



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات النصف الأول لعام 2023

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.

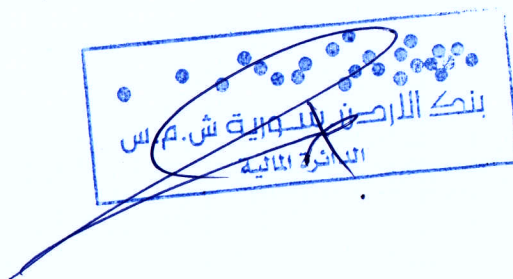
| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|--------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| 2010/6/22          | 2008/11/18          | 2008/5/28      | 2008/5/28              |

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم     | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| 3,000,000,000 ل.س   | 3,000,000,000 ل.س | 30,000,000 سهم | 520 مساهم                     |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الإسم                          | الصفة                  | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|--------------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 1     | السيد صالح رجب حماد            | رئيس مجلس الإدارة      | بنك الأردن-عمان   | %49          |
| 2     | السيد نادر سرحان               | عضو مجلس إدارة         |                   |              |
| 3     | السيد ماهر هدايا               | عضو مجلس إدارة         |                   |              |
| 4     | السيد محمد أسعد هارون          | عضو مجلس إدارة         |                   |              |
| 5     | السيد عبد العزيز رشيد السخني   | نائب رئيس مجلس الإدارة |                   | %1           |
| 6     | السيد محمد أبو الهدى اللحام    | عضو مجلس إدارة         |                   | 0.25%        |
| 7     | السيدة هاتية محمد قحطان العيطة | عضو مجلس إدارة         |                   | %0.25        |
| 8     | السيدة ديانا طريف الأخرس       | عضو مجلس إدارة         |                   | 5%           |
| 9     | محمد درويش العجلاني            | عضو مجلس إدارة         |                   | 0.5%         |







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

### ثانياً: قيم السهم

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية** |
|----------------|------------------|------------------|
| 100 ل.س        | 5,719.03 ل.س     | 3,163 ل.س        |

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

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة.

### ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

| التغير % | الفترة السابقة      | الفترة الحالية      | النتائج المرحلية المقارنة  |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 84.96%   | 350,567,194,667 ل.س | 648,425,889,406 ل.س | مجموع الموجودات            |
| 124.20%  | 76,523,246,644 ل.س  | 171,570,986,782 ل.س | حقوق المساهمين             |
| التغير   | 2022/6/30           | 2023/6/30           |                            |
| 733.88%  | 12,209,348,563 ل.س  | 101,811,389,034 ل.س | صافي الإيرادات*            |
| 907.03%  | 9,656,885,685 ل.س   | 97,247,896,010 ل.س  | صافي الربح قبل الضريبة     |
| 284.98%  | (571,488,884) ل.س   | (2,200,155,872) ل.س | ضريبة الدخل على<br>الأرباح |
| -        | 0                   | 0                   | حقوق الأقلية في الأرباح    |
| 946.16%  | 9,085,396,801       | 95,047,740,138      | صافي الدخل للمساهمين       |
| 946.16%  | 302.85              | 3,168.26            | ربحية السهم                |

| التغير  | الثلاثة اشهر المنتهية في<br>2022/6/30 | الثلاثة اشهر المنتهية في<br>2023/6/30 |                            |
|---------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 455.83% | 10,262,441,165 ل.س                    | 57,041,646,395 ل.س                    | صافي الإيرادات*            |
| 534.2%  | 8,625,107,555 ل.س                     | 54,700,114,519 ل.س                    | صافي الربح قبل الضريبة     |
| 231.80% | (292,644,603) ل.س                     | (970,999,864) ل.س                     | ضريبة الدخل على<br>الأرباح |
| -       | 0                                     | 0                                     | حقوق الأقلية في الأرباح    |
| 544.81% | 8,332,462,951 ل.س                     | 53,729,114,655 ل.س                    | صافي الدخل للمساهمين       |
| 544.81% | 277.75 ل.س                            | 1,790.97 ل.س                          | ربحية السهم                |





- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة 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.
- بحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}\*100

#### رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

| التغير    | 2022/06/30                         | 2023/06/30                         | النتائج المرحلية المقارنة                         |
|-----------|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1064.570% | 7,614,156,626                      | 88,672,148,526                     | أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة       |
| 333.348%  | 1,471,240,175 ل.س                  | 6,375,591,612 ل.س                  | صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة |
| 333.35%   | 49.04 ل.س                          | 212.52 ل.س                         | ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة          |
| التغير    | الثلاثة اشهر المنتهية في 2022/6/30 | الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/6/30 | النتائج المرحلية المقارنة                         |
| 565.56%   | 7,614,156,626                      | 50,677,002,712                     | أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة       |
| 324.90%   | 718,306,325 ل.س                    | 3,052,111,943 ل.س                  | صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة |
| 324.90%   | 23.94 ل.س                          | 101.73 ل.س                         | ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة          |

#### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

سجل البنك ربح صافي 95,047,740,138 ليرة سورية في نهاية 30 / 06 / 2023 وبلغت موجودات البنك 648,425,889,406 ليرة سورية بنسبة زيادة 84.96% عن عام 2022 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 171,570,986,782 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 124.20% عن عام 2022

بلغت ودائع العملاء مبلغ 442,055,009,910 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 90.91% عن عام 2022 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 33% عن عام 2022 لتبلغ 89,804,732,774 ليرة سورية

التاريخ : 2023/08/03

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

|       |  |
|-------|--|
| ١     | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة        |
|       | المعلومات المالية المرحلية الموجزة             |
| ٣-٢   | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز               |
| ٥-٤   | بيان الدخل المرحلي الموجز                      |
| ٦     | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز               |
| ٧     | بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز  |
| ٩-٨   | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز           |
| ٥٤-١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



دمشق، سورية

١ آب ٢٠٢٣

رقم ٠٨١٦٣

11/105

رقم الترخيص /

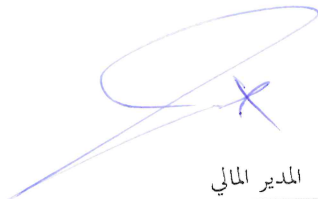
الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

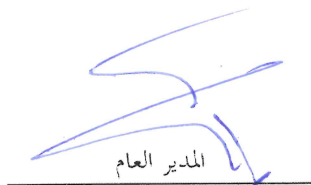


بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

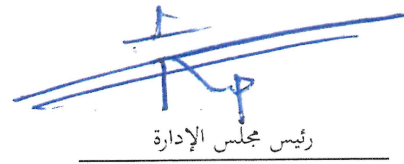
| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (ملققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير ملققة)<br>ل.س. | إيضاح | الموجودات  |
|---|--|-------|--|
| ١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧                               | ٣٧٦,٤٥٨,٢٢٧,٨٢١                              | ٥     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦                                | ٧٥,٦٢٠,٦١٣,٠٥٧                               | ٦     | أرصدة لدى مصارف  |
| ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠                                | ٧٠,٤٩٦,٦٥٦,٨٧١                               | ٧     | إيداعات لدى مصارف  |
| ٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢                                | ٨٩,٨٠٤,٧٣٢,٧٧٤                               | ٨     | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة                       |
| ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                   | ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                  | ٩     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٤٤٥,٨٣٧,٧٥٩                                 | ٣,٤٥٩,١٩٢,٨٣٣                                |       | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            |
| ٤,٩١٠,٥٧٥,٩٤٧                                 | ٨,٥٢٢,٨٨٥,٩٤٤                                |       | موجودات ثابتة ملموسة                                     |
| ٦٥,٠٦١,٤٧٥                                    | ٨٢,٠٦٩,٢٩٧                                   |       | موجودات غير ملموسة                                       |
| ٧٨,١٥٨,٠٣٤                                    | ٦٦,٩٩٢,٦٠٠                                   |       | حق استخدام أصول مستأجرة                                  |
| ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١                                 | ٣,٤٢٤,٩٨٥,٥٧٥                                | ١٠    | موجودات أخرى   |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦                                 | ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤                               | ١١    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| <u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>                        | <u>٦٤٨,٤٢٥,٨٨٩,٤٠٦</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 مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (ملدقة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير ملدقة)<br>ل.س. | إيضاح | المطلوبات                                    |
|---|--|-------|--|
| ١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧                                | ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٧                               | ١٢    | ودائع مصارف                                  |
| ٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦                               | ٤٤٢,٠٥٥,٠٠٩,٩١٠                              | ١٣    | ودائع الزبائن                                |
| ١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨                                | ٥,٦٨٠,٣١٣,٩٠٧                                | ١٤    | تأمينات نقدية                                |
| ٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨                                   | ١,٣٤٧,٦١٧,٢٨٧                                | ١٥    | مخصصات متنوعة                                |
| ١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١                                | ١٥,٢٢٧,٣٦٧,٢٣٤                               | ١٦    | مطلوبات أخرى                                 |
| ٧٧,٦٠٠,٠٠٠                                    | ٧٧,٦٠٠,٠٠٠                                   |       | التزامات عقود الإيجار                        |
| ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣                                 | ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩                                | ٢٠    | مخصص ضريبة الدخل                             |
| <u>٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣</u>                        | <u>٤٧٦,٨٥٤,٩٠٢,٦٢٤</u>                       |       | مجموع المطلوبات                              |
|   |  |       | <u>حقوق الملكية</u>                          |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                |       | رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                   | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                  |       | احتياطي قانوني                               |
| ٨٥٠,١٤١,٩٣٠                                   | ٨٥٠,١٤١,٩٣٠                                  |       | احتياطي خاص                                  |
| -   | ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨                               |       | ربح الفترة                                   |
| ( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )                             | ( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )                            |       | خسائر متراكمة محققة                          |
| <u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>                         | <u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>                        |       | أرباح مدورة غير محققة                        |
| <u>٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤</u>                         | <u>١٧١,٥٧٠,٩٨٦,٧٨٢</u>                       |       | مجموع حقوق المساهمين                         |
| <u>٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧</u>                        | <u>٦٤٨,٤٢٥,٨٨٩,٤٠٦</u>                       |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين              |

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 مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق) |                      | إيضاح             |
|---|----------------------|-------------------|
| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣                 |                   |
| ل.س.  | ل.س.                 |                   |
| ٤,٢٧٠,٨٨٣,٠٣٨                                     | ١٠,٠٠٦,٧٤٣,٤٢٤       | ١٧                |
| ( ١,١٠٨,١٨٤,٠٠٢ )                                 | ( ٢,٩٩٣,٧٥١,٦٣٢ )    | ١٨                |
| ٣,١٦٢,٦٩٩,٠٣٦                                     | ٧,٠١٢,٩٩١,٧٩٢        |                   |
| ١,١٢١,٥٨٤,٧٨٥                                     | ٢,٠٣٥,٧٩١,٢٣٨        |                   |
| ( ٨,٠٨٤,٧١٦ )                                     | ( ٩,٢٧١,٦٢٩ )        |                   |
| ١,١١٣,٥٠٠,٠٦٩                                     | ٢,٠٢٦,٥١٩,٦٠٩        |                   |
| ٤,٢٧٦,١٩٩,١٠٥                                     | ٩,٠٣٩,٥١١,٤٠١        |                   |
| ٣٠٦,٥٥٣,٢٨١                                       | ٤,٠٠٢,٠٩٦,٤٦٨        |                   |
| ٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦                                     | ٨٨,٦٧٢,١٤٨,٥٢٦       |                   |
| ١٢,٤٣٩,٥٥١  | ٩٧,٦٣٢,٦٣٩           |                   |
| ١٢,٢٠٩,٣٤٨,٥٦٣                                    | ١٠١,٨١١,٣٨٩,٠٣٤      |                   |
| ( ١,٢٦٠,٨٣٩,٢٥٩ )                                 | ( ٢,٢٤١,٨٨٧,٩٧٧ )    |                   |
| ( ٧٧,٣١١,٢٠٨ )                                    | ( ٣٢٥,٧٤٦,٥٠٥ )      |                   |
| ( ٢٠,٩١٨,٧٨٧ )                                    | ( ١١,١٦٥,٤٣٤ )       |                   |
| ( ٤,١٨٩,٠٥٤ )                                     | ( ٥,٦٠٢,١٧٨ )        |                   |
| ٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩                                       | ١٨٨,٠٢٣,٤٦٥          | ١٩                |
| ( ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )                                   | ( ٤٣,٣٣٩,٩٨٦ )       |                   |
| ( ١,١٨٧,٤٥٤,٥٥٩ )                                 | ( ٢,١٢٣,٧٧٤,٤٠٩ )    |                   |
| ( ٢,٥٥٢,٤٦٢,٨٧٨ )                                 | ( ٤,٥٦٣,٤٩٣,٠٢٤ )    |                   |
| ٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥                                     | ٩٧,٢٤٧,٨٩٦,٠١٠       |                   |
| ( ٥٥٦,٣٥٠,١٩٧ )                                   | ( ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩ )    | ٢٠                |
| ( ١٥,١٣٨,٦٨٧ )                                    | ( ١٠١,٩٤١,٥٣٣ )      |                   |
| ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١                                     | ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨       |                   |
| ٣٠٢,٨٥  | ٣,١٦٨,٢٦             |                   |
| المدير المالي                                     | المدير العام         | رئيس مجلس الإدارة |
| السيد محمد إياد الطناني                           | السيد رائف أبو داهود | 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 / تابع

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق) |                   |  |
|---|-------------------|--|
| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣              |  |
| .د.س.   | .د.س.             |  |
| ٢,٣٣١,١٣٤,٧٧٤                                       | ٥,١٢١,٤٢٦,٤٧٤     | الفوائد الدائنة                                      |
| ( ٥٣٣,٩٦٦,٤٩٧ )                                     | ( ١,٩٢٤,٤٧٥,٢٢٤ ) | الفوائد المدينة                                      |
| ١,٧٩٧,١٦٨,٢٧٧                                       | ٣,١٩٦,٩٥١,٢٥٠     | صافي إيرادات الفوائد                                 |
| ٧٢٩,٣٨٩,٠٧٢   | ١,١٩٥,٣٢٢,٢١٨     | الرسوم والعمولات الدائنة                             |
| ( ١,٧٥٣,٣٤٦ )                                       | ( ٦,١٦٣,٢٧٥ )     | الرسوم والعمولات المدينة                             |
| ٧٢٧,٦٣٥,٧٢٦   | ١,١٨٩,١٥٨,٩٤٣     | صافي إيرادات الرسوم والعمولات                        |
| ٢,٥٢٤,٨٠٤,٠٠٣                                       | ٤,٣٨٦,١١٠,١٩٣     | صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات            |
| ١٢٠,١٩٣,٩٨٣   | ١,٨٨٠,٦٣٢,١٩٠     | صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦                                       | ٥٠,٦٧٧,٠٠٢,٧١٢    | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي          |
| ٣,٢٨٦,٥٥٣   | ٩٧,٩٠١,٣٠٠        | إيرادات تشغيلية أخرى                                 |
| ١٠,٢٦٢,٤٤١,١٦٥                                      | ٥٧,٠٤١,٦٤٦,٣٩٥    | إجمالي الدخل التشغيلي                                |
| ( ٦٣٥,٩٦٦,٣٤١ )                                     | ( ١,٢٦٦,٤٠٣,٩٦٢ ) | نفقات موظفين   |
| ( ٢٥,٧٠٢,٦٨٨ )                                      | ( ١٨٦,٣٠١,١٨٣ )   | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                       |
| ( ١٥,٣٣٦,٠٧٠ )                                      | ( ٢,٩٤٢,٤٠١ )     | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة                      |
| ( ١,٣٩٦,٣٥٢ )                                       | ( ٥,٥٨٢,٧١٧ )     | إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة                     |
| ١٠٦,٢٦٤,٣٢٩   | ٣٢٢,٠٧٨,٩٠٩       | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                           |
| ( ٣٥٥,٢٤٢,٩٤٢ )                                     | ( ٦٢,٥٣٩,٦٠١ )    | تشكيل مخصصات متنوعة                                  |
| ( ٧٠٩,٩٥٣,٥٤٦ )                                     | ( ١,١٣٩,٨٤٠,٩٢١ ) | مصاريف تشغيلية أخرى                                  |
| ( ٦٣٧,٣٣٣,٦١٠ )                                     | ( ٢,٣٤١,٥٣١,٨٧٦ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                           |
| ٨,٦٢٥,١٠٧,٥٥٥                                       | ٥٤,٧٠٠,١١٤,٥١٩    | الربح قبل الضريبة                                    |
| ( ٢٨٢,٩٧٠,٨٠٣ )                                     | ( ٩٠٧,٩٧٠,١٤١ )   | مصروف ضريبة الدخل                                    |
| ( ٩,٦٧٣,٨٠٠ )                                       | ( ٦٣,٠٢٩,٧٢٣ )    | مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة               |
| ٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١                                       | ٥٣,٧٢٩,١١٤,٦٥٥    | صافي أرباح الفترة                                    |
| ٢٧٧.٧٥  | ١,٧٩٠.٩٧          | حصة السهم الأساسية والمخففة                          |

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق) |                       |
|---|-----------------------|
| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣                  |
| ل.س.  | ل.س.                  |
| ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١                                     | ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨        |
| <u>٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١</u>                              | <u>٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨</u> |

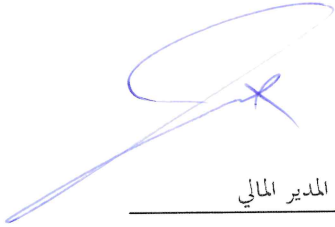
أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

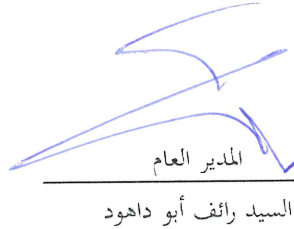
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق) |                       |
|---|-----------------------|
| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣                  |
| ل.س.  | ل.س.                  |
| ٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١                                       | ٥٣,٧٢٩,١١٤,٦٥٥        |
| <u>٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١</u>                                | <u>٥٣,٧٢٩,١١٤,٦٥٥</u> |

أرباح الفترة

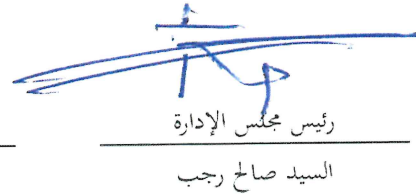
الدخل الشامل للفترة



المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

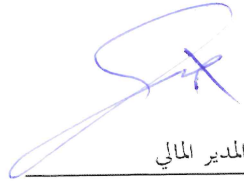


رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

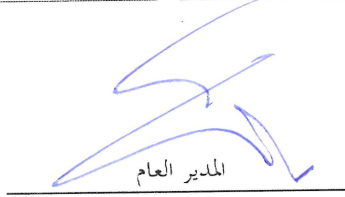
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

| المجموع                | أرباح مدورة<br>غير محققة | خسائر متراكمة<br>محققة   | صافي ربح الفترة       | احتياطي خاص        | احتياطي قانوني     | رأس المال<br>المكتتب به والمدفوع |   |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|---|
| .ل.س.                  | .ل.س.                    | .ل.س.                    | .ل.س.                 | .ل.س.              | .ل.س.              | .ل.س.                            |   |
| ٧٦,٥٢٣,٢٤٦,٦٤٤         | ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨           | ( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )        | -                     | ٨٥٠,١٤١,٩٣٠        | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                    | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣       |
| ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨         | -                        | -                        | ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨        | -                  | -                  | -                                | الدخل الشامل للفترة                     |
| <u>١٧١,٥٧٠,٩٨٦,٧٨٢</u> | <u>٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨</u>    | <u>( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )</u> | <u>٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨</u> | <u>٨٥٠,١٤١,٩٣٠</u> | <u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>             | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق) |
| ٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥         | ٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١           | ( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )        | -                     | ٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨        | ٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨        | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                    | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢       |
| ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١          | -                        | -                        | ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١         | -                  | -                  | -                                | الدخل الشامل للفترة                     |
| <u>٦٩,٤١٣,٠٩٥,٦٦٦</u>  | <u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>    | <u>( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )</u> | <u>٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١</u>  | <u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u> | <u>٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>             | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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  |
|--|--------------------|--|
| ٢٠٢٢                                   | ٢٠٢٣               |  |
| ل.س.                                   | ل.س.               |  |
| ٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥                          | ٩٧,٢٤٧,٨٩٦,٠١٠     | الربح قبل الضريبة  |
|  |                    | تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: |
| ٧٧,٣١١,٢٠٨                             | ٣٢٥,٧٤٦,٥٠٥        | استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة                                       |
| ٤,١٨٩,٠٥٤                              | ٥,٦٠٢,١٧٨          | إطفاءات موجودات غير ملموسة   |
| ٢٠,٩١٨,٧٨٧                             | ١١,١٦٥,٤٣٤         | اهلاك حق استخدام أصول مستأجرة  |
| ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠                            | ٤٣,٣٣٩,٩٨٦         | مخصصات متنوعة  |
| ( ٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩ )                        | ( ١٨٨,٠٢٣,٤٦٥ )    | صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة             |
| -                                      | ( ٢٥,١٥٠,٧٨٨ )     | اطفاء الحسم  |
| ( ٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦ )                      | ( ٨٨,٦٧٢,١٤٨,٥٢٦ ) | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                               |
| ٢,١٤٦,٨٩٨,١١٩                          | ٨,٧٤٨,٤٢٧,٣٣٤      | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                 |
|  |                    | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                             |
| ( ٢,٥٨١,٧٤١,٩٦٢ )                      | ( ١١,٥٠٩,٨٣٢,١٠١ ) | الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)      |
| ( ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )                      | ( ٣٥,٩١٣,٨٠٠,٠٠٠ ) | الزيادة في إيداعات لدى مصارف   |
| ( ١٦,١٤٧,٧١٣,٦١٦ )                     | ( ٢٢,١٠٨,٦٦٠,٣٠٩ ) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة                             |
| ( ٥٣٢,٩٦٠,٢٦٩ )                        | ( ١,١٥٩,٢٦٥,٧٧٤ )  | الزيادة في موجودات أخرى  |
| ٥٧,٩٧٥,٥٥٦,٦٢٠                         | ٢١٠,٥٠٣,٦٣٣,٣٩٤    | الزيادة في ودائع الزبائن   |
| ١,١٦٢,١٠٧,٩٧٥                          | ( ٥,٧٩٦,٨٠٣,٥٢١ )  | (النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية                               |
| ٤,٢٩٢,٠٨٣,١٠٧                          | ٢,٦٥٦,٨٩٣,٨٤٠      | الزيادة في مطلوبات أخرى  |
| ٤٣,٣١٤,٢٢٩,٩٧٤                         | ١٤٥,٤٢٠,٥٩٢,٨٦٣    | صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب               |
| -                                      | ( ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣ )  | ضرائب دخل مسددة  |
| ٤٣,٣١٤,٢٢٩,٩٧٤                         | ١٤٤,٠٧٥,٠٨٥,٠٣٠    | صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية                           |

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

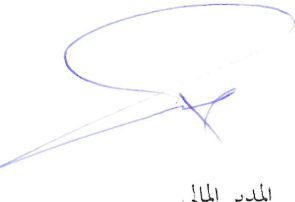

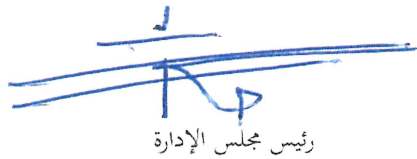
السيد رائف أبو داهود

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/ تابع

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران   |   | إيضاح  |
|--|---|--|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣  |  |
| .ل.س.  | .ل.س.   |  |
|  |   | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية   |
| ( ٨٢٨,١٤٥,٠٩٧ )  | ( ٣,٢٨٦,٥٦٣,٤٩٢ )   | شراء موجودات ثابتة مادية   |
| -  | ( ١١,٤٠٥,٦٤٤ )  | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ( ٨٢٨,١٤٥,٠٩٧ )  | ( ٣,٢٩٧,٩٦٩,١٣٦ )   | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية                                       |
| ٦,٦٨٥,٥٠٦,٥١٨  | ٧٧,٩٣١,٣٧٣,٧٦٠  | تأثير تغيرات أسعار الصرف   |
| ٤٩,١٧١,٥٩١,٣٩٥   | ٢١٨,٧٠٨,٤٨٩,٦٥٤   | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد  |
| ١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧  | ١٩٩,٠٩٠,٥٣٤,٤٥٠   | النقد وما يوازي النقد في بداية السنة   |
| ٢١٨,٥١٠,٩٥٦,٥٠٢  | ٤١٧,٧٩٩,٠٢٤,١٠٤   | النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة   |
|  | ٢٢  |  |
|  |   | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد  |
| ٤,٢٠٥,١٢٥,٣١٤  | ٨,٩١٠,٥٨٦,٩١٥   | فوائد مقبوضة   |
| ( ١,٠٤٢,٣٨٨,٠٠٨ )  | ( ١,٧١٤,٣٤٤,٥٢٨ )   | فوائد مدفوعة   |
|  |  |  |
| المدير المالي  | المدير العام  | رئيس مجلس الإدارة  |
| السيد محمد إياد الطناني  | السيد رائف أبو داهود  | 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

### إيضاحات حول البيانات المالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

#### ١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة مغلقة 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.

يملك 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 ٣,١٦٣,٣٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمداية 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 ٢٦ تموز ٢٠٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.



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

### ٣ - السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة 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 استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ 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 القيم العادلة:

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

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

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

### سيناريو

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

### نسبة احتمال التعثر

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

### الخسارة في حال التعثر

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

### الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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 ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |                                  |
|---|--|----------------------------------|
| ٥,٥٨٨,١٨٤,٢٤٣                                 | ٩,٨١٦,٨٧٨,٥٧٦                                | نقد في الخزينة                   |
| ١٧٣,٩٣٠,٢١٤,٦٢٤                               | ٣٤٢,٦٦٣,٦٩٨,٦٨٨                              | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:    |
| ١٢,٧٦٩,٩٥٨,٧٥٨                                | ٢٤,٢٧٩,٧٩٠,٨٥٩                               | حسابات جارية وتحت الطلب          |
| ١٩٢,٢٨٨,٣٥٧,٦٢٥                               | ٣٧٦,٧٦٠,٣٦٨,١٢٣                              | احتياطي نقدي الزامي*             |
| ( ١٤٥,٨٧١,٩٧٨ )                               | ( ٣٠٢,١٤٠,٣٠٢ )                              | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٩٢,١٤٢,٤٨٥,٦٤٧                               | ٣٧٦,٤٥٨,٢٢٧,٨٢١                              |                                  |

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

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

| المجموعة        | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع         |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            |
| ١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ | -              | -               | -               | ٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢  |
| ١,٨٠٧,٤٤٥,٨١٠   | -              | -               | -               | ١,٨٠٧,٤٤٥,٨١٠   |
| ١٧٨,٤٣٥,٨٧٠,٣٥٥ | -              | -               | -               | ١٧٨,٤٣٥,٨٧٠,٣٥٥ |
| ٣٦٦,٩٤٣,٤٨٩,٥٤٧ | -              | -               | -               | ٦٦,٩٤٣,٤٨٩,٥٤٧  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة        | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| ١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥ | -              | -               | -               | ٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥ |
| -               | -              | -               | -               | -              |
| ٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥  | -              | -               | -               | ٤٥,٤٤٨,٢٨٣,٦٧٥ |
| ١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢   | -              | -               | -               | ١,٨٥١,١٩٧,٩٧٢  |
| ١٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ | -              | -               | -               | ٨٦,٧٠٠,١٧٣,٣٨٢ |

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

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

| المجموعة                                     | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| ل.س.   | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.          |
| الرصيد كما في بداية الفترة                   | ١٤٥,٨٧١,٩٧٨    | -               | -               | ١٤٥,٨٧١,٩٧٨   |
| الأرصدة الناشئة عن التغيير في مخاطر الائتمان | ( ٧,٤١٦,٣٩١ )  | -               | -               | ( ٧,٤١٦,٣٩١ ) |
| فروقات أسعار الصرف                           | ١٦٣,٦٨٤,٧١٥    | -               | -               | ١٦٣,٦٨٤,٧١٥   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة                   | ٣٠٢,١٤٠,٣٠٢    | -               | -               | ٣٠٢,١٤٠,٣٠٢   |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| الرصيد كما في بداية السنة  | ١٠٥,٦٣٢,١٦٦    | -               | -               | ١٠٥,٦٣٢,١٦٦ |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | ٣٨,٥٥٢,٧٤٧     | -               | -               | ٣٨,٥٥٢,٧٤٧  |
| فروقات أسعار الصرف         | ١,٦٨٧,٠٦٥      | -               | -               | ١,٦٨٧,٠٦٥   |
| الرصيد كما في نهاية السنة  | ١٤٥,٨٧١,٩٧٨    | -               | -               | ١٤٥,٨٧١,٩٧٨ |

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| المجموع                           | مصارف خارجية   | مصارف محلية    |
| ل.س.                              | ل.س.           | ل.س.           |
| ٧٥,٦٨٧,٢٢٦,٧٨٧                    | ٣,١١٥,٤٠٨,٠٤٤  | ٧٢,٥٧١,٨١٨,٧٤٣ |
| ٧٥,٦٨٧,٢٢٦,٧٨٧                    | ٣,١١٥,٤٠٨,٠٤٤  | ٧٢,٥٧١,٨١٨,٧٤٣ |
| ( ٦٦,٦١٣,٧٣٠ )                    | ( ١٠,٩٨٥,١٥٥ ) | ( ٥٥,٦٢٨,٥٧٥ ) |
| ٧٥,٦٢٠,٦١٣,٠٥٧                    | ٣,١٠٤,٤٢٢,٨٨٩  | ٧٢,٥١٦,١٩٠,١٦٨ |

حسابات جارية وتحت الطلب  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |               |                |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| المجموع                            | مصارف خارجية  | مصارف محلية    |
| ل.س.                               | ل.س.          | ل.س.           |
| ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠                     | ٨٤٩,٧٤١,٤٢٢   | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨ |
| ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠                     | ٨٤٩,٧٤١,٤٢٢   | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨ |
| ( ٣١,٨٧٩,٩٥٤ )                     | ( ٥,١٣٠,٢٣٤ ) | ( ٢٦,٧٤٩,٧٢٠ ) |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦                     | ٨٤٤,٦١١,١٨٨   | ٣٤,٩٦٨,٦٢٣,١٤٨ |

حسابات جارية وتحت الطلب  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |                 |                 |                   |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|
| المجموع   | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى    |
| ل.س.  | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.              |
| ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠  | ٣,٤٢٣,٥٧١       | ٨٤٦,٣١٧,٨٥١     | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨    |
| -   | -               | -               | -                 |
| ( ١٠١,٣٣٤,٢٠٧ )   | -               | ٩٥٧,١٩٦,٥١٧     | ( ١,٠٥٨,٥٣٠,٧٢٤ ) |
| ٣٩,٩٤٣,٤٤٦,٧٠٤  | ٢,٤٠١,٩٧٨       | ١,٣٠٦,٠٦٨,١٢٧   | ٣٨,٦٣٤,٩٧٦,٥٩٩    |
| ٧٥,٦٨٧,٢٢٦,٧٨٧  | ٥,٨٢٥,٥٤٩       | ٣,١٠٩,٥٨٢,٤٩٥   | ٧٢,٥٧١,٨١٨,٧٤٣    |

الرصيد كما في بداية الفترة  
الأرصدة المسددة  
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في  
الأرصدة لدى المصارف  
فروقات أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية    | المرحلة الثالثة | المجموع            |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| ل.س.                             | ل.س.              | ل.س.               | ل.س.            | ل.س.               |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠    | ٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧     | ٣,٠٦٧,٧١٩       | ٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦     |
| المحول إلى المرحلة الثانية       | -                 | -                  | -               | -                  |
| الأرصدة المسددة                  | ( ٧,٥١٨,٢٧٢,٠٤٩ ) | ( ٢٦,٦١٦,٢٦٧,٤٤٨ ) | -               | ( ٣٤,١٣٤,٥٣٩,٤٩٧ ) |
| صافي التغير في أرصدة لدى المصارف | ١٦,٧٧٥,٠٨٧,٥٨٧    | ( ٣٥٦,١٨٤,٢١١ )    | -               | ١٦,٤١٨,٩٠٣,٣٧٦     |
| فروقات أسعار الصرف               | ٢,٣٢٤,٤١٤,٦١٠     | ٤٨٦,٠٤٣            | ٣٥٥,٨٥٢         | ٢,٣٢٥,٢٥٦,٥٠٥      |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٣٤,٩٩٥,٣٧٢,٨٦٨    | ٨٤٦,٣١٧,٨٥١        | ٣,٤٢٣,٥٧١       | ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠     |

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

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

| المجموعة                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ل.س.                       | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.        |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٢٦,٧٤٩,٧١٩     | ١,٧٠٦,٦٦٤       | ٣,٤٢٣,٥٧١       | ٣١,٨٧٩,٩٥٤  |
| المستردة من خسائر التدني   | -              | -               | -               | -           |
| على الأرصدة المسددة        | ( ١,١٢٩,٤٠٦ )  | ٨١٩,١٦٠         | -               | ( ٣١٠,٢٤٦ ) |
| التغير في مخاطر الائتمان   | ٣٠,٠٠٨,٢٦١     | ٢,٦٣٣,٧٨٣       | ٢,٤٠١,٩٧٨       | ٣٥,٠٤٤,٠٢٢  |
| فروقات أسعار الصرف         | ٥٥,٦٢٨,٥٧٤     | ٥,١٥٩,٦٠٧       | ٥,٨٢٥,٥٤٩       | ٦٦,٦١٣,٧٣٠  |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ٥٥,٦٢٨,٥٧٤     | ٥,١٥٩,٦٠٧       | ٥,٨٢٥,٥٤٩       | ٦٦,٦١٣,٧٣٠  |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع        |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| ل.س.                        | ل.س.           | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           |
| الرصيد كما في بداية السنة   | ١٣,٦٢٩,٦٦٥     | ٢٦,٩٦٠,١١٧      | ٣,٠٦٧,٧١٩       | ٤٣,٦٥٧,٥٠١     |
| المحول إلى المرحلة الأولى   | -              | -               | -               | -              |
| التغير خلال السنة           | ١٥,٥٦٠,٦٦٧     | -               | -               | ١٥,٥٦٠,٦٦٧     |
| المسترد من خسائر التدني على | ( ٤,٢٤٦,٠١٤ )  | ( ٢٥,٢٥٣,٤٥٣ )  | -               | ( ٢٩,٤٩٩,٤٦٧ ) |
| الأرصدة المسددة خلال العام  | ١,٨٠٥,٤٠١      | -               | ٣٥٥,٨٥٢         | ٢,١٦١,٢٥٣      |
| فروقات أسعار الصرف          | ٢٦,٧٤٩,٧١٩     | ١,٧٠٦,٦٦٤       | ٣,٤٢٣,٥٧١       | ٣١,٨٧٩,٩٥٤     |
| الرصيد كما في نهاية السنة   | ٢٦,٧٤٩,٧١٩     | ١,٧٠٦,٦٦٤       | ٣,٤٢٣,٥٧١       | ٣١,٨٧٩,٩٥٤     |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٧٥,٦٨٧,٢٢٦,٧٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٥,٨٤٥,١١٤,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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



٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع               | مصارف خارجية          | مصارف محلية          |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| ل.س.                  | ل.س.                  | ل.س.                 |
| ٧٠,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠        | ٦٤,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠        | ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        |
| ( ١٧٠,١٤٣,١٢٩ )       | ( ١٦٩,٠٦٦,٢١١ )       | ( ١,٠٧٦,٩١٨ )        |
| <u>٧٠,٤٩٦,٦٥٦,٨٧١</u> | <u>٦٤,٤٩٧,٧٣٣,٧٨٩</u> | <u>٥,٩٩٨,٩٢٣,٠٨٢</u> |

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموع               | مصارف خارجية          | مصارف محلية          |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| ل.س.                  | ل.س.                  | ل.س.                 |
| ٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠        | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        |
| ( ٣٤,٢٦٧,٢٣٠ )        | ( ٣٤,٠٤٢,٢٣٠ )        | ( ٢٢٥,٠٠٠ )          |
| <u>٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠</u> | <u>٣٠,٧١٨,٩٥٧,٧٧٠</u> | <u>٣,٩٩٩,٧٧٥,٠٠٠</u> |

ودائع لأجل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

| المجموع               | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية       | المرحلة الأولى       |                                  |
|-----------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------------------|
| ل.س.                  | ل.س.            | ل.س.                  | ل.س.                 |                                  |
| ٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠        | -               | ٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠        | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في بداية الفترة       |
| ١,٠٩٥,٥٠٠,٠٠٠         | -               | ( ٩٠٤,٥٠٠,٠٠٠ )       | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | صافي التغير في أرصدة لدى المصارف |
| ٣٤,٨١٨,٣٠٠,٠٠٠        | -               | ٣٤,٨١٨,٣٠٠,٠٠٠        | -                    | فروقات أسعار صرف                 |
| <u>٧٠,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u>        | <u>٦٤,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠</u> | <u>٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة       |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموع               | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية       | المرحلة الأولى       |                                  |
|-----------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------------------|
| ل.س.                  | ل.س.            | ل.س.                  | ل.س.                 |                                  |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | -               | -                     | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد كما في بداية السنة        |
| ٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠        | -               | ٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠        | -                    | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| ٥,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١         | -               | ٣,٥٦٤,٤٠٣,٥٥١         | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | صافي التغير في أرصدة لدى المصارف |
| ٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩         | -               | ٤,٩٣٩,٨١٢,٤٤٩         | -                    | فروقات أسعار صرف                 |
| <u>٣٤,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>-</u>        | <u>٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموعة                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| .ل.س.                      | .ل.س.          | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.       |
| الرصيد كما في بداية الفترة | ٢٢٥,٠٠٠        | ٣٤,٠٤٢,٢٣٠      | -               | ٣٤,٢٦٧,٢٣٠  |
| التغير خلال الفترة         | ٨٥١,٩١٨        | ٤٣,٩٩٤,٣٠٢      | -               | ٤٤,٨٤٦,٢٢٠  |
| فروقات سعر صرف             |                | ٩١,٠٢٩,٦٧٩      | -               | ٩١,٠٢٩,٦٧٩  |
| الرصيد كما في نهاية الفترة | ١,٠٧٦,٩١٨      | ١٦٩,٠٦٦,٢١١     | -               | ١٧٠,١٤٣,١٢٩ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع    |
|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------|
| .ل.س.                      | .ل.س.          | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.      |
| الرصيد كما في بداية السنة  | ١١٢,٥٠٠        | -               | -               | ١١٢,٥٠٠    |
| الأرصدة الجديدة خلال السنة | -              | ٢٤,٦٢٨,٤٣٤      | -               | ٢٤,٦٢٨,٤٣٤ |
| التغير خلال السنة          | ١١٢,٥٠٠        | ٤,٤٦٠,٣١١       | -               | ٤,٥٧٢,٨١١  |
| فروقات سعر صرف             |                | ٤,٩٥٣,٤٨٥       | -               | ٤,٩٥٣,٤٨٥  |
| الرصيد كما في نهاية السنة  | ٢٢٥,٠٠٠        | ٣٤,٠٤٢,٢٣٠      | -               | ٣٤,٢٦٧,٢٣٠ |

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا يوجد تحويلات بين المراحل

(الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بلغت إيداعات المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات لا

تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |  |
|---|--|--|
| -   | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠                                   | تسهيلات الشركات الكبرى:                  |
| -   | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠                                   | كيميالات سندات محسومة                    |
| ٣٩٢,٣٤٨,٦٣١                                   | ٥٣٢,٠٠٣,٨٥٥                                  | صافي كيميالات وسندات محسومة              |
| -   | ١,٦٩٥,٧٦٨                                    | حسابات جارية مدينة                       |
| ٧٢,١١٦,٤٧٤,٣٦٤                                | ٩٧,٠٩٤,٤٠٧,٢٣٧                               | حسابات دائنة صدفئة مدينة                 |
| -   | ( ٧٠٠,٩٥٦ )                                  | قروض وسلف                                |
| ٧٢,٥٠٨,٨٢٢,٩٩٥                                | ٩٧,٦٨٢,٤٠٥,٩٠٤                               | فوائد مقبوضة مقدما على قروض - مؤسسات     |
|   |  | إجمالي تسهيلات المؤسسات الكبرى           |
|   |  | تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:       |
| ٩٢,٢٧٢,٤٥٣                                    | -  | كيميالات سندات محسومة                    |
| -   | -  | فوائد مقبوضة مقدماً على سندات المحسومة   |
| ٩٢,٢٧٢,٤٥٣                                    | -  | صاف السندات المحسومة                     |
| ٢٦١,٥٦٥,٧٥٥                                   | ١٨٨,٨٣٣,٩٢٨                                  | حسابات جارية مدينة                       |
| -   | ٢,٦١٧,٧٩٩                                    | حسابات مدينة صدفئة مديناً                |
| ٢,٠٥٣,٣٦١,١٤٤                                 | ٢,١٤٨,٧٦٦,٠٦٢                                | قروض وسلف                                |
| ٢,٤٠٧,١٩٩,٣٥٢                                 | ٢,٣٤٠,٢١٧,٧٨٩                                | إجمالي تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة |
|   |  | تسهيلات الأفراد:                         |
| ٩٠٦,٦٥٨,٩٢٩                                   | ١,١٢٨,١١٨,٨٥٨                                | قروض وسلف                                |
| ٤,٩٤٧,٠٥٣                                     | ١٧,٥٠٠,١٤٩                                   | حسابات جارية مدينة                       |
| -   | ( ١,٥٣٩ )                                    | فوائد مقبوضة مقدماً على قرض              |
| ٩١١,٦٠٥,٩٨٢                                   | ١,١٤٥,٦١٧,٤٦٨                                | إجمالي تسهيلات الأفراد                   |
|   |  | القروض السكنية:                          |
| ١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦                                 | ٣,٢٤١,٣٠٢,١٨٢                                | قروض سكنية                               |
| ١,٠١١,٦٣٩,٧٨٦                                 | ٣,٢٤١,٣٠٢,١٨٢                                |  |
| ٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥                                | ١٠٤,٤٠٩,٥٤٣,٣٤٣                              | إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة     |
|   |  | ينزل:                                    |
| ( ٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥ )                             | ( ٦,٩٨٠,٤١٣,٢٩٣ )                            | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة               |
| ( ٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨ )                             | ( ٧,٦٢٤,٣٩٧,٢٧٦ )                            | الفوائد والعمولات المعلقة                |
| ٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢                                | ٨٩,٨٠٤,٧٣٢,٧٧٤                               | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة       |

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٤,٣٥٦,٦٧٨,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦,٧٣٢,٢٨٠,٨٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٢٦٣,٠٥٩,٩٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٨٢٨,٣٢٨,١٢١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٨٤٢,٣٦٤,٤٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع                | المرحلة الثالثة       | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        |                                  |
|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ل.س.                   | ل.س.                  | ل.س.                 | ل.س.                  |                                  |
| ٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥         | ٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦         | ١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥        | ٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤        | الرصيد كما في بداية الفترة       |
| -                      | -                     | ( ١,٥٣٦,٩٣١,٧٧٠ )    | ١,٥٣٦,٩٣١,٧٧٠         | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| -                      | -                     | ٢,٢٤٧,٢٤٩,٩٧٦        | ( ٢,٢٤٧,٢٤٩,٩٧٦ )     | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| -                      | ٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦           | ( ٣٠٣,٤٨٨,٠٠٦ )      | -                     | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
|                        |                       |                      |                       | زيادة / (نقص) ناتج عن            |
| ( ١,٦٤٤,٨٧٥,٥٥٢ )      | ١٩٨,٦١٧,٩٢٧           | ( ١٩١,٠٨٥,٣٦٢ )      | ( ١,٦٥٢,٤٠٨,١١٧ )     | تغير أرصدة الزبائن               |
| ٢٥,٤٩٧,٦٠٩,٣٧٨         | -                     | ٤,٨٤٠,٨٣٩            | ٢٥,٤٩٢,٧٦٨,٥٣٩        | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ( ١,١٠٠,٠٣٩,٧٥٤ )      | ( ١٧١,٠٢٥,٢٣٨ )       | ( ٣٨,٨١٥,٠٢٨ )       | ( ٨٩٠,١٩٩,٤٨٨ )       | التسهيلات المسددة خلال السنة     |
| ٤,٨١٧,٥٨١,١٥٦          | ٤,٨١٧,٥٨١,١٥٦         | -                    | -                     | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| <u>١٠٤,٤٠٩,٥٤٣,٣٤٣</u> | <u>١٤,٣٥٦,٦٧٨,١٠٧</u> | <u>٢,١٣٠,٦٧٤,٥٢٤</u> | <u>٨٧,٩٢٢,١٩٠,٧١٢</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة       |



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموع               | المرحلة الثالثة      | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        |                                  |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| ل.س.                  | ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.                  |                                  |
| ٥٨,١٦٦,٠٩٨,٠٢٧        | ٢٢,٧٠٩,٥٩٩,٦٠١       | ١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١        | ٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥        | الرصيد كما في بداية السنة        |
| -                     | -                    | ( ١٧٧,٤٧٠,٢٥٥)       | ١٧٧,٤٧٠,٢٥٥           | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| -                     | -                    | ١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥        | ( ١,٨١٥,٤٦٠,٦٩٥)      | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| -                     | ٣١٥,٧٦٥,١١٧          | -                    | ( ٣١٥,٧٦٥,١١٧)        | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
|                       |                      |                      |                       | الديون التي تم شطبها             |
| ( ٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)      | ( ١٣,٤٥٤,٠٨٥,٣٠٩)    | -                    | -                     | خارج الميزانية                   |
|                       |                      |                      |                       | (نقص) / زيادة ناتجة عن           |
| ٦,٣١١,٧٦٣,١٣٦         | ٦٣٧,٦٠٠,٥٨٠          | ( ٣٥٢,٦٩٣,١٧٤)       | ٦,٠٢٦,٨٥٥,٧٣٠         | تغير أرصدة الزبائن               |
| ٢٩,٩٧٥,٩٢٦,٤٢٧        | ٧,٦٣٥,١٣٣            | ٣٠٨,١٤٣,١٩٦          | ٢٩,٦٦٠,١٤٨,٠٩٨        | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ( ٥,٦٦٤,٦١١,١٦١)      | ( ٢,٥١٢,٦٧٥,٨٦١)     | ( ١,٣٨٣,٠٥٧,١٢٨)     | ( ١,٧٦٨,٨٧٨,١٧٢)      | التسهيلات المسددة خلال السنة     |
| ١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥         | ١,٥٠٤,١٧٦,٩٩٥        | -                    | -                     | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| <u>٧٦,٨٣٩,٢٦٨,١١٥</u> | <u>٩,٢٠٨,٠١٦,٢٥٦</u> | <u>١,٩٤٨,٩٠٣,٨٧٥</u> | <u>٦٥,٦٨٢,٣٤٧,٩٨٤</u> | الرصيد كما في نهاية السنة        |

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

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

| المجموع              | المرحلة الثالثة      | المرحلة الثانية   | المرحلة الأولى     |                                  |
|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.              | ل.س.               |                                  |
| ٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥        | ٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧        | ٢٧,٦٤٠,٨٨٣        | ١٣٤,٢٨٣,٧٥٥        | الرصيد كما في بداية الفترة       |
| -                    | -                    | ( ١٧,٥٠٠,٠٥٨)     | ١٧,٥٠٠,٠٥٨         | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| -                    | -                    | ٤,٢٤٥,٧٤٨         | ( ٤,٢٤٥,٧٤٨)       | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| -                    | ٤,٨٨١,١٣٩            | ( ٤,٨٨١,١٣٩)      | -                  | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ( ٨٤,١٧٥,٤٦٤)        | ( ١١٨,٣٨٨,٧٠٥)       | ٥٤,٧٠٩,٢١٦        | ( ٢٠,٤٩٥,٩٧٥)      | نقص ناتجة عن تغير أرصدة الزبائن  |
| ٦٢,٦٧٦,٦٧٥           | -                    | ٣,٧٣٦,٣٩٧         | ٥٨,٩٤٠,٢٧٨         | التسهيلات الجديدة خلال الفترة    |
| ( ٢٠١,٨٦٣,١٣٤)       | ( ١٩٥,٩١٨,١٤٥)       | ( ٤,٢٣٢,٥٨٥)      | ( ١,٧١٢,٤٠٤)       | التسهيلات المسددة خلال الفترة    |
| ٢,٧٨٢,١٧٣,٩٠١        | ٢,٧٨٢,١٧٣,٩٠١        | -                 | -                  | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| <u>٦,٩٨٠,٤١٣,٢٩٣</u> | <u>٦,٧٣٢,٤٢٤,٨٦٧</u> | <u>٦٣,٧١٨,٤٦٢</u> | <u>١٨٤,٢٦٩,٩٦٤</u> | الرصيد كما في نهاية السنة        |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة             | المرحلة الثالثة      | المرحلة الثانية   | المرحلة الأولى     |                                  |
|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|
| ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.              | ل.س.               |                                  |
| ١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١       | ١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦       | ٣١,٦٦٤,٦٩٥        | ٦٦,٧٥٧,٩٩٠         | الرصيد كما في بداية السنة        |
| -                    | -                    | ( ٢,٣١٣,٦٠٣ )     | ٢,٣١٣,٦٠٣          | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| -                    | -                    | ٣,٣٦٦,٥٤٥         | ( ٣,٣٦٦,٥٤٥ )      | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| -                    | ٥٦٠,٥٠١              | -                 | ( ٥٦٠,٥٠١ )        | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
|                      |                      |                   |                    | الديون التي تم شطبها             |
| ( ٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦ )    | ( ٧,٠٧٤,٧٩٤,١٢٦ )    | -                 | -                  | خارج الميزانية                   |
|                      |                      |                   |                    | زيادة / (نقص) ناتجة عن           |
| ( ٦٤٤,٢٩٩,٣٦٠ )      | ( ٦٥٢,٧٥٦,٣٩٠ )      | ١,٥١٦,٦٤٦         | ٦,٩٤٠,٣٨٤          | تغير أرصدة الزبائن               |
| ( ٧٩٨,٦٦٠,٥٩٠ )      | ( ٧٧٩,٧٤٥,٤٤٥ )      | ( ١٥,٧١٠,٩٣٩ )    | ( ٣,٢٠٤,٢٠٦ )      | التسهيلات المستردة خلال السنة    |
| ٧٤,٥٢٠,٥٦٩           | -                    | ٩,١١٧,٥٣٩         | ٦٥,٤٠٣,٠٣٠         | التسهيلات الجديدة خلال السنة     |
| ١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١        | ١,٧٩٣,٢٧٢,٦٣١        | -                 | -                  | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |
| <u>٤,٤٢١,٦٠١,٣١٥</u> | <u>٤,٢٥٩,٦٧٦,٦٧٧</u> | <u>٢٧,٦٤٠,٨٨٣</u> | <u>١٣٤,٢٨٣,٧٥٥</u> | الرصيد كما في نهاية السنة        |

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |   |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|
| ل.س.                               | ل.س.                              |   |
| ١٢,٠٢٢,٢٠٩,٣١٠                     | ٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨                     | الرصيد في بداية الفترة/ السنة               |
| ٨٢٢,٦٣٩,٢٦٩                        | ٥٣٦,٢٦٥,٤٣١                       | يضاف:                                       |
| ( ٦,٣٧٩,٢٩١,١٨٢ )                  | -                                 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة          |
| ( ١,٧٢٩,٠٥٠,٠٣٢ )                  | ( ١٠,٣٢٨,٢٨٤ )                    | ينزل:                                       |
| ٢٠٨,٤٤٨,٨٩٣                        | ٢,١٥٣,٥٠٣,٨٧١                     | الفوائد المشطوبة خارج الميزانية             |
| <u>٤,٩٤٤,٩٥٦,٢٥٨</u>               | <u>٧,٦٢٤,٣٩٧,٢٧٦</u>              | الفوائد المعلقة المستردة خلال الفترة/ السنة |
|                                    |                                   | الناتج ع فرق سعر الصرف بالعملية الأصلية     |
|                                    |                                   | الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة           |

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |                        |
|---|--|------------------------|
| ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                   | ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                  | أسهم مؤسسة ضمان القروض |
| ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                   | ٢١٣,٣٤٠,١٠٠                                  |                        |

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<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |  |
|---|--|--|
| ٤٠٦,٦٦٠,٤٦٢                                   | ١,٥٠٢,٨١٦,٩٧١                                | فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض                |
| ١٠٦,٣٣٤,٦٥٨                                   | ٧٠٨,٢٨٢,٣٥٧                                  | مصاريف   |
| ٥٢٣,٥٢٩,٦١١                                   | ١٠٤,٠٧٦,٤٣٩                                  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                        |
| ١,٠٣٦,٥٢٤,٧٣١                                 | ٢,٣١٥,١٧٥,٧٦٧                                | تسهيلات ائتمانية مباشرة                              |
| ٢٤١,٢٠٦,١٢٩                                   | ٢٣٣,٢٣٩,٢٣٩                                  | مصاريف التامين المدفوعة مقدماً                       |
| ٨٣,٣٩٤,٦٢٠                                    | ١٩٥,٧١٨,٢٤٠                                  | مصاريف مدفوعة مقدماً                                 |
| ٣٤,٨٤٦,٤٤٠                                    | ٢٦,٠٦٨,٧٣٧                                   | إيجارات مدفوعة مقدماً                                |
| ٣٠,٥٢٣,١٩٤                                    | ٩٣,٣٣١,١٣٩                                   | مخزون طباعة وقرطاسية                                 |
| ١,٢٠٠,٠٠٠                                     | ١,٢٠٠,٠٠٠                                    | كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل                        |
| ٢٧٧,٥٣٠,٥٦٠                                   | ٦٢,٤٥٥,٩٨٤                                   | مصاريف رسوم قضايا                                    |
| ٥٤٤,٩٥٣,٩٨٧                                   | ٤٩٤,٠٦٨,٩٦٩                                  | حسابات مدينة اخرى                                    |
| ١٥,٥٤٠,١٤٠                                    | ٣,٧٢٧,٥٠٠                                    | موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة* |
| ٢,٢٦٥,٧١٩,٨٠١                                 | ٣,٤٢٤,٩٨٥,٥٧٥                                |  |

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

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة) |                                  |
|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س.<br>١٥٣,٠٠٠,٠٠٠                   | ل.س.<br>١٥٣,٠٠٠,٠٠٠                  | ليرة سورية                       |
| ٩,٣١٩,٣٦٠,٢٣٦                         | ٢٠,١٩٠,٤٠١,٦٧٩                       | دولار أمريكي                     |
| ٩,٤٧٢,٣٦٠,٢٣٦                         | ٢٠,٣٤٣,٤٠١,٦٧٩                       |                                  |
| ( ٣١,٠٢١,٩٨٠ )                        | ( ٦٧,٢٠٩,١٤٥ )                       | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦                         | ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤                       |                                  |

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

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |              |                |                         |
|-----------------------------------|--------------|----------------|-------------------------|
| المجموع                           | مصارف خارجية | مصارف محلية    |                         |
| ل.س.                              | ل.س.         | ل.س.           |                         |
| ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٧                    | ٩,٦٤٦        | ١٠,٣٦٨,٧٧٠,٣٠١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| -                                 | -            | -              | ودائع لأجل              |
| ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٧                    | ٩,٦٤٦        | ١٠,٣٦٨,٧٧٠,٣٠١ |                         |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) |              |                |                         |
|------------------------------------|--------------|----------------|-------------------------|
| المجموع                            | مصارف خارجية | مصارف محلية    |                         |
| ل.س.                               | ل.س.         | ل.س.           |                         |
| ١٣,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧                     | ٩,٣٣٠        | ١٣,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                      | -            | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ودائع لأجل              |
| ١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٧                     | ٩,٣٣٠        | ١٦,٢٧٢,٩٦٩,٣٧٧ |                         |

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة) |                          |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| ل.س.                                  | ل.س.                                 |                          |
| ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦                       | ٣٧٦,٦٨٣,٥٨٢,٦٦٧                      | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٢٤,٢١١,١٥٦,٣٩٥                        | ٥٩,٦٩٤,٤٥٨,٤٦٢                       | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤,٦٢٥,٨٥١,٨٤٥                         | ٥,٦٧٦,٩٦٨,٧٨١                        | ودائع التوفير            |
| <u>٢٣١,٥٥١,٣٧٦,٥١٦</u>                | <u>٤٤٢,٠٥٥,٠٩٩,٩١٠</u>               |                          |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٧٦,٦٨٣,٥٨٢,٦٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٥,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٧١٤,٣٦٨,٢٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٦٧,٠٤٨,٨٤٧,١٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٥,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣١,٢١٩,٣٠٠,٢٧١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة) |                                  |
|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س.                                  | ل.س.                                 |                                  |
| ٢,٢٨٦,٤٧١,٢٨٧                         | ١,٦٩٣,٩٥٠,٠٦٧                        | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٨,٩٧٧,٢٤٥,٩٠٨                         | ٣,٥٩١,٧٦١,٣٩١                        | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢١٣,٤٠٠,٢٣٣                           | ٣٩٤,٦٠٢,٤٤٩                          | تأمينات نقدية أخرى               |
| <u>١١,٤٧٧,١١٧,٤٢٨</u>                 | <u>٥,٦٨٠,٣١٣,٩٠٧</u>                 |                                  |



يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| رصيد نهاية الفترة    | تأثير فروقات أسعار الصرف | ما تم رده خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | المكون خلال الفترة | رصيد بداية الفترة  |   |
|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---|
| ل.س.                 | ل.س.                     | ل.س.                  | ل.س.                 | ل.س.               | ل.س.               |   |
|                      |                          |                       |                      |                    |                    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: |
| ١٥,١٦٤,١١٧           | -                        | -                     | -                    | ٧,٧٤٩,٦٥٤          | ٧,٤١٤,٤٦٣          | مخصص تسهيلات غير مباشرة   |
| ٨٢٧,٢٠٠,٣٢١          | ٤٥٥,٢٢٢,٧٤٨              | ( ٩,٥٣٠,٧٧٩)          | -                    | -                  | ٣٨١,٥٠٨,٣٥٢        | مخصصات لقاء كفالات خارجية   |
| ٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠          | -                        | -                     | -                    | -                  | ٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠        | مخصصات أخرى*  |
| ٦٢,٤٥٥,٩٨٤           | -                        | -                     | -                    | ٢١,٥٥٢,٩٠٩         | ٤٠,٩٠٣,٠٧٥         | مصاريف رسوم قضايا   |
| ٨٨,٥١٣,٦١٥           | -                        | ( ٣٤,٤٢١,٩٩٩)         | -                    | ٥٦,٢٠٩,٠٧٦         | ٦٦,٧٢٦,٥٣٨         | مؤونة تقلبات أسعار الصرف**  |
| <u>١,٣٤٧,٦١٧,٢٨٧</u> | <u>٤٥٥,٢٢٢,٧٤٨</u>       | <u>( ٤٣,٩٥٢,٧٧٨)</u>  | <u>-</u>             | <u>٨٥,٥١١,٦٣٩</u>  | <u>٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨</u> |   |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| رصيد نهاية السنة   | تأثير فروقات أسعار الصرف | ما تم رده خلال السنة | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة  | رصيد بداية السنة   |   |
|--------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---|
| ل.س.               | ل.س.                     | ل.س.                 | ل.س.                | ل.س.               | ل.س.               |   |
|                    |                          |                      |                     |                    |                    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة: |
| ٧,٤١٤,٤٦٣          | -                        | -                    | -                   | ٣,٦٤٤,٦٩٦          | ٣,٧٦٩,٧٦٧          | مخصص تسهيلات غير مباشرة   |
| ٣٨١,٥٠٨,٣٥٢        | ٤٣,٢٨٣,٩٨٠               | -                    | -                   | -                  | ٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢        | مخصصات لقاء كفالات خارجية   |
| ٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠        | -                        | -                    | -                   | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٤,٢٨٣,٢٥٠          | مخصصات أخرى*  |
| ٤٠,٩٠٣,٠٧٥         | -                        | ( ٧١,٨٠٢,٠٠٨)        | -                   | -                  | ١١٢,٧٠٥,٠٨٣        | مصاريف رسوم قضايا   |
| ٦٦,٧٢٦,٥٣٨         | -                        | -                    | -                   | ٦٢,٧٨١,٩٨٦         | ٣,٩٤٤,٥٥٢          | مؤونة تقلبات أسعار الصرف**  |
| <u>٨٥٠,٨٣٥,٦٧٨</u> | <u>٤٣,٢٨٣,٩٨٠</u>        | <u>( ٧١,٨٠٢,٠٠٨)</u> | <u>-</u>            | <u>٤١٦,٤٢٦,٦٨٢</u> | <u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u> |   |

\* يبلغ المصرف اخبارات تكليف بضرية الرواتب والأجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والأجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٣٥٠ مليون ليرة سورية. لم يتم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.

\*\* تم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدّل بالقرار ١٤١٦/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

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

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

| المجموعة                         | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة | المجموع            |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| .ل.س.                            | .ل.س.             | .ل.س.             | .ل.س.           | .ل.س.              |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨    | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣     | ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣     | ٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤     |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٣,١٢٦,٥٠٠         | ( ٣,١٢٦,٥٠٠ )     | -               | -                  |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٨٣٦,٥٣٣,٦٨٨ )   | ٨٣٦,٥٣٣,٦٨٨       | -               | -                  |
| زيادة ناتج عن التغيير            |                   |                   |                 |                    |
| في أرصدة الزبائن                 | ٣,٣٨٤,٥٠٣,٨٤٩     | ٣٦٣,٤٦٦,٣١١       | -               | ٣,٧٤٧,٩٧٠,١٦٠      |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة    | ١,٥٩٢,٥٢٨,٩٠٠     | -                 | -               | ١,٥٩٢,٥٢٨,٩٠٠      |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة    | ( ٦,٥٤٥,٩٦٥,١٩١ ) | ( ٤,٥٤٩,٧٨٧,٥٨٢ ) | -               | ( ١١,٠٩٥,٧٥٢,٧٧٣ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | ١٦٨,٩٧٠,٥١٥       | -                 | ٤٥٥,٢٢٢,٧٤٨     | ٦٢٤,١٩٣,٢٦٣        |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ١٨,٤٨٠,٥٩٢,٢١٣    | ١,٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٨٢٨,٣٢٨,١٢١     | ٢٠,٥١١,٩٢٠,٣٣٤     |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| .ل.س.                            | .ل.س.             | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.             |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣    | ٤,٥٩٢,٥٠٠       | ٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦     | ١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩    |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦ ) | ٤,٠٤٢,٥٧١,٠٢٦   | -               | -                 |
| زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير    |                   |                 |                 |                   |
| في أرصدة الزبائن                 | ١,٨٨٣,٢١٤,٦١٠     | ( ٥,٨٥٢,٥٠٠ )   | -               | ١,٨٧٧,٣٦٢,١١٠     |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠     | -               | -               | ٩,٤١١,٧٢١,٩٠٠     |
| التسهيلات المسددة خلال السنة     | ( ٢,٥٩٨,٣٢٦,٦٥٩ ) | ( ١,٥٩٢,٥٠٠ )   | -               | ( ٢,٥٩٩,٩١٩,١٥٩ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | -                 | ٥١٦,١٩٥,٥٥٧     | ٤٢,٢٠٢,٦٦٧      | ٥٥٨,٣٩٨,٢٢٤       |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨    | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣   | ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣     | ٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤    |

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

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

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| .ل.س.                            | .ل.س.          | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.         |
| الرصيد كما في بداية الفترة       | ٧,٣٧٧,٦٣١      | ٩,٥٣٩,١١٠       | ٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤     | ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥   |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  | ٨,٣٣١          | ( ٨,٣٣١ )       | -               | -             |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٨٠٨,٣٥١ )    | ٨٠٨,٣٥١         | -               | -             |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                |                 |                 |               |
| التغير في أرصدة الزبائن          | ٢,٥٦٧,٥٨٩      | ٣,٣٣٩,٨٣٥       | -               | ٥,٩٠٧,٤٢٤     |
| التسهيلات الجديدة خلال الفترة    | ١,٩٤٠,٥٦٠      | -               | -               | ١,٩٤٠,٥٦٠     |
| التسهيلات المسددة خلال الفترة    | ( ٩٨,٣٣٠ )     | ( ٩,٥٣٠,٧٧٩ )   | -               | ( ٩,٦٢٩,١٠٩ ) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   | -              | -               | ٤٥٥,٢٢٢,٧٤٨     | ٤٥٥,٢٢٢,٧٤٨   |
| الرصيد كما في نهاية الفترة       | ١٠,٩٨٧,٤٣٠     | ٤,١٤٨,١٨٦       | ٨٢٧,٢٢٨,٨٢٢     | ٨٤٢,٣٦٤,٤٣٨   |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموعة                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| .ل.س.                            | .ل.س.          | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.       |
| الرصيد كما في بداية السنة        | ١٢,١٨٣,٦٧٠     | ٧,٠٦٢           | ٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧     | ٣٤١,٩٩٤,١٣٩ |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية | ( ٨,٤٦٢,٩٠٨ )  | ٨,٤٦٢,٩٠٨       | -               | -           |
| زيادة / (نقص) ناتج عن            |                |                 |                 |             |
| التغير في أرصدة الزبائن          | ١,١٢٧,٢٩٠      | ( ٥,١١٠ )       | -               | ١,١٢٢,١٨٠   |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة     | ٣,٣٦٠,٨٣٦      | -               | -               | ٣,٣٦٠,٨٣٦   |
| التسهيلات المستردة خلال السنة    | ( ٨٣١,٢٥٧ )    | ( ٧,٠٦٢ )       | -               | ( ٨٣٨,٣١٩ ) |
| فروقات أسعار الصرف               | -              | ١,٠٨١,٣١٢       | ٤٢,٢٠٢,٦٦٧      | ٤٣,٢٨٣,٩٧٩  |
| الرصيد كما في نهاية السنة        | ٧,٣٧٧,٦٣١      | ٩,٥٣٩,١١٠       | ٣٧٢,٠٠٦,٠٧٤     | ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ |

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |                                       |
|---|--|---------------------------------------|
| ٦٩٩,١٠٦,٥٦٤                                   | ١,٩٧٨,٥١٣,٦٦٨                                | فوائد مستحقة غير مدفوعة               |
| ٣٣٦,٥٨٨,٧٥١                                   | ٥٩٧,٣٢٤,٨٥٩                                  | مصرفات مستحقة غير مدفوعة              |
| ٨,٠٨٧,٧٦٨,٦٠٠                                 | ١٠,٦٢٠,٣٤٧,٩٤٢                               | شيكات مصدقة                           |
| ١٠٦,٤٩٦,٠٣٠                                   | ١٢٧,٦٦٤,٤٥٨                                  | رسوم وضرائب حكومية مستحقة             |
| ١٥٣,٤٥٣,٩٥٨                                   | ٢٢١,٤٩٤,٠٠٥                                  | ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ١,٨٤٢,٥٨٨,٥٩٥                                 | ١,٥٢٥,٦٤٨,٥٢٩                                | ذمم موقوفة (موردين)                   |
| ١١,١٢١,٠٣٢                                    | ١٣,٥٩٢,٠٦٤                                   | اشتراكات تأمينات اجتماعية             |
| ٨٩٨,٩٥٧,٧٣٨                                   | ٣٠,١٨٦,٠١٧                                   | حسابات دائنة أخرى                     |
| ٨٠,١٩٢,٤٧٩                                    | ٨٥,٤٥٥,٦٥٩                                   | طوابع                                 |
| ٢٠٠,٧٥٢,١٠٧                                   | ٢٧,١٤٠,٠٣٣                                   | تقاص بطاقات صراف آلي                  |
| ٥١,٥٠٦,٠٠٧                                    | -  | تقاص شيكات                            |
| <u>١٢,٤٦٨,٥٣١,٨٦١</u>                         | <u>١٥,٢٢٧,٣٦٧,٢٣٤</u>                        |                                       |

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                       |                               |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣                  |                               |
| ل.س.   | ل.س.                  |                               |
| ٢٥,٠١٥,٨٥٠   | ٤٨,٥٢٠,٧١٠            | تسهيلات ائتمانية مباشرة:      |
| ٣,٨٩٧,١٦٨,٩٢٩                                      | ٨,٤٣٩,١٥١,١٥٥         | حسابات تجارية مدينة           |
| ٧,٤٠٧,٣٢٤  | ٦,٥٤٦,٥٤٠             | قروض وسلف                     |
| ٣,٩٢٩,٥٩٢,١٠٣                                      | ٨,٤٩٤,٢١٨,٤٠٥         | سندات محسومة                  |
| ٣٤١,٢٩٠,٩٣٥  | ١,٣٥٩,٥٠٥,٧٠١         | أرصدة وإيداعات لدى مصارف      |
| -  | ١٥٣,٠١٩,٣١٨           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| <u>٤,٢٧٠,٨٨٣,٠٣٨</u>                               | <u>١٠,٠٠٦,٧٤٣,٤٢٤</u> |                               |

١٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |               |                          |
|--|---------------|--------------------------|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣          |                          |
| ل.س.   | ل.س.          |                          |
| ١٥٩,٥٢٠,١٥٣  | ٣٢٠,٦١٦,٤٣٨   | ودائع مصارف              |
|  |               | ودائع زبائن:             |
|  |               | ودائع توفير              |
| ٦٣,٧٤٢,٤١١   | ٩٣,٣١١,٦٦١    | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٨٧٩,٤٢٦,٦٧٨  | ٢,٥٧٣,٧٥٧,٧٠٤ |                          |
| ٩٤٣,١٦٩,٠٨٩  | ٢,٦٦٧,٠٦٩,٣٦٥ |                          |
| ٥,٤٩٤,٧٦٠  | ٦,٠٦٥,٨٢٩     | تأمينات نقدية            |
| ١,١٠٨,١٨٤,٠٠٢                                      | ٢,٩٩٣,٧٥١,٦٣٢ |                          |

١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                |   |
|--|----------------|---|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣           |   |
| ل.س.   | ل.س.           |   |
| ٣٦,٥٨٤,٣٧٣   | ٧,٤١٦,٣٩١      | (استرداد) / مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
|  |                | مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:                       |
| ١١,٠٤٦,١٣٥   | ١,١٢٩,٤٠٦      | المرحلة الأولى                                      |
| -  | ( ٨١٩,١٦٠ )    | المرحلة الثانية                                     |
| ١٦٨,٧٥٠  | ( ٤٤,٨٤٦,٢٢٠ ) | مصروف / (استرداد) مخصص إيداعات لدى المصارف:         |
|  |                | المرحلة الأولى                                      |
| ٣٢,١٢٧,١٧١   | ( ٤٩,٩٨٦,٢٠٩ ) | المرحلة الأولى                                      |
| ( ٤,٩٩٩,٣٠٤ )                                      | ( ٣٦,٠٧٧,٥٧٩ ) | المرحلة الثانية                                     |
| ٢٧٣,٣٢٢,٨٦٥  | ٣٠٩,٤٢٥,٧١١    | المرحلة الثالثة                                     |
|  |                | مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:     |
| ( )  | ( ٣,٦٠٩,٧٩٩ )  | المرحلة الأولى                                      |
| -  | ٥,٣٩٠,٩٢٤      | المرحلة الثانية                                     |
| -  | -              | المرحلة الثالثة                                     |
| ٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩  | ١٨٨,٠٢٣,٤٦٥    |   |

## ٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٢ (غير مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة) |   |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| ل.س.                                 | ل.س.                                 |   |
| ٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥                        | ٩٧,٢٤٧,٨٩٦,٠١٠                       | صافي الربح قبل الضريبة                                  |
| ١٠,٦٢٦,٢٦٥                           | ١٩,٠٨٦,٨١٨                           | استهلاك المباني   |
| ( ٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦ )                    | ( ٨٨,٦٧٢,١٤٨,٥٢٦ )                   | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي        |
| ( ٦٠,٧٢٠,٩٦٢ )                       | ( ١,١٣٠,٩٥٦,٦٣٢ )                    | إيراد فوائد مدفوعة في الخارج                            |
| ( ٣٢٠,٤٧٧,٣٦٤ )                      | ١٢١,٤٠٢,٢٤٦                          | مخصص تدني قيمة الديون المنتجة (المرحلة الأولى والثانية) |
| ٣٤٩,٦٨٤,٢٠٣                          | ٤٣,٣٣٩,٩٨٦                           | مخصصات متنوعة*  |
| ١,٢٥٠,٤٢٠                            | ١,٢٥٠,٤٢٠                            | مصروف إطفاء الفروغ                                      |
| -                                    | -                                    | خسارة ضريبية عن سنوات سابقة                             |
| ٢,٠٢٣,٠٩١,٦٢١                        | ٧,٦٢٩,٨٧٠,٣٢٢                        | الربح الضريبي   |
| ٥٠٥,٧٧٢٥,٦٠٥                         | ١,٩٠٧,٤٦٧,٥٨١                        | مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة (٢٥٪)                  |
| ٥٠,٥٧٧,٢٩١                           | ١٩٠,٧٤٦,٧٥٨                          | ضريبة إعادة إعمار (١٠٪)*                                |
| ٥٥٦,٣٥٠,١٩٦                          | ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩                        | مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية                      |
| ١٥,١٣٨,٦٨٨                           | ١٠١,٩٤١,٥٣٣                          | ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة                            |
| ٥٧١,٤٨٨,٨٨٤                          | ٢,٢٠٠,١٥٥,٨٧٢                        | إجمالي الضريبة  |

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

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة) | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة) |                                |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| ل.س.                                  | ل.س.                                 |                                |
| ٣٤٦,٩٣٧,٦١٥                           | ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣                        | الرصيد في أول الفترة / السنة   |
| ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣                         | ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩                        | إضافات خلال الفترة / السنة     |
| ( ٣٤٦,٩٣٧,٦١٥ )                       | ( ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣ )                    | خسائر ضريبية عن سنوات سابقة    |
| ١,٣٤٥,٥٠٧,٨٣٣                         | ٢,٠٩٨,٢١٤,٣٣٩                        | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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 والخاص بالعام ٢٠١٠، 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة.

٢١- حصة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                |
|--|----------------|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣           |
| ل.س.   | ل.س.           |
| ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١                                      | ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠   | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠     |
| ٣٠٢.٨٥   | ٣,١٦٨.٢٦       |

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة

| ٢٠٢٣                           |            |            |
|--------------------------------|------------|------------|
| متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة | الفترة/يوم | عدد الأسهم |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ١٨١        | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ١٨١        |            |

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢                           |            |            |
|--------------------------------|------------|------------|
| متوسط الأسهم<br>المرجح بالفترة | الفترة/يوم | عدد الأسهم |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ١٨١        | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ١٨١        |            |

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                    |
|--|--------------------|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣               |
| ل.س.   | ل.س.               |
| ١٧١,٢٦٢,٥٨١,٣١٧                                    | ٣٥٢,٤٨٠,٥٧٧,٢٦٤    |
| ٥٩,٣٠١,٦٣٣,٩٢٠                                     | ٧٥,٦٨٧,٢٢٦,٧٨٧     |
| ( ١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٥ )                                 | ( ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٧ ) |
| ٢١٨,٥١٠,٩٥٦,٥٠٢                                    | ٤١٧,٧٩٩,٠٢٤,١٠٤    |

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الاحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر



٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

| المجموع كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |                                |                         |                     | الحسابات المدبنة         |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|
|  | المجموع<br>ل.س.                   | الإدارة وكبار الموظفين<br>ل.س. | الشركات الحليفة<br>ل.س. | الشركة الأم<br>ل.س. |                          |
| ٤٥٧,٥٠١,٩٥٤  | ١,٩٥٧,٣٨٨,٢٢٩                     | -                              | -                       | ١,٩٥٧,٣٨٨,٢٢٩       | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٣٠,٧٥٣,٠٠٠,٠٠٠   | ٦٤,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠                    | -                              | -                       | ٦٤,٦٦٦,٨٠٠,٠٠٠      | ودائع لأجل لدى المصارف   |
| ٢١٤,٢٠٨,٤٠٧  | ١,٣٦٠,٨٨٥,٤٦٥                     | -                              | -                       | ١,٣٦٠,٨٨٥,٤٦٥       | فوائد مستحقة غير مقبوضة  |
| ٣٤,١١٩,٩٣٠   | ( ١٦٩,٣٩٨,٦٤٣ )                   | -                              | -                       | ( ١٦٩,٣٩٨,٦٤٣ )     | مخصص خسائر الائتمانية    |
| ٣١,٤٥٨,٨٣٠,٢٩١   | ٦٧,٨١٥,٦٧٥,٠٥١                    | -                              | -                       | ٦٧,٨١٥,٦٧٥,٠٥١      |                          |
|  |                                   |                                |                         |                     | الحسابات الدائنة         |
| ٩,٣٢٩  | ٩,٦٤٥                             | -                              | -                       | ٩,٦٤٥               | ودائع مصارف              |
| -  | ٨٥,٠١٠,٩٨٨                        | ٨٥,٠١٠,٩٨٨                     | -                       | -                   | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ١٨,١٢٧,٧٩٠   | -                                 | -                              | -                       | -                   | فوائد مستحقة وغير مدفوعة |
| ١٨,١٣٧,١١٩   | ٨٥,٠٢٠,٦٣٣                        | ٨٥,٠١٠,٩٨٨                     | -                       | ٩,٦٤٥               |                          |

ب- بنود بيان الدخل

| المجموع لفترة<br>الستة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢<br>ل.س. | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |                                |                         |                     | فوائد دائنة |
|---|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------|
|   | المجموع<br>ل.س.   | الإدارة وكبار الموظفين<br>ل.س. | الشركات الحليفة<br>ل.س. | الشركة الأم<br>ل.س. |             |
| ١٦٨,٢٠١,٨٩٤   | ١,١٣٢,٦٨٣,٧٨٤   | -                              | -                       | ١,١٣٢,٦٨٣,٧٨٤       |             |
| ( ١,٩٥١,٦٦٠ )   | -   | -                              | -                       | -                   | فوائد مدبنة |

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |             |
|--|-------------|
| ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣        |
| ل.س.   | ل.س.        |
| ٦٢,١٠٠,٠٠٠   | ١٨٢,١١٦,٠٠٠ |

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة) |      |              |      | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) |      |              |       |
|---|------|--------------|------|---|------|--------------|-------|
| العملة  | %    | العملة       | %    | العملة  | %    | العملة       | %     |
| درهم اماراتي  | ١,٢  | درهم اماراتي | ١,٢  | درهم اماراتي  | -    | درهم اماراتي | -     |
| دولار أمريكي  | ١,٣٣ | دولار أمريكي | ٢,٠٨ | دولار أمريكي  | ٢,٤٣ | دولار أمريكي | ٤,٠٦٥ |

تم إعادة الوديعة بالدينار الأردني لدى المصرف الأم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

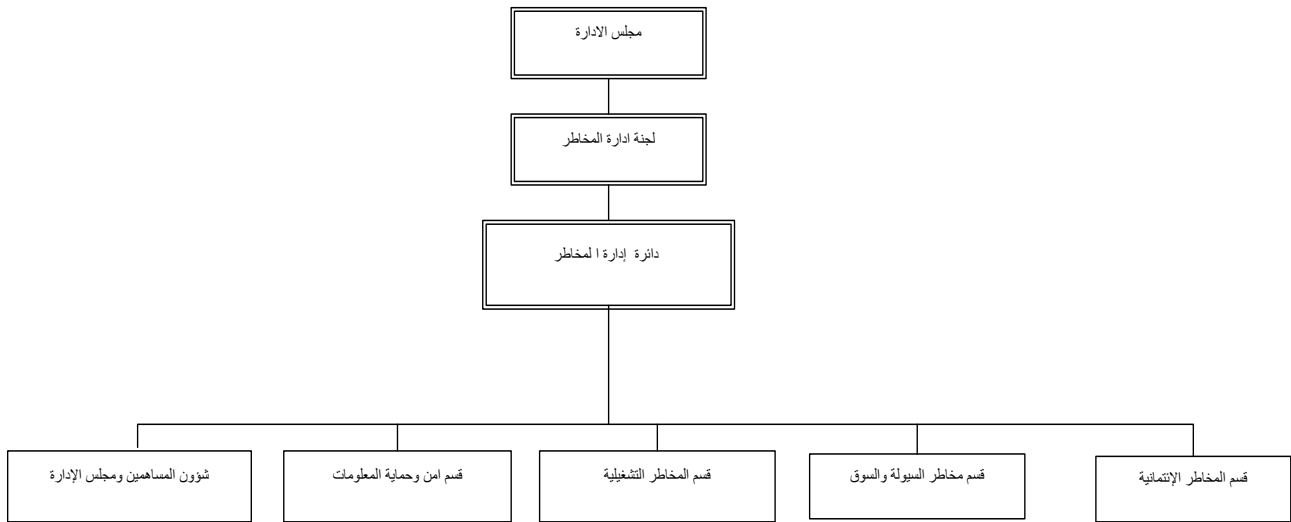
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

### لجنة إدارة المخاطر:

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء (عضو تنفيذي وعضوين 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.

تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للمصرف.

٣. 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 لاعتمادها.
٤. 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.
٥. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٦. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٧. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٨. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
٩. 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 وعدم 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 والاعتمادات 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 المحددة، 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، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

### 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 وتتبع 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 للـ 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 الـ 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 ارتى 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 وتنقيف 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

#### المخاطر الائتمانية

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:

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

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

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                          |                       |                        | إجمالي التعرض الائتماني |                       |                      |                       | احتمال التعثر<br>% |                              |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| المجموع                     | المرحلة الثالثة          | المرحلة الثانية       | المرحلة الأولى         | المجموع                 | المرحلة الثالثة       | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        |                    |                              |
| .ل.س.                       | .ل.س.                    | .ل.س.                 | .ل.س.                  | .ل.س.                   | .ل.س.                 | .ل.س.                | .ل.س.                 |                    |                              |
| ( ١٥٤,٨٧٦,٨٣٣ )             | -                        | -                     | ( ١٥٤,٨٧٦,٨٣٣ )        | ٨٣,٨٧٤,٣٢٢,١٦١          | -                     | -                    | ٨٣,٨٧٤,٣٢٢,١٦١        | ٠,٨٢-٠             | الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر |
| ( ٥٦,٥٠١,١٦٦ )              | -                        | ( ٥٦,٥٠١,١٦٦ )        | -                      | ٢,١٢٠,٨٤٧,٠٦٠           | -                     | ٢,١٢٠,٨٤٧,٠٦٠        | -                     | ١٥,٩٦-٠,٨٢         | الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة   |
| ( ٦,٦٤٤,٤٦٣,٨٥٢ )           | ( ٦,٦٤٤,٤٦٣,٨٥٢ )        | -                     | -                      | ١٤,٠٥٥,١٠٦,٥٤٥          | ١٤,٠٥٥,١٠٦,٥٤٥        | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ٨                     |
| -                           | -                        | -                     | -                      | -                       | -                     | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ٩                     |
| -                           | -                        | -                     | -                      | -                       | -                     | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ١٠                    |
| <u>( ٦,٨٥٥,٨٤١,٨٥١ )</u>    | <u>( ٦,٦٤٤,٤٦٣,٨٥٢ )</u> | <u>( ٥٦,٥٠١,١٦٦ )</u> | <u>( ١٥٤,٨٧٦,٨٣٣ )</u> | <u>١٠٠,٠٥٠,٢٧٥,٧٦٦</u>  | <u>١٤,٠٥٥,١٠٦,٥٤٥</u> | <u>٢,١٢٠,٨٤٧,٠٦٠</u> | <u>٨٣,٨٧٤,٣٢٢,١٦١</u> |                    |                              |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                          |                       |                        | إجمالي التعرض الائتماني |                      |                      |                       | احتمال التعثر<br>% |                              |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| المجموع                     | المرحلة الثالثة          | المرحلة الثانية       | المرحلة الأولى         | المجموع                 | المرحلة الثالثة      | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        |                    |                              |
| .ل.س.                       | .ل.س.                    | .ل.س.                 | .ل.س.                  | .ل.س.                   | .ل.س.                | .ل.س.                | .ل.س.                 |                    |                              |
| ( ١١٢,٧٦٤,٨٢٢ )             | -                        | -                     | ( ١١٢,٧٦٤,٨٢٢ )        | ٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧          | -                    | -                    | ٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧        | ٠,٨٢-٠             | الدرجة من ١-٤ منخفضة المخاطر |
| ( ٢٣,٦٦١,٣٧٣ )              | -                        | ( ٢٣,٦٦١,٣٧٣ )        | -                      | ١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤           | -                    | ١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤        | -                     | ١٥,٩٦-٠,٨٢         | الدرجة من ٥-٧ تحت المراقبة   |
| ( ٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧ )           | ( ٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧ )        | -                     | -                      | ٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧           | ٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧        | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ٨                     |
| -                           | -                        | -                     | -                      | -                       | -                    | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ٩                     |
| -                           | -                        | -                     | -                      | -                       | -                    | -                    | -                     | ١٠٠                | الدرجة ١٠                    |
| <u>( ٤,٣٠٥,٢٩٩,٠٠٢ )</u>    | <u>( ٤,١٦٨,٨٧٢,٨٠٧ )</u> | <u>( ٢٣,٦٦١,٣٧٣ )</u> | <u>( ١١٢,٧٦٤,٨٢٢ )</u> | <u>٧٢,٨٩٦,٢٥٤,٩٣٨</u>   | <u>٨,٩١٨,٢١٠,٦١٧</u> | <u>١,٩٤٣,٢٠٤,٣٢٤</u> | <u>٦٢,٠٣٤,٨٣٩,٩٩٧</u> |                    |                              |

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

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

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                       |                      |                       | إجمالي التعرض الائتماني |                    |                  |                      | احتمال التعثر<br>% |                                 |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة       | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        | المجموعة                | المرحلة الثالثة    | المرحلة الثانية  | المرحلة الأولى       |                    |                                 |
| ل.س.                        | ل.س.                  | ل.س.                 | ل.س.                  | ل.س.                    | ل.س.               | ل.س.             | ل.س.                 |                    |                                 |
| ( ٢٩,٣٩٣,١٣١ )              | -                     | -                    | ( ٢٩,٣٩٣,١٣١ )        | ٤,٠٤٧,٨٦٨,٥٥١           | -                  | -                | ٤,٠٤٧,٨٦٨,٥٥١        | ١١,٢٢-٠            | الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر |
| ( ٧,٢١٧,٢٩٦ )               | -                     | ( ٧,٢١٧,٢٩٦ )        | -                     | ٩,٨٢٧,٤٦٤               | -                  | ٩,٨٢٧,٤٦٤        | -                    | ٥٨,٢-١١,٢٢         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ١٠,٩٦١,٤٤٠ )              | ( ١٠,٩٦١,٤٤٠ )        | -                    | -                     | ٢٦,١٣١,١٧٨              | ٢٦,١٣١,١٧٨         | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى            |
| ( ٧٦,٩٩٩,٥٧٥ )              | ( ٧٦,٩٩٩,٥٧٥ )        | -                    | -                     | ٢٧٥,٤٤٠,٣٨٤             | ٢٧٥,٤٤٠,٣٨٤        | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ٩ دون المستوى            |
| -                           | -                     | -                    | -                     | -                       | -                  | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة            |
| <u>( ١٢٤,٥٧١,٤٤٢ )</u>      | <u>( ٨٧,٩٦١,٠١٥ )</u> | <u>( ٧,٢١٧,٢٩٦ )</u> | <u>( ٢٩,٣٩٣,١٣١ )</u> | <u>٤,٣٥٩,٢٦٧,٥٧٧</u>    | <u>٣٠١,٥٧١,٥٦٢</u> | <u>٩,٨٢٧,٤٦٤</u> | <u>٤,٠٤٧,٨٦٨,٥٥١</u> |                    |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                       |                      |                       | إجمالي التعرض الائتماني |                    |                  |                      | احتمال التعثر<br>% |                                 |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة       | المرحلة الثانية      | المرحلة الأولى        | المجموعة                | المرحلة الثالثة    | المرحلة الثانية  | المرحلة الأولى       |                    |                                 |
| ل.س.                        | ل.س.                  | ل.س.                 | ل.س.                  | ل.س.                    | ل.س.               | ل.س.             | ل.س.                 |                    |                                 |
| ( ٢١,٥١٨,٩٣٣ )              | -                     | -                    | ( ٢١,٥١٨,٩٣٣ )        | ٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧           | -                  | -                | ٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧        | ١١,٢٢-٠            | الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر |
| ( ٣,٩٧٩,٥٠٩ )               | -                     | ( ٣,٩٧٩,٥٠٩ )        | -                     | ٥,٦٩٩,٥٥١               | -                  | ٥,٦٩٩,٥٥١        | -                    | ٥٨,٢-١١,٢٢         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ١٠,٩٦١,٤٤٠ )              | ( ١٠,٩٦١,٤٤٠ )        | -                    | -                     | ٢٨,٩٩٨,٦٢٩              | ٢٨,٩٩٨,٦٢٩         | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى            |
| ( ٧٩,٨٤٢,٤٣١ )              | ( ٧٩,٨٤٢,٤٣١ )        | -                    | -                     | ٢٦٠,٨٠٧,٠١٠             | ٢٦٠,٨٠٧,٠١٠        | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ٩ دون المستوى            |
| -                           | -                     | -                    | -                     | -                       | -                  | -                | -                    | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة            |
| <u>( ١١٦,٣٠٢,٣١٣ )</u>      | <u>( ٩٠,٨٠٣,٨٧١ )</u> | <u>( ٣,٩٧٩,٥٠٩ )</u> | <u>( ٢١,٥١٨,٩٣٣ )</u> | <u>٣,٩٤٣,١٣,١٧٧</u>     | <u>٢٨٩,٨٠٥,٦٣٩</u> | <u>٥,٦٩٩,٥٥١</u> | <u>٣,٦٤٧,٥٠٧,٩٨٧</u> |                    |                                 |

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

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

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |                | احتمال التعثر<br>% |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموعة                | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                    |                                 |
| .ل.س.                       | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.          | .ل.س.                   | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.          |                    |                                 |
| ( ١٠,٩٨٧,٤٣٠ )              | -               | -               | ( ١٠,٩٨٧,٤٣٠ ) | ١٨,٤٨٠,٥٩٢,٢١٣          | -               | -               | ١٨,٤٨٠,٥٩٢,٢١٣ | ٠.٨٢-              | الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر |
| ( ٤,١٤٨,١٨٦ )               | -               | ( ٤,١٤٨,١٨٦ )   | -              | ١,٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠           | -               | ١,٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠   | -              | ١٥,٩٦-٠,٨٢         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ٢٨,٥٠٠ )                  | ( ٢٨,٥٠٠ )      | -               | -              | ١,١٢٧,٨٠٠               | ١,١٢٧,٨٠٠       | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى            |
| -                           | -               | -               | -              | -                       | -               | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ٩ دون المستوى            |
| ( ٨٢٧,٢٠٠,٣٢٢ )             | ( ٨٢٧,٢٠٠,٣٢٢ ) | -               | -              | ٨٢٧,٢٠٠,٣٢١             | ٨٢٧,٢٠٠,٣٢١     | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة            |
| ( ٨٤٢,٣٦٤,٤٣٨ )             | ( ٨٢٧,٢٢٨,٨٢٢ ) | ( ٤,١٤٨,١٨٦ )   | ( ١٠,٩٨٧,٤٣٠ ) | ٢٠,٥١١,٩٢٠,٣٣٤          | ٨٢٨,٣٢٨,١٢١     | ١,٢٠٣,٠٠٠,٠٠٠   | ١٨,٤٨٠,٥٩٢,٢١٣ |                    |                                 |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| الخسائر الائتمانية المتوقعة |                 |                 |                | إجمالي التعرض الائتماني |                 |                 |                | احتمال التعثر<br>% |                                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المجموعة                | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                    |                                 |
| .ل.س.                       | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.          | .ل.س.                   | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.          |                    |                                 |
| ( ٧,٣٧٧,٦٣٢ )               | -               | -               | ( ٧,٣٧٧,٦٣٢ )  | ٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨          | -               | -               | ٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨ | ٠.٨٢-              | الدرجات من ١-٤ المنخفضة المخاطر |
| ( ٩,٥٣٩,١١٠ )               | -               | ( ٩,٥٣٩,١١٠ )   | -              | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣           | -               | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣   | -              | ١٥,٩٦-٠,٨٢         | الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة     |
| ( ٢٨,٥٠٠ )                  | ( ٢٨,٥٠٠ )      | -               | -              | ١,١٢٧,٨٠٠               | ١,١٢٧,٨٠٠       | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ٨ دون المستوى            |
| -                           | -               | -               | -              | -                       | -               | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها       |
| ( ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣ )             | ( ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣ ) | -               | -              | ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣             | ٣٧١,٩٧٧,٥٧٣     | -               | -              | ١٠٠                | الدرجة ١٠ ديون رديئة            |
| ( ٣٨٨,٩٢٢,٨١٥ )             | ( ٣٧٢,٠٠٦,٠٧٣ ) | ( ٩,٥٣٩,١١٠ )   | ( ٧,٣٧٧,٦٣٢ )  | ٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤          | ٣٧٣,١٠٥,٣٧٣     | ٤,٥٥٥,٩١٤,٠٨٣   | ٢٠,٧١٣,٩٦١,٣٢٨ |                    |                                 |

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص لا يوجد ديون مجدولة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ (مقابل ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣ (لا يوجد ديون معاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع                | أفراد وخدمات أخرى     | زراعة                | عقارات               | تجارة                 | صناعة                 | مالي                   |                                     |
|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------------|
| .ل.س.                  | .ل.س.                 | .ل.س.                | .ل.س.                | .ل.س.                 | .ل.س.                 | .ل.س.                  |                                     |
| ٣٦٦,٦٤١,٣٤٩,٢٤٥        | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٣٦٦,٦٤١,٣٤٩,٢٤٥        | أرصدة لدى بنوك مركزية               |
| ٧٥,٦٢٠,٦١٣,٠٥٧         | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٧٥,٦٢٠,٦١٣,٠٥٧         | أرصدة لدى مصارف                     |
| ٧٠,٤٩٦,٦٥٦,٨٧١         | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٧٠,٤٩٦,٦٥٦,٨٧١         | إيداعات لدى مصارف                   |
| ٣,٦٧٢,٥٣٢,٩٣٣          | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٣,٦٧٢,٥٣٢,٩٣٣          | موجودات مالية بالقيمة العادلة       |
| ٨٩,٨٠٤,٧٣٢,٧٧٤         | ١٣,١٦٢,٢٠٧,٦٤٠        | ١,٥٦٨,٠٦٣,٢١٠        | ٢,١٠٧,٧٧٤,٩٥٠        | ٥٠,٨١٧,٧٥٤,١٦٤        | ٢٢,١٤٨,٩٣٢,٨١٠        | -                      | الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة |
| ٣,٤٢٥,٩٠٩,٧٤٤          | -                     | -                    | ٢٥٨,١٦٧,٧٣١          | ٨٦٠,٣٢٤,٩٥١           | ٧٠٠,٥٢٣,٦٥١           | ١,٦٠٦,٨٩٣,٤١١          | التسهيلات الائتمانية المباشرة       |
| ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤         | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤         | الموجودات الأخرى                    |
| ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤         | -                     | -                    | -                    | -                     | -                     | ٢٠,٢٧٦,١٩٢,٥٣٤         | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| <u>٦٢٩,٩٣٧,٩٨٧,١٥٨</u> | <u>١٣,١٦٢,٢٠٧,٦٤٠</u> | <u>١,٥٦٨,٠٦٣,٢١٠</u> | <u>٢,٣٦٥,٩٤٢,٦٨١</u> | <u>٥١,٦٧٨,٠٧٩,١١٥</u> | <u>٢٢,٨٤٩,٤٥٦,٤٦١</u> | <u>٥٣٨,٣١٤,٢٣٨,٠٥١</u> |                                     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| المجموع                | أفراد وخدمات أخرى     | زراعة              | عقارات               | تجارة                 | صناعة                 | مالي                   |                                     |
|------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------------|
| .ل.س.                  | .ل.س.                 | .ل.س.              | .ل.س.                | .ل.س.                 | .ل.س.                 | .ل.س.                  |                                     |
| ١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤        | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ١٨٦,٥٥٤,٣٠١,٤٠٤        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي        |
| ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦         | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ٣٥,٨١٣,٢٣٤,٣٣٦         | أرصدة لدى مصارف                     |
| ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠         | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ٣٤,٧١٨,٧٣٢,٧٧٠         | إيداعات لدى مصارف                   |
| ٦٧,٤٧٢,٧١٠,٥٤٢         | ١٠,١٧٨,٤٥١,٠٦٠        | ٥٨٣,٧٩٧,٢١١        | ٢,٨٦٩,٦٣٥,٠٨٢        | ٤٣,٠٧٤,٨٥٢,٤٩٤        | ١٠,٧٦٥,٩٧٤,٦٩٥        | -                      | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  |
| ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩          | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ٣,٦٥٩,١٧٧,٨٥٩          | موجودات مالية بالقيمة العادلة       |
| -                      | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | -                      | الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة |
| ١٠,١٣٣,٣٠٤,٧٣١         | ٩٦٣,٦٨٢               | -                  | ١١,٢٢١,١٣٦           | ٣٤٦,٣٨٢,٣٠٤           | ٢٧١,٢٩٧,١٤٧           | ٣٨٣,٤٤٠,٤٦٢            | موجودات مالية بالكلفة المطفأة       |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦          | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦          | موجودات أخرى                        |
| ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦          | -                     | -                  | -                    | -                     | -                     | ٩,٤٤١,٣٣٨,٢٥٦          | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| <u>٣٣٨,٦٧٢,٧٩٩,٨٩٨</u> | <u>١٠,١٧٩,٤١٤,٧٤٢</u> | <u>٥٨٣,٧٩٧,٢١١</u> | <u>٢,٨٨٠,٨٥٦,٢١٨</u> | <u>٤٣,٤٢١,٢٣٤,٧٩٨</u> | <u>١١,٠٣٧,٢٧١,٨٤٢</u> | <u>٢٧٠,٥٧٠,٢٢٥,٠٨٧</u> |                                     |

## ب- مخاطر السوق:

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

## مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| حساسية إيراد الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | الفجوة التراكمية   | العملة        |
|--|---------------------|--------------------|---------------|
| ل.س.                                       | ل.س.                | ل.س.               |               |
| ( ٦٣٩,٦٨٦,٤٩٢ )                            | ( ٤٧٩,٧٦٤,٨٦٩ )     | ( ٣١,٩٨٤,٣٢٤,٦١٩ ) | ليرة سورية    |
| ٢,٢٠١,٣٦٤,٩٢٢                              | ١,٦٥١,٠٢٣,٦٩٢       | ١١٠,٠٦٨,٢٤٦,٠٧٩    | دولار أمريكي  |
| ( ١٠٥,٤٦٨,٠٦١ )                            | ( ٧٩,١٠١,٠٤٦ )      | ( ٥,٢٧٣,٤٠٣,٠٤٦ )  | يورو          |
| ٩٩,١٣٨                                     | ٧٤,٣٥٤              | ٤,٩٥٦,٩١٣          | جنيه استرليني |
| ١٢٦,١٦٠                                    | ٩٤,٦٢٠              | ٦,٣٠٨,٠١٠          | أخرى          |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| حساسية إيراد الفائدة<br>(الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية | الفجوة التراكمية   | العملة        |
|--|---------------------|--------------------|---------------|
| ل.س.                                       | ل.س.                | ل.س.               |               |
| ( ٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨ )                            | ( ٦٤٠,٠٩٧,١٩٦ )     | ( ٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥ ) | ليرة سورية    |
| ١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤                              | ٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦         | ٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦     | دولار أمريكي  |
| ٧٧,٩٣٤,٩١٥                                 | ٥٨,٤٥١,١٨٦          | ٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥      | يورو          |
| ٥٩,٦٣٨                                     | ٤٤,٧٢٩              | ٢,٩٨١,٨٨٧          | جنيه استرليني |
| ٥٧,٦٤٧                                     | ٤٣,٢٣٥              | ٢,٨٨٢,٣٤٣          | أخرى          |

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية  | العملة        |
|---------------------|---|-------------------|---------------|
| ل.س.                | ل.س.                                      | ل.س.              |               |
| ٤٧٩,٧٦٤,٨٦٩         | ٦٣٩,٦٨٦,٤٩٢                               | ( ٣١,٩٨٤,٣٢٤,٦١٩) | ليرة سورية    |
| ( ١,٦٥١,٠٢٣,٦٩٢)    | ( ٢,٢٠١,٣٦٤,٩٢٢)                          | ١١٠,٠٦٨,٢٤٦,٠٧٩   | دولار أمريكي  |
| ٧٩,١٠١,٠٤٦          | ١٠٥,٤٦٨,٠٦١                               | ( ٥,٢٣٧,٤٠٣,٠٤٦)  | يورو          |
| ( ٧٤,٣٥٤)           | ( ٩٩,١١٣٨)                                | ٤,٩٥٦,٩١٣         | جنيه استرليني |
| ( ٩٤,٦٢٠)           | ( ١٢٦,١٦٠)                                | ٦,٣٠٨,٠١٠         | أخرى          |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية  | العملة        |
|---------------------|---|-------------------|---------------|
| ل.س.                | ل.س.                                      | ل.س.              |               |
| ٦٤٠,٠٩٧,١٩٦         | ٨٥٣,٤٦٢,٩٢٨                               | ( ٤٢,٦٧٣,١٤٦,٤١٥) | ليرة سورية    |
| ( ٩٧٩,٣٢٨,٠٣٦)      | ( ١,٣٠٥,٧٧٠,٧١٤)                          | ٦٥,٢٨٨,٥٣٥,٦٩٦    | دولار أمريكي  |
| ( ٥٨,٤٥١,١٨٦)       | ( ٧٧,٩٣٤,٩١٥)                             | ٣,٨٩٦,٧٤٥,٧٤٥     | يورو          |
| ( ٤٤,٧٢٩)           | ( ٥٩,٦٣٨)                                 | ٢,٩٨١,٨٨٧         | جنيه استرليني |
| ( ٤٣,٢٣٥)           | ( ٥٧,٦٤٧)                                 | ٢,٨٨٢,٣٤٣         | أخرى          |

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ١٤٠٩ / م / ن / ب ٤ للعام ٢٠١٦ بما لا يتجاوز ١٪ زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع      | العملة                    |
|------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------------|
| ل.س.                   | ل.س.                       | ل.س.            |                           |
| ١٦,٤٦٨,٧٦٥,٢٥٩         | ١٦,٤٦٨,٧٦٥,٢٥٩             | ١٦٤,٦٨٧,٦٥٢,٥٩٣ | دولار أمريكي - قطع بنوي   |
| ١٤٦,٦١١,٤٤٧            | ١٩٥,٤٨١,٩٢٩                | ١,٩٥٤,٨١٩,٢٩٥   | دولار أمريكي - قطع تشغيلي |
| ٢٠,٠٣٢,٧٤٠             | ٢٦,٧١٠,٣٢٠                 | ٢٦٧,١٠٣,١٩٨     | يورو                      |
| ٣٧١,٧٦٨                | ٤٩٥,٦٩١                    | ٤,٩٥٦,٩١٣       | جنيه استرليني             |
| ١,٧٥٦,١٤٥              | ٢,٣٤١,٥٢٧                  | ٢٣,٤١٥,٢٧٢      | أخرى                      |



زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر<br>ل.س. | الأثر على حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧     | ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧                      | ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧                  |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣      | ١٣٨,٥٩٢,٩٨٣                        | ١٠٣,٩٤٤,٧٣٧                    |
| يورو                      | ١٥,٨٥٠,١٦٠         | ١,٥٨٥,٠١٦                          | ١,١٨٨,٧٦٢                      |
| جنيه استرليني             | ٢,٩٨١,٨٨٧          | ٢٩٨,١٨٩                            | ٢٢٣,٦٤٢                        |
| أخرى                      | ١١,٥٢٧,٠١٣         | ١,١٥٢,٧٠١                          | ٨٦٤,٥٢٦                        |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر<br>ل.س. | الأثر على حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ١٦٤,٦٨٧,٦٥٢,٥٩٣    | ( ١٦,٤٦٨,٧٦٥,٢٥٩ )                 | ( ١٦,٤٦٨,٧٦٥,٢٥٩ )             |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ١,٩٥٤,٨١٩,٢٩٥      | ( ١٩٥,٤٨١,٩٢٩ )                    | ( ١٤٦,٦١١,٤٤٧ )                |
| يورو                      | ٢٦٧,١٠٣,١٩٨        | ( ٢٦,٧١٠,٣٢٠ )                     | ( ٢٠,٠٣٢,٧٤٠ )                 |
| جنيه استرليني             | ٤,٩٥٦,٩١٣          | ( ٤٩٥,٦٩١ )                        | ( ٣٧١,٧٦٨ )                    |
| أخرى                      | ٢٣,٤١٥,٢٧٢         | ( ٢,٣٤١,٥٢٧ )                      | ( ١,٧٥٦,١٤٥ )                  |

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| العملة                    | مركز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح والخسائر<br>ل.س. | الأثر على حقوق الملكية<br>ل.س. |
|---------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| دولار أمريكي - قطع بنوي   | ٧٦,٠١٥,٥٠٤,٠٦٧     | ( ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧ )                  | ( ٧,٦٠١,٥٥٠,٤٠٧ )              |
| دولار أمريكي - قطع تشغيلي | ١,٣٨٥,٩٢٩,٨٣٣      | ( ١٣٨,٥٩٢,٩٨٣ )                    | ( ١٠٣,٩٤٤,٧٣٧ )                |
| يورو                      | ١٥,٨٥٠,١٦٠         | ( ١,٥٨٥,٠١٦ )                      | ( ١,١٨٨,٧٦٢ )                  |
| جنيه استرليني             | ٢,٩٨١,٨٨٧          | ( ٢٩٨,١٨٩ )                        | ( ٢٢٣,٦٤٢ )                    |
| أخرى                      | ١١,٥٢٧,٠١٣         | ( ١,١٥٢,٧٠١ )                      | ( ٨٦٤,٥٢٦ )                    |

ج- مخاطر السيولة:

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

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

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

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين 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 تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية 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.

ه- 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.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.  
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

| المجموع           | أخرى              | الخزينة        | المؤسسات      | الأفراد        | البيان                        |
|-------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| .ل.س.             | .ل.س.             | .ل.س.          | .ل.س.         | .ل.س.          |                               |
| ١٠١,٨١١,٣٨٩,٠٣٤   | -                 | ٩٤,١٨١,٢٤١,٩٧٣ | ٧,٤٠٩,٦٩٢,٩٧٢ | ٢٢٠,٤٥٤,٠٨٩    | إجمالي الدخل التشغيلي         |
| ١٨٨,٠٢٣,٤٦٥       | -                 | ( ٣٧,١١٩,٥٨٢ ) | ٢٧٣,٢٦٣,٣١٠   | ( ٤٨,١٢٠,٢٦٣ ) | استرداد مخصص                  |
| ١٠١,٩٩٩,٤١٢,٤٩٩   | -                 | ٩٤,١٤٤,١٢٢,٣٩١ | ٧,٦٨٢,٩٥٦,٢٨٢ | ١٧٢,٣٣٣,٨٢٦    | الحسائر الائتمانية المتوقعة   |
| ( ٤,٧٥١,٥١٦,٤٨٩ ) | ( ٤,٧٥١,٥١٦,٤٨٩ ) | -              | -             | -              | نتائج أعمال القطاع            |
| ٩٧,٢٤٧,٨٩٦,٠١٠    | -                 | -              | -             | -              | مصاريغ غير موزعة على القطاعات |
| ( ٢٠٠,١٥٥,٨٧٢ )   | ( ٢,٢٠٠,١٥٥,٨٧٢ ) | -              | -             | -              | الربح قبل الضريبة             |
| ٩٥,٠٤٧,٧٤٠,١٣٨    | -                 | -              | -             | -              | مصروف ضريبة الدخل             |
|                   |                   |                |               |                | وريع رؤوس الأموال المتداولة   |
|                   |                   |                |               |                | صافي ربح الفترة               |

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع         | أخرى           | الخزينة         | المؤسسات        | الأفراد         | البيان                         |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| .ل.س.           | .ل.س.          | .ل.س.           | .ل.س.           | .ل.س.           |                                |
| ٦٤١,١٠٦,٣٧٤,١٥٣ | -              | ٥٤٧,٠٥١,٧٩٨,٦٥٦ | ٨٧,٧٧٨,٨٠٢,٥٧١  | ٦,٢٧٥,٧٧٢,٩٢٦   | موجودات القطاع                 |
| ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣   | ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣  | -               | -               | -               | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٦٤٨,٤٢٥,٨٨٩,٤٠٦ | ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٣  | ٥٤٧,٠٥١,٧٩٨,٦٥٦ | ٨٧,٧٧٨,٨٠٢,٥٧١  | ٦,٢٧٥,٧٧٢,٩٢٦   | مجموع الموجودات                |
| ٤٦٣,٥٥٤,٣٠٢,٠٢٤ | -              | ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٦  | ٢٥٤,٤٣٣,٢٠٠,٦٢٢ | ١٩٨,٧٥٢,٣٢١,٤٥٦ | مطلوبات القطاع                 |
| ٣,٣٠٠,٦٠٠,٦٠٠   | ١٣,٣٠٠,٦٠٠,٦٠٠ | -               | -               | -               | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٤٧٦,٨٥٤,٩٠٢,٦٢٤ | ١٣,٣٠٠,٦٠٠,٦٠٠ | ١٠,٣٦٨,٧٧٩,٩٤٦  | ٢٥٤,٤٣٣,٢٠٠,٦٢٢ | ١٩٨,٧٥٢,٣٢١,٤٥٦ | مجموع المطلوبات                |
| ١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩   | ١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩  | -               | -               | -               | مصاريغ رأسمالية                |
| ٣٤٢,٥١٤,١١٧     | ٣٤٢,٥١٤,١١٧    | -               | -               | -               | استهلاكات واطفاءات             |

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

| البيان  | الأفراد        | المؤسسات          | الخزينة       | أخرى              | المجموع           |
|---|----------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|
|   | ل.س.           | ل.س.              | ل.س.          | ل.س.              | ل.س.              |
| إجمالي الدخل التشغيلي                         | ٣٨,٩٧٦,٤٠٧     | ( ٤,٣٢٧,٦١٥,٠٦٣ ) | ٧,٩٢٠,٧٠٩,٩٠٧ | -                 | ١٢,٢٠٩,٣٤٨,٥٦٣    |
| استرداد مخصص                                  | ٥,٤١٢,٣٦٥      | ٣٤٢,٨٣٧,٦٢٤       | -             | -                 | ٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩       |
| الحسائر الائتمانية المتوقعة                   | ( ٣٣,٥٦٤,٠٤٢ ) | ( ٤,٦٧٠,٤٥٢,٦٨٧ ) | ٧,٩٢٠,٧٠٩,٩٠٧ | -                 | ١٢,٥٥٧,٥٩٨,٥٥٢    |
| نتائج أعمال القطاع                            | -              | -                 | -             | ( ٢,٩٠٠,٧١٢,٨٦٧ ) | ( ٢,٩٠٠,٧١٢,٨٦٧ ) |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات                 | -              | -                 | -             | ٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥     | ٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥     |
| الحسارة قبل الضريبة                           | -              | -                 | -             | ( ٥٧١,٤٨٨,٨٨٤ )   | ( ٥٧١,٤٨٨,٨٨٤ )   |
| مصروف ضريبة الدخل وريع رؤوس الأموال المتداولة | -              | -                 | -             | ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١     | ٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١     |
| صافي خسارة الفترة                             | -              | -                 | -             | ٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦       | ٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦       |
| مصاريف رأسمالية                               | -              | -                 | -             | ٨١,٥٠٠,٢٦٢        | ٨١,٥٠٠,٢٦٢        |
| استهلاكات واطفاءات                            | -              | -                 | -             | -                 | -                 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

| البيان                         | الأفراد         | المؤسسات        | الخزينة         | أخرى           | المجموع         |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            |
| موجودات القطاع                 | ٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢   | ٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩  | ٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩ | -              | ٣٤٣,٢٤٧,٦٧٩,٤١٠ |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | -               | -               | -               | ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧  | ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧   |
| مجموع الموجودات                | ٥,٤٢٥,٩٤٤,٠٦٢   | ٦٥,٧٠٥,٩٤٤,٣٣٩  | ٢٧٢,١١٥,٧٩١,٠٠٩ | ٧,٣١٩,٥١٥,٢٥٧  | ٣٥٠,٥٦٧,١٩٤,٦٦٧ |
| مطلوبات القطاع                 | ١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢ | ١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠ | ١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦  | -              | ٢٦٠,٦٤٦,٩٨٠,٥٠٨ |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | -               | -               | -               | ١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥ | ١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥  |
| مجموع المطلوبات                | ١٤٢,٠٨٠,٦٢٠,٤٩٢ | ١٠٢,٢٩٣,٣٨١,٣١٠ | ١٦,٢٧٢,٩٧٨,٧٠٦  | ١٣,٣٩٦,٩٦٧,٥١٥ | ٢٧٤,٠٤٣,٩٤٨,٠٢٣ |

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| المجموع         | خارج سورية    | داخل سورية      |                       |
|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|
| ل.س.            | ل.س.          | ل.س.            |                       |
| ١٠١,٨١١,٣٨٩,٠٣٤ | ١,١٣٠,٩٥٦,٦٣٢ | ١٠٠,٦٨٠,٤٣٢,٤٠٢ | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩   | -             | ١,٣٩٠,٩٧٠,١٧٩   | مصروفات رأسمالية      |

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

| المجموع         | خارج سورية     | داخل سورية      |                       |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| ل.س.            | ل.س.           | ل.س.            |                       |
| ١٢,٢٠٩,٣٤٨,٥٦٣  | ١٦٦,٢٣٣,١٠٣    | ١٢,٠٤٣,١١٥,٤٦٠  | اجمالي الدخل التشغيلي |
| ٣١٢,٢٥٥,٦٠١,٢٣٣ | ٢٩,٥٢٥,٨٤٨,٦٤٠ | ٢٨٢,٧٢٩,٧٥٢,٥٩٣ | مجموع الموجوات        |
| ٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦     | -              | ٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦     | مصاريف 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 التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في القرار ٢٥٣ م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات الراجعة السابقة لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. |   |
|--|---|---|
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                 | <b>بنود رأس المال الأساسي</b>                               |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                  | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠                                   | رأس المال المكتتب به والمدفوع                               |
| ٨٥٠,١٤١,٩٣٠                                  | ٨٥٠,١٤١,٩٣٠                                   | الاحتياطي القانوني  |
| ( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )                            | ( ٢,٨٨٢,٤٩٢,٢٨٤ )                             | الاحتياطي الخاص   |
| ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨                               | ٧٤,٨٠٥,٥٩٦,٩٩٨                                | خسائر متراكمة محققة   |
| -  | ٨٨,٦٧٢,١٤٨,٥٢٦                                | أرباح مدورة غير محققة*                                      |
| ( ٦٥,٠٦١,٤٧٥ )                               | ( ٨٢,٠٦٩,٢٩٧ )                                | فروقات أسعار الصرف خلال الفترة                              |
| ( ١٢,٥٢٠,١٤٠ )                               | ( ٧٠٧,٥٠٠ )                                   | ينزل:   |
| ( ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ )                              | ( ٢١٣,٣٤٠,١٠٠ )                               | صافي الموجودات الثابتة غير المادية                          |
| ٧٦,٢٣٢,٣٢٤,٩٢٩                               | ١٦٤,٨٩٩,٢٧٨,٢٧٣                               | عقارات مستملكة استيفاء للديون                               |
|  |   | صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية         |
|  |   | <b>رأس المال الأساسي</b>                                    |
|  |   | <b>بنود رأس المال المساند</b>                               |
| ٤١٨,٤٣٦,٢٤٧                                  | ٢٤٧,٩٨٨,٤٢٥                                   | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة           |
| ٧٦,٦٥٠,٧٦١,١٧٦                               | ١٦٥,١٤٧,٢٦٦,٦٩٨                               | للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية              |
| ٦٣,١٥١,٠٢١,٠٠٠                               | ١٣١,٩٨٠,٦٠٢,٢١٨                               | مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)              |
| ٥,٣١٠,٨٤٣,٠٠٠                                | ٢,٦٤٧,٨٥٦,٧٢٦                                 | مجموع الموجودات والالتزامات داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ١,٤١٦,٢٨٨,٢٤٥                                | ٢,٢٥٠,٢٩٤,٦٧٧                                 | حسابات خارج الميزانية المثقلة                               |
| ٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣                                | ٥,٤٩٦,٣١٧,٤٥٢                                 | مخاطر السوق   |
| ٧٢,٤٠١,٧١٨,٣٩٨                               | ١٤٢,٣٧٥,٠٧١,٠٧٣                               | المخاطر التشغيلية   |
| %١٠٥,٨٧                                      | %١١٥,٩٩                                       | المجموع   |
| %١٠٥,٢٩                                      | %١١٥,٨٢                                       | نسبة كفاية رأس المال (%)                                    |
| %٩٩,٦٢                                       | %٩٦,١١  | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                            |
|  |   | 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 تعميم مصرف سوري المركزي رقم ١٦/١٨٦٦/ص بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٢ تم إدراج روقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

## ٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ (مدققة)<br>ل.س. | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ (غير مدققة)<br>ل.س. |
|---|--|
| ٢٦٠,٠٧١,٣٩٩                                   | ٣٠٧,٠٤١,٩١٤                                  |
| ١,٥٤٤,٢٥٣,١٩١                                 | ١,٣٤٥,٥٨٣,٣٧٠                                |
| ١٣,١٢٧,٨٥٦,١١٩                                | ١٠,٢٧٠,٥٢٠,١٩٦                               |
| ١٤,٩٣٢,١٨٠,٧٠٩                                | ١١,٩٢٣,١٤٥,٤٨٠                               |
| ٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦                                 | ٨٢٧,٢٠٠,٣٢١                                  |
| ٤,٩٢١,٧٦٥,١٥٦                                 | ٨٢٧,٢٠٠,٣٢١                                  |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                   | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                  |
| ٥,٥٨٩,٠٣٤,٩١٩                                 | ٧,٥٦١,٥٧٤,٥٣٣                                |
| ٢٥,٦٤٢,٩٨٠,٧٨٤                                | ٢٠,٥١١,٩٢٠,٣٣٤                               |

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- الأرباح القابلة للتوزيع

لم يتم توزيع أرباح بناءً على قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ "ليس للشركة المساهمة توزيع أي ربح على المساهمين إلا بعد تغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة".

## ٢٩- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.