



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 30 حزيران 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الأعمال المصرفية وذلك بموجب القانون / 28.

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
6,001,466,800 ل.س	6,001,466,800 ل.س	60,014,668 سهم	890 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بسام ممدوح معماري	رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%44
2	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		
3	حسين محمد علي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد أحمد العبود	عضو مجلس إدارة		
5	نظريت بوزانت يعقوبيان	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	%0.13
6	كريستيان جورج أسود	عضو مجلس إدارة	-	%0
7	باسل علي زيوان	عضو مجلس إدارة	-	%0

س



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

الرئيس التنفيذي سامي المنير			مدقق الحسابات
شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية			
011-23888000	رقم الهاتف	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب	العنوان
011-2248510	رقم الفاكس	www.bankatb.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
4,007.38 ل.س	6,108.97 ل.س	100 ل.س

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2022		30 حزيران 2023		النتائج المرحلية المقارنة
86.33%	459,181,249,331		855,573,114,188		مجموع الموجودات
111.21%	173,586,144,631		366,627,759,491		حقوق المساهمين
التغير %	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	
581%	31,417,730,365	22,931,525,727	213,798,318,733	118,537,159,915	صافي الإيرادات
886%	19,665,179,353	16,200,336,430	193,900,342,754	109,111,745,845	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	251,514,236	(912,014,502)	(177,280,367)	مصروف الضريبة
58%	(19)	(11)	(30)	(25)	حقوق الأقلية في الأرباح
881%	19,665,179,372	16,451,850,677	192,988,328,282	108,934,465,503	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
881%	327.67	274.13	3,215.69	1,815.13	ربح السهم

ل و د



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	النتائج الأولية
1065%	16,426,730,980	16,426,730,980	191,300,704,822	109,330,229,369	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
-48%	3,238,448,392	25,119,697	1,687,623,460	(395,763,866)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
-48%	53.96	0.42	28.12	(6.59)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

ارتفعت موجودات البنك بنسبة 86.33% في النصف الأول من العام 2023 مقارنة بالعام 2022، ويعود ذلك بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي، وزاد إجمالي الدخل التشغيلي بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة بنسبة 50%.

بتاريخ 2023/07/16 صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 2207 بالمصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 2023/05/29 المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال البنك البالغ 6,001,466,800 ليرة سورية من خلال ضم مبلغ 1,998,533,200 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة بحيث يصبح رأس مال البنك 8,000,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم جديدة مجانية بواقع سهم واحد لكل 3 أسهم وبقيمة اسمية 100 ليرة سورية، ولاحقاً بتاريخ 2023/07/25 صدر قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 94/م بالموافقة على اعتماد الأسهم المراد إصدارها والبالغ عددها 19,985,332 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد وبقيمة إجمالية 1,998,533,200 ليرة سورية بغرض زيادة رأس مال البنك عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، وتم تحديد نهاية يوم الثلاثاء 2023/08/08 تاريخاً لاستحقاق الأسهم المذكورة كأسهم مجانية، بحيث توزع الأسهم على المساهمين في سجلات مركز المقاصة كما هم في نهاية اليوم المذكور.

2023/08/13

سامي المنير

الرئيس التنفيذي



Sami
س. المنير

Handwritten signatures and initials

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥-٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٢-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لبنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع. والشركة التابعة له وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين (رقم ٦ ورقم ٧) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة والإيداعات لدى المصارف اللبنانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (٢/١٣٣/ص) غير أنه بسبب عدم وضوح الرؤية حول الأوضاع المالية القائمة حالياً في لبنان، مما قد يسبب تغيرات مستقبلية قد تؤثر سلباً على القطاع المصرفي اللبناني، لا يمكننا التأكد من مدى كفاية هذا المخصص لمواجهة هذه التغيرات المستقبلية وتحديد الأثر المتوقع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

ليلى الخليل

٠٧٨٩٣

ر.م.

17 / ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة 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".

دمشق - سورية

٨ آب ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (ملدقة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير ملدقة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٥٤,٢٩٨,٨٢٢,١٣٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٥٤٩,٩٧٥,٤١٨,٢٩٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	٦,٣٤٨,٨٨٧,٩٠٦	٧	إيداعات لدى المصارف
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	١,٩٥٠,٤٩٦,٨٥٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٧٠,٣٧٣,٣٦١,٦٧٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٦٧,٣٦٢,٥٦١	١٠,٢٧٠,٩٣٧,٣٠٦		موجودات ثابتة
٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤	٢,٧٣٢,٨٩١,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٢,٧٨٣,٥٧٠,٥٤٠	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١١,٦١٥,٣١٣,٠٠٤	١١	موجودات أخرى
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٤٥,٢٢٣,٤١٤,٦٣٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٨٥٥,٥٧٣,١١٤,١٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧	٦٢,٩١٦,٨٤١,٥٠٥	١٣	ودائع المصارف
٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩	٤٠٢,٦٥٣,٠٩٨,١٤٧	١٤	ودائع الزبائن
٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢	٨,١٣٣,٠٧٩,٤٨٨	١٥	تأمينات نقدية
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	٨١٣,٤٤٠,٠٦٤	١٦	مخصصات متنوعة
٢٠,٣٣٤,٤٩٦	٦٩١,٤٠٢,٨٤٧	١٧-أ	مخصص الضريبة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٨,٦١٣,٤٣٥	١٠	التزامات عقود الإيجار
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	١٣,٥٩٨,٨٧٨,٥١٠	١٨	مطلوبات أخرى
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٤٨٨,٩٤٥,٣٥٣,٩٩٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠		الاحتياطي القانوني
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠		الاحتياطي الخاص
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٩٤٥,٥٤٢,٠٤٤	٨	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٨٢		أرباح الفترة
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥		أرباح مدورة محققة
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	٣٦٦,٦٢٧,٧٥٩,٤٩١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٣١	٧٠١		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٣٦٦,٦٢٧,٧٦٠,١٩٢		مجموع حقوق الملكية
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٨٥٥,٥٧٣,١١٤,١٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سلي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٨١,٣٢٠,١١٨	٧,٠٢٧,٦٤٦,٢٧٠	٢١
(١,٤٢٢,٤١٨,٩٩٠)	(٢,٦٩٩,٩٣١,٧٢٧)	٢٢
٢,٠٥٨,٩٠١,١٢٨	٤,٣٢٧,٧١٤,٥٤٣	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٦٢١,٦٤٩,٨٤٢	١٦,٩٧٧,٩١٧,٦٦٦	رسوم وعمولات دائنة
(٢,١٩٢,٥٤٣,٩٢٣)	(٣,٢٨١,١٧٨,٥٣٢)	رسوم وعمولات مدينة
١٠,٤٢٩,١٠٥,٩١٩	١٣,٦٩٦,٧٣٩,١٣٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٤٨٨,٠٠٧,٠٤٧	١٨,٠٢٤,٤٥٣,٦٧٧	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢,٣٨٣,١٧٢,٢١٢	٤,٢١٣,٢٢٥,٧٩٣	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠	١٩١,٣٠٠,٧٠٤,٨٢٢	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠	توزيع أرباح محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١١٩,٨٢٠,١٢٦	٢٤٧,٩٠٧,٨٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥	٢١٣,٧٩٨,٣١٨,٧٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤,٤٨٩,٧٠٤,٤٢٧)	(٧,٥٦٥,٩٣٥,٢٠١)	نفقات الموظفين
(٢٠٤,٩٩٦,٨٨٤)	(٣٤٨,٢٥٥,٨٦٥)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٢٥,٤٢٣,٤٥٧)	(٧٤,١٨٠,٥٩٧)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧)	(٢,٩٩٩,٧٨٧,٤٥٤)	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٩٤٥,٨٠٢	(١٦٠,٣٥٣,٤٩٦)	١٦ (مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٥,٥٠٦,٠٩٣,١٠٩)	(٨,٧٤٩,٤٦٣,٣٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٧٥٢,٥٥١,٠١٢)	(١٩,٨٩٧,٩٧٥,٩٧٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٣,٩٠٠,٣٤٢,٧٥٤	الربح قبل الضريبة
-	(٩٠١,٠٣٢,٧٠٨)	١٧-ب مصروف الضريبة
-	(١٠,٩٨١,٧٩٤)	١٧-أ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٥٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٨٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١٩)	(٣٠)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٥٢	
٣٢٧.٦٧	٣,٢١٥.٦٩	٢٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٩١٤,٠٨٧,٩٧١	٣,٥٨١,٥٠٢,٨٦٩	الفوائد الدائنة
(٨١٤,٤٢٥,٨٧٧)	(١,٢٨٨,٩٦٣,٧٠٧)	الفوائد المدينة
١,٠٩٩,٦٦٢,٠٩٤	٢,٢٩٢,٥٣٩,١٦٢	صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٢٥,٨٢٩,٩١٣	٦,٦٩٠,١٣٧,٤٥٣	رسوم وعمولات دائنة
(١,١٠٩,٦٠٧,٨٣٣)	(١,٩٢٥,٨٨١,٣٨٠)	رسوم وعمولات مدينة
٤,٤١٦,٢٢٢,٠٨٠	٤,٧٦٤,٢٥٦,٠٧٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٥١٥,٨٨٤,١٧٤	٧,٠٥٦,٧٩٥,٢٣٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٩٦٣,١٧٠,٨٦٩	١,٩٢٢,٣٠٠,٩٦٠	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠	١٠,٩٣٣,٠٢٢,٣٦٩	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
-	١٢,٠٢٦,٥٥٠	توزيع أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٧٣٩,٧٠٤	٢١٥,٨٠٧,٨٠١	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,٩٣١,٥٢٥,٧٢٧	١١٨,٥٣٧,١٥٩,٩١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٤٥٣,٠٣٠,٦٦٤)	(٤,٢٣٩,٦٠٤,٦٣٧)	نفقات الموظفين
(١٠٧,٠٤٠,١٨٧)	(١٨٢,٩٢٦,٥٣٠)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٢,٥٩٣,١١٤)	(٣٧,٠٩٠,٢٩٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٤٧٠,٣٢٧,٥٨٠)	(٧٢٠,٠١٣,٨١٥)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٠٢٣,١١١	(٩٥,٠٧٢,٧٧٩)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٢,٧٠٠,٢٢٠,٨٦٣)	(٤,١٥٠,٧٠٦,٠١٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦,٧٣١,١٨٩,٢٩٧)	(٩,٤٢٥,٤١٤,٠٧٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,٢٠٠,٣٣٦,٤٣٠	١٠,٩١١,٧٤٥,٨٤٥	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٥١,٥١٤,٢٣٦	(١٦٦,٢٩٨,٥٧٣)	(مصروف) / استرداد الضريبة
-	(١٠,٩٨١,٧٩٤)	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦	١٠,٨٠٩,٩٣٤,٤٦٥,٤٧٨	صافي ربح الفترة
١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٧٧	١٠,٨٠٩,٩٣٤,٤٦٥,٥٠٣	العائد إلى:
(١١)	(٢٥)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦	١٠,٨٠٩,٩٣٤,٤٦٥,٤٧٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٧٤.١٣	١,٨١٥.١٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان

الرئيس التنفيذي

سامي المنير

رئيس مجلس الإدارة

بسام معتماري

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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٥٢
٣,٣٧٣,٩٧٥	٥٣,٢٨٦,٥٧٨
١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨	١٩٣,٠٤١,٦١٤,٨٣٠
١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٤٧	١٩٣,٠٤١,٦١٤,٨٦٠
(١٩)	(٣٠)
١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨	١٩٣,٠٤١,٦١٤,٨٣٠

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٦,٤٥١,٨٥٠,٦٦٦	١٠٨,٩٣٤,٤٦٥,٤٧٨
٣,٣٧٣,٩٧٥	٢٢,١٤١,٥٧٨
١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٤١	١٠٨,٩٥٦,٦٠٧,٠٥٦
١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٥٢	١٠٨,٩٥٦,٦٠٧,٠٨١
(١١)	(٢٥)
١٦,٤٥٥,٢٢٤,٦٤١	١٠٨,٩٥٦,٦٠٧,٠٥٦

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل الأخرى:

الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

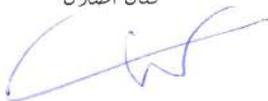
العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

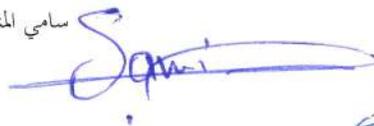
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كانان أصلان



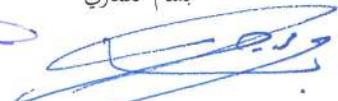
الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

يسام معماري



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

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

العائد إلى مساهمي المصرف									
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧٣,٥٨٦,١٤٥,٣٦٢	٧٣١	١٧٣,٥٨٦,١٤٤,٦٣١	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	-	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠
١٩٣,٠٤١,٦١٤,٨٣٠	(٣٠)	١٩٣,٠٤١,٦١٤,٨٦٠	-	-	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٨٢	٥٣,٢٨٦,٥٧٨	-	-	-
<u>٣٦٦,٦٢٧,٧٦٠,١٩٢</u>	<u>٧٠١</u>	<u>٣٦٦,٦٢٧,٧٥٩,٤٩١</u>	<u>١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠</u>	<u>٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥</u>	<u>١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٨٢</u>	<u>٩٤٥,٥٤٢,٠٤٤</u>	<u>١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠</u>	<u>١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠</u>	<u>٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠</u>
١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٨٤٥	٧٥٦	١٤٣,٣١٢,٢٣٦,٠٨٩	١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٢	-	-	٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤	٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠
١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٢٨	(١٩)	١٩,٦٦٨,٥٥٣,٣٤٧	-	-	١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	٣,٢٧٣,٩٧٥	-	-	-
<u>١٦٢,٩٨٠,٧٩٠,١٧٣</u>	<u>٧٣٧</u>	<u>١٦٢,٩٨٠,٧٨٩,٤٣٦</u>	<u>١٣٣,٨٩٥,١٦٢,١٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢</u>	<u>٧٧٥,٢٦٣,٧٨٣</u>	<u>١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤</u>	<u>١,٣٢١,٨٠٨,٦٧٤</u>	<u>٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠</u>

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)

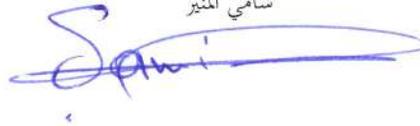
مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

بسام معماري



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

بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٣,٩٠٠,٣٤٢,٧٥٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٠٤,٩٩٦,٨٨٤	٣٤٨,٢٥٥,٨٦٥	استهلاكات موجودات ثابتة
٢٥,٤٢٣,٤٥٧	٧٤,١٨٠,٥٩٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢١٧,٩١٠,٨٠٤	٢٨٦,٣١٠,٨٠٣	١٠ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧	٢,٩٩٩,٧٨٧,٤٥٤	٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٩٤٥,٨٠٢)	١٦٠,٣٥٣,٤٩٦	١٦ مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
(٨٩,٠٩٥,٤٥٠)	(٣,٥٦٩,١١٩)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
٣,٠٣٤,٥٧٩	١,٥٨٠,٧٠٦	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
(١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠)	(١٩١,٣٠٠,٧٠٤,٨٢٢)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
١٧٩,٩٨١	(٩,٠٥٢,٦٩١)	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة
٥,١٢٧,٢٣١,٧٦٣	٦,٤٥٧,٤٨٥,٠٤٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٧١,٩١٥,٥٥٧	(٩٠٥,٤٠٢,٠٠٠)	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
(٣٢,٣١١,٥١٨,٤٩٠)	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٨,٧٤٢,٩٧٠,٧٩٨)	(٦,٦١٨,٧٦٩,١١١)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧٤١,٨٨٤,٣٤٨)	(٥,٢١٢,٣٧٧,٧٣٦)	الزيادة في موجودات أخرى
١٩,٩٦٧,٦٨٨,٩٣٣	٣٢,٣٨١,٠٩٥,٥٦٢	الزيادة في ودائع الزبائن
(٦,٠١٧,٥٠٠,٠٧٠)	(٢,٩٠٤,١٥١,٥٧٨)	النقص في تأمينات نقدية
-	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٢,٩٦٧,٥٢١,٤١٨	٣,٢٦٠,٤٠٤,٩١٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٨,١٧٩,٥١٦,٠٣٥)	٨٤,٩٨٣,١٧٨,٤٢٢	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضريبة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري

كنان أصلان



الرئيس التنفيذي

سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة

سليم معماري

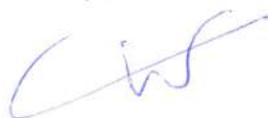


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٢٤٠,٩٤٦,١٥١)	١٧- أ
ضريبة الدخل المدفوعة		
(١٨,٢٩٠,٨٤٤,٣٥٥)	٨٤,٧٤٢,٢٣٢,٢٧١	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(١,٠٠٦,٨٣٨,٤٥٠)	(٤,٢٥٢,٩٧٧,٩١٩)	شراء موجودات ثابتة
-	(٧٠٦,٧١٨,٤١٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٢٥,٩٩٧,٦٠٤)	(٣٢٣,٨٠٣,٩٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٠,٢٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤)	(٥,٢٧٣,٣٠٠,٣٠٩)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	-	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٢٥,٧٥٦,٣٧٠)	-	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٢٤,٧٣٦,٩٠٢,٦٣٥	٣٣٤,١٩٥,٦٩١,٦٦٥	تأثير تغييرات أسعار الصرف
٤,٥٨٧,٤٦٥,٨٥٦	٤١٣,٦٦٤,٦٢٣,٦٢٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٢٠,٥٧٧,٤٦٣,٣٢٧	٣٤٠,٧١٧,٣٩١,٤٢٨	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٢٥,١٦٤,٩٢٩,١٨٣	٧٥٤,٣٨٢,٠١٥,٠٥٥	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٩٧٧,٠٨٩,١٢٨	٥,٧٣٢,٧٥٧,٥٤٢	فوائد مقبوضة
١,٤١٢,٨٠١,٩١١	٢,٣٨٨,٠٦٤,١٥٠	فوائد مدفوعة

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
 كنان أصلان



الرئيس التنفيذي
 سامي المنير



رئيس مجلس الإدارة
 بسام معماري



بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ١,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ ليصبح رأس مال البنك والبالغ ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٥٧,٢٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠، تمت زيادة رأس مال المصرف ليصل إلى ستة مليارات ومليون وأربعمئة وستة وستون ألفاً وثمانمائة ليرة سورية موزع إلى ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو السعودي الفرنسي بنسبة ٤٤٪ من رأسمال المصرف.

يساهم بنك الائتمان الأهلي (اي تي بي) ش.م.م.ع بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم ١٥٦٦٣ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٠٩.

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٧ آب ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ 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 للسنة 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، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافترضات 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

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

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

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر 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:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المعونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٧,٠٦٧,٦٩٩,٩٨٨	٣٥,٥٨١,٥٦٧,٠٩٤	نقد في الخزينة
٦٧,٨١٥,١١٤,٧١٢	٩٧,٨٤٢,٨٩١,١٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٣,٣٥٢,١٩٢,٨٨٩	٢٠,٩٥٣,٣٠٦,٧٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	(٧٨,٩٤٢,٩٣٠)	احتياطي نقدي إلزامي*
٩٨,٢٠٣,٢٥٨,٧١٩	١٥٤,٢٩٨,٨٢٢,١٣٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
١٢,٤٢٣,٢٦٥,٢٦١	-	-	١٢,٤٢٣,٢٦٥,٢٦١	التغير خلال الفترة
٢٥,٢٠٥,٦٢٥,١١٠	-	-	٢٥,٢٠٥,٦٢٥,١١٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢	-	-	١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧	-	-	١١٥,٤٧٨,٣٢٣,٤٥٧
التغير خلال السنة	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)	-	-	(٣٦,٠١٠,٣٦٤,١١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢	-	-	١,٦٩٩,٣٤٨,٢٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة 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	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠
التغير خلال الفترة	(٢١٩,٤١٩)	-	-	(٢١٩,٤١٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٧,٤١٣,٤٧٩	-	-	٤٧,٤١٣,٤٧٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧٨,٩٤٢,٩٣٠	-	-	٧٨,٩٤٢,٩٣٠

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	٥٢,٣٧١,٤٩٦	-	-	٥٢,٣٧١,٤٩٦
التغير خلال السنة	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)	-	-	(٣٠,٢٢٥,٤٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٦٠٢,٨١١	-	-	٩,٦٠٢,٨١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١,٧٤٨,٨٧٠	-	-	٣١,٧٤٨,٨٧٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٦١,٦٥٥,٩١٠,٨٨٢	٥٥٩,٠٢٩,٤٠٨,٧٤٦	٢,٦٢٦,٥٠٢,١٣٦
١١٦,٥٩٣,٤٨٧,٣٩٠	١٠٣,٥١٦,٩٢٦,٩٤٣	١٣,٠٧٦,٥٦٠,٤٤٧
(١٢٦,٠٥٤,٧٠٢,٢١٢)	(١٢٦,٠٥٠,٠٠٣,٤٩٤)	(٤,٦٩٨,٧١٨)
(٢,٢١٩,٢٧٧,٧٦٦)	(٢,٢١٩,٢٧٧,٧٦٦)	-
٥٤٩,٩٧٥,٤١٨,٢٩٤	٥٣٤,٢٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٥,٦٩٨,٣٦٣,٨٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فوائد معلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٩,٨٤٠,٨٣٣,٧٢٧	٢,١٢٩,٥٢٣,٤٩٨
٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٧,٠٥٦,٥٦١,١٥٥)	(٢,٢٢٣,٤٤٥)
٢٢٢,٤٣٦,٥٧٢,٦٢٥	٢١٢,٧٨٤,٢٧٢,٥٧٢	٩,٦٥٢,٣٠٠,٠٥٣

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٥٦١,٦٥٥,٩١٠,٨٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٢٦١,٩٧٠,٣٥٧,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب مرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية مقابل اعتمادات) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥
٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٢,٥٩١,٩٣٧,١٦٧	١,٨٩٨,٣٧٠,٤٠١	-	١٠,٦٩٣,٥٦٦,٧٦٦
٣٣٧,٣٧٦,١٠٣,٨٨٠	٣٢٠,٨٦٣,٥٢٣,٥٠١	-	١٦,٥١٢,٥٨٠,٣٧٩
٦٧٨,٢٤٩,٣٩٨,٢٧٢	٦٣٤,٤٢٦,٦٢٢,٤٤٢	-	٤٣,٨٢٢,٧٧٥,٨٣٠

الرصيد كما في بداية الفترة
أرصدة محولة من الإيداعات
التغير خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٤٧٨,٧٨١,٥١٣	-	٢١١,٦٩٤,٤٠٤,٣٣٩	٢١٨,١٧٣,١٨٥,٨٥٢
أرصدة محولة إلى الإيداعات	-	-	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٩,١٦٠,٧٨١,٩٨٥	-	٣٢,٩١٤,٣٠٧,٢٨٤	٤٢,٠٧٥,٠٨٩,٢٦٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٧٧,٠٦٥,١٨٧	-	٤٠,٩٢٦,٠١٦,٩١٧	٤١,٩٠٣,٠٨٢,١٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر 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	٤,٢٨٠,٥١٢	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠
خسارة التدني المحولة من الإيداعات خلال الفترة	-	-	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥	١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥
التغير خلال الفترة	٥,٢١٩,٣١٢	-	٣,٠٤٢,٩٩٨,٠٤٦	٣,٠٤٨,٢١٧,٣٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٤١٧,٥١٣	-	٦٢,٠٦٦,٥٨٤,٩٧٦	٦٢,٠٧٢,٠٠٢,٤٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤,٩١٧,٣٣٧	-	١٢٦,٠٣٩,٧٨٤,٨٧٥	١٢٦,٠٥٤,٧٠٢,٢١٢

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	٢,٩١٩,٨٠٣	-	٣٦,٩٠٦,٥٧٩,٧٧٤	٣٦,٩٠٩,٤٩٩,٥٧٧
خسارة التدني المحولة إلى الإيداعات خلال السنة	-	-	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)	(٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦)
التغير خلال السنة	١,٠٠٧,٩٠٢	-	٩,٧٩٩,١٤٢,٥١٠	٩,٨٠٠,١٥٠,٤١٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٢,٨٠٧	-	٦,٤١٦,١٣٩,١٢٠	٦,٤١٦,٤٩١,٩٢٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٢٨٠,٥١٢	-	٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨	٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان مبلغ ٦٣٤,٤٢٦,٦٢٢,٤٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

وقام المصرف باحتساب محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل لقاء الأرصدة لدى المصارف في دولة لبنان بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م.ن. الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، حيث بلغت هذه المحصنات مبلغ ١٢٦,٠٣٩,٧٨٤,٨٧٥ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). فيما يلي حركة الفوائد المعلقة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-	يضاف: الفوائد المعلقة المحولة من الإيداعات خلال الفترة / السنة
٨٧,٧٠٣,٩٥٦	-	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١,١٦١,٤٩٧,٥٦٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٢١٩,٢٧٧,٧٦٦	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١,١١٢,٠٩٤)	-	(١,١١٢,٠٩٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٣٤٨,٨٨٧,٩٠٦	-	٦,٣٤٨,٨٨٧,٩٠٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	الفوائد المعلقة
(١,٠٧١,٨١٨)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٣٤٨,٩٢٨,١٨٢	٢٨,٩٧٣,٤٣٥,٧٤٥	٣٥,٣٢٢,٣٦٣,٩٢٧	

لم يكن هنالك أية إيداعات لدى المصارف اللبنانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، في حين بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ ٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم تشكيل محصنات للخسائر للائتمانية المتوقعة لها بمبلغ ٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على الإيداعات 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	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المحولة إلى	-	-	-	-
الأرصدة خلال الفترة*	-	-	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٨٦,٠٠٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٩١,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات المحولة من	-	-	-	-
الأرصدة خلال السنة*	-	-	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر 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	١,٠٧١,٨١٨	-	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤,٦٢٤,٢٠٩,٧٦٠	٤,٦٢٤,٢٠٩,٧٦٠
الإيداعات المحولة إلى	-	-	-	-
الأرصدة خلال الفترة*	-	-	(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)
التغير خلال الفترة	٤٠,٢٧٦	-	-	٤٠,٢٧٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١١٢,٠٩٤	-	-	١,١١٢,٠٩٤

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.
٤٢,١٨١	٤٢,١٨١	-	-	٤٢,١٨١
٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	-	-	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦	٦,٠٦٧,٣٥٧,٣١٦
٦٩٨,٤٣١	٦٩٨,٤٣١	-	-	٦٩٨,٤٣١
١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤	٣٣١,٢٠٦	-	١,٦٤٠,٦٨١,٧٧٨	١,٦٤١,٠١٢,٩٨٤
١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	-	-	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١	١,٥٤٣,٤٤٨,٩١١
٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣	١,٠٧١,٨١٨	-	٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥	٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣

* تمثل مبالغ مجمدة لدى مصارف لبنانية.

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩٢٤,٧٧٢,٣٣٥	-	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	(٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠)	يطرح: الفوائد المعلقة المحولة إلى الأرصدة خلال الفترة / السنة
٤٥,٣٠٣,٩١٥	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٧٠,٠٧٦,٢٥٠	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٩٣٤,٦٦١,٦١٤	٩٦٦,٨٧٧,٠٩٩
٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢
<u>١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦</u>	<u>١,٢٢٢,٧٠٧,٣٥١</u>
-	٥٣١,٥١٩,٠٧٢
-	١١٠,٤٣٤,٠٢٥
-	٨٥,٨٣٦,٤٠٦
-	٧٢٧,٧٨٩,٥٠٣
<u>١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦</u>	<u>١,٩٥٠,٤٩٦,٨٥٤</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - الشركة السورية العربية للتأمين*
أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض**

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم - شركة اسمنت البادية
أسهم - بنك البركة
أسهم - الشركة المتحدة للتأمين

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

** يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٩٦,٤٪ وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٢/ لعام ٢٠١٦.

وقد كانت الحركة على هذه الاستثمارات وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة المتحدة للتأمين	الشركة السورية العربية للتأمين	بنك البركة	شركة اسمنت البادية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦	٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢	-	٩٣٤,٦٦١,٦١٤	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٧٠٦,٧١٨,٤١٠	-	٧٨,٥٧٤,٣٦٦	-	٧٠,٧٦١,٣١٦	٥٥٧,٣٨٢,٧٢٨	الإضافات
٥٣,٢٨٦,٥٧٨	-	٧,٢٦٢,٠٤١	٣٢,٢١٥,٤٨٥	٣٩,٦٧٢,٧٠٩	(٢٥,٨٦٣,٦٥٧)	(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
<u>١,٩٥٠,٤٩٦,٨٥٤</u>	<u>٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢</u>	<u>٨٥,٨٣٦,٤٠٧</u>	<u>٩٦٦,٨٧٧,٠٩٩</u>	<u>١١٠,٤٣٤,٠٢٥</u>	<u>٥٣١,٥١٩,٠٧١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مؤسسة ضمان مخاطر القروض	الشركة السورية العربية للتأمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٠,٢٢٦,٢٠٨	٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠	٨٢١,٩٨٩,٨٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٧,٥٩٣,٨٥٢	١١٢,٦٧١,٨٠٦	الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة
<u>١,١٩٠,٤٩١,٨٦٦</u>	<u>٢٥٥,٨٣٠,٢٥٢</u>	<u>٩٣٤,٦٦١,٦١٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٧١,٩٨٩,٨٠٨	٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦
١٢٠,٢٦٥,٦٥٨	٥٣,٢٨٦,٥٧٨
٨٩٢,٢٥٥,٤٦٦	٩٤٥,٥٤٢,٠٤٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٢٠,٧٩٧,٧٢٣	٤٦١,٦٥٣,٢٠٩
٤٨,٤٣٤,١٧٥,٦٢٩	٥٠,٢٦٨,٦٨٨,٣٧٧
(٨٣,٠٩٠,٥٦٤)	(٢٣,٦١٥,٠٣٤)
٣٧٢,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠
٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٥٠,٧٠٧,٠٩٨,٥٥٢
٣,٦٢٧,٤٤٦,٧٧٣	٢,٨٤٦,٨٣٣,٩٨٤
١٢,٨٧٣,٤٨٦,٢٥٩	١٧,٨٩١,٩٩٧,٥٧٥
٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٧	٥,٤٦٩,٠١٠,٣٣٧
٢١,٩١٧,٣٠١,٧٧٩	٢٦,٢٠٧,٨٤١,٨٩٦
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤
٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤
٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١	٧٦,٩١٥,٧٢٤,٨٥٢
(٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨)	(٢,٤٩٧,٦١٠,٦٠٨)
(٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧)	(٤,٠٤٤,٧٥٢,٥٧١)
٦٣,٣٥٩,٣٠٨,٧٣٦	٧٠,٣٧٣,٣٦١,٦٧٣

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

سندات محسومة

الأفراد (التجزئة)

بطاقات ائتمان

قروض وسلف

القروض العقارية

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٣٧,٩٢٤,٣٤٠	(٤٣٧,٥٤٦,٧٨٧)	(٣٧٧,٥٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٤٨٣,١٨٦,٦١٣)	٩,٤٨٩,٦٣٩,٠١٤	(٦,٤٥٢,٤٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٩٩٧,٢١٦)	(١١٨,٤٥٧,٩٧٤)	١٤٣,٤٥٥,١٩٠	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٢٨٦,٠٨٧,٣٠٠	١٠٧,٢٠٢,٦٩٨	-	١٠,٣٩٣,٢٨٩,٩٩٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٠٩١,٧٠٠,٢٥١)	(٦٦٤,٢٣٤,٥٧٣)	(١٤٣,٥٩٢,٣٤٠)	(١,٨٩٩,٥٢٧,١٦٤)
التغير خلال الفترة	(٩٣٦,٠٦٧,٠٥٦)	(٥١١,٩٣٣,٥٧٣)	(٤٢٦,٩٩٣,٠٩٤)	(١,٨٧٤,٩٩٣,٧٢٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٤١٨,١٤٦,٨٢٤)	(٣,٤١٨,١٤٦,٨٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٣,٠٢٤,٧٦١,٥٩٤	٣,٠٢٤,٧٦١,٥٩٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦١,١٤٥,٩٦٩,٣٤٩	٩,٨٩٠,٩٥٠,٧١٠	٥,٨٧٨,٨٠٤,٧٩٣	٧٦,٩١٥,٧٢٤,٨٥٢

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	٣٧,٢٨٠,٦٦٤,٢٧٤	٣,١٠٦,٤١٣,١٢٠	٥,٧٧٦,٠٤٢,٧٩٠	٤٦,١٦٣,١٢٠,١٨٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٦,٤٧٦,١٠٣	(١٩٦,٤٧٦,١٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥٦,٦٤٣,٠٠١)	٢٥٦,٦٤٣,٠٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣,٩١٠,٢٣٦)	(٧٨,٦٥٨,٤٤١)	١٠٢,٥٦٨,٦٧٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠٠٣,٣٦٣,١٦٧	٤٤٠,٩١٩,٧٦٢	-	٢٨,٤٤٤,٢٨٢,٩٢٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٤٢,٥٦١,٣١٩)	(٥٩,٢٣٠,٧٣٣)	(٢٣٢,٥٣٥,٣٩٣)	(٢,٣٣٤,٣٢٧,٤٤٥)
التغير خلال السنة	(١,١٩٩,٤٨٠,١٤٣)	(١,٤٤٣,٣٢٨,٧٠١)	٤٨١,١١٤,١١٨	(٢,١٦١,٦٩٤,٧٢٦)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(١٩,٨٥٢,٩٥٥)	(١٩,٨٥٢,٩٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤	٥٩٨,٨١٢,٩٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦١,٩٥٧,٩٠٨,٨٤٥	٢,٠٢٦,٢٨١,٩٠٥	٦,٧٠٦,١٥٠,٢٢١	٧٠,٦٩٠,٣٤٠,٩٧١

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.
	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨
الرصيد كما في بداية الفترة	٤١,٦١٣,٥١٢	(٤١,٥٤٠,١٨٨)	(٧٣,٣٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١١٨,٥٣٣,٣٢٩)	١٢٤,٨٠٥,٧٠١	(٦,٢٧٢,٣٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٣٥,١٣٣)	(١٥,٤٨١,٤١٦)	١٧,٢١٦,٥٤٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٩٢,٣٢٥,٤٦٢	٧٤,٧٠٦,٤٣٤	-	١٦٧,٠٣١,٨٩٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	(٧,٢٠٢,٠٥٦)	(٦,١٦٠,٨٤٩)	(١٠,٤٩٠,٩١٨)	(١١٨,٢٧٢,٠٩٣)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩٧,٥١٤,٥٣٢)	٥٠,٩٢٦,٥٥٦	(١٦,٢٤٧,٥٨٩)	(٦٢,٨٣٥,٥٦٥)
التغير خلال الفترة	-	-	(٣٧٣,٣٢١,٤٤١)	(٣٧٣,٣٢١,٤٤١)
التسهيلات المشطوبة*	-	-	٥١١,٥٣٠,٣٢٣	٥١١,٥٣٠,٣٢٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	٤٨٨,٩١٤,٦٦٢	٢٨٠,٨٩٨,٤٤٧	١,٧٢٧,٧٩٧,٤٩٩	٢,٤٩٧,٦١٠,٦٠٨
الرصيد كما في نهاية الفترة				

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
	٤٤٥,٦٢٩,٥٢٨	٩٧,٢١٨,٤٢٣	١,٧٧٠,٧٩٣,٢٥١	٢,٣١٣,٦٤١,٢٠٢
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٢٠٤,٤٨٢	(٥,٢٠٤,٤٨٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٩٨٨,٧٢٦)	٩٨٨,٧٢٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٣,٩١٥)	(١,٣٩٣,٦٢٨)	١,٥٥٧,٥٤٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٢٥٣,٦٣٩,٢٤٩	١٩,٨٩٣,٤٩٩	-	٢٧٣,٥٣٢,٧٤٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة	(٢٣,٣٠٢,٥٥٤)	(١,١٦٦,٥٨٥)	(١٠٧,٧٦٦,٣٤٨)	(١٣٢,٢٣٥,٤٨٧)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٠٠,٠٥٧,٣٢٦)	(١٦,٦٩٣,٧٤٤)	(٣٦,٠٦٨,٣٩٩)	(١٥٢,٨١٩,٤٦٩)
التغير خلال السنة	-	-	(٣,٤٠٩,٦٨٨)	(٣,٤٠٩,٦٨٨)
التسهيلات المشطوبة	-	-	٧٤,٧٦٨,١٨٢	٧٤,٧٦٨,١٨٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف**	٥٧٩,٩٦٠,٧٣٨	٩٣,٦٤٢,٢٠٩	١,٦٩٩,٨٧٤,٥٤١	٢,٣٧٣,٤٧٧,٤٨٨
الرصيد كما في نهاية السنة				

* يتم استخدام مبلغ وقدره ٣٧٣,٣٢١,٤٤١ ليرة سورية من المخصصات مقابل شطب تسهيلات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل استخدام مبلغ ٣,٤٠٩,٦٨٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء.

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

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٨٩٠,٠٠٤,٨٠٧	٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦١٢,٤٧٢,٤٨٦	١,١٠٥,٤٢٤,٦٦١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٥٩,٢٤٢,٦١٦)	(١٨٣,٧٧٧,٥٠٧)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١٦,٤٤٣,٢٦٧)	(٣,٠٤٤,٨٢٥,٣٨٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
٥٣٠,٧٦٣,٣٣٧	١,٢١٠,٣٧٦,٠٥٣	تأثير فروقات أسعار الصرف
٤,٩٥٧,٥٥٤,٧٤٧	٤,٠٤٤,٧٥٢,٥٧١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع ل.س.	مباني ل.س.	
١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	١,٧٩٨,٨٦٩,٦١٣	التكلفة التاريخية
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٢٠٠,٠٠٠)	إضافات
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	استبعادات
٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	٤,١١٩,١٢٢,٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	(٦٧٧,٢٢٠,٠٢٩)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	(٤٤٧,٢٢١,٦٠٨)	الاستهلاك المتراكم
٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	(١,٠٤٩,٢٤١,٦٣٧)	إضافات، أعباء السنة
(٢٨٦,٣١٠,٨٠٣)	(٢٨٦,٣١٠,٨٠٣)	استبعادات
(١,٣٣٥,٥٥٢,٤٤٠)	(١,٣٣٥,٥٥٢,٤٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٢,٧٨٣,٥٧٠,٥٤٠	٢,٧٨٣,٥٧٠,٥٤٠	إضافات، أعباء الفترة
٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	٣,٠٦٩,٨٨١,٣٤٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
١٩١,٨٤٣,٠٥٣	١٩١,٨٤٣,٠٥٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	٢,٣٩٥,٤٥٣,٣٦٧	إضافات
٥,١٩٢,٦٧٩	٥,١٩٢,٦٧٩	الفائدة خلال السنة
(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	(٢,٤٥٥,٤٥٦,٣٧٠)	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	١٣٧,٠٣٢,٧٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١,٥٨٠,٧٠٦	١,٥٨٠,٧٠٦	الفائدة خلال الفترة
١٣٨,٦١٣,٤٣٥	١٣٨,٦١٣,٤٣٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٣٠,٠٣٢	٩٥,٢١٣,٠٩٨	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣,٠٣٤,٥٧٩	١,٥٨٠,٧٠٦	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٢١٧,٩١٠,٨٠٤	٢٨٦,٣١٠,٨٠٣	اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٨,٢٧٥,٤١٥	٣٨٣,١٠٤,٦٠٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١,٥٥٠,٦١٠,٥٩٩	٢,٧٩٦,٣٦٥,٣٧٠	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٣٥,٢٦٢,١٩١	٥٢٧,٣٤٤,٨٩٥	مصارف
٢٣٢,١٥١,٥٧١	٣٢٩,٧٢٧,٢٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢,٤١٨,٠٢٤,٣٦١	٣,٦٥٣,٤٣٧,٥٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٠١,٥٣٩,٩١٣	١٩٥,٩٢٤,٥٣٥	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
١,٣٢٢,٤٤٧,٩٣٦	٣,٠٩١,٨٠٣,٢٣٨	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٢٣,٦٥٧,٦٧٠	٣٧٢,٤٨٢,٨٠٩	عمولات مستحقة من مصارف
٨٤٠,٩٦٦	٨٠٧,٦١٦	مخزون الطوابع
٩٠٩,٧١٨	٩٠٩,٧١٨	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
٦٩٨,٩٧٢,٦٩٧	٣,٦٣٢,١٧٢,٢٧٢	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٣٧٣,١٤٤,٣٨٣	١٣٢,١٩٨,٢٣٢	ضرائب قيد الاسترداد
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة*
٣٦٤,٣٩٧,٤٣٨	٤٩٧,٦٤٤,٥٢٥	ذمم مدينة أخرى**
٥,٧٤٠,٨٦٧,٥٨٢	١١,٦١٥,٣١٣,٠٠٤	

* يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٩، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٢/١٠٠/٥ بتاريخ ١ تموز ٢٠٠٩، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ عام ٢٠٠٢، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم ١١٠٣/م/ن/ب/٤ بحيث تصبح لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥، كما تم تمديد المهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً للقرار رقم ١٢٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٥، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للقرار رقم ١٣٧٨/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦. بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٧ صدر القرار رقم ٣٥/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٧، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة، وبتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ صدر القرار رقم ١٤/م/ن الذي منح المصارف مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وللمرة الأخيرة للالتزام بتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، علماً بأنه لم تتم تصفية العقار حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية الموحدة للمصرف.

وبتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ صدر القرار رقم ٦٧/م/ن الذي منح جميع المصارف العاملة نتيجة الظروف الاستثنائية التي مرت بها البلاد التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19) مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتصفية العقارات المستملكة لقاء ديون، وفي حال عدم الالتزام سيتم تطبيق أحكام الفقرة ج/ من المادة الخامسة من قرار مجلس الوزراء رقم ٥٧٢٧/م/و بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٢,٣٣١,٢٥٠	٩٢,٣٣١,٢٥٠	
(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	(٥٥,٣٩٨,٧٥٠)	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للمصرف
٣٦,٩٣٢,٥٠٠	٣٦,٩٣٢,٥٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

** تتضمن الموجودات الأخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) مبلغ ١٨٥,٣٣٤,١٥٥ ليرة سورية (مقابل ١٩١,٥٧٧,٥١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	٢٤٨,٧٤٤,٥٨٠	
٢٠,٧٥٩,١٢٨,٩٣٨	٤٤,٩٧٤,٦٧٠,٠٥٨	دولار أمريكي
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٤٥,٢٢٣,٤١٤,٦٣٨	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧,٥٤٤,٥٧٦,٠٥٤	٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	
٣,٤٦٣,٢٩٧,٤٦٤	٢٤,٢١٥,٥٤١,١٢٠	التغير في سعر الصرف
٢١,٠٠٧,٨٧٣,٥١٨	٤٥,٢٢٣,٤١٤,٦٣٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٣- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧,٢٩١,٨٤١,٥٠٥	١,٤٦٣,١٨٥,٥٨٨	٥٥,٨٢٨,٦٥٥,٩١٧
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦٢,٩١٦,٨٤١,٥٠٥</u>	<u>١,٤٦٣,١٨٥,٥٨٨</u>	<u>٦١,٤٥٣,٦٥٥,٩١٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع طويلة الأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٦٦٠,٧٨٠,٤٩٧	٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥	١٢,٩٩١,٤٨٥,٢٤٢
٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٩,٢٨٥,٧٨٠,٤٩٧</u>	<u>٦٦٩,٢٩٥,٢٥٥</u>	<u>١٨,٦١٦,٤٨٥,٢٤٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع طويلة الأجل

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ل.س.
١٥٧,٥٣٥,٩٥١,٤٧٨		٢٩٠,٨٠٧,٠٠١,٣٨٠	
٨٠,٤٥٨,٢٧٢,٣٢١		٩٩,٣٣٠,٨٦٧,٨٠٥	
١٠,٠٩٧,١٥١,٠٣٥		١١,٥٣١,٤٩١,٧٥٣	
١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥		٩٨٣,٧٣٧,٢٠٩	
<u>٢٤٩,٢١٩,٨٠٣,٤٧٩</u>		<u>٤٠٢,٦٥٣,٠٩٨,١٤٧</u>	

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
حسابات مجمدة أخرى

بلغت الحسابات المجمدة الأخرى ٩٨٣,٧٣٧,٢٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل ١,١٢٨,٤٢٨,٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) أي ما نسبته ٠,٤٥٪ من إجمالي ودائع الزبائن)، وهي تخص حسابات أكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات المحجز الاحتياطي والتنفيذي وحسابات لقاء بيوع عقارية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥,٢٥٧,٦٩٨,٦٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٣١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣,٠٦٣,٠١٣,٦٩٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٩٤,٣٨٤,٤٧٦,٢٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,١١٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٣٠٨,٦٤٣,٣٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦٤,٣٢٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٥,٠٧١,٣٠٤	١٥٩,٧٦٩,٦٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٥٢,٢٩٢,١٧٤	٤,٢٦٢,٨٥٨,٥٣٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٤١,٨٠٩,٧٦٤	٣,٦٧٧,٨٥٩,٩٤٩	تأمينات نقدية مقابل بوالص شحن
٢٤,٧٠٩,٣٠٠	٣٢,٥٩١,٣٨١	تأمينات نقدية أخرى*
<u>٦,٥٢٣,٨٨٢,٥٤٢</u>	<u>٨,١٣٣,٠٧٩,٤٨٨</u>	

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

١٦ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
٢٠,٧٧٣,٤٠٤	١٦٠,٣٥٣,٤٩٦	-	-	-	١٨١,١٢٦,٩٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير ملققة)
٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩	-	-	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	-	١٢١,٢٨٣,٨٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٦٠,٤٧٣,٥٠٠	-	١٩٦,٣٨٦,٠٠٠	-	-	٣٥٦,٨٥٩,٥٠٠	مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة*
٨٨,٠٢١,٠٧٢	-	٤٧,٢٩٣,٠٩٩	-	-	١٣٥,٣١٤,١٧١	مخصصات مقابل أعباء محتملة**
٦٥١,٦٥٨,٥٤٥	١٦٠,٣٥٣,٤٩٦	٢٤٣,٦٧٩,٠٩٩	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	-	٧٩٤,٥٨٤,٤٧٠	مخصصات أخرى
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة						
١٤,٦٠٨,٨٧٨	-	-	-	(٧,٧٦٨,١٥٣)	٦,٨٤٠,٧٢٥	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الأولى
١,٣١٧,٩١١	٧,٦٨٢,٦٤٠	-	-	-	٩,٠٠٠,٥٥١	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثانية
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة - المرحلة الثالثة
٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	٢٤,٠٣٨٩	-	(٣٤,١١٦,٥٨٠)	٤٤٠,٣٥٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى
١,٠٦٨,٣٠٥	٢٧,٠٩٤	-	-	-	١,٠٩٥,٣٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الثالثة
٥٢,٧٩٠,٢٠٤	٧,٧٠٩,٧٣٤	٢٤٠,٣٨٩	-	(٤١,٨٨٤,٧٣٣)	١٨,٨٥٥,٥٩٤	
٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩	١٦٨,٠٦٣,٢٣٠	٢٤٣,٩١٩,٤٨٨	(٢٦١,١٠٦,٦٧٠)	(٤١,٨٨٤,٧٣٣)	٨١٣,٤٤٠,٠٦٤	

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٣١,٢٥٤,٩٣٧	-	-	-	(١٠,٤٨١,٥٣٣)	٢٠,٧٧٣,٤٠٤
١١٥,٩٠٣,٩٨٤	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	-	-	(٤٩,٤٥٢,٤٨٦)	٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩
١٤٢,٢٦٧,٠٠٠	-	١٨,٢٠٦,٥٠٠	-	-	١٦٠,٤٧٣,٥٠٠
٨١,٢٥٧,٢٣١	-	٦,٧٦٣,٨٤١	-	-	٨٨,٠٢١,٠٧٢
٣٧٠,٦٨٣,١٥٢	٣١٥,٩٣٩,٠٧١	٢٤,٩٧٠,٣٤١	-	(٥٩,٩٣٤,٠١٩)	٦٥١,٦٥٨,٥٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وتسهيلات مباشرة غير مستغلة					
٢٤,٩٩١,٧٢٧	-	-	-	(١٠,٣٨٢,٨٤٩)	١٤,٦٠٨,٨٧٨
-	١,٣١٧,٩١١	-	-	-	١,٣١٧,٩١١
١,٤٧٨,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٧٨,٥٦٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	٣٤,٣١٦,٥٤٦
أرصدة خارج الميزانية - مصارف - المرحلة الأولى					
٨٤٠,٩١٣	٢٢٧,٣٩٢	-	-	-	١,٠٦٨,٣٠٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -					
١,٩٨١,٥٧٤,٩٣٤	١,٥٤٥,٣٠٣	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	(٢,١٦١,١٦٩,٠٣٨)	٥٢,٧٩٠,٢٠٤
٢,٣٥٢,٢٥٨,٠٨٦	٣١٧,٤٨٤,٣٧٤	٢٥٥,٨٠٩,٣٤٦	-	(٢,٢٢١,١٠٣,٠٥٧)	٧٠٤,٤٤٨,٧٤٩

* بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢ تبلغ المصرف تكليف مؤقت بضرية الرواتب والأجور صادر عن مديرية مالية دمشق /مديرية الرواتب والأجور متضمن تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن الأعوام من ٢٠١٣ ولغاية ٢٠٢٠ والبالغ مجموعها مع الغرامات مبلغ ٩٥١,٨٦٥,٨٨٠ ليرة سورية، وقام المصرف برفع دعوى أمام القضاء المختص بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٢ حيث صدر قرار محكمة القضاء الاداري بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٢ بتخفيض هذا المبلغ إلى ٣١٥,٩٣٩,٠٧١ ليرة سورية متضمناً فوائد التأخير حيث تم تغطية المبلغ كاملاً بمخصصات.

قام المصرف بسداد مبلغ ٢٦١,١٠٦,٦٧٠ ليرة سورية و الذي يمثل مبلغ الضريبة دون فوائد التأخير و ذلك لحين البت بأساس النزاع.

يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة بمبلغ وقدره ١٢١,٢٨٣,٨٩٩ سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ٣٨٢,٣٩٠,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

** يتضمن بند مخصصات مقابل أعباء ضريبية محتملة مؤونات إضافية على بوالص التأمين حيث بلغت قيمة هذه المخصصات ٣٥٦,٨٥٩,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦٠,٤٧٣,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)) حيث تغطي هذه المبالغ الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف قيمته أو طبيعته.

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

لفترة 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	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦
التغير خلال الفترة	(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)	-	-	(١,٠٠٠,٤٩٤,٢٥٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٥,٠٦٣,٨٢٥,٩٦٧	-	-	٢٥,٠٦٣,٨٢٥,٩٦٧
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٥,٩٢٢,٩١٥,٠٠٥	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤٥,٩٢٧,٤٤١,٠٠٥

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	١٩,٩٣١,٠٢٦,٠٨٢	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	١٩,٩٣٥,٥٥٢,٠٨٢
التغير خلال السنة	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)	-	-	(٨٦٢,٨٦٣,٥٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١	-	-	٢,٧٩١,٤٢٠,٧٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف خارج الميزانية 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	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	١,٠٦٨,٣٠٥	٣٥,٣٨٤,٨٥١
التغير خلال الفترة	(٣٤,١١٦,٥٨٠)	-	٢٧,٠٩٤	(٣٤,٠٨٩,٤٨٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٤٠,٣٨٩	-	-	٢٤٠,٣٨٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٤٠,٣٥٥	-	١,٠٩٥,٣٩٩	١,٥٣٥,٧٥٤

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	١,٩٥٤,٢٦٣,٧٣٠	-	٨٤٠,٩١٣	١,٩٥٥,١٠٤,٦٤٣
التغير خلال السنة*	(٢,١٥٠,٧٨٦,١٨٩)	-	٢٢٧,٣٩٢	(٢,١٥٠,٥٥٨,٧٩٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥	-	-	٢٣٠,٨٣٩,٠٠٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٣١٦,٥٤٦	-	١,٠٦٨,٣٠٥	٣٥,٣٨٤,٨٥١

* يتضمن المبلغ مخصصات بقيمة ٧٦٤,٢٨٩ دولار أمريكي مقابل كفالة مصرفية أنتفت الحاجة إليها.

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٨,٣٥٦,٧٥٠)	١٨,٣٥٦,٧٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٠١٠,١٦٩,٠٥٥	(١,٠١٠,١٦٩,٠٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٩٩٩,٠٢٨,٥٧٩	-	(٦٧٣,٥١٤,٢٦٩)	٢,٦٧٢,٥٤٢,٨٤٨	التغير خلال الفترة
١,٨٩٠,٠٧٨,٦٢٠	-	١٣١,٥٧٨,٦٢٠	١,٧٥٨,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٧٨٧,١١٣,٢٧٣</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٧٥,٥٢٧,٦٧٥</u>	<u>٧,٣٠٣,٠٣٥,٥٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٤,٢١٣,٩٠٧	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٣٣٥,٦٦٣,٩٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٤١,٣١٦,١٠٧	(٤١,٣١٦,١٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٩٠,٠٩٣,٨١٢	-	(١٥,٦٦٥,٠٨٨)	٣٠٥,٧٥٨,٩٠٠	التغير خلال السنة
٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	-	-	٢٦٣,٦٩٨,٣٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤</u>	<u>٨,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٦٥١,٠١٩</u>	<u>٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٧,٦١٣	-	-	١,١٤٧,٦١٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(٦٦٦,٩٧٢)	-	-	(٦٦٦,٩٧٢)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٢٢,٠١٠)	-	-	(٢٢,٠١٠)	التغير خلال الفترة
<u>٤٥٨,٦٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٨,٦٣١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٧٦,٨٧٨	-	-	٢,٧٧٦,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٧٤,٤٧٦)	-	-	(١,٠٧٤,٤٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٥٤,٧٨٩)	-	-	(٥٥٤,٧٨٩)	التغير خلال السنة
<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٤٧,٦١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٤٦,٦٤٣,٢٥٠)	٤٦,٦٤٣,٢٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٩٧,٣٤٨,١٩٠	(٦٩٧,٣٤٨,١٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٢٧١,٩٧٤,٧٦٩	-	٦٧٣,٥١٤,٢٦٩	٥٩٨,٤٦٠,٥٠٠	التغير خلال الفترة
٤,٥٢٧,٤١٤,٦٩٠	-	١,٥٨٨,٥٦٨,١٩٠	٢,٩٣٨,٨٤٦,٥٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	-	-	١,٣٩١,٦٥١,٩٨٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	١٨٣,٦٨٣,٨٩٣	(١٨٣,٦٨٣,٨٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٨٦٣,٧٨٧,٩٣٨	-	٨٠,٦٦٥,٠٨٨	١,٧٨٣,١٢٢,٨٥٠	التغير خلال السنة
٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	-	٢٦٤,٣٤٨,٩٨١	٢,٩٩١,٠٩٠,٩٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٨٤,٥٣٣)	٨٤,٥٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧,٩٤٠,٦٢٩	(٧,٩٤٠,٦٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٥,٥١٣)	-	(١٧٣,٤٥٦)	٨٧,٩٤٣	التغير خلال الفترة
١٧,٣١٩,٨٤٠	١,٤٧٨,٥٦٤	٩,٠٠٠,٥٥١	٦,٨٤٠,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٧٠,٢٩١	١,٤٧٨,٥٦٤	-	٢٤,٩٩١,٧٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٤٤١,٣٨٢	(١,٤٤١,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩,٠٦٤,٩٣٨)	-	(١٢٣,٤٧١)	(٨,٩٤١,٤٦٧)	التغير خلال السنة
١٧,٤٠٥,٣٥٣	١,٤٧٨,٥٦٤	١,٣١٧,٩١١	١٤,٦٠٨,٨٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الضريبة هي كما يلي:

أ- مخصص الضريبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١١١,٨٩٤,٤٥٠	٢٠,٣٣٤,٤٩٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١١١,٣٢٨,٣٢٠)	(٢٤٠,٩٤٦,١٥١)	الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة**
-	٩٠١,٠٣٢,٧٠٨	مصروف ضريبة دخل عن الفترة / السنة
-	١٠,٩٨١,٧٩٤	مصروف ضريبة الربح عن الفترة / السنة على إيرادات المصرف خارج سورية
١٩,٨٠٦,٤٩٦	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٣٨,١٣٠)	-	التغير في أسعار الصرف
<u>٢٠,٣٣٤,٤٩٦</u>	<u>٦٩١,٤٠٢,٨٤٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٢٢ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

العام ٢٠١١: تم تكليف المصرف بمبلغ إضافي قدره ١٦٠,٢٠٥,٦٥٤ ليرة سورية. وتم دفع مبلغ ١٣٦,٣١٥,٣٣٧ ليرة سورية خلال العام ٢٠١٦ للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر. وتم تقديم اعتراض لدى الدوائر المالية.

العام ٢٠١٣: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١,٤٢١,١٥٢,١٥٢ ليرة سورية إلى ١,٣٤٩,١٢٨,٥٣٥ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن و التي صدر قرارها بتثبيت مبلغ التكاليف.

العام ٢٠١٤: تم بموجب التكاليف الأولى تعديل الربح الضريبي من مبلغ ٣٩٠,٣٨٠,٥٨٢ ليرة سورية إلى ٥٠١,٣٩٤,٠٦٨ ليرة سورية، و قدم الاعتراض على التكاليف لدى لجنة الطعن.

ما زالت الأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يقوم المصرف باحتساب مبلغ الضريبة بشكل شهري وتوريد مبلغ الضريبة تبعاً في بداية العام التالي.

** تم بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٢، تسديد مبلغ ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة عن إيرادات المصرف خارج سورية عن العام ٢٠٢١ بالعملة الأصلية بما يعادل ١١١,٣٢٨,٣٢٠ ليرة سورية.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٣,٩٠٠,٣٤٢,٧٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٠,٣١٩,٩٢٤	١٦,٤٥٣,٤٠٤	خسائر شركة تابعة
١٧,٧٥٣,٠٥١	٢٢,٢٨٦,٣٨٤	استهلاك المباني
٧١٢,٢٤٤	٧١٢,٢٤٤	إطفاء الفروع
١٥,٤٧٩,٩٦٣	٢١,١٩٨,٧٩٣	استهلاك تحسينات مباني مملوكة
٩٢٠,٥٧٠	١,٦٩٨,٣٤٨	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	١٦٠,٣٥٣,٤٩٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	٦٧,٠٤٨,٢٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
		ينزل:
(١٦,٤٢٦,٧٣٠,٩٨٠)	(١٩١,٣٠٠,٧٠٤,٨٢٢)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٩٢٢,١٨٩,٢٧٨)	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(٨٩,٠٩٥,٤٥٠)	(٣,٥٦٩,١١٩)	استرداد نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	(١٢,٠٢٦,٥٥٠)	توزيع أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١١٢,٣٤٧,٩١٨)	ضرائب أخرى
(٧,٩٤٥,٨٠٢)	-	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	(٤٧٥,٠٢٦,٠٢٢)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٧
(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	(١,٠٠٨,٥٥٤,٠٤٧)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام ٢٠١٨
٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	٨٧٧,٤٠٧,١٥٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠١٩
٤٢٩,١١٦,٤٣٥	٤٢٩,١١٦,٤٣٥	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٠
(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	(٢,٤٠٥,٠٨٦,٢٥٥)	الخسائر الضريبية لعام ٢٠٢١
-	٢,٢٢١,٠١٢,٢٣٤	الأرباح الضريبية لعام ٢٠٢٢
(٣١٧,٧٣٩,١٣٩)	٢,٤٠٠,٣١٤,٧٥٢	الأرباح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
-	٦٠٠,٠٧٨,٦٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	٦٠,٠٠٧,٨٦٩	ضريبة إعادة الإعمار (١٠٪)
-	٢٤٠,٩٤٦,١٥١	ضريبة سنوات سابقة
-	٩٠١,٠٣٢,٧٠٨	مصروف ضريبة الدخل

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٨٣,٦١١,٥٢٤	٣٩٥,٣٦٠,٤٧٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢١٣,٥٥٤,٧٩٤	٤١٦,٩٩٥,٢٠٦	ودائع الزبائن
٤,٩٩١,٥٠١	١,٦٦٩,٧٢٠	ودائع مصارف
		تأمينات نقدية
٥٠٢,١٥٧,٨١٩	٨١٤,٠٢٥,٣٩٦	
٤,٨٨٠,٠٠٣,٧١٧	٤,٢١٤,٨٤٧,٦٨٤	حوالات وشيكات قيد التحصيل
٢,٣٧٧,١٦٢,٧٧٥	٤,٠٤٤,٢٢٧,٢٧٠	غرفة التقاص
٤٨٣,٠٩٣,٧٥٩	٢,١٧٥,٨٢٩,٠٢٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩٢٩,٣٥٥,١١٥	١,٤٤٥,٥٧٩,٤٨٠	ضرائب مستحقة
٨٦,٠٢١,٩٧٢	٨٢,٦٧٢,٢٧٨	تأمينات اجتماعية
١٧٧,٢٠٠,٣٤٨	٣٨٤,٧٠٤,٠٨٧	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
٢,٠٩٢,٢٨٧	٢,٠٩٢,٢٨٧	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة
٢٦٦,٧٣٣,٦٨٥	٤٣٤,٩٠١,٠٠٠	حسابات دائنة أخرى
٩,٧٠٣,٨٢١,٤٧٧	١٣,٥٩٨,٨٧٨,٥١٠	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصروح والمكتتب به والمدفوع ٦,٠٠١,٤٦٦,٨٠٠ ليرة سورية. موزع على ٦٠,٠١٤,٦٦٨ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة نسبة ٩٨٪ من رأس مال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبان بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٢٪ من رأس مال البنك.

يبلغ مركز القطع البنوي لدى المصرف والمشكل نتيجة الاكتتابات في رأس المال بالعملة الأجنبية مبلغاً وقدره ٥٤,٣٩٣,١٤٩ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠، صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم ٦٣ لعام ٢٠١٣ تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ تم تمديد المهلة لتصبح ٦ سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام ٢٠١٦، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

٢٠- أرباح مدورة غير محققة

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

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) (مقابل ١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)).

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		<u>شركات كبرى</u>
		قروض وسلف
٢,٥٨٣,٤٢٧,١١٢	٤,١٥٢,٣٥٣,٩٢٣	
-	-	سندات محسومة
١٩,٠٦٨,٦٢٣	٩,٦٣٠,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
		<u>أفراد</u>
		قروض وسلف
٦٢٥,٢٠٤,٥٨١	١,٤٤٣,٥٥٣,٦٨٥	
١٩,٨١٤,١٧٦	١٣,٢٧٩,٤٤٣	حسابات جارية مدينة بالصدفة وفوائد تأخير مقبوضة
		<u>شركات صغيرة ومتوسطة</u>
		قروض وسلف
١٢,٧٢٣,٥٢٠	-	
٣,٢٦٠,٢٣٨,٠١٢	٥,٦١٨,٨١٧,٣٥١	أرصدة وودائع لدى مصارف محلية
٢٢١,٠٨٢,١٠٦	١,٢٩٦,٤٨١,٠٠١	أرصدة وودائع لدى مصارف خارجية
-	١١٢,٣٤٧,٩١٨	
٣,٤٨١,٣٢٠,١١٨	٧,٠٢٧,٦٤٦,٢٧٠	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٨٦,١٠٤,٧٩٤	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن:
٢٥٩,٣٠٧,٠٢٤	٣٩٦,٤٢٨,٣٣٩	ودائع التوفير
١,١٦٠,١٨٠,٠٧٢	١,٩١٥,١٠٣,٥٦٨	ودائع لأجل
٢,٩٣١,٨٩٤	٢,٢٩٥,٠٢٦	تأمينات نقدية
<u>١,٤٢٢,٤١٨,٩٩٠</u>	<u>٢,٦٩٩,٩٣١,٧٢٧</u>	

٢٣ - مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢١٩,٤١٩)	-	-	(٢١٩,٤١٩)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٩٢٣,٩١٥,١٢٣	١٦,٩١٨,٦٩٥,٨١١	-	٥,٢١٩,٣١٢	أرصدة لدى المصارف
(١٣,٨٧٥,٦٥٧,٤٨٩)	(١٣,٨٧٥,٦٩٧,٧٦٥)	-	٤٠,٢٧٦	إيداعات لدى المصارف
(١٤,٠٧٥,٧٦٢)	(١١٠,٢٨٥,٩٢٤)	١٨٧,٢٥٦,٢٣٨	(٩١,٠٤٦,٠٧٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٤,١٧٤,٩٩٩)	٢٧,٠٩٤	٧,٦٨٢,٦٤٠	(٤١,٨٨٤,٧٣٣)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٢,٩٩٩,٧٨٧,٤٥٤</u>	<u>٢,٩٣٢,٧٣٩,٢١٦</u>	<u>١٩٤,٩٣٨,٨٧٨</u>	<u>(١٢٧,٨٩٠,٦٤٠)</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٢,١٨٣,٥٦٠)	-	-	(٢٢,١٨٣,٥٦٠)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٩٢٠,٨٨٩,٦٠٠)	(٢,٩٢٣,٤٩٦,٧٥٩)	١,٥٤٠,٠٧٨	١,٠٦٧,٠٨١	أرصدة لدى المصارف
٦,٦٠٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٦٠٤,٦٨٢,٤٩٨	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٧,٣٢٨,٥٧٥	(٣٤,٠٥٠,٠٨١)	٦٧,٨٢٦,٥٧٨	٣,٥٥٢,٠٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,١٦٤,٦٥٨,٩٧٦)	٧٤,٤٧١	٣,٠١٨,٦٢٠	(٢,١٦٧,٧٥٢,٠٦٧)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧</u>	<u>٣,٦٤٧,٢١٠,١٢٩</u>	<u>٧٢,٣٨٥,٢٧٦</u>	<u>(٢,١٨٥,٣١٦,٤٦٨)</u>	

٢٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٧٢	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٨٢
٦٠,٠١٤,٦٦٨	٦٠,٠١٤,٦٦٨
٣٢٧.٦٧	٣,٢١٥.٦٩

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٢٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٩,٨٩٢,٧٣٥,٣٥٢	٣٥,٥٨١,٥٦٧,٠٩٤
٦٧,١٢٨,٠٦٩,٣٦٦	٩٧,٨٤٢,٨٩١,١٩٤
٢٤٧,٢٧١,١٧٥,١١٩	٦٧٨,٢٤٩,٣٩٨,٢٧٢
(٩,١٢٧,٠٥٠,٦٥٤)	(٥٧,٢٩١,٨٤١,٥٠٥)
٣٢٥,١٦٤,٩٢٩,١٨٣	٧٥٤,٣٨٢,٠١٥,٠٥٥

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (استحقاقها الأصلي
خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)*
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

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

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٩,٩٩	شركة أهلي ترست كاييتال المحدودة المسؤولة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة:

لقد كانت التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من خلال بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك بيمو	بنك بيمو السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ش.م.ل.	ل.س.
				بنك بيمو	
				ش.م.ل.	
				ل.س.	

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

الموجودات					
٢٠٥,٨٨٠,٦٢٧,٢٥٢	٤٦١,٨١٦,٧٢٤,٣١٤	-	-	٤٦١,٦٠٨,٢٢٨,٤٦٨	٢٠٨,٤٩٥,٨٤٦
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٦٦٧,٨٠٠,٦٨٤	٦٠٥,٥٦٧,٢٨٧	٦٠٥,٥٦٧,٢٨٧	-	-	-
١٢٦,٨٦٠,٧٥٩	٢٦١,٩٣٢,٠٨٠	١,٥٨٩,٦١٤	٢٦٠,٣٤٢,٤٦٦	-	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٢٨١,٥٨٩	-	٣٩٣,٢٨١,٥٨٩	-	-

المطلوبات					
٣٨٤,٥٣١,٠١٧	١٣,٧٤١,١٧٦,٩٤٩	١٦٠,٠٥٦,٢٤٨	-	-	١٣,٥٨١,١٢٠,٧٠١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-

بنود خارج بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز:

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك ييمو ش.م.ل.	بنك ييمو السعودي الفرنسي ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٨٩٨,٦٥٢	٣٥٩,٦٨٨,٢٤٠	٤١,٨٣٨,٩٢٤	١٥٦,٢٠٥,٤٨٠	-	١٦١,٦٤٣,٨٣٦
٧٢,٧٦٧	٧٣,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	-	-	-
-	(٢٠٠,٨٢٤,٣٨٠)	-	-	(٢٠٠,٨٢٤,٣٨٠)	-

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد دائنة
عمولات دائنة
عمولات مدينة

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٠٢٢,٣٢٧,٠٩١	١,٣٧٥,٥٨٦,٧٨٥
٩٤,٩٩٩,٩٩٩	١١٢,٩١٦,٦٦٦
١,١١٧,٣٢٧,٠٩٠	١,٤٨٨,٥٠٣,٤٥١

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

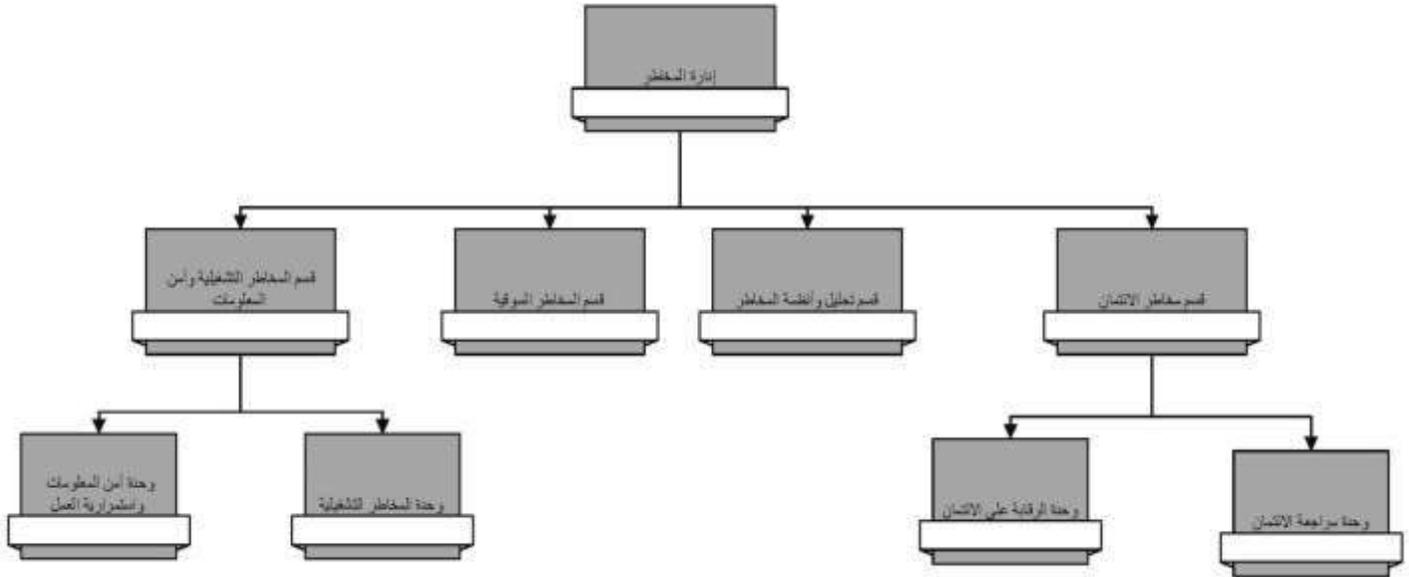
مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكلي التنظيمي لإدارة المخاطر

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



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

صافي التسهيلات الائتمانية:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٣٨,٨٢٤,٩٥٠)	-	(٣٣,٨١٨,١٥٦)	(١٠٥,٠٠٦,٧٩٤)	٢٨,٠٣٤,٧٦٧,٨٦٦	-	٣,٠٨٣,٥٢٣,٤٧٤	٢٤,٩٥١,٢٤٤,٣٩٢	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٣٩,٢٦٥,٢٤٠)	-	(١٤١,٦٧٨,١٣٧)	(١٩٧,٥٨٧,١٠٣)	٢٠,١٧٠,٢٧٥,٤١٦	-	٦,٣٢٢,٦٨٤,٩٣٣	١٣,٨٤٧,٥٩٠,٤٨٣	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٨٧٣,١٦٨,٤٧٥)	(٨٧٣,١٦٨,٤٧٥)	-	-	٢,٥٠٢,٠٥٥,٢٧٠	٢,٥٠٢,٠٥٥,٢٧٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٣٥١,٢٥٨,٦٦٥)	(٨٧٣,١٦٨,٤٧٥)	(١٧٥,٤٩٦,٢٩٣)	(٣٠٢,٥٩٣,٨٩٧)	٥٠,٧٠٧,٠٩٨,٥٥٢	٢,٥٠٢,٠٥٥,٢٧٠	٩,٤٠٦,٢٠٨,٤٠٧	٣٨,٧٩٨,٨٣٤,٨٧٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١١٧,٠٧٨,٠٠١)	-	(٥٢٨,٩٦١)	(١١٦,٥٤٩,٠٤٠)	٢٦,٤٤٣,٣٥٤,٦٤٨	-	١٦١,٢٢١,٨١٧	٢٦,٢٨٢,١٣٢,٨٣١	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٠٥,٣٧٧,٠٠٩)	-	(٣٣,٠٩٧,١٠٧)	(٢٧٢,٢٧٩,٩٠٢)	١٩,٧١٠,٠٨٥,٢٢١	-	١,٣٦٩,٣٧٧,٥٩٠	١٨,٣٤٠,٧٠٧,٦٣١	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	-	-	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٤١٣,٥٧٧,٣٤٨)	(٩٩١,١٢٢,٣٣٨)	(٣٣,٦٢٦,٠٦٨)	(٣٨٨,٨٢٨,٩٤٢)	٤٨,٧٧٢,٢٥٤,٧٨٨	٢,٦١٨,٨١٤,٩١٩	١,٥٣٠,٥٩٩,٤٠٧	٤٤,٦٢٢,٨٤٠,٤٦٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧٦٦,٩٧٩)	(٧٦٦,٩٧٩)	-	-	٧٨٤,٤٠٤	٧٨٤,٤٠٤	-	-		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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.		
(٢٣,٢٧٩,٤٢٦)	-	(١,٤٥٧)	(٢٣,٢٧٧,٩٦٩)	١٧,٢٤٠,٧٢٨,٤٠٢	-	١,٠٨٢,٥٥٩	١٧,٢٣٩,٦٤٥,٨٤٣	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٣,٠٣٣,٨٣٩)	-	-	(٢٣,٠٣٣,٨٣٩)	٢٨١,٥٢١,٣٠٠	-	١,٨٣٤	٢٨١,٥١٩,٤٦٦	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٩٠,٩١٩,٣٣٦)	-	(٩٠,٩١٩,٣٣٦)	-	١٤١,٩٢٣,٠٩٣	-	١٤١,٩٢٣,٠٩٣	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٧٩,٩٣٥,٨١٠)	(٧٧٩,٩٣٥,٨١٠)	-	-	٣,٠٧٤,٦٥٨,٧٦٤	٣,٠٧٤,٦٥٨,٧٦٤	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٩١٧,١٦٨,٤١١)	(٧٧٩,٩٣٥,٨١٠)	(٩٠,٩٢٠,٧٩٣)	(٤٦,٣١١,٨٠٨)	٢٠,٧٣٨,٨٣١,٥٥٩	٣,٠٧٤,٦٥٨,٧٦٤	١٤٣,٠٠٧,٤٨٦	١٧,٥٢١,١٦٥,٣٠٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.		
(١٧,٢٦٦,١٤٥)	-	(١٤,٩٢٧)	(١٧,٢٥١,٢١٨)	١٢,٤٨٨,٧٥٨,٥٦٢	-	١٢,٧٨٥,٤٩٧	١٢,٤٧٥,٩٧٣,٠٦٥	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٨,٨٢٤,٠٨٨)	-	(٦٨٩,٣٢٠)	(٨,١٣٤,٧٦٨)	٩٨,٥٧٨,٩٠٣	-	٧,٨٤٥,٨٤٨	٩٠,٧٣٣,٠٥٥	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	(٤٦,٥٢١,٥٦٠)	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٧٤,٠٠١,٤٢٧	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	-	-	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٧١١,٠٥٥,٩٤٠)	(٦٣٨,٤٤٤,١٤٧)	(٤٧,٢٢٥,٨٠٧)	(٢٥,٣٨٥,٩٨٦)	١٦,٥٠٠,٩٣٣,٠٣٣	٣,٨٣٩,٥٩٤,١٤١	٩٤,٦٣٢,٧٧٢	١٢,٥٦٦,٧٠٦,١٢٠		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١٤٥,٨٨٢,١٢٠)	-	(٦,٥٢٥,٩٥٠)	(١٣٩,٣٥٦,١٧٠)	٥,٠٨٩,٩١٨,٢٨٦	-	٢٩١,٠٤٤,٦٣١	٤,٧٩٨,٨٧٣,٦٥٥	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٥٢,٧٨٧)	-	-	(٦٥٢,٧٨٧)	٢٧,٠٩٥,٥١٠	-	-	٢٧,٠٩٥,٥١٠	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٧,٩٥٥,٤١١)	-	(٧,٩٥٥,٤١١)	-	٥٠,٦٩٠,١٨٦	-	٥٠,٦٩٠,١٨٦	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٧٣,٩٢٦,٢٣٥)	(٧٣,٩٢٦,٢٣٥)	-	-	٣٠١,٣٠٦,٣٥٥	٣٠١,٣٠٦,٣٥٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢٢٨,٤١٦,٥٥٣)	(٧٣,٩٢٦,٢٣٥)	(١٤,٤٨١,٣٦١)	(١٤٠,٠٠٨,٩٥٧)	٥,٤٦٩,٠١٠,٣٣٧	٣٠١,٣٠٦,٣٥٥	٣٤١,٧٣٤,٨١٧	٤,٨٢٥,٩٦٩,١٦٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
(١٧٠,٩١٩,١٢٥)	-	(٨,٠٠٦,٧٩٥)	(١٦٢,٩١٢,٣٣٠)	٤,٩٢٥,٨٢٩,٣٠٢	-	٢٩٥,٦٣٦,٤٠١	٤,٦٣٠,١٩٢,٩٠١	١,٠٥-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢,٨٣٣,٤٨٠)	-	-	(٢,٨٣٣,٤٨٠)	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	-	-	١٣٨,١٦٩,٣٦٢	٣,١٢-٢,٠٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٧٨٣,٥٣٩)	-	(٤,٧٨٣,٥٣٩)	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	١٠٥,٤١٣,٣٢٥	-	٤,١٦-٣,١٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	-	-	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٢٤٨,٠٧٧,٢٢١)	(٦٩,٥٤١,٠٧٧)	(١٢,٧٩٠,٣٣٤)	(١٦٥,٧٤٥,٨١٠)	٥,٤١٦,٣٦٨,٧٤٦	٢٤٦,٩٥٦,٧٥٧	٤٠١,٠٤٩,٧٢٦	٤,٧٦٨,٣٦٢,٢٦٣		المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٧٨,٩٤٢,٩٣٠)	-	-	(٧٨,٩٤٢,٩٣٠)	١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢	-	-	١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨,٩٤٢,٩٣٠)	-	-	(٧٨,٩٤٢,٩٣٠)	١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢	-	-	١١٨,٧٩٦,١٩٧,٩٧٢

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	-	-	(٣١,٧٤٨,٨٧٠)	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١	-	-	٨١,١٦٧,٣٠٧,٦٠١

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعث غير عاملة
المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٦٦,٢٦٧)	-	-	(٦٦,٢٦٧)	٣,٥٨٢,٤٩٦,٣٤٤	-	-	٣,٥٨٢,٤٩٦,٣٤٤	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤,٨٥١,٠٧٠)	-	-	(١٤,٨٥١,٠٧٠)	٤٠,٢٤٠,٢٧٩,٤٨٦	-	-	٤٠,٢٤٠,٢٧٩,٤٨٦	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢٦,٠٣٩,٧٨٤,٨٧٥)	(١٢٦,٠٣٩,٧٨٤,٨٧٥)	-	-	٦٣٤,٤٢٦,٦٢٢,٤٤٢	٦٣٤,٤٢٦,٦٢٢,٤٤٢	-	-	متعثر غير عاملة
(١٢٦,٠٥٤,٧٠٢,٢١٢)	(١٢٦,٠٣٩,٧٨٤,٨٧٥)	-	(١٤,٩١٧,٣٣٧)	٦٧٨,٢٤٩,٣٩٨,٢٧٢	٦٣٤,٤٢٦,٦٢٢,٤٤٢	-	٤٣,٨٢٢,٧٧٥,٨٣٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٢٩,٨٥٠)	-	-	(٢٩,٨٥٠)	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	-	-	١,٦١٣,٧١٨,٣٢٧	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٤,٢٥٠,٦٦٢)	-	-	(٤,٢٥٠,٦٦٢)	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	-	-	١٥,٠٠٢,٩١٠,٣٥٨	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	-	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٤٧,٠٥٨,٧٨٤,٦٠٠)	(٤٧,٠٥٤,٥٠٤,٠٨٨)	-	(٤,٢٨٠,٥١٢)	٢٦٩,٤٩٥,٣٥٧,٢٢٥	٢٥٢,٨٧٨,٧٢٨,٥٤٠	-	١٦,٦١٦,٦٢٨,٦٨٥	المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,١١٢,٠٩٤)	-	-	(١,١١٢,٠٩٤)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثر غير عاملة
(١,١١٢,٠٩٤)	-	-	(١,١١٢,٠٩٤)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٧١,٨١٨)	-	-	(١,٠٧١,٨١٨)	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	-	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	متعثر غير عاملة
(٩,٢٥٢,٥٥٩,٨٢٣)	(٩,٢٥١,٤٨٨,٠٠٥)	-	(١,٠٧١,٨١٨)	٤٥,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٤٢٦,١٥٠)	-	-	(٤٢٦,١٥٠)	٤٥,٨٤٧,٩٧٤,٥١٠	-	-	٤٥,٨٤٧,٩٧٤,٥١٠	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٤,٢٠٥)	-	-	(١٤,٢٠٥)	٧٤,٩٤٠,٤٩٥	-	-	٧٤,٩٤٠,٤٩٥	٥٢,٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٩٥,٣٩٩)	(١,٠٩٥,٣٩٩)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١,٥٣٥,٧٥٤)	(١,٠٩٥,٣٩٩)	-	(٤٤٠,٣٥٥)	٤٥,٩٢٧,٤٤١,٠٠٥	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٤٥,٩٢٢,٩١٥,٠٠٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(١٩٣,٥٩٦)	-	-	(١٩٣,٥٩٦)	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	-	-	٢٠,٨٢٥,٨٨٣,٨٦١	٤,٤٩-١,٠٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	-	-	(٣٤,١٢٢,٩٥٠)	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	-	-	١,٠٣٣,٦٩٩,٤٣٥	٥٢,٤٤-٤,٥٠	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٠٦٨,٣٠٥)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	-	-	٤,٥٢٦,٠٠٠	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(٣٥,٣٨٤,٨٥١)	(١,٠٦٨,٣٠٥)	-	(٣٤,٣١٦,٥٤٦)	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	٤,٥٢٦,٠٠٠	-	٢١,٨٥٩,٥٨٣,٢٩٦		

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣,٩٦٥,٦١٧)	-	(١,٤٢٤,٥٣٤)	(٢,٥٤١,٠٨٣)	١,٨٥٣,٢٩٣,٩٠٨	-	٢٣٤,٨٨١,٨١٠	١,٦١٨,٤١٢,٠٩٨	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١١,٨٧٥,٦٥٩)	-	(٧,٥٧٦,٠١٧)	(٤,٢٩٩,٦٤٢)	٥,٩٢٥,٢٦٩,٣٦٥	-	٢٤٠,٦٤٥,٨٦٥	٥,٦٨٤,٦٢٣,٥٠٠	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٧٨,٥٦٤)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٧,٣١٩,٨٤٠)	(١,٤٧٨,٥٦٤)	(٩,٠٠٠,٥٥١)	(٦,٨٤٠,٧٢٥)	٧,٧٨٧,١١٣,٢٧٣	٨,٥٥٠,٠٠٠	٤٧٥,٥٢٧,٦٧٥	٧,٣٠٣,٠٣٥,٥٩٨		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧-٠,٠٥	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
(٣,٥٤٣,٣٠٨)	-	(٨٤,٥٣٣)	(٣,٤٥٨,٧٧٥)	٧٧٢,٨٦٠,٥٦٠	-	١٨,٣٥٦,٧٥٠	٧٥٤,٥٠٣,٨١٠	٦,٩٦-١,٦٢	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
(١٢,٣٨٣,٤٨٣)	-	(١,٢٣٣,٣٧٨)	(١١,١٥٠,١٠٥)	٣,١١٦,٥٩٥,٥١٤	-	٧,٢٩٤,٢٦٩	٣,١٠٩,٣٠١,٢٤٥	٥١,٢٤-٩,٠٣	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	-	-	٨,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
(١٧,٤٠٥,٣٥٤)	(١,٤٧٨,٥٦٣)	(١,٣١٧,٩١١)	(١٤,٦٠٨,٨٨٠)	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	٨,٥٥٠,٠٠٠	٢٥,٦٥١,٠١٩	٣,٨٦٣,٨٠٥,٠٥٥		

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وخدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٧١٧,٢٥٥,٠٤٢	-	-	-	-	-	١١٨,٧١٧,٢٥٥,٠٤٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٤٩,٩٧٥,٤١٨,٢٩٤	-	-	-	-	-	٥٤٩,٩٧٥,٤١٨,٢٩٤	أرصدة لدى مصارف
٦,٣٤٨,٨٨٧,٩٠٦	-	-	-	-	-	٦,٣٤٨,٨٨٧,٩٠٦	إيداعات لدى مصارف
٧٠,٣٧٣,٣٦١,٦٧٣	٢٩,٨٧٦,٦٥٣,١٩١	٤,٠٤٦,١٩٩,٦٤٩	٥٤,٤٠٧,٢٠٩	١٩,٠٧٤,٨٦٠,٧١٣	١٧,٣٢١,٢٤٠,٩١١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٦٥٣,٤٣٧,٥٥٩	٤٤٥,٢١١,٣٦٦	٥٢,٨٨٣,٤٥٩	٢٥٧,٦٣٠	٢٠٢,٨٨٤,٠٠٦	١٥٥,٨٣٥,٧٢٩	٢,٧٩٦,٣٦٥,٣٦٩	موجودات أخرى
٤٥,٢٢٣,٤١٤,٦٣٨	-	-	-	-	-	٤٥,٢٢٣,٤١٤,٦٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٩٤,٢٩١,٧٧٥,١١٢	٣٠,٣٢١,٨٦٤,٥٥٧	٤,٠٩٩,٠٨٣,١٠٨	٥٤,٦٦٤,٨٣٩	١٩,٢٧٧,٧٤٤,٧١٩	١٧,٤٧٧,٠٧٦,٦٤٠	٧٢٣,٠٦١,٣٤١,٢٤٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤	٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١	٧٨,٤٦٥,١٤٥	١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٣,٠٦١,٣٤١,٢٤٩	٥٠٦,١٧٢,١٥٨,٤٦٤	-	٢١٦,٨٨٩,١٨٢,٧٨٥	مالي
١٧,٤٧٧,٠٧٦,٦٤٠	-	٣,٤٨٠,٣٦٦,٠٧٤	١٣,٩٩٦,٧١٠,٥٦٦	صناعة
١٩,٢٧٧,٧٤٤,٧١٩	-	٣,٤٦٠,١٧٦,٣٤٢	١٥,٨١٧,٥٦٨,٣٧٧	تجارة
٥٤,٦٦٤,٨٣٩	-	-	٥٤,٦٦٤,٨٣٩	عقارات
٤,٠٩٩,٠٨٣,١٠٨	-	٦٠٣,٦٦٥,٠٨٤	٣,٤٩٥,٤١٨,٠٢٤	زراعة
٣٠,٣٢١,٨٦٤,٥٥٧	١١٢,٧٩٩,٠٣٦	٢,٢٠٢,٦٢٧,٨٣٢	٢٨,٠٠٦,٤٣٧,٦٨٩	أفراد وخدمات
٧٩٤,٢٩١,٧٧٥,١١٢	٥٠٦,٢٨٤,٩٥٧,٥٠٠	٩,٧٤٦,٨٣٥,٣٣٢	٢٧٨,٢٥٩,٩٨٢,٢٨٠	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦١,٤٥٢,٩٧٩,٣٩٩	٢٣٥,٧٦٧,٧٣٦,٤٤٦	-	١٢٥,٦٨٥,٢٤٢,٩٥٣	مالي
١٦,٧٧١,٧٣٣,١٩٥	١٩,١٣١,٠٢٧	١,٠١٢,٣٥٠,٦٥٠	١٥,٧٤٠,٢٥١,٥١٨	صناعة
١٧,٦١٦,٤٥٥,٦٣٤	-	١٠١,٠٦٩,٧١٨	١٧,٥١٥,٣٨٥,٩١٦	تجارة
٧٨,٤٦٥,١٤٥	-	-	٧٨,٤٦٥,١٤٥	عقارات
٤,٢٨٦,٥٩٢,١٤١	-	٣١١,٦٥٥,٢٣٧	٣,٩٧٤,٩٣٦,٩٠٤	زراعة
٢٥,٤٧٣,٤٧٦,٣٨٤	٧٥,٩٧٥,٤٠٥	٥٦١,١٧٩,٤٦٦	٢٤,٨٣٦,٣٢١,٥١٣	أفراد وخدمات
٤٢٥,٦٧٩,٧٠١,٨٩٨	٢٣٥,٨٦٢,٨٤٢,٨٧٨	١,٩٨٦,٢٥٥,٠٧١	١٨٧,٨٣٠,٦٠٣,٩٤٩	الإجمالي

٢٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المتنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥	٢١٣,٧٩٨,٣١٨,٧٣٣	٣,٥٦٩,١١٩	١٩٣,٢٦٧,٩٢٢,٨٢٤	٤,٤٣٢,٥٥٧,٨٠٢	١٦,٠٩٤,٢٦٨,٩٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	(٥,٢٣٥,٢٥٨,٧٠٩)	٢,١٢٩,٤٢٣,٥٤٤	٣,١٠٥,٨٣٥,١٦٥	التحويلات بين القطاعات
(١,٥٣٤,٢٧٨,٩٣٧)	(٢,٩٩٩,٧٨٧,٤٥٤)	-	(٣,٠٤٨,٠٣٨,٢١٥)	(٢٧٤,٥٢٧,١٩٦)	٣٢٢,٧٧٧,٩٥٧	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٨٨٣,٤٥١,٤٢٨	٢١٠,٧٩٨,٥٣١,٢٧٩	٣,٥٦٩,١١٩	١٨٤,٩٨٤,٦٢٥,٩٠٠	٦,٢٨٧,٤٥٤,١٥٠	١٩,٥٢٢,٨٨٢,١١٠	نتائج الأعمال
(١٠,٢١٨,٢٧٢,٠٧٥)	(١٦,٨٩٨,١٨٨,٥٢٥)	(١٦,٨٩٨,١٨٨,٥٢٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٣,٩٠٠,٣٤٢,٧٥٤	(١٦,٨٩٤,٦١٩,٤٠٦)	١٨٤,٩٨٤,٦٢٥,٩٠٠	٦,٢٨٧,٤٥٤,١٥٠	١٩,٥٢٢,٨٨٢,١١٠	الربح قبل الضريبة
-	(٩٠١,٠٣٢,٧٠٨)	(٩٠١,٠٣٢,٧٠٨)	-	-	-	مصرف الضريبة
-	(١٠,٩٨١,٧٩٤)	(١٠,٩٨١,٧٩٤)	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١٩,٦٦٥,١٧٩,٣٥٣	١٩٢,٩٨٨,٣٢٨,٢٥٢	(١٧,٨٠٦,٦٣٣,٩٠٨)	١٨٤,٩٨٤,٦٢٥,٩٠٠	٦,٢٨٧,٤٥٤,١٥٠	١٩,٥٢٢,٨٨٢,١١٠	صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٤,٦٧٤,٧٠٨,٦٦٧	٨٣٥,٤٩٣,٨٥٣,٥٥٠	-	٧٦٤,٢٦٢,٥٠٩,٩٧٠	٤٨,٢٥١,٢٦٢,٠٠٥	٢٢,٩٨٠,٠٨١,٥٧٥	معلومات أخرى:
١٤,٥٠٦,٥٤٠,٦٦٤	٢٠,٠٧٩,٢٦٠,٦٣٨	٢٠,٠٧٩,٢٦٠,٦٣٨	-	-	-	موجودات القطاع
٤٥٩,١٨١,٢٤٩,٣٣١	٨٥٥,٥٧٣,١١٤,١٨٨	٢٠,٠٧٩,٢٦٠,٦٣٨	٧٦٤,٢٦٢,٥٠٩,٩٧٠	٤٨,٢٥١,٢٦٢,٠٠٥	٢٢,٩٨٠,٠٨١,٥٧٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٧٥,٥٣١,٦٢٤,٣٣٧	٤٧٤,٥١٧,٠٤٤,٥٣٦	-	٦٣,٣٣٣,٨٣٦,٧١١	١٨٦,٥٢٥,٥١٨,١١٣	٢٢٤,٦٥٧,٦٨٩,٧١٢	مطلوبات القطاع
١٠,٠٦٣,٤٧٩,٦٣٢	١٤,٤٢٨,٣٠٩,٤٦٠	١٤,٤٢٨,٣٠٩,٤٦٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٨٥,٥٩٥,١٠٣,٩٦٩	٤٨٨,٩٤٥,٣٥٣,٩٩٦	١٤,٤٢٨,٣٠٩,٤٦٠	٦٣,٣٣٣,٨٣٦,٧١١	١٨٦,٥٢٥,٥١٨,١١٣	٢٢٤,٦٥٧,٦٨٩,٧١٢	مجموع المطلوبات
٥,٤١٣,٠٦١,٨٧٥	٥,٢٨٣,٥٠٠,٣٠٩	٥,٢٨٣,٥٠٠,٣٠٩	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٥٥٦,٦٩٩,٥٥٣	٤٢٢,٤٣٦,٤٦٢	٤٢٢,٤٣٦,٤٦٢	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢١٣,٧٩٨,٣١٨,٧٣٣	١١٢,٣٤٧,٩١٨	٢١٣,٦٨٥,٩٧٠,٨١٥
٥,٢٨٣,٥٠٠,٣٠٩	-	٥,٢٨٣,٥٠٠,٣٠٩
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف الرأسمالية		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥	-	٣١,٤١٧,٧٣٠,٣٦٥
١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤	-	١,٨٣٢,٨٣٦,٠٥٤
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف الرأسمالية		

٢٩ - كفاية رأس المال

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

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٦,٠٠١,٤٦٧,٥٠١	٦,٠٠١,٤٦٧,٥٣١	بنود رأس المال الأساسي
١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	١,٥٠٠,٣٦٦,٧٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	١,٦٠٣,١٧٨,٢٢٠	الاحتياطي القانوني
٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	١٩١,٣٠٠,٧٠٤,٨٢٢	الاحتياطي الخاص
١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	٢,٣٣٣,٩٦١,٣٩٥	أرباح متراكمة محققة
-	١٦١,٢٥٤,٩١٦,٠٥٠	أرباح مدورة غير محققة
(٢,٤٨٣,٢٦٨,٤٥٤)	(٢,٧٣٢,٨٩١,٨٣٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
(٢٤٨,٢٣٦,٤٠٠)	(٢٥٥,٨٣٠,٢٥١)	صافي الموجودات غير الملموسة
(١,٨٣٢,٥٧٥,٤١٣)	(٧٤٨,٣٨٥,٦٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢,١٠٨,٧٥٣,٦١٣)	(٦٣,٦٢٣,٧٩٨,١٧٦)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	(٣٦,٩٣٢,٥٠٠)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦٥,٩٨٤,١٢٣,٥١٦	٢٩٦,٥٩٦,٧٥٦,٣٢٤	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة وغير المكونة من قبل المصرف
		موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
		صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد
٤٤٦,١٢٧,٧٣٣	٤٧٢,٧٧١,٠٢٢	صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من
		خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٧٦٠,٩١٢,٢٩٦	٨٨١,٠٣١,٩١٦	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة
١,٢٠٧,٠٤٠,٠٢٩	١,٣٥٣,٨٠٢,٩٣٨	ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
١٦٧,١٩١,١٦٣,٥٤٥	٢٩٧,٩٥٠,٥٥٩,٢٦٢	الأموال الخاصة المساعدة
٤٣٠,٦٧٣,٥٤٧,٦٢٧	٨٦٦,٦٨٤,٢٨٩,٨٨٤	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٥٢٥,٩٧٣,٣٨٤	٢١,٣١٠,٦٤٣,٦٢٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٨٧٠,٨٢٠,٤٠٩	٥,٢٠٩,١٢٧,٩٧٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	١٧,١٢٣,٠٠٦,٣٣٣	مخاطر السوق
٤٥٩,١٩٣,٣٤٧,٧٥٣	٩١٠,٣٢٧,٠٦٧,٨١٦	المخاطر التشغيلية
٪٣٦,٤١	٪٣٢,٧٣	المجموع
٪٣٦,١٥	٪٣٢,٥٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٩٥,٦٢	٪٨٠,٩٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة إسمية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	١٥٩,٧٢٠,٠٠٠	الكفالات المعطاة للزبائن:
٧,٢٨٥,١٤٣,٢٧٣	٢,٩٥٠,٣٣٩,٠٧٤	دفع
٣٤٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٨٧,٩٤٧,٠٠٠	حسن تنفيذ
٧,٧٨٧,١١٣,٢٧٣	٣,٨٩٨,٠٠٦,٠٧٤	أخرى
٤٥,٩٢٧,٤٤١,٠٠٥	٢١,٨٦٤,١٠٩,٢٩٦	المجموع
٤٥٨,٦٣١	١,١٤٧,٦١٣	الكفالات الصادرة للمصارف
٤,٥٢٧,٤١٤,٦٩٠	٣,٢٥٥,٤٣٩,٩٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٨,٢٤٢,٤٢٧,٥٩٩	٢٩,٠١٨,٧٠٢,٩٠٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

٣١- الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة المصرف تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال المصرف بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن المصرف قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدنين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدنين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى المصرف مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على بيان الوضع المالي. برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف لن يكون لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.