

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧-٦

بيان التدفقات النقدية

٧١-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
دمشق، سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

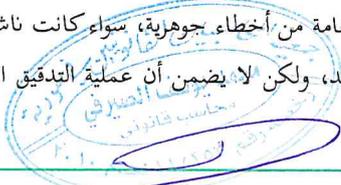
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير



الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفحة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٨ نيسان ٢٠٢٥

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	٦	أرصدة لدى المصارف
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٩٧٠,٦١٤,٨٥٨	١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	٩٦,٨٤٨,٩٨٤	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٨١,٩٢٦,٢٨٧	٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	١٣	موجودات أخرى
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨</u>	<u>٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦	١٦	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١	١٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	٦٦,٥٦٨,٣٧١	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
-	-	١٤	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٥,١١٩,٨١٢	-	٢٠	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١</u>	<u>٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٢١	رأس المال
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٢٢	احتياطي قانوني
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٢٣	احتياطي خاص
١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٢,٤١١,٠٤٤,٥٤٢		أرباح مدورة محققة
٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨		أرباح مدورة غير محققة
<u>٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧</u>	<u>٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨</u>	<u>٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

معز جلال معنوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٣٦,٧٦٩,٩٥١	٢٩,٨١٦,٧٨٣,٠٠٤	٢٤ الفوائد الدائنة
(٥,٣٤٢,٥٨٧,٣٢٣)	(١٣,٦٨٤,٨١٩,٠٥٦)	٢٥ الفوائد المدينة
٦,٨٩٤,١٨٢,٦٢٨	١٦,١٣١,٩٦٣,٩٤٨	صافي الدخل من الفوائد
٢,٧٤٥,٤٤٦,٤٧٠	٧,٠٢٦,٥٧٠,٥١٥	٢٦ العمولات والرسوم الدائنة
(٤٤,١٩٦,٦٢٢)	(٥٧,٠١٦,١٢١)	٢٧ العمولات والرسوم المدينة
٢,٧٠١,٢٤٩,٨٤٨	٦,٩٦٩,٥٥٤,٣٩٤	صافي الدخل من العمولات والرسوم
٩,٥٩٥,٤٣٢,٤٧٦	٢٣,١٠١,٥١٨,٣٤٢	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١١,٨٢١,٨٠٦	١٨,٥٥٩,٧٦٢	٢٨ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤	٢٨ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٧٤٦,٦٣٠,٦٩٣	١,٨٨٥,٢٧٠,٦٢٨	٢٩ إيرادات أخرى
٩,٤٣٢,٩١٤	٦,٥٦٠,٠٥٠	٢٠ إيرادات منح
-	٥٠٢,١٥١,٩٧٨	ارباح ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
٢٩,٢١٨,٣٥٣,٩٩١	٢٧,٤٩٢,٢٥٥,٠٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥,٠٣٨,٠٠٨,٧٦٦)	(١٤,٠٨٢,٨٤٦,٧٧١)	٣٠ نفقات الموظفين
(٦٧٢,٧١٤,٦١٦)	(٩٣١,٩٢٤,٠١٣)	١٠ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٠٦,٧٧١,١٢٩)	(١٠٤,٧٠١,٧٥٤)	١١ إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٢,٠٥٦,١٨٦)	(١٩٠,٠٣٤,٨٢٠)	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٦٢,٨٥٢,٣٥٥)	(٦,٥٣٥,٥٨٢,٨٥٥)	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٦٦,٣٧٩)	-	خسائر ناتجة عن بيع أصول ثابتة
(٨,٦٤٩,٩٧٣,٩٥٢)	(٢٢,٥٠٠,٢٥٥,١١١)	إجمالي الأعباء التشغيلية
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	صافي ربح السنة
٣٠٨,١٥	٧٤,٧٩	٣٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي
معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي
أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	ربح السنة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	-	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠	-	-	(٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠)	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	ربح السنة
-	١٧١,٣٣٤,٣٩٤	١٧١,٣٣٤,٣٩٤	١,٣٧٠,٦٧٥,١٤٩	١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	(٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩)	-	تخصيص أرباح السنة
٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	-	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠	-	-	(١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠)	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	ربح السنة
-	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	٢,٤١١,٠٤٤,٥١٩	١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤	(٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣)	-	تخصيص أرباح السنة
٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٢,٤١١,٠٤٤,٥٤٢	٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨	-	٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

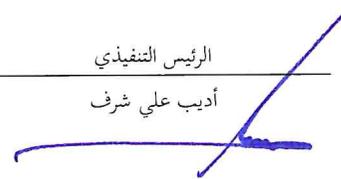
المدير المالي

معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية

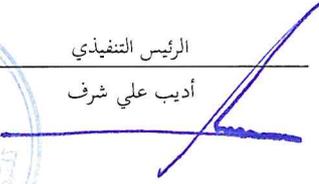
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,٠٦٦,٧٩٠,٢٦٧	١,٦٩١,٧٩٠,٦٦٥	١٢-١١-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٧,٨٠٧,١٩٩	٦,١٤١,٣٤٤	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
١٨٢,٠٥٦,١٨٦	١٩٠,٠٣٤,٨٢٠	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	٩ الديون المعدومة
(٩,٤٣٢,٩١٤)	(٦,٥٦٠,٠٥٠)	٢٠ إيرادات منح
٢٦٦,٣٧٩	(٥٠٢,١٥١,٩٧٨)	١٠ (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٢١,٧٩١,٣٥٢,١٠٢	٦,١٩٥,١٧٥,٢٣٥	
(٣٦,٥٦١,٢٩٦,٧٨٧)	(٧١,٢٦٦,٦٦١,٥٥٨)	٣٥-٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٨٥٧,٩٨٣,٢١٤)	(٢,٩٧٢,٦٠٥,٨٢١)	١٣ الزيادة في موجودات أخرى
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٣٣,٨٤٤,٥٠٩,٦٢٢	٣٨,٢٠٤,٥٢٣,٧٦٧	١٦ الزيادة في ودائع المصارف
٤,٩٣٥,١٧٦,٣٦٦	٨٨,٢٥٢,٦٥٤,١٦٨	١٧ الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٠١٩,٠٤١,٤٣٧	٤,٦٤٠,٩٦٨,٤٠٠	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٦٧,٨٣٧,٥٠٠)	-	١٤ النقص في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
(٢٠٦,٧٢٢,٠٤٥)	(٦٨,٥٣٣,٧٦٥)	١٥ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٤٩٦,٢٣٩,٩٨١	٥٩,١٣٥,٥٢٠,٤٢٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي معتر جلال معتوق	الرئيس التنفيذي أديب علي شرف	رئيس مجلس الإدارة عادل محمد بله
----------------------------------	---------------------------------	------------------------------------

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٧٩١,٦١٧,٧٣٧)	(٥,٥٣٨,٤٩١,٤٤٩)	١٠
		شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤,١٥٠,٠٠٠)	(٥٦,٠٤٠,٠٠٠)	١١
		شراء موجودات غير مادية
(١٥٦,٧٦٠,٠٠٠)	(٢٠٥,١٠٠,٠٠٠)	١٣
		سلف متعهدين
(٥٩٢,٣٥٥,٠٧٩)	٥,٦٦٧,٣٠٠,٤٩٦	٧
		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
-	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠
		المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(١٦٩,٤٣٦,٦٠٠)	٨
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في)
(٢,٥٥٤,٨٨٢,٨١٦)	٢١٣,٢٣٢,٤٤٧	
		النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	١٢
		سداد التزامات عقود الإيجار
(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١٣,٠٠٠,٣٢٣,٧٣٤)	(١,٢١٢,٤٦٥,٤١٠)	
		فروقات سعر الصرف
٨,٦٠٢,٧٢٦,٦٣١	٥٤,٩٧٨,٩٧١,٨٨٣	
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥	
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥	٧٨,٩١٨,١٥٠,٤٩٨	٣٤
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي معتز جلال معتوق 	الرئيس التنفيذي أديب علي شرف 	رئيس مجلس الإدارة عادل محمد بله 
---	---	---

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف الإبداع - شركة مساهمة مغفلة خاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٩/ لعام ٢٠١٠، بالشراكة بين الحكومة السورية ممثلة بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل والقطاع الخاص والأجند كشریک استراتيجي، تأسس المصرف برأس مال مدفوع يبلغ ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية وجزء من رأسمال المصرف تم الاكتتاب به بالقطع الأجنبي وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٧ فرع فرع واحد منها متوقف عن العمل حتى إشعار آخر وفق موافقة مصرف سورية المركزي و ٧ مكاتب. مركزه الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٢٠ حزيران ٢٠١٠.

غاية المصرف وأهدافه:

- يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المحددة له بموجب القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والقانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ وتنص المادة (١١) منه على الخدمات التي يجب على مصارف التمويل تقديمها وهي تتوافق مع أعمال المصرف المحددة في قانونه الأساسي وتمثل أهم النشاطات التي يتضمنها قانون (٨) الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية والأوراق التي يصدرها مصرف سورية المركزي.
 - المساهمة في الحد من ظاهري البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتها على الشرائح الفقيرة في المجتمع السوري، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة في الخطة العامة للدولة.
 - تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.
- نشاطات المصرف الرئيسية:

* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو بدون، ومن أنواع القروض التي يقدمها المصرف:

- قرض المجموعات
- قرض المنشآت الصغيرة
- قرض الشراكات
- القرض التعليمي
- قرض تحسين المنزل
- القرض الزراعي
- قرض صيانة السيارات
- القرض الاستثماري

* قبول الودائع بأنواعها (ودائع قصيرة وطويلة الأجل، حسابات جارية وحسابات التوفير).

* خدمات التأمين المتوافقة مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١.

* الاستثمار في الأوراق الحكومية، والأوراق المالية التي يصدرها مصرف سورية المركزي.

* النصح والإرشاد في المجالات الإدارية والتسويقية والفنية.

* الخدمات التدريبية، وإجراء الأبحاث، وإصدار النشرات وإعداد الإحصاءات اللازمة لعمله.

* إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.

* المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.

* أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها ويتم الموافقة عليها مسبقاً من قبل مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٦٤٤٦ بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٠ بناء على القانون رقم (٩) الصادر بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٠ القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠١١ على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم ١ في سجل ملحق بسجل المصارف وتم إعادة تسجيل المصرف في سجل المصارف تحت الرقم ٢/، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى مصرف سورية المركزي.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ تم تعديل الفقرة (١) من المادة ٧/ من النظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة لتتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس مال المصرف المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وهو موزع على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية (سدد منه ٢٣,٣٩٪)، ويستكمل تسديد باقي رأس المال وفق أحكام القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢٠ خلال المهلة القانونية المحددة ضمن القانون وتعليماته التنفيذية وأحكام قانون الشركات.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٣ تم تعديل فقرة (التعديلات على رأس المال) من المادة (٧) من النظام الأساسي الخاصة برأس مال المصرف لتتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس المال المصرح به ٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠ ليرة سورية وموزع على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ تم تعديل فقرة (التعديلات على رأس المال) من المادة (٧) من النظام الأساسي الخاصة برأس مال المصرف لتتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس المال المصرح به ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية وموزع على ٦٦,٧٤٨,٧٠٣ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢٥.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات - بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركّز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS ٧: ٤٤ H(b)(ii)-(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع-المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع-المستأجر والمتعلقة بالإلغاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع-المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع-المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

سارية المفعول للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل"

تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.

- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقةً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محددة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة
- توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية

- تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تتمتع بمسؤولية عامة: الإفصاحات

يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نهائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
- ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
- أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
- تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:
 - كانت أدائها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
 - كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).

يمكن للكيانات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرات السورية (ل.س.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد البيانات المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). إن البنود غير المالية

بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

• يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

• يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطلقة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليبه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

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، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض). 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 جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، والعكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. تخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدّد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إن حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٧).

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل

والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٧).

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقيم الإدارة بطريقة مستمرة مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناءً على الخبرات السابقة، الأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد وأداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض.

د- المنح الحكومية:

هي مساعدت حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

هـ- عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، محصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة. يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد. يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم استلامها بموجب العقد لكل مكون.

و- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للموجودات المعنية كما يلي:

%	
١٥	الأثاث والتجهيزات
٢٥	الأدوات المكتبية والحواسب
٢٠	المركبات
٢٠	المعدات

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

ز- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير المادية، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٥ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

ح- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ط- المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

ي- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة في المرحلة الثالثة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ك- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بناء على القانون رقم (٨) الصادر بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية والتعميم رقم ٢١٧٦/١٦/ص تاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٤..

ل- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

م- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخففة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخففة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

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 القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل 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.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,٤٢١,٣٢٠,٨٤٦	٢,٩٢٢,٦٦٣,٩٤٨
٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	٢٢,٧٠٣,١٢٤,١٧٦
١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠	٥,٠٠٦,٧٩١,٣٧٠
<u>٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١</u>	<u>٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥/م.ن) لعام ٢٠٢٢ والذي نص على أن يحتفظ البنك على احتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة بدون فوائد وبنسبة ٥٪ من إجمالي متوسط الودائع تحت الطلب، التوفير ولأجل. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

لا يوجد نقد ضمن الفروع المغلقة (زملكا).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٠٩٩,٤٨٥,٧٩٥	-	-	-	٧,٠٩٩,٤٨٥,٧٩٥
٢٠,٦١٠,٤٢٩,٧٥١	-	-	-	٢٠,٦١٠,٤٢٩,٧٥١
٢٧,٧٠٩,٩١٥,٥٤٦	-	-	-	٢٧,٧٠٩,٩١٥,٥٤٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٠٢,٤٩٣,٥٤٥	-	-	-	٤,٩٠٢,٤٩٣,٥٤٥
٢,١٩٦,٩٩٢,٢٥٠	-	-	-	٢,١٩٦,٩٩٢,٢٥٠
٧,٠٩٩,٤٨٥,٧٩٥	-	-	-	٧,٠٩٩,٤٨٥,٧٩٥

لم يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية وفق المنصوص عنه بالقرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم (٥٧/م.ن) لعام ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب*
ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	٥١,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٣٧٢,٢٢٥)	(١١,٤٧٢,٣١٧)	
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٦,٢٣١,٦٧٧,٢٥٥	-	-	٣٦,٢٣١,٦٧٧,٢٥٥
الأرصدة المسددة	(٢٩١,٢٥٩,٤٨٠)	-	-	(٢٩١,٢٥٩,٤٨٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٧٦,٧٨١,٢٥٥	-	-	٧٧٦,٧٨١,٢٥٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	-	-	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	-	-	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٨٨٦,٤٢٠,٣١٥	-	-	٧,٨٨٦,٤٢٠,٣١٥
الأرصدة المسددة	(٧,٧٢٢,١٩٤,٢١٠)	-	-	(٧,٧٢٢,١٩٤,٢١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٧٩٦,٧٦٨,٨٩٤	-	-	٥,٧٩٦,٧٦٨,٨٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملات الأجنبية بمبلغ ١,٠٥٤,٥٩٥.٥٧ دولار أميركي والبالغ قيمته ١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٦١,٠٠١,٠١٤ دولار أميركي والبالغ قيمته ٧,٦٦٢,٩٩٦,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٧٢,٢٢٥	-	-	٢,٣٧٢,٢٢٥
إضافات خلال السنة	٩,١٠١,٥٢٧	-	-	٩,١٠١,٥٢٧
استردادات	(١,٤٣٥)	-	-	(١,٤٣٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٤٧٢,٣١٧	-	-	١١,٤٧٢,٣١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٥٣,٥٣٣	-	-	٢,٦٥٣,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٠٢٥	-	-	٢٧,٠٢٥	إضافات خلال السنة
(٣٠٨,٣٣٣)	-	-	(٣٠٨,٣٣٣)	استردادات
<u>٢,٣٧٢,٢٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٧٢,٢٢٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٣,٣٣٧,٤٠٦)	(٨٦,٦٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥</u>	<u>٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١</u>	

يمثل جزء من هذه الودائع اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف وقد تم توظيفها في مصارف خاصة بالعملاء الأجنبية بمبلغ ٨٨.٥٨٥,٤٣٠ دولار أمريكي والبالغ قيمته ٧,٩٤٢,٥٤٠,٧٤٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٠١٩,٣٤١ دولار أمريكي والبالغ قيمته ١٢,٨٠٤,٩٥٥,٧٣٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	-	-	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٧,٣٢٠,٨٨٠	-	-	١٣٧,٣٢٠,٨٨٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٨٠٤,٦٢١,٣٧٦)	-	-	(٥,٨٠٤,٦٢١,٣٧٦)	الأرصدة المسددة
٨٦٤,٦٥٠,٠٠٤	-	-	٨٦٤,٦٥٠,٠٠٤	فروقات أسعار الصرف
<u>٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	-	-	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٣٨,٦٠٥,٠٧٩	-	-	١,١٣٨,٦٠٥,٠٧٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٩,٧٠٨,٦٦٠,٩١٠	-	-	٩,٧٠٨,٦٦٠,٩١٠	فروقات أسعار الصرف
<u>١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١٣,٣٣٧,٤٠٦	-	-	١١٣,٣٣٧,٤٠٦
إضافات خلال السنة	٤,٦٨٦,٠٩٦	-	-	٤,٦٨٦,٠٩٦
استردادات	(١١٧,٩٣٦,٨٣٤)	-	-	(١١٧,٩٣٦,٨٣٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦,٦٦٨	-	-	٨٦,٦٦٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٩,٩٨٤,٦٠٥	-	-	٦٩,٩٨٤,٦٠٥
إضافات خلال السنة	١١٣,٣١٩,٢٤٢	-	-	١١٣,٣١٩,٢٤٢
استردادات	(٦٩,٩٦٦,٤٤١)	-	-	(٦٩,٩٦٦,٤٤١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٣,٣٣٧,٤٠٦	-	-	١١٣,٣٣٧,٤٠٦

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٦٩,٤٣٦,٦٠٠	إضافات خلال السنة
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

يمثل هذا البند مساهمة المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٦٩٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث سدد البنك ٤٠٪ من قيمة الأسهم المشتراة خلال عام ٢٠١٩، وقام باستكمال تسديد ٦٠٪ من قيمة الأسهم المشتراة خلال عام ٢٠٢١، يعتمز البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم خلال عام ٢٠٢٤ الاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض وبنفس نسبة المساهمة في رأس المال.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٧١,٩٣٨,٣٦٣)	(٢٩٠,٠٤٤,٣٥٠)	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٢٣,٢٨٩)	(٦,٧٤٣,٨٨٣)	فوائد معلقة
٥٩,٩٧٠,٦١٤,٨٥٨	١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥	٢٥,٨٦٥,٨٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٦٠٨,٦٧٩,٥٨٥	(٦٠٤,٥١٦,٩٢٥)	(٤,١٦٢,٦٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٩٢٠,٢٧١,٦١٩)	٢,٩٢٠,٩٨٩,٣٢٣	(٧١٧,٧٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٦,٢٨٢,٢٦٦)	(٤,٠١٦,٨٧٢)	٣٠,٢٩٩,١٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٨,٩٨٧,٢٢٣,٤٥٣	١٠٠,٣١٣,٦٩١,٧٤٣	٨,٤٢٨,١٥٣,٦٥٨	٢٤٥,٣٧٨,٠٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٧,٥٣٩,٤٦١,٨٢٢)	(٣٥,٠٤٩,٠٣٧,٢٧٤)	(٢,٤٥٣,٣٨٤,٢٠٥)	(٣٧,٠٤٠,٣٤٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	-	-	(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	التسهيلات المشطوبة*
<u>١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢</u>	<u>١٢١,١٣٦,٦١٥,٩٣٠</u>	<u>١٠,١٩٥,٧٩٩,٩٠٤</u>	<u>٨٣,٥٤٢,٨٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨	٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١	٧١٤,٧٩٤,٢٥٩	٩,٧٦٧,٨١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣٩٠,٧٩٨,٤٦٦	(٣٨٢,٤٠٩,٤٠٤)	(٨,٣٨٩,٠٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٨٦,٩٩٢,٦٦٢)	٦٨٧,٧٠٨,٨٦٠	(٧١٦,١٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢١,١١٢,٢٨٦)	(٦,٩٧١,٥٠١)	٢٨,٠٨٣,٧٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٢٠٥,٤٠٢,٤٦٢	٥١,٦٥٦,٥٠٣,٧٨٧	١,٥١٠,٨٧٨,٨٧٠	٣٨,٠١٩,٨٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٦,٦١٨,٣٣٩,٣١٦)	(١٥,٩٨٦,٥٢٧,٨٨٥)	(٦١٥,٤٢٦,١٥٩)	(١٦,٣٨٥,٢٧٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	-	-	(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	التسهيلات المشطوبة
<u>٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠</u>	<u>٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١</u>	<u>١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥</u>	<u>٢٥,٨٦٥,٨٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

*المبالغ التي تم اعدامها فوق ١٢٠ يوم وفق تعليمات القرار رقم ٥٧/م ن لعام ٢٠٢٢ الخاص بالمعيار الدولي رقم ٩. مع العلم أن التسهيلات المشطوبة تتضمن ديون معدومة بقيمة ١٦٥,٨١٥,٠٥٨ ليرة سورية .

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧١,٩٣٨,٣٦٣	١٣,٤٢٣,٦٥٦	١١,٢٠١,٤٣٢	١٤٧,٣١٣,٢٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,٧٩٦,٦٦١)	(٣,٩١٨,١١٦)	٥,٧١٤,٧٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢٨,٤٧٠)	٨,٨٣١,٠٨٢	(٨,٥٠٢,٦١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٤,٩٤٤	(٦,٠٧٥)	(٤٨,٨٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤١,٤١١,٠٦٠	٢٤١,٣٩٨,٣٥٩	٢٢,٨٧١,٥١٠	١٧٧,١٤١,١٩١	إضافات خلال السنة
(١٤٧,٢٢٥,٥٩٤)	(١١,٢٩٨,٥٢٤)	(١٣,٧٨٦,٠٥٣)	(١٢٢,١٤١,٠١٧)	استردادات خلال السنة
(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	-	-	إطفاء ديون مشطوبة *
<u>٢٩٠,٠٤٤,٣٥٠</u>	<u>٦٥,٣٧٣,٨٢٥</u>	<u>٢٥,١٩٣,٧٨٠</u>	<u>١٩٩,٤٧٦,٧٤٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,٤٦٨,٧٢٤	٣,٨٨١,٣٧٢	٩,٠٧١,٤٠٦	٤٤,٥١٥,٩٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,٤٥٧,١٩٠)	(٦,١٦٢,٤٤٣)	٩,٦١٩,٦٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢٨,٨٩٦)	١,٦٩٠,٤٠٢	(١,٣٦١,٥٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٥٨,٠٧٢	(٤١٩,٦٠٣)	(٣٨,٤٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٧,٦٨٥,٢٣٦	٣٧,٥٥٧,٣٣٧	١٠,٤٣٩,٤١٩	١٣٩,٦٨٨,٤٨٠	إضافات خلال السنة
(٤٨,٧٠٠,٥٤٣)	(١٧١,٩٨٥)	(٣,٤١٧,٧٤٩)	(٤٥,١١٠,٨٠٩)	استردادات خلال السنة
(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	-	-	إطفاء ديون مشطوبة *
<u>١٧١,٩٣٨,٣٦٣</u>	<u>١٣,٤٢٣,٦٥٦</u>	<u>١١,٢٠١,٤٣٢</u>	<u>١٤٧,٣١٣,٢٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تمثل قيمة المخصصات التي تم فيها معالجة الديون المعدومة.

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٧١,٩٨٤	١,٧٢٣,٢٨٩	رصيد أول السنة
٧,٩٩٨,٢١٥	٥٤,٣٤٤,٧١٠	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٢٣,١٣٤)	(٣,٩٨٣,٥٥٩)	الفوائد المعلقة المحولة الى الايرادات خلال السنة
(٥,٧٢٣,٧٧٦)	(٤٥,٣٤٠,٥٥٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>١,٧٢٣,٢٨٩</u>	<u>٦,٧٤٣,٨٨٣</u>	الرصيد في آخر السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	١٠,٧٩	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	١١,٧٤	المرحلة الأولى والثانية
١٠,٧٩٩,٨٤٠,٤١٥	١٧,٩٦	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٢٠,٣٤	جرمانا
٢١,٩٥٤,٥٩٥,٦٥٤	٣٦,٥٢	٤١,٨٧١,٥٠٤,٦٢٣	٣١,٨٨	السويداء
١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢١,٦٦	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	١٧,٤٥	طرطوس
٢,٢٥٩,١٢٢,١٢١	٣,٧٦	٥,٧٧١,٩٠٣,٩٤٥	٤,٣٩	شهباء - السويداء
٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٩,٣١	١٨,٦٣٤,٩١٩,٧٢١	١٤,٢٠	فرع الإدارة العامة - دمشق
٦٠,١١٨,٤١٠,٦٨٦	١٠٠	١٣١,٣٣٢,٤١٥,٨٣٤	١٠٠	حمص

المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
-	-	-	-	جرمانا
١,٨٠٣,٠٠١	٦,٩٧	-	-	السويداء
١٢,٤٣٧,٨٧٧	٤٨,٠٩	٦,٦٨٠,٧٩٦	٨	طرطوس
١١,٦٢٤,٩٤٦	٤٤,٩٤	٢٠,٤٤٦,٨٥٩	٢٤,٤٧	فرع الإدارة العامة - دمشق
-	-	٥٦,٤١٥,١٧٣	٦٧,٥٣	حمص
٢٥,٨٦٥,٨٢٤	١٠٠	٨٣,٥٤٢,٨٢٨	١٠٠	
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠		١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢		المجموع

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١٤,٠٣٧,٣٧٠,٩١٩	٣٨,١٣٤,٨٥٧,٨٩٨	٢٥,٧٨٠,٥٥٠,٩٦٣	٢١,٨٥٨,٥٤٦,٣٥٠	٤,٨٠٣,٣١٤,٦٢٥	١٦,٥٢١,٩٧٥,١٧٥	١٢١,١٣٦,٦١٥,٩٣٠
المرحلة الثانية	١,٣٧٨,٦٧٣,٩٧٢	٣,٧٣٦,٦٤٦,٧٢٥	٩٣٧,٣٥٥,٧٨٩	١,٠٦١,٥٨٩,٥٥٢	٩٦٨,٥٨٩,٣٢٠	٢,١١٢,٩٤٤,٥٤٦	١٠,١٩٥,٧٩٩,٩٠٤
المرحلة الثالثة	-	٦,٦٨٠,٧٩٦	-	-	٢٠,٤٤٦,٨٥٩	٥٦,٤١٥,١٧٣	٨٣,٥٤٢,٨٢٨
	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	٤١,٨٧٨,١٨٥,٤١٩	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	٥,٧٩٢,٣٥٠,٨٠٤	١٨,٦٩١,٣٣٤,٨٩٤	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٦,٣٧٩,٩٩٤,٤٣٥	٢١,١٨٣,١٣٨,٨٢٥	١٠,٤٨٠,٧٧٥,١١٢	١٢,٤٩٦,٢٨٥,٧٧٢	٢,١٥٨,٤٧٧,٠٧٥	٥,٥١١,١٦٤,٥٤٢	٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١
المرحلة الثانية	١٠,٨٧٩,٦١٣,٠	٧٧١,٤٥٦,٨٢٩	٣١٩,٠٦٥,٣٠٣	٥٢٢,٥١٠,٢٩٦	١٠٠,٦٤٥,٠٤٦	٨٦,١٠١,٣٢١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥
المرحلة الثالثة	-	١٢,٤٣٧,٨٧٧	١,٨٠٣,٠٠١	-	١١,٦٢٤,٩٤٦	-	٢٥,٨٦٥,٨٢٤
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	فرع الادارة العامة -دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٧٩٢,٢٤٩,١٧٢	٢١,٧٩٩,٤٨٣,٨١١	٥,٤٢٦,٦١٥,١٥٥	٨,٤٣٦,٦١٠,٩٢١	٣٦,٢٩٠,٩٩١	٨,٣٧٧,١٣٤,٦٧٦	٤٤,٨٦٨,٣٨٤,٧٢٦
تجاري	٣,٨٦٣,٧٤٧,٤٥٢	٥,١٣٠,٠٩٩,٤٨٥	٩,٣٣٠,١٧٨,٧٠٧	٥,١٣٨,٣٨٠,٣٥٨	١,٢٣٤,٥٣٩,٧٩٥	٢,٧١٧,٥٨٥,٢٢٠	٢٧,٤١٤,٥٣١,٠١٧
صناعي	٢,٦٣١,٦٢٥,١٦٢	١,٨١٩,٤٤١,٠٣٧	٣,٥٠٥,٠٧٨,٩٣٩	٥,٠٩٣,٦٠٢,٨١٠	١٩١,٩٦٢,٣٤٩	٦٦٨,١٩١,٥٢٨	١٣,٩٠٩,٩٠١,٨٢٥
خدمات أخرى	٨,١٢٨,٤٢٣,١٠٥	١٣,١٢٩,١٦١,٠٨٦	٨,٤٥٦,٠٣٣,٩٥١	٤,٢٥١,٥٤١,٨١٣	٤,٣٢٩,٥٥٧,٦٦٩	٦,٩٢٨,٤٢٣,٤٧٠	٤٥,٢٢٣,١٤١,٠٩٤
سكنية	-	-	-	-	-	-	-
	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	٤١,٨٧٨,١٨٥,٤١٩	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	٥,٧٩٢,٣٥٠,٨٠٤	١٨,٦٩١,٣٣٤,٨٩٤	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	فرع الادارة العامة -دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٣٤٠,٦٨٩,٢٥٣	١٠,٤٠٣,٧٧٢,٣٦٩	٢,٠٧٥,٤٤٠,٧٢٠	٥,٥٢٣,٣٤٢,٤١٥	-	١,٧٧٧,١٩١,٧٤٤	٢٠,١٢٠,٤٣٦,٥٠١
تجاري	٢,٥٣٦,٣٩٨,٢٢٦	٥,٥٥٦,٣٣٢,١٣٩	٥,٦٣٢,٢٩٣,٧٨١	٣,٦٧٣,٢٧١,٥٥٠	٩٠٦,٠٩٢,٢٢٣	١,٤٥٢,٧١٢,٩٧٤	١٩,٧٥٧,١٠٠,٨٩٣
صناعي	٨٩١,٦٥٥,٧٩٠	٩٢٨,٨٩٨,٣٩٨	٧٥٥,١٥٥,٩١١	٢,٤٦٨,٠٦٤,٧٦٤	١٣٤,٨٨٠,٣٣٢	٣٠٢,٨٢٦,٠٤٧	٥,٤٨١,٤٨١,٢٤٢
خدمات أخرى	٢,٧٢٠,٠٤٧,٢٩٦	٥,٠٧٨,٠٣٠,٦٢٥	٢,٣٣٨,٧٥٣,٠٠٤	١,٣٥٤,١١٧,٣٣٩	١,٢٢٩,٧٧٤,٥١٢	٢,٠٦٤,٥٣٥,٠٩٨	١٤,٧٨٥,٢٥٧,٨٧٤
سكنية	-	-	-	-	-	-	-
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	١٦٤,٢٥٥,١١٩	٣٨٥,٢٠٢,٩٣٠	٣٣٨,٠٦٠,٢٥٠	٢٩٦,٠٨٠,٠٩٩	٣٧,٠٥٨,٠٣٩	١١٣,٥٨٦,٥٨٦	١,٣٣٤,٢٤٣,٠٢٣
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٢٨٩,٤٨٨,١٧٥	٧٦٤,٠٣٦,٤٤٨	٤٨٣,٦٨١,١٠٨	٥٧٧,٤٧٢,٨٩٤	٥٩,٠٦٣,١٠٦	٢٥٠,٦٣١,٣٦١	٢,٤٢٤,٣٧٣,٠٩٢
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٢٩٠,٢٠٧,٧٧١	١,١٨٢,٨٠٣,٤٤٦	٧٩٧,٦٣٨,٥٠٢	٧٤٦,٨٣٥,٧٣٤	١٠٩,٠٢٩,٠٨٥	٣٢٦,٦٩٦,١٩٦	٣,٤٥٣,٢١٠,٧٣٤
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٥١٧,١٩٧,٨٢٠	١,٨١٠,٥٣٤,٦١٩	٩٨٩,٠١٢,٨١٩	١,٠٦٧,٠٩٦,١٠٠	٣٢١,٦٨٨,٥٩٨	٣٨٥,٠٢٥,٢٣٣	٥,٠٩٠,٥٥٥,١٨٩
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	٧٧١,٦٦٨,٦٨٤	١,٧٦٨,٦٧٢,٤٣١	١,٠٣٢,٧٨١,٦٠٦	١,٣٣٥,٦٧٨,٣٤١	١٥٥,١٦٣,٩١٩	٤٧٤,٥٩٦,٩١٦	٥,٥٣٨,٥٦١,٨٩٧
أكثر من ٣١٢٥	١٣,٣٨٣,٢٢٧,٣٢٢	٣٥,٩٦٦,٩٣٥,٥٤٥	٢٣,٠٧٦,٧٣٢,٤٦٧	١٨,٨٩٦,٩٧٢,٧٣٤	٥,١١٠,٣٤٨,٠٥٧	١٧,١٤٠,٧٩٨,٦٠٢	١١٣,٥٧٥,٠١٤,٧٢٧
	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	٤١,٨٧٨,١٨٥,٤١٩	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	٥,٧٩٢,٣٥٠,٨٠٤	١٨,٦٩١,٣٣٤,٨٩٤	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	١٨٨,٤٨٦,٨٩٤	٨٠٩,٢٨٤,٧١٩	٦٤٢,٧٧٤,٢٥٧	٥٣٣,٨٥٤,٦٧٧	٣٠,١٥٥,٢٠٠	١٥,٣٩٢,٥٨٢	٢,٢١٩,٩٤٨,٣٢٩
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٥٦٣,٨١٥,٨٣٧	١,٠٨٥,٢٩٤,٩٤١	١,٠٣٥,١٧٨,٢٤١	٨٩٨,٨٤١,٨٧٣	١٢١,٨٠٧,٦٦٩	١٨٠,١٥٣,١٤٦	٣,٨٨٥,٠٩١,٧٠٧
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٦٧٠,٧٧٢,٠٧٠	١,٢٧٦,٢٦٣,٩٤٢	٨٥٩,٦٨٩,١٢٢	١,٠٥٩,٠٧٣,٣٥١	١٤٨,٧٧١,٩٣٣	٣٣١,٦٩٩,٤٧٤	٤,٣٤٦,٢٦٩,٨٩٢
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	١٧٤,٧٩١,٥٨٢	١,١٢٢,٣٧١,٢٣٧	٥٦٧,٣٥٩,٠٤٠	٦٨٦,٢٢٢,٥٥٦	٥٣,٠١٧,٣٥٢	١٤٧,٨٩٨,٦٦٢	٢,٧٥١,٦٦٠,٤٢٩
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	٢٦٠,٠٠٠,٤٤٢	١,٢٦٤,٠٨٣,٦٧٤	٥٤٧,٦٧١,٤٥٧	٦٢٦,٥٥٩,٦٥٩	٨٢,٥٤٩,٢٤٤	٣٠٤,٧٥٠,٦٠٩	٣,٠٨٥,٦١٥,٠٨٥
أكثر من ٣١٢٥	٤,٦٣٠,٩٢٣,٧٤٠	١٦,٤٠٩,٧٣٥,٠١٨	٧,١٤٨,٩٧١,٢٩٩	٩,٢١٤,٢٤٣,٩٥٢	١,٨٣٤,٤٤٥,٦٦٩	٤,٦١٧,٣٧١,٣٩٠	٤٣,٨٥٥,٦٩١,٠٦٨
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٧٠٠,٧٥١,٧٩١	٢,٠١٣,٣٢٥,٠٧٨	١,٣٦٨,٥٤٥,٣١٨	١,١٩٨,٧٥٨,٠٠٠	٢٧٥,٣٩٩,٤٤٠	٨٢٩,٠٦٥,٠٤٨	٦,٣٨٥,٨٤٤,٦٧٥
بين ١ - ٣ أشهر	١,٧٩٦,٢٢٧,٨٤٤	٥,٢٤٧,٩٠٣,٤٠٨	٣,٣٨٣,٤٨٣,٠٩٤	٢,٩٧٨,٣١٩,٧٧٢	٦٤٦,٧٨٥,٣١٦	١,٨٦٠,٤٧٦,٧٩٠	١٥,٩١٣,١٩٦,٢٢٤
بين ٣ - ٦ أشهر	٢,٥٩٣,٧٠٤,٤٥٣	٧,٧٢٨,٥٩٩,٢٨١	٤,٧٣٥,٧٨١,٦٦٠	٤,٢٨٢,١٧٩,٩٣٩	٩٤٧,٥١٦,٣٠٠	٢,٧٥١,٢٨٥,٩٩٩	٢٣,٠٣٩,٠٦٧,٦٣٢
بين ٦ - ٩ أشهر	٢,٤٩٨,٥٨٤,٢٢١	٦,٩٣٩,٩٨٥,٢٤٦	٤,٢٩١,٤٥٢,٦٩٢	٣,٩١٥,٩٢٢,٧٠٠	٨٢٥,٠٧٢,٤٥٨	٢,٧٠٧,٤٥٠,٣١٢	٢١,١٧٨,٤٦٧,٦٢٩
بين ٩ - ١٢ شهر	٢,٣٥٤,٧٩٨,٥٩٤	٦,٠٨٢,٧٣٣,٩٥٦	٣,٩٨٥,٨٧٩,٤٤٢	٣,٤٦٤,٤٠٦,٦٩٤	٧٤٤,٩٧٩,٨٢٨	٢,٦٠٤,٩٧٤,٢٧٣	١٩,٢٣٧,٧٧٢,٧٨٧
بين ١٢ - ١٨ شهر	٣,٨٠٢,٢١٣,٢٢٩	٩,١٦٦,٤٢٢,١٥٠	٦,١٨٤,١٦٣,٩٢٤	٤,٩٨٧,٠٥٥,٥٨٥	١,٢٤١,٦٩٣,٢١٩	٤,٧٢٣,٦٥٩,٤٧٥	٣٠,١٠٥,٢٠٧,٥٨٢
أكثر من ١٨ شهر	١,٦٦٩,٧٦٤,٧٥٩	٤,٦٩٩,٢١٦,٣٠٠	٢,٧٦٨,٦٠٠,٦٢٢	٢,٠٩٣,٤٩٣,٢١٢	١,١١٠,٩٠٤,٢٤٣	٣,٢١٤,٤٢٢,٩٩٧	١٥,٥٥٦,٤٠٢,١٣٣
	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	٤١,٨٧٨,١٨٥,٤١٩	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	٥,٧٩٢,٣٥٠,٨٠٤	١٨,٦٩١,٣٣٤,٨٩٤	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	١٩٠,١٣٢,٥٥٨	٨٧١,٨٦٥,٢٢٦	٤٠٩,٣٦٢,١٨٨	٤٣٩,٣٧١,٩٣٦	١٠٠,٩٩٨,٥٦٤	١٥٠,٦١٧,٧١١	٢,١٦٢,٣٤٨,١٨٣
بين ١ - ٣ شهر	٦٣٠,٠١٣,٣٣١	٢,٣١٢,١٥٨,٢٤٩	١,٢٥٩,١٦٢,٠٥٦	١,٣٦٧,٨٢١,٤٨٦	٢٢٦,٢٧٣,٤٤٢	٣٨٣,٦٦٥,٢٠٥	٦,١٧٩,٠٩٣,٧٦٩
بين ٣ - ٦ أشهر	٩٦٦,٩١٧,٦٣٥	٣,٥٢٣,٩٨٣,١٩٦	١,٩٤٨,٣٩٥,١٢٢	٢,٠٨٤,٤٨٨,٩٧٧	٣٥١,٧٨٩,١٠٦	٦١٢,٨٣٥,٣٢٧	٩,٤٨٨,٤٠٩,٣٦٣
بين ٦ - ٩ أشهر	٩٨٢,٠٠٢,٢٨٨	٣,٤٦٤,٢٣٢,٠٦٩	١,٨٦٣,٠٢٦,٥١٨	٢,٠٦٨,٩٥٦,٠٧٧	٣٥٧,٧٨٠,٦١٥	٦٧٩,٤٥٨,٣٧٩	٩,٤١٥,٤٥٥,٩٤٦
بين ٩ - ١٢ شهر	٩٦٦,٩٥٦,١٨٩	٣,٢٥٧,٩٨٨,٥٩١	١,٧٣٠,٩٦٠,٩٤٩	١,٩٤٣,٧١٥,٥١٩	٣٣٥,٥٠٠,٢٩٢	٧٢٤,٨١٥,٤٤٣	٨,٩٥٩,٩٣٦,٩٨٣
بين ١٢ - ١٨ شهر	١,٥٥٢,٩٩٥,٢١٥	٥,٢٧٦,٧٥١,٩٦٤	٢,٤٨٨,٦٢٨,٩٠٥	٣,٣١١,٩٩٥,٢٧٦	٥٠٦,٠٦٨,٥٧٧	١,٢٨٢,٦٣٢,٠٧٨	١٤,٤١٩,٠٧٢,٠١٥
أكثر من ١٨ شهر	١,١٩٩,٧٧٣,٣٤٩	٣,٢٦٠,٠٥٤,٢٣٦	١,١٠٢,١٠٧,٦٧٨	١,٨٠٢,٤٤٦,٧٩٧	٣٩٢,٣٣٦,٤٧١	١,٧٦٣,٢٤١,٧٢٠	٩,٥١٩,٩٦٠,٢٥١
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

تتوزع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢٣,٥٨٩,٨٩٤	٥٣,٨٧٩,٧٨٣	٣٨,٣٦٢,٦٠٤	٢٩,٦٦٥,٩٨٦	٢٥,٨٥٣,١٩٤	٢٨,١٢٥,٢٨٤	١٩٩,٤٧٦,٧٤٥
المرحلة الثانية	٢,١٢٥,٥٠٩	٥,٩٨٤,٦٦٦	١,٤٩٤,١٨٣	١,٣٦٠,٠٦٩	١,٥٨٨,٠٥٩	١٢,٦٤١,٢٩٤	٢٥,١٩٣,٧٨٠
المرحلة الثالثة	-	٣,٢٦٩,٧٦٥	-	-	١٣,٦٥٥,٩٥٣	٤٨,٤٤٨,١٠٧	٦٥,٣٧٣,٨٢٥
المجموع	٢٥,٧١٥,٤٠٣	٦٣,١٣٤,٢١٤	٣٩,٨٥٦,٧٨٧	٣١,٠٢٦,٠٥٥	٤١,٠٩٧,٢٠٦	٨٩,٢١٤,٦٨٥	٢٩٠,٠٤٤,٣٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١٨,٨٥١,٦٠٨	٤٨,٨٤٢,٤٦٧	٢٥,٥٩٨,٥٩٥	٣٣,١٠٧,٩١٤	٥,٣٣٨,٨٧١	١٥,٥٧٣,٨٢٠	١٤٧,٣١٣,٢٧٥
المرحلة الثانية	١,٣٥٩,٦٢٧	٥,٠٤٤,٣٥٥	١,٠٠٢,٣٨٨	١,٤١٨,٢٧٦	٢,٠٠٠,٣٠٨	٣٧٦,٤٧٨	١١,٢٠١,٤٣٢
المرحلة الثالثة	-	٥,٤٩٤,٣٩٢	٨٥٣,٩٧٩	-	٧,٠٧٥,٢٨٥	-	١٣,٤٢٣,٦٥٦
المجموع	٢٠,٢١١,٢٣٥	٥٩,٣٨١,٢١٤	٢٧,٤٥٤,٩٦٢	٣٤,٥٢٦,١٩٠	١٤,٤١٤,٤٦٤	١٥,٩٥٠,٢٩٨	١٧١,٩٣٨,٣٦٣

إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض الانتاجية والاستهلاكية واحتمال التعثر الخاص بها بكل منها وفق المراحل :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.	%	ل.س.	%	
القروض الإنتاجية:				
٥٥,٠٨٥,٤٥٢,١٥٣	٣,٠٧	١٠٧,١٨٣,٠٣٠,٨٢٣	٢,١٣	المرحلة الأولى
١,٧٤٦,٩٨١,٢٠٠	٧,٤٠	٨,٤٤١,٨٣٧,٦٣٥	٥,٨٣	المرحلة الثانية
٢٥,٨٦٥,٨٢٥	١٠٠	٦٣,٢٨٩,٣٣٥	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٥٦,٨٥٨,٢٩٩,١٧٨</u>		<u>١١٥,٦٨٨,١٥٧,٧٩٣</u>		
القروض الاستهلاكية:				
٣,١٢٤,٣٨٣,٦٠٨	٧,٧٠	١٣,٩٥٣,٥٨٥,١٠٧	٦,٢٦	المرحلة الأولى
١٦١,٥٩٣,٧٢٤	١٢,٥١	١,٧٥٣,٩٦٢,٢٦٩	١٠,٤٤	المرحلة الثانية
-	١٠٠	٢٠,٢٥٣,٤٩٣	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٣,٢٨٥,٩٧٧,٣٣٢</u>		<u>١٥,٧٢٧,٨٠٠,٨٦٩</u>		
<u>٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠</u>		<u>١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢</u>		

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع	الأدوات				الكلفة التاريخية:
		المركبات	المباني	المكتبية والحواسب	الأثاث والتجهيزات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣٤,٠١٥,٩١٤	٥,٩٥٤,٤٩٠	٧٤,٢٧١,٧٠٠	٦٥١,١٧٦,٩٥٢	٦٧١,٩٠٢,١١٥	٦٣٠,٧١٠,٦٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١,٧٩١,٦١٧,٧٣٧	-	٦٢٩,٨٥٠,٠٠٠	١٩١,٤٢٣,٠٠٢	٣٥٥,٢٣٩,٩٥٧	٦١٥,١٠٤,٧٧٨	إضافات
(٢,٨٢٢,٩٣٠)	-	-	(١٠١,٠٠٠)	(٢,٦٠٥,٦٠٠)	(١١٦,٣٣٠)	استبعادات
٣,٨٢٢,٨١٠,٧٢١	٥,٩٥٤,٤٩٠	٧٠٤,١٢١,٧٠٠	٨٤٢,٤٩٨,٩٥٤	١,٠٢٤,٥٣٦,٤٧٢	١,٢٤٥,٦٩٩,١٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥,٥٣٨,٤٩١,٤٤٩	٢,٨٨٠,٤٥١,١٤٦	٨٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٦١,٤٥٦,٩٠٠	٤٣٩,٠٣٥,٠٠٣	٩٩٤,٠٤٨,٤٠٠	إضافات
-	(٣١٧,٨٥٠,٠٠٠)	-	١٠٢,٠٨٠,٠٠٠	١٧٥,١٧٠,٠٠٠	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	تحويلات
(٧٧,٥٥٦,٧٢٥)	-	(٦٧,٤٥٠,٠٠٠)	(٩١٩,٠٠٠)	(١,٠١٧,٩٠٠)	(٨,١٦٩,٨٢٥)	استبعادات
٩,٢٨٣,٧٤٥,٤٤٥	٢,٥٦٨,٥٥٥,٦٣٦	١,٥٠٠,١٧١,٧٠٠	١,٣٠٥,١١٦,٨٥٤	١,٦٣٧,٧٢٣,٥٧٥	٢,٢٧٢,١٧٧,٦٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٤٦٩,٨٦٩,٨٥٢)	-	(٣٨,٩٨٢,٥٦١)	(١١٦,٠٧٩,٨٣٥)	(١٦٥,٨٤٨,٣١٥)	(١٤٨,٩٥٩,١٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٦٧٢,٧١٤,٦١٦)	-	(١٢٥,٦٣٧,٤٧٤)	(١٤١,٠١٨,٥١٩)	(٢١٣,٨٨٧,٧٢٧)	(١٩٢,١٧٠,٨٩٦)	إضافات
٢,٥٥٦,٥٥٠	-	-	١٠٠,٩٩٨	٢,٣٥١,٤٠٦	١٠٤,١٤٦	استبعادات
(١,١٤٠,٠٢٧,٩١٨)	-	(١٦٤,٦٢٠,٠٣٥)	(٢٥٦,٩٩٧,٣٥٦)	(٣٧٧,٣٨٤,٦٣٦)	(٣٤١,٠٢٥,٨٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٩٣١,٩٢٤,٠١٣)	-	(١٧١,٢٠٣,٨٦٦)	(١٩٨,٧٤٣,٢٩٨)	(٢٦٩,٠٨٥,٨٤٩)	(٢٩٢,٨٩١,٠٠٠)	إضافات، أعباء السنة
٦٤,٧٠٨,٧٠٣	-	٥٦,٢٠٨,٣٣٣	٩٠٥,٦٠٩	٩٩٠,٨١١	٦,٦٠٣,٩٥٠	استبعادات
(٢,٠٧,٢٤٣,٢٢٨)	-	(٢٧٩,٦١٥,٥٦٨)	(٤٥٤,٨٣٥,٠٤٥)	(٦٤٥,٤٧٩,٦٧٤)	(٦٢٧,٣١٢,٩٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٢,٥٦٨,٥٥٥,٦٣٦	١,٢٢٠,٥٥٦,١٣٢	٨٥٠,٢٨١,٨٠٩	٩٩٢,٢٤٣,٩٠١	١,٦٤٤,٨٦٤,٧٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٥,٩٥٤,٤٩٠	٥٣٩,٥٠١,٦٦٥	٥٨٥,٥٠١,٥٩٨	٦٤٧,١٥١,٨٣٦	٩٠٤,٦٧٣,٢١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حيث تم حجز مؤونة مقابل أصول فرع زمكا بقيمة ١٠٠٪ من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر نتيجة الوضع الراهن حيث لم تتمكن الإدارة من تحديد حجم الخسائر لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

تم احتساب الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٢,٩٣٠	٧٧,٥٥٦,٧٢٥	الكلفة التاريخية
(٢,٥٥٦,٥٥١)	(٦٤,٧٠٨,٧٠٣)	الاهتلاك المتراكم
٢٦٦,٣٧٩	١٢,٨٤٨,٠٢٢	القيمة الدفترية
-	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢٦٦,٣٧٩)	٥٠٢,١٥١,٩٧٨	أرباح / (خسائر) بيع موجودات ثابتة

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	
ل.س.	الكلفة التاريخية:
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٤,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٥٧,٣٨٤,٢١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٦,٠٤٠,٠٠٠	إضافات
٤١٣,٤٢٤,٢١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	الإطفاء المتراكم:
(١٠٥,١٠٢,٣٥٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٠٦,٧٧١,١٢٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢١١,٨٧٣,٤٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(١٠٤,٧٠١,٧٥٤)	إضافات، أعباء السنة
(٣١٦,٥٧٥,٢٣٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	القيمة الدفترية:
٩٦,٨٤٨,٩٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباني	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥	١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠	إضافات
١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	إضافات
٤,٧١٢,١٧٧,٤٨٨	٤,٧١٢,١٧٧,٤٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)	(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	إضافات، أعباء السنة
(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	إضافات، أعباء السنة
(١,٤١٤,٩٠٥,١٢٩)	(١,٤١٤,٩٠٥,١٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		<u>القيمة الدفترية:</u>
٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		<u>التزامات عقود الإيجار</u>
المجموع	المباني	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠	إضافات
٧,٨٠٧,١٩٩	٧,٨٠٧,١٩٩	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	دفعات عقود الإيجار
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	إضافات
٦,١٤١,٣٤٤	٦,١٤١,٣٤٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	دفعات عقود الإيجار
٦٦,٥٦٨,٣٧١	٦٦,٥٦٨,٣٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٨٧,٣٠٤,٥٢١	٦٥٥,١٦٤,٨٩٨
٧,٨٠٧,١٩٩	٦,١٤١,٣٤٤
<u>٢٩٥,١١١,٧٢٠</u>	<u>٦٦١,٣٠٦,٢٤٢</u>

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد التزامات عقود الإيجار

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٦٤٤,٩٦٨,٠٣١	١,١١٩,٤٨١,٠٤٣
٢٢٣,٤٧٢,٦١٩	٢٦٣,٩٠٧,٤٩٨
٨٦٨,٤٤٠,٦٥٠	١,٣٨٣,٣٨٨,٥٤١
٢٣٢,٨٩٦,٠٨٣	٣٣٢,٨٩٤,٦٩٣
٣٩٦,٣١٤,٧١٧	٢,٠٤٢,٢٩٨,٧٥١
١٣٤,٣٥٩,٢٣٥	٤١٥,٤٣٣,٦٨٩
-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٠٥,١٠٠,٠٠٠
١٣٦,٥٦٥,٥٢٨	٣٢٧,٤٤٦,٧٥٦
٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٥,٥٤٨,٣٠٠
٤٤,٥٩٠,٠٧٤	٨٢,٥٢١,٣٧٨
<u>٢,١٨١,٩٢٦,٢٨٧</u>	<u>٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصارف

إيرادات مستحقة القبض (عمولات شركات التأمين)

حسابات مدينة أخرى*

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيجارات مدفوعة مقدماً

دفعات مقدمة لموردي الموجودات الثابتة

عهد وسلف للموظفين

دفعات مقدمة - دعم في

مخزون مطبوعات وقرطاسية**

* يمثل حسابات مدينة أخرى حسابات جارية لشركات الصرافة.

** يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ٢٨,٢٧٩,٣٨٤ ليرة سورية، مطبوعات بمبلغ ٤١,٦٦١,٩٩٤ ليرة سورية، ومحابر بمبلغ ١٢,٥٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٩,٤٣٢,٩١٤	٦,٥٦٠,٠٥٠
٩,٤٣٢,٩١٤	٦,٥٦٠,٠٥٠

إيراد منح (إيضاح رقم ٢٠)

فيما يلي ملخص لمنافع رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٩,٤٥٣,٢٥٥	٤,٨٥٣,٠٩٦,٧٤٣
٥٣٩,٧٨٣,١٣٠	٧٧,٧٨٩,٦٢٠
٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٢)

١٥ - ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٤٩,١٤٨,٥٨٩	٣١٧,٦٨٢,٣٥٤
٤,٠٢٠,٩٨٣,١٤٢	٤,٣٤٢,٦٧٤,٥٩٧
٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢

ودیعة مجمدة بالليرة السورية*

ودیعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال

ودیعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال

بحسب المادة (١٣) من القانون رقم ٨/ الخاص بمصارف التمويل الأصغر لعام ٢٠٢١، فإن المصارف ملزمة بإيداع ٥٪ من رؤوس أموالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في مصرف سورية المركزي، ويعد المبلغ عنصراً من موجوداته الثابتة ويعاد إليه عند حله أو تصفيته وفق المادة المشار إليها أعلاه.

* تم زيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي نتيجة زيادة رأس المال بتاريخ ١٥ آب ٢٠٢٢، وفي تاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٣ تم زيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي نتيجة زيادة رأس المال إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي ٢٦ حزيران ٢٠٢٣ تم زيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي نتيجة زيادة رأس المال إلى ٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال عام ٢٠٢٤ صدر التعميم رقم ٤٨٣٩ / ١٦ / ص تاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٤ بزيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بمبلغ ٦٨,٥٣٣,٧٦٥ نتيجة زيادة رأس المال إلى ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية.

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٨٩,٠٢٧,٣٩٨	٣,٣٤٥,٠٣٤,٢٥٣	حسابات جارية
٥٠,٢١٤,٥٦٢,٥٩١	٨٨,١٦٣,٠٧٩,٥٠٣	ودائع لأجل
<u>٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩</u>	<u>٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦</u>	

١٧- ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٢٣,٥٣٠,٥٥٩	٥٩,٧٣١,١٨١,٩٩٠	الأفراد:
٣,٠٩٤,٢١٢,٠١٥	٣١,٤٢٨,٥٨٨,٣١١	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
٤١٩,٧٧٤,٧٨٧	٥٤٩,٨١٤,١٣٨	ودائع لأجل
٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع التوفير
<u>١٠,٠٨٥,٥١٧,٣٦١</u>	<u>٩١,٧٩٢,٠٨٤,٤٣٩</u>	ودائع مجمدة
١,٢٦٧,٠٧٣,٩١٤	٢,٦١٥,٥٨٥,٦٦٢	الشركات:
٨,٦٥٠,٤٢٤,٦٥٨	١٣,٨٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٩,٩١٨,٤٩٨,٥٧٢</u>	<u>١٦,٤٦٤,٥٨٥,٦٦٢</u>	ودائع مجمدة
<u>٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣</u>	<u>١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١</u>	

حيث بلغت الحسابات المجمدة مبلغ ٨٦,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، (مقابل مبلغ ٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

تتوزع ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية وفق الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الإدارة العامة - دمشق	ححص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	٧,٨٦٤,٢٥٦,٠٣٥	٥,٢١٦,٣١٦,٠٥٠	٢,٦٩٥,٥٦٩,٣٥٤	١,١٨٨,٠٤٤,٣٦٩	٧١,٧٣٣,٩٦٤,٨٢٧	١,٦٥٠,٥٧٥,٣٣٩	٩٠,٣٤٨,٧٢٥,٩٧٤
حتى ٦ أشهر	١,٠١٧,١٩٥,٨٣٦	١٧٣,٦٤٣,٥٣٤	٧,٨٦٠,٥١٢	٦,٢٣٦,٧١٢	٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٥٤,٩٣٦,٥٩٤
حتى ١٢ شهر	٤,٣٩٦,٦٩٦,٧١٢	٣٠٩,٣٧١,٢٣٩	٧,٦٩٤,٣٤٦	٥٣,٤٢٣	٤,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٥٦٣,٨١٥,٧٢٠
أكثر من ١٢ شهر	٢٠٤,٥١٣,٣٧٣	٦٠,٢٨٢,٢٤٨	٢٤,٣١٦,٧٤٨	٧٩,٤٤٤	-	-	٢٨٩,١٩١,٨١٣
	<u>١٣,٤٨٢,٦٦١,٩٥٦</u>	<u>٥,٧٥٩,٦١٣,٠٧١</u>	<u>٢,٧٣٥,٤٤٠,٩٦٠</u>	<u>١,١٩٤,٤١٣,٩٤٨</u>	<u>٨٣,٣٨٣,٩٦٤,٨٢٧</u>	<u>١,٧٠٠,٥٧٥,٣٣٩</u>	<u>١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الإدارة العامة - دمشق	ححص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	٤,٢٨٥,٨٣٥,٣٥٣	٢,٨٨٤,١٢٨,٦٦١	١,٦٠٩,٤٨٥,٠٢٨	٩٣٣,٠٩٢,٦٧٩	١,٥٦١,٠٠٢,٢٧٣	٦٥١,٣٣٤,٢٧٧	١١,٩٢٤,٨٧٨,٢٧١
حتى ٦ أشهر	١,٠٧٩,٨٧٨,٩٧٢	١٦٠,٧٥٨,٥٩٣	٨,١٩٦,٨٦٥	١,٠٧٨,٥٠٩	٢,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٣٩
حتى ١٢ شهر	١,١٩٣,٩٣٧,٤٠٦	١٧١,٤٢١,٦٦١	٢٦,٨٤٢,٦٥٠	٢,٣٥٩,١٣٩	١,٩٠٣,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٦
أكثر من ١٢ شهر	١٥٥,٨٢٣,٩٣٦	١٥٩,٩٥٢,٠٩٥	٧٠,٨٣٦	-	٥٠٩,٠٠٠,٠٠٠	٥١٧,٠٠٠	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٧
	<u>٦,٧١٥,٤٧٥,٦٦٧</u>	<u>٣,٣٧٦,٢٦١,٠١٠</u>	<u>١,٦٤٤,٥٩٥,٣٧٩</u>	<u>٩٣٦,٥٣٠,٣٢٧</u>	<u>٦,٦٧٣,٣٠٢,٢٧٣</u>	<u>٦٥٧,٨٥١,٢٧٧</u>	<u>٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣</u>

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٢,٣٠١,٢٤٨,٢٨٠	٣,٦٥٨,٢١٦,٤٩٠	ودائع مصارف
٨٣٥,٥٧٨,٨٩٨	٢,٣٢٧,٨٦٠,١٣٦	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	٥,٩٨٦,٠٧٦,٦٢٦	
٢٩٧,١٦٦,٩٢٧	٢٢٥,١٠٤,٩٧١	التزامات ضريبية *
٢١٤,٢٥٩,٩٦٠	٢,٠٣٨,٠٧٧,٠٨٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥,٦٤٥,٠٠٠	٢٢,٣٥٠,٠٠٠	مستحقات للموردين
٣٥,٠١٣,٥٣٤	٥٨,٢٧٢,٣١٤	ذمم دائنة
<u>٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩</u>	<u>٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩</u>	

* يشمل هذا البند ضرائب على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ٤,٢٩٨,٦٠١ ليرة سورية ورسوم وطوابع بمبلغ ٨٦٠,٤٠٠ ليرة سورية وضريبة ريع رؤوس أموال بمبلغ ٢١٩,٩٤٥,٩٧٠ ليرة سورية.

تتألف المصاريف المستحقة غير المدفوعة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٦٩,١٦٥	٢٣٢,٥١٤,٨١٧	رواتب وأجور مستحقة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٩,٦٦٠,٦٥٥	١٤,٦١٢,٥٠٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١٢,٤٢٠,٠٠٠	٤٩,١٥٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
٣,٦٠٥,٤٠٠	١٨,٨٣٠,٦٧٥	هاتف
١٧,٠٠٤,٧٤٠	١٢,٩٦٩,٠٨٧	أخرى
<u>٢١٤,٢٥٩,٩٦٠</u>	<u>٢,٠٣٨,٠٧٧,٠٨٨</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة *
<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	

* تمثل مؤونة مقابل أصول فرع زملكا بقيمة ١٠٠٪ من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر نتيجة الوضع الراهن حيث لم تتمكن الإدارة من تحديد حجم الخسائر لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

يمثل هذا البند منحة دعم في مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار ٢٥٦/٢٠١٨-٢٠١٨ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم (٥٤/م.و) تاريخ ٧ آب ٢٠١٩. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاث مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بما يعادل المبالغ التي انفقت على التطوير التقني بحسب شروط المنحة. وبتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبلغ المصرف كتاباً من الخليج العربي للتنمية (آجفند) تفيد بإنهاء مشروع منحة الآجفند بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار أمريكي بعد أن تم منح مصرف الإبداع ما نسبته ٤١٪ من إجمالي مبلغ المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٥,١١٩,٨١٢	-
٢٥,١١٩,٨١٢	-

منحة الآجفند- دولار أمريكي

الإيراد المؤجل

ل.س.
٥٠,٢٣٩,٨٦٣
(٩,٤٣٢,٩١٤)
(١٥,٦٨٧,١٣٧)
٢٥,١١٩,٨١٢
(٦,٥٦٠,٠٥٠)
(١٨,٥٥٩,٧٦٢)
-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢١ - رأس المال

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ ورأس مال قدره ٣٦٦ مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

لاحقاً لصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والذي تتضمن بالمادة (٨) منه أن يكون الحد الأدنى لرأس المال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، عقد مصرف الإبداع للتمويل الأصغر اجتماعاً للهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ وقد اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بزيادة الحد الأدنى لرأس مال المصرف بحيث يصبح الحد الأدنى المصرح به ٥ مليار ليرة سورية لا غير على أن يتم توزيعه على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم يدفع خلال سنتين من تاريخ صدور القانون دون أن يتم تحديد آلية زيادة رأس المال.

عقد مصرف الإبداع للتمويل الأصغر اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢ حيث اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بإضافة الأرباح المحققة والبالغة ٨٠٣,٧٥٤,١٩٥ مليون ليرة سورية ليصبح رأس المال المسدد ١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠ ليرة سورية.

وفقاً لمرسوم رقم (٩) لعام ٢٠١٠ تعتبر الأرباح المحققة لمصرف الإبداع مرصمة حكماً وعليه سيتم رسملة كافة الأرباح المحققة بعد إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

قام مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بقيمة ٨٠٣,٧٥٣,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تجنباً لظهور كسور للأسهم على أن يتم استكمال زيادة رأس المال في بداية عام ٢٠٢٣ إلى ٥ مليار ليرة سورية بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة ومصرف سورية المركزي.

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢، قامت الإدارة بناءً على القرار رقم (٢٩٥/م.ن) تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢ ببيع جزء من الأرصدة والإيداعات لدى المصارف بالعملة الأجنبية بواقع ١,٤٤٣,٦٣٦ دولار أمريكي ما يعادل بالليرة السورية مبلغ ٤,٢٨٥,٤٧٦,٧٧٥ ليرة سورية و٢١٣,٧٣٩ يورو ما يعادل بالليرة السورية ٦٢٩,٨٧١,٧٣٣ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي بغرض تحقيق جزء من الأرباح غير المحققة المتراكمة في حقوق الملكية لزيادة رأس مال المصرف إلى ٥ مليار ليرة سورية بعد تخصيص الاحتياطات اللازمة بموجب قانون المصارف رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١، وتوفيق أوضاع المصرف مع تعليمات القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٣. تم ضم الأرباح المحققة الناتجة عن بيع القطع إلى رأس المال واستكمال الحد الأدنى لرأس المال المصرح به ليصبح رأس مال المصرف المدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. وعليه بعد تسديد كامل رأس مال المصرف المصرح به، تم رسملة ما تبقى من الأرباح المحققة وفق أحكام القانون /٩/ لعام ٢٠١٠. وعليه يصبح رأس مال المصرف المصرح مبلغ ٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠ ليرة سورية فقط لا غير وهو موزع على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
		سهم	ليرة سورية	%
منظمة التنمية السورية	سورية	١,٠٨٦,٩٢٣	١٠٨,٦٩٢,٢٥٥	٢,٠٥
الخليج العربي لدعم برنامج				
منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	١١,٥٩٣,٨٧٢	١,١٥٩,٣٨٧,٢٢٥	٢١,٨٦
شركة معمار للاستثمار	سعودية	١٠,٨٦٩,٢٥٧	١,٠٨٦,٩٢٥,٧٢٢	٢٠,٤٩
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	١٠,٨٦٩,٢٥٧	١,٠٨٦,٩٢٥,٧٢٢	٢٠,٤٩
مؤسسة صلتك	قطرية	٣,٤٠٥,٦٩٨	٣٤٠,٥٦٩,٧٩٠	٦,٤٢
السيد معتز الصواف	سورية	١,٨١١,٥٤٢	١٨١,١٥٤,٢١١	٣,٤٢
السيد وليد عطية	سعودية	١,٨١١,٥٤٢	١٨١,١٥٤,٢١١	٣,٤٢
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	١,٨١١,٥٤٢	١٨١,١٥٤,٢١١	٣,٤٢
مؤسسة العمرات	سورية	٧٢٤,٦١٥	٧٢,٤٦١,٥٠٣	١,٣٧
عبد الغني عبد الرحمن العطار*	سورية	١,٨١١,٥٤٢	١٨١,١٥٤,٢١١	٣,٤٢
السيد لؤي الكزبري	سورية	١,٨١١,٥٤٢	١٨١,١٥٤,٢١١	٣,٤٢
السيد خالد الجفالي	سعودية	١,٠٨٦,٩٢٣	١٠٨,٦٩٢,٢٥٥	٢,٠٥
السيد طارق الحموي**	سورية	١,٠٨٦,٩٢٣	١٠٨,٦٩٢,٢٥٥	٢,٠٥
السيد حسن الجابري	سعودية	٩٠٥,٧٧١	٩٠,٥٧٧,١٠٦	١,٧١
السيد عصام قباني	سعودية	٩٠٥,٧٧١	٩٠,٥٧٧,١٠٦	١,٧١
السيد رياض كمال	سعودية	٧٢٤,٦١٥	٧٢,٤٦١,٥٠٣	١,٣٧
السيد فادي غندور	أردنية	٧٢٤,٦١٥	٧٢,٤٦١,٥٠٣	١,٣٧
		<u>٥٣,٠٤١,٩٥٠</u>	<u>٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>

* قامت شركة عطار أخوان للتجارة والتسويق -قيد التصفية بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبلها في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية والتي تعادل نسبته ٣,٤٢٪ من رأسمال المصرف لصالح السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار وذلك بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٥٥/م ن) تاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣.

** قام السيد عمر كركور بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبله في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية، والتي تعادل نسبته من رأسمال المصرف لصالح السيد طارق الحموي وذلك بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٨٤/م ن) تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣. خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ تم تعديل فقرة (التعديلات على رأس المال) من المادة (٧) من النظام الأساسي الخاصة برأس مال المصرف لتتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس المال المصرف المصرح به ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية وموزع على ٦٦,٧٤٨,٧٠٣ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

النسبة	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
%	ليرة سورية	سهم		
٤,١٠	٢٧٣,٥٥٩,٥٩٠	٢,٧٣٥,٥٩٧	سورية	منظمة التنمية السورية* الخليج العربي لدعم برنامج
٢١,٨٦	١,٤٥٨,٩٨٨,٤٦٧	١٤,٥٨٩,٨٨٥	منظمة دولية	منظمات الأمم المتحدة الإنمائية
٢٠,٤٩	١,٣٦٧,٨٠١,٩٤٢	١٣,٦٧٨,٠١٩	سعودية	شركة معمار للاستثمار
٢٠,٤٩	١,٣٦٧,٨٠١,٩٤٢	١٣,٦٧٨,٠١٩	جزر الكيمن	شركة غرين فالي
٦,٤٢	٤٢٨,٥٧٧,٦٠٣	٤,٢٨٥,٧٧٦	قطرية	مؤسسة صلتك
٣,٤٢	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٢,٢٧٩,٦٦٩	سورية	السيد معتر الصواف
٣,٤٢	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٢,٢٧٩,٦٦٩	سعودية	السيد وليد عطية
٣,٤٢	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٢,٢٧٩,٦٦٩	سورية	المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق
١,٣٧	٩١,١٨٦,٥٣٠	٩١١,٨٦٥	سورية	مؤسسة العمرات
٣,٤٢	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٢,٢٧٩,٦٦٩	سورية	عبد الغني عبد الرحمن العطار
٣,٤٢	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٢,٢٧٩,٦٦٩	سورية	السيد لؤي الكزبري
٢,٠٥	١٣٦,٧٧٩,٧٩٥	١,٣٦٧,٧٩٩	سعودية	السيد خالد الجفالي
١,٧١	١١٣,٩٨٣,٤٤٨	١,١٣٩,٨٣٤	سعودية	السيد حسن الجابري
١,٧١	١١٣,٩٨٣,٤٤٨	١,١٣٩,٨٣٤	سعودية	السيد عصام قباني
١,٣٧	٩١,١٨٦,٥٣٠	٩١١,٨٦٥	سعودية	السيد رياض كمال
١,٣٧	٩١,١٨٦,٥٣٠	٩١١,٨٦٥	أردنية	السيد فادي غندور
١٠٠	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٦٦,٧٤٨,٧٠٣		

* قام السيد محمد طارق الحموي بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبله في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية، والتي تعادل نسبته من رأسمال المصرف لصالح منظمة التنمية السورية وذلك بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (١١٢/م ن) تاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٤. و بذلك تكون نسبة مساهمة الشركاء الاستراتيجيين في رأسمال المصرف (الآفند ومنظمة التنمية السورية) قد وصلت الى ٢٥,٩٦٪ من رأسمال المصرف وبما يتوافق مع الحد الأدنى لنسبة مساهمة الشركاء الاستراتيجيين في رأسمال مصارف التمويل الأصغر وفق القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١.

٢٢- احتياطي قانوني

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال المصرف وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	الربح قبل الضريبة
(١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢)	(١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤)	ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة (إيضاح رقم ٢٨)
١,٧١٣,٣٤٣,٩٣٧	٣,٠١٣,٨٠٥,٦٤٩	
٪١٠	٪١٠	
١٧١,٣٣٤,٣٩٤	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	

حيث كانت الحركة على الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	الرصيد في أول السنة
١٧١,٣٣٤,٣٩٤	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	احتياطيات مكونة خلال السنة
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الرصيد في آخر السنة

٢٣- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ يتوجب تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص.

يحق للمصرف التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال المصرف.

تم احتساب الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	الربح قبل الضريبة
(١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢)	(١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤)	ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٧١٣,٣٤٣,٩٣٧	٣,٠١٣,٨٠٥,٦٤٩	
٪١٠	٪١٠	
١٧١,٣٣٤,٣٩٤	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	

حيث كانت الحركة على الاحتياطي الخاص كما يلي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	احتياطيات مكونة خلال السنة
١٧١,٣٣٤,٣٩٤	٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	الرصيد في آخر السنة
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	

٢٤ - الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد محفظة القروض بنسبة تتراوح بين ١,٥٪ و ٢,٥٪ شهرياً من قيمة القرض الممنوح وفوائد ودائع المصارف. تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	فوائد القروض
ل.س.	ل.س.	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
١١,٧٠٠,٧٢٠,٠٧٩	٢٩,٢٦٥,٨٥٠,٨٤٩	
٥٣٦,٠٤٩,٨٧٢	٥٥٠,٩٣٢,١٥٥	
١٢,٢٣٦,٧٦٩,٩٥١	٢٩,٨١٦,٧٨٣,٠٠٤	

٢٥ - الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	ودائع مصارف
ل.س.	ل.س.	ودائع مؤسسات مالية غير مصرفية
٤,٥٢٧,٠٣٩,٩٠٤	٩,٣٦٦,٢١٦,٧٨٩	ودائع عملاء:
١٠٧,٨٣١,٦٨٣	١,٦٣٨,١٨٣,٨٠٧	ودائع توفير
٤٧,٣٣٤,٥٩٥	٣٩,٦١٢,٢٥٧	ودائع لأجل
٦٦٠,٣٨١,١٤١	٢,٦٤٠,٨٠٦,٢٠٣	
٥,٣٤٢,٥٨٧,٣٢٣	١٣,٦٨٤,٨١٩,٠٥٦	

٢٦ - العمولات والرسوم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	عمولات تسهيلات
ل.س.	ل.س.	عمولات الخدمات المصرفية
٢,٣٣٦,٥٦٢,٨٦٥	٦,٢٣٤,٦٢٥,٧٥٣	
٤٠٨,٨٨٣,٦٠٥	٧٩١,٩٤٤,٧٦٢	
٢,٧٤٥,٤٤٦,٤٧٠	٧,٠٢٦,٥٧٠,٥١٥	

٢٧- العملات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٤,١٩٦,٦٢٢	٥٧,٠١٦,١٢١
٤٤,١٩٦,٦٢٢	٥٧,٠١٦,١٢١

أعباء رسوم عمولات - عمولات المصارف

٢٨- أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

يمثل هذا البند المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الفروق في أسعار الصرف في الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية وذلك لأن المصرف يظهر بياناته المالية باستخدام الليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمصرف.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤
١١,٨٢١,٨٠٦	١٨,٥٥٩,٧٦٢
١٨,٨٦٦,٨٥٧,٩٠٨	١,٩٩٦,٧٥٤,٠٢٦

فروقات صرف غير محققة

فروقات صرف محققة

حسب القرار رقم (٢٠٣/م.ن) تمت الموافقة على تكوين مركز القطع البنوي بمبلغ ١,٩٦٠,٠٩٧ دولار أميركي ومبلغ ٢٠,٨٦٥ يورو أوروبي والتي تمثل اكتتابات المصرف بالعملة الأجنبية عند التأسيس، وبناءً على المادة رقم ٩/ من القرار (٥٦/م.ن) تاريخ ٦ آذار ٢٠٢٢ تعتبر الأرباح الناتجة عن تقييم القطع البنوي أرباح غير محققة وغير قابلة للتوزيع.
رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥/م.ن)

٢٩- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٥٧١,٧٢٦,٨٧٧	١,٨٦٧,٨٧٨,٨٨٢
١٧٤,٩٠٣,٨١٦	١٧,٣٩١,٧٤٦
٧٤٦,٦٣٠,٦٩٣	١,٨٨٥,٢٧٠,٦٢٨

إيراد من التأمين على القروض*

استرداد ديون معدومة

*يمثل هذا الإيراد عمولات المصرف على وثائق التأمين المصدرة من شركات التأمين لدى المصرف.

٣٠ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٩٢,١٧٧,٧٩٦	٨,١١٨,٤٩٩,٦٧٣	رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية
٦٤,٤٤٥,١٦٩	١٠٢,٤١٨,٦٤٤	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٦,٣٨٢,٣٣٨	١٧٦,٦٣٥,٧٩٠	بدلات نفقات مواصلات
١,٥٠١,٢٢٧,٤١٩	٥,٤٥٣,٢٩٣,٦٣٢	حوافز ومكافآت*
١٠٣,٧٧٦,٠٤٤	٢٣١,٩٩٩,٠٣٢	تأمين صحي وتأمين حياة
٥,٠٣٨,٠٠٨,٧٦٦	١٤,٠٨٢,٨٤٦,٧٧١	

* حوافز بقيمة ٢,١٩١,٤٤٣,١٤٧ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٣,٢٦١,٨٥٠,٤٨٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل حوافز بقيمة ١,١٨٣,٤٢٠,٥٣٠ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٣١٧,٨٠٦,٨٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٣١ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٠٠,٠٩٢	-	-	٩,١٠٠,٠٩٢	أرصدة لدى المصارف
(١١٣,٢٥٠,٧٣٨)	-	-	(١١٣,٢٥٠,٧٣٨)	إيداعات لدى المصارف
٢٩٤,١٨٥,٤٦٦	٢٢٨,٠٢٩,٦٤٨	١٣,٩٩٢,٣٤٨	٥٢,١٦٣,٤٧٠	تسهيلات ائتمانية
١٩٠,٠٣٤,٨٢٠	٢٢٨,٠٢٩,٦٤٨	١٣,٩٩٢,٣٤٨	(٥١,٩٨٧,١٧٦)	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٨١,٣٠٨)	-	-	(٢٨١,٣٠٨)	أرصدة لدى المصارف
٤٣,٣٥٢,٨٠١	-	-	٤٣,٣٥٢,٨٠١	إيداعات لدى المصارف
١٣٨,٩٨٤,٦٩٣	٣٤,٠٥٧,٣٣٨	٢,١٣٠,٠٢٦	١٠٢,٧٩٧,٣٢٩	تسهيلات ائتمانية
١٨٢,٠٥٦,١٨٦	٣٤,٠٥٧,٣٣٨	٢,١٣٠,٠٢٦	١٤٥,٨٦٨,٨٢٢	

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٦٠٤,٤٠٥	٢٦٢,٩٢٨,٠٢٥	تدريب
٤١,٨٨٤,٥٢٠	١٨٢,٧٠٤,٢٠٠	إيجار
٧,٨٠٧,١٩٩	٦,١٤١,٣٤٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
٩٧,٧٧١,٣٠٣	٣٤١,٩٨٢,٢٧٣	مصاريف سيارات وتنقلات
٩٥,٤٩٩,٩٩٦	١٤٩,٩١١,٢٠٠	أتعاب تدقيق واستشارات مالية
٣٧,٩٦٦,٥٠٠	١٠٠,٣٦٤,٠٠٠	أتعاب قانونية
٦٨,٥٢٩,٥٥٢	٦١,٥٤٧,٩٤٨	أتعاب مهنية واستشارية
١٤٤,٥٢٤,٩٧١	٣٤٤,٥٢٨,٥٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٦٢,٩٢١,٠٣٥	١٣٩,٥٥٦,٥٠٠	هاتف، فاكس وانترنت
٨٧,١٣٥,٥٩٠	١٧٠,٤٢٦,٤٥٥	علاقات عامة وضيافة
٢٢٧,٦٤٨,١٩٦	٣٢٣,٩٤١,١٨٦	صيانة وإصلاح
١٠٤,٧٤٠,٠٣٥	١٤٩,٧١٧,٨٠١	مصاريف دعاية وإعلان
٢٢٦,٧٦٢,١٩٣	٥٣١,٦٠٤,٧٠١	مصاريف فنادق وسفر
٢٦,٦٩٤,٥٣٥	٧٦,٤٧٢,١٨٦	تأمين
٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة
٢٧,٥٩٤,١٥٧	١٥٦,٩٦٨,٥١٢	ماء، كهرباء وغاز
٩٠,٥٩٥,٤٤٨	٢١١,٨٩٠,٠٨٨	خدمات تنظيف
٣١,٠٩٧,٠٣٣	٦٦,٣٢٧,٣٩٢	نفقات برمجيات
٤٥٤,٥٢٠,٥٢١	٨٥٠,٨٢٣,٦٣٨	وقود ومحروقات
٤,٥٩٦,٧٥٠	-	مصاريف تسويق
٢٨,٤٦٩,٩٦٧	٦٨,٦٠٦,٧٨٥	أمن وحراسة
٢١,١٤٨,٨٠٠	٢٧,٨٧٤,٠٠٠	مستلزمات مكتب وحسميات
٣٩,٠٣٧,٢٧٠	١٠٢,٠٣٦,٩٦٩	طوابع واشتراك ورسوم
٣٥١,٥٠٢,٣٧٩	٢,١٣٣,٢٢٩,١٠٨	أخرى*
٢,٣٦٢,٨٥٢,٣٥٥	٦,٥٣٥,٥٨٢,٨٥٥	

* تتضمن بند أخرى هدايا للمتعاملين مع المصرف، مصاريف تسويقية، ضيافة ومصاريف متنوعة أخرى.

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	ربح السنة
٦٦,٧٤٨,٧٠٣	٦٦,٧٤٨,٧٠٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠٨,١٥	٧٤,٧٩	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٦٤,٠١٥,٢٧١	٢٥,٦٢٥,٧٨٨,١٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥</u>	<u>٧٨,٩١٨,١٥٠,٤٩٨</u>	

٣٥ - بيان التدفقات النقدية

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
(١,٧٢٣,٢٨٩)	(٦,٧٤٣,٨٨٣)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
<u>٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١</u>	<u>١٣١,٤٠٩,٢١٤,٧٧٩</u>	
ينزل		
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
(٤٧١,٩٨٤)	(١,٧٢٣,٢٨٩)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
<u>٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤</u>	<u>٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١</u>	
<u>٣٦,٥٦١,٢٩٦,٧٨٧</u>	<u>٧١,٢٦٦,٦٦١,٥٥٨</u>	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٦ - القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٦٣,٦٣٠,٦٥٤,٨٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٥٨,٤٥٣,٦٦٠,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) باستخدام معدل خصم ١٨٪. يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة.

ب- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى المصارف وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات متداولة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصاريف مستحقة غير مدفوعة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

يستخدم المصرف التسلسل الهرمي التالي في القياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠
-	-	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٧ - إدارة المخاطر المصرفية

١ - مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع المعتمد من مجلس الإدارة إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها وضممان سير العمليات ورفع التقارير الدورية والفورية إلى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة. من أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر السوق.

٢ - الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعية لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تتسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتنسجم مع نمو أعمال المصرف.
- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها.
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف.
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر.

٣- الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر.

● مجلس الإدارة:

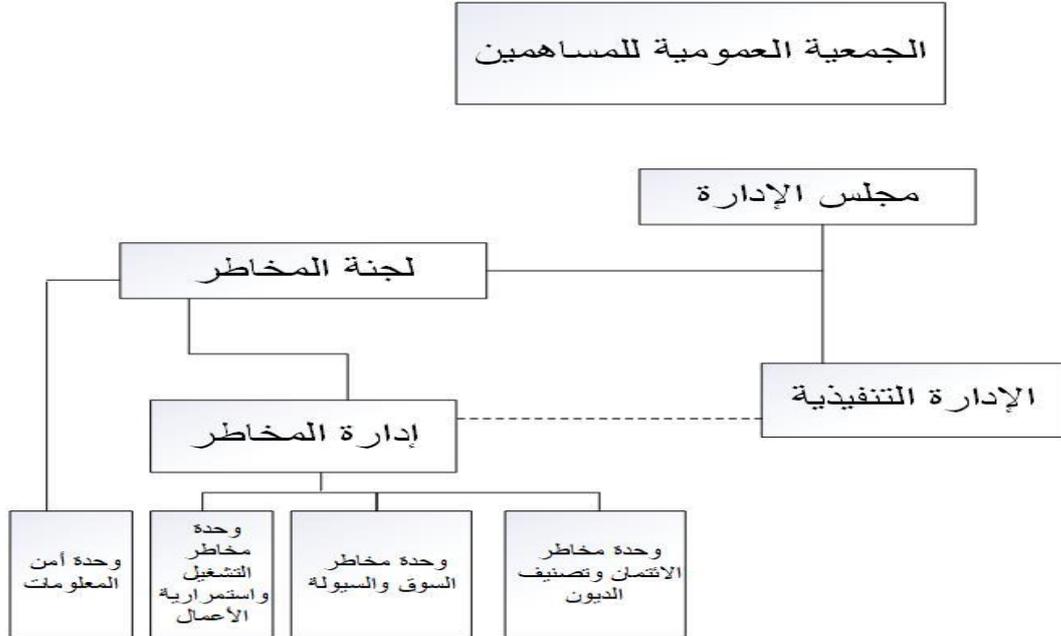
من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

- وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
- التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعة.
- مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتجنب تكرارها.
- تحليل ومناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف وفي كل اجتماع للمجلس.
- اعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية.

● لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات. تقوم لجنة المخاطر بالرقابة على المخاطر والمحافظة عليها ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. كما تقوم اللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة كلجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة من خلال المهام المكلفة بها بمراقبة ومراجعة تنفيذ سياسات المصرف.

● قسم إدارة المخاطر:



من مهام إدارة المخاطر:

- وضع سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها من مجلس الإدارة موضع التنفيذ.
- تطبيق وتنفيذ قرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بإدارة المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية عن كل نوع من أنواع المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إجراء اختبارات الجهد واقتراح التوصيات بناء على نتائج الاختبارات.

● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

- ضمان التأكد من تطبيق إجراءات الضبط الداخلي واحترام الأنظمة والقوانين، وتقييم مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر.
- تقييم استقلالية وفعالية إدارة المخاطر في المصرف.
- يقوم بإعداد تقارير تتضمن النتائج التي تم التوصل إليها من خلال المهام الميدانية على فروع ومديريات المصرف ويقوم برفع هذه التقارير إلى لجنة التدقيق.

● لجنة الإقراض في الفرع:

يتبع المصرف نمجاً متدرجاً لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم اتخاذ قرارات منح التسهيلات الائتمانية وفقاً لمصفوفة صلاحيات محددة. تبدأ عملية اتخاذ القرار على مستوى فروع المصرف ضمن حدود معينة، وتنتقل لاحقاً إلى مستويات أعلى في حال تجاوز قيمة التسهيل تلك الحدود.

يراعي المصرف أيضاً مجموعة من المحددات العامة عند إدارة محافظتها الائتمانية، بما في ذلك الحد من التركزات القطاعية الرئيسية والمحافظة على نسبة مقبولة للديون المتعثرة. تهدف هذه الإجراءات إلى ضمان توزيع مخاطر الائتمان بشكل متوازن وإدارتها بكفاءة، مما يعزز جودة المحفظة الائتمانية ويحد من المخاطر المرتبطة بها.

قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم تقييم عملية إدارة المخاطر بشكل مستمر ومستقل وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة في المصرف نتائج هذا التقييم من خلال مجموعة من التقارير الداخلية الدورية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العامة من قسم المخاطر بالإضافة إلى التقارير التي يقوم المصرف بإعدادها بما يوافق المتطلبات الرقابية للجهات المعنية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل مخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والربائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل نصف سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

٤- سياسات إدارة المخاطر:

تتضمن سياسات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة النقاط التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- أساليب التخفيف من المخاطر المعتمدة من قبل المصرف.

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان بأنها عدم قدرة أو عدم رغبة الطرف المقابل بتأدية التزاماته التعاقدية المنصوص عليها في عقد منح الائتمان في المصرف ويشمل ذلك تسديد أصل الدين وفوائده وغيرها.

يلتزم مصرف الإبداع بمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف في قراره رقم ٩٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤، من خلال إقامة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان، ووضع المعايير السليمة لمنح التسهيلات الائتمانية، والمحافظة على إجراءات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة التسليف، ووجود رقابة كافية على مخاطر الائتمان.

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات المنوي منحها وحدود التسهيلات المسموح بها ومدى قدرة المصرف على تحمل الخسائر التي قد تنتج عن عدم سداد التسهيلات الممنوحة.

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١- تحديد التركزات الائتمانية:

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٦ م/ن/ تاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٢.

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة والأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

يتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء وذلك حسب المبالغ ونوعية المخاطر والضمانات المتوفرة للمصرف.

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار رقم ٥٧ م/ن تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ والتعديل اللاحق المحدد بالقرار ٢٠٤ م/ن لعام ٢٠٢٤ بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بتصنيف القروض وتكوين المخصصات وفق النماذج المحددة لهذه الغاية.

٣- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

- الضمانات المطلوبة والمقبولة وتغطيتها للائتمان الممنوح
- تفويض الصلاحيات حسب المستويات الإدارية.
- التنوع في المحفظة سواء من حيث نوع المنتج أو القطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية والضمانات المطلوبة.

أثر الظروف الحالية الطارئة:

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي ووفقاً لأحكام القرار ١٦٩٩ / ل.أ. والتعميم ٦٠٨٨ / ١٦ / ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤، يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين بالظروف الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة شهور اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكلية أو جدولية مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط، بالإضافة إلى إلزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة.

بلغت الأقساط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٥,٥٠٣,٦٨٧,٦١٤ ليرة سورية.

■ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد:

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

حيث تم تقسيم المحفظة إلى مجموعات بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً ودراسة العلاقة الاحصائية فيما بينها، وبالتالي يتم احتساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها صفات المخاطر الائتمانية.

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

تم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر المؤسسات المالية، المصدرة من وكالة التصنيف (Fitch) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية للفترة ما بين ١٩٩٠ - ٢٠٢٠.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL(Expected Credit Loss) :

الخسارة لائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر * الخسارة عند التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● القرض المتعثر:

بحسب المادة ٧ من القرار رقم ٥٧ / م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف والتعديل الوارد في المادة ٢ / م ن القرار ٢٠٤ / م ن لعام ٢٠٢٤ يعتبر العميل متعثراً لدى انطباق أحد الحالات المبينة أدناه:

- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٦٠ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.
- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٣٠ يوم للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة
- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٩٠ يوم بالنسبة للتعرضات تجاه المصارف والحكومات

- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني واخراجه من المرحلة الثالثة (المعرفة بموجب تعليمات القرار ٥٧/م ن) وفق المنصوص عنه في الفقرة (٥-٢-١١) من المادة ٨ والفقرة (١-٢) من المادة رقم (١٠) من تعليمات القرار ٥٧/م ن.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية أو طلبه الصلح الوافي.
- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها،
- عند مضي ٣٠ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة والتي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول، أو مضي ١٥ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.

● احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر التاريخي (Default Rate) كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة (معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي + معدل التضخم + معدل البطالة) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (-Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (-Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage ١) أو على مدى العمر المتبقي (Time Remaining) (lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage ٢) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣) كذلك على مدى العمر المتبقي.

● الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة.

● التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage ٣) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage ١&٢) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية. تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة. يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كافٍ من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٥٨٨/م ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢ كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن ٣٠٪ على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن ٢٠٪، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحتفظ المصرف بسيولة كافية على شكل أصول سائلة عالية الجودة يمكن استعمالها لمواجهة الظروف غير المتوقعة أو الطارئة.

حدد المصرف مستوى مخاطر السيولة المقبولة لديه والذي يمكن للمصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنويع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

فيما يلي نسب السيولة بكافة العملات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
٥١,٣٦	٤٥,٧٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٤,٥٥	٤٧,٠٢	المتوسط خلال السنة
٦١,٩٠	٥٤,٥٤	أعلى نسبة
٤٧,١٢	٤٠,٠٩	أقل نسبة

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والادخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي ومصارف محلية أخرى كودائع. كما تم إيداع مبالغ بالعملات الأجنبية في أحد المصارف المحلية وهي موجودة للبدء بالنشاط الإسلامي وفق قانون ترخيص مصرف الإبداع رقم ٩/ لعام ٢٠١٠ ولاحقاً لصدور قانون رقم (٨) لعام ٢٠٢٢ حدد طبيعة العمل فقط بالنشاط التقليدي..

يتم صرف القروض بناء على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة. يقدم المصرف خدمات الادخار ويحصل على فوائد مدينة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي المخاطر الناتجة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، الأفراد، والأنظمة أو عن أحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر.

كما يعتمد المصرف سياسة أمن بالإضافة لسياسة الوصول في المصرف والتي تسعى لضمان وصول المستخدمين المخولين ومنع وصول المستخدمين غير المخولين إلى أصول المعلومات وأنظمة المعلومات في المصرف.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يجري المصرف اختبارات الجهد على كفاية رأس المال من خلال بناء سيناريوهات لزيادة المخاطر التشغيلية والمخاطر الائتمانية كل على حدا ودراسة أثر ذلك على نسبة كفاية رأس المال في المصرف.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المصرف سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة لانتقال وتشغيل إدارة المصرف من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمصرف أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المصرف الأساسي والربط الشبكي لفروع المصرف وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل، وتشكيل لجان حماية ذاتية لكل مبنى من مباني المصرف وتزويدهم بالإرشادات الضرورية للتصرف أثناء حالات الطوارئ.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
	بنود داخل الميزانية	
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	إيداعات لدى المصارف
٥٩,٩٧٠,٦١٤,٨٥٨	١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٨٤٦,٢١٦,٩٧٨	٤,٥٨١,٥٧٧,٠٤١	موجودات أخرى *
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٧,٢٨١,٨٤١,٠٢٣	٢٠٣,٥٨٢,٢٤٥,٢٥٠	

هي المخاطر التي تؤثر على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق كنسب الفوائد وأسعار الصرف الأجنبية والسيولة.

* تمثل موجودات أخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ فوائد محققة غير مستحقة القبض بقيمة ١,٣٨٣,٣٨٨,٥٤١ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ٣٢٧,٤٤٦,٧٥٦ ليرة سورية، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ٤٩٥,٥٤٨,٣٠٠ ليرة سورية، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ٣٣٢,٨٩٤,٦٩٣ ليرة سورية، وحسابات مدينة أخرى بقيمة ٢,٠٤٢,٢٩٨,٧٥١ ليرة سورية (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ فوائد محققة غير مستحقة القبض بقيمة ٨٦٨,٤٤٠,٦٥٠ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ١٣٦,٥٦٥,٥٢٨ ليرة سورية، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ٢١٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ٢٣٢,٨٩٦,٠٨٣ ليرة سورية، وحسابات مدينة أخرى بقيمة ٣٩٦,٣١٤,٧١٧ ليرة سورية).

❖ رابعاً: مخاطر السوق:

أ- أسعار الفائدة

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة للفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
								الموجودات:
٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	أرصدة لدى المصارف
٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	-	-	-	-	٨,٦٤٥,٦٨٧,٩٤٨	٤٩٩,٩٧٣,٠٧٨	٤٩٩,٩٩٣,٠٥٥	إيداعات لدى المصارف
٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	-	-	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٢٣,٠٣٩,٠٦٧,٦٣١	١٥,٩١٣,١٩٦,٢٢٤	٦,٠٨٩,٠٥٦,٤٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٩٦,٨٤٨,٩٨٤	٩٦,٨٤٨,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١	٥١,٨٧٢,٨٧٥,٦٠٤	-	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٣١,٦٨٤,٧٥٥,٥٧٩	١٦,٤١٣,١٦٩,٣٠٢	٥٩,٨٦٩,٩٣٩,٥٥٤	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٣٠,٣٦٣,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٨٦,٤٥٤,٧٩٤	٩,٨٩١,٢٩٥,٩٦٢	ودائع المصارف
١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١	-	-	٢٨٩,١٩١,٨١٢	٩,٥٦٣,٨١٥,٧٢٠	٨,٠٥٤,٩٣٦,٥٩٤	١١,٣٣٠,٨٥١,٩٠٦	٧٩,٠١٧,٨٧٤,٠٦٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦٦,٥٦٨,٣٧١	٦٦,٥٦٨,٣٧١	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩	٢,١٤٣,٨٠٤,٣٧٣	-	-	-	-	-	٦,١٨٦,٠٧٦,٦٢٦	مطلوبات أخرى
٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١	٢,٢١٣,١١٠,٣٩٨	-	١١,٢٨٩,١٩١,٨١٢	٥٧,٠٩٤,١٧٨,٧٢٠	١٩,٦٥٤,٩٣٦,٥٩٤	٢٢,٨١٧,٣٠٦,٧٠٠	٩٥,٠٩٥,٢٤٦,٦٥٧	مجموع المطلوبات
٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	٤٩,٦٥٩,٧٦٥,٢٠٦	-	٣٤,٣٧٢,٤١٧,٩٠٤	(١٦,٦٧٧,٩٣٨,٣٠٤)	١٢,٠٢٩,٨١٨,٩٨٥	(٦,٤٠٤,١٣٧,٣٩٨)	(٣٥,٢٢٥,٣٠٧,١٠٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	(١١,٩٠٥,١٤٥,٩١٦)	(١١,٩٠٥,١٤٥,٩١٦)	(٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	(٢٩,٥٩٩,٦٢٥,٥١٦)	(٤١,٦٢٩,٤٤٤,٥٠١)	(٣٥,٢٢٥,٣٠٧,١٠٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
								الموجودات:
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	أرصدة لدى المصارف
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	-	-	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٩٧٠,٦١٤,٨٥٨	-	-	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٣١	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٣	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٢,١٥٤,٤٤٧,٩٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٨١,٩٢٦,٢٨٧	٢,١٨١,٩٢٦,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	١٩,٠٢١,٨١٨,٢٠٦	-	٢٤,٣٧٠,٤٩٣,٨٤٠	٢٣,٧٣٤,٢٦٣,٤٨٩	١٦,٧٨٨,٣٠٤,٦٧٧	٧,٢٥٨,١٥٨,٦٨٩	١٨,٧٢٧,٢٣٩,١١٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	-	-	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٥٩	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٩	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	-	-	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٥٥٢,٠٨٥,٤٢١	-	-	-	-	-	٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	مطلوبات أخرى
٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١	٦٩٣,٢٢٥,٥٤١	-	٣,٥٥٦,٣٦٢,٤٩٦	٣٣,٦١٧,١٣١,٤١٧	١٠,٣٣٥,٩١٢,٩٤٠	١١,٠٣٦,٨٠٩,١٦٦	١٧,٨٩٨,٢١٧,٠٨١	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	١٨,٣٢٨,٥٩٢,٦٦٥	-	٢٠,٨١٤,١٣١,٣٤٤	(٩,٨٨٢,٨٦٧,٩٢٨)	٦,٤٥٢,٣٩١,٧٣٧	(٣,٧٧٨,٦٥٠,٤٧٧)	٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٢	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٢	(٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	٣,٥٠٢,٧٦٣,٢٩٦	(٢,٩٤٩,٦٢٨,٤٤١)	٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية (٩٢٥,٥٥١,٢٧٦)	ليرة سورية (٩٢٥,٥٥١,٢٧٦)	ليرة سورية (٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	ليرة سورية

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية ٩٢٥,٥٥١,٢٧٦	ليرة سورية ٩٢٥,٥٥١,٢٧٦	ليرة سورية (٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	ليرة سورية

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية (١٢٧,٦٠٢,٠٩٣)	ليرة سورية (١٢٧,٦٠٢,٠٩٣)	ليرة سورية (٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	ليرة سورية

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية ١٢٧,٦٠٢,٠٩٣	ليرة سورية ١٢٧,٦٠٢,٠٩٣	ليرة سورية (٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	ليرة سورية

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة لغاية سنة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة لغاية سنة كما وردت في جدول فجوة إعادة تسعير الفائدة.

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف لا يحتفظ بمراكز قطع تشغيلية وفق ما نص عليه القانون رقم /٨/ لعام ٢٠٢١

ب- مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقعة في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية ٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	ليرة سورية ٢,٦٦٥,١١٥,٧٦١	ليرة سورية ٢,٦٦٥,١١٥,٧٦١
يورو	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	٢٩,٤٥٩,٦٦٩	٢٩,٤٥٩,٦٦٩

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية ٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	ليرة سورية (٢,٦٦٥,١١٥,٧٦١)	ليرة سورية (٢,٦٦٥,١١٥,٧٦١)
يورو	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	(٢٩,٤٥٩,٦٦٩)	(٢٩,٤٥٩,٦٦٩)

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية ٢٤,٤٥٥,٩٧٤,٤٤٤	ليرة سورية ٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤	ليرة سورية ٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤
يورو	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٢٨,٧٠٣,٢٥٠	٢٨,٧٠٣,٢٥٠

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية ١٠٪	الأرباح والخسائر		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤)	(٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤)	٢٤,٤٥٥,٩٧٤,٤٤٤	دولار أمريكي
(٢٨,٧٠٣,٢٥٠)	(٢٨,٧٠٣,٢٥٠)	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	يورو

تمثل مخاطر العملات صافي التركز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركز مخاطر العملات الأجنبية.

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف

لا يحتفظ بمراكز قطع تشغيلية وفق ما نص عليه القانون رقم /٨/ لعام ٢٠٢١.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١	-	١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١	الموجودات:
٧,٩٤٢,٥٤٠,٧٤٩	-	٧,٩٤٢,٥٤٠,٧٤٩	أرصدة لدى المصارف
٥٨,٢٤٤,٢١٦	-	٥٨,٢٤٤,٢١٦	إيداعات لدى المصارف
			موجودات أخرى
			وديعة رأس المال المجمدة
٤,٦٣٧,٢٧١,٢٨٨	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	٤,٣٤٢,٦٧٤,٥٩٧	لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٩٤٥,٧٥٤,٣٠٤	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٦,٩٤٥,٧٥٤,٣٠٤	٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	صافي التركز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية ل.س.	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية ل.س.	
٧,٦٦٠,٦٦٦,٣٩٥	-	٧,٦٦٠,٦٦٦,٣٩٥	<u>الموجودات:</u>
١٢,٦٩١,٧٧٠,٨٩٨	-	١٢,٦٩١,٧٧٠,٨٩٨	أرصدة لدى المصارف
٨٢,٥٥٤,٠٠٩	-	٨٢,٥٥٤,٠٠٩	إيداعات لدى المصارف
			موجودات أخرى
			وديعة رأس المال المجمدة
٤,٣٠٨,٠١٥,٦٤٤	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٤,٠٢٠,٩٨٣,١٤٢	لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٧٤٣,٠٠٦,٩٤٦	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٢٤,٤٥٥,٩٧٤,٤٤٤	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات:</u>
-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٤,٧٤٣,٠٠٦,٩٤٦	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٢٤,٤٥٥,٩٧٤,٤٤٤	صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	٥,٠٠٦,٧٩١,٣٧١	-	-	-	-	-	٢٥,٦٢٥,٧٨٨,١٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	أرصدة لدى المصارف
٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	-	-	-	-	٨,٦٤٥,٦٨٧,٩٤٨	٤٩٩,٩٧٣,٠٧٨	٤٩٩,٩٩٣,٠٥٥	إيداعات لدى المصارف
٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	-	-	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٢٣,٠٣٩,٠٦٧,٦٣١	١٥,٩١٣,١٩٦,٢٢٤	٦,٠٨٩,٠٥٦,٤٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٩٦,٨٤٨,٩٨٤	٩٦,٨٤٨,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	-	-	-	١٠٩,٤٩١,٠٤٠	٢٣٢,٢٨٤,٥٤٧	١٥٠,٣٢٩,٨٣٥	٤,٨٦٧,٥٢٦,٦٨٦	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	
٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١	٢٠,٨٨٧,٤٥٥,٣٧٣	-	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	٤٠,٥٢٥,٧٣١,٤٥٦	٣١,٩١٧,٠٤٠,١٢٦	١٦,٥٦٣,٤٩٩,١٣٧	٩٠,٣٦٣,٢٥٤,٣٦٣	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٣٠,٣٦٣,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٨٦,٤٥٤,٧٩٤	٩,٨٩١,٢٩٥,٩٦٢	ودائع المصارف
١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١	-	-	٢٨٩,١٩١,٨١٢	٩,٥٦٣,٨١٥,٧٢٠	٨,٠٥٤,٩٣٦,٥٩٤	١١,٣٣٠,٨٥١,٩٠٦	٧٩,٠١٧,٨٧٤,٠٦٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٦٦,٥٦٨,٣٧١	-	٦٦,٥٦٨,٣٧١	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩	-	-	٧٢,٩٧٠,٤٧١	٢,٠٩٨,٥٧٩,٣٤٩	٨٦٤,٦٢٣,٤٨١	١,٢٧٣,٥٨٤,٤٩٦	٤,٠٢٠,١٢٣,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١	٢,٧٣٧,٦٥٤	٦٦,٥٦٨,٣٧١	١١,٣٦٢,١٦٢,٢٨٣	٥٩,١٩٢,٧٥٨,٠٦٩	٢٠,٥١٩,٥٦٠,٠٧٥	٢٤,٠٩٠,٨٩١,١٩٦	٩٢,٩٢٩,٢٩٣,٢٣٣	مجموع المطلوبات
٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	٢٠,٨٨٤,٧١٧,٧١٩	٦٦,٥٦٨,٣٧١	٣٤,٢٩٩,٤٤٧,٤٣٣	(١٨,٦٦٧,٠٢٦,٦١٣)	١١,٣٩٧,٤٨٠,٠٥١	(٧,٥٢٧,٣٩٢,٠٥٩)	(٢,٥٦٦,٠٣٨,٨٧٠)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٧,٣٦٤,٠١٥,٢٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	أرصدة لدى المصارف
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	-	-	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٩٧٠,٦١٤,٨٥٨	-	-	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٢٩	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٥	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٢,١٥٤,٤٤٧,٩٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,١٨١,٩٢٦,٢٨٧	-	-	١,٧٨٠,٨٢٢	٢٢,٠٢٠,٤٤٨	١٢٤,٠٨٤,٠٠٩	١٣١,٤٧٩,٧٥٩	١,٩٠٢,٥٦١,٢٤٩	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	٩,٤٧٥,٨٧٦,٦٤٨	-	٢٤,٣٧٢,٢٧٤,٦٦٠	٢٣,٧٥٦,٢٨٣,٩٣٩	١٦,٩١٢,٣٨٨,٦٨٦	٧,٣٨٩,٦٣٨,٤٤٨	٢٧,٩٩٣,٨١٥,٦٣٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	-	-	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٦٠	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٨	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	-	-	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	-	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	-	-	٣٧,٢٤٩,٧٩١	١,٤٠٧,٧٥١,٧٣٥	٦٢٤,٧٢٦,٦٦٢	٧٣٨,٨٠٩,٢١٥	٨٨٠,٣٧٥,١٩٦	مطلوبات أخرى
٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١	٢٧,٨٥٧,٤٦٦	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	٣,٥٩٣,٦١٢,٢٨٧	٣٥,٠٢٤,٨٨٣,١٥٣	١٠,٩٦٠,٦٣٩,٦٠٢	١١,٧٧٥,٦١٨,٣٨١	١٥,٦٤١,٧٦٥,٠٩٨	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	٩,٤٤٨,٠١٩,١٨٢	(١١٣,٢٨٢,٦٥٤)	٢٠,٧٧٨,٦٦٢,٣٧٣	(١١,٢٦٨,٥٩٩,٢١٤)	٥,٩٥١,٧٤٩,٠٨٤	(٤,٣٨٥,٩٧٩,٩٣٣)	١٢,٣٥٢,٠٥٠,٥٣٩	الصافي

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٦/م ن لعام ٢٠٢٢).
يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	رأس المال المكتتب
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الاحتياطي القانوني
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الاحتياطي الخاص
١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٢,٤١١,٠٤٤,٥٤٢	صافي الأرباح المدورة المحققة
٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٨٥,٦٥٠,٢٠٠)	(٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١٤٥,٥١٠,٧٣٨)	(٩٦,٨٤٨,٩٨٤)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣٢,٥٣١,٤٥٨,٤٣٩	٣٧,٤٠٢,٦٨٣,٥٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١٤٧,٣١٣,٢٧٥	٢١١,٠٣٥,٧٣٠	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٣٢,٦٧٨,٧٧١,٧١٤	٣٧,٦١٣,٧١٩,٢٣٦	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٥,٧٧٣,٦٥٣,٧١٨	١٣,٢٧٧,٠٦٦,٥٤٩	مخاطر تشغيلية
٢٤,٧٤٠,٩٤٧,٥٥٩	٢٧١,٣٤٠	مخاطر السوق
٧٢,٨٢٣,٦٣٦,٩٤٥	١٦٢,٩٨١,٤٢٤,٥٦٦	مخاطر الموجودات الأخرى
١٠٣,٣٣٨,٢٣٨,٢٢٢	١٧٦,٢٥٨,٧٦٢,٤٥٥	
%٣١,٦٢	%٢١,٣٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣١,٤٨	%٢١,٢٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٧/م ن لعام ٢٠٢٢. يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلة الأولى) 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 ٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٩,٢١٥,٦٨٦,٤٦٥	٩٧,٩٢٤,٩٩٠,٧٢٢
٤٩,٢١٥,٦٨٦,٤٦٥	٩٧,٩٢٤,٩٩٠,٧٢٢

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٤٠ - أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤، فإننا نفيد أن مصرفنا قد استعاد عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية ابتداءً من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد أن توقف هذا العمل نظراً للظروف التي مرت بها البلاد لمدة يومين اعتباراً من ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ولغاية ٩ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض البنود للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب بنود السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الوضع المالي

التبويب كما في	التبويب كما في	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المبلغ ليرة سورية	صافي التسهيلات الائتمانية	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٦٤٤,٩٦٨,٠٣١	موجودات أخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة

بيان التدفقات النقدية

التبويب كما في	التبويب كما في	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المبلغ ليرة سورية	الزيادة في التسهيلات الائتمانية	فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض
٤٠٧,٩٩٦,٦٩١	الزيادة في موجودات أخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة