

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 2023/06/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم /28/ الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/04/30	2003/12/14	2004/06/06	2009/03/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,400,000,000 ل.س	8,400,000,000 ل.س	84,000,000	2395 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عمار الصفدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد نضال لطفي احمد	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمرو موسى	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد محمد سعيد الدجاني	عضو مجلس الإدارة		
5	د.ديالا الحج عارف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.17
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.08
7	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.83
9	د.مصطفى عبدالله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.14

السيد فادي الجليلاتي

الرئيس التنفيذي

السيد فرزات العمادي

مدقق الحسابات

(+963) 011 23880000

رقم الهاتف

دمشق - شارع الباكستان

العنوان

(+963) 011 2325788

رقم الفاكس

www.ibtf.com.sy

الموقع الالكتروني

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	3932.58 ل.س	2156.93 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2022/12/31	بيانات الفترة الحالية 2023/06/30	التغيير %	التغيرات المرحلية المقارنة:
82.50%	654,546,783,673	1,194,567,826,861		مجموع الموجودات
114.30%	154,146,309,930	330,337,078,033		حقوق المساهمين
التغيير %	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	التغيير %	التغيرات المرحلية المقارنة:
738.65%	22,455,760,007	18,076,153,616		صافي الإيرادات
920.75%	17,378,351,400	15,173,283,837		صافي الربح قبل الضريبة
44.64%	(829,052,630)	(349,755,150)		ضريبة الدخل على الأرباح
247.63%	(242,752)	(114,825)		حقوق الأقلية في الأرباح
964.63%	16,549,541,522	14,823,643,512		صافي الدخل للمساهمين
964.62%	197.02	176.47		ربحية السهم

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

التغيير %	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	التغيير %	التغيرات المرحلية:
1178.14%	12,891,193,474	13,109,958,699		أرباح / خسائر فروقات أسعار الصرف غير محققة
208.74%	3,658,348,048	1,713,684,813		صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة
208.75%	43.55	20.40		ربحية السهم بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباح صافية بعد الضريبة بلغت /11.3/ مليار ل.س ونسبة نمو 208.74% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 ، كما ارتفعت ربحية سهم المصرف لتبلغ /134.46/ ل.س ونسبة نمو 208.75% عن الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022.
- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف بنهاية الفترة ما يعادل /2156.93/ ل.س مقابل /944.78/ كما في الفترة المماثلة من السنة السابقة 2022 أي بنسبة نمو قدرها /128.30%/.
- ارتفعت إجمالي الموجودات لدى المصرف بنسبة 82.50% لتبلغ /1,195/ مليار ليرة سورية.
- بلغ رصيد ودائع الزبائن بنهاية الفترة 2023/06/30 ما قيمته /701.6/ مليار ليرة سورية مقابل /374.7/ مليار ليرة سورية بنهاية عام 2022 وذلك بزيادة وقدرها /327/ مليار ليرة سورية ونسبة نمو 87.26%.
- بلغت نسبة السيولة بنهاية الفترة 2023/06/30 103.19% ونسبة كفاية رأس المال 53.37% وبما يتجاوز الحدود الدنيا المحددة من قبل الجهات الرقابية، مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وحسن إدارة السيولة والموازنة بين التكاليف والعوائد.

التاريخ: 2023/08/06

الرئيس التنفيذي

فادي الحلبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٦-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية عامة والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٩ آب ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	٣١٥,٦٩٣,٧٨١,٦٥٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١	٢٩٨,٦٠٠,٠٥٦,٠٧٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦	٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩	٧	إيداعات لدى المصارف
-	-	٨	قروض للمصارف
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٨٠,٢٧٨,٢٠١,٧٣٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	٩٤٥,٤١٥,٧٤٩	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤,٦٠٣,٥٩٨,٧٧٥	٥,٩٣٩,٣٥٧,٨٨٠		موجودات ثابتة مادية
٨٦,٤٨٦,٩٤٧	٥٦,٤٤٢,٠٩٦		موجودات غير ملموسة
٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	٩,٣٠١,١٣٥,٥٠٧	١٢	موجودات أخرى
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٣٥,٧٥٥,٧٢٣,٤٩٧	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣</u>	<u>١,١٩٤,٥٦٧,٨٢٦,٨٦١</u>		مجموع الموجودات

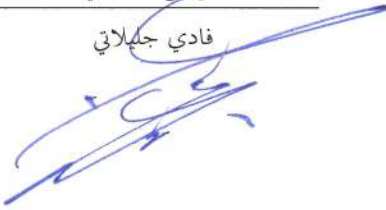
رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد



الرئيس التنفيذي

فادي جيلاتي



رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٩١,٩٤٩,٨٥١,٩٣٢	١٤	ودائع المصارف
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٧٠١,٥٨٤,٦٣٥,١٥٠	١٥	ودائع الزبائن
١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢	٣٦,٩٠٥,٦٠٧,٢٤٥	١٦	تأمينات نقدية
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	١٥,١٦٥,٠٩٧,١٥٦	١٧	مخصصات متنوعة
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	٨٢,١٨٧,٨٢١	١١	التزامات عقود الإيجار
٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	٩٥٢,١٩٦,٠٢١	١٨-١	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	١٧,٥٨٥,١٧٤,٧٧٥	١٩	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٣٩٣,٦٣١,١٢٦	٨٦٤,٢٢٤,٧٥٠,١٠٠		مجموع المدة للمطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠		علاوة إصدار رأس المال
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩		احتياطي خاص
-	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣		أرباح الفترة
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٢٠	أرباح مدورة محققة
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٢٠	أرباح مدورة غير محققة
١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	٣٣٠,٣٣٧,٠٧٨,٠٣٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦,٨٤٢,٦١٧	٥,٩٩٨,٧٢٨		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٣٣٠,٣٤٣,٠٧٦,٧٦١		مجموع حقوق الملكية
٦٥٤,٥٤٦,٧٨٣,٦٧٣	١,١٩٤,٥٦٧,٨٢٦,٨٦١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٨,٤٤٤,٩٨٢,٤١٨	١٩,٢٦٨,٦٨٧,٩١٦	٢١	الفوائد الدائنة
(١,٤٠٨,٨٧٦,٤٦١)	(٢,٥٤٧,٨٧٥,٢٤٨)	٢٢	الفوائد المدبنة
٧,٠٣٦,١٠٥,٩٥٧	١٦,٧٢٠,٨١٢,٦٦٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٧٨,٦٥٣,٦٣٢	٣,٥٧٥,٩٤٨,٥٨٥		رسوم وعمولات دائنة
(٥,٢٦٠,٧٩٣)	(٧,٨٢٩,٦٢٧)		رسوم وعمولات مدبنة
٢,٠٧٣,٣٩٢,٨٣٩	٣,٥٦٨,١١٨,٩٥٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٩,١٠٩,٤٩٨,٧٩٦	٢٠,٢٨٨,٩٣١,٦٢٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٢٣,٦٥٦,٤٨٦	٢,٨٠٤,١٠٢,١٩٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤	١٦٤,٨٩٥,٩١٥,٨٠٣		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النبوي غير المحققة
١٣١,٤١١,٢٥١	٣٣٥,٦٥٣,٠١٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,٤٥٥,٧٦٠,٠٠٧	١٨٨,٣٢٤,٦٠٢,٦٤١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢١٠,٠٣٤,٢٦٤)	(٥,٢٠٧,٥٢٤,٤٦٩)		نفقات الموظفين
(٣٣,٩٤٧,٧٣٣)	(١٣٥,٣٢١,١٣٨)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٢,٣٨٣,٢٦٣)	(٣١٣,٣٠٠,٢٤٩)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣٢,٥٧٥,٨٨٥)	(٣٠,٠٤٤,٨٤٩)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣١٣,٨٤٦,٥٩٩)	(١,٣٦٨,٩٠٧,٥٤٧)	٢٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٠٠٣,٨٣٨	٨٠٩,٠٣٥,٥١٨		استرداد مخصصات متنوعة
(٢,٣٣٨,٦٢٤,٧٠١)	(٤,٦٨٩,٤٥٨,٣٩٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٠٧٧,٤٠٨,٦٠٧)	(١٠,٩٣٥,٥٢١,١٢٩)		إجمالي مصاريف التشغيلية
١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	١٧٧,٣٨٩,٠٨١,٥١٢		الربح قبل الضريبة
(٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠)	(١٥,٠٧٥٧,٠١٠)	ب-١٨	مصروف ضريبة الدخل
(١٣٢,٨٤٨,٠٠٠)	(١,٠٤٨,٤٠٠,٢٨٨)	ب-١٨	مصروف ضريبة الربح
١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤		صافي ربح الفترة
			العائد إلى :
١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٢٤٢,٧٥٢)	(٨٤٣,٨٨٩)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤		
١٩٧,٠٢	٢,٠٩٧,٥١	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة
١٩٧,٠٢	٢,٠٩٧,٥١	٢٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٩,٣٤٧,٣٨٤	١١,٢٠٥,٦٩١,٥٧٦	الفوائد الدائنة
(٧٥٨,٢٧٣,١٥٥)	(١,٥١٥,٦٦٨,٠٤٢)	الفوائد المدبنة
٣,٧٠١,٠٧٤,٢٢٩	٩,٦٩٠,٠٢٣,٥٣٤	صافي الدخل من الفوائد
٨٨٦,٣٥٢,٥٤٢	٢,١٢٠,٨٦٧,٤٧٦	رسوم وعمولات دائنة
(٢,٩٢٩,٣٨٥)	(٤,٢٢١,٧٢٧)	رسوم وعمولات مدبنة
٨٨٣,٤٢٣,١٥٧	٢,١١٦,٦٤٥,٧٤٩	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٥٨٤,٤٩٧,٣٨٦	١١,٨٠٦,٦٦٩,٢٨٣	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٠٦,٣١٥,٤١٨	١,٨١٤,٢٣٧,٠٣٢	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٣,١٠٩,٩٥٨,٦٩٩	٩٤,١٨٥,٣٢٢,٠٧٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٥,٣٨٢,١١٣	٢٢٨,٨١٢,٣١١	إيرادات تشغيلية أخرى
١٨,٠٧٦,١٥٣,٦١٦	١٠٨,٠٣٥,٠٤٠,٧٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٢٤٧,٢٢٥,٣٩٠)	(٢,٥٣٠,٨٤٤,٢٠٣)	نفقات الموظفين
(١٠٥,٧٠٢,٢٣٣)	(١٦٩,٦٦٧,٥٤٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٧,٣٩٤,٥٦٤)	(٦٧,٥٧٠,٧٦٩)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٢٨٧,٩٤٣)	(١٤,٥٦٤,٦٧٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٥٤,٨٢٩,٠٨٢)	(١,٠٣٩,٢٣٤,٦٩٠)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠,٥٧٩,٩٥٠)	٨٢٨,٨٤٣,٦٢٠	استرداد / (مصرف) مخصصات متنوعة
(١,٢٤٠,٨٥٠,٦١٧)	(٢,٦٢٩,٩٨٩,٠٥٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٩٠٢,٨٦٩,٧٧٩)	(٥,٦٢٣,٠٢٧,٣١٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥,١٧٣,٢٨٣,٨٣٧	١٠٢,٤١٢,٠١٣,٣٨٥	الربح قبل الضريبة
(٢٨٢,٢١٩,١٥٠)	١١,٦١١,٣٢٠	مصرف ضريبة الدخل
(٦٧,٥٣٦,٠٠٠)	(٦٦٥,٩٢٤,٨٥٤)	مصرف ضريبة الربح
١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	١٠١,٧٥٧,٦٩٩,٨٥١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١٤,٨٢٣,٦٤٣,٥١٢	١٠١,٧٥٨,٠٤٤,٣٨٣	مساهمي المصرف
(١١٤,٨٢٥)	(٣٤٤,٥٣٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	١٠١,٧٥٧,٦٩٩,٨٥١	
١٧٦.٤٧	١,٢١١.٤١	حصة السهم من ربح الفترة
١٧٦.٤٧	١,٢١١.٤١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

مكتب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

نادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠</u>	<u>١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤</u>	
		العائد إلى:
١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣	مساهمي المصرف
(٢٤٢,٧٥٢)	(٨٤٣,٨٨٩)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠</u>	<u>١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧	١٠١,٧٥٧,٦٩٩,٨٥١	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧</u>	<u>١٠١,٧٥٧,٦٩٩,٨٥١</u>	
		العائد إلى:
١٤,٨٢٣,٦٤٣,٥١٢	١٠١,٧٥٨,٠٤٤,٣٨٣	مساهمي المصرف
(١١٤,٨٢٥)	(٣٤٤,٥٣٢)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>١٤,٨٢٣,٥٢٨,٦٨٧</u>	<u>١٠١,٧٥٧,٦٩٩,٨٥١</u>	الدخل الشامل للفترة

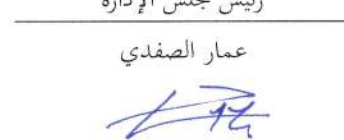
رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد



الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي



رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي المصرف								
		مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									الرصيد كما في	
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٦,٨٤٢,٦١٧	١٥٤,١٤٦,٣٠٩,٩٣٠	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	-	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤	(٨٤٣,٨٨٩)	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣	-	-	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
										الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٣٣,٠٣٤٣,٠٧٦,٧٦١	٥,٩٩٨,٧٢٨	٣٣,٠٣٧,٠٧٨,٠٣٣	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)
										الرصيد كما في
١٢٤,٣٩٩,٥٣٥,١٧٧	١٠,٩٧٢,٠٠٤	١٢٤,٣٨٨,٥٦٣,١٧٣	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	-	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦,٥٤٩,٢٩٨,٧٧٠	(٢٤٢,٧٥٢)	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	-	-	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
										الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٤,٠٩٤٨,٨٣٣,٩٤٧	١٠,٧٢٩,٢٥٢	١٤,٠٩٣٨,١٠٤,٦٩٥	١١٢,٥٣٥,٤٠٩,٩٩٦	(٥١٤,٦٧٠,٣٦٠)	١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	٢,٤٧٨,١٢٨,٤٨٩	١,٣٥٩,٩٩٦,٦٤٨	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)

رئيس المجموعة المالية

حبيب يارد

الرئيس التنفيذي

فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة

عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	١٧٧,٣٨٩,٠٨١,٥١٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٨٢,٣٨٣,٢٦٣	٣١٣,٣٠٠,٢٤٩	استهلاكات موجودات ثابتة
٣٣,٩٤٧,٧٣٣	١٣٥,٣٢١,١٣٨	١١ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٢,٥٧٥,٨٨٥	٣٠,٠٤٤,٨٤٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٨٩٢,٤٦٨	١,٦٨٧,٤٥٥	١١ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٣١٣,٨٤٦,٥٩٩	١,٣٦٨,٩٠٧,٥٤٧	٢٣ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٤,٠٠٣,٨٣٨)	(٨٠٩,٠٣٥,٥١٨)	استرداد مخصصات متنوعة
(١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤)	(١٦٤,٨٩٥,٩١٥,٨٠٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(٨٥,١٧٢,٧٤٩)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٠١٧,٨٠٠,٠٣٦	١٣,٤٤٨,٢١٨,٦٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف		
٣٨٩,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(١٢٠,٤٤٨,٤٥٤,٩٠٢)	(١٢,٧٤٥,٨٥٤,٧١٥)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١٥,٩١٠,٧١٥,٧٨٢)	(١٢,٤٥٩,١٢٦,٠٤٧)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١٦,١٢٧,٨٤٥)	(٧٩٩,٨٣٠,٨٧٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٠,٤٠٤,٧٣٢,٨٦٠	٩٨,٧٦٦,٩٣٧	الزيادة في ودائع المصارف
(٣٠,١٥٠,٥٤٧,٠٠٩)	٨,٢٩٨,٦١٣,٢١٦	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١,٢٨٦,٢٤٢,١٦٩	٣,١٢٨,٤٧٦,٤٧٢	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨,٢٥٣,٥٨٠)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
٤,٥٣٦,٩٠٨,٣٨٠	(١,٠٩٢,٩٠٢,٣٦٨)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي حليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٤٥,٠٩٩,٤١٥,٦٧٣)	(٣,٢٠٣,٦٣٨,٧٠٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٩٥,٤٩٠,٣٥٤)	(٦٠٧,٢٧٠,٦٦٩)	١٨ الضرائب المدفوعة
(١٤٥,٢٩٤,٩٠٦,٠٢٧)	(٣,٨١٠,٩٠٩,٣٧٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التشغيلية
(٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤)	(١,٦٥٥,٨٨٦,٦٠٣)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	٩٢,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤)	(١,٥٦٣,٨٨٦,٦٠٣)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(٢٦,٧٧٠,٩٩٩)	(١١٨,٠١٩,٨٦٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٥,٠٠٠)	-	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
(٢٦,٧٧٥,٩٩٩)	(١١٨,٠١٩,٨٦٣)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٢٨,٤٤٨,٠١٥,١٦٥	٢٥٥,٠٥١,٤٧٦,٧٠٢	أرباح مدفوعة
(١١٧,٧٦٨,٦٢٥,٥٤٥)	٢٤٩,٥٥٨,٦٦٠,٨٦٣	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية
٣٥٩,٨٢٣,٤١٦,٧٨٣	٢٥٥,٣٧٢,٧٧٩,٢٦٤	أثر التغير في سعر الصرف
٢٤٢,٠٥٤,٧٩١,٢٣٨	٥٠٤,٩٣١,٤٤٠,١٢٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٧,٥٠٥,٤٩٢,٤٩٠	١٦,٩٨١,٥٠٥,٥٩٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٥٠٠,٦٩٤,٩٥٩	٢,٢٣٣,٦١٢,٥١٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

رئيس المجموعة المالية
حبيب يارد

الرئيس التنفيذي
فادي جليلاتي

رئيس مجلس الإدارة
عمار الصفدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما تمت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / لعام ٢٠١١ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك ٢٠ سهم، أي بواقع ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ ليصبح رأس المال ٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على مقترح زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية من خلال ضم الأرباح المدورة بقيمة ٣,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال ٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة ٤٩,٠٦٪ من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة ٨٥٪ من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، محيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، برزة، أبو رمانة) وريف دمشق (التاون سنتر (حوش بلاس سابقاً)، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس (شارع المصارف، شارع الثورة) واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرمة.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

استمر إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الجميلية، حلب الشهباء مول، مخيم اليرموك، الحسكة، درعا، القامشلي، القصاع، وفرع الزبداني.

كما تم إغلاق فرعي فندق داما روز وشارع الفردوس بشكل نهائي ودمج أعمالها في فرعي المرة وأبو رمانة على التوالي وشطب فرع دوما.

إن أسهم المصرف الدولي المصرف الدولي للتجارة والتمويل مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,١٥٦.٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٣ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٨ آب ٢٠٢٣ في جلسته السادسة وهي ليست خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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 الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

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

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 للمقترض، 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.

(ب. ٤) 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 البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

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

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

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

سيناريو

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

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة 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:

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

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين 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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
٦,٠٩٧,٤٦٥,٨٨٨	٤,٨٤٦,٣٥٢,٧٢٠	نقد في الخزينة
٢٧١,٢١٠,٠٥٥,٢٤١	١٦٧,٠٤٢,٢٧٢,٩٩٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣٨,٧٢٩,٩٠٣,١٥٠	١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
(٣٤٣,٦٤٢,٦٢٧)	(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)	احتياطي نقدي الزامي *
٣١٥,٦٩٣,٧٨١,٦٥٢	١٩١,٤٩١,٦٧١,٨٤٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المجموع

* وفقاً للقوانين والأنظمة التي تخضع لها المصارف العاملة في سورية، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨,٧٢٩,٩٠٣,١٥٠ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/ن) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ١٩,٧٨٢,٦٣٠,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
٤٢,٠٣٣,١٥٥	-	-	٤٢,٠٣٣,١٥٥
(٨٦٩,٨٦٩,٣٣٠)	-	-	(٨٦٩,٨٦٩,٣٣٠)
(٣١,٠٦١,٦٣٦,٧٨٩)	-	-	(٣١,٠٦١,٦٣٦,٧٨٩)
١٥٥,٠٠٤,٥٢٧,٣٦٢	-	-	١٥٥,٠٠٤,٥٢٧,٣٦٢
٣٠٩,٩٣٩,٩٥٨,٣٩١	-	-	٣٠٩,٩٣٩,٩٥٨,٣٩١
الرصيد كما في بداية الفترة			
الأرصدة الجديدة خلال الفترة			
الأرصدة المسددة خلال الفترة			
التغير خلال الفترة			
فروقات أسعار الصرف			
الرصيد كما في نهاية الفترة			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢	-	-	-	١٦٢,٦٢٦,٣٧٣,٨٩٢
١٦,٧٨٥,٣٠٦	-	-	-	١٦,٧٨٥,٣٠٦
(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)	-	-	-	(٢٤,٥١٨,٧٠٧,٢٦١)
٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥	-	-	-	٢٣,١٠٦,١٨٨,٥٣٥
٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١	-	-	-	٢٥,٥٩٤,٢٦٣,٥٢١
١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣	-	-	-	١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨
١٨,٢٦٣	-	-	-	١٨,٢٦٣
(٤٧,٥٦٤,٢١٤)	-	-	-	(٤٧,٥٦٤,٢١٤)
٢١١,٦٠٣,٧١٠	-	-	-	٢١١,٦٠٣,٧١٠
٣٤٣,٦٤٢,٦٢٧	-	-	-	٣٤٣,٦٤٢,٦٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٢,٥٦٤,٩٤٠	-	-	-	١٦٢,٥٦٤,٩٤٠
١٤,٩٩٨	-	-	-	١٤,٩٩٨
(٥١,٦٨٣,٤٥٥)	-	-	-	(٥١,٦٨٣,٤٥٥)
٣٧,١٢٥,٩٤٩	-	-	-	٣٧,١٢٥,٩٤٩
٣١,٥٦٢,٤٣٦	-	-	-	٣١,٥٦٢,٤٣٦
١٧٩,٥٨٤,٨٦٨	-	-	-	١٧٩,٥٨٤,٨٦٨

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

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥,٣٢١,٥٥٤,٩٢٨	١٣,٩٦٩,٩٤٨,٥٥٦	٤١,٣٥١,٦٠٦,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤٣,٤٠٣,٠٤٩,١٨٩	٢١٢,٢٢٦,٥١٨,٦٩٩	٣١,١٧٦,٥٣٠,٤٩٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١٢٤,٥٤٨,٠٣٩)	(٧٩,٣٤٩,١٣٩)	(٤٥,١٩٨,٩٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٩٨,٦٠٠,٠٥٦,٠٧٨</u>	<u>٢٢٦,١١٧,١١٨,١١٦</u>	<u>٧٢,٤٨٢,٩٣٧,٩٦٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٤	٦,٥٩٣,٠٦٤,٢٥٤	٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,١٠١,١٤٥,٥٨٨	٩٥,٠٥٥,٨٦٦,٣٤٣	٢٦,٠٤٥,٢٧٩,٢٤٥	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(٩١,٦٨٦,٢٨١)	(٣٦,٣٩٨,٢٦٩)	(٥٥,٢٨٨,٠١٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١</u>	<u>١٠١,٦١٢,٥٣٢,٣٢٨</u>	<u>٥٤,٣٨٠,٨٩٢,٤٨٣</u>	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢	٤,٠٩٢,١٢٠	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦	١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١١٠,٩٥٩,٤٥٣,٤٣٧	-	-	١١٠,٩٥٩,٤٥٣,٤٣٧	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٨٥,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٦)	-	-	(٨٥,٧٦٢,٥٠٩,٦٢٦)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٣١,٥٣١,٤٢٨,٣٥١)	(١,٠٧٧,٣٤٤)	(١,١٠٦,٥٦١)	(٣١,٥٢٩,٢٤٤,٤٤٦)	التغير خلال الفترة
<u>١٤٨,٩٧٣,٩٧٧,٥٦٥</u>	<u>٤,٧٩٩,٧٦٣</u>	<u>٢,٣٨٥,٤٢٠,١٤٩</u>	<u>١٤٦,٥٨٣,٧٥٧,٦٥٣</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٩٨,٧٢٤,٦٠٤,١١٧</u>	<u>٧,٨١٤,٥٣٩</u>	<u>٤,٤٢٣,١٤٨,٧٠٤</u>	<u>٢٩٤,٢٩٣,٦٤٠,٨٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١١,٩٤٤,٠٣,٥٩٣	٣,٦٢٧,١١٧	١,٦٨٦,٢٠٩,٤٣١	٣١٠,٢٥٤,١٦٧,٠٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٧,٣٢٢,٦٠٧	(٧,٣٢٢,٦٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	-	-	٥١,٥٣٩,٧٤٢,٢٥٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	-	-	(٢٧٨,٤٠٣,٥١٣,٣٣٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٣,٢٠٢,٧٤٨,٤٤٥	٨٩,٢٢٠	١٤,٢٤٣,٧٥٤	٣٣,١٨٨,٤١٥,٤٧١	التغير خلال السنة
٣٧,٨٠٢,١٣٠,١٣٣	٣٧٥,٧٨٣	٣٣١,٠٥٩,٣٢٤	٣٧,٤٧٠,٦٩٥,٠٢٦	فروقات أسعار الصرف
<u>١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٩٢,١٢٠</u>	<u>٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦</u>	<u>١٥٤,٠٤٢,١٨٣,٨٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩١,٦٨٦,٢٨١	٢,٠٤٦,٠٦٠	١١,٨٤١,٤٤٨	٧٧,٧٩٨,٧٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٥,٠٩٠,٤٥٩	-	-	٢٥,٠٩٠,٤٥٩	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٧٠,٢٧٤,٩٨٠)	-	-	(٧٠,٢٧٤,٩٨٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٢٢,١٢٨,٢٧١)	(٩١٥,٦١٨)	(٤٣٣,٧٤٠)	(٢٠,٧٧٨,٩١٣)	التغير خلال الفترة
١٠٠,١٧٤,٥٥٠	٢,٧٧٦,٨٢٨	١٣,٨٩٠,٨٠٤	٨٣,٥٠٦,٩١٨	فروقات أسعار الصرف
<u>١٢٤,٥٤٨,٠٣٩</u>	<u>٣,٩٠٧,٢٧٠</u>	<u>٢٥,٢٩٨,٥١٢</u>	<u>٩٥,٣٤٢,٢٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٣,٠١٦,٣٢٢	١,٨١٣,٥٥٨	٩,٨٣٠,٠١٤	١٢١,٣٧٢,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٦٨٢	(١,٦٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢١,٣٦٢,٧٤٥	-	-	٢١,٣٦٢,٧٤٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢١,٤١٧,٣٢١)	(٤٧,٢٥٦)	(١,٨٨٠,٤٩٧)	(١١٩,٤٨٩,٥٦٨)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤١,٠٣٣,٦٥٧	٢٣٢,٥٠٢	٢,٠٠٩,٧٥٢	٣٨,٧٩١,٤٠٣	التغير خلال السنة
١٧,٦٩٠,٨٧٨	٤٧,٢٥٦	١,٨٨٠,٤٩٧	١٥,٧٦٣,١٢٥	فروقات أسعار الصرف
<u>٩١,٦٨٦,٢٨١</u>	<u>٢,٠٤٦,٠٦٠</u>	<u>١١,٨٤١,٤٤٨</u>	<u>٧٧,٧٩٨,٧٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤١,٣٥١,٦٠٦,٣٧٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٢٨,٣٩٠,٩٠١,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا توجد أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩	٤٣٢,٠٧٧,١٤٢,٥١٩	١٥,٨٤٨,٢٦٣,٨٦٠
(١٧٨,٨٩٨,٧١٠)	(١٢٠,٩١٨,٦٦١)	(٥٧,٩٨٠,٠٤٩)
<u>٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩</u>	<u>٤٣١,٩٥٦,٢٢٣,٨٥٨</u>	<u>١٥,٧٩٠,٢٨٣,٨١١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	١٩٨,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٥,١٦٥,٤٨٩)	(٥٤,٧٠٣,٠١٤)	(٤٦٢,٤٧٥)
<u>٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦</u>	<u>١٩٨,٨١٩,٨٦٣,٧٩١</u>	<u>١,٩٩٩,٥٣٧,٥٢٥</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	-	-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٦٠,٨٠٩,٠٩١,٦٩٢	-	-	٣٦٠,٨٠٩,٠٩١,٦٩٢	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(١٨٧,٩٧٤,٣٤٢,٦٣٨)	-	-	(١٨٧,٩٧٤,٣٤٢,٦٣٨)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(١٦٠,٠٨٨,٨٩٤,٣٣٩)	-	-	(١٦٠,٠٨٨,٨٩٤,٣٣٩)	التغير خلال الفترة
<u>٢٣٤,٣٠٤,٩٨٤,٨٥٩</u>	-	-	<u>٢٣٤,٣٠٤,٩٨٤,٨٥٩</u>	فروقات أسعار الصرف
<u>٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩</u>	-	-	<u>٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	-	-	٥٤,٩٠٧,٤٩٥,٨٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	-	-	١٩٤,٣٥٢,٠٦٦,٨٠٧	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	-	-	(٥١,٨١٨,١٣١,٩٦٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	-	-	(١٥,١٥٦,٩٦٩,٩٩٢)	التغير خلال السنة
١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	-	-	١٨,٥٩٠,١٠٦,١١٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٥,١٦٥,٤٨٩	-	-	٥٥,١٦٥,٤٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١٣٣,٩٣٤,٦٨٨	-	-	١٣٣,٩٣٤,٦٨٨	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٥٧,٥٠٣,٣٨١)	-	-	(٥٧,٥٠٣,٣٨١)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
(١٦,٥٠٩,١٩٩)	-	-	(١٦,٥٠٩,١٩٩)	التغير خلال الفترة
٦٣,٨١١,١١٣	-	-	٦٣,٨١١,١١٣	فروقات أسعار الصرف
<u>١٧٨,٨٩٨,٧١٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧٨,٨٩٨,٧١٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٧,٧٣٣,٦٠٦	-	-	٢٧,٧٣٣,٦٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٣٦٣,٨١٠	-	-	٥٢,٣٦٣,٨١٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٢١٦,٩١٦)	-	-	(٣٣,٢١٦,٩١٦)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٨,٢٨٤,٩٨٩	-	-	٨,٢٨٤,٩٨٩	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٥,١٦٥,٤٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٥,١٦٥,٤٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٨- قروض للمصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-

القروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على القروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٢٦,٣٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف خلال الفترة / السنة:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٦,٣٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تمثل القروض للمصارف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي تم صرفه عن طريق المصرف الدولي للتجارة والتمويل باعتباره مصرفاً وسيطاً وهو يمثل جزء من قرض ممنوح من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية. إن المبلغ مغطى بضمانات من المصارف المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي. قامت الإدارة بتحويل مبلغ ١,٣٠٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ من مخصص مخاطر محتملة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف بما يعادل قيمة الضمانات المقدمة من أربعة مصارف من التجمع المصرفي الخارجي بعد أخذ التصنيف الائتماني للمصارف وتاريخ التعاملات السابقة معها بالاعتبار، بالإضافة إلى تحويل كامل الفوائد المرصدة على القروض والتي تزيد عن سقف الضمانة منذ بداية عدم التزام الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ إلى فوائد معلقة حيث تم شطبها بالكامل.

خلال شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠، قام بنك الإسكان بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

خلال شهر آذار من عام ٢٠٢١، قام البنك الأردني الكويتي بسداد كامل حصته من قرض التجمع البنكي بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث تم تخفيض الرصيد واسترداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشكل مقابل هذا الرصيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

الشركات الكبرى:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٦٦,٩٧٥,٥٢٨,٦١٧	٢٩,٢٨٢,٢٠٩,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
١١,٢٤٦,٠١٩,٢٤١	٣١,٧٩٢,٦٥٠,٨٣٠	قروض وسلف
٣,٠٦٠,١٩١	٢١,٥٢٧,٠٣٥	سندات محسومة*
٧٦	١٩٤,٥٤٩,٨٠٩	حسابات دائنة صدفه مدينة
٧٨,٢٢٤,٦٠٨,١٢٥	٦١,٢٩٠,٩٣٧,٥١٨	
(٢٥,٨٢٥,٨٣٦,٣٨٣)	(١٦,٧٨٧,٧٨١,٥٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢,٢٩٣,٢٨١,٧٥٦)	(٣١,٦٤٨,٧٥٠,٠٠١)	فوائد معلقة
١٠,١٠٥,٤٨٩,٩٨٦	١٢,٨٥٤,٤٠٥,٩٥٣	

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٥٥,١٤٤,١٤٩,٩٣٥	٤٩,٧٢٦,٦٤٧,٨٢٨	قروض وسلف
٧٧٥,٩٢٣,٥٠٤	٣٦٣,٦٥٠,٨٧٥	سندات محسومة*
٦٤٨,٧٤١,٣٧٥	٢٨٧,١٤٦,٨٤٧	حسابات دائنة صدفه مدينة
٥٦,٥٦٨,٨١٤,٨١٤	٥٠,٣٧٧,٤٤٥,٥٥٠	
(٩٤٠,٣١٦,٣٦٣)	(٥٣٤,٠٦٦,٢٨٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١١,٠٧٠,٤٩٢)	(٣٥٠,١٧٦,٦٣٠)	فوائد معلقة
٥٤,٨١٧,٤٢٧,٩٥٩	٤٩,٤٩٣,٢٠٢,٦٣٨	

الأفراد:

١٨,٤٠٨,٤٨٢	٤,٨٩١,٤٤٣,٣٠٣	قروض وسلف
٦,١٧٥,١٣٥,٢٨٥	٢٩١,٥٩٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢٦٠,١٦٥	٨,٠٠٢,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٦,١٩٣,٨٠٣,٩٣٢	٤,٨٩٩,٧٣٧,٣٩٦	
(٦٦٦,٣٨٩,٤٧٦)	(٥٨٤,٣٨٩,٥٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥,٢٣٠,٨٥٥)	(٨,٧٧٥,٥٩٤)	فوائد معلقة
٥,٥١٢,١٨٣,٦٠١	٤,٣٠٦,٥٧٢,٢٢٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	١٠,٧٣٢,٤١٥,٧٧٠	القروض العقارية:
١٠,٨٢٢,٢٩٦,٢٩١	١٠,٧٣٢,٤١٥,٧٧٠	قروض وسلف
(٨٩٠,٠٠٩,٠٦٦)	(٨٨٩,٣١٥,٥٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٣٢,٢٨٧,٢٢٥	٩,٨٤٣,١٠٠,١٨٧	
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	١٥١,٧١٩,٦٤٢,٦٤١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١)	(٢٨,٣٢١,٨٥٧,٨٠٥)	إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥)	(٤٣,١١٩,٥٨٣,١٠٣)	إجمالي فوائد معلقة
٧٦,٥٨٦,٤٦٨,٠٣٩	٨٠,٢٧٨,٢٠١,٧٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٦,٤٨٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٢٢,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٦٩,٣٢٩,٧٨٤,٧٤٠ ليرة سورية أي مانسبته ٤٥,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧ ليرة سورية أي مانسبته ٣٨,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٦,٢١٠,٢٠١,٦٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤,١٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٦,٨٢٢,٣١٤,٣٩٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥	٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧	٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨	٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١,٩٢١,٥٩٤,٢٠٨)	١,٩٢١,٥٩٤,٢٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤٦,٦٢٩,٩١٧	(٦٤٦,٦٢٩,٩١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥١,٧٦١,٠٥٥	(١,٢٧٢,٠٠٠)	(٥٠,٤٨٩,٠٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٧٥٤,٢٣٠,١٠١	-	٢٥٧,١٩٧,٧٠٤	١٦,٤٩٧,٠٣٢,٣٩٧	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٣,١٦٠,٩٤٥,٩٩٢)	(١٠٠,٥٣١,٣٧٤)	(٣٨٤,٩٩٨,٨١٤)	(١٢,٦٧٥,٤١٥,٨٠٤)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٧,٤١٨,٥٨٢,٣٠٨)	(٦,٦٩١,٧٩٩,٢٥٩)	(٧٢٧,٢١٤,٣٤٠)	٤٣١,٢٩١	التغير خلال الفترة
(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)	(٢٧,٤٧٤,١٣٣,٢٣٦)	-	-	الحولة إلى خارج الميزانية
٥٥,٦٢٨,٦٥٧,٣٢١	٥٤,٧١٤,٤٧٠,٩٣٧	٩١٤,١٨٦,٣٨٤	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٥١,٧١٩,٦٤٢,٦٤١</u>	<u>٦٩,٣٢٩,٧٨٤,٧٤٠</u>	<u>٤,٦١٠,٢٤٧,٠٩١</u>	<u>٧٧,٧٧٩,٦١٠,٨١٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٩٠٢,٨٣٤,١٥٧	٣٦,٦٥٣,٨٨٣,٨٥٨	٨,٠٨٥,١١٧,٧٤٦	٥١,١٦٣,٨٣٢,٥٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٦٨,٦٧٩,٨٢٩)	(٢,٣٠٢,١١٢,٤٩٧)	٢,٥٧٠,٧٩٢,٣٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠	(٢,٢٤٥,٠٠٨,٧٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٦٩,٦٧٥,٢٦٧	(٤٦٩,٣٢٦,٠١٨)	(٣٤٩,٢٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٤,٢٩٧,٦٢١,٨٢١	-	٥٣٠,٧٩٢,٨٣٦	٣٣,٧٦٦,٨٢٨,٩٨٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٠٦١,٢٥٠,٠٤٨)	(٢٥١,١٦٤,٤٨٦)	(٢,٢٨٦,٤٢٧,٦٣٥)	(١٢,٥٢٣,٦٥٧,٩٢٧)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٠٩٨,٨٣٧,٦٤٠	٥,٢٧١,٩٠٨,١٩٦	(١٧٣,٧٢٠,٢٩٨)	٦٤٩,٧٤٢	التغير خلال السنة
(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	(٥١٠,٧٥٤,٦١٩)	-	-	تسهيلات معدومة
٧,٦٦٣,١٢٧,٨٠٤	٧,٤٦٥,١٤٨,٢٣٠	١٩٧,٩٧٩,٥٧٤	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٢٧,٣٩٠,٤١٦,٧٥٥</u>	<u>٤٨,٨٣٠,٠١٦,٦١٧</u>	<u>٥,٨٢٧,٣١٢,٤٤٨</u>	<u>٧٢,٧٣٣,٠٨٧,٦٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١	١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢	٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥	١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٩٧,٨٣٦,٥١٣)	١٩٧,٨٣٦,٥١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤,١٩٢,٥٤٣	(١٤,١٩٢,٥٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠٣,٥٦٠	(٧٤,٤٥٦)	(٢٩,١٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣٠,٨٣٣,٤٤٠	-	٥,٤٤٣,٣٢١	٣٢٥,٣٩٠,١١٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٧,٨٦٥,٥١٨,٩٧٦)	(٧,٣٢٢,٧٤٤,٩٧٢)	(٨٨,٦٧٢,٩٥٦)	(٤٥٤,١٠١,٠٤٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
١٤,٣٤١,١٤٢,٨٨٤	١٤,١١٨,٨٤٤,٧٢٦	١٦٦,٩٩٠,٢١٦	٥٥,٣٠٧,٩٤٢	التغير خلال الفترة
(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	(٦,٨١٦,٣٧٢,٧٨٢)	-	-	الحولة إلى خارج الميزانية
٩,٥٣٥,٥٢٦,٧٤٨	٩,٥٠٨,٦٠٢,٥٥٠	٢٦,٩٢٤,١٩٨	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>٢٨,٣٢١,٨٥٧,٨٠٥</u>	<u>٢٦,٤٧٥,١٠٦,٣٦٤</u>	<u>٣٦١,٣٩٠,١٧٨</u>	<u>١,٤٨٥,٣٦١,٢٦٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٤٦,٧٦٦,٨٦٤	١٤,٤٠٤,٤٤٦,٣٤٣	١,١٩٦,٣٦٧,٨٨٨	١,٢٤٥,٩٥٢,٦٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٤٩,٢٣٩,٩٠٥)	(٢٤٧,٣٩٥,٥٣٥)	٣٩٦,٦٣٥,٤٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩,٣٦١,٩٥٠	(٩,٣٦١,٩٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٥,٢٥٨	(٢٦,١٤٩)	(٤٩,١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧١١,٨٨٠,١٧٥	-	٦٩,٥٨٤,٤٥٨	٦٤٢,٢٩٥,٧١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,١٦٠,٥٤٤,١٨٦)	(٢,٤٤٨,٤٦١,٧٣١)	(٨٠٩,٥٣٠,٢٦٦)	(٩٠٢,٥٥٢,١٨٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣,٠٢٦,٤١٦,٤٣٥	٢,٨٣٤,٨٤٩,٤٢٨	١٨٩,٣٣٨,١٦٥	٢,٢٢٨,٨٤٢	التغير خلال السنة
(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	(٤١٥,٥٧٨,٣٤٤)	-	-	التسهيلات المعدومة*
٢,٧٨٧,٣٠٥,٥٤٧	٢,٧٦٠,٥٨٢,٢٣٣	٢٦,٧٢٣,٣١٤	-	فروقات أسعار الصرف**
<u>١٨,٧٩٦,٢٤٦,٤٩١</u>	<u>١٦,٩٨٦,٦٧٣,٢٨٢</u>	<u>٤٣٤,٤٢٣,٨٢٥</u>	<u>١,٣٧٥,١٤٩,٣٨٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* لم يتم استخدام مخصصات مقابل شطب تسهيلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ في حين بلغت التسهيلات المشطوبة خلال

عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤١٥,٥٧٨,٣٤٤ ليرة سورية.

** تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن

تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٣٧,٩٩١,٢٢٥	٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥,١٨٢,٠٠٠,٦٢٥	٣,٢٦٦,٢٦٩,٠٤٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١,٩٦٢,٣٩٣)	(١٥,٤٨٤,٣٧١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٥,١٧٦,٢٧٥)	-	فوائد مشطوبة
-	(٢٠,٦٥٧,٧٦٠,٤٥٤)	الفوائد المعلقة المحولة إلى خارج الميزانية
٤,٧١٤,٨٤٩,٠٤٣	٢٨,٥١٨,٨٥٦,٦٥٩	فروقات أسعار الصرف
٣٢,٠٠٧,٧٠٢,٢٢٥	٤٣,١١٩,٥٨٣,١٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتوفر لها أسعار سوقية
٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	٢٥١,٢٠٥,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٥,٠٢١٪ من رأسمال المؤسسة.

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	٣٤٩,٠٩٤,٠٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣٥,١٥٧,٠٧٤	٣٥,١٥٧,٠٧٤	تسويات
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	١,٤٢٨,٩٦٥,١٨٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	(١٧٣,٥٨٤,١٤٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	(١٧٦,٣٦٧,٧٥١)	إضافات، أعباء السنة
١,٧٢٣,٦٠١	١,٧٢٣,٦٠١	تسويات
(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	(٣٤٨,٢٢٨,٢٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(١٣٥,٣٢١,١٣٨)	(١٣٥,٣٢١,١٣٨)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٨٣,٥٤٩,٤٣٦)	(٤٨٣,٥٤٩,٤٣٦)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية
٩٤٥,٤١٥,٧٤٩	٩٤٥,٤١٥,٧٤٩	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	١,٠٨٠,٧٣٦,٨٨٧	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

التزامات عقود الإيجار

المجموع	مباني	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٩٦٢,٧٤٧	٧٠,٩٦٢,٧٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	١,٠٤٤,٧١٤,٠٢٣	إضافات
٣,٩٣٣,٧٨٣	٣,٩٣٣,٧٨٣	الفائدة خلال السنة
(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	(٩٥٧,٩٧٠,٩٩٩)	المدفوع خلال السنة
٣٦,٨٨٠,٦٧٥	٣٦,٨٨٠,٦٧٥	تسويات
١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	١٩٨,٥٢٠,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١,٦٨٧,٤٥٥	١,٦٨٧,٤٥٥	الفائدة خلال الفترة
(١١٨,٠١٩,٨٦٣)	(١١٨,٠١٩,٨٦٣)	المدفوع خلال الفترة
٨٢,١٨٧,٨٢١	٨٢,١٨٧,٨٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٧٢,١٧٠	١٧,٩٧٨,٧٨٩	مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
٣٣,٩٤٧,٧٣٣	١٣٥,٣٢١,١٣٨	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٨٩٢,٤٦٨	١,٦٨٧,٤٥٥	فوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٢,٧١٢,٣٧١	١٥٤,٩٨٧,٣٨٢	

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٨٤,٤٩٢,٦٧١	١,٣٢٦,٤٣٩,٧٠٤	فوائد وإيرادات برسم القبض:
١,٥٠١,٣٨٥,٥٨١	٨٧٢,٢٥٦,٢٣١	مصارف ومؤسسات مالية
٤,٤٨٥,٨٧٨,٢٥٢	٢,١٩٨,٦٩٥,٩٣٥	قروض وتسليفات
١,١٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	نقص في الصندوق (معلق)
٥٠٠,٣٨٣,١٢٣	١٧٥,٣٥٤,١١١	حساب بطاقات الصراف الآلي
٢١٥,٨٧٢,٥٠٠	٢٩٣,٥٢٢,٥٠٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٥٨٣,٦٢٨,٨٦٤	٨٥٦,٦٦٧,٥٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٤,٦٤٤,٨٢٤	١٥٤,٨٦٤,٨٢٩	مصاريف قضائية
١٣٨,٥٦٤,٥١٦	١٢٦,٢٢٩,٠١٦	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٤٤,٤٦٨,٣٣١	٨٢,٨٤٠,٠٨١	حسابات مؤقتة مدينة
١٧٩,٠٨١,٠٤٢	١٣٥,٧٧٧,٧٠٧	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣,٣٥٩,٠٠٠	١,٧٣٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
١٢٢	١٢٢	شيكات تقاص
٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	٢,٨٧١,٩١٦,٧١١	حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*
١٢,٢١٨,٢٢٢	٢,٠٦٨,٦٥٧	حسابات مدينة أخرى
٩,٣٠١,١٣٥,٥٠٧	٦,٩٠٠,٧٩٣,٢٦١	

* بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢١ تبلغ المصرف إخبارات تكليف مؤقت بضريبة الرواتب والأجور عن الموظفين الأجانب والموظفين السوريين للفترة الممتدة من النصف الثاني لعام ٢٠١٣ وحتى نهاية عام ٢٠٢٠ بما يعادل ٣,٨٥٢,٤٥٤,١٦٩ ليرة سورية، حيث قامت الإدارة بتسجيل مبلغ ٩٨٠,٥٣٧,٤٥٨ ليرة سورية كمصرف ضمن الرسوم والأعباء الحكومية ومبلغ ٢,٨٧١,٩١٦,٧١١ ليرة سورية في الموجودات الأخرى على اعتبار أن إدارة المصرف قد تحفظت على آلية الاحتساب. وبناءً على استشارات ضريبية وقانونية قامت إدارة المصرف بتقديم الاعتراضات اللازمة أصولاً على هذه التكاليفات إلى الدوائر المالية المختصة، وتشكيل مناصب مناسبة حيث تعتقد الإدارة أن الاعتراض على التكاليفات المذكورة يمكن أن يؤدي إلى تخفيض المبالغ المفروضة. ستقوم الإدارة بمتابعة الاعتراض والاستمرار بتسجيل المخصصات الملائمة في الفترات اللاحقة وبشكل دوري.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	٤٢٥,٤٨٤,٤٢٠	أرصدة بالليرة السورية
١٦,٣٠٧,٥١٢,٣٧٢	٣٥,٣٣٠,٢٣٩,٠٧٧	أرصدة بالدولار الأمريكي
١٦,٧٣٢,٩٩٦,٧٩٢	٣٥,٧٥٥,٧٢٣,٤٩٧	

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢,٣٤٧,٨٦٣,٤٤٥	١,٥٧٦,٠٨٩,٦١١	٥٠,٧٧١,٧٧٣,٨٣٤
١٨,٧٥٢,٨٢١,٦٧٤	-	١٨,٧٥٢,٨٢١,٦٧٤
٢٠,٨٤٩,١٦٦,٨١٣	-	٢٠,٨٤٩,١٦٦,٨١٣
٩١,٩٤٩,٨٥١,٩٣٢	١,٥٧٦,٠٨٩,٦١١	٩٠,٣٧٣,٧٦٢,٣٢١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١,٢٨٨,٧٨٠,٩٨٢	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٦٠,٥٦٥,٨٥٥,٤٥٥
١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣	-	١١,٣١٢,١٧٦,٥٦٣
٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨	-	٩,٥٦٩,٥٥١,٢٠٨
٨٢,١٧٠,٥٠٨,٧٥٣	٧٢٢,٩٢٥,٥٢٧	٨١,٤٤٧,٥٨٣,٢٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٥٣,٢٨٧,١١٦,٥٤٨	٨٦,٢١٥,٩٨٢,٥٧٤	الشركات الكبرى
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٧٧٤,٠٩١,٩٥٧	١٦,٩٥٥,١٣٧,٤١٣	ودائع توفير
٥٨,٠٦١,٢٠٨,٥٠٥	١٠٣,١٧١,١١٩,٩٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٢٦٨,٠٠٤,٢٣٥	١٩,٥٦٦,٧٦١,٦٩٤	الشركات الصغيرة و المتوسطة
٣,٢٩٢,٥٢٨	٢,٠٨٠,٧٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٩,٣٤٥,٦٠٢	٧٤٣,٥٤٦,٩٨٨	ودائع توفير
١٦,٧٧٠,٦٤٢,٣٦٥	٢٠,٣١٢,٣٨٩,٤٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦١,٩٥٨,٣٨٥,٦٤٨	٥٢١,٦٤١,٨٨٧,٠٥٢	الأفراد (التجزئة)
٢٠,٨٤٣,٨٠٩,٥٤٥	٢٦,٧٦٧,٥٣٧,٧٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٠٢٨,٧٣٧,٤٠٦	٢٩,٦٩١,٧٠٠,٨٩٤	ودائع توفير
٢٩٩,٨٣٠,٩٣٢,٥٩٩	٥٧٨,١٠١,١٢٥,٧٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٧٠١,٥٨٤,٦٣٥,١٥٠	
٣٣١,٥١٣,٥٠٦,٤٣١	٦٢٧,٤٢٤,٦٣١,٣٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٨٤٧,١٠٢,٠٧٣	٢٦,٧٦٩,٦١٨,٥٣٥	ودائع التوفير
٢٢,٣٠٢,١٧٤,٩٦٥	٤٧,٣٩٠,٣٨٥,٢٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧٤,٦٦٢,٧٨٣,٤٦٩	٧٠١,٥٨٤,٦٣٥,١٥٠	المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٤,٣٠٣,٤٩٢,٩٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٦٤١,٤٩٧,٧٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٣٩,٨٦٧,٢٨٩,١٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٢٠٪ إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣٣٩,٨١٤,٧٩٥,١١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٠,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ١,٦٦٥,٧٢١,٦٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١,٥٣٠,٢٥٩,٠١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت الودائع الجامدة ٢٧٥,٤٠٨,٨٨٢,٨٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٩٢,١٦١,٩٤٥,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٧٣,٧٧١,٠٣٤	١٩,٢٥٩,٤٢٩,٦٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٣٥٤,٩٩١,٨٠٤	١١,٥٤١,٠٨٧,٧٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٧,٢٥٨,٨٠٠	١٠٧,٠٧٩,٤١٩	تأمينات الصناديق الحديدية
٢,١١٩,٧٥٨,١٧٤	٥,٩٩٨,٠١٠,٣٥٣	تأمينات أخرى*
<u>١٨,٩٣٥,٧٧٩,٨١٢</u>	<u>٣٦,٩٠٥,٦٠٧,٢٤٥</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى إضافة إلى تأمينات حسابات جارية وجاري حوالات - مؤسسات مالية غير مصرفية مؤونة استيراد يتم احتجازها بما يعادل ١٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بدون فوائد وذلك حتى تاريخ تنفيذ الإجازة أو عدم استخدامها، ومؤونة بما يعادل ٢٥٪ من القيمة المقابلة لمشروع الإجازة بالليرة السورية على أن يتم تحرير المبلغ المحتجز بعد مرور شهر من تاريخ طلب الإجازة وفقاً لقرار وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم /٩٤٤/ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

١٧ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٢٣,٨٨١	٦,٦٩٤,٥٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
-	٤٢١,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة (مرحلة أولى وثانية)
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	١٠,٣٣٦,٤٥٣,٤٠٥	مخصص الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	٣,٧٣٦,٤٩٧,٤٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٥٩,٧٣٨,٤١١	٦١,٧٥٥,٢٧٠	مخصص مخاطر محتملة*
١٠٨,١٦٨,١٦٦	١٢٩,٢٧٣,٩٨٥	مخصص غرامات الدوائر المالية
-	٨٩٤,٠٠١,٤٨٨	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨</u>	<u>١٥,١٦٥,٠٩٧,١٥٦</u>	مخصص دعاوى قضائية

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد نهاية الفترة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال الفترة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال الفترة ل.س.	رصيد بداية الفترة ل.س.
٦,٦٩٤,٥٨٣	-	(٣١٨,٧٥٥,٩٥٦)	-	(١٣,٩٦٩,٤٤٩)	٣٢٨,٧٩٦,١٠٧	١٠,٦٢٣,٨٨١
٤٢١,٠٠٠	-	-	-	-	٤٢١,٠٠٠	-
١٠,٣٣٦,٤٥٣,٤٠٥	-	٥,٠٧٥,٤٨٩,٥٠٠	-	(٢٠٣,٣٩٥,٤١٠)	١,٣٢١,٩٠٧,٣٦٨	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
٣,٧٣٦,٤٩٧,٤٢٥	-	٩١١,٦٣١,٤١٧	-	(١,٧٢٤,١٤٢,٨٢٥)	-	٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣
٦١,٧٥٥,٢٧٠	-	٢,٠١٦,٨٥٩	-	-	-	٥٩,٧٣٨,٤١١
١٢٩,٢٧٣,٩٨٥	-	-	-	-	٢١,١٠٥,٨١٩	١٠٨,١٦٨,١٦٦
٨٩٤,٠٠١,٤٨٨	-	-	-	-	٨٩٤,٠٠١,٤٨٨	-
١٥,١٦٥,٠٩٧,١٥٦	-	٥,٦٧٠,٣٨١,٨٢٠	-	(١,٩٤١,٥٠٧,٦٨٤)	٢,٥٦٦,٢٣١,٧٨٢	٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨

رصيد نهاية السنة ل.س.	تحويلات ل.س.	تأثير فروقات أسعار الصرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	١٥٢,٦١٧	-	(٣,٨٦٠,٩٢٠)	٨,٦٠٤,١٩٧	٥,٧٢٧,٩٨٧
-	-	-	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	١٧٥,٠٠٠
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	-	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	-	-	٢,٧٩٣,٠٤٤,٥٠٨	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣	-	١٨٥,٩٦٩,٣٨٤ (٨,٢٥٣,٥٨٠)	(٢,١٩٠,٩٠٨,٨٧٧)	٨١٤,٢٦١,٨٠٠	٥,٧٤٧,٩٤٠,١٠٦
٥٩,٧٣٨,٤١١	-	٢٨٨,٤٥٠ (٤٤,٧٧١,٠٨٤)	-	٥١,٢٧٩,٥٢٨	٥٢,٩٤١,٥١٧
١٠٨,١٦٨,١٦٦	-	-	-	-	٤٤,٨٨٥,٢٥٥	٦٣,٢٨٢,٩١١
-	-	-	(١٢,٤١٣,٩٧٧)	(١,٢٧٨,٥٠٨)	-	١٣,٦٩٢,٤٨٥
٨,٨٦٩,٩٩١,٢٣٨	-	٤٨٣,٨٧٢,٤٤٥ (٦٥,٤٣٨,٦٤١)	(٢,١٩٦,٢٢٣,٣٠٥)	٣,٧١٢,٠٧٥,٢٨٨	٦,٩٣٥,٧٠٥,٤٥١

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - المصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة منتجة (مرحلة أولى وثانية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة غير منتجة (مرحلة ثالثة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (أرصدة خارج الميزانية) - مصارف
مخصص مخاطر محتملة*
مخصص غرامات الدوائر المالية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف
مخصص دعاوى قضائية

* نظراً للظروف الاقتصادية الحالية وآثار العقوبات الدولية والالتزامات الأخرى التي يواجهها المصرف ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ ٣,٧٣٦,٤٩٧,٤٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٤,٥٤٩,٠٠٨,٨٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لمواجهة مجموعة متنوعة من الأحداث التي قد ترتب على المصرف التزامات مستقبلية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧	-	٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩	٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(١٢,١٧٠,٤٢٥)	١٢,١٧٠,٤٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٧٠٦,٢٧٧,٦٦٦	(٤,٧٠٦,٢٧٧,٦٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٢٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٨٠,٩٧٩,٥٠٨	-	-	٣,٨٨٠,٩٧٩,٥٠٨	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦,٨٧٦,٢٠٣,١٨٧)	(٨,٩٩٠,٠٠٠)	(٣٨٥,٨٠٠,٦٠٠)	(٦,٤٨١,٤١٢,٥٨٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٤,٠١٠,٨٦٦,٠٠٨	-	١٢,٠٣٦,٤٤٣	٣,٩٩٨,٨٢٩,٥٦٥	التغير خلال الفترة
١٦,٨٦٤,٥٥٠,٦٦٤	-	١٠,٦٣٧,٨٠٩,٤٧٣	٦,٢٢٦,٧٤١,١٩١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦٨,٠٣٢,٢٠٠,١٣٠</u>	<u>٤,٢١٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٨٨١,٧٠١,٢٨٦</u>	<u>٤٨,١٤٦,٢٨٨,٨٤٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٨١٢,٢٤٦,٧٢٣	١,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٣٧,١٢٢,٧٧٨	٣٥,٧٧٣,٣٧٣,٩٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٩٧٩,١٣٠,٤١٥)	٩٨٠,٨٨٠,٤١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٩٠,١٠٩,٩٢٥	(٥٩٠,١٠٩,٩٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	-	-	١٣,٥٩٩,٩٩٥,٤٦٨	زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة الزبائن
٩,٢٧١,٣٠٩,٥٣٥	-	٥١,٤٤٠,٤٢٥	٩,٢١٩,٨٦٩,١١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٦٠٣,١٧٤,٨٣٩)	-	(٣٠٤,٦٠٢,٣٧١)	(١٥,٢٩٨,٥٧٢,٤٦٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٠٧١,٦٣٠,٢٥٠	-	٥٢٨,٦٠٨,٣٨٧	١,٥٤٣,٠٢١,٨٦٣	فروقات أسعار الصرف
<u>٥٠,١٥٢,٠٠٧,١٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٤,٩٢٣,٥٤٨,٧٢٩</u>	<u>٤٥,٢٢٨,٤٥٨,٤٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	٨٤٧,٢٥٧	٩,٧٧٦,٦٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٥,٩٨٤)	٥,٩٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٨٠٤,٧٧٤	(٦,٨٠٤,٧٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٧٩	-	(١,٠٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥٠,٢٨٣	-	-	٣٥٠,٢٨٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٣١١,٦٥٣,٢٤٥	-	٣٢٠,٧٨١,٠٦٢	(٩,١٢٧,٨١٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
٣,٢٤٤,١٣٠	٤١٩,٩٢١	٨٩٦,٣٨٦	١,٩٢٧,٨٢٣	التغير خلال الفترة
(٣١٨,٧٥٥,٩٥٦)	-	(٣٢٦,٩٥٠,٠٣٩)	٨,١٩٤,٠٨٣	فروقات أسعار الصرف
٧,١١٥,٥٨٣	٤٢١,٠٠٠	٢,٣٧٣,٤٥٦	٤,٣٢١,١٢٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٩٠٢,٩٨٧	١٧٥,٠٠٠	٢,٣٦١,٠٦٩	٣,٣٦٦,٩١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٧٥,٠٠٠)	(١,٨٧٧,٥١٩)	٢,٠٥٢,٥١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣,٢٨١	(١٣,٢٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧,٩٢٨,١٩٤	-	٤٨٠,٦٣٤	٧,٤٤٧,٥٦٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٢٢٠,٣٢١)	-	(٢٧٧,٧٧١)	(٣,٩٤٢,٥٥٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٨٦٠,٤٠٤	-	٩٣,٨٣٥	٧٦٦,٥٦٩	التغير خلال السنة
١٥٢,٦١٧	-	٥٣,٧٢٨	٩٨,٨٨٩	فروقات أسعار الصرف
١٠,٦٢٣,٨٨١	-	٨٤٧,٢٥٧	٩,٧٧٦,٦٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٣,٦١٠,٦٥٣,٧٥٠	(٣,٦١٠,٦٥٣,٧٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٦٢٩,٧٧٦,٨٧٥)	(٢,٥٠٠,٠٠٢)	-	(٨,٦٢٧,٢٧٦,٨٧٣)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(٨٩٧,٧٨٦,٥٠٠)	(٨٩٧,٧٨٦,٥٠٠)	-	-	نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف
٢٤,٥٦٢,٠٦٨,٨٩٢	١٠,٠٠٢,٩٩١,٠٢٩	١,٧٤٧,٧٨٠,٧٢٣	١٢,٨١١,٢٩٧,١٤٠	فروقات أسعار الصرف
٣٦,٦٦٨,٩٢٠,٦٤٨	١٧,٤٤١,٥٠٠,٣٤١	٣,١٧٧,٦٢٠,٠٩٤	١٦,٠٤٩,٨٠٠,٢١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥	١٠,٩٦٢,٧٦٧,٦٤١	٦,٥٥٦,٥٠٣,٣٠٩	٢,٠٧٨,٦٩٦,٥٥٥	١٩,٥٩٧,٩٦٧,٥٠٥
-	-	(٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦)	٢,٠٨٩,٧٨٢,٧٢٦	-
(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)	-	-	(٤٢٨,٩٣٤,٠٠٠)
(٢٤,٠٩٤,١١٣)	(٢٤,٠٩٤,١١٣)	-	-	(٢٤,٠٩٤,١١٣)
٢,٤٨٩,٤٧٥,٧٣٩	١,٣٥٦,٠٤٠,٤١٨	٥٧٣,٧٧٢,٥٣٨	٥٥٩,٦٦٢,٧٨٣	٢,٤٨٩,٤٧٥,٧٣٩
٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١	١١,٨٦٥,٧٧٩,٩٤٦	٥,٠٤٠,٤٩٣,١٢١	٤,٧٢٨,١٤٢,٠٦٤	٢١,٦٣٤,٤١٥,١٣١

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المسددة خلال السنة
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة المصارف
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧
-	-	(١,٤٩١,٧٠٤)	١,٤٩١,٧٠٤	-
(٢٤,١٣٦,١٠٦)	(٢٣,٥١١,١٠٥)	-	(٦٢٥,٠٠١)	(٢٤,١٣٦,١٠٦)
١,١٤٢,٦٤٨,٠٦٤	(٣,١٠٤,٩٧٩)	٣,٤٦١,٧٩٩	١,١٤٢,٢٩١,٢٤٤	١,١٤٢,٦٤٨,٠٦٤
٥,٠٧٥,٤٨٩,٥٠٠	٣٤,٨٩٤,٦٩٥	٣٣٨,٩٧٢,٤٠٧	٤,٧٠١,٦٢٢,٣٩٨	٥,٠٧٥,٤٨٩,٥٠٠
١٠,٣٣٦,٤٥٣,٤٠٥	٤١,٠٣٧,٦٩٢	٦١٨,٨٧٨,٥٠٧	٩,٦٧٦,٥٣٧,٢٠٦	١٠,٣٣٦,٤٥٣,٤٠٥

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المسددة خلال الفترة
التغيير خلال الفترة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥	٢٦,٩٨٨,٤٩٣	٤١٠,١١٧,٢٤٢	٦١٤,٨٣٩,٧١٠	١,٠٥١,٩٤٥,٤٤٥
-	-	(١٦٤,٢٢٨,٧٤٨)	١٦٤,٢٢٨,٧٤٨	-
٣,٠٩٣,٢٧٦,٠٨٥	٦,٧٩٩,٤٧٤	٣٣,٧٨٨,٢٠٧	٣,٠٥٢,٦٨٨,٤٠٤	٣,٠٩٣,٢٧٦,٠٨٥
(٣٠٠,٢٣١,٥٧٧)	(٤,٦٦٨,٠٥٢)	(٢,٢١٠,٨٨٣)	(٢٩٣,٣٥٢,٦٤٢)	(٣٠٠,٢٣١,٥٧٧)
٢٩٧,٤٦١,٩٩٤	٣,٦٣٩,١٦٦	٤٧٠,١٨٧	٢٩٣,٣٥٢,٦٤١	٢٩٧,٤٦١,٩٩٤
٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧	٣٢,٧٥٩,٠٨١	٢٧٧,٩٣٦,٠٠٥	٣,٨٣١,٧٥٦,٨٦١	٤,١٤٢,٤٥١,٩٤٧

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن
الأرصدة المسددة خلال السنة
فروقات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩١٨,٥٣٤,٣٥٤	٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٨٥٥,٨٩٢,٠٠٠)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١٥٣,٤١١,٢٤٠	١٥٠,٧٥٧,٠١٠	ضريبة الربيع المدفوعة خلال الفترة / السنة
(٣٢٧,٢٠٩,٩٤٦)	(٦٠٧,٢٧٠,٦٦٩)	ضريبة الربيع المستحقة عن فترة / السنة*
٤٧١,٤٦٥,٧٤٤	١,٠٤٨,٤٠٠,٢٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣٦٠,٣٠٩,٣٩٢</u>	<u>٩٥٢,١٩٦,٠٢١</u>	

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.	
٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	١٥٠,٧٥٧,٠١٠	
١٣٢,٨٤٨,٠٠٠	١,٠٤٨,٤٠٠,٢٨٨	
<u>٨٢٩,٠٥٢,٦٣٠</u>	<u>١,١٩٩,١٥٧,٢٩٨</u>	

مصروف ضريبة الدخل للفترة وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)

ضريبة الربيع

مصروف ضريبة الدخل للفترة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٣٧٨,٣٥١,٤٠٠	١٧٧,٣٨٩,٠٨١,٥١٢	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,٢٨١,٣٦٠	١٨,٢٨١,٣٥٩	استهلاك المباني
١,٦٤١,٠٤٣	١٢,٨٧٢,٨٤٣	مصروف ضريبة غير المقيمين
١,٦١٨,٣٤٨	٥,٦٢٥,٩٢٨	خسائر الشركة التابعة
٤,٠٩٥,٥٥٣	٢٥,٥١٥,١٠٥	نفقات ضريبية أخرى
٥٣,٥٦٤,٣٠٧	٢١,١٠٥,٨١٩	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٨٩٤,٠٠١,٤٨٨	نفقة مخصص دعاوى قضائية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	٣٢٥,٠٨٠,٦٩٢	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
		ينزل:
(١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤)	(١٦٤,٨٩٥,٩١٥,٨٠٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٣٢٥,٥٠٣,٩٦٦)	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات المنتجة *
(٧,٥٩٨,٩٤٨)	(٧٨,٦٦٧,٠٠٦)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية للمصارف المنتجة *
(٨,٢٥٣,٥٨٠)	-	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(٨٧,٥٦٨,١٤٥)	(١,٧٢٤,١٤٢,٨٢٥)	استرداد مخصص مخاطر محتملة
(١,٣٢١,٠٤٥,٥٦٩)	(٩,٥٣٧,١٣٠,٨٧٧)	فوائد مقبوضة من بنك الإسكان الأردن
(٢٨٨,٧٣٥,١٥٩)	(١,٩١٢,٩٠٠,٩٥٩)	فوائد مقبوضة من المصارف الخارجية
٢,٥٣١,٦٥٣,١٧٠	٥٤٨,٢٠٧,٢٧٦	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٦٣٢,٩١٣,٣٠٠	١٣٧,٠٥١,٨٢٠	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
٦٣,٢٩١,٣٣٠	١٣,٧٠٥,١٩٠	رسم إعادة الإعمار
٦٩٦,٢٠٤,٦٣٠	١٥٠,٧٥٧,٠١٠	مصروف ضريبة الدخل

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

خلال عام ٢٠٢٠ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٥ حيث تم تعديل الخسارة الضريبية إلى ربح ضريبي ترتب عليه ضريبة بمقدار ٢١٠,٦١,٢١٠,٢٥٦ ليرة سورية، تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية والتي قامت بتعديل التكاليف إلى خسارة مدورة بمبلغ ٨٠٢,٨٧٠,٨٧٠,٢٠١ ليرة سورية، كما تم تثبيت التكاليف بنفس المبلغ من قبل لجنة إعادة النظر.

كما تم خلال عام ٢٠٢١ تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال عام ٢٠١٦ حيث تم تعديل الربح الضريبي من ١,٥٦٩,٩٠١,٢٣٤,٥ ليرة سورية إلى ٢٨١,٥١٣,٥١٣,٤٨٢ ليرة سورية لتصبح الضريبة المطالب بها ٢٣٠,٢٣٠,٩٣,٦٨ ليرة سورية، وقد تقدم المصرف باعتراض إلى لجنة الطعن لدى الدوائر المالية حيث تم تعديل الأرباح الصافية إلى ٨٧٩,٣٨٦,٣٨٦,٤٧٩ ليرة سورية، وتم الاعتراض لاحقاً إلى لجنة إعادة النظر التي ورد قرارها خلال عام ٢٠٢٣، ولم تقم بالتخفيض بل قامت بتثبيت التكاليف على أساس نفس الأرباح الصافية.

خلال عام ٢٠٢٣ تم تكليف المصرف بشكل مؤقت عن أعمال الأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨، و٢٠١٩ لتصبح قيمة الضريبة الإضافية المطالب بها ٧٤٠,٧٤٠,٣١,٧٤٠ ليرة سورية، و٦٧٠,٩٧٣,٦٧٠ ليرة سورية، و٧٠٠,٨٢٢,١٦ ليرة سورية على التوالي وقد تم الاعتراض إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخه.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٩٠,٢١٦,٠٢٩	٦٠٣,٤٧٣,٧٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٧٦٤,٤٢١	١,٧٩٥,٧٩٧	ودائع العملاء
٣٦,٠٢٥,٢٢٧	٣٥,٩٩٨,٨٥٩	تأمينات نقدية
٣٢٧,٠٠٥,٦٧٧	٦٤١,٢٦٨,٤١٠	ودائع مصارف
١٠,٥٩٣,٢٠٨,٩٦٢	٩,٣٤٣,٨٩٢,٦٧٢	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات*
٢,٥٥٠,٥٩٨,١١٢	٤,٦٣٤,٣٥٣,٧٣٨	أمانات مؤقتة
٥٨٨,١٩٧,٣٥٩	٩١٢,٢٦١,٤٦١	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٥١٧,٩٠١,٨٠٢	١,٢٣٨,٢٣٨,٤١١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٠٨٨,٣٩٥	٢١,٠٨٨,٣٩٥	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
١٥٥,٢٢٧,٨٣٤	١١٣,٣٩٥,٨١٨	دائون مختلفون
٣٩٥,٩٢١,٧٨٧	٥٩٦,٤٧٥,٥٩٨	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٥٨,٥٣٤	٢١,٥٩٧,٢٤٣	ذمم مستثمرين
١٤,٣٧٤,٣٣٠	٦,٥٦٣,٦٣٦	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٧,٢٧٨,٧١٩	٣٠,٤٦٢,٧٩٦	توقيفات متعهدين برسم الدفع
٣,٥٥٥,١٣١	٨,٢٢٨,١١١	أنعاب مهنية
-	٢٨,٥٧١	تقاص بطاقات الصراف الآلي
٨,٩٢١,٥٩١	١٧,٣١٩,٩١٥	مطلوبات أخرى
١٥,١٩٥,٧٣٨,٢٣٣	١٧,٥٨٥,١٧٤,٧٧٥	

* يشمل هذا البند شيكات مصدقة بمبلغ ٦,٢٠١,٣٧٣,٠١٥ ليرة سورية، شيكات قيد التحصيل بمبلغ ١٥٧,٦٤٧,٢١٠ ليرة سورية، وحوالات بمبلغ ٢,٩٨٤,٨٧٢,٤٤٧ ليرة سورية.

٢٠- أرباح مدورة محققة وغير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢١- الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣١,٠٩٨,٤٠٦	١٢,٢٣٢,٢٨٦,٩٨٦	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
١٧,٧٦٣,٩٥٨	٣١,٤٣٥,٢٩٢	حسابات جارية مدينة
٤,٧٤٦,٨٧٠,٠٨٧	٥,٥٣٢,٤٢٣,٢٦٣	قروض وسلف
٨٩٧,٣٤٢	٨,٢٤٧,١٩٢	سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٦٤٨,٣٥٢,٦٢٥	١,٤٦٤,٢٩٥,١٨٣	قروض وسلف
<u>٨,٤٤٤,٩٨٢,٤١٨</u>	<u>١٩,٢٦٨,٦٨٧,٩١٦</u>	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٣,١٦٧,٠٢٠	٤٠٩,٥٤٢,٩٠١	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٤٨٠,٩٧٤,٠٤٦	٦٨١,٣٢٦,٢٩٦	ودائع توفير
٦٢٩,٦١٠,٠٨٣	١,٤٤٤,٠٠٣,٢٨٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,١٢٥,٣١٢	١٣,٠٠٢,٧٦٣	تأمينات نقدية
<u>١,٤٠٨,٨٧٦,٤٦١</u>	<u>٢,٥٤٧,٨٧٥,٢٤٨</u>	

٢٣ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(١٣,٩٤٣,٣٨٣)	(٤٧,٥٤٥,٩٥١)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٦٩,٥٩١,٨٧٣)	(٦٧,٣١٢,٧٩٢)	أرصدة لدى المصارف
٧٠,٥١٧,٤٤٦	٥٩,٩٢٢,١٠٨	إيداعات لدى المصارف
٢٥١,٥٢٥,٤٠٧	(٩,٩١٥,٤٣٤)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٦٩٥,٤٢٣	٣١٥,٢٤٧,٦٥٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤٧,٦٤٣,٥٧٩	١,١١٨,٥١١,٩٥٨	أرصدة خارج الميزانية - مصارف
<u>٣١٣,٨٤٦,٥٩٩</u>	<u>١,٣٦٨,٩٠٧,٥٤٧</u>	

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٨,٣٤٨,٠٤٨	١١,٢٩٤,٨٥٢,٣٠٠	ربح الفترة
١٢,٨٩١,١٩٣,٤٧٤	١٦٤,٨٩٥,٩١٥,٨٠٣	أرباح غير محققة
<u>١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢</u>	<u>١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب الحصة الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٦,٥٤٩,٥٤١,٥٢٢	١٧٦,١٩٠,٧٦٨,١٠٣
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٠٠,٠٠٠
١٩٧,٠٢	٢,٠٩٧.٥١

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

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

٢٥ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥,٩٦٤,٠٩٩,٥٥٣	٦,٠٩٧,٤٦٥,٨٨٨
١٥٣,٤٨٠,٠٥٤,٢٤٤	٢٧١,٢١٠,٠٥٥,٢٤١
١٨١,٤٢٣,٠٨١,٦٩٩	٢٩٨,٧٢٤,٦٠٤,١١٧
(٩٨,٨١٢,٤٤٤,٢٥٨)	(٧١,١٠٠,٦٨٥,١١٩)
٢٤٢,٠٥٤,٧٩١,٢٣٨	٥٠٤,٩٣١,٤٤٠,١٢٧

نقد في الخزينة

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
	الأرصدة المدينة				
٤,١٢٣,٣٥٨,١٥٤	٥,٩٢٥,٥٤١,٩٥٥	-	١٨,٨٦٩,١٧١	٥,٩٠٦,٦٧٢,٧٨٤	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٢٣٩,٨٧٤,١٩٢,٤١٧	٥٣٠,٢٢١,٨٩٢,٨٩٧	-	-	٥٣٠,٢٢١,٨٩٢,٨٩٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠	٨,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض للمصارف
(٣,٧٦٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض للمصارف
	الأرصدة الدائنة				
٧٨,١٤٦,٧٩٥	١٦٩,٢٨٣,٧٠٤	-	-	١٦٩,٢٨٣,٧٠٤	حسابات جارية دائنة
٦,٥٣١,٢٩٦	٨,٠٨٤,٠١٩	٨,٠٨٤,٠١٩	-	-	ودائع لأجل
١٧٩,٠٥١,٦٠٩	٣٦١,٩٠١,٧٤٠	٣٦١,٩٠١,٧٤٠	-	-	ودائع تحت الطلب
١٩,٠٦٩,٧٣٠	١٠,٣٩٥,٧٥٩	١٠,٣٩٥,٧٥٩	-	-	ودائع توفير
-	-	-	-	-	ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	الشركات الخليفة ل.س.	الشركة الأم ل.س.	
١,٣٢١,٠٤٥,٥٦٩	٩,٥٣٧,١٣٠,٨٧٧	-	-	٩,٥٣٧,١٣٠,٨٧٧	ج- بنود بيان الدخل الموحد: فوائد وعمولات دائنة
(٩٠٢,٣٢٥)	(٧٨٣,٠٠٠)	(٧٨٣,٠٠٠)	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ١.١٪ إلى ١.٢٪ لليرة السورية وبين ٣.٥٠٪ إلى ٣.٦٠٪ للدولار الأمريكي وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٠٨,٦٠١,٦٠٣	١,١٧١,٠٤١,٠٣٩
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠
٥٠٣,٦٠١,٦٠٣	١,٢٧١,٥٤١,٠٣٩

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدلات وتعويضات مجلس الإدارة

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية).

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٢٧- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة شركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٣٤,٠٦٦,١٢٧	-	٢٥,٦٤٨	٣٤,٠٤٠,٤٧٩	٦٠,٢٧٣,٤٥٨,١٢٩	-	٥٦,٢٤٤,٣٠١	٦٠,٢١٧,٢١٣,٨٢٨	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢,١٢٤,٢٩٥	-	-	٢,١٢٤,٢٩٥	٩٠٢,٩١٥,٤٨٢	-	-	٩٠٢,٩١٥,٤٨٢	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٢٦٣,٧٠٢,٢٤٤	-	٢٦٣,٧٠٢,٢٤٤	-	٤,٣١١,٣٤١,٥٤٨	-	٤,٣١١,٣٤١,٥٤٨	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٢٦,٤٦٦,٢٦٠,٠٨٠	٢٦,٤٦٦,٢٦٠,٠٨٠	-	-	٦٩,٣٠٥,٧٠٧,٧٨٠	٦٩,٣٠٥,٧٠٧,٧٨٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
٢٦,٧٦٦,١٥٢,٧٤٦	٢٦,٤٦٦,٢٦٠,٠٨٠	٢٦٣,٧٢٧,٨٩٢	٣٦,١٦٤,٧٧٤	١٣٤,٧٩٣,٤٢٢,٩٣٩	٦٩,٣٠٥,٧٠٧,٧٨٠	٤,٣٦٧,٥٨٥,٨٤٩	٦١,١٢٠,١٢٩,٣١٠		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	%	
٢,٤٣٣,٧٧٩	-	-	٢,٤٣٣,٧٧٩	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	-	-	٣,٨٥٨,٩٥٣,٤٥٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٢,٠٨٧,٧٧٥,٧٣١	١١,٧٤٨,٤٩٣,٠٨٥	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٠,٩١٢,٣٤٦	٨٨,٤٢٦,٦٨٠,٣٦٤	٢٩,٤٣١,٩٤٩,٩١٧	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٣,٣٦٠,٢٨٥,١٤٢	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٥,٢٣١,٦٣٨,٢٣٦	٥,٢٣١,٦٣٨,٢٣٦	-	-	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	١٩,٣٨٢,٧٤٩,٢٤٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
١٧,٣٢١,٨٤٧,٨٤٦	١٦,٩٨٠,١٣١,٤٢١	٣٠٨,٣٧٠,٣٠٠	٣٣,٣٤٦,١٢٥	١١١,٦٦٨,٣٨٣,٠٦٨	٤٨,٨١٤,٦٩٩,١٦٢	٥,٦٣٤,٤٤٥,٣٠٥	٥٧,٢١٩,٢٣٨,٦٠١		

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
١,٠٣٣,٢٩٤,٦٠٣	-	٦٣,٤٠٢,٢٢٢	٩٦٩,٨٩٢,٣٨١	١٣,٦١٣,١٤٦,٤١١	-	١٩٥,١٧٥,٠٦٥	١٣,٤١٧,٩٧١,٣٤٦	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٩٦,٣٦١,٣٠٣	-	١٧,٠٥٧,١٩٥	٤٧٩,٣٠٤,١٠٨	٣,٢٧٥,٨٢٨,٠٩٠	-	٣٤,٣١٧,٩٣٦	٣,٢٤١,٥١٠,١٥٤	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٧,٢٠٢,٨٦٩	-	١٧,٢٠٢,٨٦٩	-	١٣,١٦٨,٢٤١	-	١٣,١٦٨,٢٤١	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٨,٨٤٦,٢٨٤	٨,٨٤٦,٢٨٤	-	-	٢٤,٠٧٦,٩٦٠	٢٤,٠٧٦,٩٦٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١,٥٥٥,٧٠٥,٠٥٩</u>	<u>٨,٨٤٦,٢٨٤</u>	<u>٩٧,٦٦٢,٢٨٦</u>	<u>١,٤٤٩,١٩٦,٤٨٩</u>	<u>١٦,٩٢٦,٢١٩,٧٠٢</u>	<u>٢٤,٠٧٦,٩٦٠</u>	<u>٢٤٢,٦٦١,٢٤٢</u>	<u>١٦,٦٥٩,٤٨١,٥٠٠</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٩٥٩,٢٩٢,٤٨٥	-	٣١,٣٥٥,٤٩٠	٩٢٧,٩٣٦,٩٩٥	١٢,٧٧٦,٨٥٧,٢٠٠	-	٩٧,٣٨٦,٣١٦	١٢,٦٧٩,٤٧٠,٨٨٤	٣,٠٨-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٤٢٧,٨٨٩,٩٥٩	-	١٤,٠٢٣,٦٩٥	٤١٣,٨٦٦,٢٦٤	٢,٨٥٦,٣٣٦,٢٣٨	-	٢١,٩٥٨,٠٣٣	٢,٨٣٤,٣٧٨,٢٠٥	١١,٢٢-٣,٠٨	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٨٠,٦٧٤,٣٤٠	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٧٣,٥٢٢,٧٩٤	-	٥٨,٢٠-١١,٢٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦,٥٤١,٨٦١	٦,٥٤١,٨٦١	-	-	١٥,٣١٧,٤٥٥	١٥,٣١٧,٤٥٥	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١,٤٧٤,٣٩٨,٦٤٥</u>	<u>٦,٥٤١,٨٦١</u>	<u>١٢٦,٠٥٣,٥٢٥</u>	<u>١,٣٤١,٨٠٣,٢٥٩</u>	<u>١٥,٧٢٢,٠٣٣,٦٨٧</u>	<u>١٥,٣١٧,٤٥٥</u>	<u>١٩٢,٨٦٧,١٤٣</u>	<u>١٥,٥١٣,٨٤٩,٠٨٩</u>		

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٥,٤٧١,٩٠٦	-	١,١٥٠,٨١٠	٤,٣٢١,٠٩٦	٥٧,١٨٥,١٥٣,٦٤٤	-	٩,٢٠٦,٤٨٠,٠٠٠	٤٧,٩٧٨,٦٧٣,٦٤٤	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣١	-	-	٣١	١٦٧,٦١٥,٢٠٠	-	-	١٦٧,٦١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١,٢٢٢,٦٤٦	-	١,٢٢٢,٦٤٦	-	١٠,٦٧٥,٢٢١,٢٨٦	-	١٠,٦٧٥,٢٢١,٢٨٦	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٢١,٠٠٠	٤٢١,٠٠٠	-	-	٤,٢١٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>٧,١١٥,٥٨٣</u>	<u>٤٢١,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٧٣,٤٥٦</u>	<u>٤,٣٢١,١٢٧</u>	<u>٦٨,٠٣٢,٢٠٠,١٣٠</u>	<u>٤,٢١٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٨٨١,٧٠١,٢٨٦</u>	<u>٤٨,١٤٦,٢٨٨,٨٤٤</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.		
٩,٧٧٦,٦٢٤	-	-	٩,٧٧٦,٦٢٤	٣٥,٥٠٢,٥٤٨,٩٦١	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٤٢,٥٤٨,٩٦١	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩١٥,٢٠٠	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٨٤٧,٢٥٧	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	٤,٨١٣,٥٤٨,٧٣٠	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثرة
<u>١٠,٦٢٣,٨٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٧,٢٥٧</u>	<u>٩,٧٧٦,٦٢٤</u>	<u>٤٠,٣١٩,٠١٢,٨٩١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٧٣,٥٤٨,٧٣٠</u>	<u>٣٥,٤٤٥,٤٦٤,١٦١</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً		
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	
٧٢,٦١٧,٠٤١,٩٧٥	-	-	٧٢,٦١٧,٠٤١,٩٧٥	٠,١٣-٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٣٧,٣٢٢,٩١٦,٤١٦	-	-	٢٣٧,٣٢٢,٩١٦,٤١٦	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٠٠	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٣٠٩,٩٣٩,٩٥٨,٣٩١	-	-	٣٠٩,٩٣٩,٩٥٨,٣٩١		ديون متعثر
(٣٤٣,٦٤٢,٦٢٧)	-	-	(٣٤٣,٦٤٢,٦٢٧)		إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٩,٥٩٦,٣١٥,٧٦٤	-	-	٣٠٩,٥٩٦,٣١٥,٧٦٤		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٠,١١	-	-	٠,١١		صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
					نسبة التغطية (%)
					أرصدة لدى المصارف:
٢٩٤,٢٦٧,٨٢٠,٧٨٩	-	٢٩,٥١٠,٨٥٠	٢٩٤,٢٦٧,٨٢٠,٧٨٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٣٣,٠١٠,٥٦٤	-	١٨,٨٧٣,٤١٨	١٤,١٣٧,١٤٦	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٤,٣٨٦,٤٤٧,٣٧٥	-	٤,٣٧٤,٧٦٤,٤٣٦	١١,٦٨٢,٩٣٩	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٧,٨١٤,٥٣٩	٧,٨١٤,٥٣٩	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٢٩٨,٧٢٤,٦٠٤,١١٧	٧,٨١٤,٥٣٩	٤,٤٢٣,١٤٨,٧٠٤	٢٩٤,٢٩٣,٦٤٠,٨٧٤		إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٢٤,٥٤٨,٠٣٩)	(٣,٩٠٧,٢٧٠)	(٢٥,٢٩٨,٥١٢)	(٩٥,٣٤٢,٢٥٧)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٨,٦٠٠,٥٦٠,٧٨	٣,٩٠٧,٢٦٩	٤,٣٩٧,٨٥٠,١٩٢	٢٩٤,١٩٨,٢٩٨,٦١٧		صافي أرصدة لدى المصارف
٠,٠٤	٥٠	٠,٥٧	٠,٠٣		نسبة التغطية (%)
					إيداعات لدى المصارف:
٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩	-	-	٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩	-	-	٤٤٧,٩٢٥,٤٠٦,٣٧٩		إجمالي ايداعات لدى المصارف
(١٧٨,٨٩٨,٧١٠)	-	-	(١٧٨,٨٩٨,٧١٠)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩	-	-	٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩		صافي ايداعات لدى المصارف
٠,٠٤	-	-	٠,٠٤		نسبة التغطية (%)
					قروض للمصارف:
-	-	-	-	٠,١٣-٠	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠	ديون متعثر
٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إجمالي قروض للمصارف
(٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-		صافي قروض للمصارف
١٠٠	١٠٠	-	-		نسبة التغطية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	احتمال التعثر	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثالثة
على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى عمر الرصيد	على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المجموع
%				ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٠,١٣-	٤٦,٦٩٢,١٣٢,٩٨٠
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	١٤٠,١٣٢,٧٧١,٠١٣
ديون متعثر	-	-	١٠٠	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-		١٨٦,٨٢٤,٩٠٣,٩٩٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-		(١٧٩,٥٨٤,٨٦٨)
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-		١٨٦,٦٤٥,٣١٩,١٢٥
نسبة التغطية (%)	-	-		٠,١٠
أرصدة لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٠,١٣-	١٥٤,٠٢٩,٨٧٦,٩٨٦
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	٢١,٩٨٨,٥١٨	٠,٨٢-٠,١٣	٢٨,٩٠٢,٨٤٧
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	٢,٠١٦,٨٤٦,٥٩٨	١٥,٩٦-٠,٨٢	٢,٠٢٢,٢٣٩,١٣٩
ديون متعثر	-	-	١٠٠	٤,٠٩٢,١٢٠
إجمالي أرصدة لدى المصارف	٤,٠٩٢,١٢٠	٢,٠٣٨,٨٣٥,١١٦		١٥٦,٠٨٥,١١١,٠٩٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٤٦,٠٦٠)	(١١,٨٤١,٤٤٨)		(٩١,٦٨٦,٢٨١)
صافي أرصدة لدى المصارف	٢,٠٤٦,٠٦٠	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٨		١٥٥,٩٩٣,٤٢٤,٨١١
نسبة التغطية (%)	٥٠	٠,٥٨		٠,٠٦
إيداعات لدى المصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٠,١٣-	٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-
ديون متعثر	-	-	١٠٠	-
إجمالي ايداعات لدى المصارف	-	-		٢٠٠,٨٧٤,٥٦٦,٨٠٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-		(٥٥,١٦٥,٤٨٩)
صافي ايداعات لدى المصارف	-	-		٢٠٠,٨١٩,٤٠١,٣١٦
نسبة التغطية (%)	-	-		٠,٠٣
قروض للمصارف:				
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	٠,١٣-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	٠,٨٢-٠,١٣	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	١٥,٩٦-٠,٨٢	-
ديون متعثر	-	-	١٠٠	-
إجمالي قروض للمصارف	-	-		٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-		(٢٢,٦١٢,٥٠٠,٠٠٠)
صافي قروض للمصارف	-	-		-
نسبة التغطية (%)	١٠٠	-		١٠٠

التزم المصرف بأحكام المادتين رقم (١) و (٢) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥ / م ن) بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢ والتي أوجبت على كافة المصارف الالتزام بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة بحيث يتم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تدريجي إلى أن تصل نسبة التغطية مع نهاية عام ٢٠٢٢ إلى ما نسبته (٣٠%) كحد أدنى.

٢٨ - التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٩,٥٩٦,٣١٥,٧٦٤	-	-	-	-	-	٣٠٩,٥٩٦,٣١٥,٧٦٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٩٨,٦٠٠,٠٥٦,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢٩٨,٦٠٠,٠٥٦,٠٧٨	أرصدة لدى مصارف
٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	٤٤٧,٧٤٦,٥٠٧,٦٦٩	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	قروض للمصارف
٨٠,٢٧٨,٢٠١,٧٣٣	١٩,٦٨٥,٨٨٨,٣٥٤	٩٢,٩١٢,٧٥٥	٩,٨٤٣,١٠٠,١٨٧	٣٧,٩٣٤,٤٢٦,٤٨٦	١٢,٧٢١,٨٧٣,٩٥١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٨٥,٨٧٨,٢٥٢	٢٩٢,٤٨٩,١٤٥	١,٣٣٨,٦٢٩	١٣٦,٤٣٧,٠٥٠	٨٤١,٨٦٩,٠٩٢	٢٢٩,٢٥١,٦٦٥	٢,٩٨٤,٤٩٢,٦٧١	موجودات أخرى
٣٥,٧٥٥,٧٢٣,٤٩٧	-	-	-	-	-	٣٥,٧٥٥,٧٢٣,٤٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							الإجمالي كما في ٣٠ حزيران
<u>١,١٧٦,٤٦٢,٦٨٢,٩٩٣</u>	<u>١٩,٩٧٨,٣٧٧,٤٩٩</u>	<u>٩٤,٢٥١,٣٨٤</u>	<u>٩,٩٧٩,٥٣٧,٢٣٧</u>	<u>٣٨,٧٧٦,٢٩٥,٥٧٨</u>	<u>١٢,٩٥١,١٢٥,٦١٦</u>	<u>١,٠٩٤,٦٨٣,٠٩٥,٦٧٩</u>	٢٠٢٣ (غير مدقق)
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
<u>٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨</u>	<u>١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥</u>	<u>١٠٣,٣٤٨,٢٣١</u>	<u>١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣</u>	<u>٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨</u>	<u>١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣</u>	<u>٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨</u>	٢٠٢٢ (مدقق)

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	١,٠٩٠,٢٨١,٣٣٨,٢١٩	٤,٣٩٧,٨٥٠,١٩٠	٣,٩٠٧,٢٧٠	١,٠٩٤,٦٨٣,٠٩٥,٦٧٩
صناعة	١٢,٨٧٥,٨٥٥,٧٢٩	٧٥,٢٦٩,٨٨٧	-	١٢,٩٥١,١٢٥,٦١٦
تجارة	٣٥,١٤٤,٩٤٥,٦٦٥	٣,٦٠١,١٤٩,١١٣	٣٠,٢٠٠,٨٠٠	٣٨,٩٧٦,٢٩٥,٥٧٨
عقارات	٩,٨٦٦,٧٤٩,٤٨١	١١٢,٧٨٧,٧٥٦	-	٩,٩٧٩,٥٣٧,٢٣٧
زراعة	٩٤,٢٥١,٣٨٤	-	-	٩٤,٢٥١,٣٨٤
خدمات وأخرى	١٩,٤٤٥,٨٢٦,١١٥	٥٢٦,٣٢٦,١٨٥	٦,٢٢٥,١٩٩	١٩,٩٧٨,٣٧٧,٤٩٩
الإجمالي	١,١٦٧,٧٠٨,٩٦٦,٥٩٣	٨,٧١٣,٣٨٣,١٣١	٤,٠٣٣,٢٦٩	١,١٧٦,٤٦٢,٦٨٢,٩٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

القطاع الاقتصادي / المرحلة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مالي	٥٥٩,٤٨٨,٥٤٢,٠٢١	٢,٠٢٦,٩٩٣,٦٦٧	٢,٠٤٦,٠٦٠	٥٦١,٥١٧,٥٨١,٧٤٨
صناعة	١٠,٩٧٠,٥٠١,١٠٩	١٤٥,٦٠٧,٨١١	(١٧)	١١,١١٦,١٠٨,٩٠٣
تجارة	٣٤,١١٧,٥٣٨,٧٨٨	٤,٩١٣,٣٤٩,٠٣٦	(٣١,٠٧٦,٧١٦)	٣٨,٩٩٩,٨١١,١٠٨
عقارات	٩,٩٥٤,٣٢٧,٣٨٦	٥٤,٧٩٠,٤٠٧	-	١٠,٠٠٩,١١٧,٧٩٣
زراعة	١٠٣,٣٤٨,٢٣١	-	-	١٠٣,٣٤٨,٢٣١
أفراد وخدمات	١٦,٩٢٢,١٣٤,٧٥٥	٢٩٨,٦٩٢,٦٤٨	٩,٥١٠,٨٣٢	١٧,٢٣٠,٣٣٨,٢٣٥
الإجمالي	٦٣١,٥٥٦,٣٩٢,٢٩٠	٧,٤٣٩,٤٣٣,٥٦٩	(١٩,٥١٩,٨٤١)	٦٣٨,٩٧٦,٣٠٦,٠١٨

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٣٧,٢٨٩,٥٦٥,٥٧٨	١٢٣,٩٣٩,٤٦٤,٤٥٦	٢٧,٠٩٥,٥٧٢,٦٠٧	-	١٨٨,٣٢٤,٦٠٢,٦٤١
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,١٠٩,٦٤٥	(١,٣٧٠,٠١٧,١٩٢)	-	-	(١,٣٦٨,٩٠٧,٥٤٧)
نتائج أعمال القطاع	٣٧,٢٩٠,٦٧٥,٢٢٣	١٢٢,٥٦٩,٤٤٧,٢٦٤	٢٧,٠٩٥,٥٧٢,٦٠٧	-	١٨٦,٩٥٥,٦٩٥,٠٩٤
مصاريف تشغيلية للقطاع	(٧,٢٦٢,٨٢٢,٠١٨)	(١,٠٩٩,٦٣٣,١٦٣)	(١,٢١٨,٧٢٤,٠٥٥)	-	(٩,٥٨١,١٧٩,٢٣٦)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٤,٥٦٥,٦٥٤	١٤,٥٦٥,٦٥٤
الربح قبل الضريبة	٣٠,٠٢٧,٨٥٣,٢٠٥	١٢١,٤٦٩,٨١٤,١٠١	٢٥,٨٧٦,٨٤٨,٥٥٢	١٤,٥٦٥,٦٥٤	١٧٧,٣٨٩,٠٨١,٥١٢
ضريبة الدخل	-	-	-	(١,١٩٩,١٥٧,٢٩٨)	(١,١٩٩,١٥٧,٢٩٨)
صافي ربح الفترة	٣٠,٠٢٧,٨٥٣,٢٠٥	١٢١,٤٦٩,٨١٤,١٠١	٢٥,٨٧٦,٨٤٨,٥٥٢	(١,١٨٤,٥٩١,٦٤٤)	١٧٦,١٨٩,٩٢٤,٢١٤
موجودات القطاع	١٥,٣٥٥,٢٨٣,٧٨٨	٦٤,٩٢٢,٩١٧,٩٤٦	١,٠٩٨,٠٤٧,٢٧٣,٨٩٦	-	١,١٧٨,٣٢٥,٤٧٥,٦٣٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٦,٢٤٢,٣٥١,٢٣١	١٦,٢٤٢,٣٥١,٢٣١
مجموع الموجودات	١٥,٣٥٥,٢٨٣,٧٨٨	٦٤,٩٢٢,٩١٧,٩٤٦	١,٠٩٨,٠٤٧,٢٧٣,٨٩٦	١٦,٢٤٢,٣٥١,٢٣١	١,١٩٤,٥٦٧,٨٢٦,٨٦١
مطلوبات القطاع	٥٩٧,٣٨٦,٩٤٨,٥٣٤	١٤١,١٠٣,٢٩٣,٨٦٢	٩١,٩٤٩,٨٥١,٩٣٢	-	٨٣٠,٤٤٠,٠٩٤,٣٢٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٣,٧٨٤,٦٥٥,٧٧٢	٣٣,٧٨٤,٦٥٥,٧٧٢
مجموع المطلوبات	٥٩٧,٣٨٦,٩٤٨,٥٣٤	١٤١,١٠٣,٢٩٣,٨٦٢	٩١,٩٤٩,٨٥١,٩٣٢	٣٣,٧٨٤,٦٥٥,٧٧٢	٨٦٤,٢٢٤,٧٥٠,١٠٠
المصرفوات الرأسمالية	-	-	-	١,٦٥٥,٨٨٦,٦٠٥	١,٦٥٥,٨٨٦,٦٠٥
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٣٤٣,٣٤٥,٠٩٨	٣٤٣,٣٤٥,٠٩٨

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف وموجوداته ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٨٧٦,٦٠٩,٠١٧	١١,٤٤٧,٩٩٣,٦٢٤	١٨٨,٣٢٤,٦٠٢,٦٤١	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٣٣,٦١٦,٣٦٣,١٢٩	٦٦٠,٩٥١,٤٦٣,٧٣٢	١,١٩٤,٥٦٧,٨٢٦,٨٦١	مجموع الموجودات
١,٦٥٥,٨٨٦,٦٠٥	-	١,٦٥٥,٨٨٦,٦٠٥	المصرفوات الرأسمالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٨٤٦,٠١٤,٣٥٣	١,٦٠٩,٧٤٥,٦٥٤	٢٢,٤٥٥,٧٦٠,٠٠٧	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٦٤,٢٥٩,٦٨٨,١٩٠	٢٧٨,٩٥٠,٠٦٦,٥٠٩	٦٤٣,٢٠٩,٧٥٤,٦٩٩	مجموع الموجودات
٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤	-	٨٩٤,٩٥٨,٦٨٤	المصرفوات الرأسمالية

٣٠- كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني 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 عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٠٦,٨٤٢,٦١٧	٨,٤٠٥,٩٩٨,٧٢٨	رأس المال الأساسي:
٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	٣,٢٦٤,٢٨٩,٧٦٩	الاحتياطي القانوني
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	الاحتياطي الخاص
٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	٥,١٧٦,٥١٤,١٢٠	علاوة إصدار رأس المال
١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	١٣٥,٠٧٥,٨٠٧,٦٤١	أرباح مدورة محققة
-	١٦٤,٨٩٥,٩١٥,٨٠٤	أرباح مدورة غير محققة*
١٥٤,١٥٣,١٥٢,٥٤٧	٣١٩,٠٤٨,٢٢٤,٤٦٢	أرباح مدورة غير محققة*
		ينزل منها:
(٨٦,٤٨٦,٩٤٧)	(٥٦,٤٤٢,٠٩٦)	صافي موجودات غير ملموسة
(٦١٣,٤٨١,٠٥٠)	(٢٣٣,٩١٦,٩٢٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	(٢٥١,٢٠٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٦,٢٢٩,٠١٦)	(١١٦,٥٦٤,٥١٦)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
١٥٣,١٧٥,٧٥٠,٥٣٤	٣١٨,٣٩٠,٠٩٥,٩٣٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢,٤٥٥,٢٨٢,٧٥١	٤,٥٩٤,٥٣١,٠٩٨	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية**
١٥٥,٦٣١,٠٣٣,٢٨٥	٣٢٢,٩٨٤,٦٢٧,٠٢٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٠٣,٣٠٣,٦٦٧,٤٥٠	٣٦٨,٧٩٩,٨٣٢,٩٩٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٨,٥٧٥,٢٤٥,١٩٣	٣٦,٣٨٨,٩٢٠,٨٩٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٨٧,٦٤٩,٤٥٣,١٣٨	١٨٦,٢٤٩,٩٧٨,٢٢٦	مخاطر السوق
١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	١٣,٧٢٧,٥٠٤,٨٩٠	المخاطر التشغيلية
٣٢٣,٢٥٥,٨٧٠,٦٧٠	٦٠٥,١٦٦,٢٣٧,٠٠٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٨,١٤	%٥٣,٣٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٧,٣٩	%٥٢,٦١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٣٧	%٩٦,٣٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على القرارين رقم ١٦/١٢٠٦/ص بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ والقرار ١٦/٣٢٠٣/ص بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٠ الصادرين عن مصرف سورية المركزي تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال. يتضمن هذا المبلغ فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الناتجة عن تأثير ارتفاع الصرف.

** بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٧,٧٥٣,٤٩٧,٠٦٨	١٦,٢٦١,٠٥٠,٧٩٩	كفالات:
٢٧,٩٠٦,٧٨٢,٧٥٠	٣٧,١٠٥,٥٠٨,٦١٧	دفع
٢,٤٦٢,١٣٣,٦٤١	١,٥٣٥,٧٤١,١٤٧	حسن التنفيذ
٣٨,١٢٢,٤١٣,٤٥٩	٥٤,٩٠٢,٣٠٠,٥٦٣	أخرى
٢,١٨٥,٩٧٥,٥٥١	٤,٨٦١,١٤٩,٦١٨	اعتمادات
١٧,٢٤٧,٩٤٢,١٥٧	٢٥,٨١٠,٧٩٢,١٢٧	كفالات مصارف وجهات أخرى
٩,٨٣٢,٩٩٤,٢٤٦	٨,٢٦١,٦٣٤,٣٦٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٤,٠٢١,٠٢٧	٥٢١,٦٧٥,١١٦	اعتمادات وقبولات المصارف
<u>٦٧,٦٣٣,٣٤٦,٤٤٠</u>	<u>٩٤,٣٥٧,٥٥١,٧٩٠</u>	

ب-ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٢٦٠,٦٠٦,٤٠٩	<u>عقود إيجار فروع</u> استحقاقها لغاية سنة
٤١٨,١٧٩,٧٤٢	٢٦٠,٦٠٦,٤٠٩	
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	٣١,٥٩٠,٠٠٠	<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u> استحقاقها لغاية سنة
١٠٩,٤٤٠,٠٠٠	٣١,٥٩٠,٠٠٠	
٥٢٧,٦١٩,٧٤٢	٢٩٢,١٩٦,٤٠٩	

٣٢- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة المصرف على رفع مقترح للهيئة العامة للمساهمين لزيادة رأس المال المصرف عن طريق إصدار أسهم مجانية بقيمة ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال ضم جزء من الأرباح المدورة، أي ما يعادل ٢٥٪ من رأس المال الحالي، بحيث يصبح رأسمال المصرف بعد الزيادة ١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات الرقابية والإشرافية أصولاً.

٣٣- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.