



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني لعام 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

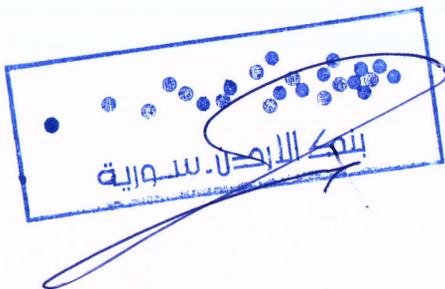
القيام بكافة العمليات المصرفية وفق القوانين و الانظمة المرعية في الجمهورية العربية السورية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2010/6/22	2008/11/18	2008/5/28	2008/5/28

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س	100,000,000 سهم	628 مساهم

*تم بتاريخ 2024/5/28 الانتهاء من عملية الاكتتاب وتم رفع رأسمال البنك المدفوع الى 10 مليار





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	<u>السيد صالح رجب حماد</u>	رئيس مجلس الإدارة	بنك الأردن-عمان	%49
2	<u>السيد نادر سرحان</u>	عضو مجلس إدارة		
3	<u>السيد ابو الهدى اللحام</u>	عضو مجلس إدارة		
4	<u>السيد محمد أسعد هارون</u>	عضو مجلس إدارة		
5	<u>السيد عبد العزيز رشيد السخني</u>	نائب رئيس مجلس الإدارة		%1
6	<u>السيد أدهم الطباع</u>	عضو مجلس إدارة		0.25%
7	<u>السيدة هانئة محمد قحطان العيطة</u>	عضو مجلس إدارة		%0.25
8	<u>السيدة ديانا طريف الأخرس</u>	عضو مجلس إدارة		5%

السيد رائف أبو داهود		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد أسعد شرباتي		مدقق الحسابات	
العنوان	دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي	رقم الهاتف	011/22900000
الموقع الالكتروني	www.bankofjordansyria.com	رقم الفاكس	011/2315368

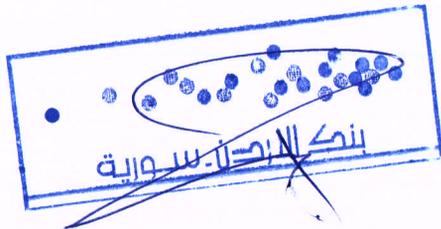
ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	3,769.73 ل.س	3,749 ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

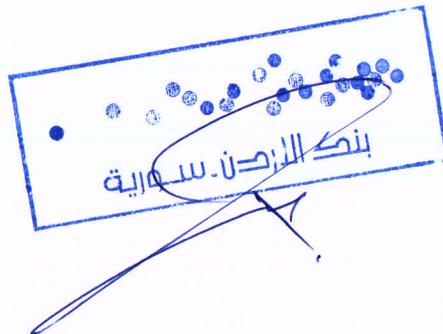
بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
-1.27%	1,216,688,424		1,201,232,059		مجموع الموجودات
11.11%	339,293,021		376,972,941		حقوق المساهمين
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
-49.00%	101,811,388	57,041,646	51,924,331	41,950,181	صافي الإيرادات *
-58.45%	97,247,895	54,700,114	40,402,757	35,038,179	صافي الربح قبل الضريبة
29.93%	(2,200,156)	(971,000)	(2,858,602)	(1,565,365)	ضريبة الدخل على الأرباح
0	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-60.50%	95,047,739	53,729,114	37,544,155	33,472,814	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		ربحية السهم
-88.02%	3,168.26	1,790.97	379.66	338.49	

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
-68.28%	88,672,149	50,677,003	28,126,558	28,170,960	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
47.71%	6,375,590	3,052,111	9,417,597	5,301,854	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

-55.19%	212.52	101.73	95.23	53.61	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة
---------	--------	--------	-------	-------	--

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

سجل البنك ربح صافي 37,544,155 (بالالف) ليرة سورية في نهاية 30 / 06 / 2024 وبلغت موجودات البنك 1,201,232,059 (بالالف) ليرة سورية بنسبة انخفاض (1.27%) عن عام 2023 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 376,972,941 (بالالف) ليرة سورية بنسبة ارتفاع 11.11% عن عام 2023 بلغت ودائع العملاء مبلغ 546,419,447 (بالالف) ليرة سورية بنسبة انخفاض (20.03%) عن عام 2023 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 49.43% عن عام 2023 لتبلغ 172,395,836 (بالالف) ليرة سورية

التاريخ 2024/07/30

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيانات الدخل المرحلي الموجز، والدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل 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.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤.

دمشق، سورية

٣٠ تموز ٢٠٢٤



المحاسب القانوني
أسعد صلاح شرباتي

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	٥٢٣,٢٤٦,٩٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٣٠,٨٨١	٢٤٢,٤٣٢,٣١٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٨٤,٨٠٦,٤٧٢	٧	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	١٧٢,٣٩٥,٨٣٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٠,٠٥٥	٦,٩٨١,٤١٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٧٨٥,٧٨٠	١٤,٣٧٠,٠٧٣		موجودات ثابتة ملموسة
٨٧١,٨٧٩	٧٨١,٦٧٢		موجودات غير ملموسة
٥٥,٨٢٧	٤٤,٦٦٢		حق استخدام أصول مستأجرة
٦,٣٥٢,٩٨٦	١٣,٦٩٩,١٦٦	١٠	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٢,٢٦٠,١٣٣	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u>	<u>١,٢٠١,٢٣٢,٠٥٩</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٥٢٧,٩٦٥	٨٤,٨٥٦,٤٦٨	١٢	ودائع مصارف
٦٨٣,٣١٤,٢٦٢	٥٤٦,٤١٩,٤٤٧	١٣	ودائع الزبائن
٥٦,٠٠٤,٦٨٧	١٣٧,٣٣٧,٩٠٥	١٤	تأمينات نقدية
٢,٠٠٤,٢٣٩	٢,٢٠١,٦٨٧	١٥	مخصصات متنوعة
١١٤,٠٣٨,٣١٧	٤٧,٤٨٩,٠٠١	١٦	مطلوبات أخرى
٥٠,٦٦٤	٥١,٩٦١		التزامات عقود الإيجار
٣,٤٥٥,٢٦٩	٥,٩٠٢,٦٤٩	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣</u>	<u>٨٢٤,٢٥٩,١١٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
(١٣٥,٧٦٥)	-		رأس المال غير المكتتب به
<u>٩,٨٦٤,٢٣٥</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		رأس المال المكتتب به و المدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٧٢٩,٦٨٨		احتياطي خاص
-	٣٧,٥٤٤,١٥٥		ربح الفترة
٨,٣٨٠,١١٥	٨,٣٨٠,١١٥		أرباح متراكمة محققة
<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٣</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٣</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٣٩,٢٩٣,٠٢١</u>	<u>٣٧٦,٩٧٢,٩٤١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>١,٢١٦,٦٨٨,٤٢٤</u></u>	<u><u>١,٢٠١,٢٣٢,٠٥٩</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف ل.س	ألف ل.س		
١٠,٠٠٦,٧٤٣	٢١,٩٢١,٢١٣	١٧	الفوائد الدائنة
(٢,٩٩٣,٧٥٢)	(٣,٦٥٨,٧٣٠)	١٨	الفوائد المدينة
٧,٠١٢,٩٩١	١٨,٢٦٢,٤٨٣		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٣٥,٧٩١	٣,٩٩٦,١٣٩		الرسوم والعمولات الدائنة
(٩,٢٧٢)	(٢١,٢٦٨)		الرسوم والعمولات المدينة
٢,٠٢٦,٥١٩	٣,٩٧٤,٨٧١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩,٠٣٩,٥١٠	٢٢,٢٣٧,٣٥٤		صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٠٠٢,٠٩٦	٦٧٤,٠١٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٨٨,٦٧٢,١٤٩	٢٨,١٢٦,٥٥٨		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٧,٦٣٣	٨٨٦,٤٠٤		إيرادات تشغيلية أخرى
١٠١,٨١١,٣٨٨	٥١,٩٢٤,٣٣١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢٤١,٨٨٨)	(٥,٢٣٨,٢٥٦)		نققات موظفين
(٣٢٥,٧٤٧)	(٤٨٨,٨٤٧)		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(١١,١٦٥)	(١١,١٦٥)		استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٥,٦٠٢)	(١٥,٧٣٧)		إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
١٨٨,٠٢٣	(١,٢١٩,٤١٥)	١٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤٣,٣٤٠)	١٠,٦٢٨		تشكيل مخصصات متنوعة
(٢,١٢٣,٧٧٤)	(٤,٥٥٨,٧٨٢)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٥٦٣,٤٩٣)	(١١,٥٢١,٥٧٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٧,٢٤٧,٨٩٥	٤٠,٤٠٢,٧٥٧		الربح قبل الضريبة
(٢,٠٩٨,٢١٤)	(٢,٤٤٧,٣٨٠)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(١٠١,٩٤٢)	(٤١١,٢٢٢)	٢٠	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٩٥,٠٤٧,٧٣٩	٣٧,٥٤٤,١٥٥		صافي أرباح الفترة
٣,١٦٨,٢٦	٣٧٩,٦٦	٢١	حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥,١٢١,٤٢٦	١٢,٦٤٢,٢٣٥	الفوائد الدائنة
(١,٩٢٤,٤٧٥)	(١,٥٥٥,١٢٧)	الفوائد المدينة
٣,١٩٦,٩٥١	١١,٠٨٧,١٠٨	صافي إيرادات الفوائد
١,١٩٥,٣٢٢	٢,٢١٥,٦٣١	الرسوم والعمولات الدائنة
(٦,١٦٣)	(٥,٢٧٧)	الرسوم والعمولات المدينة
١,١٨٩,١٥٩	٢,٢١٠,٣٥٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٣٨٦,١١٠	١٣,٢٩٧,٤٦٢	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٨٨٠,٦٣٢	٤٨١,٣٥١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية
٥٠,٦٧٧,٠٠٣	٢٨,١٧٠,٩٦٠	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩٧,٩٠١	٤٠٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧,٠٤١,٦٤٦	٤١,٩٥٠,١٨١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٦٦,٤٠٤)	(٢,٧٨٣,٠٢٠)	نفقات موظفين
(١٨٦,٣٠١)	(٢٤٩,٣٤٤)	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥,٥٨٣)	(٥,٥٨٢)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٩٤٢)	(٩,٩٨٣)	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
٣٢٢,٠٧٩	(١,٢٤٨,٥٠٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٦٢,٥٤٠)	٢٢,٥٨٢	تشكيل مخصصات متنوعة
(١,١٣٩,٨٤١)	(٢,٦٣٨,١٤٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٤١,٥٣٢)	(٦,٩١٢,٠٠٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٤,٧٠٠,١١٤	٣٥,٠٣٨,١٧٩	الربح قبل الضريبة
(٩٠٧,٩٧٠)	(١,٣٥٢,٥٦٩)	مصروف ضريبة الدخل
(٦٣,٠٣٠)	(٢١٢,٧٩٦)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٥٣,٧٢٩,١١٤	٣٣,٤٧٢,٨١٤	صافي أرباح الفترة
١,٧٩٠,٩٧	٣٣٨,٤٩	حصة السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٥,٠٤٧,٧٣٩	٣٧,٥٤٤,١٥٥
٩٥,٠٤٧,٧٣٩	٣٧,٥٤٤,١٥٥

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٣,٧٢٩,١١٤	٣٣,٤٧٢,٨١٤
٥٣,٧٢٩,١١٤	٣٣,٤٧٢,٨١٤

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رالف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

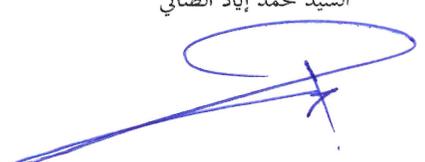
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

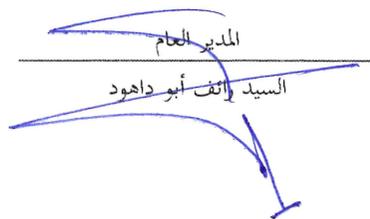
بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة		صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	غير محققة	(خسائر) / أرباح متراكمة محققة					
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٣٩,٤٢٨,٧٨٦	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٨,٣٨٠,١١٥	-	٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٧,٥٤٤,١٥٥	-	-	٣٧,٥٤٤,١٥٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣٧٦,٩٧٢,٩٤١</u>	<u>٣١٥,٨١٨,٩٨٣</u>	<u>٨,٣٨٠,١١٥</u>	<u>٣٧,٥٤٤,١٥٥</u>	<u>٢,٧٢٩,٦٨٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٧٦,٥٢٣,٢٤٧	٧٤,٨٠٥,٥٩٧ (٢,٨٨٢,٤٩٢)	-	٨٥٠,١٤٢	٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٩٥,٠٤٧,٧٤٠	-	-	٩٥,٠٤٧,٧٤٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٧١,٥٧٠,٩٨٧</u>	<u>٧٤,٨٠٥,٥٩٧</u>	<u>(٢,٨٨٢,٤٩٢)</u>	<u>٩٥,٠٤٧,٧٤٠</u>	<u>٨٥٠,١٤٢</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المدير المالي
 السيد محمد إياد الطناني



المدير العام
 السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة
 السيد صالح رجب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٧,٢٤٧,٨٩٥	٤٠,٤٠٢,٧٥٧	الربح قبل الضريبة
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٣٢٥,٧٤٧	٤٨٨,٨٤٧	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٥,٦٠٢	١٥,٧٣٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١١,١٦٥	١١,١٦٥	اهتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
-	١,٢٩٧	فوائد على عقود الإيجار
٤٣,٣٤٠	(١٠,٦٢٨)	مخصصات متنوعة
(١٨٨,٠٢٣)	١,٢١٩,٤١٥	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
(٢٥,١٥١)	(٢١,٣٥٧)	إطفاء الحسم
(٨٨,٦٧٢,١٤٩)	(٢٨,١٢٦,٥٥٨)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨,٧٤٨,٤٢٦	١٣,٩٨٠,٦٧٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(١١,٥٠٩,٨٣١)	(١,٦٩٢,٨٤٥)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(٣٥,٩١٣,٨٠٠)	(٣٧,٤٢٠,٠٠٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٢٢,١٠٨,٦٦٠)	(٥٧,٩٤٠,٢٣٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,١٥٩,٢٦٦)	(٧,٣٤٦,١٨٠)	النقص في موجودات أخرى
٢١٠,٥٠٣,٦٣٤	(١٦٠,٨٣,٣٥٠)	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
(٥,٧٩٦,٨٠٤)	٨١,١٧٧,٥٥١	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٦٥٦,٨٩٤	(٦٦,٩٦٠,٥٣٨)	(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
١٤٥,٤٢٠,٥٩٣	(٢٣٧,٠٣١,٩٢٠)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(١,٣٤٥,٥٠٨)	-	ضرائب دخل مسددة
١٤٤,٠٧٥,٠٨٥	(٢٣٧,٠٣١,٩٢٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي
السيد محمد إيهاب الطناني

المدير العام
السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٢٨٦,٥٦٣)	(٦٤٩,٣٧٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١١,٤٠٦)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٢,٤٢٣,٧٦٢)	الزيادة في الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مادية
-	٧٤,٤٧٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة غير ملموسة
(٣,٢٩٧,٩٦٩)	(٢,٩٩٨,٦٧٠)	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
-	١٣٥,٧٦٥	المتحصل من بيع موجودات ثابتة غير ملموسة
-	١٣٥,٧٦٥	
٧٧,٩٣١,٣٧٤	٣٦,٠١٩,٢٥٢	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٢١٨,٧٠٨,٤٩٠	(٢٠٣,٨٧٥,٥٧٣)	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٩٩,٠٩٠,٥٣٤	٨٤٧,٠٣٦,٦٢٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤١٧,٧٩٩,٠٢٤	٦٤٣,١٦١,٠٥٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٨,٩١٠,٥٨٧	٢٠,٩٥١,٢٣٤	فوائد مقبوضة
(١,٧١٤,٣٤٥)	(٤,٤٨٧,٦٥٠)	فوائد مدفوعة

المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من بنك الأردن ش.م.ع.، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١٠. باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة عشر فرعاً علماً أن هناك فرعين مغلقين ومكتب لم يفتتح في محافظة حمص في الوقت الحالي، مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩. كما وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٢٠ آب ٢٠٢٣، عقدت الهيئة العامة غير العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق الاكتتاب المباشر بمبلغ وقدره ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. يمتلك بنك الأردن - عمان أسهم بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية لبنك الأردن سورية مع البيانات المالية لبنك الأردن في الأردن.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. وقد بلغ سعر الإغلاق في السوق ٣,٧٤٩ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب - حرستا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٤ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. قامت الشركة بعرض المعلومات المالية بـ آلاف الليرات السورية (ألف ل.س.) وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤ ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

(٤.ب) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيمة العادلة:

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

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

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

سنياريو

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

نسبة احتمال التعثر

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

الخسارة في حال التعثر

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

يراجع المصرف الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢١,٩١١,٠١٤ ألف ل.س.	١٧,٦٧٥,٨٣٦ ألف ل.س.	نقد في الخزينة
٤٦٣,٤٦٨,٩٧٢	٦٨٦,٠١٧,٧٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٨,١٥٠,١٠٠	٣٥,٠٥٥,٣٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٣,٥٣٠,٠٨٦	٧٣٨,٧٤٨,٩٤٢	احتياطي نقدي الزامي*
(٢٨٣,١١٠)	(٤٤٩,٨٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٣,٢٤٦,٩٧٦	٧٣٨,٢٩٩,٠٩٦	

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم ٧/م.ن تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ يتوجب على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف. تم إيقاف العمل لفرعين مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي لحين زوال هذه الظروف لتعود بعدها للخدمة، ولا يوجد في هذين الفرعين أية نقد أو موجودات ثابتة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٢١,٠٧٣,١٠٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦
(٢٢٠,٨٥٥,٩٦٥)	-	-	(٢٢٠,٨٥٥,٩٦٥)
١,٤٠١,٩٣١	-	-	١,٤٠١,٩٣١
٥٠١,٦١٩,٠٧٢	-	-	٥٠١,٦١٩,٠٧٢
الرصيد كما في بداية الفترة			
صافي التغير في أرصدة			
مصرف سورية المركزي			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨٦,٧٠٠,١٧٣	-	-	١٨٦,٧٠٠,١٧٣
١٥٩,٨٧٦,٦٧٧	-	-	١٥٩,٨٧٦,٦٧٧
٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦	-	-	٣٧٤,٤٩٦,٢٥٦
٧٢١,٠٧٣,١٠٦	-	-	٧٢١,٠٧٣,١٠٦
الرصيد كما في بداية السنة			
التغير خلال السنة			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية السنة			

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦
الأرصدة الناشئة عن التغير في مخاطر الائتمان	(١٨٨,٨٧٨)	-	-	(١٨٨,٨٧٨)
فروقات أسعار الصرف	٢٢,١٤٢	-	-	٢٢,١٤٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨٣,١١٠	-	-	٢٨٣,١١٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٥,٨٧٢	-	-	١٤٥,٨٧٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	(٣٨,٣٣٧)	-	-	(٣٨,٣٣٧)
فروقات أسعار الصرف	٣٤٢,٣١١	-	-	٣٤٢,٣١١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤٩,٨٤٦	-	-	٤٤٩,٨٤٦

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٣٦,٢٢٣,٥٠٣	٤,٤١٤,٠٢٩	٢٤٠,٦٣٧,٥٣٢
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو اقل)	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٨٣,٠١١)	(٢٢,٢٠٤)	(٢٠٥,٢١٥)
	٢٣٨,٠٤٠,٤٩٢	٤,٣٩١,٨٢٥	٢٤٢,٤٣٢,٣١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	٨,٢١٩,١٠٤	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	
(١٤٠,٠٨٨)	(٢١,٥٤٩)	(١١٨,٥٣٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٦١,٧٣٠,٨٨١</u>	<u>٨,١٩٧,٥٥٥</u>	<u>١٥٣,٥٣٣,٣٢٦</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٦١,٨٧٠,٩٦٩	١١,٢٢٨	٨,٢٠٧,٨٧٦	١٥٣,٦٥١,٨٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٦١,٥٥١,٤٣٦	-	(٤,٣٦٨,١٦٢)	٦٥,٩١٩,٥٩٨	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة لدى المصارف
١٩,٢١٥,١٢٧	٧٢٦	٥٦٢,٣٦١	١٨,٦٥٢,٠٤٠	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٤٢,٦٣٧,٥٣٢</u>	<u>١١,٩٥٤</u>	<u>٤,٤٠٢,٠٧٥</u>	<u>٢٣٨,٢٢٣,٥٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥,٨٤٥,١١٥	٣,٤٢٤	٨٤٦,٣١٨	٣٤,٩٩٥,٣٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٥,٩٨٩	-	٤,٦١٤,٩١٦	١١,٩٢١,٠٧٣	التغير خلال السنة
١٠٩,٤٨٩,٨٦٥	٧,٨٠٤	٢,٧٤٦,٦٤٢	١٠٦,٧٣٥,٤١٩	فروقات أسعار الصرف
<u>١٦١,٨٧٠,٩٦٩</u>	<u>١١,٢٢٨</u>	<u>٨,٢٠٧,٨٧٦</u>	<u>١٥٣,٦٥١,٨٦٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٨,٥٤٠	١٠,٣٢٠	١١,٢٢٨	١٤٠,٠٨٨
الزيادة / (النقص) الناشئ عن				
التغير في مخاطر الائتمان	٥٤,٢٦١	(٦١٩)	-	٥٣,٦٤٢
فروقات أسعار الصرف	١٠,٢١٠	٥٤٩	٧٢٦	١١,٤٨٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨٣,٠١١	١٠,٢٥٠	١١,٩٥٤	٢٠٥,٢١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٧٥٠	١,٧٠٧	٣,٤٢٤	٣١,٨٨١
التغير خلال السنة				
فروقات أسعار الصرف	٨٢,٩٠٣	٥,٦٠٢	٧,٨٠٤	٩٦,٣٠٩
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٨,٥٤٠	١٠,٣٢٠	١١,٢٢٨	١٤٠,٠٨٨

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢٤٢,٦٣٧,٥٣٢ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ١٦١,٨٧٠,٩٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨٥,١٥٠,٢٠٠	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	٣٩,٥٨٦,٠٠٠
(٣٤٣,٧٢٨)	(٣٤٠,١٢٨)	(٣,٦٠٠)
١٨٤,٨٠٦,٤٧٢	١٤٥,٢٢٤,٠٧٢	٣٩,٥٨٢,٤٠٠

ودائع لأجل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٦,٧٤٧)	(٣٠٥,٧٩٣)	(٩٥٤)
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	١٢٧,١٩٨,٥٠٧	٨,٩٩٩,٠٤٦

ودائع لأجل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٤٢٠,٠٠٠	-	٦,٨٣٤,٠٠٠	٣٠,٥٨٦,٠٠٠
١١,٢٢٥,٩٠٠	-	١١,٢٢٥,٩٠٠	-
١٨٥,١٥٠,٢٠٠	-	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	٣٩,٥٨٦,٠٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
صافي التغير في أرصدة لدى المصارف
فروقات أسعار صرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٤,٧٥٣,٠٠٠	-	٣٠,٧٥٣,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨٤٩,٢٥٠	-	(١٥٠,٧٥٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٩٠٢,٠٥٠	-	٩٦,٩٠٢,٠٥٠	-
١٣٦,٥٠٤,٣٠٠	-	١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
فروقات أسعار صرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧
التغير خلال الفترة	٢,٦٤٧	١١,٩٦٩	-	١٤,٦١٦
فروقات سعر صرف	-	٢٢,٣٦٥	-	٢٢,٣٦٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,٦٠١	٣٤٠,١٢٧	-	٣٤٣,٧٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٥	٣٤,٠٤٢	-	٣٤,٢٦٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٢٩	١٦٣,٩٥٦	-	١٦٤,٦٨٥
التغير خلال السنة	-	-	-	-
فروقات سعر صرف	-	١٠٧,٧٩٥	-	١٠٧,٧٩٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٤	٣٠٥,٧٩٣	-	٣٠٦,٧٤٧

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

بلغت إيداعات المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٩,٨٥٦,٤٦٩ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٦٨٠,٦٦٢	٧٤٦,٤٣٤	تسهيلات الشركات الكبرى:
٤,٤٦٨	٣,٢٥٤	حسابات جارية مدينة
١٢٩,٠٠٥,٢٨٨	٧٣,٦٦٨,٩١٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
١٢٩,٦٩٠,٤١٨	٧٤,٤١٨,٦٠١	قروض وسلف
		إجمالي تسهيلات المؤسسات الكبرى
		تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
١٣,٤٦٥	٤٨,٤٦٥	كمبيالات سندات محسومة
-	(٢,١١١)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات المحسومة
١٣,٤٦٥	٤٦,٣٥٤	صاف السندات المحسومة
٧٦,٦١٧	٨٣,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٣,٠٩٧	٥,٣٢٩	حسابات مدينة صدفه مديناً
٢,٨٩١,٥٨١	١١٦,٦٦٥,٩٧٩	قروض وسلف
٢,٩٨٤,٧٦٠	١١٦,٨٠١,٣٩٩	إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة
		تسهيلات الأفراد:
١,١٤٦,٨٨٣	١,٤٠٥,٠٧٨	قروض وسلف
٥,٨٢٨	٨,٨٥٧	حسابات جارية مدينة
١,١٥٢,٧١١	١,٤١٣,٩٣٥	إجمالي تسهيلات الأفراد
		القروض السكنية:
٢,٨٥٨,٦٩١	٣,٧١٦,٢٠٦	قروض سكنية
٢,٨٥٨,٦٩١	٣,٧١٦,٢٠٦	إجمالي قروض سكنية
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	١٩٦,٣٥٠,١٤١	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
(٨,٩٧٩,١٧٣)	(١٠,٦٦٠,١٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,٣٣٩,٢٤٩)	(١٣,٢٩٤,٢٠٥)	الفوائد والعمولات المعلقة
١١٥,٣٦٨,١٥٨	١٧٢,٣٩٥,٨٣٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٣,٥٣٢,١٠٣ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٢١,٠٥٦,٨٨٥ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,٤٠٪ من من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٢٣٧,٨٩٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٥٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٨,٧١٧,٦٣٦ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ١,٧٩٧,٥١١ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ١,٥٩٥,٥٢٣ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١,٨١٢,٩١٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ١,٦٢٤,٤٩١ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تظهر ضمن المخصصات المتنوعة (إيضاح ١٥).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة السورية أو بكفالتها.

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٥,٠٠٧	(٧٥,٠٠٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٧,٣٥٧)	٤٩٨,٥١٩	(٤٥١,١٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٦٤,٨٥٨)	-	٢,١٦٤,٨٥٨	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	٣٥,٧٧٣,١٧٤	٥,١٠٨,٦٣٨	٢٨٣,٦٣٩	٤١,١٦٥,٤٥١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩,٥٠١,٠٧٨	٩١١	-	١٩,٥٠١,٩٨٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٤٧٧,٨٥١)	(٣,٩١١)	(٢٩٠,٤٨٩)	(١,٧٧٢,٢٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٦٨,٣٧٢	٧٦٨,٣٧٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٦,٤٨٩,٢٥٨	٦,٣٢٨,٧٨٠	٢٣,٥٣٢,١٠٣	١٩٦,٣٥٠,١٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٦,٨٣٩,٢٦٨	٦٥,٦٨٢,٣٤٨	١,٩٤٨,٩٠٤	٩,٢٠٨,٠١٦	٧٦,٨٣٩,٢٦٨
-	١,٣٢٩,٦٠٩	(١,٣٢٩,٦٠٩)	-	-
-	(١,٠٣٩,٩٠٠)	١,٠٣٩,٩٠٠	-	-
-	(٥٦٨,٧٦٤)	(٣٠٣,٤٨٨)	٨٧٢,٢٥٢	-
٨,٠١٢,٨٥١	٥,٤٤٤,٧٥٤	(٥٠٧,٦٠٤)	٣,٠٧٥,٧٠١	٨,٠١٢,٨٥١
٤٥,٦٠٢,٨٠٣	٤٥,٥٩٨,٤٨٧	٤,٣١٦	-	٤٥,٦٠٢,٨٠٣
(٥,١٣٥,٤٨٦)	(١,٦١٦,٤٦٩)	(٥٢,٧٨٩)	(٣,٤٦٦,٢٢٨)	(٥,١٣٥,٤٨٦)
١١,٣٦٧,١٤٤	-	-	١١,٣٦٧,١٤٤	١١,٣٦٧,١٤٤
١٣٦,٦٨٦,٥٨٠	١١٤,٨٣٠,٠٦٥	٧٩٩,٦٣٠	٢١,٠٥٦,٨٨٥	١٣٦,٦٨٦,٥٨٠

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(نقص) / زيادة ناتجة عن

تغير أرصدة الزبائن
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٩٧٩,١٧٣	٢٣٨,٠٣٤	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	٨,٩٧٩,١٧٣
-	١٧,٢٤٩	(١٧,٢٤٩)	-	-
-	(٢١٨)	١٧٠,٢٢٠	(١٧٠,٠٠٢)	-
-	(٤,٨٥٦)	٤,٨٥٦	-	-
١,٣٤٤,٠٥٢	٤١,١٣٤	(٩٦,٨١٥)	١,٣٩٩,٧٣٣	١,٣٤٤,٠٥٢
٥٤,٩٩٩	٥٤,٨٦٠	١٣٩	-	٥٤,٩٩٩
(١٤٤,٤٤٩)	(٣,٧٠٣)	(٩٦)	(١٤٠,٦٥٠)	(١٤٤,٤٤٩)
٤٢٦,٣٢٥	-	-	٤٢٦,٣٢٥	٤٢٦,٣٢٥
١٠,٦٦٠,١٠٠	٣٤٢,٥٠٠	٧٩,٧٠١	١٠,٢٣٧,٨٩٩	١٠,٦٦٠,١٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٤٢١,٦٠٢	١٣٤,٢٨٤	٢٧,٦٤١	٤,٢٥٩,٦٧٧	٥٢٦,٧٢٩
-	١٨,٦١٥	(١٨,٦١٥)	-	(٣,٤٢٨,٥١٦)
-	(٢,٨٨٩)	٢,٨٨٩	-	٢١٤,٩٥٦
-	(١١٣,١٢٧)	(٤,٨٨١)	١١٨,٠٠٨	٧,٢٤٤,٤٠٢
	زيادة / (نقص) ناتجة عن			
	تغير أرصدة الزبائن	(١٤,٤٥٠)	٥١٨,٢٢٣	٥٢٦,٧٢٩
	التسهيلات المستردة خلال السنة	(٥٥٠)	(٣,٤٢٢,٦٧٣)	(٣,٤٢٨,٥١٦)
	التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٥٦٨	-	٢١٤,٩٥٦
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٧,٢٤٤,٤٠٢	٧,٢٤٤,٤٠٢
	الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٥٠٢	٨,٧١٧,٦٣٧	٨,٩٧٩,١٧٣

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ألف ل.س.	
٤,٩٤٤,٩٥٦	١٢,٣٣٩,٢٤٩			الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٥٩٢,٢٤٢	٤٨٧,٥٠٣			يضاف:
(٤٣,٦٩٩)	(٣٣٥,٧٧٤)			الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٥,٨٤٥,٧٥٠	٨٠٣,٢٢٧			ينزل:
١٢,٣٣٩,٢٤٩	١٣,٢٩٤,٢٠٥			الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة
				الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملة الأصلية
				الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	أسهم مؤسسة ضمان القروض
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	
٢١٣,٣٤٠	٢١٣,٣٤٠	

يمثل هذا البند استثمار المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة ٤,٢٧٪ من رأس مال المؤسسة، حيث تم إعادة تصنيف هذه الحصة من موجودات أخرى بعد صدور شهادة الأسهم النهائية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢.

١٠- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٣,٣٥٤,١٤٣	٤,٣٢٤,١٢٢	مصروفات
٩٣٥,٤١٠	١,٣٥٧,٢٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٧,٨٥١	١٣٦,٣٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٤٢٧,٤٠٤	٥,٨١٧,٧١٦	مصاريف التأمين المدفوعة مقدماً
٣٢٨,١٤٤	٦٦٠,٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩٢,١٥٢	٩٩٥,٢٢٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٧,٦٥٩	٤٥,٠٥٠	مخزون طباعة وقرطاسية
٤٧,١٣١	٣١٥,٨٤٧	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١,٢٠٠	١,٢٠٠	مصاريف رسوم قضايا
٦٩,٧٥٢	٥٩,١٢٤	حسابات مدينة أخرى
٢٠١,٠٨٤	٥,٦٤٨,٩٣٠	تقاص بطاقات صراف آلي
٣٣٤,٧٣٢	-	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٣,٧٢٨	١٥٥,٧٢٨	
٦,٣٥٢,٩٨٦	١٣,٦٩٩,١٦٦	

*تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف، وتم تخفيض دين العميل المستحق بنفس القيمة حيث يتوجب تصفية العقارين خلال عامين من تاريخ التملك، وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية المرحلية لم يتم تصفية العقارين.

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
١٥٣,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠	
٣٨,٨٢٩,١٢٢	٤٢,٢٤٧,٧٦٦	دولار أمريكي
٣٨,٩٨٢,١٢٢	٤٢,٤٠٠,٧٦٦	
(١٢٩,٢٥٣)	(١٤٠,٦٣٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	٤٢,٢٦٠,١٣٣	

بناءً على أحكام المادة /١٢/ من القانون /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٩,٨٥٦,٤٦٨	١٠	٧٩,٨٥٦,٤٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٤,٨٥٦,٤٦٨	١٠	٨٤,٨٥٦,٤٥٨	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٥٢٧,٩٦٥	١٠	١٨,٥٢٧,٩٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٢٧,٩٦٥	١٠	١٨,٥٢٧,٩٥٥	

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٥٥٧,٩٩٧	٤٦٦,١١١,٦٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤,٧١٠,٧٦٢	٧٤,٠٨٧,٦١٥	ودائع التوفير
٧,٠٤٥,٥٠٣	٦,٢٢٠,١٤٠	
<u>٦٨٣,٣١٤,٢٦٢</u>	<u>٥٤٦,٤١٩,٤٤٧</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٦٦,١١١,٦٩٢ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٨٥,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٦١١,٥٥٧,٩٩٧ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ٨٩,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٦,٦٧٣,١٣٨ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٣٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٨٨,٣١٣,٠٥٧ ألف ليرة سورية أي ما نسبته ١٢,٩٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٩٢٨,٢٨١	١,١٠٠,٩١٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١١,٠٠٢,٠٥٦	٧,٧٧٦,٨٧٩	تأمينات نقدية أخرى
٤٣,٠٧٤,٣٥٠	١٢٨,٤٦٠,١١١	
<u>٥٦,٠٠٤,٦٨٧</u>	<u>١٣٧,٣٣٧,٩٠٥</u>	

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٣,٢٣٤	(٦٣,٢٣٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٢٢)	١,٥٢٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠٠,٨٧٣)	-	١٠٠,٨٧٣	-
زيادة ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن	١٤,٣٠٧,٢١٣	(٢١,١٦٧)	(١,٨٧٥)	١٤,٢٨٤,١٧١
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٥٥٠,٠٠٠	-	-	١,٥٥٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٣٢٥,٢٤٤)	-	-	(١,٣٢٥,٢٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٨,٢٣٠	-	١٠٢,٩٩٠	١٤١,٢٢٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤١,٥١٧,٨٣١	٣٣٤,٠١١	١,٧٩٧,٥١١	٤٣,٦٤٩,٣٥٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٧١٣,٩٦٠	٤,٥٥٥,٩١٤	٣٧٣,١٠٥	٢٥,٦٤٢,٩٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧٠,١٦٢)	٥٧٠,١٦٢	-	-
التغير خلال السنة	٨,٩٣٢,٠٠٩	(١٥٩,٣٩٨)	-	٨,٧٧٢,٦١١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٢١٥,٩٨١	-	-	٤,٢١٥,٩٨١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦,٧٥٨,٧٣٦)	(٤,٥٤٩,٧٨٨)	-	(١١,٣٠٨,٥٢٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥٣,٧٤١	-	١,٢٢٢,٤١٨	١,٦٧٦,١٥٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٤١٦,٨٩٠	١,٥٩٥,٥٢٣	٢٨,٩٩٩,٢٠٦

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٢٦)		٢٢٦	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٢,٥٠٠)	(١,٠٢٩)	-	(٣,٥٢٩)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٠٢٢	-	٨٨,٨٧٢	٨٩,٨٩٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٩٣٢)	-	-	(٩٣٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٠٢,٩٩١	١٠٢,٩٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٥,٨٢٩	٥٧٣	١,٧٨٦,٥١٣	١,٨١٢,٩١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٣٧٨	٩,٥٣٩	٣٧٢,٠٠٦	٣٨٨,٩٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٦٤)	٥٦٤	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	١٥,٨٧٠	١,٠٣٠	-	١٦,٩٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٩٩٤	-	-	٥,٩٩٤
التسهيلات المستردة خلال السنة	(٢١٣)	(٩,٥٣١)	-	(٩,٧٤٤)
فروقات أسعار الصرف	*-	-	١,٢٢٢,٤١٨	١,٢٢٢,٤١٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٤٦٥	١,٦٠٢	١,٥٩٤,٤٢٤	١,٦٢٤,٤٩١

* التعرضات غير المباشرة الممنوحة بالعملات الأجنبية والمصنفة ضمن المرحلة الأولى مغطاة بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠٪ من مبلغ التعرض وبنفس العملة، وعليه لا يوجد تكوين لمخصصات خسارة ائتمانية متوقعة لهذه التعرضات ولا يعكس إيضاح حركة المخصص أثر تغيرات سعر الصرف.

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١,٧٨٠,٣٨٧	٩٥١,٤٦٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٧٤,٦٦٥	٢,٤٤٢,٦٤٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١٠٤,١٢٠,٥٤٣	٢١,٨١٤,٥٨٦	شيكات مصدقة
٤٣٨,٧٧٧	٥٣٨,٤٩٨	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٣٤٠,٢٧٤	٧١,٧٢٧	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٣٠٩,١٥٩	٤,٥١٩,٩٤٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢١,٤١٢	٢٩,٨١٩	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,١٧٤,٥٤١	١٢,٢٧٧,٨٢٦	حسابات دائنة أخرى
٧٨,٥٥٩	٢١٧,٨٥٩	طوابع
-	٢٩٧,٣٢٢	تقاص بطاقات صراف آلي
-	٤,٣٢٧,٣٠٥	أمانات مؤقتة - مستحقات زيادة رأس المال
<u>١١٤,٠٣٨,٣١٧</u>	<u>٤٧,٤٨٩,٠٠١</u>	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣ ألف ل.س.	٢٠٢٤ ألف ل.س.	
٤٨,٥٢١	٧٨,٤٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٨,٤٣٩,١٥١	١٧,٢٩٨,٧٩١	حسابات جارية مدينة
٦,٥٤٦	١٢١	قروض وسلف
٨,٤٩٤,٢١٨	١٧,٣٧٧,٣٤٤	سندات محسومة
١,١٣٢,٦٨٤	٣,٤٢٦,٨٥٠	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك خارجية
٢٢٦,٨٢٢	٧٨٩,٥٦١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف - بنوك محلية
١٥٣,٠١٩	٣٢٧,٤٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>١٠,٠٠٦,٧٤٣</u>	<u>٢١,٩٢١,٢١٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٢٠,٦١٦	١١٥,٠٦٨	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
٩٣,٣١٢	٩٢,٨٤٨	ودائع توفير
٢,٥٧٣,٧٥٨	٣,٤٣٨,٩٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٦٧,٠٧٠	٣,٥٣١,٨٠٨	سندات محسومة
٦,٠٦٦	١١,٨٥٤	تأمينات نقدية
٢,٩٩٣,٧٥٢	٣,٦٥٨,٧٣٠	

١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٧,٤١٦)	(١٨٨,٨٧٨)	مصرف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		مصرف مخصص أرصدة لدى المصارف:
(١,١٢٩)	٥٤,٢٦١	المرحلة الأولى
٨١٩	(٦١٩)	المرحلة الثانية
		مصرف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:
٤٤,٨٤٦	٢,٦٤٧	المرحلة الأولى
-	١١,٩٦٩	المرحلة الثانية
		مصرف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤٩,٩٨٦	١٠٤,٤٦٦	المرحلة الأولى
٣٦,٠٧٨	٥٦,١٩٩	المرحلة الثانية
(٣٠٩,٤٢٦)	١,٠٩٣,٩٣٧	المرحلة الثالثة
٣,٦١٠	(٢,٦٣٦)	المرحلة الأولى
(٥,٣٩١)	(١,٠٢٩)	المرحلة الثانية
-	٨٩,٠٩٨	المرحلة الثالثة
(١٨٨,٠٢٣)	١,٢١٩,٤١٥	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٧,٢٤٧,٨٩٥	٤٠,٤٠٢,٧٥٧	صافي الربح قبل الضريبة
١٩,٠٨٨	٢٣,٢١٤	استهلاك المباني
(٨٨,٦٧٢,١٤٩)	(٢٨,١٢٦,٥٥٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,١٣٠,٩٥٧)	(٣,٤٢٦,٨٥٠)	إيراد فوائد مدفوعة في الخارج
١٢١,٤٠٢	٣٦,٣٨٠	مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٤٣,٣٤٠	(١٠,٦٢٨)	مخصصات متنوعة
١,٢٥٠	١,٢٥٠	مصروف إطفاء الفروغ
٧,٦٢٩,٨٦٩	٨,٨٩٩,٥٦٥	الربح الضريبي
١,٩٠٧,٤٦٧	٢,٢٢٤,٨٩١	مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥%)
١٩٠,٧٤٧	٢٢٢,٤٨٩	ضريبة إعادة إعمار (١٠%)
٢,٠٩٨,٢١٤	٢,٤٤٧,٣٨٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٠١,٩٤٢	٤١١,٢٢٢	ضريبة ربع رؤوس أموال متداولة
٢,٢٠٠,١٥٦	٢,٨٥٨,٦٠٢	إجمالي الضريبة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٣ (مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٣٤٥,٥٠٨	٣,٤٥٥,٢٦٩	٣,٤٥٥,٢٦٩	٣,٤٥٥,٢٦٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٢,٤٤٧,٣٨٠	٢,٤٤٧,٣٨٠	٢,٤٤٧,٣٨٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٣٤٥,٥٠٨)	-	-	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣,٤٥٥,٢٦٩	٥,٩٠٢,٦٤٩	٥,٩٠٢,٦٤٩	٥,٩٠٢,٦٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغ مصروف ضريبة الدخل لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٤٤٧,٣٨٠,٠٠٠ ليرة سورية مقابل ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩ ليرة سورية لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٣.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٤ مبلغ ٤١١,٢٢١,٩٩٤ ليرة سورية مقابل ١٠١,٩٤١,٥٣٣ ليرة سورية لنهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٣.

تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل التسهيلات الغير منتجة (المرحلة الثالثة) حيث تم اعتبارها نفقة مقبولة ضريبياً في العام ٢٠١١ استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية للعام ٢٠١١ وتم تأكيد ذلك بالتعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ

٢٣ آذار ٢٠٢٢

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم ١٢٣٨/٣ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي بين عدم خضوع الأرباح والفوائد الناجمة عن أعمال المصارف في الخارج لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية، وإنما تخضع لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨	٣٧,٥٤٤,١٥٤,٥٠٤
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٨٨٨,٥١٣
٣,١٦٨.٢٦	٣٧٩.٦٦

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

٢٠٢٤		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٨٠,٧٥٦,٦٤٥	١٤٩	٩٨,٦٤٢,٣٤٥
١٨,١٣١,٨٦٨	٣٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٨,٨٨٨,٥١٣	١٨٢	
٢٠٢٣		
متوسط الأسهم المرجح بالفترة	الفترة/يوم	عدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	

الأسهم المكتتب بها من بداية السنة لتاريخ انتهاء الاكتتاب

الأسهم المكتتب بها منذ تاريخ انتهاء الاكتتاب إلى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٥٢,٤٨٠,٥٧٧	٤٨٥,٣٧٩,٩٨٦
٧٥,٦٨٧,٢٢٧	٢٤٢,٦٣٧,٥٣٢
(١٠,٣٦٨,٧٨٠)	(٨٤,٨٥٦,٤٦٨)
٤١٧,٧٩٩,٠٢٤	٦٤٣,١٦١,٠٥٠

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	المجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشريك الاستراتيجي الشركات الحليفة ألف ل.س.	مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ألف ل.س.
٥,٩٨٧,٢٠٥	٢,٠٣٨,١٠٦	-	٢,٠٣٨,١٠٦	
١٢٧,٥٠٤,٣٠٠	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	-	١٤٥,٥٦٤,٢٠٠	
٢,٨١٣,٤٩٦	٣,٧٣٧,٢٣٢	-	٣,٧٣٧,٢٣٢	
(٣٠٦,٨١٠)	(٣٤٠,٤٧٤)		(٣٤٠,٤٧٤)	
١٣٥,٩٩٨,١٩١	١٥٠,٩٩٩,٠٦٤	-	١٥٠,٩٩٩,٠٦٤	
<u>الحسابات المدينة</u>				
				حسابات جارية وتحت الطلب
				ودائع لأجل لدى المصارف
				فوائد مستحقة غير مقبوضة
				مخصص خسائر الائتمانية
<u>الحسابات الدائنة</u>				
				ودائع مصارف
				حسابات جارية وتحت الطلب
				فوائد مستحقة وغير مدفوعة

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ألف ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
	المجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	الشركة الأم ألف ل.س.
١,١٣٢,٦٨٤	٣,٤٢٦,٨٥٠	-	٣,٤٢٦,٨٥٠	
-	-	-	-	

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨٢,١١٦	٤٥٨,٨٦٨

رواتب ومكافآت

لا يوجد قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة ولا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
درهم اماراتي	٤,٠٧	درهم اماراتي	٢,٤٣	درهم اماراتي	٥,٤	درهم اماراتي	٤,٩
دولار أمريكي	-	دولار أمريكي	-	دولار أمريكي	-	دولار أمريكي	-

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى الشريك الاستراتيجي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

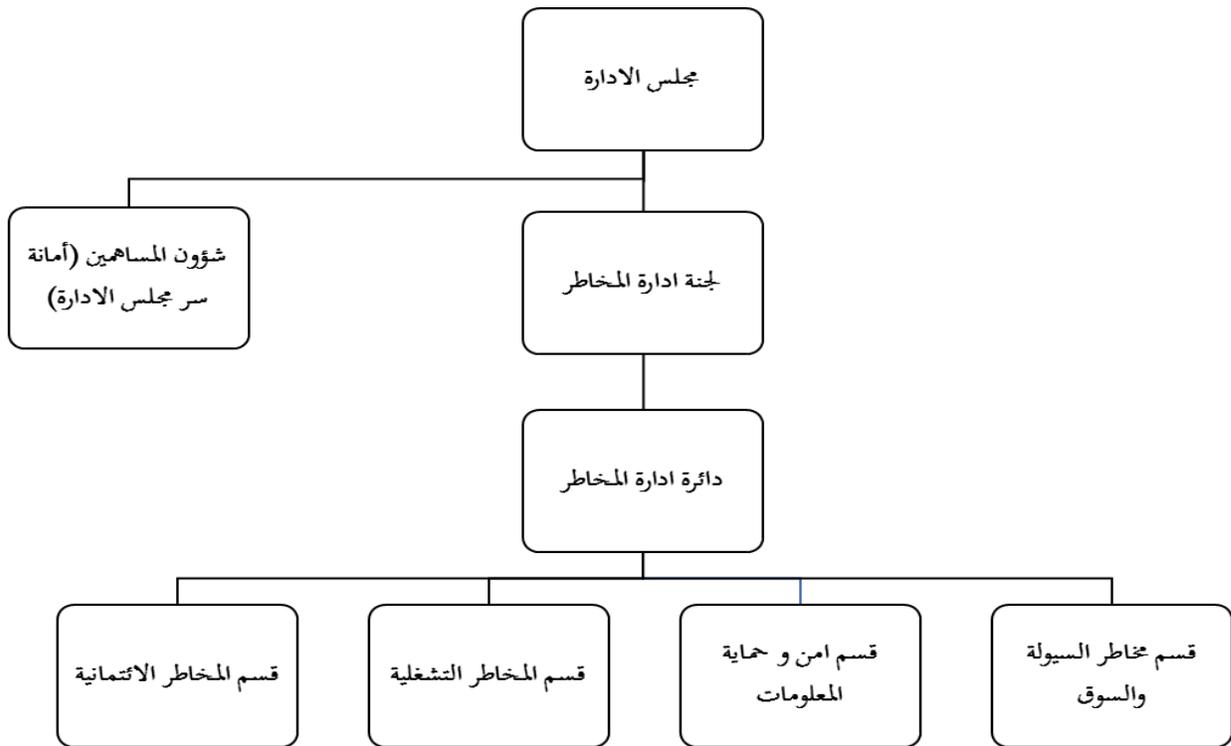
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة:

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجنة مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من عضو غير تنفيذي إضافة إلى عضوين مستقلين وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل المصرف بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للمصرف.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١. الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
٢. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
٣. تحديد التركزات الائتمانية على مستوى (نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.
٤. نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
٥. يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان. تحديد أساليب تخفيف المخاطر:
- يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦. دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٨. لجنة إدارة المخاطر التنفيذية لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

٩. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية.
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، أما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

التصنيف الائتماني الداخلي:

يلتزم بنك الأردن سورية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بموجب نظام يعمل على تقييم عملاء البنك ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل وخلال منحهم التسهيلات ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر خلال أي لحظة من لحظات العملية الائتمانية الأمر الذي يساعد في قرارات التسعير وتوليد المنتجات ووضع الشروط التعاقدية مع العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن الإجراءات الموضوعية متوافقة مع تعليمات مصرف سوريا المركزي رقم ٤/م.ن لعام ٢٠١٩ والخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ والتي تستهدف الفئات التالية:

١. التعرضات الائتمانية اتجاه الحكومات والمصارف المركزي،
٢. التعرضات الائتمانية اتجاه المصارف والمؤسسات المالية،
٣. التعرضات الائتمانية الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تشمل ما يلي المحفظة الائتمانية التالية:

- الحسابات الجارية.
- السحوبات المقبولة
- القروض التجارية
- تمويل الاعتمادات المستندية
- الكفالات والكمبيالات

٥. التعرضات الائتمانية للأفراد. والتي تشمل التسهيلات التالية

- القروض الشخصية
- القروض السكنية
- قروض تمويل السيارات

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على نموذج الأعمال المطبق في ضوء استراتيجية المصرف، بالإضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات مصرف سوريا المركزي.

يتم احتساب القيمة الائتمانية على مستوى العميل (TTC) وقيمة ائتمانية للأداة المالية إن كان العميل (مصارف، شركات مدرجة، شركات غير مدرجة ملزمة بتقديم بيانات مالية) والتي تقابل درجة ائتمانية أصلية متوافقة مع الدرجات العشرة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي، أما إن كان فرداً فيتم احتساب القيمة الائتمانية للعميل والأداة من خلال مرحلة واحدة (TTC)، يتم احتساب احتمال التعثر والتي تغطي احتمال تعثر لمدة ١٢ شهر ومنها يتم احتساب احتمال التعثر على عمر الأداة حيث سنأخذ بعين الاعتبار حالة الاحتمال المشروط التراكمي وغير المشروط أي السيناريوهات

تقوم إدارة دائرة التدقيق الداخلي إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لا سيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف، وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لا سيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة إلى اختيار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقييد المصرف بمخرجات مرة كل سنة على الأقل.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم تعزيزها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتبعت إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل-Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال-Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

- مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.
- مخاطر اسعار الفائدة حسب القرار (١٠٧ م ن / ب ٤) تاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٥:
- يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.
- مخاطر التوظيفات في الخارج.
- مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.
- مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة المصرف والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة المصرف على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة ائتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

١. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي والخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٩٩,٤٢٨)	-	-	(٢٩٩,٤٢٨)	١٦١,٦٤٥,١٨٥	-	-	١٦١,٦٤٥,١٨٥	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٧٩,٤٠٣)	-	(٧٩,٤٠٣)	-	٦,٣٢٧,٢٣٨	-	٦,٣٢٧,٢٣٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٢,٣٦٨,١٤١)	(٢,٣٦٨,١٤١)	-	-	٥,٢٤٧,٦٤٨	٥,٢٤٧,٦٤٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٧,٧٨٢,٩٢٢)	(٧,٧٨٢,٩٢٢)	-	-	١٧,٩٩٩,٩٢٩	١٧,٩٩٩,٩٢٩	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(١٠,٥٢٩,٨٩٤)	(١٠,١٥١,٠٦٣)	(٧٩,٤٠٣)	(٢٩٩,٤٢٨)	١٩١,٢٢٠,٠٠٠	٢٣,٢٤٧,٥٧٧	٦,٣٢٧,٢٣٨	١٦١,٦٤٥,١٨٥		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢١٠,٢٦٤)	-	-	(٢١٠,٢٦٤)	١١١,١٣٤,٤٤٦	-	-	١١١,١٣٤,٤٤٦	٠,٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية /عاملة
(٦,١٧٢)	-	(٦,١٧٢)	-	٧٧,٠٥٢٤	-	٧٧,٠٥٢٤	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٩٨١,٠٢٧)	(٩٨١,٠٢٧)	-	-	١,٩٧٦,٤٣٥	١,٩٧٦,٤٣٥	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية /عاملة
(٧,٦٥٢,٢٦٥)	(٧,٦٥٢,٢٦٥)	-	-	١٨,٧٩٣,٧٧٣	١٨,٧٩٣,٧٧٣	-	-	١٠٠	متعثر / غير عاملة
(٨,٨٤٩,٧٢٨)	(٨,٦٣٣,٩٩٢)	(٦,١٧٢)	(٢١٠,٢٦٤)	١٣٢,٦٧٥,١٧٨	٢٠,٧٧٠,٢٠٨	٧٧,٠٥٢٤	١١١,١٣٤,٤٤٦		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٤٣,٠٧٢)	-	-	(٤٣,٠٧٢)	٤,٨٤٤,٠٧٣	-	-	٤,٨٤٤,٠٧٣	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(٢٩٨)	-	(٢٩٨)	-	١,٥٤٢	-	١,٥٤٢	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٧٠,٢٣٧)	(٧٠,٢٣٧)	-	-	٢١٦,٠٦٨	٢١٦,٠٦٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١٦,٥٩٩)	(١٦,٥٩٩)	-	-	٦٨,٤٥٨	٦٨,٤٥٨	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١٣٠,٢٠٦)	(٨٦,٨٣٦)	(٢٩٨)	(٤٣,٠٧٢)	٥,١٣٠,١٤١	٢٨٤,٥٢٦	١,٥٤٢	٤,٨٤٤,٠٧٣		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٧,٧٧٠)	-	-	(٢٧,٧٧٠)	٣,٦٩٥,٦١٩	-	-	٣,٦٩٥,٦١٩	١١,٢٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١٧,٣٣٠)	-	(١٧,٣٣٠)	-	٢٩,١٠٦	-	٢٩,١٠٦	-	٥٨,٢-١١,٢٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٨٤,٣٤٥)	(٨٤,٣٤٥)	-	-	٢٨٦,٦٧٧	٢٨٦,٦٧٧	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١٢٩,٤٤٥)	(٨٤,٣٤٥)	(١٧,٣٣٠)	(٢٧,٧٧٠)	٤,٠١١,٤٠٢	٢٨٦,٦٧٧	٢٩,١٠٦	٣,٦٩٥,٦١٩		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٥,٨٢٩)	-	-	(٢٥,٨٢٩)	٤١,٥١٧,٨٣١	-	-	٤١,٥١٧,٨٣١	٠.٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(٥٧٣)	-	(٥٧٣)	-	٣٣٤,٠١١	-	٣٣٤,٠١١	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(٨٩,٠٩٩)	(٨٩,٠٩٩)	-	-	٩٨,٩٩٨	٩٨,٩٩٨	-	-	١٠٠	منخفض الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٩٧,٤١٤)	(١,٦٩٧,٤١٤)	-	-	١,٦٩٨,٥١٣	١,٦٩٨,٥١٣	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١,٨١٢,٩١٥)	(١,٧٨٦,٥١٣)	(٥٧٣)	(٢٥,٨٢٩)	٤٣,٦٤٩,٣٥٣	١,٧٩٧,٥١١	٣٣٤,٠١١	٤١,٥١٧,٨٣١		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	%	
(٢٨,٤٦٥)	-	-	(٢٨,٤٦٥)	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	-	-	٢٦,٩٨٦,٧٩٣	٠.٨٢-٠	مرتفع الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٦٠٢)	-	(١,٦٠٢)	-	٤١٦,٨٩٠	-	٤١٦,٨٩٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	متوسط الجودة الائتمانية/عاملة
(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	-	-	١,٥٩٥,٥٢٣	١,٥٩٥,٥٢٣	-	-	١٠٠	متعثر/غير عاملة
(١,٦٢٤,٤٩١)	(١,٥٩٤,٤٢٤)	(١,٦٠٢)	(٢٨,٤٦٥)	٢٨,٩٩٩,٢٠٦	١,٥٩٥,٥٢٣	٤١٦,٨٩٠	٢٦,٩٨٦,٧٩٣		

الديون المجدولة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٣).

٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٠١,٣٣٥,٩٦٢	-	-	-	-	-	٥٠١,٣٣٥,٩٦٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٤٢,٤٣٢,٣١٧	-	-	-	-	-	٢٤٢,٤٣٢,٣١٧	أرصدة لدى مصارف
١٨٤,٨٠٦,٤٧٢	-	-	-	-	-	١٨٤,٨٠٦,٤٧٢	إيداعات لدى مصارف
١٧٢,٣٩٥,٨٣٦	١٩,٠٢٧,٦٦٨	٦,٧٤٨,٠١٧	٧,٤٤٧,٢٥٤	١١٤,٩٧١,٥٦٤	٢٤,٢٠١,٣٣٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,١٩٤,٧٥٢	-	-	-	-	-	٧,١٩٤,٧٥٢	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
٥,٨١٧,٧١٦	٨,٩٧٢	-	٢٠,٥٣٢	٥٣١,٠٩٨	٧٩٦,٦٤٨	٤,٤٦٠,٤٦٦	الموجودات الأخرى
٤٢,٢٦٠,١٣٣	-	-	-	-	-	٤٢,٢٦٠,١٣٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٥٦,٢٤٣,١٨٨</u>	<u>١٩,٠٣٦,٦٤٠</u>	<u>٦,٧٤٨,٠١٧</u>	<u>٧,٤٦٧,٧٨٦</u>	<u>١١٥,٥٠٢,٦٦٢</u>	<u>٢٤,٩٩٧,٩٨١</u>	<u>٩٨٢,٤٩٠,١٠٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	-	-	-	-	-	٧٢٠,٦٢٣,٢٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦١,٧٣٠,٨٨١	-	-	-	-	-	١٦١,٧٣٠,٨٨١	أرصدة لدى مصارف
١٣٦,١٩٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	١٣٦,١٩٧,٥٥٣	إيداعات لدى مصارف
١١٥,٣٦٨,١٥٨	١٥,٢٤٦,٠٧٧	١,٠٨١,٠٣١	٤,٨٦٦,٧٢٤	٧٠,٧٦٤,٠٧٥	٢٣,٤١٠,٢٥١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧,١٧٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	٧,١٧٣,٣٩٥	الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة
٤,٤٢٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	٤,٤٢٧,٤٠٤	الموجودات الأخرى
٣٨,٨٥٢,٨٦٩	-	-	-	-	-	٣٨,٨٥٢,٨٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,١٨٤,٣٧٣,٥٢٠</u>	<u>١٥,٢٤٦,٠٧٧</u>	<u>١,٠٨١,٠٣١</u>	<u>٤,٨٦٦,٧٢٤</u>	<u>٧٠,٧٦٤,٠٧٥</u>	<u>٢٣,٤١٠,٢٥١</u>	<u>١,٠٦٩,٠٠٥,٣٦٢</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢ %

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٨٤١,٣٢٦	١,٨٩٦,٨٢٧	١,٤٢٢,٦٢٠
دولار أمريكي	٢١٤,٥١٠,٦٦١	٤,٢٩٠,٢١٣	٣,٢١٧,٦٦٠
يورو	١٠٢,٠٦٤	٢,٠٤١	١,٥٣١
جنيه إسترليني	١٠,٢٩٧	٢٠٦	١٥٥
أخرى	١٣,٢١٧	٢٦٤	١٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٨٤,١٦١,٠٨٦	١,٦٨٣,٢٢٢	١,٢٦٢,٤١٦
دولار أمريكي	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	٥,٤٧٦,٩٥٧	٤,١٠٧,٧١٨
يورو	٩٠,٢٠١	١,٨٠٤	١,٣٥٣
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	١٨٩	١٤٢
أخرى	١٢,١٣٦	٢٤٣	١٨٢

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٩٤,٨٤١,٣٢٦	(١,٨٩٦,٨٢٧)	(١,٤٢٢,٦٢٠)
دولار أمريكي	٢١٤,٥١٠,٦٦١	(٤,٢٩٠,٢١٣)	(٣,٢١٧,٦٦٠)
يورو	١٠٢,٠٦٤	(٢,٠٤١)	(١,٥٣١)
جنيه إسترليني	١٠,٢٩٧	(٢٠٦)	(١٥٥)
أخرى	١٣,٢١٧	(٢٦٤)	(١٩٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ليرة سورية	٨٤,١٦١,٠٨٦	(١,٦٨٣,٢٢٢)	(١,٢٦٢,٤١٦)
دولار أمريكي	٢٧٣,٨٤٧,٨٧٥	(٥,٤٧٦,٩٥٧)	(٤,١٠٧,٧١٨)
يورو	٩٠,٢٠١	(١,٨٠٤)	(١,٣٥٣)
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	(١٨٩)	(١٤٢)
أخرى	١٢,١٣٦	(٢٤٣)	(١٨٢)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود مراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ب ١ وتعديلاته بما لا يتجاوز ٢٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنوي	٣٤٤,٦٠٣,٦١٨	٣٤,٤٦٠,٣٦٢	٣٤,٤٦٠,٣٦٢
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	٤,٥٥٠,٤٠٨	٤٠٥,٠٤١	٣٠٣,٧٨١
يورو - قطع بنوي	٣,٩٨١,٨٢٩	٣٩٨,١٨٣	٣٩٨,١٨٣
يورو - قطع تشغيلي	٥٦٦,٩٤٦	٥٦,٦٩٥	٤٢,٥٢١
جنيه استرليني	١٠,٢٩٧	١,٠٣٠	٧٧٣
أخرى	٢٩,٧٢٦	٢,٩٧٣	٢,٢٣٠

زيادة (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	٣١,٦٧١,٨٦٦	٣١,٦٧١,٨٦٦
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٤٨٥,٩٧٥	٤٤٨,٥٩٧	٣٣٦,٤٤٨
يورو-قطع بنوي	٣,٧٤٠,٢٢٩	٣٧٤,٠٢٣	٣٧٤,٠٢٣
يورو-قطع تشغيلي	٥٨٤,٦٨٤	٥٨,٤٦٨	٤٣,٨٥١
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	٩٤٦	٧١٠
أخرى	٢٧,٢٩٤	٢,٧٢٩	٢,٠٤٧

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣٤٤,٦٠٣,٦١٨	(٣٤,٤٦٠,٣٦٢)	(٣٤,٤٦٠,٣٦٢)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٠٥٠,٤٠٨	(٤٠٥,٠٤١)	(٣٠٣,٧٨١)
يورو-قطع بنوي	٣,٩٨١,٨٢٩	(٣٩٨,١٨٣)	(٣٩٨,١٨٣)
يورو-قطع تشغيلي	٥٦٦,٩٤٦	(٥٦,٦٩٥)	(٤٢,٥٢١)
جنيه استرليني	١٠,٢٩٧	(١,٠٣٠)	(٧٧٣)
أخرى	٢٩,٧٢٦	(٢,٩٧٣)	(٢,٢٣٠)

نقص (١٠%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي-قطع بنوي	٣١٦,٧١٨,٦٥٩	(٣١,٦٧١,٨٦٦)	(٣١,٦٧١,٨٦٦)
دولار أمريكي-قطع تشغيلي	٤,٤٨٥,٩٧٥	(٤٤٨,٥٩٧)	(٣٣٦,٤٤٨)
يورو-قطع بنوي	٣,٧٤٠,٢٢٩	(٣٧٤,٠٢٣)	(٣٧٤,٠٢٣)
يورو-قطع تشغيلي	٥٨٤,٦٨٤	(٥٨,٤٦٨)	(٤٣,٨٥١)
جنيه استرليني	٩,٤٦٤	(٩٤٦)	(٧١٠)
أخرى	٢٧,٢٩٤	(٢,٧٢٩)	(٢,٠٤٧)

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

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط لمخاطر السيولة:

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والتي تتضمن عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين الأول يعتمد سيناريوهات حدثت في الماضي، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المصرف وحده.

خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٤/من/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٤، وعلى حاجة المصرف لوضع خطة طوارئ لمواجهة أزمات السيولة تم وضع خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة على أن لا تنخفض نسبة السيولة الصافية لكافة العملات عن ٣٠٪، ونسبة السيولة الصافية باليرة السورية عن ٢٠٪. كما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩. وتمت المصادقة على الخطة من قبل لجنة إدارة المخاطر. وتشمل الخطة كافة الأهداف المنتظرة منها. والجهات المسؤولة عن المصادقة عليها ومراجعتها وتحديثها، بالإضافة إلى الإنذارات المبكرة لبدء أزمات السيولة والأدوار المنوطة بالجهات المسؤولة عن تطبيقها.

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

الحزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والحزينة وإدارة أموال البنك.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١,٩٢٤,٣٣١	-	٣٣,٢٢٤,٨٤٧	١٩,٦٦٩,٤٦٩	(٩٦٩,٩٨٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
					استرداد مخصص
(١,٢١٩,٤١٥)	-	١٢٠,٦٢٠	(١,٣٥١,٧٥٠)	١١,٧١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠,٧٠٤,٩١٦	-	٣٣,٣٤٥,٤٦٧	١٨,٣١٧,٧١٩	(٩٥٨,٢٧٠)	نتائج أعمال القطاع
(١٠,٣٠٢,١٥٩)	(١٠,٣٠٢,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٠,٤٠٢,٧٥٧	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢,٨٥٨,٦٠٢)	(٢,٨٥٨,٦٠٢)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٧,٥٤٤,١٥٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣,٠٧٣,١٤٠	٣,٠٧٣,١٤٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥١٥,٧٤٩	٥١٥,٧٤٩	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

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

المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,١٨٦,٠٨٠,٣١٣	-	١,٠٠٢,١٤٤,٠٤٨	١٧٨,٨١٢,٨٢٧	٥,١٥٣,٤٣٨	موجودات القطاع
١٥,١٥١,٧٤٦	١٥,١٥١,٧٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٢٠١,٢٣٢,٠٥٩	١٥,١٥١,٧٤٦	١,٠٠٢,١٤٤,٠٤٨	١٧٨,٨١٢,٨٢٧	٥,١٥٣,٤٣٨	مجموع الموجودات
٨٢٢,٠٠٥,٤٧٠	-	٨٤,٨٥٦,٤٦٨	٥١٨,٥٨١,٢٢٣	٢١٨,٥٦٧,٧٧٩	مطلوبات القطاع
٢,٢٥٣,٦٤٨	٢,٢٥٣,٦٤٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٢٤,٢٥٩,١١٨	٢,٢٥٣,٦٤٨	٨٤,٨٥٦,٤٦٨	٥١٨,٥٨١,٢٢٣	٢١٨,٥٦٧,٧٧٩	مجموع المطلوبات

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٢٠,٤٥٤	٧,٤٠٩,٦٩٣	٩٤,١٨١,٢٤١	-	١٠١,٨١١,٣٨٨
استرداد محخص					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,١٢٠)	٢٧٣,٢٦٣	(٣٧,١٢٠)	-	١٨٨,٠٢٣
نتائج أعمال القطاع	١٧٢,٣٣٤	٧,٦٨٢,٩٥٦	٩٤,١٤٤,١٢١	-	١٠١,٩٩٩,٤١١
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤,٧٥١,٥١٦)	(٤,٧٥١,٥١٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٩٧,٢٤٧,٨٩٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٢,٢٠٠,١٥٦)	(٢,٢٠٠,١٥٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٩٥,٠٤٧,٧٣٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٣٩٠,٩٧٠	١,٣٩٠,٩٧٠
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٣٤٢,٥١٤	٣٤٢,٥١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزبية	أخرى	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
موجودات القطاع	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	-	١,٢٠٢,٣٦٥,٥٠٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٣٢٢,٩١٧	١٤,٣٢٢,٩١٧
مجموع الموجودات	٧,٥٠٨,٦٨٠	١٠٨,٢٤٨,٨٨٨	١,٠٨٦,٦٠٧,٩٣٩	١٤,٣٢٢,٩١٧	١,٢٢١,٦,٦٨٨,٤٢٤
مطلوبات القطاع	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	-	٨٧٦,٩٢٠,٦٠٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٧٤,٧٩٨	٤٧٤,٧٩٨
مجموع المطلوبات	٦٤٤,٤٨٧,٨٠٥	٢١٣,٧٢٠,٧٣٢	١٨,٧١٢,٠٦٨	٤٧٤,٧٩٨	٨٧٧,٣٩٥,٤٠٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١,٩٢٤,٣٣١	٣,٤٢٦,٧١٥	٤٨,٤٩٧,٦١٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٠٧٣,١٤٠	-	٣,٠٧٣,١٤٠	مصروفات رأسمالية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٠١,٨١١,٣٨٨	١,١٣٠,٩٥٦	١٠٠,٦٨٠,٤٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٩٠,٩٧٠	-	١,٣٩٠,٩٧٠	مصروفات رأسمالية

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

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

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

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المتراكمة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات وقرارات لجنة بازل. وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

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

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	بنود رأس المال الأساسي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٢٣٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٢,٧٢٩,٦٨٨	٢,٧٢٩,٦٨٨	الاحتياطي الخاص
٨,٣٨٠,١١٥	٨,٣٨٠,١١٥	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة محققة)
٣١٥,٨١٨,٩٨٣	٣١٥,٨١٨,٩٨٣	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل:
(٧٨١,٦٧٢)	(٨٧١,٨٧٩)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٣,٧٢٨)	(٣,٧٢٨)	عقارات مستملكة استيفاء للديون
(٢١٣,٣٤٠)	(٢١٣,٣٤٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
٣٣٨,٤٣٠,٠٤٦	٣٣٨,٢٠٤,٠٧٤	رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساند
٤٢٢,٢٠١	١,٣٠٦,٣٠٩	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
٣٣٨,٨٥٢,٢٤٧	٣٣٩,٥١٠,٣٨٣	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٧٧,٤٩٢,٣١٦	٢٢٥,٩٩٨,٣٢٣	مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٨٣٠,٥٩٠	٣,٤٠١,٧٧٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤,٦٥٧,٣٧٨	٥,١٠٧,٤١٥	مخاطر السوق
٥,٤٩٦,٣١٧	٥,٦٢٥,٦٦٤	المخاطر التشغيلية
٢٩١,٤٧٦,٦٠١	٢٤٠,١٣٣,١٧٨	المجموع
% ١١٦,٢٥	% ١٤١,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١١٦,١١	% ١٤٠,٨٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٨٩,٧٨	% ٩٩,٦٨	نسبة رأس المال الأساسي على حقوق المساهمين

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

* 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 القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

** بموجب المادة ٨ من الفقرة ٢-٤ من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الاموال الخاصة المساندة، على الا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف ضمن هذه الاموال ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٥٩١,٨١١	٦٣٠,٠٣٩
١,٩٩٥,٠١٣	٤,٨٧١,٥٧٧
١٥,٠٠١,١١٩	٢٠,١٤٨,٧٣٢
١٧,٥٨٧,٩٤٣	٢٥,٦٥٠,٣٤٨
١,٥٩٤,٣٩٦	١,٦٩٧,٣٨٦
١,٥٩٤,٣٩٦	١,٦٩٧,٣٨٦
٣,٣٨٥,٩٥٢	١,٣٣٧,٥٥٥
٦,٤٣٠,٩١٥	١٤,٩٦٤,٠٦٤
٢٨,٩٩٩,٢٠٦	٤٣,٦٤٩,٣٥٣

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات دخول في العطاء - بنوك محلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

الإجمالي

تمثل عقود الایجار التشغيلية عقود ایجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٢٨- القضايا المقامة على المصرف

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل مايلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم إتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

٢٩- الأحداث اللاحقة

قررت ادارة المصرف زيادة رأس مال المصرف ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين وهي عرضة لموافقة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة الغير العادية المقرر بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤ والخاضعة لموافقة الجهات الرقابية.