

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية 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 المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرابي



دمشق - سورية

١ آب ٢٠٢٤

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٧,٣١٧,٨٧٠	١٤١,٩١٣,٧٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٤٢,٤١٠,٥٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٩٣٠,٣٢٥,٩٢٩	٧	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٧٦,٢٩٨,٦٩٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٢,٧٦٥,٢٠٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٧٢,٧٤٩	٢٥,٨٧١,٢٥٨		موجودات ثابتة ملموسة
٧٥٦,٤٦٤	١,٠١٤,٢٢١		موجودات غير ملموسة
٣,٧٨٨,٥٧٠	٣,٣٠٢,٣٤٥		حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٠٣٥,٥٧٥	٢٦,٤٩٤,٤٦١	١١	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٩١,١٦١,٣١٥	١,٤٩٣,٤٠٧,٢٩٩		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٣,٧٨٩,١٣٦	٨٦,٣١٦,١٠٧	١٣	ودائع مصارف
٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣	٦٤٥,٣٣٣,٢٧٥	١٤	ودائع الزبائن
٦,٤٤٥,٦١٩	٦,٩٣٦,٦٥٢	١٥	تأمينات نقدية
٥,٧٩٩,٤٥٨	٦,٨٢٣,٢٠٠	١٦	مخصصات متنوعة
١٤,٠١٦,٣٣٩	١٢,٠٨١,٣٠١	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٦١٢,١٠٩,٩٨٥</u>	<u>٧٥٧,٤٩٠,٥٣٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمسدود بالكامل
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠		احتياطي قانوني
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤		احتياطي خاص
١,٠١٠,٧٠٦	١,٢٧٤,٠٤٨		احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	٥٦,٦٠٢,٠٩٢		ربح الفترة
(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)		خسائر متراكمة محققة
<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥</u>	<u>٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٧٩,٠٥١,٣٣٠</u>	<u>٧٣٥,٩١٦,٧٦٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢٩١,١٦١,٣١٥</u>	<u>١,٤٩٣,٤٠٧,٢٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
١٣,١٠٥,٩٦٢	٢٦,٣٩٥,٩٢٦	١٨	الفوائد الدائنة
(٣,٣٧١,٣٧٩)	(٣,٨٧٩,٥٥٨)	١٩	الفوائد المدينة
٩,٧٣٤,٥٨٣	٢٢,٥١٦,٣٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١,١٥٧,٣٠٣	١,٤٨١,٥٦٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(٦١,٦٢٠)	(٥٢,٥٣٦)		الرسوم والعمولات المدينة
١,٠٩٥,٦٨٣	١,٤٢٩,٠٣٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠,٨٣٠,٢٦٦	٢٣,٩٤٥,٣٩٨		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٣,٥١٢,٤٨٣	٨٨١,١٨٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٩١,٢٦٢,٠٥٧	٦٠,١٤٦,٦٦٩		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٨١٣,٣٥٥	٦٤,١٩٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠٩,٤١٨,١٦١	٨٥,٠٣٧,٤٤٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٨٥١,٣٣٧)	(١٣,٣٣٨,٨٨٧)		نفقات موظفين
(٣٦٨,٦٩٨)	(١,٤٧٠,١٦٠)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٨٣,٩٢٣)	(٤٨٦,٢٢٥)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٤٨,٣٣٦)	(١٢٥,٠٢٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,٣٢٦,٢٩١)	(٢,٩٨٩,٤٧٦)	٢٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٧٢,٨٢٦)	(٥٣٢,٧٨٦)		مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٢٠٧,٨٥٠)	(٨,١٠٨,٥١٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,٢٥٩,٢٦١)	(٢٧,٠٥١,٠٧٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩٧,١٥٨,٩٠٠	٥٧,٩٨٦,٣٧١		الربح قبل الضريبة
(٦٥٠,٥٦٨)	(١,٣٨٤,٢٧٩)	٢١	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١٩٦,٥٠٨,٣٣٢	٥٦,٦٠٢,٠٩٢		صافي أرباح الفترة
٣,٨٩١,٢٥	١,١٢٠,٨٣	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
٧,٧١١,٤٢٠	١٣,٩٩٥,٨٥٥	١٨	الفوائد الدائنة
(١,٨٦٢,٤٦٣)	(١,٩٩٢,٨٢٤)	١٩	الفوائد المدينة
٥,٨٤٨,٩٥٧	١٢,٠٠٣,٠٣١		صافي إيرادات الفوائد
٦٥٥,٦٨٧	٨٠٧,٨٥٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(٤٣,٩٦٨)	(٣٩,٢٨٩)		الرسوم والعمولات المدينة
٦١١,٧١٩	٧٦٨,٥٧٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦,٤٦٠,٦٧٦	١٢,٧٧١,٦٠١		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٠٤٢,٢٨٠	٧٣٢,٠٣٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٠٩,٣٠٨,١٤٢	٦٠,١٤٦,٦٦٩		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٧٧٧,٦٠١	١٩,٧٨٨		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢١,٥٨٨,٦٩٩	٧٣,٦٧٠,٠٩٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٧٣٢,٠٠٤)	(٦,٧٥١,٦٩١)		نفقات موظفين
(١٩٨,٠١٤)	(٨٢٣,٠٦٦)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٤٠,٩٢٠)	(٢٤٢,٨٣١)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٤,٢٤١)	(٧٨,٣٢٦)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٢,١٤٩,٥١٠)	(٦,٨٨٦)	٢٠	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١٦,٦٤٦)	(٣٧٤,٩٠٤)		مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٠٦٧,٥٧٩)	(٤,٤٣٣,٠٦٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٧,٤٢٨,٩١٤)	(١٢,٧١٠,٧٦٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١١٤,١٥٩,٧٨٥	٦٠,٩٥٩,٣٢٩		الربح قبل الضريبة
(٤٤٠,١٠٥)	(٨٢٠,٥٥٨)	٢١	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١١٣,٧١٩,٦٨٠	٦٠,١٣٨,٧٧١		صافي أرباح الفترة
٢,٢٥١.٨٧	١,١٩٠.٨٧	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عنونس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصل الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٩٦,٥٠٨,٣٣٢	٥٦,٦٠٢,٠٩٢
٢٢٨,٨٦٥	٢٦٣,٣٤٢
١٩٦,٧٣٧,١٩٧	٥٦,٨٦٥,٤٣٤

أرباح الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١١٣,٧١٩,٦٨٠	٦٠,١٣٨,٧٧١
١٨٩,٢٠٩	٢٦٣,٣٤٢
١١٣,٩٠٨,٨٨٩	٦٠,٤٠٢,١١٣

أرباح الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل للفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام
فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة
د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
							الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٦٧٩,٠٥١,٣٣٠	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	-	١,٠١٠,٧٠٦	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٦,٨٦٥,٤٣٤	-	-	٥٦,٦٠٢,٠٩٢	٢٦٣,٣٤٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧٣٥,٩١٦,٧٦٤	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	٥٦,٦٠٢,٠٩٢	١,٢٧٤,٠٤٨	١,٧٦٧,٣٠٤	١,٢٦٢,٥٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدقق)
١٤٦,٧٩٣,٧٤٨	١٦١,٣٢٠,٣٤٤	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨)	-	٣١٢,٨٢٢	٣٤٢,١٤٥	٣٤٢,١٤٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٩٦,٧٣٧,١٩٧	-	-	١٩٦,٥٠٨,٣٣٢	٢٢٨,٨٦٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٣٤٣,٥٣٠,٩٤٥	١٦١,٣٢٠,٣٤٤	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨)	١٩٦,٥٠٨,٣٣٢	٥٤١,٦٨٧	٣٤٢,١٤٥	٣٤٢,١٤٥	٥,٠٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

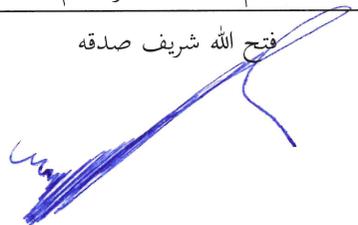
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
١٩٧,١٥٨,٩٠٠	٥٧,٩٨٦,٣٧١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات
٤١٧,٠٣٤	١,٥٩٥,١٨٩		استهلاكات واطفاءات
٨٣,٩٢٣	٤٨٦,٢٢٥		اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٢٢	-		فوائد على عقود الإيجار
٩,٢٤٠	(٢٤,٩١٣)		(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣,٧٦٤,٩٥٨)	-		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٢٨,٤٠٤)	١٥,٦٠٤		التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٣٧٢,٨٢٦	٥٣٢,٧٨٦	١٦	مصروف مخصصات متنوعة
٢,٣٢٦,٢٩١	٢,٩٨٩,٤٧٦		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٩	-	١٠	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٩١,٢٦٢,٠٥٧)	(٦٠,١٤٦,٦٦٩)		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٣١٢,٩٧٦	٣,٤٣٤,٠٦٩		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٥٧,٠٠٠)	(٢,٥٥٩,٠٠٠)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١٦٥,٨٨١,٧٧٥)	(٤١٦,٣٠٦,٨٤٥)		الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(١٢,٢٤٥,٦٧٤)	(١١,٩٥٥,٣٠٦)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,١١٩,٥١٩	(٧,١٠٤,١٩٨)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٢٤,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
١,٨٥٤,٠٩٨	٥٩,٥٣٤,٦٣٤		الزيادة في ودائع الزبائن
٥١٧,٩١٥	٨٦,٧٣٧		الزيادة في التأمينات النقدية
١,١٧٩,٦٠٣	(١,٦٧٦,٨٢٢)		(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٦٠,٩٠٠,٣٣٨)	(٣٥٨,٤٢٢,٧٣١)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
(٢٧٣,٧٠٥)	(١,٧٢٦,٥٢٤)	ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(١٦١,١٧٤,٠٤٣)	(٣٦٠,١٤٩,٢٥٥)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٤٣٣,٠٦٤)	(٩,٧٩١,٥٦٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٦٠,٧٤٤)	(٣٨٢,٧٨٦)	شراء موجودات غير ملموسة
٩,٣٤٩	٤٧,٨٠٦	بيع موجودات ثابتة
٣٠٦,٩٥١	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٩٠٥,٠٢٤	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٦٢٧,٥١٦	(١٠,١٢٦,٥٤٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٩١,٤٤٠)	-	مدفوعات التزامات التأجير
(٦٩١,٤٤٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٨٢,٣٤٢,٨٣٣	١٤٥,٧٣٨,٥٣٩	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٤٨,١٠٤,٨٦٦	(٢٢٤,٥٣٧,٢٥٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٧٩,٧٦٧,٨١٣	٣٢٨,٤٢٣,٩٨٣	٢٣ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٢٧,٨٧٢,٦٧٩	١٠٣,٨٨٦,٧٢٥	٢٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١١,٩٣٩,٠٣٠	٢٢,١٣٥,٥٢٤	فوائد مقبوضة
٣,٠٩٢,٧٢٤	٤,١٠٨,٦٩٧	فوائد مدفوعة

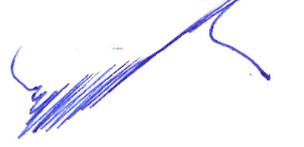
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان مسلم عرنوس



القائم بأعمال المدير العام

فتح الله شريف صدقه



رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

بأشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥,٠٥٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٣ موزعة على المحافظات كالتالي: ستة فروع في محافظة دمشق وريفها منها فرعين متوقفين عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرع واحد متوقف عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٦,٣٦٤.٢٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس المال الى عشرة مليار ليرة سورية مقسمة على مائة مليون سهم قيمة السهم الواحد مائة ليرة سورية عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب على المساهمين، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة عشرة مليار ليرة سورية بدلاً عن خمسة مليار وخمسين مليون ليرة سورية، ومازال المصرف بانتظار استكمال الاجراءات اللازمة. وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بآلاف الليرات السورية وذلك وفق التعميم رقم ١٦١ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ مالم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى 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 اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها 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.

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 الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

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 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. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن 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 فتره 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:

يراجع المصرف 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 المفونات 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 مفونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٧,٩٨١,٥٠١ ألف.ل.س.	٢٧,٣١٠,٩٠٢ ألف.ل.س.
٧١,٨٤٤,٥١٩	٤٢,٢٤٠,٥٨٥
٣٢,١٣٨,١٠٤	٢٧,٨٠٦,٩٤١
١٤١,٩٦٤,١٢٤	٩٧,٣٥٨,٤٢٨
(٥٠,٣٢٦)	(٤٠,٥٥٨)
١٤١,٩١٣,٧٩٨	٩٧,٣١٧,٨٧٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦
التغير خلال الفترة	٢٩,٥٥١,١٠٣	-	-	٢٩,٥٥١,١٠٣
فروقات أسعار الصرف	٤,٣٨٣,٩٩٤	-	-	٤,٣٨٣,٩٩٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٣,٩٨٢,٦٢٣	-	-	١٠٣,٩٨٢,٦٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٩٣٥,٨٢١	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١
التغير خلال السنة	(١٥,١٤٧,١٥٧)	-	-	(١٥,١٤٧,١٥٧)
فروقات أسعار الصرف	٤٩,٢٥٨,٨٦٢	-	-	٤٩,٢٥٨,٨٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٠٤٧,٥٢٦	-	-	٧٠,٠٤٧,٥٢٦

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	٤,٩٥٥	-	-	٤,٩٥٥
فروقات أسعار الصرف	٤,٨١٣	-	-	٤,٨١٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠,٣٢٦	-	-	٥٠,٣٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٩٨٢	-	-	١٣,٩٨٢
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٥١٢)	-	-	(٩,٥١٢)
فروقات أسعار الصرف	٣٦,٠٨٨	-	-	٣٦,٠٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٥٥٨	-	-	٤٠,٥٥٨

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٤٥,٥٤٠,٨١٢	٣٣,٣٥٦,٤٢٣	١٢,١٨٤,٣٨٩
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٨,٠٤٠,٨١٢	٣٣,٣٥٦,٤٢٣	١٤,٦٨٤,٣٨٩
(٥,٦٣٠,٣١٠)	(٥,٦٢٩,٩٨٨)	(٣٢٢)
٤٢,٤١٠,٥٠٢	٢٧,٧٢٦,٤٣٥	١٤,٦٨٤,٠٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣٨,٢٤٤,٧٠٥	٣٠,١٧٥,٩٨٩	٨,٠٦٨,٧١٦
٢٤٢,٤١٦,٩٢٧	٢٣٩,٩١٦,٩٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٨٠,٦٦١,٦٣٢	٢٧٠,٠٩٢,٩١٦	١٠,٥٦٨,٧١٦
(٥,٢٣٣,٢٩٣)	(٥,٢٣٣,٠٠٧)	(٢٨٦)
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	٢٦٤,٨٥٩,٩٠٩	١٠,٥٦٨,٤٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢
التغير خلال الفترة	(٢٣٥,٧٠٠,١٢٢)	١٨,٤٨٨	١٠,٤٧١	(٢٣٥,٦٧١,١٦٣)
فروقات أسعار الصرف	٢,٥٥٩,١٩١	٦٥,٦٤٠	٤٢٥,٥١٢	٣,٠٥٠,٣٤٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤١,٥٧١,٧٢٥	٨٤١,٧٨٦	٥,٦٢٧,٣٠١	٤٨,٠٤٠,٨١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٩٠٥,٨٥٢	٦٩,٢٩١,٦٨٦	١,٢٣٤,٦٧٠	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨
التغير خلال السنة	٧٨,٥٨٨,٣٩٧	(١٩٥,٨٠٣,١٩٨)	٥,٠٥٣	(١١٧,٢٠٩,٧٤٨)
فروقات أسعار الصرف	١١٣,٢١٨,٤٠٧	١٢٧,٢٦٩,١٧٠	٣,٩٥١,٥٩٥	٢٤٤,٤٣٩,١٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٤,٧١٢,٦٥٦	٧٥٧,٦٥٨	٥,١٩١,٣١٨	٢٨٠,٦٦١,٦٣٢

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣٩,٨٠١)	(٩)	٧,٨٧٠	(٣١,٩٤٠)
فروقات أسعار الصرف	٨١٦	٢٨	٤٢٨,١١٣	٤٢٨,٩٥٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٨٢٤	١٨٥	٥,٦٢٧,٣٠١	٥,٦٣٠,٣١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٦٨٩	١٨,٠٦٦	١,٢٣٤,٦٧١	١,٢٨٨,٤٢٦
صافي الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٦,٣٤٩)	(٦٧,٠٥٦)	٧,٥٥٧	(١٢٥,٨٤٨)
فروقات أسعار الصرف	٧٢,٤٦٩	٤٩,١٥٦	٣,٩٤٩,٠٩٠	٤,٠٧٠,٧١٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١,٨٠٩	١٦٦	٥,١٩١,٣١٨	٥,٢٣٣,٢٩٣

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بدفع مبلغ ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي " مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ ٤,١٨٤,٤٥٨,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بدفع مبلغ ٨٨,٩٠٠ يورو " مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ ١,٣٠١,٩٦٣,٦١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٧ حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ٢,٤٥٠,٥٦٩,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ١٢,١٨٤,٣٨٨,٧٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، مقابل ٨,٠٦٨,٧١٥,٧٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٩٣٧,١٨٠,٤٦٩	٩٠٨,١٨٠,٤٦٩	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٨٥٤,٥٤٠)	(٦,٨٥٢,٣٧٥)	(٢,١٦٥)
٩٣٠,٣٢٥,٩٢٩	٩٠١,٣٢٨,٠٩٤	٢٨,٩٩٧,٨٣٥

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥٩١,٦٥٢,٢٦٨	٥٨١,٦٢٤,٥٤٢	١٠,٠٢٧,٧٢٦
(٢,٦٧٧,٤٣٤)	(٢,٦٧٧,٠٥٥)	(٣٧٩)
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	٥٧٨,٩٤٧,٤٨٧	١٠,٠٢٧,٣٤٧

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨
التغير خلال الفترة	٢٧٤,٢٠١,٨٩٧	-	-	٢٧٤,٢٠١,٨٩٧
فروقات سعر صرف	٤٥,٩٧١,٢٥٤	٢٥,٣٥٥,٠٥٠	-	٧١,٣٢٦,٣٠٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢٣,٨٤١,٥٦٩	٣١٣,٣٣٨,٩٠٠	-	٩٣٧,١٨٠,٤٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٧,٢١٥,١٧٤	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٤
التغير خلال السنة	(١٠٤,٦١٤,٩١٧)	١٩٥,٨٢٥,٣٥٠	-	٩١,٢١٠,٤٣٣
فروقات سعر صرف	٣٥١,٠٦٨,١٦١	٩٢,١٥٨,٥٠٠	-	٤٤٣,٢٢٦,٦٦١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٣,٦٦٨,٤١٨	٢٨٧,٩٨٣,٨٥٠	-	٥٩١,٦٥٢,٢٦٨

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	-	٢,٦٧٧,٤٣٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,١٢٨,٣٢٦	٦١٤,١٢٠	-	٣,٧٤٢,٤٤٦
فروقات سعر صرف	305,545	١٢٩,١١٥	-	434,660
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٧٢٩,٥٤٢	٢,١٢٤,٩٩٨	-	٦,٨٥٤,٥٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٦,٤١٢	-	-	١٩٦,٤١٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٦٩,٥٦٢ (٩٣٢,٨٠١	-	٣٦٣,٢٣٩
فروقات سعر صرف	١,٦٦٨,٨٢١	٤٤٨,٩٦٢	-	٢,١١٧,٧٨٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٥,٦٧١	١,٣٨١,٧٦٣	-	٢,٦٧٧,٤٣٤

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	
٣٣٠,٨١٠	٣٢٩,٢٤١	تسهيلات الشركات الكبرى:
٦٥٦,٨٦١	٦٦٨,٤٨١	كمبيالات سندات محسومة
٧٣٦,٥٩٤	٨٠١,٤٤٦	حسابات جارية مدينة
١,١٩١,٤٨٦,١٥٩	١,٣٨٩,٣٥٨,٤٤٦	بطاقات الائتمان
١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,٣٩١,١٥٧,٦١٤	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٥,٠٣١	١,٣٦٥	كمبيالات سندات محسومة
١٨	٣٢	حسابات جارية مدينة
٣٠,١٩٩,٧٩٣	٢٨,٤٢٦,٢٠١	قروض وسلف
٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٢٨,٤٢٧,٥٩٨	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
٢٠,٣٣٨,١٥٧	٢٥,٨٦٦,٢٣٠	قروض وسلف
٩٥	١٨٠	حسابات جارية مدينة
٨٢٧,١٢٤	٨٩٩,٧١١	بطاقات الائتمان
٢١,١٦٥,٣٧٦	٢٦,٧٦٦,١٢١	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٤,٦٣٩,٦٧٢	٤,٢٩٥,٤٨٨	قروض سكنية
٤,٦٣٩,٦٧٢	٤,٢٩٥,٤٨٨	إجمالي القروض السكنية
١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤	١,٤٥٠,٦٤٦,٨٢١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٣١٤,٧١٨,٩٨٤)	(٣٤١,٥٣٤,٧٩١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٧٠,١٨٦,٤٦٤)	(١,٠٣٢,٨١٣,٣٣٦)	الفوائد والعمولات المعلقة
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٧٦,٢٩٨,٦٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١,٣٧٤,٢٩٠,٢٨٢,٣٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٧٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، مقابل ١,١٨٤,٤٤٠,٣٢١,٦٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٤,٨١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٤٣,٤٦٦,٩٤٦,٤٤٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٨١,٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، مقابل ٤٢,٣١٤,٢٥٣,٨٥٨,٠٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٧٦٤,١٣٣	(١٥,٧٦٤,١٣٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٨٤١,٩٢٥)	٢٩,٨٤١,٩٢٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧١١,٦٥٩)	٧١١,٦٥٩	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	(٦٢,٨٢٥)	(٦٢,٨٢٥)
التغير خلال الفترة	١٧,٠٠٤,٤٩١	(٤,٧١٦,٢٨٥)	٨٣,٩٥٥,٩٨٦	٩٦,٢٤٤,١٩٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٠٥,٢٤٥,١٤٠	١٠٥,٢٤٥,١٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٢,٥٤٦,٨١٩	٢٣,٨٠٩,٧٢٠	١,٣٧٤,٢٩٠,٢٨٢	١,٤٥٠,٦٤٦,٨٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١	٧,٣٧٦,٢٩٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٤	٣١٥,٧٩١,٤٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٩٤٧,٦٦٢	(١٦,٩٢٤,٤٦١)	(٢٣,٢٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٦٤٠,٧٨٩)	٢٨,٦٤٠,٧٨٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٦٣,٤١٣)	٤٦٣,٤١٣	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	(٣٣٧)	(٤٣٣)	(١٥١,٣٩٩)	(١٥٢,١٦٩)
التغير خلال السنة	١٨,٦٩١,٢٢٣	(٣,٤٦٨,٩٠٤)	٩٦,٨٩٣,٥٠٣	١١٢,١١٥,٨٢٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢	٨٢١,٤٦٥,٢٠٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٦٢٠,١٢٠	١٥,١٥٩,٨٧٢	١,١٨٤,٤٤٠,٣٢٢	١,٢٤٩,٢٢٠,٣١٤

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩٦,٦١٢	(٢٩٦,٦١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٩,٨٢٣)	١٧٩,٨٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥,٨٩٩)	٤٥,٨٩٩	-
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	(٨٨,٥٣٦)	١٣٠,٦١٦	(٧٠,٦٠٢)	(٢٨,٥٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٦,٨٤٤,٣٢٩	٢٦,٨٤٤,٣٢٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣١٦,١٦٢	٦٦٧,٤٧٦	٣٤٠,٥٥١,١٥٣	٣٤١,٥٣٤,٧٩١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣١١,٦٠٨	٥٧٠,٤٧٩	٨١,٨٢٧,٨٠٧	٨٢,٧٠٩,٨٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٦,٤٤٦	(٣٨٦,٤٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٢٧,٩٠٢)	٢٢٧,٩٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨,١٦٤)	٨,١٦٤	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	(١٨٢,٢٤٣)	٢٩٥,٧٧٧	(١٧٣,٦٧٨)	(٦٠,١٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*	-	-	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤	٢٣٢,٠٦٩,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٩٠٩	٦٩٩,٥٤٨	٣١٣,٧٣١,٥٢٧	٣١٤,٧١٨,٩٨٤

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٢,٢١٣,١٤٦	٩٥,٤٢٢,٠٥١	يضاف:
		الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
		ينزل:
(٦٢,٥١٨)	(٥٠,١٤٤)	الفوائد المشطوبة خارج الميزانية
(٢٥٠,٨٢٩)	(٣٣٦,٨٤٠)	الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
٨٠,٧٢٧,٠٧٣	٥٩١,٣٧٥,٣٣٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٣٢,٨١٣,٣٣٦	٨٧٠,١٨٦,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٠٩٤,٠٠٦	١,٣٥٧,٣٤٨	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*
٢٢٩,٤٥٣	٢٢٩,٤٥٣	أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية**
١,٣٢٣,٤٥٩	١,٥٨٦,٨٠١	

* تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة ٤,٨٥٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

** تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٥٩٪ من رأس مال المؤسسة.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	سندات مالية حكومية (*)
(٢,٠٥٥,٤١٧)	(١,٥٢٢,٩٥٢)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٢,٧٦٥,٢٠٨	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	تحليل السندات والأذونات:
(٢,٠٥٥,٤١٧)	(١,٥٢٢,٩٥٢)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	١٥٢,٧٦٥,٢٠٨	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* بتاريخ ١ آذار ٢٠٢١ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢١ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار ١٣,٢٨٧,٦٦١,٥٨٥ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل علاوة الإصدار: ٠,٠١٪

معدل الفائدة: ٢,٨٤٧٪ نصف سنوي

معدل العائد: ٢,٨٤٧٪

تاريخ الاستحقاق: ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٣

* بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠٢٣ غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

بلغت قيمتها المعادلة ٩٦,٥١٩,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات: ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم: صفر %

معدل الفائدة: ٦,٧٤٥ % نصف سنوي

معدل العائد: ٦,٧٤٥ %

تاريخ الاستحقاق: ٢٢ آب ٢٠٢٦

فيما يلي حركة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة/السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٢,٦٢٤,٨٠٠	-	-	١٢,٦٢٤,٨٠٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٥٤,٢٨٨,١٦٠	-	-	١٥٤,٢٨٨,١٦٠	الرصيد كما في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٣١,٨٨٢,٣٨١	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
(٣١,٨٨٢,٢٢٢)	-	-	(٣١,٨٨٢,٢٢٢)	استحقاق موجودات مالية
٩٦,٥١٩,٧٦٠	-	-	٩٦,٥١٩,٧٦٠	بالتكلفة المطفأة
				شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
				إطفاء علاوة موجودات
(١٥٩)	-	-	(١٥٩)	مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥,١٤٣,٦٠٠	-	-	٤٥,١٤٣,٦٠٠	تعديلات فروقات أسعار الصرف
١٤١,٦٦٣,٣٦٠	-	-	١٤١,٦٦٣,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محخص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للفترة	(٧١٢,٦٠١)	-	-	(٧١٢,٦٠١)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	١٨٠,١٣٦	-	-	١٨٠,١٣٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٥٢٢,٩٥٢	-	-	١,٥٢٢,٩٥٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٦١٩	-	-	٤٥,٦١٩
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة	١,١٢٤,٨٤٢	-	-	١,١٢٤,٨٤٢
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٨٨٤,٩٥٦	-	-	٨٨٤,٩٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٥٥,٤١٧	-	-	٢,٠٥٥,٤١٧

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٠,٢٥٠,٢٣٢	٦,٤٥٤,٩٩٢	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:
٣,٧٢٩,٠٨١	٣,٤٢٣,٩٤٥	مصاريف
٨٣٣,٢٥٨	٦٧٣,٢٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٨١٢,٥٧١	١٠,٥٥٢,١٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥٢٣,١٨٠	٢,٣٦٣,٩٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٣٦٧	١٦,٠٠٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣,٧١١,٠٨٠	٣,٤١٢,٤٦٠	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
٢,٢٧١,١٤٨	-	تقاص بطاقات صراف آلي
٢٥,٨٤١	٢٥,٨٤١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٢,٣٧٣,٢٠٧	١,٩٢٧,٢٧٥	حسابات مدينة أخرى
(٢٢٤,٩٣٣)	(٢٦٢,١٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٤٩٤,٤٦١	١٨,٠٣٥,٥٧٥	

* إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف.ل.س.	
٥٦٩,٩٤٥	٢٥,٨٤١	الرصيد أول الفترة / السنة
(٥٤٤,١٠٤)	-	استيعادات
<u>٢٥,٨٤١</u>	<u>٢٥,٨٤١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
-	٢٦٢,١٠٧	-	-	٢٦٢,١٠٧
-	(٣٧,١٧٤)	(٣٧,١٧٤)	-	(٣٧,١٧٤)
-	<u>٢٢٤,٩٣٣</u>	<u>٢٢٤,٩٣٣</u>	-	<u>٢٢٤,٩٣٣</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
-	٢٨٧,٢٣٠	-	-	٢٨٧,٢٣٠
-	(٢٥,١٢٣)	(٢٥,١٢٣)	-	(٢٥,١٢٣)
-	<u>٢٦٢,١٠٧</u>	<u>٢٦٢,١٠٧</u>	-	<u>٢٦٢,١٠٧</u>

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٨١٢,٧٨٦,٩٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٩٧,١٨٣,٣٠٧ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

١٢ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ليرة سورية
١٧٩,٢٣٢	١٧٩,٢٣٢	
٨٣,٨٦١,٤١٤	٩١,٢٤٤,٨٥٠	دولار أمريكي
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	

يوضح الجدول التالي التغيير برصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	رصيد أول الفترة / السنة
٢٠,٣٠٦,٧٧٢	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	
٦٣,٧٣٣,٨٧٤	٧,٣٨٣,٤٣٦	تعديلات فروقات أسعار صرف
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	٩١,٤٢٤,٠٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥٣,٩٨٠,١٠٧	-	٥٣,٩٨٠,١٠٧
٣٢,٣٣٦,٠٠٠	-	٣٢,٣٣٦,٠٠٠
٨٦,٣١٦,١٠٧	-	٨٦,٣١٦,١٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٢١,٧٨٩,١٣٦	-	٢١,٧٨٩,١٣٦
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٧٨٩,١٣٦	-	٣٣,٧٨٩,١٣٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٠,٨٦٦,٩٤٩	٤٨٤,٠٥٠,٤٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٦,٩٢٨,٩٩٩	١٤٦,٦٦١,٥٠١	ودائع التوفير
١٤,٢٦٣,٤٨٥	١٤,٦٢١,٢٧٥	
<u>٥٥٢,٠٥٩,٤٣٣</u>	<u>٦٤٥,٣٣٣,٢٧٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ ٤٨٦,٠٧٧,٥٨٦,٦٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٣٢٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤, مقابل ٤١٢,٨٣٩,٤٦٩,٤٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٧٨٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٣,٠٣٧,٨١٣,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٧,٤٧٪ من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤, مقابل ٤,٧٧٩,١٩٦,٦٢٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٨٧٪ من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤, مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٦,٨٦٥,٣٥٦,٨٦٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤, مقابل ٤,٩١٩,٤٥١,١٠٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الودائع الخامدة مبلغ ١٥١,٤٤١,٨٣٠,٨١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤, مقابل ١٣٦,٦٧٥,١٥٠,٩٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣١٣,٩٦٨	٩٩١,١٥٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٧٢٠,٣٨١	٥,٥١٣,٧٨٥	تأمينات نقدية أخرى
٤١١,٢٧٠	٤٣١,٧١٤	
<u>٦,٤٤٥,٦١٩</u>	<u>٦,٩٣٦,٦٥٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٣١٧,٦٣٨	٢٣٢,٧٨٦	-	-	٥٥٠,٤٢٤
١,١٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠
٤,٣٠١,٨٢٠	٩٥١,١٨٣	(٨٩٨,٨٧١)	٤٣٨,٦٤٤	٤,٧٩٢,٧٧٦
٥,٧٩٩,٤٥٨	١,٤٨٣,٩٦٩	(٨٩٨,٨٧١)	٤٣٨,٦٤٤	٦,٨٢٣,٢٠٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**

مخصص خسائر ائتمانية

متوقعة غير مباشرة***

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٢٤,١٩٠	١٩٣,٤٤٨	-	-	٣١٧,٦٣٨
٧٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٠,٠٠٠
١,٠٨٦,٢٦٦	١,٥٤٧,٦٤٣	(١,٦٧٢,٤١١)	٣,٣٤٠,٣٢٢	٤,٣٠١,٨٢٠
١,٩١٠,٤٥٦	٢,٢٢١,٠٩١	(١,٦٧٢,٤١١)	٣,٣٤٠,٣٢٢	٥,٧٩٩,٤٥٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مؤونة تقلبات أسعار الصرف*

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**

مخصص خسائر ائتمانية

متوقعة غير مباشرة***

* يتم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على

المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

** يتم تشكيل المخصصات لمواجهة التزامات محتملة لمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكليفات إضافية عن سنوات سابقة بالإضافة إلى المخصصات المكونة نتيجة أي ظرف طارئ قد يتعرض له البنك بكافة فروع.

*** يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٣,١٤٠,٥٠٠	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٩٨٦,٧٢٨)	٩٨٦,٧٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠١٤,٢٣٣	(١,٠١٤,٢٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٣٥٦,٨٧٧	-	-	٣,٣٥٦,٨٧٧	التغير خلال الفترة
٣٥,١٩١,٥٧٧	٢٧٦,٥٠٠	٣,٩٣٣,٣٩٦	٣٠,٩٨١,٦٨١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٤٢,٨٨٤,٨٤٢	٣,٤١٧,٠٠٠	٤٩,٢٢٧,٩٦٠	٤٩٠,٢٣٩,٨٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١١٨,٦٠٦,٤٨٥	٧٥٣,٧٥٠	١٠,٨٩٥,٠٨١	١٠٦,٩٥٧,٦٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٤١,١١٦)	٤١,١١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٩,٧٨٣	(٩٩,٧٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٥٨,٢٣٨	-	(٢٠,٨١٣)	٧٧٩,٠٥١	التغير خلال السنة
٣٨٤,٩٧١,٦٦٥	٢,٣٨٦,٧٥٠	٣٤,٣٣٤,١٢٤	٣٤٨,٢٥٠,٧٩١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٣,١٤٠,٥٠٠	٤٥,٢٦٧,٠٥٩	٤٥٥,٩٢٨,٨٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٥٧٠,٢٥٠	١,٠١٤,٠٩٣	١,٧١٧,٤٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٠٣٠)	٢,٠٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٨٠	(٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٢,٣١٢	-	١,٢٤٢	٥١,٠٧٠	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٨,٦٤٤	١٣٨,٢٥٠	٨٨,٥٧١	٢١١,٨٢٣	فروقات أسعار الصرف
٤,٧٩٢,٧٧٦	١,٧٠٨,٥٠٠	١,١٠٢,٨٥٦	١,٩٨١,٤٢٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٠٨٦,٢٦٦	٣٧٦,٨٧٥	٢٣٤,٠١٦	٤٧٥,٣٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٥٩٦)	٥٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥٠	(١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٢٤,٧٦٧)	-	١٠٩,٤٠٢	(٢٣٤,١٦٩)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٤٠,٣٢١	١,١٩٣,٣٧٥	٦٧١,١٢١	١,٤٧٥,٨٢٥	فروقات أسعار الصرف
٤,٣٠١,٨٢٠	١,٥٧٠,٢٥٠	١,٠١٤,٠٩٣	١,٧١٧,٤٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥٣١,٥٤٨	٣١٢,٨٥٩	مصارف
٩١٩,٣٦٠	٩٠٩,٥٩٩	ودائع العملاء
٣,٧٥٥	٣,٠٦٦	تأمينات نقدية
٦٣٤,٠٥٧	٦١٠,٦٠٣	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٦٣,٦٦١	٥٩,٦٦١	إيجارات مستحقة
٨,٣٩٤,٣٠٦	٨,٢٤٠,٤٠٤	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٤١,٣٠٩	٦٧,٨٢٢	تقاص بطاقات صراف آلي
٣,٠٨٢,٠٣٠	١,٥٢٣,٦١٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٢١	١,٠٢١	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,٢٥٧	٣,٢٥٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٢٤٢,٠٣٥	٣٤٩,٣٩٤	حسابات دائنة أخرى
١٤,٠١٦,٣٣٩	١٢,٠٨١,٣٠١	

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١٧٨,٠٥٢	٨,٤٣١
٤,٨٧٤,٩٢٩	٦,٧٣٤,٦٤٨
٤,١٦٢	٤,٧٩٠
٦١,٧٠٧	184
٥,١١٨,٨٥٠	٦,٧٤٨,٠٥٣
٧,٨٨٧,٠٥٦	١٥,٢٣٢,٨٧٨
٥,١٥٦	٤,٣٢٥,٠٨٥
٩٤,٩٠٠	٨٩,٩١٠
١٣,١٠٥,٩٦٢	٢٦,٣٩٥,٩٢٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد أخرى

١٩ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٥٠٣,٨١٨	٤٤٣,١٣٥
٢٢١,٢٨٤	٢٣١,١٣١
٢,٥٩٥,٤٦١	٣,١٧٢,٣٣٨
٥٠,٨١٦	٣٢,٩٥٤
٣,٣٧١,٣٧٩	٣,٨٧٩,٥٥٨

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٤,٧١٢	٤,٩٥٥
(١٠٨,٥٨٨)	(٣٩,٨٠١)
٣٥,٠١٧	(٩)
٦,١٥٦	٧,٨٧٠
٢,٧٤٤,٤٧٢	٣,١٢٨,٣٢٦
-	٦١٤,١٢٠
(٨٩,١٥٣)	٢٨,٢٥٣
٢٧٧,٨٧٠	(٣٢,٠٧٢)
(٢٣٨,٢٧٩)	(٢٤,٧٠٣)
(٦٨,٤٢١)	(٧١٢,٦٠١)
(٤٥,٦٢٣)	٥٢,١٢٠
(١٤٩,٤٨٢)	١٩٢
(٤٢,٣٩٠)	(٣٧,١٧٤)
<u>٢,٣٢٦,٢٩١</u>	<u>٢,٩٨٩,٤٧٦</u>

مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

مصرف مخصص إيداعات لدى المصارف:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى

مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

استرداد مخصص موجودات أخرى

المرحلة الثانية

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٩٧,١٥٨,٩٠٠	٥٧,٩٨٦,٣٧١	صافي الربح قبل الضريبة
		يضاف:
١٧,٤٣٣	٣٣٠,٩٢٦	استهلاك المباني
١,٢٩٣	١,٢٩٣	إطفاء الفروع
٢,٥٥٨,٤١٤	٣,٠٠٦,٣٠٩	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة*
٢٤٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٢,٦٠٠	٤,٠٠٠	غرامات
١٣٢,٨٢٦	٢٣٢,٧٨٦	مؤونة تقلبات أسعار صرف
٢٠٠,١١١,٤٦٦	٦١,٨٦١,٦٨٥	
		ينزل:
(١٩١,٢٦٢,٠٥٧)	(٦٠,١٤٦,٦٦٩)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧,٥٥٩,٧٤٧)	(١٨,٥٢٨,٢٠٦)	إيرادات خارج القطر
(٣,٧٦٤,٩٥٨)	-	أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى (عقارات)
-	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة*
(٢,٤٧٥,٢٩٦)	(١٦,٨١٣,١٩٠)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
(١,١٦١,١٢٥)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(١,١٧٤,٩٧٥)	(١,١٧٤,٩٧٥)	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
٧٤٦,١٨٠	٧٤٦,١٨٠	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٧,٧٢٢,٣٥٧)	(٧,٧٢٢,٣٥٧)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
(٢,٠٨١,٠١٨)	(٢,٠٨١,٠١٨)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٣
-	(١٠,٢٨٢,٠٢٤)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(١١,٣٩٣,٢٩٥)	(٢٠,٥١٤,١٩٤)	الخسارة الضريبية
(١٣,٨٦٨,٥٩١)	(٣٧,٣٢٧,٣٨٤)	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
(٦٥٠,٥٦٨)	(١,٣٨٤,٢٧٩)	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
(٦٥٠,٥٦٨)	(١,٣٨٤,٢٧٩)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٣ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٦.

خلال عام ٢٠٢٣ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٦ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام ٢٠١٤.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٤ مبلغ ١,٣٨٤,٢٧٩,٣٤٦ ليرة سورية مقابل ٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢ ليرة سورية لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٣، حيث بلغت الإيرادات الخارجية ١٨,٥٢٨,٢٠٥,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مقابل ٧,٥٥٩,٧٤٧,٠٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩.

صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (١٢٩/٢/ص) تاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

* تم الاستمرار بتطبيق التعليم رقم (ص/ ١٤٤٥ ص ١٦) الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

٢٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠	٥٦,٦٠٢,٠٩١,٦٠٩
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٣,٨٩١,٢٥	١,١٢٠,٨٣

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٢٣- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٤٤,٧٧٨,٢٦٠	١٠٩,٨٢٦,٠٢٠
١٩٤,٠٦٣,٦٥٧	٤٨,٠٤٠,٨١٢
(١٠,٩٦٩,٢٣٨)	(٥٣,٩٨٠,١٠٧)
٢٢٧,٨٧٢,٦٧٩	١٠٣,٨٨٦,٧٢٥

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف.ل.س.	كما في حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ألف.ل.س.	الشركات الحليفة ألف.ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ألف.ل.س.	أعضاء مجلس ألف.ل.س.
	<u>الموجودات</u>			
	١٨,٥٥٧,٥٠٠	٢,٤٥٠,٥٦٩	-	٢١,٠٠٨,٠٦٩
	ودائع تحت الطلب (موجودات) *			
	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة			
	-	-	-	-
	ثلاثة أشهر أو أقل			
	إيداعات (ودائع لأجل			
	٨٥٥,٩٠١,٩٤٥	-	-	٨٥٥,٩٠١,٩٤٥
	تستحق بعد ثلاثة أشهر)			
	<u>المطلوبات</u>			
	-	-	٧٦٠,٨٣٠	٧٦٠,٨٣٠
	ودائع تحت الطلب (مطلوبات)			
	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠
	ودائع لأجل (مطلوبات)			
	٨٧٤,٤٥٩,٤٤٥	٢,٤٥٠,٥٦٩	٨,٠٦٠,٨٣٠	٨٨٤,٩٧٠,٨٤٤
	<u>بنود خارج بيان الوضع المالي</u>			
	٤٥٣,٩٣٧,٤٧١	-	-	٤٥٣,٩٣٧,٤٧١
	كفالات صادرة			
	<u>ب- بنود بيان الدخل الشامل</u>			
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	الشركة الأم ألف.ل.س.	الشركات الحليفة ألف.ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ألف.ل.س.	أعضاء مجلس ألف.ل.س.
	١٣,٧٠٩,٨٣٦	-	١٧٥	١٣,٧١٠,٠١١
	فوائد وعمولات وإيرادات دائنة			
	٧,٣٧٢,٩٣٧	-	-	٧,٣٧٢,٩٣٧

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
١,٠٣٦,٩٨٦	٢,٩٦٣,٩٩٤

رواتب ومكافآت

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٢,٤٥٠,٥٦٩,٤٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٢٥٢,٥٦٦,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
العملة	الحد الأدنى %	العملة	الحد الأعلى %
دولار أمريكي	٠,٠١	دولار أمريكي	٥,٥٠
دولار أمريكي	٥,٣٨	دينار أردني	٧,١٠
دينار أردني	٧	دينار أردني	٦,٢٥

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وآمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق (تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف)، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، مخاطر الأعمال، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر استمرارية العمل ومخاطر الالتزام.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

١. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
٢. استقلالية إدارة المخاطر؛
٣. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
٤. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
٥. البيئة الرقابية السليمة؛
٦. التكلفة والأداء؛
٧. نظم إدارة المعلومات؛
٨. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio)؛
٩. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس المخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإنّ الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل وقياس المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.

- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لالتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

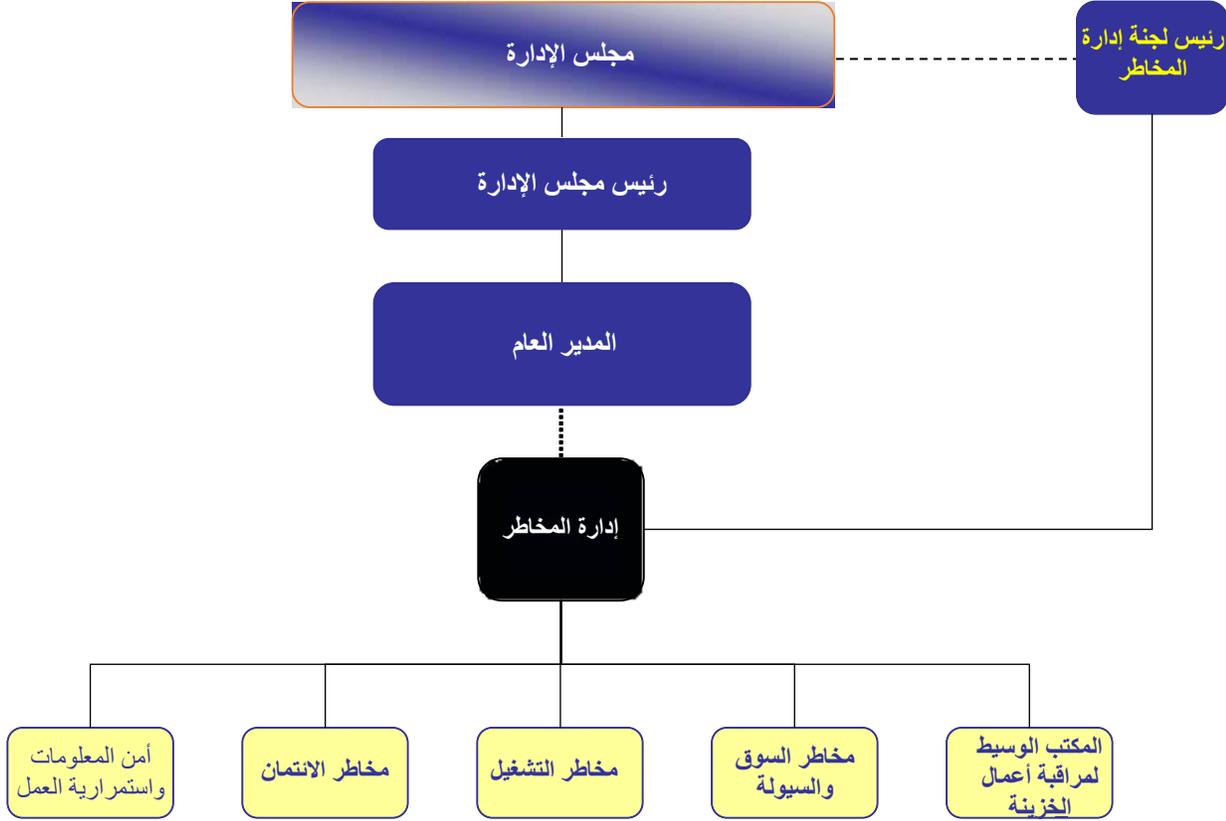
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لالتخاذ ما يلزم من إجراءات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

- مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.
- الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكلة المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.
- الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام وتحديد الصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وتفعيل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



- إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وتطوير أدوات لقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى التوافق مع السياسات المعتمدة ومهمتها:
- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٠٧.
- رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (٧٤ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ٤ ب) تاريخ ١٥ آذار ٢٠٠٥ ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل.

- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تنفيذ وتوعية الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.
- تتكون إدارة المخاطر من أربع وحدات رئيسية: وحدة مخاطر السوق والسيولة، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة المخاطر الائتمان ووحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل بالإضافة إلى المكتب الوسيط وتتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والحدود المقبولة للمخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة ومراجعة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترحة تقدمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.
- التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف 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 يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والقياس والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر بالإضافة إلى تقارير دورية شهرية للدوائر أصحاب العلاقة يتضمن مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات مخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والعملاء والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي ومراجعة التصنيف للمحفظة الائتمانية بحسب القرارات النافذة. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. يتم قبول الضمانات وفق أسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيف المخاطر الائتمانية للبنك ومن أنواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية

فيما يخص القروض التجارية للشركات: الرهونات العقارية (السكنية - التجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.

يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات إضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المصرف هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بما من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية واحدة.

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن منطقة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين 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. يعمل المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في المصرف. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن الرئيسيين حيث يقوم بتصنيف الزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ الى ١٠. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة الى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية (السكنية والتجارية) والسيارات والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات العقارية والسيارات وضمان الراتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبمجرد التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف. يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل. نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١١٢,٠٤٨	-	-	١١٢,٠٤٨	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٤,١٤١)	-	(٣,٧٢٣)	(٢٠,٤١٨)	٧,٠١٠,٥١٤	-	٣١٤,٨٤٢	٦,٦٩٥,٦٧٢	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤١٧,٧٦٢)	-	(٣٥٥,٠٣٨)	(٦٢,٧٢٤)	١٢,٠١٣,٣٧٤	-	٥,٤١٩,٩٦٩	٦,٥٩٣,٤٠٥	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣٩,٣٩٨,٦٦٠)	(٣٣٩,٣٩٨,٦٦٠)	-	-	١,٣٧٢,٠٢١,٦٧٨	١,٣٧٢,٠٢١,٦٧٨	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٩,٨٤٠,٥٦٣)	(٣٣٩,٣٩٨,٦٦٠)	(٣٥٨,٧٦١)	(٨٣,١٤٢)	١,٣٩١,١٥٧,٦١٤	١,٣٧٢,٠٢١,٦٧٨	٥,٧٣٤,٨١١	١٣,٤٠١,١٢٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
-	-	-	-	١٢٨,٤٥٥	-	-	١٢٨,٤٥٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٠,٨١٧)	-	(٤,٨٠٥)	(٦,٠١٢)	٢,٤١١,٢٧٣	-	٣٣٦,٠٤٩	٢,٠٧٥,٢٢٤	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٩٥,٦٦٨)	-	(٤٧٧,٣٩٠)	(١٨,٢٧٨)	٧,٧٣١,٠١٠	-	٦,٤٢٩,٥٣٦	١,٣٠١,٤٧٤	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	-	-	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣١٣,٢٧٦,١٠٤)	(٣١٢,٧٦٩,٦١٩)	(٤٨٢,١٩٥)	(٢٤,٢٩٠)	١,١٩٣,٢١٠,٤٢٤	١,١٨٢,٩٣٩,٦٨٦	٦,٧٦٥,٥٨٥	٣,٥٠٥,١٥٣		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
-	-	-	-	١,٣٦٥	-	-	١,٣٦٥	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٣,٤٧١)	-	(٣,٠٦٦)	(١٠,٤٠٥)	٤,٢٥٣,٨٧٤	-	٦٢٧,٩٥٤	٣,٦٢٥,٩٢٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٤٥,٢١٢)	-	(٢١٦,٠٥٠)	(١٢٩,١٦٢)	٢٣,٢١٦,٧٨٠	-	١١,٨٩٣,٣٦٧	١١,٣٢٣,٤١٣	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٧٠,٨٥٤)	(١٧٠,٨٥٤)	-	-	٩٥٥,٥٧٩	٩٥٥,٥٧٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٥٢٩,٥٣٧)	(١٧٠,٨٥٤)	(٢١٩,١١٦)	(١٣٩,٥٦٧)	٢٨,٤٢٧,٥٩٨	٩٥٥,٥٧٩	١٢,٥٢١,٣٢١	١٤,٩٥٠,٦٩٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
-	-	-	-	٣,٦٦٧	-	-	٣,٦٦٧	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٨,١٣٦)	-	(١,٥٩١)	(٤٦,٥٤٥)	١٤,٩٠٨,٥٩٢	-	٢٦١,٢٢٦	١٤,٦٤٧,٣٦٦	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٥,١٣٩)	-	(٩٧,٣٥٩)	(٩٧,٧٨٠)	١٤,٧٩٥,٣٢٧	-	٤,١١٧,٨٨٨	١٠,٦٧٧,٤٣٩	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٣,٧٣١)	(٩٣,٧٣١)	-	-	٤٩٧,٢٥٦	٤٩٧,٢٥٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٣٣٧,٠٠٦)	(٩٣,٧٣١)	(٩٨,٩٥٠)	(١٤٤,٣٢٥)	٣٠,٢٠٤,٨٤٢	٤٩٧,٢٥٦	٤,٣٧٩,١١٤	٢٥,٣٢٨,٤٧٢		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٧٩,٠٥٦)	(١٩,٥٤٠)	-	(٩٨,٥٩٦)	٢٣,٢٣٢,٨٦٤	-	٣,١٠٨,٠٥٥	٢٠,١٢٤,٨٠٩	٢,٠٤-٠,١٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٣,٩٥٢)	(٤٥,٤٩٩)	-	(٥٩,٤٥١)	٢,١١٠,٢٠٥	-	١,٤١٣,٢٩٣	٦٩٦,٩١٢	٩,٧٧-٥,٨٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(١٥,٧٠٤)	-	(١٥,٧٠٤)	٢٦٠,٠٥٦	-	٢٦٠,٠٥٦	-	٥٠,٣٥-١٣,٣٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٩٥٢,٢٨٨)	(٩٥٢,٢٨٨)	١,١٦٢,٩٩٦	١,١٦٢,٩٩٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٩٣,٠٠٨)	(٨٠,٧٤٣)	(٩٥٢,٢٨٨)	(١,١٢٦,٠٣٩)	٢٦,٧٦٦,١٢١	١,١٦٢,٩٩٦	٤,٧٨١,٤٠٤	٢٠,٨٢١,٧٢١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
(٦٦,٧٢٩)	(١٥,٤٣٢)	-	(٨٢,١٦١)	١٦,٧٦٩,٠١٢	-	٢,١٤٩,٣٤٧	١٤,٦١٩,٦٦٥	٢,٢٢-٠,١٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٥١,١٠٦)	(١٠,٩٤٨)	-	(٦٢,٠٥٤)	٢,٤٦٤,٢٢٣	-	٢٦٦,١٩٨	٢,١٩٨,٠٢٥	١٠,٦٦-٦,٣٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٨٠,١٢٥)	-	(٨٠,١٢٥)	١,٠١٦,٤١٥	-	١,٠١٦,٤١٥	-	٥٤,٩٢-١٤,٥٤	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٨٥١,١٦٨)	(٨٥١,١٦٨)	٩١٥,٧٢٦	٩١٥,٧٢٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١١٧,٨٣٥)	(١٠٦,٥٠٥)	(٨٥١,١٦٨)	(١,٠٧٥,٥٠٨)	٢١,١٦٥,٣٧٦	٩١٥,٧٢٦	٣,٤٣١,٩٦٠	١٦,٨١٧,٠٦٠		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
(٢٩٢)	(٦٦)	-	(٣٥٨)	٣,٣٠٩,٣٣٤	-	٢٦٠,٩٧٥	٣,٥٧٠,٣٠٩	٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥٣)	(١٤١)	-	(٢٩٤)	٤١٦,١٥٥	-	٩١,٢٣٩	٥٠٧,٣٩٤	٠,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(٨,٦٤٩)	-	(٨,٦٤٩)	٤١٩,٩٧٠	-	٤١٩,٩٧٠	٨٣٨,٩٤٠	١٢,١٥-١,٣١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(٢٩,٣٥١)	(٢٩,٣٥١)	١٥٠,٠٢٩	١٥٠,٠٢٩	-	٣٠٠,٠٥٨	١,٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٤٥)	(٨,٨٥٦)	(٢٩,٣٥١)	(٣٨,٦٥٢)	٤,٢٩٥,٤٨٨	١٥٠,٠٢٩	٧٧٢,١٨٤	٥,٢١٧,٦٠١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	%	
(٢٦٩)	-	-	(٢٦٩)	٢,٧٨٩,٩٠٤	-	-	٢,٧٨٩,٩٠٤	٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١٩٠)	(١٣١)	-	(١,٣٢١)	١,٣١٠,٦٨٥	-	١٣١,٧٨٤	١,٤٤٢,٤٦٩	٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	(١١,٧٦٧)	-	(١١,٧٦٧)	٤٥١,٤٢٩	-	٤٥١,٤٢٩	٩٠٢,٨٥٨	٩,٠٩-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	(١٧,٠٠٩)	(١٧,٠٠٩)	٨٧,٦٥٤	٨٧,٦٥٤	-	١٧٥,٣٠٨	١,٠٠	متعثر / غير عاملة
(١,٤٥٩)	(١١,٨٩٨)	(١٧,٠٠٩)	(٣٠,٣٦٦)	٤,٦٣٩,٦٧٢	٨٧,٦٥٤	٥٨٣,٢١٣	٥,٣١٠,٥٣٩		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٤٣,٧٥١	-	-	٤٣,٧٥١	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤١)	-	-	(٤١)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٨٧,٨٩٠)	-	(١,٠٨٧,٨٩٠)	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	-	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٨٧,٩٣١)	-	(١,٠٨٧,٨٩٠)	(٤١)	٤٨,٢٧٢,٦٩٤	-	٤٧,٢٢٨,٩٤٣	١,٠٤٣,٧٥١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	٣٩,٥٢٣	-	-	٣٩,٥٢٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٨٠)	-	-	(٩٨٠)	١,٠١٤,٢٣٣	-	-	١,٠١٤,٢٣٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩٩,٩٦٨)	-	(٩٩٩,٩٦٨)	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٠٠,٩٤٨)	-	(٩٩٩,٩٦٨)	(٩٨٠)	٤٤,٤٣٩,٤٩٤	-	٤٣,٣٨٥,٧٣٨	١,٠٥٣,٧٥٦		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥-٠,٦٥	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٩٩٣)	-	(٥٠٧)	(٢,٤٨٦)	٣,١١٨,٤٧٨	-	٥٩,٢٥٣	٣,٠٥٩,٢٢٥	١٢,٣١-٣,٣٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٩٩٣)	-	(٥٠٧)	(٢,٤٨٦)	٣,١٢١,٦٢٨	-	٥٩,٢٥٣	٣,٠٧٢,٣٧٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الحسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	١٣,١٥٠	-	-	١٣,١٥٠	١٣,١٥٠	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٨)	-	(١١٢)	(٦)	٤٧,١٠١	-	٤٤,٧٥٣	٢,٣٤٨	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦٢)	-	(٤٦٢)	-	١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٨٠)	-	(٥٧٤)	(٦)	٧٤,٧٥١	-	٥٩,٢٥٣	١٥,٤٩٨		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحسابات الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.		
(٧٦)	-	-	(٧٦)	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٢,٠٤ - ٠,١٣	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٧ - ٥,٨٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣٥ - ١٣,٣٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦)	-	-	(٧٦)	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها)، لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١٠٣,٩٣٢,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٩٣٢,٢٩٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٢,٤١٠,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤١٠,٥٠٢	أرصدة لدى مصارف
٩٣٠,٣٢٥,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	٩٣٠,٣٢٥,٩٢٩	إيداعات لدى مصارف
٧٦,٢٩٨,٦٩٤	١٣,٤٧٢,٥١٧	٢٩,٥٥٩,٥٥٦	٤,٠٧٣,٦٩٦	٣٠٤,٦٥٨	١٥,١٤٧,٧٨٥	١٣,٧٤٠,٤٨٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٢,٧٦٥,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٧٦٥,٢٠٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٧٩٩,٧١٨	٢٥٤,٧٤٩	٢٣١,٢٩٤	٢٠,٨٨٣	٢,٥٢٠	١,٤١١,٩٣٩	١٨٧,٩٤٠	١٧,٦٩٠,٣٩٣	الموجودات الأخرى
٩١,٤٢٤,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	٩١,٤٢٤,٠٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٤١٦,٩٥٦,٤٣٠</u>	<u>١٣,٧٢٧,٢٦٦</u>	<u>٢٩,٧٩٠,٨٥٠</u>	<u>٤,٠٩٤,٥٧٩</u>	<u>٣٠٧,١٧٨</u>	<u>١٦,٥٥٩,٧٢٤</u>	<u>١٣,٩٢٨,٤٢٢</u>	<u>١,٣٣٨,٥٤٨,٤١١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	خدمات أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٧٠,٠٠٦,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٠٦,٩٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٤٢٨,٣٣٩	أرصدة لدى مصارف
٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٩٧٤,٨٣٤	إيداعات لدى مصارف
٦٤,٣١٤,٨٦٦	٧,٦٦٥,٩٨٩	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٢,١١٣,٦٠٢	٣٦٢,٨٨٧	١٨,٥٥٢,٤٦٣	١١,٢٣٧,٨٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٦٠٧,٩٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣,٥٢٢	١١٤,٩٣٣	١٨٩,٦٩٤	٢٧,٠٠٥	٣,٥٥٠	١,٤٤٦,٣٧٥	١٨٠,٥٦٨	١٣,٢٩١,٣٩٧	موجودات أخرى
٨٤,٠٤٠,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤٠,٦٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢٣٧,٦٢٧,١١٨</u>	<u>٧,٧٨٠,٩٢٢</u>	<u>٢٤,٥٧١,٧٦٣</u>	<u>٢,١٤٠,٦٠٧</u>	<u>٣٦٦,٤٣٧</u>	<u>١٩,٩٩٨,٨٣٨</u>	<u>١١,٤١٨,٤٢٤</u>	<u>١,١٧١,٣٥٠,١٢٧</u>	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
(١,٨٠٨,٦٩٧)	(١,٣٥٦,٥٢٣)	(٩٠,٤٣٤,٨٤١)	ليرة سورية
٣٢,٤٥٩,٠٣٤	٢٤,٣٤٤,٢٧٦	١,٦٢٢,٩٥١,٧٢٤	دولار أمريكي
٥٢٤,٣٣٣	٣٩٣,٢٥٠	٢٦,٢١٦,٦٤٤	يورو
٧,٩٨٦	٥,٩٨٩	٣٩٩,٢٨٦	جنيه إسترليني
١,٢١٧,٥٣٦	٩١٣,١٥٢	٦٠,٨٧٦,٧٩٠	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	العملة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
(١,١٧٩,٧٥٨)	(٨٨٤,٨١٩)	(٥٨,٩٨٧,٩٠٧)	ليرة سورية
٣٠,٢٣٠,٧٠٠	٢٢,٦٧٣,٠٢٥	١,٥١١,٥٣٥,٠١١	دولار أمريكي
٤٤٥,٣٦٨	٣٣٤,٠٢٦	٢٢,٢٦٨,٣٩٣	يورو
٧,٣١٩	٥,٤٩٠	٣٦٥,٩٧٣	جنيه إسترليني
١,٠٦٦,٣١٩	٧٩٩,٧٣٩	٥٣,٣١٥,٩٣٨	أخرى

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,٨٠٨,٦٩٧ (١,٣٥٦,٥٢٣	ليرة سورية
٣٢,٤٥٩,٠٣٤ (٢٤,٣٤٤,٢٧٦ (دولار أمريكي
٥٢٤,٣٣٣ (٣٩٣,٢٥٠ (يورو
٧,٩٨٦ (٥,٩٨٩ (جنيه إسترليني
١,٢١٧,٥٣٦ (٩١٣,١٥٢ (أخرى
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
١,١٧٩,٧٥٨ (٨٨٤,٨١٩	ليرة سورية
٣٠,٢٣٠,٧٠٠ (٢٢,٦٧٣,٠٢٥ (دولار أمريكي
٤٤٥,٣٦٨ (٣٣٤,٠٢٦ (يورو
٧,٣١٩ (٥,٤٩٠ (جنيه إسترليني
١,٠٦٦,٣١٩ (٧٩٩,٧٣٩ (أخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٧٤,٣٢٩,٥٣٦	٧٤,٣٢٩,٥٣٦	دولار أمريكي - قطع بنوي
٢٣,٢٧٩,٠٩٢ (١٧,٤٥٩,٣١٩ (دولار أمريكي - قطع تشغيلي
٢,٧٤٧,٩١٨	٢,٠٦٠,٩٣٨	يورو
٣٩,٩٢٩	٢٩,٩٤٦	جنيه إسترليني
١,٢٥٢ (٩٣٩ (فرنك سويسري
٢١,٧٢٣,٩٠٢	١٦,٢٩٢,٩٢٧	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	٦٨,٣١٤,٨٦٩	٦٨,٣١٤,٨٦٩
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	(٢١,٥٠٦,٤٥١)	(١٦,١٢٩,٨٣٨)
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	٢,٣٩٥,٩٩٣	١,٧٩٦,٩٩٤
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	٣٦,٥٩٧	٢٧,٤٤٨
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	(١,٢٠٠)	(٩٠٠)
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	١٩,٩٤٢,٧٢٨	١٤,٩٥٧,٠٤٦

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٧٤٣,٢٩٥,٣٦٣	(٧٤,٣٢٩,٥٣٦)	(٧٤,٣٢٩,٥٣٦)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢٣٢,٧٩٠,٩١٦)	٢٣,٢٧٩,٠٩٢	١٧,٤٥٩,٣١٩
يورو	٢٧,٤٧٩,١٧٧	(٢,٧٤٧,٩١٨)	(٢,٠٦٠,٩٣٨)
جنيه إسترليني	٣٩٩,٢٨٦	(٣٩,٩٢٩)	(٢٩,٩٤٦)
فرنك سويسري	(١٢,٥٢٤)	١,٢٥٢	٩٣٩
أخرى	٢١٧,٢٣٩,٠٢٤	(٢١,٧٢٣,٩٠٢)	(١٦,٢٩٢,٩٢٧)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع ألف ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ألف ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٦٨٣,١٤٨,٦٩٤	٦٨,٣١٤,٨٦٩	(٦٨,٣١٤,٨٦٩)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٢١٥,٠٦٤,٥١٢)	٢١,٥٠٦,٤٥١	١٦,١٢٩,٨٣٨
يورو	٢٣,٩٥٩,٩٢٥	(٢,٣٩٥,٩٩٣)	(١,٧٩٦,٩٩٤)
جنيه إسترليني	٣٦٥,٩٧٣	(٣٦,٥٩٧)	(٢٧,٤٤٨)
فرنك سويسري	(١٢,٠٠١)	١,٢٠٠	٩٠٠
أخرى	١٩٩,٤٢٧,٢٧٥	(١٩,٩٤٢,٧٢٨)	(١٤,٩٥٧,٠٤٦)

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على ودیعة إلزامیة لدى مصرف سوریه المركزي تساوي ٥٪ من متوسط ودائع العملاء و ١٠٪ من رأسمال المصرف. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والمراقبة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة إلى استقلالية دائرة المخاطر ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والمراقبة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

أ- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

ب- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى حوادث تشغيلية ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر عدم الامتثال والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٢٦ - التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:

الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٨٥,٠٣٧,٤٤٦	٢٤,٩١٣	٨٠,١٤٠,٠٦٠	٣,٦٦٧,١٥٤	١,٢٠٥,٣١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٩٨٩,٤٧٦)	-	(٣,٠٥٣,٥٣٠)	٥١,٣٨٧	١٢,٦٦٧	استرداد / (مصروف) مخصص
٨٢,٠٤٧,٩٧٠	٢٤,٩١٣	٧٧,٠٨٦,٥٣٠	٣,٧١٨,٥٤١	١,٢١٧,٩٨٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤,٠٦١,٥٩٩)	(١٤,٢٠١,١١١)	(٥٤٧,٠٦٣)	(١,٣٠٩,٤٣٨)	(٨,٠٠٣,٩٨٧)	نتائج أعمال القطاع
٥٧,٩٨٦,٣٧١	(١٤,١٧٦,١٩٨)	٧٦,٥٣٩,٤٦٧	٢,٤٠٩,١٠٣	(٦,٧٨٦,٠٠١)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(١,٣٨٤,٢٧٩)	-	(١,٣٨٤,٢٧٩)	-	-	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٥٦,٦٠٢,٠٩٢	-	-	-	-	مصروف ضريبة الربح
					على إيرادات خارج القطر
					صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
موجودات القطاع	٢٩,٥٥٩,٥٥٦	٤٦,٧٣٩,١٣٨	١,٣٦٠,٤٢٦,٣٢٠	-	١,٤٣٦,٧٢٥,٠١٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٦,٦٨٢,٢٨٥	٥٦,٦٨٢,٢٨٥
مجموع الموجودات	٢٩,٥٥٩,٥٥٦	٤٦,٧٣٩,١٣٨	١,٣٦٠,٤٢٦,٣٢٠	٥٦,٦٨٢,٢٨٥	١,٤٩٣,٤٠٧,٢٩٩
مطلوبات القطاع	٤٥١,٣٩٨,٢١٦	٢٠١,٩٦٢,٧١١	٩٠,٥٦٨,٣٠٧	-	٧٤٣,٩٢٩,٢٣٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣,٥٦١,٣٠١	١٣,٥٦١,٣٠١
مجموع المطلوبات	٤٥١,٣٩٨,٢١٦	٢٠١,٩٦٢,٧١١	٩٠,٥٦٨,٣٠٧	١٣,٥٦١,٣٠١	٧٥٧,٤٩٠,٥٣٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٠,١٧٤,٣٤٨	١٠,١٧٤,٣٤٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٢,٠٨١,٤١٤	٢,٠٨١,٤١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩٩٨,٨٤٨	٢,٥١٢,٥٢٩	٢٠٢,١٥١,٠٦٦	٣,٧٥٥,٧١٨	٢٠٩,٤١٨,١٦١
استرداد / (مصروف) محخص	٣٢,١٥٠	٢٠٩,٠٨٩	(٢,٥٦٧,٥٣٠)	-	(٢,٣٢٦,٢٩١)
الحسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٣٠,٩٩٨	٢,٧٢١,٦١٨	١٩٩,٥٨٣,٥٣٦	٣,٧٥٥,٧١٨	٢٠٧,٠٩١,٨٧٠
نتائج أعمال القطاع	(٣,٢٥٣,٩١٩)	(٤٧٧,١٢٥)	(٢٨٨,٩٤٠)	(٥,٩١٢,٩٨٦)	(٩,٩٣٢,٩٧٠)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٢,٢٢٢,٩٢١)	(٢,٢٤٤,٤٩٣)	١٩٩,٢٩٤,٥٩٦	(٢,١٥٧,٢٦٨)	(١٩٧,١٥٨,٩٠٠)
(الحسارة) / الربح قبل الضريبة	-	-	(٦٥٠,٥٦٨)	-	(٦٥٠,٥٦٨)
مصروف ضريبة الربح	-	-	-	-	-
على إيرادات خارج القطر	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٩٦,٥٠٨,٣٣٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٥٩٣,٨٠٩	٤,٥٩٣,٨٠٩
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٥٠٠,٩٥٧	٥٠٠,٩٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
موجودات القطاع	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	-	١,٢٥١,٠٠٧,٩٥٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	٤٠,١٥٣,٣٥٨	٤٠,١٥٣,٣٥٨
على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢٤,٣٨٢,٠٦٩	٣٩,٩٣٢,٧٩٧	١,١٨٦,٦٩٣,٠٩١	٤٠,١٥٣,٣٥٨	١,٢٩١,١٦١,٣١٥
مطلوبات القطاع	٤٤١,٧١٥,١٥١	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	-	٥٩٦,٩١٣,٦٤٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٥,١٩٦,٣٣٨	١٥,١٩٦,٣٣٨
على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٤١,٧١٥,١٥١	١١٧,٧٩١,٤٢٩	٣٧,٤٠٧,٠٦٧	١٥,١٩٦,٣٣٨	٦١٢,١٠٩,٩٨٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:
فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٨٥,٠٣٧,٤٤٦	١٨,٥٢٨,٢٠٦	٦٦,٥٠٩,٢٤٠
١٠,١٧٤,٣٤٨	-	١٠,١٧٤,٣٤٨
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	ألف.ل.س.
٢٠٩,٤١٨,١٦١	٧,٥٥٩,٧٤٧	٢٠١,٨٥٨,٤١٤
٤,٥٩٣,٨٠٩	-	٤,٥٩٣,٨٠٩
		إجمالي الدخل التشغيلي
		مصروفات رأسمالية

٢٧- كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة / الخسائر المتراكمة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات 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 الموجب ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١,٢٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٧٦٧,٣٠٤	١,٧٦٧,٣٠٤	الاحتياطي القانوني
(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	(١٠,٥٤٦,٠٠٥)	الاحتياطي الخاص
٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	٦٨٠,٥٠٦,٨٢٥	خسائر متراكمة محققة
		أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
-	(٣,٥٤٤,٥٧٧)	خسارة الفترة
(٧٥٦,٤٦٤)	(١,٠١٤,٢٢١)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤١)	(٢٥,٨٤١)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(١,٣٢٣,٤٥٩)	(١,٥٨٦,٨٠١)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٦٧٥,٩٣٤,٨٦٠	٦٧١,٨٦٩,١٨٤	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٥٠٥,٣٥٣	٦٣٧,٠٢٤	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ % منها
٨,٧٩٦,٥١٨	١٢,٧٢٣,٦٧٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٣٠١,٨٧١	١٣,٣٦٠,٦٩٨	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٦٨٥,٢٣٦,٧٣١	٦٨٥,٢٢٩,٨٨٢	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١,٠٦٥,٢٦٤,١٥٦	١,١٨٦,٣٦٩,٦٦٩	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٤٧,٧١٧,٨٦٦	٢٦٤,٦٦٦,٩٤٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٢٢٤,٤٣١,١٨٣	٢٤٥,٨٥٤,٤٧١	مخاطر السوق
١٤,٨١٩,٣٧٣	١٤,٨١٩,٣٧٣	المخاطر التشغيلية
١,٥٥٢,٢٣٢,٥٧٨	١,٧١١,٧١٠,٤٦٢	المجموع
% ٤٤,١٥	% ٤٠,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٤٣,٥٥	% ٣٩,٢٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٩,٥٤	% ٩١,٣٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى حقوق المساهمين (%)

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

** بناءً على المادة الثامنة، الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

٢٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٣	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢٤
ألف.ل.س.	ألف.ل.س.

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

٥٢٠,٥٤٢	٥٦٥,٨٨٨	كفالات دفع
٦٨,٧٨٣	٧٣,٢٢٦	كفالات تأمينات أولية
٥٠٣,٧٢٩,٥٦٣	٥٣٨,١٧٤,٠٠٣	كفالات حسن تنفيذ
-	٣,٣٥٩,٢٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة غير مباشرة
٥٠٤,٣٣٦,٣٨٨	٥٤٢,٨٨٤,٨٤٢	الإجمالي

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

-٣٠- مطالبات ضريبية

بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ إضافية لضريبة الدخل على الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٣٦١,٨٠٤,٤٠٠ ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة البنك أن هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة. قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية وصدر قرار وقف تنفيذ قرارات هذا التكليف ولم يصدر حكم نهائي للبت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.