح الضريبية                                                         |              |
| ٩٩٢,٩٢٥                                            | ( ١٣٦,٦٢٦,١٧٠) | (إيراد)/ مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة) |              |
| ٩٩,٢٩٣                                             | -              | ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)                                                            |              |
| ٣٤٥                                                | -              | مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة                                                       |              |
| ٨٤٢,٣٣٨                                            | ١,٣٧٩,٤٦٨      | ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة على إيرادات المصرف خارج سورية                           |              |
| ١,٩٣٤,٩٠١                                          | ( ١٣٥,٢٤٦,٧٠٢) | (إيراد)/ مصروف ضريبة الدخل                                                           |              |

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |                                                            |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| —                                                 | —                                                   | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة                         |
| ١٣٦,٦٢٦,١٧٠                                       | —                                                   | الإضافات خلال الفترة/ السنة                                |
| ١٣٦,٦٢٦,١٧٠                                       | —                                                   | رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة/ السنة |

## ٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٥ (غير مدققة)<br>ألف ل.س.ق. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة)<br>ألف ل.س.ق. |                                     |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|
| ١,٢٦٩,٢٧٦                                         | ٧٣٩,٦١٤                                             | فوائد مستحقة غير مدفوعة:            |
| ٥,٧٨٦,٢٤٤                                         | ١١,٠٠١,٨٩٢                                          | ودائع الزبائن                       |
| ٢,١٨٢                                             | ٣,٥٨٦                                               | ودائع مصارف                         |
|                                                   |                                                     | تأمينات نقدية                       |
| ٧,٠٥٧,٧٠٢                                         | ١١,٧٤٥,٠٩٢                                          | حوالات وشيكات قيد التحصيل           |
| ٧٦,٩٣٢,٨٦٤                                        | ٢٧,١٧٦,٨٧٩                                          | غرفة التقاص                         |
| ٣٢١,٨٥٠                                           | ١,٤٢٣,٦٦٦                                           | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة           |
| ٦,٠١٤,٦٨٣                                         | ٣,٠٢٦,٦٧٩                                           | ضرائب مستحقة                        |
| ١,٢٦٢,١٠٢                                         | ١,٣٤٠,٥١٥                                           | تأمينات اجتماعية                    |
| ٤٥٤,١٥٠                                           | ٢٨٠,١٠٣                                             | مستحقات إلى منظومة الدفع الالكتروني |
| ٢,٦١٥,٣٥٢                                         | ٨٥٥,٨١٢                                             | حسابات دائنة أخرى                   |
| ١٠,٣١٥,٨١٤                                        | ١٠,٢٠٥,٦٢٦                                          | أمانات حقوق الأفضلية                |
| ٢٠,٩٥٩,٥٣٦                                        | ٢٣,٨٢٨,٠٠٣                                          | أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة        |
| ٣,٦٢٢                                             | ٣,٦٣١                                               |                                     |
| ١٢٥,٩٣٧,٦٧٥                                       | ٧٩,٨٨٦,٠٠٦                                          |                                     |

## ٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة. موزع على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية قديمة للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد كانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤ على الشكل الآتي:

| ألف ل.س.ق. |                                                                                 |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٢,٠٠٠     | رسم الطابع ٠,٤٪ من قيمة الزيادة                                                 |
| ١,٦٠٠      | رسم إدارة محلية ٠,٥٪ من رسم الطابع                                              |
| ٣,٢٠١      | المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار ١٠٪ من رسم الطابع                             |
| ٨,٠٠٠      | رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية دراسة طلب زيادة رأس المال                     |
| ١٦,٠٠٠     | بدل الموافقة على نشرة اصدار الأسهم ٠,٢٪ من قيمة الأسهم                          |
| ٢٤,٠٠٠     | رسم هيئة الأوراق والأسواق المالية بدل تسجيل الأوراق المالية ٠,٣٪ من قيمة الأسهم |
|            | بدل تسجيل وايداع الأوراق المالية في سوق دمشق للأوراق المالية                    |
| ٥,٦٠٠      | لدى مركز المقاصة ٠,٠٧٪ من قيمة الأسهم                                           |
| ١٩٥,٠٠٠    | أجور إدارة طرح أسهم على الاكتتاب العام                                          |
| ٢٨٥,٤٠١    |                                                                                 |

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٤٣,٩٧٠,٥٦٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية قديمة وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، وتم بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٣/م ن تاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣ منح المصرف مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتحقيق الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٤ صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٩٢/ بالصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ المتضمن الموافقة على زيادة رأس المال البنك بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة مقسمة الى ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين بحيث يصبح رأسمال بعد الزيادة ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.

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

كانت الحركة على رأس المال كما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول  | كما في ٣١ كانون الأول |                                     |
|------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٢٠٢٤ (مدققة)          |                                     |
| ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.            |                                     |
| ١٦,٠٠٠,٠٠٠       | ٨,٠٠٠,٠٠٠             | رصيد بداية الفترة / السنة           |
| -                | ٨,٠٠٠,٠٠٠             | زيادة رأس المال خلال الفترة / السنة |
| ١٦,٠٠٠,٠٠٠       | ١٦,٠٠٠,٠٠٠            | رصيد نهاية الفترة / السنة           |

كانت الحركة على مركز القطع البنوي كما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول  | كما في ٣١ كانون الأول |                            |
|------------------|-----------------------|----------------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٢٠٢٤ (مدققة)          |                            |
| دولار أمريكي     | دولار أمريكي          |                            |
| ٤٣,٩٧٠,٥٦٦       | ٥٤,٣٩٣,١٤٩            | رصيد بداية الفترة / السنة  |
| -                | ( ١٠,٤٢٢,٥٨٣ )        | التغير خلال الفترة / السنة |
| ٤٣,٩٧٠,٥٦٦       | ٤٣,٩٧٠,٥٦٦            | رصيد نهاية الفترة / السنة  |

## ٢٢ - أرباح مدورة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة ٩٦,٠٣٦,٧٩٩,٧٣٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة). كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٥,٥٨١ ليرة سورية قديمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة).

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

## ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥       |
| ألف ل.س.ق.                                         | ألف ل.س.ق. |
| ٢٠,٠٠٨,٣٠٤                                         | ٢٧,٨٥٨,٧٨١ |
| ٢٩,٢٨٤                                             | ١٠,٤٩٥     |
| ٥,٩٦٩,٨١٦                                          | ٦,٣٣١,٢٥٥  |
| ٩١,٦٢٧                                             | ١١,٨٥٤     |
| ٢٦,٠٩٩,٠٣١                                         | ٣٤,٢١٢,٣٨٥ |
| ١,٢٦٨,١٨٣                                          | ٣١٨,٨٩٩    |
| ٧,٠١٥,٦٧٠                                          | ١١,٤٩٥,٥٥٨ |
| ٣٤,٣٨٢,٨٨٤                                         | ٤٦,٠٢٦,٨٤٢ |

### تسهيلات ائتمانية مباشرة

#### شركات كبرى:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة

#### أفراد:

قروض وسلف

حسابات جارية مدينة بالصدقة وفوائد تأخير مقبوضة

أرصدة وودائع لدى مصارف محلية

أرصدة وايداعات لدى مصارف خارجية

## ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥       |
| ألف ل.س.ق.                                         | ألف ل.س.ق. |
| ٩,٧٢٢,٨٨٩                                          | ١٣,٦٢٤,٠٦٢ |
| ٥٨٩,٨٠٤                                            | ٥٧٨,٥٩٤    |
| ٤,٧٢٨,٦٧٨                                          | ٧,٨١٤,٢٩٠  |
| ٣,٤٢٥                                              | ٣,٥٧٧      |
| ١٥,٠٤٤,٧٩٦                                         | ٢٢,٠٢٠,٥٢٣ |

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

## ٢٥ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                |                 |                 |             |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                            | ( ٩٩,٨٢٥ )     | -               | -               | ( ٩٩,٨٢٥ )  |
| أرصدة لدى المصارف                                       | ٤,١١٥          | -               | ٤١٩,٩٢٦,٦٦٦     | ٤١٩,٩٣٠,٧٨١ |
| إيداعات لدى المصارف                                     | ٥٢,٤٩٤         | -               | ٨٩,٣٧٨,٨٤٨      | ٨٩,٤٣١,٣٤٢  |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                                 | ٦٣٠,٤٠٠        | ١,٣٠٧,٤٦٩       | ٩,١٢١,٠٨٤       | ١١,٠٥٨,٩٥٣  |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة                             | ( ٣٥,٦٧٣ )     | ١٠,٠٤٦          | ( ١,٥٢٧ )       | ( ٢٧,١٥٤ )  |
|                                                         | ٥٥١,٥١١        | ١,٣١٧,٥١٥       | ٥١٨,٤٢٥,٠٧١     | ٥٢٠,٢٩٤,٠٩٧ |

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) |                |                 |                 |               |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| المجموعة                                                | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                            | ٩٩,٢٧١         | -               | -               | ٩٩,٢٧١        |
| أرصدة لدى المصارف                                       | ( ٢٠,٧١٢ )     | -               | ( ٩,٧٩٥,٦٤٨ )   | ( ٩,٨١٦,٣٦٠ ) |
| إيداعات لدى المصارف                                     | ٢,٨٥٨          | -               | ٣٧,٨٠١,٧٣٤      | ٣٧,٨٠٤,٥٩٢    |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                                 | ١,٣٤١,٠٣٥      | ٣٦٣,٣٤٦         | ( ١٢٩,٢٢٣ )     | ١,٥٧٥,١٥٨     |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة                             | ٩,١٢٠          | ٥,٨٤٤           | ٣٦٠             | ١٥,٣٢٤        |
|                                                         | ١,٤٣١,٥٧٢      | ٣٦٩,١٩٠         | ٢٧,٨٧٧,٢٢٣      | ٢٩,٦٧٧,٩٨٥    |

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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |                     |                                                               |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥                |                                                               |
| ٧٠,٢٧٨,٧١٢,٧٤٦                                     | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨,٣١٠ ) | (خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة) |
| ١١١,٢٣٣,٨٩٨                                        | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠         | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)      |
| ٦٣١.٨١                                             | ( ٤,١٢٤.٣٨ )        | (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية قديمة)    |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

| ٢٠٢٤               | ٢٠٢٥                |                                                                                 |
|--------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٠,٢٧٨,٧١٢,٧٤٦     | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨,٣١٠ ) | (خسارة) / ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)                   |
| ( ٤٨,٦٣١,٤٤٥,٩٣٠ ) | ١١٠,٤٥٤,٠٦١,٦٤١     | خسارة/(ربح) غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي (ليرة سورية قديمة) |
| ( ١٦,٩١٧,٢٩٤,٢٨٧ ) | ٣٨,٤٢٣,٣٦٦,٥١١      | حصة المصرف من خسارة/ (ربح) شركات حليفة غير محققة (ليرة سورية قديمة)             |
| ٤,٧٢٩,٩٧٢,٥٢٩      | ( ٥١١,٠٢٣,١٢٠,١٥٨ ) | (خسارة) / ربح الفترة المحقق العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية قديمة)            |
| ١١١,٢٣٣,٨٩٨        | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠         | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)                        |
| ٤٢,٥٢              | ( ٣,١٩٣.٨٩ )        | (خسارة) / ربحية السهم المحققة الأساسية والمخفضة (ليرة سورية قديمة)              |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| عدد الأسهم المكتتب بها | الوسطي المرجح لعدد الأسهم |
|------------------------|---------------------------|
| ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠            | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠               |
| ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠            | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠               |

عدد الأسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

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

| عدد الأسهم المكتتب بها | عدد الأيام | الوسطي المرجح لعدد الأسهم |
|------------------------|------------|---------------------------|
| ٨٠,٠٠٠,٠٠٠             | ٢٧٤        | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠                |
| ٦٢,٠٨٧,٩٨٥             | ١٣٢        | ٢٩,٩١١,٠٠٠                |
| ٩٦٤,٩٧٦                | ٩٢         | ٣٢٤,٠٠٧                   |
| ١,٧٦٤,٠٦١              | ٦١         | ٣٩٢,٧٢٩                   |
| ٥,٥٣٦,٢٨٠              | ٣٠         | ٦٠٦,١٦٢                   |
| ١٥٠,٣٥٣,٣٠٢            |            | ١١١,٢٣٣,٨٩٨               |

عدد الأسهم في بداية السنة

أسهم الزيادة المكتتب بها ٢١ أيار ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ تموز ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ آب ٢٠٢٤

أسهم الزيادة المكتتب بها ١ أيلول ٢٠٢٤

## ٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |                 |                                                                               |
|----------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥            |                                                                               |
| ألف ل.س.ق.                                         | ألف ل.س.ق.      |                                                                               |
| ١٠٨,٢٨٦,٠٨٠                                        | ٣٠٤,٨٦١,٧٧٦     | نقد في الخزينة                                                                |
|                                                    |                 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)* |
| ٣٣٠,٦٣٣,٤٢٧                                        | ١٠٣,٦٦٤,٨٠١     | أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)                    |
| ٩٣٢,١٧٩,٢٢٨                                        | ٩٥٧,٧٨٨,٦٧٥     | ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)                        |
| ( ١٣٨,٤٩٦,٢٦٤ )                                    | ( ١٨٧,٠٢٢,٠٠٢ ) |                                                                               |
| ١,٢٣٢,٦٠٢,٤٧١                                      | ١,١٧٩,٢٩٣,٢٥٠   |                                                                               |

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

## ٢٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

### أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

| رأس مال الشركة | ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | اسم الشركة             | نسبة الملكية |
|----------------|---------------|---------------------|------------------------|--------------|
| ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.    | ألف ل.س.ق.          | شركة أهلي ترست كاييتال |              |
| ٢٧٠,٠٠٠        | ٢٧٠,٠٠٠       | ٢٧٠,٠٠٠             | المحدودة المسؤولية     | ٩٩,٩٩٪       |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

| المجموع                                                   |                       | الجهة ذات العلاقة     |            |                 |                 |              |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------|-----------------|-----------------|--------------|
| كما في ٣٠ أيلول                                           | كما في ٣١ كانون الأول | بنك بيمو السعودي      | بنك بيمو   | الشركات الشقيقة | الشركات الحليفة | أعضاء        |
| ٢٠٢٥ (غيرمدققة)                                           | ٢٠٢٤ (مدققة)          | الفرنسي (الشركة الأم) | ش.م.ل.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | مجلس الإدارة |
| ألف ل.س.ق.                                                | ألف ل.س.ق.            | ألف ل.س.ق.            | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.   |
| <u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u> |                       |                       |            |                 |                 |              |
| <u>الموجودات</u>                                          |                       |                       |            |                 |                 |              |
| ١٠,٤٤٩,٠١٠                                                | ٥٠٥,٨٤٦,٥١٣           | ٥٠٤,٣٠٧,١٧٥           | —          | ٩٠,٣٢٨          | —               | —            |
| حسابات جارية مدينة                                        |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ٦,٥٢٧,٥٠٠             | —                     | ١,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٥٢٧,٥٠٠       | —               | —            |
| ودائع لأجل                                                |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ٣٨٢,٦٨٩               | —                     | —          | —               | ٣٨٢,٦٨٩         | —            |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                                   |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ١٤٢,١٠٧               | —                     | ١٣١,٨٩٠    | ٩,٢١٢           | ١,٠٠٥           | —            |
| الفائدة المستحقة القبض                                    |                       |                       |            |                 |                 |              |
| ٣٠                                                        | ٧٩٠,٢٦٣               | —                     | ٧٩٠,٢٣٣    | —               | —               | —            |
| موجودات أخرى                                              |                       |                       |            |                 |                 |              |
| <u>المطلوبات</u>                                          |                       |                       |            |                 |                 |              |
| ١,٣٩٣,٢٩٢                                                 | ١٠٦,٩٨٧,٥٦٠           | —                     | ٣,٢٦٥,٧٩٧  | ١٠١,٩٥٤,٠٧٩     | ٣٧٤,٣٩٢         | ٨٩,٣٧٦,٠٨٠   |
| حسابات جارية دائنة                                        |                       |                       |            |                 |                 |              |
| ١٥٥,٢٧٥,٠٠٠                                               | ١٨٧,٨٠٢,٥٠٠           | —                     | ٧,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٥٢٧,٥٠٠      | —               | ١٨٣,٣٣٨,١٠٠  |
| ودائع لأجل                                                |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ١٠٠                   | —                     | —          | —               | ١٠٠             | ١٠٠          |
| تأمينات نقدية                                             |                       |                       |            |                 |                 |              |
| ٤,١٩٣,٢٣٣                                                 | ٤,٤٧٨,٥١٧             | —                     | ٥٩,٠٦٨     | ٢٢٦,٢١٦         | —               | ٩,٩٠٧,٨٨٤    |
| الفائدة المستحقة الدفع                                    |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ٣٨,١٢٢                | —                     | —          | ٣٨,١٢٢          | —               | ٣٥,٢٢٥       |
| مطلوبات أخرى                                              |                       |                       |            |                 |                 |              |
| <u>بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:</u> |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ١,٢٠٠,٠٠٠             | —                     | —          | —               | ١,٢٠٠,٠٠٠       | ١,٢٠٠,٠٠٠    |
| ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية                        |                       |                       |            |                 |                 |              |
| —                                                         | ٣٧٥,٠٠٠               | —                     | —          | —               | ٣٧٥,٠٠٠         | ٣٧٥,٠٠٠      |
| كفالات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية                        |                       |                       |            |                 |                 |              |

**ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز**

| المجموع                                                 |                                                         | الجهة ذات العلاقة  |                 |                 |                 |                                        |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الحليفة | الشركات الشقيقة | بنك بيمو ش.م.ل. | بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم) |
| ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.         | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.                             |
| ٥,٣٦٠,٢٧٩                                               | ٤,٦٤٠,٩٣٣                                               | ٤٢,٣٢٣             | ٩,٢١٢           | ٢٠٩,٠٥٥         | ٤,٣٨٠,٣٤٣       | -                                      |
| ( ٨,٢٢٦,٩٣٣ )                                           | ( ٩,٨٧٩,٧٣٦ )                                           | -                  | ( ٨١٠,٥١٩ )     | ( ٥٩,٨٨٩ )      | -               | ( ٩,٠٠٩,٣٢٨ )                          |
| ٧١٢,٣١٠                                                 | ٢٢,١٤٦                                                  | ٢٣٥                | ٧١٦             | ٦٧٠             | ٢٠,٤١٨          | ١٠٧                                    |
| ( ١,١٥٩,٨٧٣ )                                           | ( ٢,٣٦١,٨٣٢ )                                           | ( ٥٢ )             | ( ٥ )           | -               | ( ٢,٣٦١,٦٩٨ )   | ( ٧٧ )                                 |
| -                                                       | ٨٥,٠٠٠                                                  | -                  | ٨٥,٠٠٠          | -               | -               | -                                      |
| ( ٤٠,٠٠٠ )                                              | -                                                       | -                  | -               | -               | -               | -                                      |

**عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز:**

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| فوائد دائنة          | -             |
| فوائد مدينة          | ( ٩,٠٠٩,٣٢٨ ) |
| عمولات دائنة         | ١٠٧           |
| عمولات مدينة         | ( ٧٧ )        |
| إيرادات تشغيلية أخرى | -             |
| مصاريف تشغيلية أخرى  | -             |

**ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة**

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |
|----------------------------------------------------|------------|
| ٢٠٢٤                                               | ٢٠٢٥       |
| ألف ل.س.ق.                                         | ألف ل.س.ق. |
| ٣,٧٢٩,٣١٩                                          | ٤,٠٢٦,٥٨٥  |
| ١٥٧,١٧٠                                            | ٢٢٨,٨٧٣    |
| ٣,٨٨٦,٤٨٩                                          | ٤,٢٥٥,٤٥٨  |

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

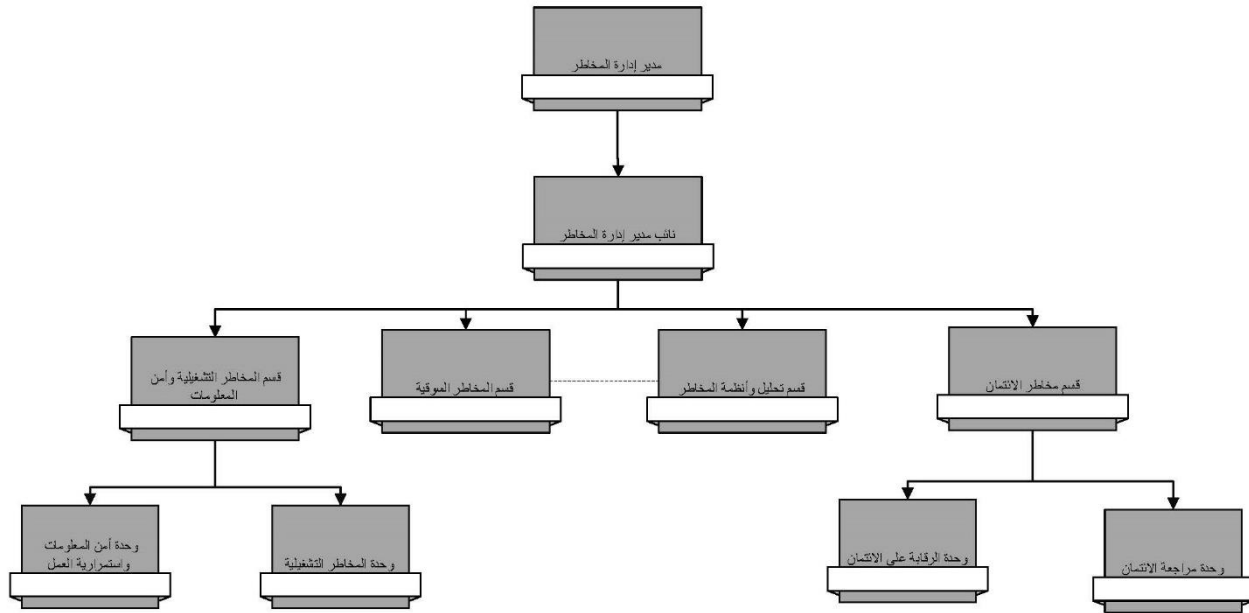
## مقدمة

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

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

## الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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



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

### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

#### مخاطر الائتمان

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

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

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

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

### تركيزات المخاطر

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

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

### مخاطر الائتمان

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

## صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |               | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |               |                                 |
| ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | %             |                                 |
| -                           | -               | -               | -             | -                       | -               | -               | -           | ١,١٧-٠,٠٥     | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٦٣١,٠٣٩ )                 | -               | ( ١٣٧,٤٤٣ )     | ( ٤٩٣,٥٩٦ )   | ١٠٧,٦٦١,٤٣٤             | -               | ١٥,٤٦٥,٦٤٣      | ٩٢,١٩٥,٧٩١  | ٦,٩٦-١,٦٢     | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ١,٩٩٣,٣٣٧ )               | -               | ( ٣٦٢,٨٧١ )     | ( ١,٦٣٠,٤٦٦ ) | ١٥٦,١١١,٧٥١             | -               | ٢٩,٢٠١,٤٥٦      | ١٢٦,٩١٠,٢٩٥ | ٥١,٢٤-٩,٠٣    | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٦,٣٦٣,٧٤٩ )               | ( ٦,٣٦٣,٧٤٩ )   | -               | -             | ٢٦,٣٠٣,٢٦٠              | ٢٦,٣٠٣,٢٦٠      | -               | -           | ١٠٠           | متعثر غير عاملة                 |
| ( ٨,٩٨٨,١٢٥ )               | ( ٦,٣٦٣,٧٤٩ )   | ( ٥٠٠,٣١٤ )     | ( ٢,١٢٤,٠٦٢ ) | ٢٩٠,٠٧٦,٤٤٥             | ٢٦,٣٠٣,٢٦٠      | ٤٤,٦٦٧,٠٩٩      | ٢١٩,١٠٦,٠٨٦ |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| احتمال التعثر                   | إجمالي التعرض الائتماني |                  |                  |                   | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                      |                      |                      |             |
|---------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                                 | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة  | المجموع           | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية      | المرحلة الثالثة      | المجموع              |             |
|                                 | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.           | ألف ل.س.ق.           | ألف ل.س.ق.           |             |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١٩,٢٤٨,٧٩٠              | ١٨١,٠٢٨          | -                | ١٩,٤٢٩,٨١٨        | ( ١٥٩,٧٧٧ )                 | ( ١,٥٠٩ )            | -                    | ( ١٦١,٢٨٦ )          | ٠.٥٧-٠.٠٥   |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٢,٣٩٣,٧٥٦               | ٢,٧٢٩,٤٣٢        | -                | ٥,١٢٣,١٨٨         | ( ٤٠٦,٣٤٥ )                 | ( ٥٢٥,٣٧٩ )          | -                    | ( ٩٣١,٧٢٤ )          | ١٢,٩٣-٦,٧٦  |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | -                       | ٧٩٠,٩٧٤          | -                | ٧٩٠,٩٧٤           | -                           | ( ٥٨٢,١٢٣ )          | -                    | ( ٥٨٢,١٢٣ )          | ١٩,١٣-١٢,٩٤ |
| متعثر غير عاملة                 | -                       | -                | -                | ٧,٣٩٧,٨٣٢         | -                           | -                    | ( ٣,٧٣٤,٨٨٩ )        | ( ٣,٧٣٤,٨٨٩ )        | ١٠٠         |
|                                 | <u>٢١,٦٤٢,٥٤٦</u>       | <u>٣,٧٠١,٤٣٤</u> | <u>٧,٣٩٧,٨٣٢</u> | <u>٣٢,٧٤١,٨١٢</u> | <u>( ٥٦٦,١٢٢ )</u>          | <u>( ١,١٠٩,٠١١ )</u> | <u>( ٣,٧٣٤,٨٨٩ )</u> | <u>( ٥,٤١٠,٠٢٢ )</u> |             |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| احتمال التعثر                   | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                  |                   | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                   |                      |                      |             |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                                 | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة  | المجموع           | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة      | المجموع              |             |
|                                 | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.       | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.        | ألف ل.س.ق.           | ألف ل.س.ق.           |             |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ٣٠,٣٠١,٧١٣              | ٤,٦٩٢           | -                | ٣٠,٣٠٦,٤٠٥        | ( ٦٤,٨١٩ )                  | ( ١٠ )            | -                    | ( ٦٤,٨٢٩ )           | ٠.٥٧-٠.٠٥   |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٣,٠٦٠,٩٩٨               | -               | -                | ٣,٠٦٠,٩٩٨         | ( ٣٥١,٠٣٥ )                 | -                 | -                    | ( ٣٥١,٠٣٥ )          | ١٢,٩٣-٦,٧٦  |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | -                       | ٢٩٥,٠٨٦         | -                | ٢٩٥,٠٨٦           | -                           | ( ٩٧,٥٠٠ )        | -                    | ( ٩٧,٥٠٠ )           | ١٩,١٣-١٢,٩٤ |
| متعثر غير عاملة                 | -                       | -               | -                | ٤,٩٣٩,٠٠٠         | -                           | -                 | ( ١,١١٤,٠٩٧ )        | ( ١,١١٤,٠٩٧ )        | ١٠٠         |
|                                 | <u>٣٣,٣٦٢,٧١١</u>       | <u>٢٩٩,٧٧٨</u>  | <u>٤,٩٣٩,٠٠٠</u> | <u>٣٨,٦٠١,٤٨٩</u> | <u>( ٤١٥,٨٥٤ )</u>          | <u>( ٩٧,٥١٠ )</u> | <u>( ١,١١٤,٠٩٧ )</u> | <u>( ١,٦٢٧,٤٦١ )</u> |             |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |             | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |            | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------------------|-----------------|-----------------|------------|---------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |               |                                 |
| ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. | %             |                                 |
| ( ٥٩,٠٤٠ )                  | ( ٨٣٠ )         | -               | ( ٥٩,٨٧٠ )  | ٣,٧٤٨,٠٥٨               | -               | ٤٦,٠٨٨          | ٣,٧٠١,٩٧٠  | ٠,٥٧-٠,٠٥     | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ١١,٤٩١ )                  | -               | -               | ( ١١,٤٩١ )  | ١,٠٥٧,١٦٥               | -               | -               | ١,٠٥٧,١٦٥  | ١٢,٩٣-٦,٧٦    | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| -                           | ( ٦٨,٠٧٦ )      | -               | ( ٦٨,٠٧٦ )  | ٦٧٤,٩١٨                 | -               | ٦٧٤,٩١٨         | -          | ١٩,١٣-١٢,٩٤   | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| -                           | -               | ( ٧٧٢,٢٨٢ )     | ( ٧٧٢,٢٨٢ ) | ٣,١٣٥,٩٠١               | ٣,١٣٥,٩٠١       | -               | -          | ١٠٠           | متعثر غير عاملة                 |
| ( ٧٠,٥٣١ )                  | ( ٦٨,٩٠٦ )      | ( ٧٧٢,٢٨٢ )     | ( ٩١١,٧١٩ ) | ٨,٦١٦,٠٤٢               | ٣,١٣٥,٩٠١       | ٧٢١,٠٠٦         | ٤,٧٥٩,١٣٥  |               | المجموع                         |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |            |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
| ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥             | -               | -               | ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥ | ( ٨٧,٣٣٨ )                  | -               | -               | ( ٨٧,٣٣٨ ) |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -          |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -          |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -          |
| ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥             | -               | -               | ١٤٣,٠٦٤,٥٩٥ | ( ٨٧,٣٣٨ )                  | -               | -               | ( ٨٧,٣٣٨ ) |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |             |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
| ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |
| ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥             | -               | -               | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥ | ( ٢٠٩,٤٣٢ )                 | -               | -               | ( ٢٠٩,٤٣٢ ) |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -           |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -           |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -           |
| ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥             | -               | -               | ٣٨٢,٣٩٩,١٦٥ | ( ٢٠٩,٤٣٢ )                 | -               | -               | ( ٢٠٩,٤٣٢ ) |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| الحسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |            | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |                                 |
| ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |                                 |
| ( ٤٤٩ )                     | -               | -               | ( ٤٤٩ )    | ٢٤,٢٧٩,٨٢٥              | -               | -               | ٢٤,٢٧٩,٨٢٥  | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٥٦٠ )                     | -               | -               | ( ٥٦٠ )    | ٣٠,٢٦٩,٨٩١              | -               | -               | ٣٠,٢٦٩,٨٩١  | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ١٤,٣٣٣ )                  | -               | -               | ( ١٤,٣٣٣ ) | ١٨٥,٥٣٠,٢٧٠             | -               | -               | ١٨٥,٥٣٠,٢٧٠ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٦٥١,٧٤٥,١٨٥ )             | ( ٦٥١,٧٤٥,١٨٥ ) | -               | -          | ٧١٧,٧٠٨,٦٨٩             | ٧١٧,٧٠٨,٦٨٩     | -               | -           | متعثر غير عاملة                 |
| ( ٦٥١,٧٦٠,٥٢٧ )             | ( ٦٥١,٧٤٥,١٨٥ ) | -               | ( ١٥,٣٤٢ ) | ٩٥٧,٧٨٨,٦٧٥             | ٧١٧,٧٠٨,٦٨٩     | -               | ٢٤٠,٠٧٩,٩٨٦ | المجموع                         |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| الحسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |            | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    | المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |                                 |
| ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |                                 |
| -                           | -               | -               | -          | -                       | -               | -               | -           | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ١٩٠ )                     | -               | -               | ( ١٩٠ )    | ١٠,٢٨٢,٥٩٩              | -               | -               | ١٠,٢٨٢,٥٩٩  | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ١٣,١٩٧ )                  | -               | -               | ( ١٣,١٩٧ ) | ٢١٧,١٣٥,٥٢٤             | -               | -               | ٢١٧,١٣٥,٥٢٤ | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١ )             | ( ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١ ) | -               | -          | ٩٠٤,٧١٩,٣٩٣             | ٩٠٤,٧١٩,٣٩٣     | -               | -           | متعثر غير عاملة                 |
| ( ٢٧٢,٥٧٤,١٦٨ )             | ( ٢٧٢,٥٦٠,٧٨١ ) | -               | ( ١٣,٣٨٧ ) | ١,١٣٢,١٣٧,٥١٦           | ٩٠٤,٧١٩,٣٩٣     | -               | ٢٢٧,٤١٨,١٢٣ | المجموع                         |

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
| ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -               |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -               |
| ٦,٨٧٧,٥٠٠               | -               | -               | ٦,٨٧٧,٥٠٠   | ( ٥٦,٥٨٢ )                  | -               | ( ٥٦,٥٨٢ )      | ( ٥٦,٥٨٢ )      |
| -                       | -               | -               | ١١٣,٨٦٦,٥٠٠ | ( ١١٤,٠٧٢,٨٦٠ )             | -               | ( ١١٤,٠٧٢,٨٦٠ ) | ( ١١٤,٠٧٢,٨٦٠ ) |
| ٦,٨٧٧,٥٠٠               | -               | -               | ١٢٠,٧٤٤,٠٠٠ | ( ٥٦,٥٨٢ )                  | -               | ( ١١٤,٠٧٢,٨٦٠ ) | ( ١١٤,١٢٩,٤٤٢ ) |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المرحلة الأولى          | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
| ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -              |
| -                       | -               | -               | -           | -                           | -               | -               | -              |
| ٣٨,٧٣١,٤٤١              | -               | -               | ٣٨,٧٣١,٤٤١  | ( ٤,٠٨٨ )                   | -               | ( ٤,٠٨٨ )       | ( ٤,٠٨٨ )      |
| -                       | -               | -               | ٢٣٤,٧٠٩,١٠٠ | ( ٥٠,٦١٤,٥٠٣ )              | -               | ( ٥٠,٦١٤,٥٠٣ )  | ( ٥٠,٦١٤,٥٠٣ ) |
| ٣٨,٧٣١,٤٤١              | -               | -               | ٢٧٣,٤٤٠,٥٤١ | ( ٤,٠٨٨ )                   | -               | ( ٥٠,٦١٤,٥٠٣ )  | ( ٥٠,٦١٨,٥٩١ ) |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة

منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

متعثر غير عاملة

المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |                | احتمال التعثر |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|---------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموعة                | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |               |                                 |
| ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | %             |                                 |
| -                           | -               | -               | -              | -                       | -               | -               | -              | ١,٠١-٠,٠٥     | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٧٥٤ )                     | -               | -               | ( ٧٥٤ )        | ٨١,١٥٦,٣٤١              | -               | -               | ٨١,١٥٦,٣٤١     | ٤,٤٩-١,٠٢     | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| ( ٢٦ )                      | -               | -               | ( ٢٦ )         | ١٣٦,١٧١                 | -               | -               | ١٣٦,١٧١        | ٥٨,٨٠-٤,٥٠    | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| -                           | -               | -               | -              | -                       | -               | -               | -              | ١٠٠           | متعثر غير عاملة                 |
| ( ٧٨٠ )                     | -               | -               | ( ٧٨٠ )        | ٨١,٢٩٢,٥١٢              | -               | -               | ٨١,٢٩٢,٥١٢     |               |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني         |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                |                 |                 |            |
|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
|                                 |                | المرحلة الأولى              | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |                 |                 |            |
| احتمال التعثر                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية             | المرحلة الثالثة | المجموع         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
| %                               | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١,١٧-٠,٠٥      | -                           | -               | -               | -              | -               | -               | -          |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٦,٩٦-١,٦٢      | ٤,٩٨٩,٠٢٤                   | ١,٩٥١,٤٣١       | -               | ٦,٩٤٠,٤٥٥      | ( ١٨,٣٣١ )      | ( ٨,٨٨٣ )       | ( ٢٧,٢١٤ ) |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٩,٠٣-٥١,٢٤     | ٦,٩٤٧,٩٣٧                   | ٢,٧٦٢,٨١٤       | -               | ٩,٧١٠,٧٥١      | ( ٢,٣٤٣ )       | ( ٩,٦٨٤ )       | ( ١٢,٠٢٧ ) |
| متعثر غير عاملة                 | ١٠٠            | -                           | -               | ٥,٠٠٠           | ٥,٠٠٠          | -               | -               | -          |
|                                 | ١١,٩٣٦,٩٦١     | ٤,٧١٤,٢٤٥                   | ٥,٠٠٠           | ١٦,٦٥٦,٢٠٦      | ( ٢٠,٦٧٤ )     | ( ١٨,٥٦٧ )      | -               | ( ٣٩,٢٤١ ) |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| إجمالي التعرض الائتماني         |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |            |            |
|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------|------------|------------|
| احتمال التعثر                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية             | المرحلة الثالثة | المجموع    |            |
| %                               | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.                  | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة | ١,١٧-٠,٠٥      | -                           | -               | -          | -          |
| متوسط الجودة الائتمانية / عاملة | ٦,٨١٣,٧٦٧      | ٣,٠٣٥                       | -               | ٦,٨١٦,٨٠٢  | ( ٢٣,٨٧٢ ) |
| منخفض الجودة الائتمانية / عاملة | ٧,٨٦٢,٥٣٧      | ٢,٨٧٥,٣٥٩                   | -               | ١٠,٧٣٧,٨٩٦ | ( ٣٨,٣٣٨ ) |
| متعثر غير عاملة                 | -              | -                           | ٥,٠٠٠           | ٥,٠٠٠      | -          |
|                                 | ١٤,٦٧٦,٣٠٤     | ٢,٨٧٨,٣٩٤                   | ٥,٠٠٠           | ١٧,٥٥٩,٦٩٨ | ( ٦٢,٢١٠ ) |
|                                 |                |                             |                 |            | ( ٨,٥٢١ )  |
|                                 |                |                             |                 |            | ( ٧٠,٧٣١ ) |

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع       | أفراد وخدمات | زراعة      | عقارات     | تجارة       | صناعة      | مالي          |                                           |
|---------------|--------------|------------|------------|-------------|------------|---------------|-------------------------------------------|
| ألف ل.س.ق.    | ألف ل.س.ق.   | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.    |                                           |
| ١٤٢,٩٧٧,٢٥٧   | -            | -          | -          | -           | -          | ١٤٢,٩٧٧,٢٥٧   | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي              |
| ٢٩٩,٣١٦,٩٢٢   | -            | -          | -          | -           | -          | ٢٩٩,٣١٦,٩٢٢   | أرصدة لدى مصارف                           |
| ٥,٢٣٨,٨٢٥     | -            | -          | -          | -           | -          | ٥,٢٣٨,٨٢٥     | إيداعات لدى مصارف                         |
| ٣٠٧,٩٤٤,١٣٣   | ٩٠,٧٤١,٣٢٣   | ٣,٤٥٤,٨١٨  | -          | ١٤٨,١٣١,٦٩٨ | ٦٥,٦١٦,٢٩٤ | -             | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة        |
| ٥,٨٨٩,١٤٤     | ١,٤٥٩,٧٠٣    | ١٩,٢٦٢     | -          | ٨٢٥,٩٧٣     | ٩٨٥,٤٣٢    | ٢,٥٩٨,٧٧٤     | موجودات أخرى                              |
| ٧٧,٣٦٥,٢٥٣    | -            | -          | -          | -           | -          | ٧٧,٣٦٥,٢٥٣    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي        |
| ٨٣٨,٧٣١,٥٣٤   | ٩٢,٢٠١,٠٢٦   | ٣,٤٧٤,٠٨٠  | -          | ١٤٨,٩٥٧,٦٧١ | ٦٦,٦٠١,٧٢٦ | ٥٢٧,٤٩٧,٠٣١   | الرصيد كما في ٣١ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)   |
| ١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١ | ٩٩,٣٣٤,٧٤٧   | ٦,٣٨٦,٢٢٣  | -          | ٥٣,٨٤٩,٧٧٧  | ٨٠,٩٦٤,٨٥٢ | ١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) |

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| القطاع الاقتصادي / المرحلة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                            | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.  |
| مالي                       | ٤٦٧,٨٠٠,٠٣٠    | -               | ٥٩,٦٩٧,٠٠١      | ٥٢٧,٤٩٧,٠٣١ |
| صناعة                      | ٣٨,١٦١,٤٧٢     | ٢٠,١١٤,٩٨٤      | ٨,٣٢٥,٢٧٠       | ٦٦,٦٠١,٧٢٦  |
| تجارة                      | ١٢٠,٧٧٦,٦٨٤    | ٢١,٠٥١,٧٣٤      | ٧,١٢٩,٢٥٣       | ١٤٨,٩٥٧,٦٧١ |
| زراعة                      | ٩٨,٦٠٢         | ٢,٩٩١,٢٦٥       | ٣٨٤,٢١٣         | ٣,٤٧٤,٠٨٠   |
| أفراد وخدمات               | ٨٦,٣٦٨,٨٦٥     | ٣,٦٥٢,٢٦٣       | ٢,١٧٩,٨٩٨       | ٩٢,٢٠١,٠٢٦  |
| الإجمالي                   | ٧١٣,٢٠٥,٦٥٣    | ٤٧,٨١٠,٢٤٦      | ٧٧,٧١٥,٦٣٥      | ٨٣٨,٧٣١,٥٣٤ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

| القطاع الاقتصادي / المرحلة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                            | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.    |
| مالي                       | ٧٤٣,٠٠٤,٠٦١    | -               | ٨١٠,٣٣٠,٩٦١     | ١,٥٥٣,٣٣٥,٠٢٢ |
| صناعة                      | ٦٢,٢٤٧,٨٨٢     | ١٨,٧١٦,٩٧٠      | -               | ٨٠,٩٦٤,٨٥٢    |
| تجارة                      | ٤٩,٧٣٨,٧٤٩     | ٣,٩٠٣,٢٦٥       | ٢٠٧,٧٦٣         | ٥٣,٨٤٩,٧٧٧    |
| زراعة                      | ٥,٩٦٩,٢٩٦      | ٤١٦,٩٢٧         | -               | ٦,٣٨٦,٢٢٣     |
| أفراد وخدمات               | ٩٨,٠٧٨,٩١١     | ١,٢٥٤,٦٥٩       | ١,١٧٧           | ٩٩,٣٣٤,٧٤٧    |
| الإجمالي                   | ٩٥٩,٠٣٨,٨٩٩    | ٢٤,٢٩١,٨٢١      | ٨١٠,٥٣٩,٩٠١     | ١,٧٩٣,٨٧٠,٦٢١ |

### ٣٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| لفترة التسعة أشهر<br>المنتهية في ٣٠ أيلول<br>٢٠٢٤ (غير مدققة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) |                 |                |                 |                |                                       |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
|                                                               | الأفراد                                                 | المؤسسات        | الخزينة        | أخرى            | المجموع        |                                       |
| ألف ل.س.ق.                                                    | ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     |                                       |
| ١٠,٠٦٥,٤٩٧                                                    | ٣٠,٠٩٥,٢٩٤                                              | ( ٢٦٠,١٧٧,٦٢٨ ) | -              | ( ٢٢٠,٠١٦,٨٣٧ ) | ١٤٨,٨٧٢,٩٥٥    | إجمالي الدخل التشغيلي                 |
| ٦,٤٧٤,٨٤٩                                                     | ٢,٩٥٠,٢٧٣                                               | ( ٩,٤٢٥,١٢٢ )   | -              | -               | -              | التحويلات بين القطاعات                |
| ( ٤,٥٩٥,٤٤٤ )                                                 | ( ٦,٤٣٦,٣٥٥ )                                           | ( ٥٠٩,٢٦٢,٢٩٨ ) | -              | ( ٥٢٠,٢٩٤,٠٩٧ ) | ( ٢٩,٦٧٧,٩٨٥ ) | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة      |
| ١١,٩٤٤,٩٠٢                                                    | ٢٦,٦٠٩,٢١٢                                              | ( ٧٧٨,٨٦٥,٠٤٨ ) | -              | ( ٧٤٠,٣١٠,٩٣٤ ) | ١١٩,١٩٤,٩٧٠    | نتائج الأعمال                         |
| -                                                             | -                                                       | -               | ( ٥٤,٨٣٦,٣١٦ ) | ( ٥٤,٨٣٦,٣١٦ )  | ( ٤٦,٩٨١,٣٥٥ ) | مصاريف غير موزعة على القطاعات         |
| ١١,٩٤٤,٩٠٢                                                    | ٢٦,٦٠٩,٢١٢                                              | ( ٧٧٨,٨٦٥,٠٤٨ ) | ( ٥٤,٨٣٦,٣١٦ ) | ( ٧٩٥,١٤٧,٢٥٠ ) | ٧٢,٢١٣,٦١٥     | (الخسارة)/الربح قبل الضريبة           |
| -                                                             | -                                                       | -               | ١٣٦,٦٢٦,١٧٠    | ١٣٦,٦٢٦,١٧٠     | ( ١,٠٩٢,٥٦٣ )  | مصروف الضريبة                         |
| -                                                             | -                                                       | -               | -              | ( ١,٣٧٩,٤٦٨ )   | ( ٨٤٢,٣٣٨ )    | ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة      |
| ١١,٩٤٤,٩٠٢                                                    | ٢٦,٦٠٩,٢١٢                                              | ( ٧٧٨,٨٦٥,٠٤٨ ) | ٨٠,٤١٠,٣٨٦     | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨ ) | ٧٠,٢٧٨,٧١٤     | صافي(خسارة)/ربح الفترة                |
|                                                               |                                                         |                 |                |                 |                |                                       |
| معلومات أخرى:                                                 | كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)                        |                 |                |                 |                | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٤ (مدققة) |
|                                                               | الأفراد                                                 | المؤسسات        | الخزينة        | أخرى            | المجموع        |                                       |
| ألف ل.س.ق.                                                    | ألف ل.س.ق.                                              | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق.     | ألف ل.س.ق.                            |
| ٣٢,٤٢٠,٩٠٠                                                    | ٢٧٩,٥١٦,٢٩٠                                             | ٩٢١,٧٤٤,٨١٦     | -              | ١,٢٣٣,٦٨٢,٠٠٦   | ٢,١١٠,٤٥١,٣٨٦  | موجودات القطاع                        |
| -                                                             | -                                                       | -               | ٢١٣,٧٢٤,٧٥٩    | ٢١٣,٧٢٤,٧٥٩     | ٦٥,٧٢٦,٤٣٥     | موجودات غير موزعة على القطاعات        |
| ٣٢,٤٢٠,٩٠٠                                                    | ٢٧٩,٥١٦,٢٩٠                                             | ٩٢١,٧٤٤,٨١٦     | ٢١٣,٧٢٤,٧٥٩    | ١,٤٤٧,٤٠٦,٧٦٥   | ٢,١٧٦,١٧٧,٨٢١  | مجموع الموجودات                       |
| ٣٧٨,٦٠٤,٥٧٨                                                   | ٤٣٧,٢٥٥,٢٩٨                                             | ٤٢٢,٣٦٠,٧٤٦     | -              | ١,٢٣٨,٢٢٠,٦٢٢   | ١,٣٢٩,٨١١,٣٩٧  | مطلوبات القطاع                        |
| -                                                             | -                                                       | -               | ١٢١,٩٤١,٤٧٤    | ١٢١,٩٤١,٤٧٤     | ١٠٩,٤٧٢,٧٢٧    | مطلوبات غير موزعة على القطاعات        |
| ٣٧٨,٦٠٤,٥٧٨                                                   | ٤٣٧,٢٥٥,٢٩٨                                             | ٤٢٢,٣٦٠,٧٤٦     | ١٢١,٩٤١,٤٧٤    | ١,٣٦٠,١٦٢,٠٩٦   | ١,٤٣٩,٢٨٤,١٢٤  | مجموع المطلوبات                       |

لفترة التسعة أشهر

المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٤ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| الأفراد                | المؤسسات   | الحزينة    | أخرى       | المجموع    |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
| ألف ل.س.ق.             | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق. |
| المصاريف الرأسمالية    | -          | -          | ٨,٧٩٢,٥٤١  | ٨,٧٩٢,٥٤١  |
| الاستهلاكات والإطفاءات | -          | -          | ٢,٦٥٣,١١٩  | ٢,٦٥٣,١١٩  |

١٩١,٢٢٦,٩٥٧

١,٩٠٧,٢٩٠

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

| داخل سورية      | خارج سورية | المجموع         |
|-----------------|------------|-----------------|
| ألف ل.س.ق.      | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.      |
| ( ٢٣١,٥١٢,٣٩٧ ) | ١١,٤٩٥,٥٦٠ | ( ٢٢٠,٠١٦,٨٣٧ ) |
| ٨,٧٩٢,٥٤١       | -          | ٨,٧٩٢,٥٤١       |

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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

| داخل سورية  | خارج سورية | المجموع     |
|-------------|------------|-------------|
| ألف ل.س.ق.  | ألف ل.س.ق. | ألف ل.س.ق.  |
| ١٤١,٨٥٧,٢٨٥ | ٧,٠١٥,٦٧٠  | ١٤٨,٨٧٢,٩٥٥ |
| ١٩١,٢٢٦,٩٥٧ | -          | ١٩١,٢٢٦,٩٥٧ |

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

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

إلا أنه نتيجة الخسائر المتحققة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والناتج معظمها عن تشكيل مخصصات ١٠٠٪ من التعرضات في المصارف اللبنانية، انخفضت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٠٥٢٪ وهي أدنى من الحد الأدنى المطلوب والبالغ ٨٪ بحسب متطلبات مجلس النقد والتسليف ومقررات لجنة بازل الدولية ذات الصلة. وقد قام المصرف بإخطار مصرف سورية المركزي بذلك.

اتخذت إدارة المصرف مجموعة من الإجراءات التصحيحية بهدف إعادة نسبة كفاية رأس المال إلى المستويات المطلوبة نظامياً، وتشمل هذه الإجراءات ما يلي:

- دراسة إمكانية تعزيز حقوق الملكية بهدف دعم قاعدة رأس المال.

- الحد من التوسع في منح التسهيلات الائتمانية الجديدة ذات المخاطر المرتفعة ريثما يتم تعزيز قاعدة رأس المال.

- التواصل المستمر مع مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف بشأن مستجدات تنفيذ الخطة التصحيحية.

تتوقع إدارة المصرف أن تؤدي هذه الإجراءات إلى إعادة نسبة كفاية رأس المال إلى المستويات المطلوبة خلال فترة زمنية معقولة، وبناءً على ذلك تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣٠ أيلول                                          | كما في ٣١ كانون الأول |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة)                                         | ٢٠٢٤ (مدققة)          |
| ألف ل.س.ق.                                               | ألف ل.س.ق.            |
| <b>بنود رأس المال الأساسي</b>                            |                       |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع                            | ١٦,٠٠٠,٠٠١            |
| الاحتياطي القانوني                                       | ٢,٢٠٥,٨٩٧             |
| الاحتياطي الخاص                                          | ٢,٣٠٨,٧٠٩             |
| أرباح مدورة محققة                                        | ٩٦,٠٣٦,٨٠٠            |
| أرباح مدورة غير محققة                                    | ٦٠٩,٧٠٥,٧٣٦           |
| صافي الموجودات غير الملموسة                              | ( ٤,٨٠٤,٤٨٣ )         |
| صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية      | ( ٥٥,١٩٤,٣٠٦ )        |
| صافي خسائر الفترة                                        | ( ٦٥٩,٩٠٠,٥٤٨ )       |
| المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة  | ( ٣٨٢,٦٨٩ )           |
| أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)                       | ( ٥٢١,٤٧٠ )           |
| موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة             | ( ٣٦,٩٣٣ )            |
| صافي الأموال الخاصة الأساسية                             | ٥١٤,٢٧٢,٥٠١           |
| <b>بنود رأس المال المساعد</b>                            |                       |
| صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من         | ١٠,٤٤٤,٠٣٧            |
| خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها                 | ٥,٣١٨,٢٧٧             |
| مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة | ٤,٦٣٨,٢٢٩             |
| ضمن المرحلتين الأولى والثانية*                           | ٢,٧٩٩,٥١٨             |
| الأموال الخاصة المساعدة**                                | ٨,١١٧,٧٩٥             |
| صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)                 | ١١,٨٧٦,٣٦٨            |
| الموجودات المرجحة بالمخاطر                               | ٦٣٠,٧٣١,٢٩٠           |
| حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                   | ٣٨,٣٦٦,٢٣٦            |
| مخاطر السوق                                              | ٥٠,٣٢٦,٢١٧            |
| المخاطر التشغيلية                                        | ٦١,٨٧٧,١١٤            |
| المجموع                                                  | ٧٨١,٣٠٠,٨٥٧           |
| نسبة كفاية رأس المال (%)                                 | ١,٥٢                  |
| نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                         | ٠,٧٦                  |
| نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)     | ٦,٨١                  |

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

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

\*\* لا يجوز أن تتجاوز الأموال الخاصة المساندة مبلغ الأموال الخاصة الأساسية بحسب متطلبات مجلس النقد والتسليف ولجنة بازل الدولية ذات الصلة. بناءً على ما سبق، وحيث أن الأموال الخاصة المساندة ظهرت بقيمة أكبر، تم اعتبار الأموال الخاصة المساندة مساوية للأموال الخاصة الأساسية.

### ٣٢- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول                             | كما في ٣١ كانون الأول |
|---------------------------------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٥ (غير مدققة)                            | ٢٠٢٤ (مدققة)          |
| ألف ل.س.ق.                                  | ألف ل.س.ق.            |
|                                             |                       |
| ١٥٩,٧٢٠                                     | ١٥٩,٧٢٠               |
| دفع                                         |                       |
| ١٥,٦٩٤,٧٣٦                                  | ١٣,٦٤١,٦٤٤            |
| حسن تنفيذ                                   |                       |
| ٨٠١,٧٥٠                                     | ٣,٧٥٨,٣٣٤             |
| أخرى                                        |                       |
| ١٦,٦٥٦,٢٠٦                                  | ١٧,٥٥٩,٦٩٨            |
| المجموع                                     |                       |
| ٨١,٢٩٢,٥١٢                                  | ٩٢,٥٥١,٥١٦            |
| الكفالات الصادرة للمصارف                    |                       |
| ١,٤٩٩,٩٦٣                                   | -                     |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة     |                       |
| ١٢,٢٧٧,٩٣٥                                  | ١٣,٤٠٨,٢١٨            |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |                       |
| ١١١,٧٢٦,٦١٦                                 | ١٢٣,٥١٩,٤٣٢           |

### ٣٣- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

- صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "العملة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "العملة السورية الجديدة".
- وبأني هذا الاستبدال بعد شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة الجديدة".
- تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٦ قام بنك الائتمان الأهلي بالإفصاح عن توقيع اتفاقية مع شركة استثمار القابضة لبيع جزء من حصته من شهما بنك للشركة المذكورة. وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٦ صدر قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٣٨٦ / ل.إ. والمتضمن الموافقة على قيام شركة مصارف القابضة التابعة لشركة استثمار القابضة بشراء نسبة ٤٩٪ من أسهم رأسمال شهما بنك وذلك من خلال شراء جزء من نسبة مساهمة كل من " بنك بيمو السعودي الفرنسي" و بنك الائتمان الأهلي أي تي بي" في رأسمال شهما بنك، وبتاريخ ٦ تموز ٢٠٢٦ صدر قرار الأمانة العامة لرئاسة الجمهورية رقم ٨٦٢/ المتضمن الموافقة على عملية الشراء.
- وبموجب كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم ٦٨١/ص-م-أ تاريخ ١٥ تموز ٢٠٢٦ تمت الموافقة على عملية البيع، تم تنفيذ عملية البيع بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠٢٦ في سوق دمشق للأوراق المالية حيث تم التنازل من قبل بنك الائتمان الأهلي عن نسبة ١٩,٤٨٪ من رأس مال شهما بنك و بلغت الأرباح الأولية الناتجة عن هذه الصفقة مبلغ ١٧٥ مليار ليرة سورية قديمة وسيتم الاعتراف بهذه الأرباح خلال عام ٢٠٢٦.