

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لبيانات الربع الثاني لعام 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة:

شركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم 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	492 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	اسم رئيس و أعضاء مجلس الإدارة	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 هانبة 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%

المدير التنفيذي (المدير العام)

السيد رائف أبو داهود

مدقق الحسابات:

السيد فرزت العمادي



عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني  
دمشق ساحة السبع بحرات أول شارع بغداد عقار 7+6/1193 جانب مشفى الضياء الجراحي.

رقم الهاتف: 011/22900000 رقم الفاكس: 011/2315368  
الموقع الإلكتروني: www.bankofjordansyria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	2313.77 ل.س	1174.89 ل.س

النتائج الأولية للمقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية للمقارنة
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
27.43%	245,026,237,498 ل.س		312,255,601,233 ل.س		مجموع الموجودات
15.06%	60,327,698,865 ل.س		69,413,095,666 ل.س		حقوق المساهمين
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
-64.53%	34,417,534,433 ل.س	33,407,298,566 ل.س	12,209,348,563 ل.س	10,262,441,165 ل.س	صافي الإيرادات
-70.70%	32,953,390,903 ل.س	32,417,197,356 ل.س	9,656,885,685 ل.س	8,625,107,555 ل.س	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
140.08%	(231,734,178) ل.س	(98,673,562) ل.س	(571,488,884) ل.س	(292,644,603) ل.س	مصروف ضريبة الدخل
#DIV/0!	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
-72.23%	32,721,656,725 ل.س	32,318,523,794 ل.س	9,085,396,801 ل.س	8,332,462,951 ل.س	صافي الربح/الخسارة
-72.23%	1,090.72 ل.س	1,077.28 ل.س	302.85 ل.س	277.75 ل.س	ربح (خسارة) السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

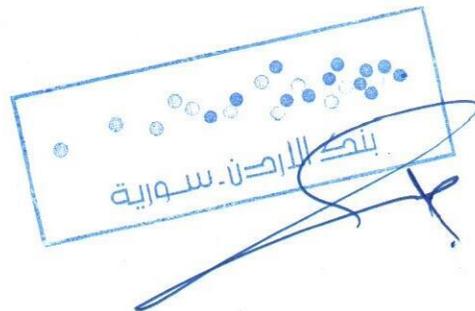
سجل البنك ربح صافي 9,085,396,801 ليرة سورية في نهاية 30 /6 /2022 وبلغت موجودات البنك 312,255,601,233 ليرة سورية بنسبة زيادة 27.4% عن عام 2021 و بلغ مجموع حقوق المساهمين 69,413,095,666 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 15% عن عام 2021

بلغت ودائع العملاء مبلغ 204,999,599,215 ليرة سورية بنسبة ارتفاع 39.43% عن عام 2021 وبالمقابل ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنسبة 47.17% عن عام 2021 لتبلغ 51,616,089,388 ليرة سورية

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

٢٠٢٢/١٠/٢٤



بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية "المصرف" وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق، سورية

٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٢

المحاسب القانوني  
فرزت العمادي



رقم ٠٢٥١٧

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم

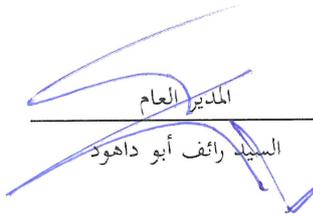
بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (ملدقة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير ملدقة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٨١,١٤٣,٤٣٨,٨٧٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٥٩,٢٤٦,٩٣٠,٢٨٣	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	٤,٩٩٩,٧١٨,٧٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٥١,٦١٦,٠٨٩,٣٨٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٥٠,٦٢٤,٨٠٠	٤,٥٨٥,٣٨٢,٩٨٩		موجودات ثابتة ملموسة
٥٧,٣٦٣,٨٨٣	٦٩,٢٥٠,٥٢٩		موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٨,٩٠٠	٨٩,٣٢٣,٤٦٦		حق استخدام أصول مستأجرة
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	١,٤٧٠,٠١١,١٤٥	٩	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	٨,٨٢٢,١١٥,٧٠٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣١٢,٢٥٥,٦٠١,٢٣٣</u>		مجموع الموجودات



المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني



المدير العام

السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة

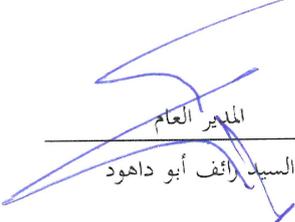
السيد صالح رجب

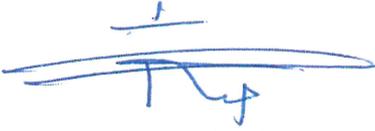
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٥	١٢	ودائع مصارف
١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥	٢٠٤,٩٩٩,٥٩٩,٢١٥	١٣	ودائع الزبائن
٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦	١٠,٤٢٣,٩٩٨,٨٠١	١٤	تأمينات نقدية
٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤	٨٢٧,٥١١,٧٩١	١٥	مخصصات متنوعة
٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩	١٣,٥٣٥,٢٤٩,٢١٤	١٦	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٠٠,٠٠٠		التزامات عقود الإيجار
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٩٠٣,٢٨٧,٨١١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣</u>	<u>٢٤٢,٨٤٢,٥٠٥,٥٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمكتتب به والمسدد بالكامل
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨		احتياطي قانوني
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨		احتياطي خاص
-	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١		أرباح الفترة
( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )	( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )		خسائر متراكمة محققة
<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>	<u>٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٦٠,٣٢٧,٦٩٨,٨٦٥</u>	<u>٦٩,٤١٣,٠٩٥,٦٦٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨</u>	<u>٣١٢,٢٥٥,٦٠١,٢٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

  
المدير المالي  
السيد محمد إيباد الطناني

  
المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

  
رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٢١,١١٩,٤٤٧	٤,٢٧٠,٨٨٣,٠٣٨	١٧ الفوائد الدائنة
( ٧٧٢,٩١٥,٢٩٧ )	( ١,١٠٨,١٨٤,٠٠٢ )	١٨ الفوائد المدينة
١,٥٤٨,٢٠٤,١٥٠	٣,١٦٢,٦٩٩,٠٣٦	صافي إيرادات الفوائد
٧٨٨,١٣٩,٠٢٦	١,١٢١,٥٨٤,٧٨٥	الرسوم والعمولات الدائنة
( ٨٢,٦٢٤,٧١٦ )	( ٨,٠٨٤,٧١٦ )	الرسوم والعمولات المدينة
٧٠٥,٥١٤,٣١٠	١,١١٣,٥٠٠,٠٦٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٢٥٣,٧١٨,٤٦٠	٤,٢٧٦,١٩٩,١٠٥	صافي الإيراد من الفوائد والرسوم والعمولات
١٦٩,٦٠٧,٦٥٨	٣٠٦,٥٥٣,٢٨١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم القطع البنوي
٣٢٧,٣٨٤,٧٣٠	١٢,٤٣٩,٥٥١	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٣	١٢,٢٠٩,٣٤٨,٥٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧١٢,١٥٩,٣١٢ )	( ١,٢٦٠,٨٣٩,٢٥٩ )	نفقات موظفين
( ٦١,٧٠٦,٢٨٩ )	( ٧٧,٣١١,٢٠٨ )	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
-	( ٢٠,٩١٨,٧٨٧ )	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
( ٤,٥٢٩,٦٩٦ )	( ٤,١٨٩,٠٥٤ )	إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
١٦٠,٣٣٨,٧٢٣	٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩	١٩ محخص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣١٢,٦٠٢,٦١٨ )	( ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	تشكيل مخصصات متنوعة
( ٥٣٣,٤٨٤,٣٣٨ )	( ١,١٨٧,٤٥٤,٥٥٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٤٦٤,١٤٣,٥٣٠ )	( ٢,٥٥٢,٤٦٢,٨٧٨ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥	الربح قبل الضريبة
( ٢٣١,٧٣٤,١٧٨ )	( ٥٥٦,٣٥٠,١٩٧ )	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
-	( ١٥,١٣٨,٦٨٧ )	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١	صافي أرباح الفترة
١,٠٩٠,٧٢	٣٠٢,٨٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

السيد محمد إباد الطناني

المدير العام

السيد رائف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٢٩,٥٣١,٢٤٨	٢,٣٣١,١٣٤,٧٧٤	١٧
( ٤٢٨,٣٩١,٦٣٢ )	( ٥٣٣,٩٦٦,٤٩٧ )	١٨
١,٠٠١,١٣٩,٦١٦	١,٧٩٧,١٦٨,٢٧٧	
٢٨٨,٦٦٤,٦٤٤	٧٢٩,٣٨٩,٠٧٢	
( ٢٨,١١٤,٠٠٤ )	( ١,٧٥٣,٣٤٦ )	
٢٦٠,٥٥٠,٦٤٠	٧٢٧,٦٣٥,٧٢٦	
١,٢٦١,٦٩٠,٢٥٦	٢,٥٢٤,٨٠٤,٠٠٣	
١٥١,٨٠٨,٩٩٥	١٢٠,١٩٣,٩٨٣	
٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥	٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦	
٣٢٦,٩٧٥,٩٣٠	٣,٢٨٦,٥٥٣	
٣٣,٤٠٧,٢٩٨,٥٦٦	١٠,٢٦٢,٤٤١,١٦٥	
( ٤٤١,٦١١,١٠٢ )	( ٦٣٥,٩٦٦,٣٤١ )	
( ٢٧,٩٢٧,٢٢٨ )	( ٢٥,٧٠٢,٦٨٨ )	
-	( ١٥,٣٣٦,٠٧٠ )	
( ١,٩٧٣,٤٤١ )	( ١,٣٩٦,٣٥٢ )	
١١١,٧٤٩,٢٠٩	١٠٦,٢٦٤,٣٢٩	١٩
( ٣١٢,٦٠٢,٦١٨ )	( ٣٥٥,٢٤٢,٩٤٢ )	
( ٣١٧,٧٣٦,٠٣٠ )	( ٧٠٩,٩٥٣,٥٤٦ )	
( ٩٩٠,١٠١,٢١٠ )	( ١,٦٣٧,٣٣٣,٦١٠ )	
٣٢,٤١٧,١٩٧,٣٥٦	٨,٦٢٥,١٠٧,٥٥٥	
( ٩٨,٦٧٣,٥٦٢ )	( ٢٨٢,٩٧٠,٨٠٣ )	٢٠
-	( ٩,٦٧٣,٨٠٠ )	
٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١	
١,٠٧٧,٢٨	٢٧٧,٧٥	٢١

المدير المالي

السيد محمد إياد الطناني

المدير العام

السيد رالف أبو داهود

رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح رجب

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١
٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١

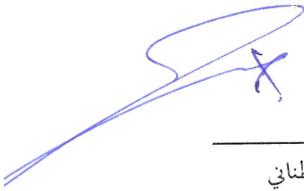
أرباح الفترة

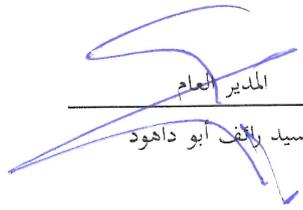
الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١
٣٢,٣١٨,٥٢٣,٧٩٤	٨,٣٣٢,٤٦٢,٩٥١

أرباح الفترة

الدخل الشامل للفترة

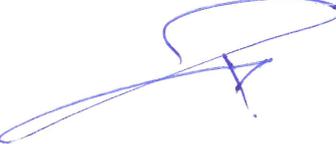
  
المدير المالي  
السيد محمد إباد الطناني

  
المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

  
رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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)
٢٦,٥٩٨,٧٠٦,٧٣٦	٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦	( ٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤ )	-	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	١١٦,٦٣٦,٩٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	-	-	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥٩,٣٢٠,٣٦٣,٤٦١</u>	<u>٣٠,٤٥٦,٩١٦,٥١٦</u>	<u>( ٧,٠٩١,٤٨٣,٦٦٤ )</u>	<u>٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٢</u>	<u>١١٦,٦٣٦,٩٤٣</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)

  
المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني

  
المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

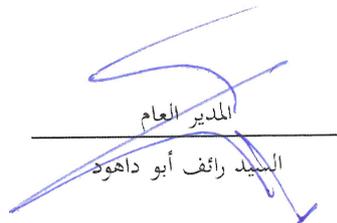
  
رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦١,٧٠٦,٢٨٩	٧٧,٣١١,٢٠٨	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٤,٥٢٩,٦٩٦	٤,١٨٩,٠٥٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	٢٠,٩١٨,٧٨٧	امتلاك حق استخدام أصول مستأجرة
٣١٢,٦٠٢,٦١٨	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
( ١٦٠,٣٣٨,٧٢٣ )	( ٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩ )	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٣,١٧١,٨٩٠,٧٨٣	٩,٧٦١,٠٥٤,٧٤٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٥,٣٥٤,٠٥١,٩٢٠ )	( ٢,٥٨١,٧٤١,٩٦٢ )	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
-	( ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
( ١٠,١١٠,٠٨٤,١٨٩ )	( ١٦,١٤٧,٧١٣,٦١٦ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٢٥٣,٨٩٤,٠٦٣ )	( ٥٣٢,٩٦٠,٢٦٩ )	الزيادة في موجودات أخرى
٩٦,٧٠٧,١٦٨,٥٥٩	٥٧,٩٧٥,٥٥٦,٦٢٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٣,٨٦١,٥٠٢,٣٩٨	١,١٦٢,١٠٧,٩٧٥	الزيادة في التأمينات النقدية
١,٤٠٨,٥٥٥,٨٣٣	٤,٢٩٢,٠٨٣,١٠٧	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١١٩,٤٣١,٠٨٧,٤٠١	٥٠,٩٢٨,٣٨٦,٦٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

  
المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني

  
المدير العام  
السيد رائف أبو داهود

  
رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

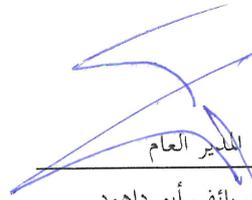
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٤٣٢,٤٢٦,٩٥٠ )	( ٨٢٨,١٤٥,٠٩٧ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٦١١,٠٤٠ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٤٣٣,٠٣٧,٩٩٠ )	( ٨٢٨,١٤٥,٠٩٧ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي
( ٣,٨٨٢,٢٩٤,٠١٦ )	( ٩٢٨,٦٥٠,١٠٨ )	النقد على (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١١٥,١١٥,٧٥٥,٣٩٥	٤٩,١٧١,٥٩١,٣٩٥	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٧,٧٨٤,٢٦٥,٩٩٧	١٦٩,٣٣٩,٣٦٥,١٠٧	٢٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٦٢,٩٠٠,٠٢١,٣٩٢	٢١٨,٥١٠,٩٥٦,٥٠٢	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من القوائد
٧٥٤,٥٧٤,٢٤٩	٤,٢٠٥,١٢٥,٣١٤	قوائد مقبوضة
( ٦٨٧,٣٤٢,٤٥٥ )	( ١,٠٤٢,٣٨٨,٠٠٨ )	قوائد مدفوعة



المدير المالي  
السيد محمد إياد الطناني



المدير العام  
السيد رائف أبو داهود



رئيس مجلس الإدارة  
السيد صالح رجب

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

## بنك الأردن - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

### لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

#### ١ - معلومات عامة

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ 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 للأسهم 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 ١,١٧٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل بشكل مؤقت في فرعين للمصرف هما: الحمدانية بحلب - حرستا في ريف دمشق، وذلك بعد موافقة مصرف سوريا المركزي على ذلك بشكل مؤقت لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود هذه الفروع الى الخدمة.

وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٢ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

## ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١. 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 ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### (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 بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

## سيناريو

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

## نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

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

## تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤١٦,٥١٧,٤١٤	٦,٨٩٠,٤٨٦,٩٥٩	نقد في الخزينة
١٣١,٩٦٢,٤٦٦,٩٤١	١٦٤,٣٧٢,٠٩٤,٣٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧,٤٣٨,٢٢٤,٧٩٤	١٠,٠١٩,٩٦٦,٧٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٣,٨١٧,٢٠٩,١٤٩	١٨١,٢٨٢,٥٤٨,٠٧٣	احتياطي نقدي الزامي*
( ١٠٥,٦٣٢,١٦٦ )	( ١٣٩,١٠٩,١٩٦ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٣,٧١١,٥٧٦,٩٨٣	١٨١,١٤٣,٤٣٨,٨٧٧	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤,٤٩٩,١٧٥,٧١١	-	-	٣٤,٤٩٩,١٧٥,٧١١	صافي التغير في أرصدة
٤٩٢,١٩٣,٦٦٨	-	-	٤٩٢,١٩٣,٦٦٨	مصرف سورية المركزي
١٧٤,٣٩٢,٠٦١,١١٤	-	-	١٧٤,٣٩٢,٠٦١,١١٤	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	-	-	٣٣,٨٦٩,٨٥٦,٦٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	-	-	١٠٤,١٣٦,٠٠٢,١٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	-	-	١,٣٩٤,٨٣٣,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦
الزيادة الناشئة عن التغيير في مخاطر الائتمان	٣٦,٥٨٤,٣٧٣	-	-	٣٦,٥٨٤,٣٧٣
فروقات أسعار الصرف	(٣,١٠٧,٣٤٣)	-	-	(٣,١٠٧,٣٤٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٩,١٠٩,١٩٦	-	-	١٣٩,١٠٩,١٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٢٣٠,١٠٥	-	-	١٦,٢٣٠,١٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٨,٢٣١,٤٩٩	-	-	٨٨,٢٣١,٤٩٩
فروقات أسعار الصرف	١,١٧٠,٥٦٢	-	-	١,١٧٠,٥٦٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٣٢,١٦٦	-	-	١٠٥,٦٣٢,١٦٦

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

\* 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 الإدخار 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. خلال عام ٢٠١٥ تم نقل كامل رصيد النقد في الفروع المغلقة إلى فروع عاملة دون أي خسائر وتم إلغاء المخصص المقابل لها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,٢٤١,٩٣٣,٩٢٠	٥,٤٦٦,١٤٨,٦٤١	٢٩,٧٧٥,٧٨٥,٢٧٩
٢٤,٠٥٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٥٩,٧٠٠,٠٠٠	-
٥٩,٣٠١,٦٣٣,٩٢٠	٢٩,٥٢٥,٨٤٨,٦٤١	٢٩,٧٧٥,٧٨٥,٢٧٩
( ٥٤,٧٠٣,٦٣٧ )	( ٣٢,١٤٦,٥٠٦ )	( ٢٢,٥٥٧,١٣١ )
٥٩,٢٤٦,٩٣٠,٢٨٣	٢٩,٤٩٣,٧٠٢,١٣٥	٢٩,٧٥٣,٢٢٨,١٤٨

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٦	٥,٥٧٢,٥٦٧,١٨٧	١٨,٤١٤,١٤٢,٧١٩
٢٧,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٢٧,٨٢١,٣٥١,١٨٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧١٩
( ٤٣,٦٥٧,٥٠١ )	( ٣٠,٠٢٧,٨٣٦ )	( ١٣,٦٢٩,٦٦٥ )
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	٢٧,٧٩١,٣٢٣,٣٥١	٢٣,٤٠٠,٥١٣,٠٥٤

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦	٣,٠٦٧,٧١٩	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠
( ١١٤,٧٦٤,٩٥١ )	-	( ١١٤,٧٦٤,٩٥١ )	-
٤,٩٦٦,١٦٥,١٨٧	-	-	٤,٩٦٦,١٦٥,١٨٧
٣,٢١٤,٧٣٩,٧٧٨	٨٤,٩٣٩	١,٨١٩,١٧٧,٤٦٧	١,٣٩٥,٤٧٧,٣٧٢
٥٩,٣٠١,٦٣٣,٩٢٠	٣,١٥٢,٦٥٨	٢٩,٥٢٢,٦٩٥,٩٨٣	٢٩,٧٧٥,٧٨٥,٢٧٩

الرصيد كما في بداية الفترة  
الأرصدة المسددة خلال الفترة  
(نقص) / زيادة ناتج عن التغير في

الأرصدة لدى المصارف  
فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٩٣,٠٠٨,١١٦	٢١,٠٨٥,٧٠٤,٧٥٥	١,٨٦٣,٩٨٨	٢٣,٧٨٠,٥٧٦,٨٥٩
المحول إلى المرحلة الثانية	١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠	( ١٧,١٧١,٩٨٨,٢٢٠ )	-	-
الأرصدة الجديدة خلال العام	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤	-	-	٣,٥٤٩,١٤٦,٣٨٤
فروقات أسعار الصرف	-	٢٣,٩٠٤,٥٦٦,٩٣٢	١,٢٠٣,٧٣١	٢٣,٩٠٥,٧٧٠,٦٦٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٤١٤,١٤٢,٧٢٠	٢٧,٨١٨,٢٨٣,٤٦٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٥١,٢٣٥,٤٩٣,٩٠٦

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١
خسائر تدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
الزيادة / (النقص) الناشء	١١,٠٤٦,١٣٥	-	-	١١,٠٤٦,١٣٥
عن التغيير في مخاطر الائتمان	٢,١١٨,٦١٧	٢,٠٣٣,٦٧٩	٨٤,٩٣٩	١
فروقات أسعار الصرف	( ٢,١١٨,٦١٧ )	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢,٥٥٧,١٨٣	٢٨,٩٩٣,٧٩٦	٣,١٥٢,٦٥٨	٥٤,٧٠٣,٦٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٨٠	٧٢,٧٨٣,٣٥٣	١,٨٦٣,٩٨٨	٧٤,٦٥٣,٣٢١
المحول إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٠,٣٢٠	( ١,٩٨٠,٣٢٠ )	-	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان	-	( ٤٥,٨٢٣,٢٣٦ )	-	( ٤٥,٨٢٣,٢٣٦ )
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام	١١,٦٤٣,٣٦٥	١,٩٨٠,٣٢٠	-	١٣,٦٢٣,٦٨٥
فروقات أسعار الصرف	-	-	١,٢٠٣,٧٣١	١,٢٠٣,٧٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٦٢٩,٦٦٥	٢٦,٩٦٠,١١٧	٣,٠٦٧,٧١٩	٤٣,٦٥٧,٥٠١

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٢٤١,٩٣٣,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢٣,٩٨٦,٧٠٩,٩٠٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ولا يوجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
( ٢٨١,٢٥٠ )	-	( ٢٨١,٢٥٠ )
<u>٤,٩٩٩,٧١٨,٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٩٩,٧١٨,٧٥٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١١٢,٥٠٠ )	-	( ١١٢,٥٠٠ )
<u>١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة  
الأرصدة الجديدة خلال الفترة  
فروقات سعر الصرف  
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

فيما يلي الحركة على محخص الحسارة الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٦٨,٧٥٠	-	-	١٦٨,٧٥٠
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	-	-	-	-
فروقات سعر صرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٨١,٢٥٠	-	-	٢٨١,٢٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٢٦٠	-	-	١٧,٢٦٠
نقص ناتج عن التغير في مخاطر الائتمان	٩٥,٢٤٠	-	-	٩٥,٢٤٠
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٥٠٠

إن الإيداعات لدى مصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ولا توجد لدى المصرف إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١١٥,٧٤٠,٥٤٩	-	تسهيلات الشركات الكبرى:
( ٢,٤٨٥,١١٧ )	-	كمبيالات سندات محسومة
١١٣,٢٥٥,٤٣٢	-	فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
٤٠٨,٤٩٧,٦٨٧	٣٢٩,٤٠٢,٠٩٥	صافي كمبيالات محسومة
٤١,٥٥٩,٠٨٢,٤٦٦	٤٢,٤٤٤,٧٨٨,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
٤٢,٠٨٠,٨٣٥,٥٨٥	٤٢,٧٧٤,١٩٠,٣٩٧	قروض وسلف
		صافي التسهيلات المؤسسات الكبرى
( ٧٢٠,١٨١ )	-	تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة:
٣٢,٨٢١,١٨٤	٢٤,٤٣٦,٤٦٥	فوائد مقبوضة مقدماً على السندات
٣٢,١٠١,٠٠٣	٢٤,٤٣٦,٤٦٥	كمبيالات سندات محسومة
١٤١,٦٤٧,٨٤٦	٢٧٠,١٢٥,٣٢١	صافي كمبيالات وسندات محسومة
٢,٠٧٣,٣٩٢,١٦٣	١٨,١٣٢,٥٤٢,٣٢١	حسابات جارية مدينة
٢,٢٤٧,١٤١,٠١٢	١٨,٤٢٧,١٠٤,١٠٧	قروض و سلف
		تسهيلات الأفراد:
٣٦٩,٧٠٨,٩٨٤	٥٤٤,٤٧٦,٦٩٥	قروض وسلف
٥,٣١٥,٩٥٤	٥,٦٥١,٥١٠	حسابات جارية مدينة
٣٧٥,٠٢٤,٩٣٨	٥٥٠,١٢٨,٢٠٥	
		القروض السكنية:
٢,٦٨٢,٦٣٢,٤٥٩	٢,٩٠٨,٦٩٣,٩٣٥	قروض سكنية
٢,٦٨٢,٦٣٢,٤٥٩	٢,٩٠٨,٦٩٣,٩٣٥	
٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤	٦٤,٦٦٠,١١٦,٦٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل:
( ١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١ )	( ١١,٦١٧,٦٥٤,٨٩٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
( ١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧ )	( ١,٤٢٦,٣٧٢,٣٦٦ )	الفوائد والعمولات المعلقة
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٥١,٦١٦,٠٨٩,٣٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ١٢,٩١٨,٤٧٦,٧٠٦ ليرة سورية أي مانسبته ١٩,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥,١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١,٤٩٢,١٠٤,٣٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٨٧,٣٩٠,٢٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٣,١٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وغير العاملة ٣٤٢,١٤٢,٦٨٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٨٦,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٣٥٦,٨٩٤,٧٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١٠,٦٤٥,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 ٢٠٢٢ (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	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨	٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٠,٧٧٩,٣٢٦	( ٩٠,٧٧٩,٣٢٦ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٨٦٨,٧٩٦,٤١٩ )	٨٦٨,٧٩٦,٤١٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	٣,٣١٩,٤٦٤,٠٠٨	( ١٥٢,٥٩٩,١٠١ )	٣٥,٧٤٨,٠١٦	٣,٢٠٢,٦١٢,٩٢٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤,٦١٩,١٢٩,٣٨٣	١٤٩,٣٢٧,٣٦٣	٥٩٢	١٤,٧٦٨,٤٥٧,٣٣٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣٠٩,٣٤٨,٦٢١ )	( ١,٣٤٠,٨٣١,٥١٩ )	( ٩٤,٧٦٥,١٠٦ )	( ١,٧٤٤,٩٤٥,٢٤٦ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٠٤٨,٣٥٧,٦٣٥	١,٠٤٨,٣٥٧,٦٣٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	٥٠,٥٦٩,٢٠٥,٥٦٢	١,١٧٢,٤٣٤,٣٧٧	١٢,٩١٨,٤٧٦,٧٠٥	٦٤,٦٦٠,١١٦,٦٤٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٢٠٧,١٦٩,٧٢٤	٣,٢٠٨,٦٩٧,٤٩٤	٧,٤٦٩,٤٨٧,٦١١	٢٥,٨٨٥,٣٥٤,٨٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦	( ٣٦٧,٦٧٦,٦٣٦ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغير أرصدة الزبائن	٦,٥١٤,١٦٥,٣٥٢	( ٥٠٠,٢٣٣,٨٣٩ )	٤٥٦,٤٨٩,٩٤٢	٦,٤٧٠,٤٢١,٤٥٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧	-	-	١٣,٣٦٥,٨١١,٠٤٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١,٧٣٦,٨٤٤,٨٧٤ )	( ٦٠٢,٢٦٦,٤٧٨ )	( ٣,٥٩٧,٨٨٠,٨٠٨ )	( ٥,٩٣٦,٩٩٢,١٦٠ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣	٧,٦٠١,٠٣٨,٨٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣,٧١٧,٩٧٧,٨٨٥	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤١	١١,٩٢٩,١٣٥,٥٦٨	٤٧,٣٨٥,٦٣٣,٩٩٤

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	٦٦,٧٥٧,٩٩٠	٣١,٦٦٤,٦٩٥	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٥٣,٤٣١	( ٦٥٣,٤٣١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٢,٧٥٩,٨٩٦ )	٢,٧٥٩,٨٩٦	-	-
زيادة / (نقص) ناتج عن				
تغيير أرصدة الزبائن	٦,٠٨٦,٣٠٩	١٣,١٦٨,٨٨٥	٤٦٥,٣٤٥,٥٧٢	٤٨٤,٦٠٠,٧٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٧٦١,٠٥٢	٦,٥٨٢,٩٧٢	٢٦	٣٥,٣٤٤,٠٥٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٦١٣,٧٢٧ )	( ٢٦,٨٥٧,٦٢٦ )	( ١٩٢,٠٢٢,٧٣٣ )	( ٢١٩,٤٩٤,٠٨٦ )
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٢٤٥,٦٤١,٩٦٩	٢٤٥,٦٤١,٩٦٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨,٨٨٥,١٥٩	٢٦,٦٦٥,٣٩١	١١,٤٩٢,١٠٤,٣٤٠	١١,٦١٧,٦٥٤,٨٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٥٦٧,٠٦٣	٧٩,٣٧٠,٧٧١	٦,٧٨٥,٢٢٣,١٢٥	٦,٨٩٧,١٦٠,٩٥٩
٢,٢٤٤,٥٢٨	( ٢,٢٤٤,٥٢٨ )	-	-
( ١٠,٩٢٦,٧٠٣ )	( ٥٠,١٩٢,١٧٧ )	( ٣٧٤,٠٩٨,٢٥٧ )	( ٤٣٥,٢١٧,١٣٧ )
-	-	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١	٤,٥٢٥,٥٦١,٦١١
( ٨٧٠,١١٣ )	( ٣٥,٥٨٢,٩١٤ )	٣٦,٤٥٣,٠٢٧	-
٤٣,٧٤٣,٢١٥	٤٠,٣١٣,٥٤٣	-	٨٤,٠٥٦,٧٥٨
٦٦,٧٥٧,٩٩٠	٣١,٦٦٤,٦٩٥	١٠,٩٧٣,١٣٩,٥٠٦	١١,٠٧١,٥٦٢,١٩١

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٨,٨٥٧,٣٠٠	١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨٨,١٩١,٤١٧	١٩٧,٣١٠,٦٤٦	يضاف:
( ١٤٥,٣٠٣,٤٤٠ )	( ١٢,٦٨٣,٥٥٧ )	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
-	-	ينزل:
١,٢٤١,٧٤٥,٢٧٧	١,٤٢٦,٣٧٢,٣٦٦	الفوائد المستردة خلال الفترة/ السنة
		فروقات اسعار الصرف
		الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
٩٢,٩٩٤,٣٧١	١٥٨,٧٥٢,٠٩٥	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٢٦٣,٤٥٤,٥٥٢	٣٧٧,٥٠٨,٦٨٦	مصروفات
٣٥٦,٤٤٨,٩٢٣	٥٣٦,٢٦٠,٧٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٤,٦٣٤,٦١٧	٤٨,٢٦٨,٢٥٦	مصاريف التامين المدفوعة مقدماً
٢١٣,٢٢٢,١٢٤	١٥٩,٥٢٧,٨٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٢٦,٢٩٤,٠٩٤	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢٤,٣٢٤,٢٤٣	٩٥,٣٤٢,٠٩٦	مخزون طباعة وقرطاسية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء اقامات عمل
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	١٠٦,٦٦٨,٠١٢	مصاريف رسوم قضايا
٤٤,٥٥٦,٤٥٠	٤٨٠,٩٠٩,٨٩٦	حسابات مدينة اخرى
١٥,٥٤٠,١٤٠	١٥,٥٤٠,١٤٠	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة*
٩٣٧,٠٥٠,٨٧٦	١,٤٧٠,٠١١,١٤٥	

\* تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة موجودات انتقلت ملكيتها للمصرف بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٦، 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 البيانات المالية لم يتم تصفية العقارين.

١٠- موجودات مالية باقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) 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 ٢٠٢١.

١١- ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٧,٧٦٤,٥٨٨,٠٣١	٨,٦٩٨,٠٦٩,٥٥٤	دولار أمريكي
٧,٩١٧,٥٨٨,٠٣١	٨,٨٥١,٠٦٩,٥٥٤	
( ٢٥,٨٤٦,٥٠٦ )	( ٢٨,٩٥٣,٨٤٨ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥</u>	<u>٨,٨٢٢,١١٥,٧٠٦</u>	

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

١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
٩,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٥	٩,٣١٢	٩,٠٥٣,٢٤٩,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٥</u>	<u>٩,٣١٢</u>	<u>١٢,٠٥٣,٢٤٩,٤٢٣</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.	
١٤,٥٠٥,٧٢٥,٦٥٤	٩,٢٨٤	١٤,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٧٦٩,٣٨٧,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤</u>	<u>٧٦٩,٣٩٦,٧٨٤</u>	<u>١٧,٥٠٥,٧١٦,٣٧٠</u>	

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١	١٨٠,٧٦٦,٥٢٧,٩١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٩٧,٦٣٨,٩٩٦	١٩,٩٠٣,٥٨٤,٢١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٨٩,١٩١,٥٣٨	٤,٣٢٩,٤٨٧,٠٨٠	ودائع التوفير
<u>١٤٧,٠٢٤,٠٤٢,٥٩٥</u>	<u>٢٠٤,٩٩٩,٥٩٩,٢١٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٧٧٦,٥٢٧,٩١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٨,١٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ١١٩,٠٣٧,٢١٢,٠٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١١,٠٩١,٣٤٦,٠٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٩,٠٧٠,٤٤٧,١٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٤٠٦,٥٦٠,١٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٨,٥٥٧,٠٢٤,٠١٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٤٦٠,٤١٤,٦٢٦	تأمينات نقدية أخرى
<u>٩,٢٦١,٨٩٠,٨٢٦</u>	<u>١٠,٤٢٣,٩٩٨,٨٠١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
٣,٧٦٩,٧٦٧	٣,٣٧٢,٥٩٢	-	-	٧,١٤٢,٣٥٩	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	١٦,٤٥٥,١١٧	-	(٤,٩٢٧,١٤٥)	٣٤٩,٧٥٢,٣٤٤	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٤,٢٨٣,٢٥٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١١٢,٧٠٥,٠٨٣	-	(٣١٥,٧٩٧)	-	١١٢,٣٨٩,٢٨٦	مصاريف رسوم قضايا
٣,٩٤٤,٥٥٢	-	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	<u>٣٦٩,٨٢٧,٧٠٩</u>	<u>(٣١٥,٧٩٧)</u>	<u>(٤,٩٢٧,١٤٥)</u>	<u>٨٢٧,٥١١,٧٩١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:
١,٠٨٦,٥٣٨	٣,٦٥١,٠٠٠	(٩٦٧,٧٧١)	-	٣,٧٦٩,٧٦٧	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٤٤,٥٢٧,٧٢٢	٢٩٣,٦٩٦,٦٥٠	-	-	٣٣٨,٢٢٤,٣٧٢	مخصصات لقاء كفالات خارجية
٣٥٦,٤٨٥,٣٣٦	-	(٣٥٢,٢٠٢,٠٨٦)	-	٤,٢٨٣,٢٥٠	مخصصات أخرى
١٠٩,٨٦٣,٠٩٩	٢,٨٤١,٩٨٤	-	-	١١٢,٧٠٥,٠٨٣	مصاريف رسوم قضايا
٣,٣٥٢,٢٧٠	٥٩٢,٢٨٢	-	-	٣,٩٤٤,٥٥٢	مؤونة نقليات أسعار الصرف*
<u>٥١٥,٣١٤,٩٦٥</u>	<u>٣٠٠,٧٨١,٩١٦</u>	<u>(٣٥٣,١٦٩,٨٥٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤٦٢,٩٢٧,٠٢٤</u>	

\* يتم 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 لتقليات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلي خلال الشهر.

فيما يلي حركة أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المباشرة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٤,٠٣٣,٥٩٢,٠٢٦	( ٤,٠٣٣,٥٩٢,٠٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢٢,١٩٩,٣٦٠	-	-	٥٢٢,١٩٩,٣٦٠	الديون المعدومة
١,٤٦١,٨٤٧,٨٢٦	-	-	١,٤٦١,٨٤٧,٨٢٦	زيادة/ نقص ناتج عن تغير أرصدة الزبائن
( ٦٥,١٠٨,٥٢٨)	-	-	( ٦٥,١٠٨,٥٢٨)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٢٠٩,٣٧٢,٠٦٢	١١,٢٣٩,٩٨٢	١٣٧,٤٨٠,١٤٥	٦٠,٦٥١,٩٣٥	التسهيلات المستردة خلال السنة
١٨,٥٢٣,٧٢٨,٤٢٩	٣٤٢,١٤٢,٦٨٨	٤,١٧٥,٦٦٤,٦٧١	١٤,٠٠٥,٩٢١,٠٧٠	فروقات أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩٧,٦٧٤,٥٥٤	١٧٨,٧٩٦,٧٠٥	٢,٢٣٣,٩٩٤,٤٤٦	٥,٠٨٤,٨٨٣,٤٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٥٧,٦٢٠,٢٠٠)	٥٧,٦٢٠,٢٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
( ٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	( ٢,١٧٣,١٣٠,٤١٦)	-	زيادة / (نقص) ناتج عن
٩,٨٤٢,٠٧٢,٧٨٧	-	٢,٦٩٧,٣٤٠	٩,٨٣٩,٣٧٥,٤٤٧	التغير في أرصدة الزبائن
( ١٥٥,٤٦٤,٦٧٠)	-	( ١,٣٤٨,٦٧٠)	( ١٥٤,١١٦,٠٠٠)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٣٨٤,٢٦٥,٤٥٤	١٥٢,١٠٦,٠٠١	-	١,٢٣٢,١٥٩,٤٥٣	التسهيلات المسددة خلال السنة
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٥٩٢,٥٠٠	١٦,٠٥٩,٩٢٢,٥٠٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤١,٩٩٤,١٣٩	٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧	٧,٠٦٢	١٢,١٨٣,٦٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٨,٤٤٩,٤٦٦	( ٨,٤٤٩,٤٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الديون المعدومة
				زيادة/ نقص ناتج عن
٦,٩٨٦,٣٥٦	-	-	٦,٩٨٦,٣٥٦	تغير أرصدة الزبائن
١,٨٥١,١٠٩	-	-	١,٨٥١,١٠٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٣٨٨,٠٠٠)	-	-	( ٣٨٨,٠٠٠)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٦,٤٥١,٠٩٩	١٢,٣٣٩,٢٨٢	٢٨٧,٩٨٩	( ٦,١٧٦,١٧٢)	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٥٦,٨٩٤,٧٠٣</u>	<u>٣٤٢,١٤٢,٦٨٩</u>	<u>٨,٧٤٤,٥١٧</u>	<u>٦,٠٠٧,٤٩٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٦١٤,٢٦٠	٤٠,٠٠٤,٠٠٤	٤,٥٩٩,٨١٥	١,٠١٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,١٧٩,٩٠٤	-	-	١١,١٧٩,٩٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٤٧,٢١٠)	-	( ٤٠,٥٣٥)	( ٦,٦٧٥)	التسهيلات المستردة خلال السنة
٢٨٥,٢٤٧,١٨٥	٢٨٩,٧٩٩,٤٠٣	( ٤,٥٥٢,٢١٨)	-	فروقات أسعار الصرف
<u>٣٤١,٩٩٤,١٣٩</u>	<u>٣٢٩,٨٠٣,٤٠٧</u>	<u>٧,٠٦٢</u>	<u>١٢,١٨٣,٦٧٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٤٠٦,٧٦٢	٥٥٨,٢٠٢,٧٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٨,٦٤٩,٤٠٣	٢٩٧,٧٣٠,٨٠٢	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٧,٤١٣,٦٠٨,٨٣٨	١١,٠٦٥,٣٨٩,٩١٦	شيكات مصدقة
٦٤,٩٤٨,٢٥٢	٤٢,٩٧٢,٧٩٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩٢,٥٦١,٢٤٦	١١٩,٤٣٥,١٧٥	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٩٤٣,٥٥٦,٩٠٦	٧٣١,١٩٨,١٤٣	ذمم موقوفة (موردين)
٤,٣١٤,٩٨٠	٥,٢١٧,٨٤٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥,٥٩٦,٤٤٠	٦٠٤,٧٣٨,٦٥١	حسابات دائنة أخرى
٢٢,٣٨٤,٥٩٢	١١٠,٣٦٣,١٢٨	طوايع
<u>٩,٢٢٨,٠٢٧,٤١٩</u>	<u>١٣,٥٣٥,٢٤٩,٢١٤</u>	

١٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٣٨,٤١٠	٢٥,٠١٥,٨٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٩٩٥,٤٨٣,٩٤٦	٣,٨٩٧,١٦٨,٩٢٩	حسابات جارية مدينة
٦٥,٣٧٨,٣١٩	٧,٤٠٧,٣٢٤	قروض وسلف
٢,٠٦٩,٧٠٠,٦٧٥	٣,٩٢٩,٥٩٢,١٠٣	سندات محسومة
٢٥١,٤١٨,٧٧٢	٣٤١,٢٩٠,٩٣٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>٢,٣٢١,١١٩,٤٤٧</u>	<u>٤,٢٧٠,٨٨٣,٠٣٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
١٠٨,١٠٦,٤٤٥	١٥٩,٥٢٠,١٥٣	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		ودائع توفير
٦٠,٧١٥,٨٤٢	٦٣,٧٤٢,٤١١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩٩,٧٢٨,٠٠٨	٨٧٩,٤٢٦,٦٧٨	ودائع مجمدة
( ٣٦٧,٤٩٥ )	-	
٦٦٠,٠٧٦,٣٥٥	٩٤٣,١٦٩,٠٨٩	
٤,٧٣٢,٤٩٧	٥,٤٩٤,٧٦٠	تأمينات نقدية
٧٧٢,٩١٥,٢٩٧	١,١٠٨,١٨٤,٠٠٢	

## ١٩ - استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
( ٩٩,٢٢٢,٠٠٣ )	٣٦,٥٨٤,٣٧٣	مصروف / (استرداد) الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣١٨,٩٣٠	-	مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
		مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف:
	١١,٠٤٦,١٣٥	المرحلة الأولى
	-	المرحلة الثانية
	-	المرحلة الثالثة
	١٦٨,٧٥٠	مصروف مخصص أرصدة إيداعات لدى المصارف
		مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة:
( ١٦,٨٧٨,٩٩٦ )	٣٢,١٢٧,١٧١	المرحلة الأولى
٤,٣٩١,٥١٢	( ٤,٩٩٩,٣٠٤ )	المرحلة الثانية
٢٦٧,٧٢٩,٢٨٠	٢٧٣,٣٢٢,٨٦٥	المرحلة الثالثة
	( ١ )	مصروف / (استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة:
		المرحلة الأولى
	-	المرحلة الثانية
	-	المرحلة الثالثة
	-	ديون معدومة
١٦٠,٣٣٨,٧٢٣	٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩	

٢٠- مصروف ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
( ٣٩,٥٩٩,٤٦٨ )	٣٤٩,٦٨٤,٢٠٣	مخصصات متنوعة
( ٧,٥٠٢,٣٥٥ )	( ٣٢٠,٤٧٧,٣٦٤ )	مخصص تدني التسهيلات المنتجة
( ٣١,٦٦٦,٨٢٣,٥٨٥ )	( ٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦ )	ايرادات / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	( ٦٠,٧٢٠,٩٦٢ )	يخفف فوائد مدفوعة في الخارج
١,٤٥٨,٨٢٣	١,٢٥٠,٤٢٠	استهلاك فروغ
( ٣٢٦,٣٨٤,٩١٦ )	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
١٢,٣٩٧,٣٠٩	١٠,٦٢٦,٢٦٥	استهلاك المباني
٩٢٦,٩٣٦,٧١١	٢,٠٢٣,٠٩١,٦٢١	
٢٣١,٧٣٤,١٧٨	٥٠٥,٧٧٢,٦٠٥	ضريبة السنة (٢٥٪)
-	٥٠,٥٧٧,٢٩١	رسم إعادة إعمار (١٠٪)
٢٣١,٧٣٤,١٧٨	٥٥٦,٣٥٠,١٩٦	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٩٩,٠٩١,٥٠٣	٥٥٦,٣٥٠,١٩٦	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٢٥٢,١٥٣,٨٨٨ )	-	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٣٤٦,٩٣٧,٦١٥	٩٠٣,٢٨٧,٨١١	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 والتي تم احتسابها كما يلي:

ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

## ٢١- حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٢.٨٥	١,٠٩٠.٧٢

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخففة

٢٠٢٢		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢١		
عدد الأسهم	الفترة/يوم	متوسط الأسهم المرجح بالفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

عدد الأسهم ابتداءً من بداية السنة المالية وحتى نهاية الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

## ٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧١,٢٦٢,٥٨١,٣١٧	١٣٣,٤٠٠,٠٥٣,٥٢١
٥٩,٣٠١,٦٣٣,٩٢٠	٤٠,٣٩٧,٦٩٦,٠٩٤
( ١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٥ )	( ١٠,٨٩٧,٧٢٨,٢٢٣ )
٢١٨,٥١٠,٩٥٦,٥٠٢	١٦٢,٩٠٠,٠٢١,٣٩٢

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل وداائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٣- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.	الحسابات المدينة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس ل.س.		
٥,٢٢٤,٧٥١,١٠٢	٥,١٠٦,٥١٤,٩٣٧	-	-	٥,١٠٦,٥١٤,٩٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب	
٢٢,٢٤٨,٧٨٤,٠٠٠	٢٤,٠٥٩,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٢٤,٠٥٩,٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف	
( ٢٥,٥١٥,٧٧٦ )	( ٢٧,٥٠٠,٣٠٠ )	-	-	( ٢٧,٥٠٠,٣٠٠ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
٣٨,٨٣٦,٨٣٧	٧٤,٤٧٨,١٢٢	-	-	٧٤,٤٧٨,١٢٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة	
٢٧,٤٨٦,٨٥٦,١٦٣	٢٩,٢١٣,١٩٢,٧٥٩	-	-	٢٩,٢١٣,١٩٢,٧٥٩		
٧٦٩,٣٩٦,٧٨٣	٩,٣١١	-	-	٩,٣١١	الحسابات الدائنة	
٤٣٥,٩٥٨	-	-	-	-	ودائع مصارف	
٧٦٩,٨٣٢,٧٤١	٩,٣١١	-	-	٩,٣١١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة	

ب- بنود بيان الدخل

المجموع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				مساهمون يمتلكون أكثر من ٥٪ من الأسهم ل.س.	فوائد دائنة
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس ل.س.		
١١٠,٣٤٣,٩٤٦	١٦٨,٢٠١,٨٩٤	-	-	١٦٨,٢٠١,٨٩٤		
( ٧,٢٨٧,٢٦٧ )	( ١,٩٥١,٦٦٠ )	-	-	( ١,٩٥١,٦٦٠ )	فوائد مدينة	
١٠٣,٠٥٦,٦٧٩	١٦٦,٢٥٠,٢٣٤	-	-	١٦٦,٢٥٠,٢٣٤		

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
٦٧,٨٢٤,٠٠٠	٦٢,١٠٠,٠٠٠

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 ٢٠٢١ (غير مدققة)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١	درهم اماراتي	١,٢	درهم اماراتي	١,٢
دولار أمريكي	٠,٦	دولار أمريكي	١	دولار أمريكي	١,٣٣	دولار أمريكي	٢,٠٨

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

لا يوجد شركات حديثة تابعة.

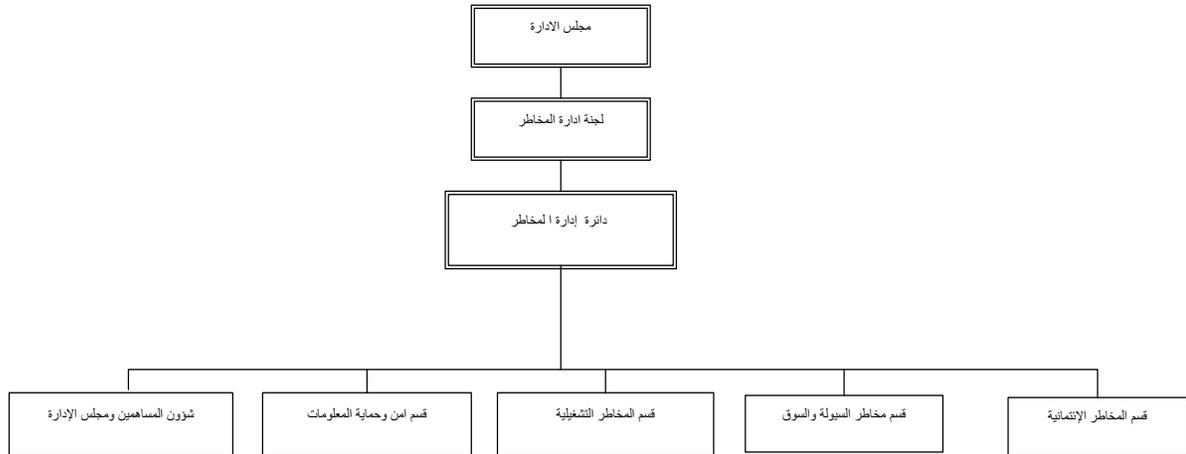
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى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

- الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
- 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 ومتانة الوضع المالي للمصرف.

٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للمصرف حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل المصرف وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكيفية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

### دائرة إدارة المخاطر

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

#### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو 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 والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

١٠. التقارير الرقابية:

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

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.
٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

### مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk).

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية:

مخاطر أسعار الصرف:

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة. إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

### التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

### 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:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨,٢٥٠,٠٨٥,٨٠٠	-	-	٨,٢٥٠,٠٨٥,٨٠٠	٠,١٣-	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٣٩,٣٣٩,٣٧٨,١٥٠	-	-	٣٩,٣٣٩,٣٧٨,١٥٠	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجات من ٣-٤ المنخفضة المخاطر
٨٥٢,٤٠٩,١٣٨	-	٨٥٢,٤٠٩,١٣٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
١,٠٤١,٩٦٩,٣٤١	١,٠٤١,٩٦٩,٣٤١	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١١,٧٢٠,٥٢٨,٥١١	١١,٧٢٠,٥٢٨,٥١١	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٦١,٢٠٤,٣٧٠,٩٤٠	١٢,٧٦٢,٤٩٧,٨٥٢	٨٥٢,٤٠٩,١٣٨	٤٧,٥٨٩,٤٦٣,٩٥٠		إجمالي التعرضات المباشرة
( ١,٣٦٨,٦٧٧,٤٣٣)	( ١,٣٦٨,٦٧٧,٤٣٣)	-	-		الفوائد المعلقة*
( ١١,٤٩١,٩٨٥,٠٢٥)	( ١١,٣٩٣,٨٢٠,٤١٩)	( ١٣,٣٣٥,٥٣٩)	( ٨٤,٨٢٩,٠٦٧)		مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨,٣٤٣,٧٠٨,٤٨٢	-	٨٣٩,٠٧٣,٥٩٩	٤٧,٥٠٤,٦٣٤,٨٨٣		صافي التعرضات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	-	-	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
٤٣٩,٧٨٦,٠٨٨	٤٣٩,٧٨٦,٠٨٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
٦٤٩,٩٧٨,٤٣٧	٦٤٩,٩٧٨,٤٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٠,٦٧٣,٤٩٥,٧٧٩	١٠,٦٧٣,٤٩٥,٧٧٩	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٤٤,٣٢٧,٩٨٤,٢١٢	١١,٧٦٣,٢٦٠,٣٠٤	١,٧٣٨,٥٢٠,٥٤٢	٣٠,٨٢٦,٢٠٣,٣٦٦		إجمالي التعرضات المباشرة
( ١,١٨٠,٥٢٦,٣٤٨ )	( ١,١٨٠,٥٢٦,٣٤٨ )	-	-		الفوائد المعلقة*
( ١٠,٩٥٣,٩٨١,٢٣٩ )	( ١٠,٨٦٨,٦٢٢,٣٢٤ )	( ٣١,٦٦٥,٣٥٩ )	( ٥٣,٦٩٣,٥٥٦ )		مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,١٩٣,٤٧٦,٦٢٥	( ٢٨٥,٨٨٨,٣٦٨ )	١,٧٠٦,٨٥٥,١٨٣	٣٠,٧٧٢,٥٠٩,٨١٠		صافي التعرضات الائتمانية

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٥٣٣,١٠٤,٦٩٥	-	-	٥٣٣,١٠٤,٦٩٥	٣,٠٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٢,٤٤٦,٦٣٦,٩١٥	-	-	٢,٤٤٦,٦٣٦,٩١٥	١١,٢٢-٣,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٣٢٠,٠٢٥,٢٣٩	-	٣٢٠,٠٢٥,٢٣٩	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
١,٧٣٤,٣٣٧	١,٧٣٤,٣٣٧	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٥٤,٢٤٤,٥١٧	١٥٤,٢٤٤,٥١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣,٤٥٥,٧٤٥,٧٠٣	١٥٥,٩٧٨,٨٥٤	٣٢٠,٠٢٥,٢٣٩	٢,٩٧٩,٧٤١,٦١٠		إجمالي التعرضات المباشرة
( ٥٧,٦٩٤,٩٣٣)	( ٥٧,٦٩٤,٩٣٣)	-	-		الفوائد المعلقة*
( ١٢٥,٦٦٩,٨٦٥)	( ٩٨,٢٨٣,٩٢١)	( ١٣,٣٢٩,٨٥٢)	( ١٤,٠٥٦,٠٩٢)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٧٢,٣٨٠,٩٠٥	-	٣٠٦,٦٩٥,٣٨٧	٢,٩٦٥,٦٨٥,٥١٨		صافي التعرضات الائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	احتمال التعثر %	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	-	-	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥	٣,٠٨-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	١١,٢٢-٣,٠٨	الدرجة من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
-	-	-	-	٥٨,٢-١١,٢٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
١٦٥,٨٨٣,٣١٧	١٦٥,٨٨٣,٣١٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٣,٠٥٧,٦٤٩,٧٨٢	١٦٥,٨٨٣,٣١٧	-	٢,٨٩١,٧٦٦,٤٦٥		إجمالي التعرضات المباشرة
( ٦١,٢١٨,٩٢٩ )	( ٦١,٢١٨,٩٢٩ )	-	-		الفوائد المعلقة*
( ١١٧,٥٨٠,٩٥٢ )	( ١٠٤,٦٦٦,٩٩٨ )	-	( ١٢,٩١٣,٩٥٤ )		مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٧٨,٨٤٩,٩٠١	( ٢,٦١٠ )	-	٢,٨٧٨,٨٥٢,٥١١		صافي التعرضات الائتمانية

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٦,٣٢٠,١٤٦,٥٣١	-	-	٦,٣٢٠,١٤٦,٥٣١	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
٩,٤٥٦,١٨٨,٤٠٠	-	-	٩,٤٥٦,١٨٨,٤٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٤,١٧٥,٦٦٤,٦٧١	-	٤,١٧٥,٦٦٤,٦٧١	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٤٢,١٤٢,٦٨٨	٣٤٢,١٤٢,٦٨٨	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
٢٠,٢٩٤,١٤٢,٢٩٠	٣٤٢,١٤٢,٦٨٨	٤,١٧٥,٦٦٤,٦٧١	١٥,٧٧٦,٣٣٤,٩٣١		إجمالي التعرضات غير المباشرة
( ٣٥٦,٨٩٤,٧٠٣ )	( ٣٤٢,١٤٢,٦٨٨ )	( ٨,٧٤٤,٥١٦ )	( ٦,٠٠٧,٤٩٩ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٩٣٧,٢٤٧,٥٨٧	-	٤,١٦٦,٩٢٠,١٥٥	١٥,٧٧٠,٣٢٧,٤٣٢		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	احتمال التعثر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	-	-	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧	٠,١٣-٠	الدرجات من ١-٢ المنخفضة المخاطر
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	الدرجات من ٣-٤ المتوسطة المخاطر
٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	الدرجات من ٥-٧ تحت المراقبة
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٨ دون المستوى
-	-	-	-	١٠٠	الدرجة ٩ مشكوك في تحصيلها
٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠ ديون رديئة
١٦,٣٩٥,٤١٧,٧٠٩	٣٣٠,٩٠٢,٧٠٦	٤,٠٣٨,١٨٤,٥٢٦	١٢,٠٢٦,٣٣٠,٤٧٧		إجمالي التعرضات غير المباشرة
( ٣٤١,٩٩٤,١٣٩ )	( ٣٢٩,٨٠٣,٤٠٦ )	( ٨,٤٥٦,٥٢٨ )	( ٣,٧٣٤,٢٠٥ )		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٠٥٣,٤٢٣,٥٧٠	١,٠٩٩,٣٠٠	٤,٠٢٩,٧٢٧,٩٩٨	١٢,٠٢٢,٥٩٦,٢٧٢		صافي التعرضات الائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-		نسبة التغطية (%)

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ (لا توجد ديون مجدولة خلال العام ٢٠٢١).

## 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 ٢٠٢٢ (مقابل ١٠١,٧٥٤,٩٦٥ ليرة سورية معاد هيكلتها خلال عام ٢٠٢١).

(٢) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧٤,٣٩٢,٠٦١,١١٤	-	-	-	-	١٧٤,٣٩٢,٠٦١,١١٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٩,٢٤٦,٩٣٠,٢٨٣	-	-	-	-	٥٩,٢٤٦,٩٣٠,٢٨٣	أرصدة لدى مصارف
٤,٩٩٩,٧١٨,٧٥٠	-	-	-	-	٤,٩٩٩,٧١٨,٧٥٠	إيداعات لدى مصارف
٥١,٦١٦,٠٨٩,٣٨٨	١,٣٣١,٥٩٤,٨٢٨	٢٥,٤٦٢,٢٧٠,٨٥٧	١,٢٢١,٥٣٢,٥٢٢	٢٣,٦٠٠,٦٩١,١٨١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية موجودة بالقيمة
٢١٣,٣٤٠,١٠٠	-	-	-	-	٢١٣,٣٤٠,١٠٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٦,٢٦٠,٧٨١	٣,٣٢٠,٢٣٥	١٤٥,٦٠٥,٣١٣	٢٣,٤٥٨,٦١٥	٢٠٥,١٢٤,٥٢٣	١٥٨,٧٥٢,٠٩٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٨,٨٢٢,١١٥,٧٠٦	-	-	-	-	٨,٨٢٢,١١٥,٧٠٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٩٩,٨٢٦,٥١٦,١٢٢</u>	<u>١,٣٣٤,٩١٥,٠٦٣</u>	<u>٢٥,٦٠٧,٨٧٦,١٧٠</u>	<u>١,٢٤٤,٩٩١,١٣٧</u>	<u>٢٣,٨٠٥,٨١٥,٧٠٤</u>	<u>٢٤٧,٨٣٢,٩١٨,٠٤٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	أفراد وخدمات أخرى	صناعي	عقارات	تجارة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	-	-	-	-	١٣٩,٤٠٠,٦٩١,٧٣٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	-	-	-	-	٥١,١٩١,٨٣٦,٤٠٥	أرصدة لدى مصارف
١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨٧,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٠٧٢,٣٢٦,٥٢٦	٢٦٤,٨٢٤,٠٦١	٢,٦٦٢,٠١٥,١٤٨	٢٢,٩١٩,٥١٦,٠٠٧	٩,٢٢٥,٩٧٦,٣١٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٣,٢٢٨,٩٢٤	٩٦٣,٦٨٣	١١,٢٢١,١٣٦	١٩٨,٣٧٦,٦٧٥	٦٣,١٢٠,٩١١	٥٩,٥٤٦,٥١٩	موجودات أخرى
٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	-	-	-	-	٧,٨٩١,٧٤١,٥٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣٥,٨٨٩,٧١٢,٦١٥</u>	<u>٢٦٥,٧٨٧,٧٤٤</u>	<u>٢,٦٧٣,٢٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٣,١١٧,٨٩٢,٦٨٢</u>	<u>٩,٢٨٩,٠٩٧,٢٢١</u>	<u>٢٠٠,٥٤٣,٧٠٣,٦٨٤</u>	

## ب- مخاطر السوق:

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

### مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٠٠,٤٥٣,٦٨٣	١٠,٠٠٩,٠٧٤	٧,٥٠٦,٨٠٦
يورو	٣٣,٢١٠,٤٨٤	٦٦٤,٢١٠	٤٩٨,١٥٨
ليرة سورية	( ٢٦٣,٣٧٢,٥٩٥ )	( ٥,٢٦٧,٤٥٢ )	( ٣,٩٥٠,٥٨٩ )
جنيه استرليني	٢٠,٨٩٠	٤١٨	٣١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٢,٨٤٨,١٢٥,٣٣٥ )	( ٥٦,٩٦٢,٥٠٧ )	( ٤٢,٧٢١,٨٨٠ )
يورو	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	١,٠٣١,٨٨٥,١٥١	٧٧٣,٩١٣,٨٦٣
ليرة سورية	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	٩٩,٧٤٩,١٧٠	٧٤,٨١١,٨٧٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٥٥,٢٦٣	٤١,٤٤٧
أخرى	( ٢,٦٤٣,٨٨١ )	( ٥٢,٨٧٨ )	( ٣٩,٦٥٩ )

ثانياً: نقص معدل الفائدة ٢٪

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٧,٥٠٦,٨٠٦ )	( ١٠,٠٠٩,٠٧٤ )	٥٠٠,٤٥٣,٦٨٣	دولار أمريكي
( ٤٩٨,١٥٨ )	( ٦٦٤,٢١٠ )	٣٣,٢١٠,٤٨٤	يورو
٣,٩٥٠,٥٨٩	٥,٢٦٧,٤٥٢	( ٢٦٣,٣٧٢,٥٩٥ )	ليرة سورية
( ٣١٤ )	( ٤١٨ )	٢٠,٨٩٠	جنيه استرليني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٧٢١,٨٨٠	٥٦,٩٦٢,٥٠٧	( ٢,٨٤٨,١٢٥,٣٣٥ )	دولار أمريكي
( ٧٧٣,٩١٣,٨٦٣ )	( ١,٠٣١,٨٨٥,١٥١ )	٥١,٥٩٤,٢٥٧,٥٣٣	يورو
( ٧٤,٨١١,٨٧٨ )	( ٩٩,٧٤٩,١٧٠ )	٤,٩٨٧,٤٥٨,٥١٥	ليرة سورية
( ٤١,٤٤٧ )	( ٥٥,٢٦٣ )	٢,٧٦٣,١٢٥	جنيه استرليني
٣٩,٦٥٩	٥٢,٨٧٨	( ٢,٦٤٣,٨٨١ )	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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٩٤,٧٨٠,٣٨٠	٧,٠٩٤,٧٨٠,٣٨٠	٧٠,٩٤٧,٨٠٣,٧٩٦	دولار أمريكي - قطع بنوي
٨١,٣٧٣,٥١٩	١٠٨,٤٩٨,٠٢٥	١,٠٨٤,٩٨٠,٢٤٨	دولار أمريكي - قطع تشغيلي
( ١٠٥,٦٨٣ )	( ١٤٠,٩١١ )	( ١,٤٠٩,١٠٦ )	يورو
٢٠٨,٨٩٦	٢٧٨,٥٢٨	٢,٧٨٥,٢٨٣	جنيه استرليني
٧٦٢,٦٤٤	١,٠١٦,٨٥٨	١٠,١٦٨,٥٧٨	أخرى

زيادة (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	( ١٠١,٦٨٤,٧٣٠ )	( ١٠,١٦٨,٤٧٣ )	( ٧,٦٢٦,٣٥٥ )
يورو	( ١٠,٨٢١,٣١٢ )	( ١,٠٨٢,١٣١ )	( ٨١١,٥٩٨ )
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	٢٧٦,٣١٣	٢٠٧,٢٣٥
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	١,٨٣٤,٧٠٢	١,٣٧٦,٠٢٧

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	٧٠,٩٤٧,٨٠٣,٧٩٦	٧,٠٩٤,٧٨٠,٣٨٠	( ٧,٠٩٤,٧٨٠,٣٨٠ )
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	١,٠٨٤,٩٨٠,٢٤٨	( ١٠٨,٤٩٨,٠٢٥ )	( ٨١,٣٧٣,٥١٩ )
يورو	( ١,٤٠٩,١٠٦ )	١٤٠,٩١١	١٠٥,٦٨٣
جنيه استرليني	٢,٧٨٥,٢٨٣	٢٧٨,٥٢٨	( ٢٠٨,٨٩٦ )
أخرى	١٠,١٦٨,٥٧٨	( ١,٠١٦,٨٥٨ )	( ٧٦٢,٦٤٤ )

نقص (١٠٪) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	مركز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي - قطع بنبوي	٦٣,٣٣٣,٦٤٧,١٧٠	٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧	( ٦,٣٣٣,٣٦٤,٧١٧ )
دولار أمريكي - قطع تشغيلي	( ١٠١,٦٨٤,٧٣٠ )	( ١٠,١٦٨,٤٧٣ )	٧,٦٢٦,٣٥٥
يورو	( ١٠,٨٢١,٣١٢ )	( ١,٠٨٢,١٣١ )	٨١١,٥٩٨
جنيه استرليني	٢,٧٦٣,١٢٥	( ٢٧٦,٣١٣ )	( ٢٠٧,٢٣٥ )
أخرى	١٨,٣٤٧,٠٢٤	( ١,٨٣٤,٧٠٢ )	( ١,٣٧٦,٠٢٧ )

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة 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 أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف إلى تخفيف المخاطر.

#### - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية 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 تجيير 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 ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:  
الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.  
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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					
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٤١٢,٣٦٥	٣٤٢,٨٣٧,٦٢٤	-	-	٣٤٨,٢٤٩,٩٨٩
نتائج أعمال القطاع	( ٣٣,٥٦٤,٠٤٢ )	٤,٦٧٠,٤٥٢,٦٨٧	٧,٩٢٠,٧٠٩,٩٠٧	-	١٢,٥٥٧,٥٩٨,٥٥٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	( ٢,٩٠٠,٧١٢,٨٦٧ )	( ٢,٩٠٠,٧١٢,٨٦٧ )
الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥	٩,٦٥٦,٨٨٥,٦٨٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	( ٥٧١,٤٨٨,٨٨٤ )	( ٥٧١,٤٨٨,٨٨٤ )
صافي خسارة الفترة	-	-	-	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١	٩,٠٨٥,٣٩٦,٨٠١
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦	٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	٨١,٥٠٠,٢٦٢	٨١,٥٠٠,٢٦٢

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١,٦٥٥,١٩٥,٧٦٣	٤٣,٤١٧,١١١,٦٥٣	٢٥٤,٢١٢,٢٠٣,٦١٥	-	٢٩٩,٢٨٤,٥١١,٠٣١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٩٧١,٠٩٠,٢٠٢	١٢,٩٧١,٠٩٠,٢٠٢
مجموع الموجودات	١,٦٥٥,١٩٥,٧٦٣	٤٣,٤١٧,١١١,٦٥٣	٢٥٤,٢١٢,٢٠٣,٦١٥	١٢,٩٧١,٠٩٠,٢٠٢	٣١٢,٢٥٥,٦٠١,٢٣٣
مطلوبات القطاع	٣٥,١٧٢,٥١٦,٣٣٩	١٩٣,٧٠٤,٦٩٤,٥٠٨	١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٤	-	٢٤٠,٩٣٠,٤٦٩,٥٨١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٩١٢,٠٣٥,٩٨٦	١,٩١٢,٠٣٥,٩٨٦
مجموع المطلوبات	٣٥,١٧٢,٥١٦,٣٣٩	١٩٣,٧٠٤,٦٩٤,٥٠٨	١٢,٠٥٣,٢٥٨,٧٣٤	١,٩١٢,٠٣٥,٩٨٦	٢٤٢,٨٤٢,٥٠٥,٥٦٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ٥١٢,٥٥٥,٣٢١ )	٢,٩٥٠,٣٤٦,١٨٤	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	-	٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٣
استرداد مخصص	١,٧٨٩,٥٩٨	-	-	-	( ١٥٢,٢٦٣,٨٩٥ )
الخسائر الائتمانية المتوقعة	( ٥١٠,٧٦٥,٧٢٣ )	٢,٧٩٦,٢٩٢,٦٩٠	٣١,٩٧٩,٧٤٣,٥٧٠	-	٣٤,٢٦٥,٢٧٠,٥٣٨
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	( ١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥ )	( ١,٣١١,٨٧٩,٦٣٥ )
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣	٣٢,٩٥٣,٣٩٠,٩٠٣
الربح قبل الضريبة	-	-	-	( ٢٣١,٧٣٤,١٧٨ )	( ٢٣١,٧٣٤,١٧٨ )
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥	٣٢,٧٢١,٦٥٦,٧٢٥
صافي ربح الفترة	-	-	-	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٦٦,٢٣٥,٩٨٥	٦٦,٢٣٥,٩٨٥
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	-	٢٤٠,٠٨٠,٧٠٩,٠٢٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١
مجموع الموجودات	٣,٢٦٥,٦٨٠,٥٣٠	٣٢,٠١٩,٩٨٦,٠٩٦	٢٠٤,٧٩٥,٠٤٢,٤١١	٤,٩٤٥,٥٢٨,٤٦١	٢٤٥,٠٢٦,٢٣٧,٤٩٨
مطلوبات القطاع	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	-	١٧٤,٨٧٦,٤٤٤,٤٠٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧
مجموع المطلوبات	٢١,٥١٢,٤٣٩,٠١٢	١٣٥,٠٨٨,٨٩٢,٢٤٠	١٨,٢٧٥,١١٣,١٥٤	٩,٨٢٢,٠٩٤,٢٢٧	١٨٤,٦٩٨,٥٣٨,٦٣٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢,٠٤٣,١١٥,٤٦٠	١٦٦,٢٣٣,١٠٣	١٢,٢٠٩,٣٤٨,٥٦٣
مجموع الموجات	٢٨٢,٧٢٩,٧٥٢,٥٩٣	٢٩,٥٢٥,٨٤٨,٦٤٠	٣١٢,٢٥٥,٦٠١,٢٣٣
مصاريف رأسمالية	٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦	-	٧٤٦,٦٤٤,٨٣٦

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٤,٣٩١,٩٨٥,١٩٠	٢٥,٥٤٩,٢٤٣	٣٤,٤١٧,٥٣٤,٤٣٣
مصروفات رأسمالية	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩	-	٤٣٣,٠٣٧,٩٨٩

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 والمؤهلات 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	٣٥٩,٧٢٥,٥٥٨	الاحتياطي القانوني
( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )	( ٥,٥١٥,٤٩٢,٣٥٢ )	الاحتياطي الخاص
٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	٦٢,١٢٣,٧٤٠,١٠١	خسائر متراكمة محققة
-	٧,٦١٤,١٥٦,٦٢٦	أرباح مدورة غير محققة
( ٥٧,٣٦٣,٨٨٣ )	( ٦٩,٢٥٠,٥٢٩ )	ينزل:
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
٢٨٢,٧٩٤,٣٧١	١٢٥,٥٥١,٠٠٠	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠,٥٥٣,١٢٩,٣٥٣	٦٧,٩٩٨,١٥٥,٩٦٢	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
٤٧,٦٥٨,٦٤٠,٠٠٠	٥٤,٠٦٢,٥١٣,٠٠٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤,٤٥٦,٩٤٢,٠٠٠	٤,٨٤٧,٧٢٢,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١٢,٥٠٦,٠٣٧	١,٠٩٧,٩٣٤,١٠٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٥٢٣,٥٦٦,١٥٣	٢,١٣٧,٠٥١,٩٩٢	مخاطر السوق
٥٤,٧٥١,٦٥٤,١٩٠	٦٢,١٤٥,٢٢١,١٠١	المخاطر التشغيلية
% ١١٠,٦٠	% ١٠٩,٤٢	المجموع
% ١١٠,٠٨	% ١٠٩,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

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 بالتركزات 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 فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تغيير سعر الصرف خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ في احتساب الأموال الخاصة الصافية.

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.
١٢٢,٤٠٦,٥٢٧	٢٤٨,٥٧٨,٦٠٦
٥٣٥,٢٤٥,٣٠٥	١,٨١٦,٠٧٩,٦٢٨
٨,٤١٤,٤٥٧,٥٣٢	٩,٩٤٤,١٢٣,٢٣٨
٩,٠٧٢,١٠٩,٣٦٤	١٢,٠٠٨,٧٨١,٤٧٢
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٥١٢,٠٨٧,٠٥٩
٤,٣٦٣,٣٦٦,٩٣٢	٤,٥١٢,٠٨٧,٠٥٩
٢,٤٥٠,٤١٠,١٣١	١,٧٧٠,٤١٣,٨٦١
٢,٩٥٩,٩٤١,٤١٣	٢,٠٠٢,٨٥٩,٨٩٨
١٨,٨٤٥,٨٢٧,٨٤٠	٢٠,٢٩٤,١٤٢,٢٩٠

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن:

كفالات دفع

كفالات دخول في العطاء

كفالات حسن تنفيذ

تعهدات نيابة عن المصارف:

كفالات حسن تنفيذ - بنوك محلية

تعهدات التصدير

سقوف تسهيلات غير مستغلة غير مباشرة

ب. التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)

عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)

٨,٧٢١,٥٤٥	٢٦,٢٩٤,٠٩٤
١٥,٦٩٧,٧٥١	-
٢٤,٤١٩,٢٩٦	٢٦,٢٩٤,٠٩٤

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار 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".

### ٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٩,١٢٤,٠٦٤	١,٣٧٨,٨٠٢,٢٣٦	١,٢٥٩,٦٧٨,١٧٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٢٤٣,٢٢٩,٨٦٠	٧,٦٩٧,١٩٨,٧٠٦	٧,٤٥٣,٩٦٨,٨٤٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
( ٣٦٢,٣٥٣,٩٢٤ )	١٨٥,٨٨٩,٨٨٤	٥٤٨,٢٤٣,٨٠٨	تأمينات نقدية أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١			
مقدار التصنيف	بعد التصنيف	قبل التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٢٤٩,٨٧٢	٧٨٨,١٣٩,٠٢٦	٧٢٧,٨٨٩,١٥٤	رسوم وعمولات دائنة
( ٦٠,٢٤٩,٨٧٢ )	٣٢٧,٣٨٤,٧٣٠	٣٨٧,٦٣٤,٦٠٢	إيرادات تشغيلية

### ٣١- الأحداث اللاحقة:

تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة 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 يقيم المصرف بدفعها للدوائر المالية وإنما قام برفع دعوى قضائية اعتراضاً على هذه المبالغ.