

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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
٥٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة 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 ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

أسعد صلاح شرباتي



دمشق، سورية

٩ آب ٢٠٢٣

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١	٦٣,٩٦٤,٨٤٤,٢١٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	١٩١,٢٧٨,٣٣١,٢٣٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	٣٢٢,٣٥٥,٦٠٤,٦٩٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٦١,٥٩٧,٨٨٨,٥٥٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٧٤٧,٢٨٨,٥٥٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٧٢,٣٢٠,٧٢٩	٩,٦١٨,٠٩٨,٨٨٤		موجودات ثابتة ملموسة
٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨	٤٥٢,٤٥٩,١١١		موجودات غير ملموسة
٢٤٣,٠٨٨,٤٠١	٨٤٣,٣٤٥,٦٠٩		حق استخدام أصول مستأجرة
٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦	٧,٨٧٩,٥٧٥,٦٤٠	١١	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٤٣,٧٨٥,٥٦٤,٨٢٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦	٧٠٢,٥٢٣,٠٠١,٣٢٠		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
		ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	١٣	٢٠,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦
ودائع الزبائن	١٤	٣٢٥,٤٢٥,٠٤٣,٥٣١	٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥
تأمينات نقدية	١٥	٤,٠١٤,٩٧٥,٠٧٨	٢,٢١١,٤٢٦,٠٩٢
مخصصات متنوعة	١٦	٣,٣٨٩,٠٤٨,١٤٢	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩
مطلوبات أخرى	١٧	٥,١٩٣,٧٥١,١١٨	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩
التزامات عقود الإيجار		-	٧,٢٣٧,٥١٥
مجموع المطلوبات		٣٥٨,٩٩٢,٠٥٥,٩٧٥	٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦
حقوق الملكية			
رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل		٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
احتياطي خاص		٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧
احتياطي التغير في القيمة العادلة		٥٤١,٦٨٧,٤٨٩	٣١٢,٨٢٢,١٤٤
ربح الفترة		١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠	-
خسائر متراكمة محققة		(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)
أرباح مدورة غير محققة		١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١
مجموع حقوق المساهمين		٣٤٣,٥٣٠,٩٤٥,٣٤٥	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧٠٢,٥٢٣,٠٠١,٣٢٠	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٩٨,٠٦١,٨٢٧	١٣,١٠٥,٩٦٢,٤٨١	١٨ الفوائد الدائنة
(١,٢٢٥,٩٠١,٩٣٠)	(٣,٣٧١,٣٧٨,٨٨٥)	١٩ الفوائد المدينة
٤,٨٧٢,١٥٩,٨٩٧	٩,٧٣٤,٥٨٣,٥٩٦	صافي إيرادات الفوائد
٥٢٧,٢٣١,٢٣٣	١,١٥٧,٣٠٣,١٥٥	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٧,١٧٤,١٥٤)	(٦١,٦٢٠,٢٨٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٥١٠,٠٥٧,٠٧٩	١,٠٩٥,٦٨٢,٨٦٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٣٨٢,٢١٦,٩٧٦	١٠,٨٣٠,٢٦٦,٤٦٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٨,٩٧٨,٩١٧	٣,٥١٢,٤٨٢,٧٧٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
١٦,٤٢٣,٤١٢,٣٢٠	١٩١,٢٦٢,٠٥٦,٧٢٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٤,٦٠١,٥٢٩	٣,٨١٣,٣٥٥,٤٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,٠٠٤,٤٠٩,٧٤٢	٢٠٩,٤١٨,١٦١,٣٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٨٤٦,٥٢٧,٦٠٨)	(٤,٨٥١,٣٣٦,٩٩٨)	نفقات موظفين
(١٧١,٤٠٦,٢١١)	(٣٦٨,٦٩٨,١٠٦)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٢٠,٦٢١,٦٢٠)	(٤٨,٣٣٥,٧٥٧)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٨٩,٩٩٦,٤٤٨)	(٨٣,٩٢٢,٧٩٢)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١,٢٥٢,٨٥٥,١٤١	(٢,٣٢٦,٢٩٠,٧٣٩)	٢٠ (مصرف) / استرداد محض الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧١,٦٦٩,١١٠)	(٣٧٢,٨٢٦,٠١٨)	١٦ مصرف مخصصات متنوعة
(٢,٣٧١,٥٥٢,٩٦٦)	(٤,٢٠٧,٨٤٩,٦٧٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٣١٨,٩١٨,٨٢٢)	(١٢,٢٥٩,٢٦٠,٠٨٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧,٦٨٥,٤٩٠,٩٢٠	١٩٧,١٥٨,٩٠١,٣٠٢	الربح قبل الضريبة
(٥٠,٦١١,٠١٧)	(٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢)	٢١ مصرف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠	صافي أرباح الفترة
٣٤٩.٢١	٣,٨٩١.٢٥	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخففة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٤٥,٩٣٩,٤٠٦	٧,٧١١,٤٢٠,٤٨٣	الفوائد الدائنة
(٧٦٣,٥٩٨,٦٨٨)	(١,٨٦٢,٤٦٣,٢٥٤)	الفوائد المدينة
١,٥٨٢,٣٤٠,٧١٨	٥,٨٤٨,٩٥٧,٢٢٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٨٣,٦٩٦,٩٦٤	٦٥٥,٦٨٧,٣٣٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(٨,٥٩٠,٤١١)	(٤٣,٩٦٨,٢٨٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٧٥,١٠٦,٥٥٣	٦١١,٧١٩,٠٤٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٥٧,٤٤٧,٢٧١	٦,٤٦٠,٦٧٦,٢٧٣	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٧٤,٨٤٣,٢٤٩	٢,٠٤٢,٢٧٩,٧٣١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١٦,٤٢٣,٤١٢,٣٢٠	١٠٩,٣٠٨,١٤١,٦٠٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٥٤٢,٨٤٣	٣,٧٧٧,٦٠١,٠٠٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٨,٣٩٢,٤٤٥,٦٨٣	١٢١,٥٨٨,٦٩٨,٦٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٣٦,٥٥٠,٠٢٨)	(٢,٧٣٢,٠٠٣,٩٥٤)	نفقات موظفين
(٨٨,٨١٦,٤٢٩)	(١٩٨,٠١٤,٢٥٩)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١٥,٧٧٨,٩١٢)	(٢٤,٢٤١,٠٢٣)	اطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٧,١٦٩,٧٣٩)	(٤٠,٩١٩,٧٣٧)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٦٦١,٩٧٧,٤٠٧	(٢,١٤٩,٥١٠,٤٠٠)	(مصروف) / استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٥,٥٥٠,٧٤٤)	(٢١٦,٦٤٦,٢١٦)	مصروف مخصصات متنوعة
(١,١٤٩,٨٣٦,٠٦٦)	(٢,٠٦٧,٥٧٩,١٣٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٢٦١,٧٢٤,٥١١)	(٧,٤٢٨,٩١٤,٧٢٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,١٣٠,٧٢١,١٧٢	١١٤,١٥٩,٧٨٣,٨٧٦	الربح قبل الضريبة
(٣٦,٢٦٦,٣٧٧)	(٤٤٠,١٠٥,١٠١)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
١٦,٠٩٤,٤٥٤,٧٩٥	١١٣,٧١٩,٦٧٨,٧٧٥	صافي أرباح الفترة
٣١٨,٧٠	٢٢٥١,٨٧	حصة السهم الأساسية والمخففة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عزنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠
٥٤,٨٦١,٩٨٢	٢٢٨,٨٦٥,٣٤٥
١٧,٦٨٩,٧٤١,٨٨٥	١٩٦,٧٣٧,١٩٨,٨١٥

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 الآخر

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٦,٠٩٤,٤٥٤,٧٩٥	١١٣,٧١٩,٦٧٨,٧٧٥
٥٤,٨٦١,٩٨٢	١٨٩,٢٠٩,٢٥٢
١٦,١٤٩,٣١٦,٧٧٧	١١٣,٩٠٨,٨٨٨,٠٢٧

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 الآخر

الدخل الشامل للفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

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

رأس المال								
الصادر والمكتتب به								
المسدد بالكامل	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	القيمة العادلة	صافي ربح الفترة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير محققة	ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣١٢,٨٢٢,١٤٤	-	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢,٣٤٣,٥٦١	١٤٦,٧٩٣,٧٤٦,٥٣٠	
-	-	-	٢٢٨,٨٦٥,٣٤٥	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠	-	-	١٩٦,٧٣٧,١٩٨,٨١٥	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٥٤١,٦٨٧,٤٨٩	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	١٦١,٣٢,٣٤٣,٥٦١	٣٤٣,٥٣٠,٩٤٥,٣٤٥	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٧٧,٦٥٩,٨١٦	-	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١١٨,٧٨٥,٥٩٤,٦٦٧	
-	-	-	٥٤,٨٦١,٩٨٢	١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣	-	-	١٧,٦٨٩,٧٤١,٨٨٥	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	٢٨٢,٩١٤,٠٥٦	١٣٢,٥٢١,٧٩٨	١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣	(٢٠,٨٧٤,٠١٠,٣٤٢)	١٣٣,٩٦٦,١١٧,٠٨١	١٣٦,٤٧٥,٣٣٦,٥٥٢	

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد یمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٨٥,٤٩٠,٩٢٠	١٩٧,١٥٨,٩٠١,٣٠٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٩٢,٠٢٧,٨٣١	٤١٧,٠٣٣,٨٦٣	استهلاكات وإطفاءات
٨٩,٩٩٦,٤٤٨	٨٣,٩٢٢,٧٩٢	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٥٩٨,١١٠	٢٢,٤٨٥	فوائد على عقود الإيجار
(٩٦,٠١٧,٦٨١)	٩,٢٣٩,٥٧٧	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
٥٤,٩٨٩,٧٨٤	(٢٨,٤٠٣,٥٥٨)	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
٧١,٦٦٩,١١٠	٣٧٢,٨٢٦,٠١٨	مصرف مخصصات متنوعة
-	(٣,٧٦٤,٩٥٧,٦٧٢)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١,٢٥٢,٨٥٥,١٤١)	٢,٣٢٦,٢٩٠,٧٣٩	مصرف / (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣٤,٩١٨	١٥٨,٥٠١	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٦,٤٢٣,٤١٢,٣٢٠)	(١٩١,٢٦٢,٠٥٦,٧٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٢٣,٢٢١,٩٧٩	٥,٣١٢,٩٧٧,٣٢٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٤٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥٧,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
١١٣,٣٩٧,٠٣٣,٥٠٥	(١٦٥,٨٨١,٧٧٥,٠٨٠)	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف
(١٩,٦٣٣,٥٩٥,٠١٤)	(١٢,٢٤٥,٦٧٣,٧٢٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٤٩,٦٤٤,٤٨٤)	٤,١١٩,٥١٩,٢١٩	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
٨,٧٦٧,٤٥٠,٤٥٤	١,٨٥٤,٠٩٧,٥٩٤	الزيادة في ودائع الزبائن
(٣,٨٠٤,٢١٩)	٥١٧,٩١٥,١١٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٦٥٥,٩٢٧,٩٩٧	١,١٧٩,٦٠٢,٧٠٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
١٠٨,١٠٩,٥٩٠,٢١٨	(١٦٠,٩٠٠,٣٣٦,٨٤٥)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد بمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النيل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢٢,٤٩٠,٩٢٠)	(٢٧٣,٧٠٥,١٠٠)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
١٠٨,٠٨٧,٠٩٩,٢٩٨	(١٦١,١٧٤,٠٤١,٩٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
(١,٠٠٤,٣٦١,٨١٢)	(٤,٤٣٣,٠٦٤,٢٣٨)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٠٠,٥٥٨,٨٦٦)	(١٦٠,٧٤٤,٥٩٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
١٧١,٣٣٨,٠٠٠	٩,٣٤٨,٤٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٠٦,٩٥١,٠٩٣	بيع موجودات ثابتة
-	٣١,٩٠٥,٠٢٤,٢١٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٣٣,٥٨٢,٦٧٨)	٢٧,٦٢٧,٥١٤,٨٨٣	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٧٦٠,٠٠٠)	(٦٩١,٤٤٠,٠٠٠)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(١٢,٧٦٠,٠٠٠)	(٦٩١,٤٤٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢٠,٦٦٢,٥٧٣,٦٩٩	١٨٢,٣٤٢,٨٣٢,٩٣٢	مدفوعات التزامات التأجير
١٢٧,٨٠٣,٣٣٠,٣١٩	٤٨,١٠٤,٨٦٥,٨٧٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٨١,٩٥٦,٦٥٣,٩٥٦	١٧٩,٧٦٧,٨١٣,٢٢٨	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٢٠٩,٧٥٩,٩٨٤,٢٧٥	٢٢٧,٨٧٢,٦٧٩,٠٩٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥,٨٩٣,٠٠٦,١٦٦	١١,٩٣٩,٠٣٠,٤٣٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٠,٠٩,٨٦٩,٠٢٧	٣,٠٩٢,٧٢٣,٨٦٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة
		توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

محمد يمان عرنوس

القائم بأعمال المدير العام

غسان خميس أبو النبل

رئيس مجلس الإدارة

د. خالد واصف الوزني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.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.

باشر 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 ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ 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 ١٤ موزعة على المحافظات كالتالي: سبعة فروع في محافظة دمشق وريفها منها ثلاثة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، وسبعة فروع موزعة على باقي المحافظات منها فرعين متوقفين عن العمل.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١,٣٧٥ ليرة سورية بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢ آب ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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

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

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

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 بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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 استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

تعد 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 فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة معدة 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

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 المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٣,٣٨٨,٣٦٧,٦١٦	٨,١٠٨,٨٦٩,٤٤٨
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:	
حسابات جارية وتحت الطلب	
احتياطي نقدي إلزامي*	
٣١,٣٨٩,٨٩٢,٥٨٢	٢٤,٩٢٤,٣٥٩,٢١٤
١٩,٢١٨,٥٧٢,٧٣٥	١١,٠١١,٤٦٢,١٤٦
٦٣,٩٩٦,٨٣٢,٩٣٣	٤٤,٠٤٤,٦٩٠,٨٠٨
(٣١,٩٨٨,٧٢١)	(١٣,٩٨١,٨٤٧)
٦٣,٩٦٤,٨٤٤,٢١٢	٤٤,٠٣٠,٧٠٨,٩٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠
التغير خلال الفترة	(٨,٥١٦,٨٧٦,٩٣٢)	-	-	(٨,٥١٦,٨٧٦,٩٣٢)
فروقات أسعار الصرف	٢٣,١٨٩,٥٢٠,٨٨٩	-	-	٢٣,١٨٩,٥٢٠,٨٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠,٦٠٨,٤٦٥,٣١٧	-	-	٥٠,٦٠٨,٤٦٥,٣١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩	-	-	٤٠,٥١١,٥٠٠,٣٠٩
التغير خلال السنة	(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)	-	-	(٨,٧٥٢,٥٨٣,٢٧٧)
فروقات أسعار الصرف	٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨	-	-	٤,١٧٦,٩٠٤,٣٢٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠	-	-	٣٥,٩٣٥,٨٢١,٣٦٠

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧
التغير خلال الفترة	٤,٧١٢,٥٤٣	-	-	٤,٧١٢,٥٤٣
فروقات أسعار الصرف	١٣,٢٩٤,٣٣١	-	-	١٣,٢٩٤,٣٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣١,٩٨٨,٧٢١	-	-	٣١,٩٨٨,٧٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٣٩٢,٢٦٣	-	-	١١,٣٩٢,٢٦٣
التغير خلال السنة	٦٨٨,٢٣٣	-	-	٦٨٨,٢٣٣
فروقات أسعار الصرف	١,٩٠١,٣٥١	-	-	١,٩٠١,٣٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩٨١,٨٤٧	-	-	١٣,٩٨١,٨٤٧

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ المعدّل 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 ودائع الادخار السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,١٠٨,٧٥٧,٠٠٦	١٥,٦٦٨,٥٢٣,٤٩٥	٢,٤٤٠,٢٣٣,٥١١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٥,٩٥٤,٩٠٠,٠٠٠	١٧١,٩٥٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٩٤,٠٦٣,٦٥٧,٠٠٦	١٨٧,٦٢٣,٤٢٣,٤٩٥	٦,٤٤٠,٢٣٣,٥١١	
(٢,٧٨٥,٣٢٥,٧٧٣)	(٢,٧٨٥,٠٤١,٦٣٥)	(٢٨٤,١٣٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٩١,٢٧٨,٣٣١,٢٣٣</u>	<u>١٨٤,٨٣٨,٣٨١,٨٦٠</u>	<u>٦,٤٣٩,٩٤٩,٣٧٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٥٣٧,٣٤٥,٧٨٦	٦,٩٠٦,٠٢٥,٦٧٧	٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨٩٤,٨٦٢,٢٩٦	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠	٦,٠٠٩,٠٤١,٠٩٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢	١٤٤,٧٩١,٨٤٦,٨٧٧	٨,٦٤٠,٣٦١,٢٠٥	
(١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠)	(١,٢٨٨,٢٢٤,٧٥١)	(٢٠٠,٩٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢</u>	<u>١٤٣,٥٠٣,٦٢٢,١٢٦</u>	<u>٨,٦٤٠,١٦٠,٢٧٦</u>	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨	٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢
التغير خلال الفترة	(١٢٩,٢٦٦,٩٣٨,٨١١)	٩,٣٣٧,١٧١	٥,٠٥٣,١٣١	(١٢٩,٢٥٢,٥٤٨,٥٠٩)
فروقات أسعار الصرف	٨٧,٥٩٦,٢٢٧,٣٩٨	٨٠,٨٢٩,٦٧٢,٧٧٧	١,٤٥٨,٠٩٧,٢٥٨	١٦٩,٨٨٣,٩٩٧,٤٣٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤١,٢٣٥,١٤٠,٤٦٥	١٥٠,١٣٠,٦٩٥,٧٢٧	٢,٦٩٧,٨٢٠,٨١٤	١٩٤,٠٦٣,٦٥٧,٠٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦,٤٦٥,٢٦٦,١٩١	٩,٣٥٣,٦٨٧,٠٨٢	١,٠٤٣,٢٦٤,٠٥٣	٤٦,٨٦٢,٢١٧,٣٢٦
الحول إلى المرحلة الأولى	١٢,٢٨٣,٣٣٣	(١٢,٢٨٣,٣٣٣)	-	-
التغير خلال السنة	٢٦,٠٤٨,٩٢٤,٤١٤	٤٨,٣٩٢,٨٦١,٩٢٢	٢,٣٢٠,٤٤٧	٧٤,٤٤٤,١٠٦,٧٨٣
فروقات أسعار الصرف	٢٠,٣٧٩,٣٧٧,٩٤٠	١١,٥٥٧,٤٢٠,١٠٨	١٨٩,٠٨٥,٩٢٥	٣٢,١٢٥,٨٨٣,٩٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٩٠٥,٨٥١,٨٧٨	٦٩,٢٩١,٦٨٥,٧٧٩	١,٢٣٤,٦٧٠,٤٢٥	١٥٣,٤٣٢,٢٠٨,٠٨٢

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠
التغير خلال الفترة	(١٠٨,٥٨٧,٨٨٣)	٣٥,٠١٦,٧٠١	٦,١٥٥,٧٤٤	(٦٧,٤١٥,٤٣٨)
فروقات أسعار الصرف	٨٢,٢٦٠,٠٠٢	٢٥,٠٦٠,٨٤٠	١,٤٥٦,٩٩٤,٦٨٩	١,٥٦٤,٣١٥,٥٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٣٦١,١١٧	٧٨,١٤٣,٨١٢	٢,٦٩٧,٨٢٠,٨٤٤	٢,٧٨٥,٣٢٥,٧٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٧٥٠,٣٥٦	٥,٢٣٠,٦٥٢	١,٠٤٢,٧٤٤,٦٢٧	١,٠٦٧,٧٢٥,٦٣٥
الحول إلى المرحلة الأولى	٩,١٦٦	(٩,١٦٦)	-	-
التغير خلال السنة	٣,٣٠٨,٣٢٣	٩,٥٢١,٨٠٣	١,٣٧٩,٩٨٣	١٤,٢١٠,١٠٩
فروقات أسعار الصرف	١٢,٦٢١,١٥٣	٣,٣٢٢,٩٨٢	١٩٠,٥٤٥,٨٠١	٢٠,٦,٤٨٩,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٦٨٨,٩٩٨	١٨,٠٦٦,٢٧١	١,٢٣٤,٦٧٠,٤١١	١,٢٨٨,٤٢٥,٦٨٠

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 ١,٩٩٩,٧٧١,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل وإعلامه 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 ٦٣٤,٤٩٦,١٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، 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 ١,١٧١,٣٤٥,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة ٢,٤٤٠,٢٣٣,٥١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، مقابل ٢,٦٣١,٣٢٠,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢٥,٥٢٥,٦٠٤,١١٠	٣٢٢,٤٤٤,٦١٠,٩٥٩	٣,٠٨٠,٩٩٣,١٥١
(٣,١٦٩,٩٩٩,٤١٧)	(٣,١٦٩,٨٧٢,٣٦٧)	(١٢٧,٠٥٠)
<u>٣٢٢,٣٥٥,٦٠٤,٦٩٣</u>	<u>٣١٩,٢٧٤,٧٣٨,٥٩٢</u>	<u>٣,٠٨٠,٨٦٦,١٠١</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-
(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	(١٩٦,٤١٢,٣٧٠)	-
<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٠,٩٢٨,٦٠٢,٢١٠	-	-	٢٠٠,٩٢٨,٦٠٢,٢١٠
فروقات سعر صرف	٦٧,٣٨١,٨٢٨,٠٤٥	-	-	٦٧,٣٨١,٨٢٨,٠٤٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢٥,٥٢٥,٦٠٤,١١٠	-	-	٣٢٥,٥٢٥,٦٠٤,١١٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٥٦٦,٨٤٦,٧٠٧	٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠	-	١٢٩,٩٤٧,٩٦٦,٧٠٧
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥,٦٠٤,٨٦٩,٦٠٨)	(٤٨,٣٨١,١٢٠,٠٠٠)	-	(٧٣,٩٨٥,٩٨٩,٦٠٨)
فروقات سعر صرف	١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦	-	-	١,٢٥٣,١٩٦,٧٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥	-	-	٥٧,٢١٥,١٧٣,٨٥٥

لا توجد لدى المصرف أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٧٤٤,٤٧١,٨٥٥	-	-	٢,٧٤٤,٤٧١,٨٥٥
فروقات سعر صرف	٢٢٩,١١٥,١٩٢	-	-	٢٢٩,١١٥,١٩٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٦٩,٩٩٩,٤١٧	-	-	٣,١٦٩,٩٩٩,٤١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٦,٩٦٢,٥٧٧	٦٦,٦٤١,٥٩٨	-	٢٠٣,٦٠٤,١٧٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٣,٤٢٤,٩٣١	(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	-	(١٣,٢١٦,٦٦٧)
فروقات سعر صرف	٦,٠٢٤,٨٦٢	-	-	٦,٠٢٤,٨٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٦,٤١٢,٣٧٠	-	-	١٩٦,٤١٢,٣٧٠

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢١٤,٨٦٥,٤٥٠	٣٣٨,٧٩١,٤٦٠	تسهيلات الشركات الكبرى:
٤٤٨,٨١٠,١٨١	٦٠٠,١٢٣,٩٦٩	كمبيالات سندات محسومة
-	٣٨٣,٠١٤,٦٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٨٥,٨٦٠,٦٨٩,٨٢٠	٥٩٦,٩٣٥,٦٩٧,٠٥١	بطاقات الائتمان
٢٨٦,٥٢٤,٣٦٥,٤٥١	٥٩٨,٢٥٧,٦٢٧,١٤٣	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٢٩,٦٤٣,٧٣٧	١,٣٦٤,٥٠٠	كمبيالات سندات محسومة
٢٢٦,٨٦١,١٨٥	٣٢,٦٣٠	حسابات جارية مدينة
٢٥٣,٨٤٦,٢٦٧	-	بطاقات الائتمان
١٠,٢١٧,٢٧٦,٧٥٠	٢٧,٧٣٨,٣٧٧,٥١٠	قروض وسلف
١٠,٨٢٧,٦٢٧,٩٣٩	٢٧,٧٣٩,٧٧٤,٦٤٠	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١٣,٧٨٣,٤٧٩,٢٩٧	١٨,٧٨٠,٣١٧,٥١٤	قروض وسلف
٧٠,٣١٤	٣٨,٩٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٠٠,٢٨٤,٨١١	٤٣٠,٨٠١,٣٥١	بطاقات الائتمان
١٣,٩٨٣,٨٣٤,٤٢٢	١٩,٢١١,١٥٧,٨٤٩	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٧٧٤,٧٥٩,١٣٨	قروض سكنية
٤,٤٥٥,٦٣٠,٩٤٥	٤,٧٧٤,٧٥٩,١٣٨	
٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧	٦٤٩,٩٨٣,٣١٨,٧٧٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨)	(١٦٨,٢١٢,٤٢٣,٧٧٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩)	(٤٢٠,١٧٣,٠٠٦,٤٤١)	الفوائد والعمولات المعلقة
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٦١,٥٩٧,٨٨٨,٥٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٥٨٧,٤٨٧,٤٧٧,٠٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٤,١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦٧,٣١٤,٤٧٠,٦١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٢,٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٨٢,٠١٦,٧٤٤,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧
التغير خلال الفترة	١٥,٢٠١,٥٣٧,٢٦٩	(٢,٧٠٣,٦٥٤,٤٥٥)	٣٢,١١٢,٩٣٦,٥٧٨	٤٤,٦١٠,٨١٩,٣٩٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٤٧٣,٣٨١,٢٤٤	(٢,٤٧٣,٣٨١,٢٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٣٦٧,٠٩٠,٤٣٨)	٢٠,٣٦٧,٠٩٠,٤٣٨	-	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود				
خارج بيان المركز المالي	(٢٦٢,٦٠٤)	(٤٣٣,٤١٥)	(١٥١,١٥٠,٣٣١)	(١٥١,٨٤٦,٣٥٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٢٨٩,٧٣٢,٨٨٦,٩٧١	٢٨٩,٧٣٢,٨٨٦,٩٧١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩,٩٢٩,٩٢٦,٦٨٦	٢٢,٥٦٥,٩١٥,٠٢٨	٥٨٧,٤٨٧,٤٧٧,٠٥٦	٦٤٩,٩٨٣,٣١٨,٧٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٥٢٧,٧٨٧,٥٣٧	٤,٠٤١,٣١٤,٧٥٩	٢٠٣,٩٣٢,٣٩٣,٢٥٩	٢٢٠,٥٠١,٤٩٥,٥٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٨٦٩,٠٦١,٢٨٩	(٧,٣٩٠,٦١٣,٥٣٦)	(٤٧٨,٤٤٧,٧٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٦٠٠,٣٨٠,٤٨٣)	٩,٠٤٢,٨٠٦,٦٦٧	(٤٤٢,٤٢٦,١٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٩٣١,٥٩٥)	(١٤٨,٥٩٣,٦٦٧)	١٥٣,٥٢٥,٢٦٢	-
الديون التي تم شطبها				
خارج الميزانية	(٦١٤)	(٣٠,٣٦١,٩٢٣)	(٢,٩٢٢,٧٧٣,٩٠٩)	(٢,٩٥٣,١٣٦,٤٤٦)
التغير خلال السنة	٣٠,٨٣٠,٨٢٥,٠٨١	١,٨٦١,٧٤١,٤٠٤	٢٨,١٨٠,١٩٧,٩٠٠	٦٠,٨٧٢,٧٦٤,٣٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣	٣٧,٣٧٠,٣٣٥,٢٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٦٢٢,٣٦١,٢١٥	٧,٣٧٦,٢٩٣,٧٠٤	٢٦٥,٧٩٢,٨٠٣,٨٣٨	٣١٥,٧٩١,٤٥٨,٧٥٧

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٩٠٣,٧٤٥	(٥٧,٩٠٣,٧٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤٩,٣١٤,١٣١)	١٤٩,٣١٤,١٣١	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للفترة	٢,٢٥٧,٦٦٧	١٨٦,٤٥٩,١٦٠	(٢٣٨,٢٧٩,٢٩٧)	(٤٩,٥٦٢,٤٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٨٥,٥٥٢,٠٩٢,٨٣٥	٨٥,٥٥٢,٠٩٢,٨٣٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢٢,٤٥٥,٠٤٧	٨٤٨,٣٤٨,٢١٤	١٦٧,١٤١,٦٢٠,٥١٢	١٦٨,٢١٢,٤٢٣,٧٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٦٣٤,٧٠٣	١٢٩,٦٩٣,٢٩١	٧١,٣٣٦,١٧٧,٦٤٣	٧١,٥٥٣,٥٠٥,٦٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠	(٢٣٦,٨٥٢,٧٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٩,٢٠٦,٣٧٧)	١,٠٣٦,٥٥٣,٣١٥	(٩٥٧,٣٤٦,٩٣٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٩٧٤,٦٠٧)	٩٧٤,٦٠٧	-
الديون التي تم شطبها خارج الميزانية	-	-	(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)	(٣٨,٤٤٢,٥٢٤)
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	٦٦,٣٢٦,٦٥٠	(٣٥٧,٩٤٠,٥٤١)	(٧٧٠,٣٥٢,٣٩٤)	(١,٠٦١,٩٦٦,٢٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠	١٢,٢٥٦,٧٩٦,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١١,٦٠٧,٧٦٦	٥٧٠,٤٧٨,٦٦٨	٨١,٨٢٧,٨٠٦,٩٧٤	٨٢,٧٠٩,٨٩٣,٤٠٨

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩	١٣٢,٤٣٧,٩٠١,٣٣٣
يضاف:		
الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	٣٧,٧٧٠,١٧٥,٥٣٠	٣١,٩٨٠,٤٦٥,٠٤٥
ينزل:		
الفوائد المشطوبة خارج الميزانية	(٥٠,١٤٤,٣٧٦)	(٢,٨٥١,١٧٤,٥٣٧)
الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة	(١٨٠,٤٠٤,٠٨٢)	(٣,٢٤٦,٣٦٦,٩٣٠)
الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية	١٩٨,٨٥٧,٣٢٠,١٩٠	٢٥,٤٥٥,٢٣٤,٢٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٤٢٠,١٧٣,٠٠٦,٤٤١	١٨٣,٧٧٦,٠٥٩,١٧٩

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٨٣٥,٨٥٦	٣٢٨,٦٢٦,٦٠٤
-	٢٦٧,٢٩٥,٠٠٠
٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠	٢٢٩,٤٥٢,٧٠٠
٧٤٧,٢٨٨,٥٥٦	٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤

أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط*

أسهم مدرجة في سوق مالي نشط**

أسهم ومساهمات في مؤسسات مالية***

* 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 هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في بنك قطر الوطني - سورية بنسبة ٠,٥٤٪ من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم بنك قطر الوطني - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وقد تم بيع هذه الاستثمارات خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣.

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

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩
-	(٤٥,٦١٩,٢١١)
-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨

سندات مالية حكومية (*)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل السندات والأذونات:

القيمة الاسمية للسندات

القيمة الدفترية للسندات

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

إن الحركة الحاصلة أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩
(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)	(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)	-	-	(٣١,٨٨٢,٢٢٢,١٧٨)
(١٥٨,٥٠١)	(١٥٨,٥٠١)	-	-	(١٥٨,٥٠١)
-	-	-	-	-

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

استحقاق موجودات

مالية بالتكلفة المطفأة

إطفاء علاوة موجودات

مالية بالتكلفة المطفأة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤	٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤	-	-	٢٦,٥٧٤,١٣٥,٦٢٤
(١,٥٦١,٤٥٩)	(١,٥٦١,٤٥٩)	-	-	(١,٥٦١,٤٥٩)
٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤	٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤	-	-	٥,٣٠٩,٨٠٦,٥١٤
٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩	-	-	٣١,٨٨٢,٣٨٠,٦٧٩

الرصيد كما في

١ كانون الثاني ٢٠٢١

إطفاء علاوة موجودات

مالية بالتكلفة المطفأة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في			
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٤٥,٦١٩,٢١١	-	٤٥,٦١٩,٢١١
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (٦٨,٤٢١,٢٥١)	-	-	(٦٨,٤٢١,٢٥١)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٢٢,٨٠٢,٠٤٠	-	٢٢,٨٠٢,٠٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في			
١ كانون الثاني ٢٠٢١	٥٩٠,٨١١,٩٧٥	-	٥٩٠,٨١١,٩٧٥
صافي الخسائر لائتمانية المتوقعة للسنة (٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)	-	-	(٦٢٣,٥٨٣,٠١٥)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	٧٨,٣٩٠,٢٥١	-	٧٨,٣٩٠,٢٥١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٦١٩,٢١١	-	٤٥,٦١٩,٢١١

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:		
مصارف	٢,١٥١,٩٣٤,٣٨٥	٧٥٣,٨٠٠,٧٢٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٤٠٠,٣٧٧,٦٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٩٩,٦٨١,٥٨٨	٥٣٠,٥٠٥,٥٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٨٥١,٦١٥,٩٧٣	١,٦٨٤,٦٨٣,٩٢٢
إيجارات مدفوعة مقدماً	١,٤١١,٧٠١,٩٢١	١,٠٣٧,٥٥٦,١٧٥
غرفة تقاص	٤,٣٦٦,٦٦٦	٦٥,١٦٦,٦٦٦
كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء	-	١٤٩,٥٣٨,٩٨٥
موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة**	١,٧٨٤,٣٥٩,٩٨٨	٨٣٤,٧٦٩,٩٨٨
حسابات مدينة أخرى	٢٥,٨٤٠,٥٩٢	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢,٠٤٦,٥٣١,٢٣٣	١,٨٨٦,٠٣٤,٧٨٩
	(٢٤٤,٨٤٠,٧٣٣)	(٢٨٧,٢٣٠,٣١٩)
	٧,٨٧٩,٥٧٥,٦٤٠	٥,٩٤٠,٤٦٥,١٢٦

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

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠	٥٧٠,٢٤٤,٢٢٠
(٥٤٤,١٠٤,٣٢٨)	(٢٩٩,٣٠٠)
٢٥,٨٤٠,٥٩٢	٥٦٩,٩٤٤,٩٢٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	الرصيد أول الفترة / السنة
استبعادات	

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 بالصافية 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	—	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	(٤٢,٣٨٩,٥٨٦)	—	(٤٢,٣٨٩,٥٨٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤٤,٨٤٠,٧٣٣	—	٢٤٤,٨٤٠,٧٣٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢	—	٢٩٣,٣٢٣,٨٥٢
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٦,٠٩٣,٥٣٣)	—	(٦,٠٩٣,٥٣٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩	—	٢٨٧,٢٣٠,٣١٩

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ ٢٢٦,٧٥٦,٣٩٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٥,١٥٩,٩٥٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

١٢- وديعة 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٢٠,١٢٧,٥٤٠,٥٢٨	٤٣,٦٠٦,٣٣٣,٢٤٢
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٤٣,٧٨٥,٥٦٤,٨٢٦

ليرة سورية
دولار أمريكي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٤٨,٨٤٤,١٢٣	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢
٣,٣٥٧,٩٢٧,٩٨٩	٢٣,٤٧٨,٧٩٢,٧١٤
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	٤٣,٧٨٥,٥٦٤,٨٢٦

رصيد بداية الفترة / السنة
تعديلات فروقات أسعار صرف
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦	-	٧,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦	-	٢٠,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	٤,١٩٧,٦٢٣,٥١٦
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦	-	١١,٦٩٧,٦٢٣,٥١٦

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٦,٧٨٢,٨٦١,٧٣٣	١٤١,٠٧٩,٨٩١,٢٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨,٦٥٠,٤٣٨,٠٤٣	٥٣,١٨٢,٢٦٤,٤٣٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩,٩٩١,٧٤٣,٧٥٥	٧,٢٩٩,١٣٤,٣٣٤	ودائع التوفير
٣٢٥,٤٢٥,٠٤٣,٥٣١	٢٠١,٥٦١,٢٩٠,٠٢٥	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٢٧,٨٢٩,٦٣٧,٣٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٤١,٨٧٢,٦٢٧,٠٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥,٠٤٣,٨٥٨,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٠٨,٨١٠,٣٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١,١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع المجمدة مبلغ ٣,٥٩٨,٦٧٨,٠٥٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢,٣٩٩,٩٢٠,٤٧١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع الخادمة مبلغ ٦٨,٩٤٩,٨١٩,٨٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٤,٧٩٦,٦٣٧,٧١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٥ - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٢٩,٣٨٥,٥٣١	٩٤٥,٨٧٧,١٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٥١٩,٥١٢,١٣٧	١,١٩٨,٠٨٢,٣٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٦٦,٠٧٧,٤١٠	٦٧,٤٦٧,١٠٩	تأمينات نقدية أخرى
٤,٠١٤,٩٧٥,٠٧٨	٢,٢١١,٤٢٦,٥٩٢	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١٢٤,١٩٠,١١٧	١٣٢,٨٢٦,٠١٨	-	-	-	٢٥٧,٠١٦,١٣٥
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	٤١٤,٦٨٧,٠٠٥	-	(٦٠٩,٧٩١,٩١٩)	١,٣٠٠,٨٧٠,٧٦٩	٢,١٩٢,٠٣٢,٠٠٧
متوقعة غير مباشرة***					
١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩	٧٨٧,٥١٣,٠٢٣	-	(٦٠٩,٧٩١,٩١٩)	١,٣٠٠,٨٧٠,٧٦٩	٣,٣٨٩,٠٤٨,١٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٥٩,٦٦٨,٧٢٦	٦٤,٥٢١,٣٩١	-	-	-	١٢٤,١٩٠,١١٧
مؤونة تقلبات أسعار الصرف*					
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة**					
مخصص خسائر ائتمانية					
٧٨٦,٩٤٧,٩١١	٧١٩,٩٠٧,٦٧٦	-	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
متوقعة غير المباشرة***					
١,٢٠٦,٦١٦,٦٣٧	١,١٢٤,٤٢٩,٠٦٧	-	(٥٧٤,٣٤٠,٣٣٠)	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	١,٩١٠,٤٥٦,٢٦٩

* 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 ولمواجهة 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣٤٨,٢٩٣	(٢,٣٤٨,٢٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٩,٧٨٣,٣٩٣)	٩٩,٧٨٣,٣٩٣	-	-
التغير خلال الفترة	٧٣,٥٨٦,٠٠٠	(٢٠,٨١٢,٧٥٠)	-	٥٢,٧٧٣,٢٥٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢٩,٤٧٨,٨٠٠,٩٥٠	١٢,٦٥٣,٨٧٦,٥١٤	٨٧٩,٢٥٠,٠٠٠	١٤٣,٠١١,٩٢٧,٤٦٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٦,٤١٢,٦٠٥,٥٦٥	٢٣,٦٢٥,٥٧٩,٩٣١	١,٦٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,٦٧١,١٨٥,٤٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٦٢٩,١١٨,٩٩٨	٩,٢١٤,٢٧٤,٠٨٨	٦٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٧١,٣٩٣,٠٨٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٢,٧٣٥,٢٥٠	(١٤٢,٧٣٥,٢٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٥٠٨,٢٩٣)	٢٧,٥٠٨,٢٩٣	-	-
التغير خلال السنة	٢٥٠,٤٠٣,٠٠٠	٨,٩٦٠,٠٠٠	-	٢٥٩,٣٦٣,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٩٦٢,٩٠٤,٧٦٠	١,٧٨٧,٠٧٣,٩٣٦	١٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٤,٨٧٥,٧٢٨,٦٩٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٦,٩٥٧,٦٥٣,٧١٥	١٠,٨٩٥,٠٨١,٠٦٧	٧٥٣,٧٥٠,٠٠٠	١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣,٨٣٢	(١٣,٨٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,٢٦٥)	١٥٠,٢٦٥	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥,٤٨٦,٣٣٥)	(١٤٩,٦١٨,٥٧٩)	-	(١٩٥,١٠٤,٩١٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٥٩,٨٨٧,٠٥٩	٢٠١,٣٥٨,٧١٠	٤٣٩,٦٢٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٨٧٠,٧٦٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٨٩,٦٣٩,٢١٨	٢٨٥,٨٩٢,٧٨٩	٨١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٩٢,٠٣٢,٠٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١٢,٥٨٨,١١٤	٦٠,٣٥٩,٧٩٧	٣١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٦,٩٤٧,٩١١	
٤,٧٢٩,٢٢٩	(٤,٧٢٩,٢٢٩)	-	-	
(٢٣,١٧٤)	٢٣,١٧٤	-	-	
٣,٨٦٨,٣٧٣	١٤١,٦٩٨,٩٧٣	-	١٤٥,٥٦٧,٣٤٦	
٥٤,٢١٢,٣٨٥	٣٦,٦٦٣,٥١٠	٦٢,٨٧٥,٠٠٠	١٥٣,٧٥٠,٨٩٥	
٤٧٥,٣٧٤,٩٢٧	٢٣٤,٠١٦,٢٢٥	٣٧٦,٨٧٥,٠٠٠	١,٠٨٦,٢٦٦,١٥٢	

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٣,٨٤٩,٣١٤	٢٤٤,٥٥١,٥٤٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٦٤٠,٠٨٣,٩٥٣	٥١١,٣٦٢,١٤٢	مصروفات مستحقة غير مدفوعة:
٣,٥٤٨,٦٤٤	٢,٩١٣,١٩٦	مصارف
٥١٢,٦٣١,٣٤٤	٢٦٥,٧٩٤,٨٢٣	ودائع العملاء
٥٩,٢٢٥,٠٠٠	٥٨,٨٢٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
١,٥٧٠,٩٨٠,٢٣٣	١,١٧٤,٢٠٧,٨٩٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١٠٦,٢٢٠,٥٦١	٣٦٥,٣٩٤,٣٨٠	إيجارات مستحقة
١,٥٤٩,٠٤٦,٢٧١	٧٣١,٨٦٧,٨٣٦	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١,٠٢٠,٧٣١	١,٠٢٠,٧٣١	تقاص بطاقات صراف آلي
٣,٢٥٧,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١٤,٨٧٥,٥٤١	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣٣٩,٠١٢,١٨٣	٢٢,٦١٦,٠٩٤	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٥,١٩٣,٧٥١,١١٨	٣,٣٨١,٨١٠,٩٨٩	غرفة التقاص
		حسابات دائنة أخرى

١٨ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦٧,١٣٧,١٧٥	١٧٨,٠٥١,٦٤٧
٤,٦٩٥,٨٦٣,٣٩٩	٤,٨٧٤,٩٢٩,٢٢٤
٨,٤٩٥,٤٥٣	٤,١٦١,٧٦٢
-	٦١,٧٠٧,٤٩٩
٤,٩٧١,٤٩٦,٠٢٧	٥,١١٨,٨٥٠,١٣٢
٦٨٢,٢٦٠,٣٨١	٧,٨٨٧,٠٥٥,٨٦٥
٣٥٢,٣٧٥,٤١٩	٥,١٥٦,٤٨٤
٩١,٩٣٠,٠٠٠	٩٤,٩٠٠,٠٠٠
٦,٠٩٨,٠٦١,٨٢٧	١٣,١٠٥,٩٦٢,٤٨١

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)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٢٧,٧١٢,٣٢٩	٥٠٣,٨١٨,٣١٢
١٦٤,٩٦٧,٨٩٧	٢٢١,٢٨٤,٢٢٦
٩١٥,٦٨٩,٥٠٨	٢,٥٩٥,٤٦٠,٤١٢
١٧,٥٣٢,١٩٦	٥٠,٨١٥,٩٣٥
١,٢٢٥,٩٠١,٩٣٠	٣,٣٧١,٣٧٨,٨٨٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٠ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٧,٦٢٠	٤,٧١٢,٥٤٣	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف / (استرداد) مخصص أرصدة لدى المصارف:
٧,٥٧٨,٤٢٠	(١٠,٥٨٧,٨٨٣)	المرحلة الأولى
١١,٣٧٠,٥٧٥	٣٥,٠١٦,٧٠١	المرحلة الثانية
٩١٢,٩١٨	٦,١٥٥,٧٤٤	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
(١٠٠,٧٨٢,٣٧٢)	٢,٧٤٤,٤٧١,٨٥٥	المرحلة الأولى
(٦٦,٦٤١,٥٩٨)	-	المرحلة الثانية
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٨٥,٩١٢,٢٥١	(٨٩,١٥٢,٧١٩)	المرحلة الأولى
٤٦٧,١٨٢,٨٩٢	٢٧٧,٨٦٩,٥٤٦	المرحلة الثانية
(١,٣٤٥,٩٧٠,٦٥٢)	(٢٣٨,٢٧٩,٢٩٧)	المرحلة الثالثة
		مصرف / (استرداد) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
(٢٩١,٧١٤,٩٤٠)	(٦٨,٤٢١,٢٥١)	المرحلة الأولى
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
(١٥٠,٥٧١,٣٠٧)	(٤٥,٦٢٢,٧٦٨)	المرحلة الأولى
١٢٦,٣٩٨,٤٨٠	(١٤٩,٤٨٢,١٤٦)	المرحلة الثانية
		مصرف / (استرداد) مخصص موجودات أخرى
٢,٧٣٢,٥٧٢	(٤٢,٣٨٩,٥٨٦)	المرحلة الثانية
(١,٢٥٢,٨٥٥,١٤١)	٢,٣٢٦,٢٩٠,٧٣٩	

٢١- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٨٥,٤٩٠,٩٢٠	١٩٧,١٥٨,٩٠١,٣٠٢	صافي الربح قبل الضريبة
		<u>يضاف:</u>
١٣,١١١,٩٧٨	١٧,٤٣٢,٩٦٣	استهلاك المباني
١,٢٩٢,٨١٣	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروغ
-	٢,٥٥٨,٤١٤,٢٩٢	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص لمواجهة التزامات محتملة
٩٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	غرامات
١١,٦٦٩,١١٠	١٣٢,٨٢٦,٠١٨	مؤونة تقلبات أسعار صرف
١٧,٧٧٢,٤٦٤,٨٢١	٢٠٠,١١١,٤٦٧,٣٨٨	
		<u>ينزل:</u>
(١٦,٤٢٣,٤١٢,٣٢٠)	(١٩١,٢٦٢,٠٥٦,٧٢٠)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٨٥٢,٩٨٩,٣٦٣)	(٧,٥٥٩,٧٤٧,٠٦١)	إيرادات خارج القطر
(٨٦٥,١٤٤,٣٤٥)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(٣٦٩,٠٨١,٢٠٧)	١,٢٨٩,٦٦٣,٦٠٧	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(٥٩١,٥٠٦,٢١٦)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	(١,١٦١,١٢٤,٨٨١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٩
(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	(١,١٧٤,٩٧٤,٦٣٢)	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٠
٧٤٦,١٨٠,٣٧١	٧٤٦,١٨٠,٣٧١	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢١
(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	(٧,٧٢٢,٣٥٦,٦٣١)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠٢٢
-	(١١,٩٨٤,٨٠٠,٢٥٦)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(٩,٩٠٣,٧٨١,٩٨٩)	(٢١,٢٩٧,٠٧٦,٠٢٩)	الخسارة الضريبية
(١٠,٢٧٢,٨٦٣,١٩٦)	(٢٠,٠٠٧,٤١٢,٤٢٢)	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)
-	-	ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
(٥٠,٦١١,٠١٧)	(٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢)	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
(٥٠,٦١١,٠١٧)	(٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢)	إجمالي الضريبة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠١٣.

خلال عام ٢٠٢١ تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام ٢٠١٣ ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لاتزال الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ 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 النصف الأول في العام ٢٠٢٣ بمبلغ ٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢ ليرة سورية (مقابل ٥٠,٦١١,٠١٧ ليرة سورية للنصف الأول من عام ٢٠٢٢)، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال ٧,٥٥٩,٧٤٧,٠٦١ ليرة سورية عن النصف الأول من العام ٢٠٢٣ (مقابل ٨٥٢,٩٨٩,٣٦٣ ليرة سورية عن النصف الأول من العام ٢٠٢٢) 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 الائتمانية 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)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
٣٤٩.٢١	٣,٨٩١.٢٥

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة

حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (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)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٥,١٠٨,٦٥٣,٩٨١	٤٤,٧٧٨,٢٦٠,١٩٨
١٧٨,٤٤٩,٢٨٩,٨٣٣	١٩٤,٠٦٣,٦٥٧,٠٠٦
(٣,٧٩٧,٩٥٩,٥٣٩)	(١٠,٩٦٩,٢٣٨,١٠٦)
٢٠٩,٧٥٩,٩٨٤,٢٧٥	٢٢٧,٨٧٢,٦٧٩,٠٩٨

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

الموجودات	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
	الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	أعضاء مجلس ل.س.	المجموع ل.س.	
ودائع تحت الطلب	٨,٥٩١,٧١٧,٨١٩	١,١٧١,٣٤٥,٨٣٣	-	-	٩,٧٦٣,٠٦٣,٦٥٢	٤,٢٢١,٢٣٤,٥٠٥
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١٧١,٩٥٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧١,٩٥٤,٩٠٠,٠٠٠	١٣٧,٨٨٥,٨٢١,٢٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)	٢٩٧,٤٨٠,٩٨٢,٤٠٠	-	-	-	٢٩٧,٤٨٠,٩٨٢,٤٠٠	٤٦,٠٣٩,٠٥٠,٠٠٠
المطلوبات	-	-	٧١,٧٤٠,٩٤٥	٧١,٧٤٠,٩٤٥	١٤٣,٤٨١,٨٩٠	٣٨,٤٢٣,٠٧٤
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)	٤٧٨,٠٢٧,٦٠٠,٢١٩	١,١٧١,٣٤٥,٨٣٣	٧١,٧٤٠,٩٤٥	٧١,٧٤٠,٩٤٥	٤٧٩,٢٧٠,٦٨٦,٩٩٧	١٨٨,١٨٤,٥٢٨,٧٧٩
بنود خارج بيان الوضع المالي كفالات صادرة	٢٢٠,٦٧٢,٦٠٧,٠٥٣	-	-	-	٢٢٠,٦٧٢,٦٠٧,٠٥٣	٩٩,٥٨١,٨١١,٢٨٦
ب- بنود بيان الدخل الشامل	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)					المجموع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ل.س.
فوائد وعمولات وإيرادات دائنة	٧,٣٧٢,٦٤٣,٢٨١	-	٢٩٣,٣٢٦	٧,٣٧٢,٩٣٦,٦٠٧	١٤,٠٣٦,٩٨٥,٩٨٠	٤٤٥,٣٤٠,٩٥٥

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦١٤,٥٩٩,٧٥٦	١,٠٣٦,٩٨٥,٩٨٠

رواتب ومكافآت

تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ١,١٧١,٣٤٥,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٥٣٩,٨٩٤,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)		العملة	
الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	الحد الأعلى %	العملة	
٠,٠١	٥,٣٨	٠,٠١	٥,٣٨	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٦,٢٥	٧	٦,٢٥	٧	دينار أردني	ودائع المصرف الأم لدينا

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 لاتخاذ 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.

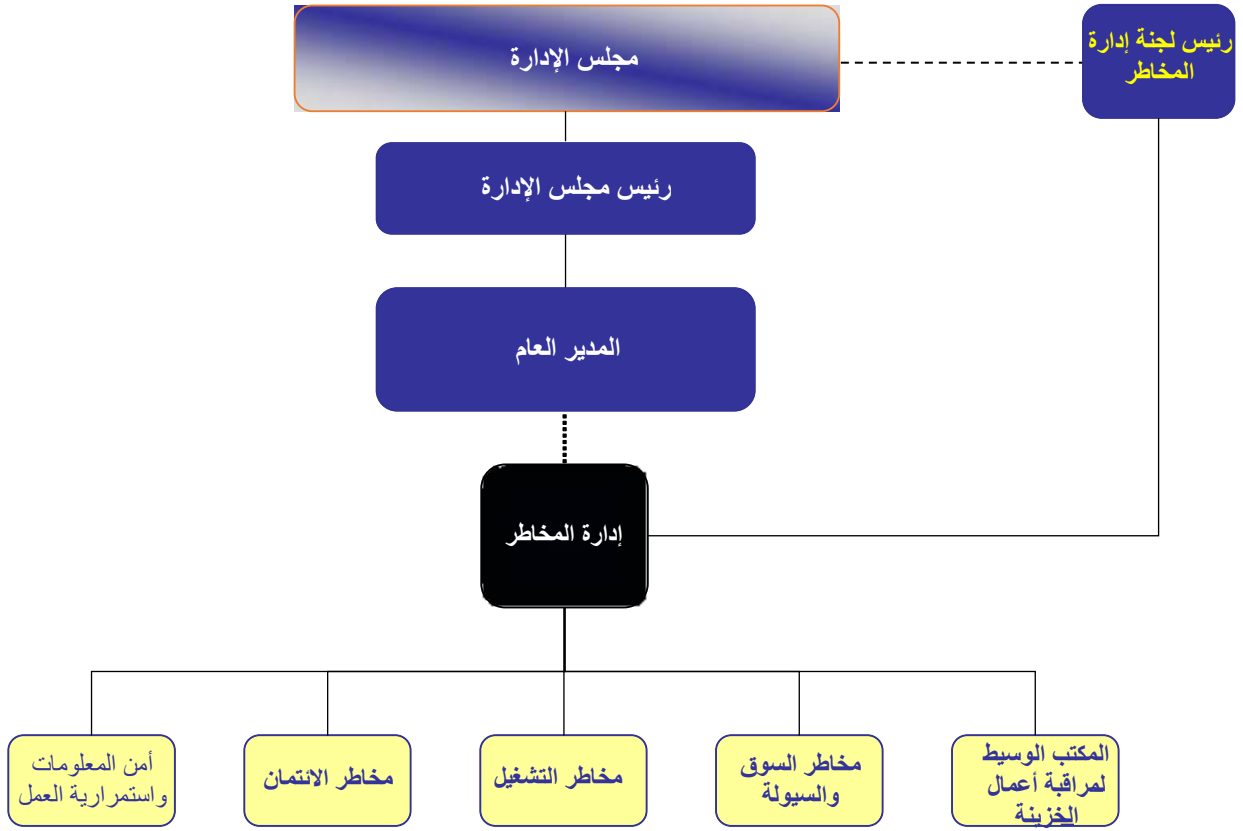
رابعاً- تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ 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 والميكل 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 / ب ٤) 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 / ب ٤) تاريخ ١٩ أيلول ٢٠٠٤ ورقم (٩٣ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٤ ورقم (١٠٦ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٠٧ / م / ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥ ورقم (١٢٠ / م / ن / ب ٤) 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.
- تثقيف 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 والحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها 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 الموضوعة، 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 لإجمالي 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 مخصص 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 وضمن 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 سقف وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الائتمانية المعتمدة. وفي الوقت نفسه بناءً على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القصوى المقبول بها من قبل المصرف والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو 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.

تركيزات المخاطر

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. 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 وضمن 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 القصري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون 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 4/م/ن.

يعمل المصرف أيضاً وفي سبيل التخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة 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 والصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٣١١,٥٠٧)	-	-	(٣١١,٥٠٧)	٤٨٨,٣١٠,٨٦٣	-	-	٤٨٨,٣١٠,٨٦٣	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٥,٣٨٤,٨١٢)	-	(١٧,٧٥٥,٢٨٩)	(٢٧,٦٢٩,٥٢٣)	١١,٤٢٧,٧٥٠,٦٠٩	-	٢,٥٠١,٤٦٩,٦٠٦	٨,٩٢٦,٢٨١,٠٠٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٩٩,٠٨٥,٧١٥)	-	(٨١٨,٠١٥,١٠٠)	(٨١,٠٧٠,٦١٥)	٢٧,١٨٦,٥٧٢,٣٤٥	-	١٩,٥٤٢,٤٤٥,٨٤٨	٧,٦٤٤,١٢٦,٤٩٧	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٦٦,٦٧٠,٢١١,٥٧٤)	(١٦٦,٦٧٠,٢١١,٥٧٤)	-	-	٥٨٦,٨٩٤,٧٦٧,٩٦٦	٥٨٦,٨٩٤,٧٦٧,٩٦٦	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٦٧,٦١٤,٩٩٣,٦٠٨)	(١٦٦,٦٧٠,٢١١,٥٧٤)	(٨٣٥,٧٧٠,٣٨٩)	(١٠٩,٠١١,٦٤٥)	٦٢٥,٩٩٧,٤٠١,٧٨٣	٥٨٦,٨٩٤,٧٦٧,٩٦٦	٢٢,٠٤٣,٩١٥,٤٥٤	١٧,٠٥٨,٧١٨,٣٦٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٥٧٨,٣٦٠)	-	-	(٥٧٨,٣٦٠)	١,١٣٧,٧٢٦,٧٩٤	-	٣,٥٨٦,١٧٠	١,١٣٤,١٤٠,٦٢٤	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٥٨,١٥٧,٠٥٠)	-	(١,٧٣٥,٥٠٠)	(٥٦,٤٢١,٥٥٠)	١٦,٣٩٥,٦٩٦,٠٥٦	-	٣٣٦,١٠١,٠٩١	١٦,٠٥٩,٥٩٤,٩٦٥	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٦١,٢٦٨,١٧٢)	-	(٥٤٩,٥٣٩,٨٤٦)	(١١١,٧٢٨,٣٢٦)	١٤,٣٨٣,٩٠٣,٠٩٥	-	٦,٥٤٧,١٥٩,٣٠٩	٧,٨٣٦,٧٤٣,٧٨٦	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	-	-	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨٢,٣٠٥,٦٨٥,٣٥٠)	(٨١,٥٨٥,٦٨١,٧٦٨)	(٥٥١,٢٧٥,٣٤٦)	(١٦٨,٧٢٨,٢٣٦)	٢٩٧,٣٥١,٩٩٣,٣٩٠	٢٦٥,٤٣٤,٦٦٧,٤٤٥	٦,٨٨٦,٨٤٦,٥٧٠	٢٥,٠٣٠,٤٧٩,٣٧٥		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٨١,٩٠٧,٣٥١)	-	(٢,٦٧٥,٤٠٢)	(٧٩,٢٣١,٩٤٩)	٢١,٠٠٦,٩١٥,٧١٤	-	٢٨٥,٩٧٣,٣٥٣	٢٠,٧٢٠,٩٤٢,٣٦١	٢,٢٢-٠,٠٤	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٥,٤٤٥,٦٩٦)	-	(١,٢٣٤,٢٤٣)	(٣٤,٢١١,٤٥٣)	٢,١٩٥,٤٩٧,٨٥٨	-	٤٥,٢٣١,٨٩٦	٢,١٥٠,٢٦٥,٩٦٢	١٠,٦٦-٠,١٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٨,٦٦٨,١٨٠)	-	(٨,٦٦٨,١٨٠)	-	١٩٠,٧٩٤,٣٢٥	-	١٩٠,٧٩٤,٣٢٥	-	٥٤,٩٢-٠,٩٥	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٧١,٤٠٨,٩٣٨)	(٤٧١,٤٠٨,٩٣٨)	-	-	٥٩٢,٧٠٩,٠٩٠	٥٩٢,٧٠٩,٠٩٠	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٥٩٧,٤٣٠,١٦٥)	(٤٧١,٤٠٨,٩٣٨)	(١٢,٥٧٧,٨٢٥)	(١١٣,٤٤٣,٤٠٢)	٢٣,٩٨٥,٩١٦,٩٨٧	٥٩٢,٧٠٩,٠٩٠	٥٢١,٩٩٩,٥٧٤	٢٢,٨٧١,٢٠٨,٣٢٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
(٣٦٣,٧٢١)	-	-	(٣٦٣,٧٢١)	٣٧٨,٢١٠,١١٢	-	-	٣٧٨,٢١٠,١١٢	٢,٤٤-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤٢,٥١٥,٨٠٩)	-	-	(١٤٢,٥١٥,٨٠٩)	١٧,٢١٣,٦٧١,٧٢٨	-	-	١٧,٢١٣,٦٧١,٧٢٨	١١,٧٢-٠,١٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	-	(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	-	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	-	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	-	٥٩,٥٨-٠,٩٧	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	-	-	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٤٠٤,٢٠٨,٠٥٨)	(٢٤٢,١٢٥,٢٠٦)	(١٩,٢٠٣,٣٢٢)	(١٤٢,٨٧٩,٥٣٠)	١٨,٤٣٩,٤٦٥,٣٦٧	٣٥٨,١٣٦,٣٩٣	٤٨٩,٤٤٧,١٣٤	١٧,٥٩١,٨٨١,٨٤٠		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	-	-	٤٢,٠١٣,١٧٦	٠,٢٦-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠١٥,١٧٤)	-	(١٦٥,٧٤٠)	(٨٤٩,٤٣٤)	٣٣٤,٦٠١,٢٩٣	-	٤٤,٧٥٣,٠٠٠	٢٨٩,٨٤٨,٢٩٣	١,٦٣-٠,٦٨	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٧٨,٣٨٤,٦٨٩)	-	(٢٧٨,٣٨٤,٦٨٩)	-	٢٢,٦٤٦,١٦٦,١١٥	-	٢٢,٦٣٥,٥٠٦,١١٥	١٠,٦٦٠,٠٠٠	١٣,٥٧-٣,٦٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٢٧٩,٣٩٩,٨٦٣)	-	(٢٧٨,٥٥٠,٤٢٩)	(٨٤٩,٤٣٤)	٢٣,٠٢٢,٧٨٠,٥٨٤	-	٢٢,٦٨٠,٢٥٩,١١٥	٣٤٢,٥٢١,٤٦٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
-	-	-	-	٥٥,٩٢٧,١٧٦	-	-	٥٥,٩٢٧,١٧٦	٠,٢٨-٠,٠٩	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٥٠,٢٦٥)	-	-	(١٥٠,٢٦٥)	٨٨,٨٣٤,٣٩٣	-	-	٨٨,٨٣٤,٣٩٣	١,٨٠-٠,٧٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	-	(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	-	١٠,٤٩١,٥٩٥,٧٦٥	-	١٠,٤٦٩,٩٨٦,٧٦٥	٢١,٦٠٩,٠٠٠	١٥,٠٧-٤,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٢٣٠,٥٥٥,٠١٥)	-	(٢٣٠,٤٠٤,٧٥٠)	(١٥٠,٢٦٥)	١٠,٦٣٦,٣٥٧,٣٣٤	-	١٠,٤٦٩,٩٨٦,٧٦٥	١٦٦,٣٧٠,٥٦٩		

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص.

لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ (مقابل ٢,٧٢٦,٢٩٨,٩٢٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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 خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٥٧٦,٤٧٦,٥٩٦	-	-	-	-	-	٥٠,٥٧٦,٤٧٦,٥٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩١,٢٧٨,٣٣١,٢٣٣	-	-	-	-	-	١٩١,٢٧٨,٣٣١,٢٣٣	أرصدة لدى مصارف
٣٢٢,٣٥٥,٦٠٤,٦٩٣	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٥٥,٦٠٤,٦٩٣	إيداعات لدى مصارف
٦١,٥٩٧,٨٨٨,٥٥٦	٢٨,٩٩٠,٥٦٢,٧١١	٣,٥٦٣,٠٢٢,٧١٤	٢٢٩,٤٦٤,٨٤٢	١٩,٦٨٢,٣٣١,٥٧٣	٩,١٣٢,٥٠٦,٧١٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٩٩٢,١٣٥,٢٢٨	٢٨٢,٥٢٠,٠٦٨	٢٣,٦٩٧,٣٧٣	١,٨٨٠,١٣٩	١,٦٧٨,٩٩٧,٨٨٢	٦٨,٧٤٥,٣٩٣	٣,٩٣٦,٢٩٤,٣٧٣	الموجودات الأخرى
٤٣,٧٨٥,٥٦٤,٨٢٦	-	-	-	-	-	٤٣,٧٨٥,٥٦٤,٨٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٧٥,٥٨٦,٠٠١,١٣٢</u>	<u>٢٩,٢٧٣,٠٨٢,٧٧٩</u>	<u>٣,٥٨٦,٧٢٠,٠٨٧</u>	<u>٢٣١,٣٤٤,٩٨١</u>	<u>٢١,٣٦١,٣٢٩,٤٥٥</u>	<u>٩,٢٠١,٢٥٢,١٠٩</u>	<u>٦١١,٩٣٢,٢٧١,٧٢١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	-	-	-	-	-	٣٥,٩٢١,٨٣٩,٥١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٥٢,١٤٣,٧٨٢,٤٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	-	-	-	-	-	٥٧,٠١٨,٧٦١,٤٨٥	إيداعات لدى مصارف
٤٩,٣٠٥,٥٠٦,١٧٠	٢١,٢٧٨,٢٨٦,٦٤١	١,٨٥٣,٠٣٨,٦٠٨	٥٠٦,٠٩٨,٨٠٧	١٨,٤٥٢,٦٦٠,٠٨٤	٧,٢١٥,٤٢٢,٠٣٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٣٦,٧٦١,٤٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٤١,٢٢٣,٥٩١	١٧٠,٦٣٢,١٣٨	١٦,٥٠٠,٣٨٧	٣,٢٣٩,٦٢٢	١,٥٩٠,٠٥٥,٦٧٣	٧١,٨٤٧,٤٥١	١,٩٨٨,٩٤٨,٣٢٠	موجودات أخرى
٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٦,٧٧٢,١١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥٠,٣٧٤,٦٤٦,٧٤١</u>	<u>٢١,٤٤٨,٩١٨,٧٧٩</u>	<u>١,٨٦٩,٥٣٨,٩٩٥</u>	<u>٥٠٩,٣٣٨,٤٢٩</u>	<u>٢٠,٠٤٢,٧١٥,٧٥٧</u>	<u>٧,٢٨٧,٢٦٩,٤٨١</u>	<u>٢٩٩,٢١٦,٨٦٥,٣٠٠</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 تأثرها 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٧,٧١٧,٥٧٢,٠٠٠)	(١,١٥٤,٣٥١,٤٤٠)	(٨٦٥,٧٦٣,٥٨٠)
دولار أمريكي	٦٨٣,٠٦٩,٠٥٣,٥١٥	١٣,٦٦١,٣٨١,٠٧٠	١٠,٢٤٦,٠٣٥,٨٠٣
يورو	٨,٧٣٧,٥٧٥,٥٣٢	١٧٤,٧٥١,٥١١	١٣١,٠٦٣,٦٣٣
جنيه إسترليني	١٩٠,٧٨٤,٨١١	٣,٨١٥,٦٩٦	٢,٨٦١,٧٧٢
أخرى	١٠١,٧٢٣,٩٠١,١٤٢	٢,٠٣٤,٤٧٨,٠٢٣	١,٥٢٥,٨٥٨,٥١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	(٩٩٦,٠٦١,٩٨٠)	(٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥)
دولار أمريكي	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨	٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١
يورو	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	٦٧,٦٣٢,٢٢٥	٥٠,٧٢٤,١٦٩
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	١,٥٨٥,١٣٤	١,١٨٨,٨٥٠
أخرى	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣	٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥٧,٧١٧,٥٧٢,٠٠٠)	١,١٥٤,٣٥١,٤٤٠	٨٦٥,٧٦٣,٥٨٠
دولار أمريكي	٦٨٣,٠٦٩,٠٥٣,٥١٥	(١٣,٦٦١,٣٨١,٠٧٠)	(١٠,٢٤٦,٠٣٥,٨٠٣)
يورو	٨,٧٣٧,٥٧٥,٥٣٢	(١٧٤,٧٥١,٥١١)	(١٣١,٠٦٣,٦٣٣)
جنيه إسترليني	١٩٠,٧٨٤,٨١١	(٣,٨١٥,٦٩٦)	(٢,٨٦١,٧٧٢)
أخرى	١٠١,٧٢٣,٩٠١,١٤٢	(٢,٠٣٤,٤٧٨,٠٢٣)	(١,٥٢٥,٨٥٨,٥١٧)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤٩,٨٠٣,٠٩٩,٠٠٠)	٩٩٦,٠٦١,٩٨٠	٧٤٧,٠٤٦,٤٨٥
دولار أمريكي	٣٢٣,٠٠٥,٣١٩,٤٢١	(٦,٤٦٠,١٠٦,٣٨٨)	(٤,٨٤٥,٠٧٩,٧٩١)
يورو	٣,٣٨١,٦١١,٢٧١	(٦٧,٦٣٢,٢٢٥)	(٥٠,٧٢٤,١٦٩)
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	(١,٥٨٥,١٣٤)	(١,١٨٨,٨٥٠)
أخرى	٥٤,٧٢٢,٦٦٩,٦٢٦	(١,٠٩٤,٤٥٣,٣٩٣)	(٨٢٠,٨٤٠,٠٤٤)

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 ١٪ 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٥٥,٢٢٤,٢٦٩,١٢٠	٣٥,٥٢٢,٤٢٦,٩١٢	٣٥,٥٢٢,٤٢٦,٩١٢
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٠٥,٤٢٦,١٠٩,٣٠٩)	(١٠,٥٤٢,٦١٠,٩٣١)	(٧,٩٠٦,٩٥٨,١٩٨)
يورو	٩,٤١٠,٥٧١,٢٢٤	٩٤١,٠٥٧,١٢٢	٧٠٥,٧٩٢,٨٤٢
جنيه إسترليني	١٩٠,٧٨٤,٨١١	١٩,٠٧٨,٤٨١	١٤,٣٠٨,٨٦١
فرنك سويسري	(٦,٠٦٥,٩٧٥)	(٦٠٦,٥٩٨)	(٤٥٤,٩٤٨)
أخرى	١٠١,٧٨٢,١٠٢,٦٣٩	١٠,١٧٨,٢١٠,٢٦٤	٧,٦٣٣,٦٥٧,٦٩٨

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠	١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	(٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥)	(٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨)
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠	٢٧٢,٦١٨,١٦٨
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	٧,٩٢٥,٦٦٨	٥,٩٤٤,٢٥١
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	(٢٧٤,١٠٨)	(٢٠٥,٥٨١)
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩	٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٥٥,٢٢٤,٢٦٩,١٢٠	(٣٥,٥٢٢,٤٢٦,٩١٢)	(٣٥,٥٢٢,٤٢٦,٩١٢)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(١٠٥,٤٢٦,١٠٩,٣٠٩)	١٠,٥٤٢,٦١٠,٩٣١	٧,٩٠٦,٩٥٨,١٩٨
يورو	٩,٤١٠,٥٧١,٢٢٤	(٩٤١,٠٥٧,١٢٢)	(٧٠٥,٧٩٢,٨٤٢)
جنيه إسترليني	١٩٠,٧٨٤,٨١١	(١٩,٠٧٨,٤٨١)	(١٤,٣٠٨,٨٦١)
فرنك سويسري	(٦,٠٦٥,٩٧٥)	٦٠٦,٥٩٨	٤٥٤,٩٤٨
أخرى	١٠١,٧٨٢,١٠٢,٦٣٩	(١٠,١٧٨,٢١٠,٢٦٤)	(٧,٦٣٣,٦٥٧,٦٩٨)

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	١٦٣,٩٦٢,٢١٢,٤٠٠	(١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠)	(١٦,٣٩٦,٢٢١,٢٤٠)
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	(٥٦,٢٨٨,٣٢٨,٦٤٦)	٥,٦٢٨,٨٣٢,٨٦٥	٤,٢٢١,٦٢٤,٦٤٨
يورو	٣,٦٣٤,٩٠٨,٩٠٢	(٣٦٣,٤٩٠,٨٩٠)	(٢٧٢,٦١٨,١٦٨)
جنيه إسترليني	٧٩,٢٥٦,٦٨٢	(٧,٩٢٥,٦٦٨)	(٥,٩٤٤,٢٥١)
فرنك سويسري	(٢,٧٤١,٠٧٥)	٢٧٤,١٠٨	٢٠٥,٥٨١
أخرى	٥٥,١٢٨,٨١٣,١٩٠	(٥,٥١٢,٨٨١,٣١٩)	(٤,١٣٤,٦٦٠,٩٨٩)

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. وللمحد 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.

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 والرقابة 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 والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

- 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 تجيير 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 إلغاؤها بالكامل، أو تجيير هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- 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 تجيير 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.

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٩٩٨,٨٤٧,٩١١	٢,٥١٢,٥٢٩,١٣٥	٢٠٢,١٥١,٠٦٦,٢٤٧	٣,٧٥٥,٧١٨,٠٩٥	٢٠٩,٤١٨,١٦١,٣٨٨
استرداد / (مصروف) مخصص	٣٢,١٥٠,٠٧٦	٢٠٩,٠٨٩,٢٥٣	(٢,٥٦٧,٥٣٠,٠٦٨)	-	(٢,٣٢٦,٢٩٠,٧٣٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٣٠,٩٩٧,٩٨٧	٢,٧٢١,٦١٨,٣٨٨	١٩٩,٥٨٣,٥٣٦,١٧٩	٣,٧٥٥,٧١٨,٠٩٥	٢٠٧,٠٩١,٨٧٠,٦٤٩
نتائج أعمال القطاع	(٣,٢٥٣,٩١٨,٥٧٩)	(٤٧٧,١٢٤,٩٣٣)	(٢٨٨,٩٤٠,٣٢٦)	(٥,٩١٢,٩٨٥,٥٠٩)	(٩,٩٣٢,٩٦٩,٣٤٧)
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٢,٢٢٢,٩٢٠,٥٩٢)	٢,٢٤٤,٤٩٣,٤٥٥	١٩٩,٢٩٤,٥٩٥,٨٥٣	(٢,١٥٧,٢٦٧,٤١٤)	١٩٧,١٥٨,٩٠١,٣٠٢
الربح قبل الضريبة	-	-	(٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢)	-	(٦٥٠,٥٦٧,٨٣٢)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١٩٦,٥٠٨,٣٣٣,٤٧٠

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٢٣,٠٧١,٦٢٠,٦٠٨	٣٨,٥٢٦,٢٦٧,٩٤٨	٦٢٢,١٣١,٦٣٣,٥٢٠	-	٦٨٣,٧٢٩,٥٢٢,٠٧٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٨,٧٩٣,٤٧٩,٢٤٤	١٨,٧٩٣,٤٧٩,٢٤٤
مجموع الموجودات	٢٣,٠٧١,٦٢٠,٦٠٨	٣٨,٥٢٦,٢٦٧,٩٤٨	٦٢٢,١٣١,٦٣٣,٥٢٠	١٨,٧٩٣,٤٧٩,٢٤٤	٧٠٢,٥٢٣,٠٠١,٣٢٠
مطلوبات القطاع	٢٤٥,٠٦٥,٨٧٨,٤٦٠	٨٤,٦٥٣,٥٤٠,٠١١	٢٣,١٣٨,٨٨٦,٣٨٦	-	٣٥٢,٨٥٨,٣٠٤,٨٥٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦,١٣٣,٧٥١,١١٨	٦,١٣٣,٧٥١,١١٨
مجموع المطلوبات	٢٤٥,٠٦٥,٨٧٨,٤٦٠	٨٤,٦٥٣,٥٤٠,٠١١	٢٣,١٣٨,٨٨٦,٣٨٦	٦,١٣٣,٧٥١,١١٨	٣٥٨,٩٩٢,٠٥٥,٩٧٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٤,٥٩٣,٨٠٨,٨٢٨	٤,٥٩٣,٨٠٨,٨٢٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٥٠٠,٩٥٦,٦٥٥	٥٠٠,٩٥٦,٦٥٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٩٣,٥٠٢,٢٢٩	٤,٢٠٢,٥٦٩,٢٧٨	١٧,٤١٢,٣٢٠,٥٥٤	٩٦,٠١٧,٦٨١	٢٢,٠٠٤,٤٠٩,٧٤٢
استرداد / (مصرف) محض	(٣٧,٤١٣,٩١٥)	٧٠,١,٧٥٥,٣٨٢	٥٨٨,٥١٣,٦٧٤	-	١,٢٥٢,٨٥٥,١٤١
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٥٦,٠٨٨,٣١٤	٤,٩٠٤,٣٢٤,٦٦٠	١٨,٠٠٠,٨٣٤,٢٢٨	٩٦,٠١٧,٦٨١	٢٣,٢٥٧,٢٦٤,٨٨٣
نتائج أعمال القطاع	(١,٧٠٥,٧٢٢,٠٠٣)	(٣١٤,٢١٦,١٢١)	(١٠٠,٠٥٤,٧٤٧)	(٣,٤٥١,٧٨١,٠٩٢)	(٥,٥٧١,٧٧٣,٩٦٣)
مصاريف تشغيلية للقطاعات	(١,٤٤٩,٦٣٣,٦٨٩)	(٤,٥٩٠,١٠٨,٥٣٩)	١٧,٩٠٠,٧٧٩,٤٨١	(٣,٣٥٥,٧٦٣,٤١١)	١٧,٦٨٥,٤٩٠,٩٢٠
الربح قبل الضريبة	-	-	(٥٠,٦١١,٠١٧)	-	(٥٠,٦١١,٠١٧)
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٧,٦٣٤,٨٧٩,٩٠٣
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	١,١٠٤,٩٢٠,٦٧٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,١٠٤,٩٢٠,٦٧٨	٢٨٢,٠٢٤,٢٧٩
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	٢٨٢,٠٢٤,٢٧٩	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠,٦١٦٢,١٦٠,٧٣٢	-	٣٥٥,٤٦٧,٦٦٦,٩٠٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤
مجموع الموجودات	١٧,٧٠٢,٥١٢,٠٦٣	٣١,٦٠٢,٩٩٤,١٠٧	٣٠,٦١٦٢,١٦٠,٧٣٢	١٢,٠٩٥,٩٢٤,٥٣٤	٣٦٧,٥٦٣,٥٩١,٤٣٦
مطلوبات القطاع	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	-	٢١٦,٦٨٠,٧٩٦,٤٠٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤
مجموع المطلوبات	١٣٦,٦٦٧,٨٨٠,٠٩٦	٦٧,٣٣٥,٣٩١,٥٢٣	١٢,٦٧٧,٥٢٤,٧٨٣	٤,٠٨٩,٠٤٨,٥٠٤	٢٢٠,٧٦٩,٨٤٤,٩٠٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠١,٨٥٨,٤١٤,٣٢٧	٧,٥٥٩,٧٤٧,٠٦١	٢٠٩,٤١٨,١٦١,٣٨٨
مصرفات رأسمالية	٤,٥٩٣,٨٠٨,٨٢٨	-	٤,٥٩٣,٨٠٨,٨٢٨

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢١,١٥١,٤٢٠,٣٧٩	٨٥٢,٩٨٩,٣٦٣	٢٢,٠٠٤,٤٠٩,٧٤٢
مصرفات رأسمالية	١,١٠٤,٩٢٠,٦٧٨	-	١,١٠٤,٩٢٠,٦٧٨

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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	٣٤٢,١٤٤,٥٩٧	الاحتياطي القانوني
(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	(٢٠,٥٧٣,٧٠٨,٣٦٩)	الاحتياطي الخاص
١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	١٦١,٣٢٠,٣٤٣,٥٦١	خسائر متراكمة محققة
-	١٩١,٢٦٢,٠٥٦,٧٢٠	أرباح مدورة غير محققة*
		الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة / السنة
		ينزل:
(٤٥٢,٤٥٩,١١١)	(٣٤٠,٠٥٠,٢٧٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	(٢٥,٨٤٠,٥٩٢)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٧٤٧,٢٨٨,٥٥٦)	(٨٢٥,٣٧٤,٣٠٤)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٣٦,٥١٧,٣٩٢,٨٤٧	١٤٥,٢٨٩,٦٥٩,٢١٢	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٢٧٠,٨٤٣,٧٤٥	١٥٦,٤١١,٠٧٢	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم / ٥٠ % منها
٥,٩٨٠,٦٦٩,٠٦٨	٢,١٨٨,٤٧٦,٦٠٢	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٢,٧٦٨,٩٠٥,٦٦٠	١٤٧,٦٣٤,٥٤٦,٨٨٦	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٥٦١,٣٨٤,١٧٥,١٢٦	٢٦٧,١٣٩,٩٥٥,٥٠٩	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١٢٨,٥١٣,٤٣٥,٩٤٢	٥٨,١٠٨,٤٣١,٠٦٧	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١١,٧٣٦,٠١٠,٧٧٩	٥٩,٠١١,٦٨٣,٥٣٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	٦,٠٣٧,٣٤٥,٩٩٠	مخاطر السوق
٨٠٧,٦٧٠,٩٦٧,٨٣٧	٣٩٠,٢٩٧,٤١٦,١٠١	المخاطر التشغيلية
% ٤٢,٤٤	% ٣٧,٨٣	المجموع
% ٤١,٦٧	% ٣٧,٢٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٩٧,٩٦	% ٩٨,٩٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		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 رأس 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٢٩,١١٥,٠٠٠	٢٧٣,٣١٢,٠٠٠
٤٣,٨٧٥,٣٥٠	٣٥,٦٨٥,٩٥٠
١١٨,٢٣٣,٤٩٤,٤٣٢	٢٦١,٣٦٢,١٨٧,٥٤٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١١٨,٦٠٦,٤٨٤,٧٨٢	٢٦١,٦٧١,١٨٥,٤٩٦

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع	
كفالات تأمينات أولية	
كفالات حسن تنفيذ	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة مباشرة	
الإجمالي	

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

٢٩- أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لتتناسب مع أرقام المعلومات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	-
(٢٥,٢٠٠,٠٠٠)	١١٤,٦٠١,٥٢٩	١٣٩,٨٠١,٥٢٩
٨٩,٩٩٦,٤٤٨	٨٩,٩٩٦,٤٤٨	-
(٨٩,٩٩٦,٤٤٨)	٢,٣٧١,٥٥٢,٩٦٦	٢,٤٦١,٥٤٩,٤١٤

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات تشغيلية أخرى

استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة

مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠- القضايا المقامة على المصرف

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 المدينين 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.

٣١- 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 ٢٠٢٣.