

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٤

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٧٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

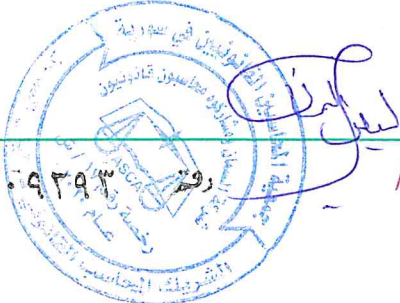
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك 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.

أمور هامة

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

بلغت الخسائر المتراكمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٢٣ ليرة سورية قديمة وهو مبلغ يتجاوز رأس مال المصرف، مما أدى إلى ظهور عجز في حقوق الملكية بلغ ٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥ ليرة سورية قديمة ووفقاً للمادة (١٠٣) من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١، يجب الدعوة إلى جمعية عمومية غير عادية للمساهمين لاتخاذ أحد الاجراءات التالية : تغطية الخسائر المتراكمة أو تخفيض رأس مال الشركة أو حل المصرف وتصفيته.

وقد ترتب على هذه العجز في حقوق الملكية أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٤٧,٨٧٪ سالباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، بالإضافة الى ذلك مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٦/م ن) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتمويلات ٢٠٪ من الأموال الخاصة الصافية، الأمر الذي يشير إلى عدم الالتزام بالحدود الرقابية المقررة ويستوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً للتشريعات والأنظمة النافذة.



رقم الترخيص /

اسم

أمور أخرى

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٥.

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.

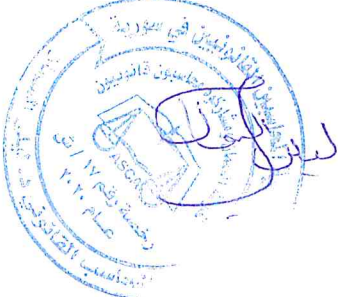
إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

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 جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة 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 الجوهرية 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 ومعقولة 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 جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية 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.



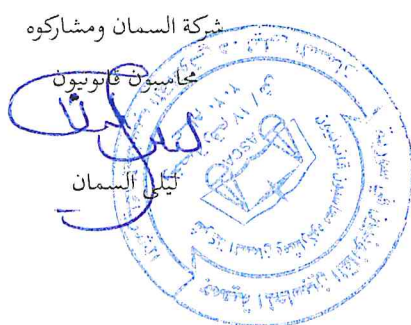
نقوم بالتواصل مع القيمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٢٤ أيلول ٢٠٢٦.



مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
ل.س.ق.	ل.س.ق.		
٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	٤٨,١٦٤,٧٧٦,٢٤٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	٤٣,٥٤٠,٣٣٨,٤٠٢	٦	أرصدة لدى المصارف
٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	-	٧	إيداعات لدى المصارف
١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	٤٨,٤٤٨,٩٤٨,٢٤٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٨,٢٣٦,٦٧٠,٩٩٢	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٩٦,٨٤٨,٩٨٤	٥٧٥,١٢٦,٤٣٧	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	٣,٢٠٣,٤٤٦,٦٥٩	١٣	موجودات أخرى
٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	١٤	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١	١٦٠,١٣٠,٩٣٧,٢٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦	٨٢,١٠٣,٨٣٢,٦٠٠	١٥	ودائع المصارف
١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١	١١٧,٠٧١,٠٨٣,٠٤٠	١٦	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٦٦,٥٦٨,٣٧١	٣٤,٥٤٨,١٤٠	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٠	١٨	مخصصات متنوعة
-	-	١٩	إيرادات منح مؤجلة
٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩	٤,٠٧٩,٦٩٦,٠٣٠	١٧	مطلوبات أخرى
٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١	٢٠٣,٢٩١,٨٩٧,٤٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠	٢٠	رأس المال
١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٢١	احتياطي قانوني
١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٢٢	احتياطي خاص
٢,٤١١,٠٤٤,٥٤٢	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٢٣)	٢٣	(خسائر)/أرباح مدورة محققة
٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨	٢١,٥٢٧,٨٩٢,٧١٨	٢٣	أرباح مدورة غير محققة
٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	(٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥)		مجموع حقوق الملكية
٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١	١٦٠,١٣٠,٩٣٧,٢٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي بالتكليف

علا أحمد جاري

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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ل.س.ق.	ل.س.ق.		
٢٩,٨١٦,٧٨٣,٠٠٤	١٦,٣٤٢,٧٩٦,٧٠٠	٢٤	الفوائد الدائنة
(١٣,٦٨٤,٨١٩,٠٥٦)	(١٦,٢٥٢,٧٤٤,٩٢٠)	٢٥	الفوائد المدينة
١٦,١٣١,٩٦٣,٩٤٨	٩٠,٠٥١,٧٨٠		صافي الدخل من الفوائد
٧,٠٢٦,٥٧٠,٥١٥	٣,١٧٨,٨٩٠,٢٠٠	٢٦	العمولات والرسوم الدائنة
(٥٧,٠١٦,١٢١)	(٦٥,٨٣٠,٣٧٠)	٢٧	العمولات والرسوم المدينة
٦,٩٦٩,٥٥٤,٣٩٤	٣,١١٣,٠٥٩,٨٣٠		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢٣,١٠١,٥١٨,٣٤٢	٣,٢٠٣,١١١,٦١٠		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٨,٥٥٩,٧٦٢	-	٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤	(٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠)	٢٨	(خسائر)/أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٦,٥٦٠,٠٥٠	-	١٩	إيرادات منح
١,٨٨٥,٢٧٠,٦٢٨	١٥٦,٣٧٣,٤٩٠	٢٩	إيرادات أخرى
٥٠٢,١٥١,٩٧٨	-		أرباح ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
٢٧,٤٩٢,٢٥٥,٠٢٤	(١,٦٠١,٩٥٧,٠٩٠)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤,٠٨٢,٨٤٦,٧٧١)	(١٣,٣٩٠,٦٤٣,٣١٠)	٣٠	نفقات الموظفين
(٩٣١,٩٢٤,٠١٣)	(١,٧٣١,٩٩٢,٦١٠)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٠٤,٧٠١,٧٥٤)	(٦٤,٤١٧,٣٥٠)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	(١,١٩٤,٦٠١,٠٥٠)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٩٠,٠٣٤,٨٢٠)	(٥٨,١٩٧,٣٤٣,٠٥٥)	٣١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٥٣٥,٥٨٢,٨٥٥)	(٤,٧٣٤,٦٢٤,٩٩٠)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢,٥٠٠,٢٥٥,١١١)	(٧٩,٣١٣,٦٢٢,٣٦٥)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)		صافي (الخسارة)/الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)		صافي (خسارة)/ربح السنة
٥٤,٩٤	(٨٩٠,٥٦)	٣٣	(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي بالتكليف

غلا أحمد جاري



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 التغيرات في حقوق الملكية

		أرباح/(خسائر)						رأس المال	
المجموع	ربح/(خسارة) السنة	أرباح مدوّرة غير محقّقة	مدوّرة محقّقة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	ل.س.ق.	ل.س.ق.		
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.		
٣٧,٧٦٦,٦١٩,٣٧٧	-	٢٤,٥١١,٤٠٦,٤٤٤	١٦,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٥٣٠,٤١٩,٥٠٠		٢٠٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	(١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠)	-	-	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠			زيادة رأس المال
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	-	-	-	-	-			ربح السنة
-	(٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣)	١,٩٧٨,١٩٤,٣٦٤	٢,٤١١,٠٤٤,٥١٩	٣٠,١٣٨,٠٥٦,٥	٣٠,١٣٨,٠٥٦,٥	-			تخصيص أرباح السنة
٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	-	٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨	٢,٤٤١,٠٤٤,٥٤٢	١٠,٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١٠,٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠		٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	-	-	(٢,٤٤١,٠٤٤,٥٠٠)	-	-	٢,٤٤١,٠٤٤,٥٠٠			زيادة رأس المال
(٨,٠٩١,٥٥٧,٩,٤٥٥)	(٨,٠٩١,٥٥٧,٩,٤٥٥)	-	-	-	-	-			خسارة السنة
-	٨,٠٩١,٥٥٧,٩,٤٥٥	(٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠)	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٦٥)	-	-	-			تخصيص خسارة السنة
(٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥)	-	٢١,٥٢٧,٨٩٢,٧١٨	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٦٣)	١٠,٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١٠,٨٩,٦٨٤,٧٧٠	٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠		٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

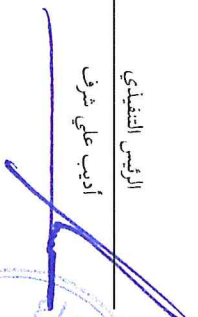
المدير المالي بالتكليف

علا أحمد جاري



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد به



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)	صافي / (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
١,٦٩١,٧٩٠,٦٦٥	٢,٩٩١,٠١١,٠١٠	١٢-١١-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٦,١٤١,٣٤٤	٣,٩٧٩,٧٧٠	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
١٩٠,٠٣٤,٨٢٠	٥٨,١٩٧,٣٤٣,٠٥٥	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	(٤٨,٢٨٣,٠٨٦)	٨ الديون المدعومة
(٦,٥٦٠,٠٥٠)	-	١٩ إيرادات منح
(٥٠٢,١٥١,٩٧٨)	-	١٠ أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٦,١٩٥,١٧٥,٢٣٥	(١٩,٧٧١,٥٢٨,٧٠٦)	
(٧١,٢٦٦,٦٦١,٥٥٨)	٢٤,٨٠٢,٣٥٧,٩٢٩	٣٦-٨ النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية
(٢,٩٧٢,٦٠٥,٨٢١)	٢,١٩٨,٠١٠,٤٤٩	١٣ النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٣,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٣٨,٢٠٤,٥٢٣,٧٦٧	(٩,٤٠٤,٢٨١,١٥٦)	١٥ (النقص) / الزيادة في ودائع المصارف
٨٨,٢٥٢,٦٥٤,١٦٨	٨,٨١٤,٤١٢,٩٣٩	١٦ الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٤,٦٤٠,٩٦٨,٤٠٠	(٤,٢٥٠,١٨٤,٩٦٩)	١٧ (النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(٤)	١٨ النقص في المخصصات المتنوعة
(٦٨,٥٣٣,٧٦٥)	(١٢٠,٥٥٢,٢٧٦)	١٤ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٩,١٣٥,٥٢٠,٤٢٦	(٤٨١,٧٦٥,٧٩٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي بالتكليف

علا أحمد جاري



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 التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٥,٥٣٨,٤٩١,٤٤٩)	(٣,٢٣٠,١٦١,٣٨٦)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(٥٦,٠٤٠,٠٠٠)	(١٠٤,٦٩٤,٨٠٠)	١١ شراء موجودات غير مادية
(٢٠٥,١٠٠,٠٠٠)	(٤١,٨٢٥,٠٠٠)	١٣ سلف متعهدين
٥,٦٦٧,٣٠٠,٤٩٦	٩,٤٣٠,١٥٥,٨٢٩	٧ النقص في إيداعات لدى المصارف
٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠ المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(١٦٩,٤٣٦,٦٠٠)	-	٩ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٣,٢٣٢,٤٤٧	٦,٠٥٣,٤٧٤,٦٤٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	(١,٢٩١,٨١٨,٥٠٣)	١٢ مدفوعات التزامات عقود الائجار
(٣,١٥٧,٣١٥,٥٨٠)	(١,٢٩١,٨١٨,٥٠٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٢١٢,٤٦٥,٤١٠)	١,٠٤٣,٠٣٧,١٢٦	فروقات سعر الصرف
٥٤,٩٧٨,٩٧١,٨٨٣	٥,٣٢٢,٩٢٧,٤٧٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥	٧٨,٩١٨,١٥٠,٤٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٨,٩١٨,١٥٠,٤٩٨	٨٤,٢٤١,٠٧٧,٩٧٠	٣٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

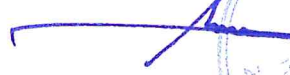
المدير المالي بالتكليف

علا أحمد جاري



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 ٢٠٢٥

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 كمشريك استراتيجي، أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف بشكل نهائي 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 الأصغر 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.

يبلغ رأس المال المصرح به ٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٩٠,٨٥٩,١٤٨ سهم أسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية قديمة. ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٧ أفرع فرع واحد منها متوقف عن العمل حتى إشعار آخر وفق موافقة مصرف سورية المركزي و٧ 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 (٩) لعام ٢٠١٠ وصدر مؤخراً القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتنص المادة (١١) منه على الخدمات التي يجب على مصارف التمويل الأصغر 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.
- تحقيق النفاذ المالي لأكثر شريحة ممكنة من ذوي الدخل المنخفض أو عديمي الدخل، وممن لديهم القدرة على ممارسة نشاط اقتصادي، ولا يمكنهم الوصول إلى الخدمات المالية المصرفية، وذلك من خلال تقديم المنتجات والخدمات غير المالية المختلفة في مجالات الائتمان والادخار والتأمين والخدمات المالية المرتبطة بها من تدريب وبناء القدرات وتقديم المشورة للعملاء وغيرها بهدف تأمين دخل إضافي وخلق فرص العمل وتحسين نوعية الحياة سعيًا وتعزيزاً للبعد الاقتصادي والاجتماعي من أجل تحقيق التنمية المستدامة.

نشاطات المصرف الرئيسية:

* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الأصغر بضمان أو بدونه، ومن أنواع القروض التي يقدمها المصرف:

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

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

- * خدمات التأمين لدى شركات التأمين السورية التي تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين مع مراعاة أحكام المادة /١٥/ من القانون /٨/ لعام ٢٠٢١ المتعلقة بإشراف هيئة الإشراف على التأمين.
 - * 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.
 - * الإسهام مع الجهاز المصرفي في تحويل الأموال بناء على طلب الأفراد داخل أراضي الجمهورية العربية السورية، وخاصة في المناطق التي لا تتوفر فيها فروع للمصارف العاملة، وفق الضوابط التي يصدرها مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.
 - * أي خدمات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها ويتم الموافقة عليها مسبقاً من قبل مجلس النقد والتسليف.
- تم تأسيس المصرف برأس مال مدفوع يبلغ ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية قديمة موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة وجزء من رأسمال المصرف تم الاكتتاب به بالقطع الأجنبي وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم.
- 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 القيمة الاسمية للسهم المنصوص عنها في قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وبذلك أصبح رأس مال المصرف ٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ٣,٦٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.
- كما تم تعديل الفقرة (١) من المادة /٧/ من النظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة بما يتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس مال المصرف المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وهو موزع على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية قديمة، ويستكمل تسديد باقي رأس المال وفق أحكام القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ خلال المهلة القانونية المحددة ضمن القانون وتعليماته التنفيذية وأحكام قانون الشركات.
- خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢ تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم /١٣/ من القانون /٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ٨٠٣,٧٥٤,١٩٥ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال المسدد ١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠ ليرة سورية قديمة.
- 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 مال المصرف المصرح به ٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وموزع على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.
- خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم /١٣/ من القانون /٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس مال المصرف المصرح به ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية قديمة وموزع على ٦٦,٧٤٨,٧٠٣ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.
- خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٥ تم تعديل الفقرة (١) من المادة (٧) من النظام الأساسي الخاصة برأس مال المصرف، حيث تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم /١٣/ من القانون /٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ٢,٤١١,٠٤٤,٥٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال المصرح به ٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٩٠,٨٥٩,١٤٨ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.
- تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٢٦.

٢- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية خلال السنة الحالية

في السنة الحالية، قام المصرف بتطبيق التعديل التالي على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB، والذي يصبح ساري المفعول إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. ولم يترتب على اعتماد هذا التعديل أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١)

قام المصرف بتطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" لأول مرة خلال السنة الحالية. وتحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل، وكذلك كيفية تحديد سعر الصرف في الحالات التي لا تكون فيها العملة قابلة للتحويل. وتحمل هذه التعديلات عنوان "نقص قابلية التحويل".

ب. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير 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.

المعايير الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على

الفترات المالية السنوية التي تبدأ

في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق

المبكر

تعديلات على المعيارين ٩ و ٧ IFRS – تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتمثل التعديلات الواردة في "تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية" (تعديلات على المعيارين ٩ IFRS

و ٧ IFRS فيما يلي:

إلغاء الاعتراف بالتزام مالي تمت تسويته من خلال التحويل الإلكتروني

تجيز التعديلات للمنشأة اعتبار الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) الذي تتم تسويته باستخدام نظام دفع إلكتروني على أنه قد تمت تسويته (والغاء الاعتراف به) قبل تاريخ التسوية، وذلك في حال استيفاء معايير محددة. وفي حال اختارت المنشأة تطبيق هذه السياسة المحاسبية، فيجب عليها تطبيقها على جميع التسويات التي تتم من خلال نظام الدفع الإلكتروني نفسه.

تصنيف الأصول المالية

- الشروط التعاقدية المتوافقة مع ترتيب إقراض أساسي

توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي متوافقة مع

ترتيب إقراض أساسي. ويهدف ذلك إلى مساعدة المنشأة على تطبيق متطلبات تقييم خصائص التدفقات

النقدية التعاقدية على الأصول المالية التي تتضمن خصائص مرتبطة بعوامل البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG).

- الأصول ذات خصائص عدم الرجوع (Non-recourse)

تعزز التعديلات وصف مصطلح "عدم الرجوع"، وبوجه خاص من خلال النص على أن الأصل المالي يُعد ذا خصائص عدم رجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية المؤلدة من أصول محددة.

- الأدوات المرتبطة تعاقدياً
توضح التعديلات خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً التي تميزها عن المعاملات الأخرى. بوجه خاص، تُبرز التعديلات أن هذه الأدوات تتضمن ترتيباً لأولوية المدفوعات لحملة الأصول المالية باستخدام عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً (شرائح)، وذلك من خلال هيكل مدفوعات شلالي، مما يؤدي إلى تركيز مخاطر الائتمان وتوزيع غير متناسب للخسائر بين حاملي الشرائح المختلفة. كما تشير التعديلات إلى أن ليست جميع المعاملات التي تتضمن عدة أدوات دين تستوفي معايير المعاملات التي تتضمن عدة أدوات مرتبطة تعاقدياً. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أن الإشارة إلى الأدوات في المحفظة الأساسية يمكن أن تشمل أدوات مالية لا تندرج ضمن نطاق متطلبات التصنيف.

الإفصاحات

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
تم تعديل متطلبات معيار IFRS ٧ لتلزم المنشأة بالإفصاح عن مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، مع إظهار مكاسب أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة بشكل منفصل عن تلك المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة.
- الشروط التعاقدية التي قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية
تتطلب التعديلات من المنشأة الإفصاح عن الشروط التعاقدية التي قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند حدوث (أو عدم حدوث) حدث احتمالي لا يرتبط مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية. وتسري هذه المتطلبات على كل فئة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، وعلى كل فئة من الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

في حال اختارت المنشأة تطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، فيعين عليها إما:

- تطبيق جميع التعديلات في الوقت نفسه والإفصاح عن ذلك، أو
 - تطبيق التعديلات المتعلقة بتصنيف الأصول المالية فقط لتلك الفترة السابقة والإفصاح عن ذلك.
- يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمعيار ٨ IAS، مع وجود استثناءات محددة.

تسري هذه التعديلات على
الفترة المالية السنوية التي تبدأ

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية في إطار عملية التحسينات السنوية. وتفاصيل هذه التعديلات كما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ (IFRS ١) التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - محاسبة التحوط من قبل المُطَبِّق لأول مرة

لضمان التوافق مع متطلبات معيار ٩ IFRS، تم تعديل الفقرتين B٦-B٥ من المعيار ١ IFRS للإشارة إلى "المعايير المؤهلة" لمحاسبة التحوط (بدلاً من "الشروط") وإضافة إشارات مرجعية إلى ٩:٦,٤,١ IFRS لتحسين قابلية فهم ١ IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - المكاسب أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف

أزيلت التعديلات إشارة مرجعية قديمة في الفقرة B٣٨ من المعيار ٧ IFRS إلى فقرة تم حذفها عند إصدار ١٣ IFRS، كما تم تعديل صياغة الفقرة لتتوافق مع المصطلحات المستخدمة في ١٣ IFRS.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) - الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

تم تحديث الفقرة IG١٤ من المعيار ٧ IFRS لتكون صياغتها متوافقة مع الفقرة ٢٨ من المعيار ٧ IFRS، وتحسين التناسق الداخلي في صياغة المثال الوارد في الفقرة IG١٤ من المعيار ٧ IFRS.

إرشادات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) - المقدمة والإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان

أضافت التعديلات بياناً في الفقرة IG١ من المعيار ٧ IFRS لتوضيح أن الإرشادات لا توضح بالضرورة جميع المتطلبات الواردة في الفقرات المشار إليها من المعيار ٧ IFRS. كما قامت التعديلات بتبسيط شرح جوانب المتطلبات التي لم يتم توضيحها في الفقرة IG٢٠.B من المعيار ٧ IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية - إلغاء الاعتراف بالالتزامات الايجار

أضافت التعديلات إشارة مرجعية إلى ٩:٣,٣,٣ IFRS في ٩:٢,١(b)(ii) IFRS لتوضيح أنه عند تحديد المستأجر أن التزام الايجار قد تم إنهاؤه وفقاً للمعيار ٩ IFRS، يجب على المستأجر تطبيق ٩:٣,٣,٣ IFRS وبالتالي الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية - سعر المعاملة

تم استبدال عبارة ("سعر المعاملة الخاص بهم" كما هو معرف في المعيار ١٥ IFRS) في ٩:٥,١,٣ IFRS بعبارة "المبلغ المحدد بتطبيق المعيار ١٥ IFRS" لمعالجة التباين بين ٩:٥,١,٣ IFRS ومتطلبات المعيار ١٥ IFRS، الذي قد يتطلب قياس المستحق بمبلغ يختلف عن مبلغ سعر المعاملة المعترف به كإيراد. كما تم حذف الإشارة إلى "سعر المعاملة" (كما هو معرف في المعيار ١٥ IFRS) من الملحق A للمعيار ٩ IFRS.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ (IFRS ١٠) القوائم المالية الموحدة - تحديد "الوكيل الفعلي"

تتعامل التعديلات مع القلق من أن متطلبات الفقرات B٧٣-B٧٤ من المعيار ١٠ IFRS قد تكون متناقضة في بعض الحالات. تشير الفقرة B٧٣ من المعيار ١٠ IFRS إلى "الوكلاء الفعليين" كأطراف تعمل نيابة عن المستثمر، وتوضح أن تحديد ما إذا كانت أطراف أخرى تعمل كالوكلاء الفعليين يتطلب حكماً. ومع ذلك، تتضمن الجملة الثانية من الفقرة B٧٤ من المعيار ١٠ IFRS لغة أكثر حسماً، وتنص على أن الطرف يعد وكيلاً فعلياً

إذا كان لأولئك الذين يوجهون أنشطة المستثمر القدرة على توجيه ذلك الطرف للعمل نيابة عن المستثمر. قامت التعديلات بتحديث الفقرة B٧٤ من المعيار ١٠ IFRS لاستخدام لغة أقل حسماً، ولتوضيح أن العلاقة الموصوفة في الفقرة هي مجرد مثال على حالة يتطلب فيها الحكم لتحديد ما إذا كان الطرف يعمل كوكيل فعلي.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) قائمة التدفقات النقدية – طريقة التكلفة
استبدلت التعديلات مصطلح "طريقة التكلفة" بالمصطلح "بالكلفة" في الفقرة ٣٧ من المعيار ٧ IAS، تماشياً مع إزالة تعريف "طريقة التكلفة" من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تسري هذه التعديلات على
الفترة المالية السنوية التي تبدأ
في أو بعد ١ كانون الثاني
٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق
المبكر

تعديلات على المعيارين ٩ IFRS و ٧ IFRS – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) الأدوات المالية

تتأثر المتطلبات التالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩) بهذه التعديلات:

- تم تعديل متطلبات «الاستخدام الخاص» الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتشمل العوامل التي يتعين على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق ٢,٤ من المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة التي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛ و
- تم تعديل متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسماح للمنشأة التي تستخدم عقداً للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، ويتضمن خصائص محددة، كأداة تحوط بما يلي:
 - تعيين حجم متغير من معاملات الكهرباء المتوقعة كبند مغطى بالتحوط إذا تم استيفاء معايير محددة؛ و
 - قياس البند المغطى باستخدام افتراضات الحجم نفسها المستخدمة لأداة التحوط.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) الأدوات المالية – الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

تم تعديل IFRS ٧ و IFRS ١٩ لإدخال متطلبات الإفصاح المتعلقة بالعقود الخاصة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة والتي تتمتع بخصائص محددة.

يجب تطبيق التعديلات المتعلقة بإعفاء الاستخدام الخاص بأثر رجعي وفقاً للمعيار ٨ IAS، باستخدام الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي. أما التعديلات المتعلقة بمتطلبات محاسبة التحوط فيجب تطبيقها بصورة مستقبلية على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) – العرض والإفصاحات في القوائم المالية
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (IAS ١)، مع الإبقاء على العديد من متطلبات IAS ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من IAS ١ إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (IAS ٨) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧). علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بإجراء تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (IAS ٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ (IAS ٣٣) "ربحية السهم".
المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار IFRS ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة.

• توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية.

• تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: يسري المعيار الجديد على الإفصاحات

يسمح المعيار IFRS ١٩ للشركة التابعة المؤهلة (وهي الشركة التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة ولها شركة أم نهائية أو وسيطة تُعد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام ومتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) مع السماح بالتطبيق المبكر بتقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قوائمها المالية.

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 بالليرات السورية القديمة (ل.س.ق.)، وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "الليرة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "الليرة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال من خلال شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة من العملة السورية الجديدة".

حيث تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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 ١١,٠٥٥ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية قديمة للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). 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.

يُعترف 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 شروط 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 ٩ 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 بالكلفة 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 المطفأة 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 تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالكلفة المطفأة 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 يُعاد 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 المطفأة 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/و
- 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها 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.

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 للمقرض). 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

يعد 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 (٣٧). 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، للاحقة 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. ويشير 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 إلى 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 التغير 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 وتراكمت 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 (٣٨).

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 مساعدات 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 (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرف 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، مخضومة 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)، مطروحاً 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 كبند 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 كبند 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 ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعديلاته القانون رقم ١٨ الصادر بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٤.

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 المخفضة 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 العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية 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.

تتم 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 لسيناريوهات 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 للموجودات المالية 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

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 أن 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 ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٢,٩٢٢,٦٦٣,٩٤٨	١,٠٦٧,٤٢٧,٢٢٠
٢٢,٧٠٣,١٢٤,١٧٦	٣٩,٣٤٠,٥٥٧,٦٥٠
٥,٠٠٦,٧٩١,٣٧٠	٧,٧٥٦,٧٩١,٣٧٠
<u>٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤</u>	<u>٤٨,١٦٤,٧٧٦,٢٤٠</u>

نقد في الصندوق

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 ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
٢٧,٧٠٩,٩١٥,٥٤٦	—	—	٢٧,٧٠٩,٩١٥,٥٤٦
١٩,٣٨٧,٤٣٣,٤٧٤	—	—	١٩,٣٨٧,٤٣٣,٤٧٤
٤٧,٠٩٧,٣٤٩,٠٢٠	—	—	٤٧,٠٩٧,٣٤٩,٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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 ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٥١,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	٢٥,١٨٣,٠٩٣,١٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(١١,٤٧٢,٣١٧)	(٢٩٢,٧٥٤,٦٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	٤٣,٥٤٠,٣٣٨,٤٠٢	

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	—	—	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤
(٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤)	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	—	—
—	١٥,٠٦٨,٧٥٧,٦١٤	—	١٥,٠٦٨,٧٥٧,٦١٤
—	٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	—	٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩
—	(٣٠,٢٥٦,٩١٧,٠٠٢)	—	(٣٠,٢٥٦,٩١٧,٠٠٢)
—	(٣,٩١٦,٨٥٠,٦٣٥)	—	(٣,٩١٦,٨٥٠,٦٣٥)
—	٤٣,٨٣٣,٠٩٣,١٠٠	—	٤٣,٨٣٣,٠٩٣,١٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله للمرحلة الثانية (٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤)

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المحولة من الودائع

الأرصدة المسددة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤
٣٦,٢٣١,٦٧٧,٢٥٥	-	-	٣٦,٢٣١,٦٧٧,٢٥٥
(٢٩١,٢٥٩,٤٨٠)	-	-	(٢٩١,٢٥٩,٤٨٠)
٧٧٦,٧٨١,٢٥٥	-	-	٧٧٦,٧٨١,٢٥٥
٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	-	-	٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملات الأجنبية بمبلغ ١,٦٤٥,٩٤٥.٥٧ دولار أميركي والبالغ قيمته ١٨,١٩٥,٩٢٨,٣٦٠ ليرة سورية قديمة حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٥٧ ١,٠٥٤,٥٩٥.٥٧ دولار أميركي والبالغ قيمته ١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
١١,٤٧٢,٣١٧	-	-	١١,٤٧٢,٣١٧
(١١,٤٧٢,٣١٧)	١١,٤٧٢,٣١٧	-	-
-	٨٦,٦٦٩	-	٨٦,٦٦٩
-	٢٨١,١٩٥,٧١٢	-	٢٨١,١٩٥,٧١٢
-	٢٩٢,٧٥٤,٦٩٨	-	٢٩٢,٧٥٤,٦٩٨

الرصيد كما في بداية السنة

ما تم تحويله للمرحلة الثانية

الأرصدة المحولة من الودائع

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
٢,٣٧٢,٢٢٥	-	-	٢,٣٧٢,٢٢٥
٩,١٠١,٥٢٧	-	-	٩,١٠١,٥٢٧
(١,٤٣٥)	-	-	(١,٤٣٥)
١١,٤٧٢,٣١٧	-	-	١١,٤٧٢,٣١٧

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

استردادات

الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٦,٦٦٨)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	-	

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	-	-	٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩,٤٣٠,١٥٥,٨٢٩)	-	-	(٩,٤٣٠,١٥٥,٨٢٩)	الإيداعات المحولة الى الأرصدة
(٢١٥,٥٨٤,٩٢٠)	-	-	(٢١٥,٥٨٤,٩٢٠)	فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	
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
٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	-	-	٩,٦٤٥,٧٤٠,٧٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٨٦,٦٦٨	-	-	٨٦,٦٦٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٦,٦٦٨)	-	-	(٨٦,٦٦٨)	المحول الى الأرصدة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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

٨- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٢٩٠,٠٤٤,٣٥٠)	(٥٨,١٥٧,٩٠٨,٦٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٧٤٣,٨٨٣)	(١٠,٠٤٩,٦٧٥,٧٥٠)	فوائد معلقة
١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	٤٨,٤٤٨,٩٤٨,٢٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢١,١٣٦,٦١٥,٩٣٠	١٠,١٩٥,٧٩٩,٩٠٤	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧١٩,٤٤٧,١٨٨	(١,٧١٩,٤٤٧,١٨٨)	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,١٤٦,١٨١,٥١٢)	١٠,١٤٦,١٨١,٥١٢	—
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨,٥٤٢,٦٩٤,٤٣٨)	(٣,٨٢٥,٤٧١,٥٠٧)	٦٢,٣٦٨,١٦٥,٩٤٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,٨٨١,٧٥٠,٤١١	٢,٣٧٧,٣٤٧,٠٩٨	٣١,٢٦١,٩٤٨,٤١٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٣,٣٣٤,٥١٢,٣٥٩)	(٧,٤٠٦,٩٩١,٢٠٨)	(٤٠,٧٤١,٥٠٣,٥٦٧)
التسهيلات المشطوبة	—	—	(٤٨,٢٨٣,٠٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,٧١٤,٤٢٥,٢٢٠	٩,٧٦٧,٤١٨,٦١١	٤٨,٤٨١,٨٤٣,٨٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥	٢٥,٨٦٥,٨٢٤	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	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
١٠٠,٣١٣,٦٩١,٧٤٣	٨,٤٢٨,١٥٣,٦٥٨	٢٤٥,٣٧٨,٠٥٢	١٠٨,٩٨٧,٢٢٣,٤٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٥,٠٤٩,٠٣٧,٢٧٤)	(٢,٤٥٣,٣٨٤,٢٠٥)	(٣٧,٠٤٠,٣٤٣)	(٣٧,٥٣٩,٤٦١,٨٢٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	(١٧٦,٠٧٩,٤٧٩)	التسهيلات المشطوبة
١٢١,١٣٦,٦١٥,٩٣٠	١٠,١٩٥,٧٩٩,٩٠٤	٨٣,٥٤٢,٨٢٨	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
١٩٩,٤٧٦,٧٤٥	٢٥,١٩٣,٧٨٠	٦٥,٣٧٣,٨٢٥	٢٩٠,٠٤٤,٣٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٧٨,٤٠٣	(٢,٨٧٨,٤٠٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٨,٤١٤,٩١٤)	١٨,٤١٤,٩١٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩٢,٧١٣,١١٩)	(١٤,٧٨٩,٣٠٦)	١٠٧,٥٠٢,٤٢٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠٠,٩٨٧,٠٦٠	١٣٨,٥١٧,٥١٦	٥٧,٦٧٠,٥٥٣,٦٧٥	٥٨,٠١٠,٠٥٨,٢٥١	إضافات خلال السنة
(٣٦,٥٨٠,٦٤٣)	(٥,٤٢٨,٨٩١)	(٥١,٩٠١,٣٧٥)	(٩٣,٩١٠,٩٠٩)	استردادات خلال السنة
-	-	(٤٨,٢٨٣,٠٨٦)	(٤٨,٢٨٣,٠٨٦)	إطفاء ديون مشطوبة *
٢٥٥,٦٣٣,٥٣٢	١٥٩,٠٢٩,٦١٠	٥٧,٧٤٣,٢٤٥,٤٦٤	٥٨,١٥٧,٩٠٨,٦٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

*تمثل قيمة المخصصات التي تم فيها معالجة الديون المدومة.

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١,٧٢٣,٢٨٩	٦,٧٤٣,٨٨٣	رصيد أول السنة
٥٤,٣٤٤,٧١٠	١٠,٠٤٨,٠٩٨,٤٥٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣,٩٨٣,٥٥٩)	(٣٩٧,٠٧١)	الفوائد المعلقة المحولة الى الايرادات خلال السنة
(٤٥,٣٤٠,٥٥٧)	(٤,٧٦٩,٥١٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>٦,٧٤٣,٨٨٣</u>	<u>١٠,٠٤٩,٦٧٥,٧٥٠</u>	الرصيد في آخر السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٦٩,٤٣٦,٦٠٠	-	إضافات خلال السنة
<u>٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠</u>	<u>٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

يمثل هذا البند مساهمة المصرف في 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، تم خلال عام ٢٠٢٤ الاكتتاب على أسهم زيادة رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض وبنفس نسبة المساهمة في رأس المال، يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

الأثاث والتجهيزات	الأدوات	المركبات	المباني	المشاريع	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٢٤٥,٦٩٩,١٠٥	٨٤٢,٤٩٨,٩٥٤	٧٠٤,١٢١,٧٠٠	٥,٩٥٤,٤٩٠	٣,٨٢٢,٨١٠,٧٢١
إضافات	٩٩٤,٠٤٨,٤٠٠	٤٣٩,٠٣٥,٠٠٣	٣٦١,٤٥٦,٩٠٠	٢,٨٨٠,٤٥١,١٤٦	٥,٥٣٨,٤٩١,٤٤٩
تحويلات	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١٧٥,١٧٠,٠٠٠	١٠٢,٠٨٠,٠٠٠	(٣١٧,٨٥٠,٠٠٠)	-
استبعادات	(٨,١٦٩,٨٢٥)	(١٠,١٧,٩٠٠)	(٩١٩,٠٠٠)	-	(٧٧,٥٥٦,٧٢٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٢٧٢,١٧٧,٦٨٠	١,٦٣٧,٧٢٣,٥٧٥	١,٣٠٥,١١٦,٨٥٤	٢,٥٦٨,٥٥٥,٦٣٦	٩,٢٨٣,٧٤٥,٤٤٥
إضافات	٣٩٥,٠٨١,٩٥٤	٨٠,٢١,٠٠٠	٧٢,٣٠٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٩٦٦,١٤٢	٣,٢٣٠,١٦١,٣٨٦
تحويلات	١,٠٠٢,١١٩,٠٩٦	٣٤٤,٤٨٦,٥٠٥	١,٠٧٣,٠١٠,١٣٦	(٢,٨٥٧,٦١٥,٧٣٨)	(٤٣٨,٠٠٠,٠٠١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣,٦٦٩,٣٧٨,٧٣٠	١,٩٩٠,٢٣١,٠٨٠	٢,٤٥٠,٤٣١,٩٩٠	١,٢١١,٩٠٦,٠٤٠	١٢,٠٧٥,٩٠٦,٨٣٠
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	(٣٤١,٠٢٥,٨٩١)	(٣٧٧,٣٨٤,٦٣٦)	(٢٥٦,٩٩٧,٣٥٦)	-	(١,١٤٠,٠٢٧,٩١٨)
إضافات	(٢٩٢,٨٩١,٠٠٠)	(٢٦٩,٠٨٥,٨٤٩)	(١٩٨,٧٤٣,٢٩٨)	-	(٩٣١,٩٢٤,٠١٣)
استبعادات	٦,٦٠٣,٩٥٠	٩٩٠,٨١١	٩٠٥,٦٠٩	-	٦٤,٧٠٨,٧٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(٦٢٧,٣١٢,٩٤١)	(٦٤٥,٤٧٩,٦٧٤)	(٤٥٤,٨٣٥,٠٤٥)	-	(٢,٠٠٧,٢٤٣,٢٢٨)
إضافات	(٤٦٩,٤٨٠,٣٨٠)	(٤٢٤,٣٥٥,٩١٠)	(٣٥٢,٤٧٧,٤٩٠)	-	(١,٧٣١,٩٩٢,٦١٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	(١,٠٩٦,٧٩٣,٣٢١)	(١,٠٦٩,٨٣٥,٥٨٤)	(٨٠٧,٣١٢,٥٣٥)	-	(٣,٧٣٩,٢٣٥,٨٣٨)
القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢,٥٧٢,٥٨٥,٤٠٩	٩٢٠,٣٩٥,٤٩٦	١,٦٤٣,١١٩,٤٥٥	١,٢١١,٩٠٦,٠٤٠	٨,٣٣٦,٦٧٠,٩٩٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٦٤٤,٨٦٤,٧٣٩	٩٩٢,٢٤٣,٩٠١	٨٥٠,٢٨١,٨٠٩	٢,٥٦٨,٥٥٥,٦٣٦	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧

حيث تم حجز 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.

لا يوجد موجودات مستهلكة .

تم احتساب الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٧٧,٥٥٦,٧٢٥	—	الكلفة التاريخية
(٦٤,٧٠٨,٧٠٣)	—	الاهتلاك المتراكم
١٢,٨٤٨,٠٢٢	—	القيمة الدفترية
٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	—	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٥٠٢,١٥١,٩٧٨	—	أرباح بيع موجودات ثابتة

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	ل.س.ق.	الكلفة التاريخية:
٣٥٧,٣٨٤,٢١٧		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٦,٠٤٠,٠٠٠		إضافات
٤١٣,٤٢٤,٢١٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠٤,٦٩٤,٨٠٠		إضافات
٤٣٨,٠٠٠,٠٠٣		تحويلات
٩٥٦,١١٩,٠٢٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(٢١١,٨٧٣,٤٧٩)		الإطفاء المتراكم:
(١٠٤,٧٠١,٧٥٤)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٣١٦,٥٧٥,٢٣٣)		إضافات، أعباء السنة
(٦٤,٤١٧,٣٥٠)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٣٨٠,٩٩٢,٥٨٣)		إضافات، أعباء السنة
٥٧٥,١٢٦,٤٣٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٩٦,٨٤٨,٩٨٤		القيمة الدفترية:
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباي	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	٣,١٠٤,٤٥٩,٩٥٣	إضافات
٤,٧١٢,١٧٧,٤٨٨	٤,٧١٢,١٧٧,٤٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٥٥,٨١٨,٥٠٢	١,٢٥٥,٨١٨,٥٠٢	إضافات
٥,٩٦٧,٩٩٥,٩٩٠	٥,٩٦٧,٩٩٥,٩٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	(٦٥٥,١٦٤,٨٩٨)	إضافات، أعباء السنة
(١,٤١٤,٩٠٥,١٢٩)	(١,٤١٤,٩٠٥,١٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(١,١٩٤,٦٠١,٠٥٠)	(١,١٩٤,٦٠١,٠٥٠)	إضافات، أعباء السنة
(٢,٦٠٩,٥٠٦,١٧٩)	(٢,٦٠٩,٥٠٦,١٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		<u>القيمة الدفترية:</u>
٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباي	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
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
١,٢٥٥,٨١٨,٥٠٢	١,٢٥٥,٨١٨,٥٠٢	إضافات
٣,٩٧٩,٧٧٠	٣,٩٧٩,٧٧٠	فوائد التزامات عقود الإيجار
(١,٢٩١,٨١٨,٥٠٣)	(١,٢٩١,٨١٨,٥٠٣)	دفعات عقود الإيجار
٣٤,٥٤٨,١٤٠	٣٤,٥٤٨,١٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٦٥٥,١٦٤,٨٩٨	١,١٩٤,٦٠١,٠٥٠
٦,١٤١,٣٤٤	٣,٩٧٩,٧٧٠
٦٦١,٣٠٦,٢٤٢	١,١٩٨,٥٨٠,٨٢٠

إهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد التزامات عقود الإيجار

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
١,١١٩,٤٨١,٠٤٣	٦٨٤,٢٨٨,١٥٠
٢٦٣,٩٠٧,٤٩٨	٢١٩,٢٢١,٢٤٠
١,٣٨٣,٣٨٨,٥٤١	٩٠٣,٥٠٩,٣٩٠
٣٣٢,٨٩٤,٦٩٣	١٠١,٢١٨,٤٠٠
٢,٠٤٢,٢٩٨,٧٥١	٧٣٦,٥٥١,٤٥٩
٤١٥,٤٣٣,٦٨٩	٥٤٥,٠٧٢,٨٣٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٠٥,١٠٠,٠٠٠	٤١,٨٢٥,٠٠٠
٣٢٧,٤٤٦,٧٥٦	٢٥٨,٣٠٢,٥٦٠
٤٩٥,٥٤٨,٣٠٠	٣١٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٧٤,٦٥٥,٠٠٠
٨٢,٥٢١,٣٧٨	٢٣٠,٣١٢,٠٢٠
٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	٣,٢٠٣,٤٤٦,٦٥٩

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 فني

أتعاب استشارات مدفوعة مقدماً

مخزون مطبوعات وقرطاسية**

* يمثل حسابات مدينة أخرى حسابات انتقالية وسيطة.

** يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ٨,٤٧٤,٥٣٠ ليرة سورية قديمة، مطبوعات بمبلغ ٢١٤,١٧١,٩٩٠ ليرة سورية قديمة، ومحابر بمبلغ ٧,٦٦٥,٥٠٠ ليرة سورية قديمة.

١٤ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٣١٧,٦٨٢,٣٥٤	٤٣٨,٢٣٤,٦٣٠	وديعة مجمدة بالليرة السورية*
٤,٣٤٢,٦٧٤,٥٩٧	٣,٥٣٨,٦٠٦,٠٠٠	وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال
٢٩٤,٥٩٦,٦٩١	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال
٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	

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.

* خلال عام ٢٠٢٥ صدر التعميم رقم ٥٢١٥ / ١٦/ ص تاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٥ بزيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بمبلغ ١٢٠,٥٥٢,٢٧٦ نتيجة زيادة رأس المال إلى ٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠ ليرة سورية قديمة.

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٣,٣٤٥,٠٣٤,٢٥٣	٩,٥١٠,٠١٦,١٨٠	حسابات جارية
٨٨,١٦٣,٠٧٩,٥٠٣	٧٢,٥٩٣,٨١٦,٤٢٠	ودائع لآجل
٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦	٨٢,١٠٣,٨٣٢,٦٠٠	

١٦- ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٥٩,٧٣١,١٨١,٩٩٠	٨٠,١٥٢,٤٨٥,٢٥٩
٣١,٤٢٨,٥٨٨,٣١١	١٣,٣٠٩,٠٧٩,٠٦٤
٥٤٩,٨١٤,١٣٨	٣٧٥,٦٠٢,٢٤٥
٨٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٧٠٤,٤٢٩,٢٣٢
٩١,٧٩٦,٠٨٤,٤٣٩	١٠٠,٥٤١,٥٩٥,٨٠٠
٢,٦١٥,٥٨٥,٦٦٢	١,٧٩١,٢٠٩,٤٤٠
١٣,٨٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٣٨,٠٠٠,٠٠٠
—	٢٧٧,٨٠٠
١٦,٤٦٠,٥٨٥,٦٦٢	١٦,٥٢٩,٤٨٧,٢٤٠
١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١	١١٧,٠٧١,٠٨٣,٠٤٠

الأفراد:

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل
ودائع التوفير
ودائع مجمدة

مؤسسات مالية غير مصرفية:

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل
ودائع مجمدة

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٣,٦٥٨,٢١٦,٤٩٠	٢,٦٩٧,٧٤٠,٥٩٠	فوائد محققة غير مستحقة الدفع:
٢,٣٢٧,٨٦٠,١٣٦	٧٣٣,٢١١,٥٦٠	ودائع مصارف
٥,٩٨٦,٠٧٦,٦٢٦	٣,٤٣٠,٩٥٢,١٥٠	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٢٢٥,١٠٤,٩٧١	٩٨,٠٨٠,٧٠٠	التزامات ضريبية *
٢,٠٣٨,٠٧٧,٠٨٨	٣٩٩,٣٤٨,٥٥٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٩,٩٥٠,٠٠٠	مستحقات للموردين
٥٨,٢٧٢,٣١٤	١٢١,٣٦٤,٦٣٠	ذمم دائنة
٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩	٤,٠٧٩,٦٩٦,٠٣٠	

* يشمل هذا البند ضرائب مستحقة على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ٩٦,٢١٠,٧٠٠ ليرة سورية قديمة ورسوم وطوابع بمبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة.
تتألف المصاريف المستحقة غير المدفوعة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٢٣٢,٥١٤,٨١٧	١٦,٦٤٦,٠٤٠	رواتب وأجور مستحقة
١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حوافز مستحقة
١٤,٦١٢,٥٠٩	٣٣,٣٠٢,٥١٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
٤٩,١٥٠,٠٠٠	١١٩,٩٠٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
١٨,٨٣٠,٦٧٥	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	هاتف
١٢,٩٦٩,٠٨٧	-	أخرى
٢,٠٣٨,٠٧٧,٠٨٨	٣٩٩,٣٤٨,٥٥٠	

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٠	مؤونة عن الفروع المغلقة *
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٠	

* تمثل مؤونة مقابل أصول فرع زمليكا 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.

١٩ - إيرادات منح مؤجلة

يمثل هذا البند منحة دعم فني مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار /٢٥٦-٢٠١٨/ 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 تبلى 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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
-	-
-	-

منحة الآجفند - دولار أمريكي

الإيرادات المؤجل
ل.س.ق.
٢٥,١١٩,٨١٢
(٦,٥٦٠,٠٥٠)
(١٨,٥٥٩,٧٦٢)
-
-
-
-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠- رأس المال

تم تأسيس المصرف برأس مال مدفوع يبلغ ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية قديمة موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية قديمة وجزء من رأسمال المصرف تم الاكتتاب به بالقطع الأجنبي وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم.

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 القيمة الاسمية للسهم المنصوص عنها في قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وبذلك أصبح رأس مال المصرف ٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة موزعة على ٣,٦٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.

كما تم تعديل الفقرة (١) من المادة ٧/ من النظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة بما يتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس مال المصرف المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة وهو موزع على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية قديمة، ويستكمل تسديد باقي رأس المال وفق أحكام القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ خلال المهلة القانونية المحددة ضمن القانون وتعليماته التنفيذية وأحكام قانون الشركات.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢ تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم ١٣/ من القانون ٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ٨٠٣,٧٥٤,١٩٥ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال المسدد ١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠ ليرة سورية قديمة.

وفقاً لمرسوم رقم (٩) لعام ٢٠١٠ تعتبر الأرباح المحققة لمصرف الإبداع مرسملة 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 قديمة وذلك تجنباً لظهور كسور للأسهم على أن يتم استكمال زيادة رأس المال في بداية عام ٢٠٢٣ إلى ٥ مليار ليرة سورية قديمة بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة ومصرف سورية المركزي.

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢، قامت الإدارة ببيع جزء من الأرصدة والإيداعات لدى المصارف بالعملات الأجنبية بواقع ١,٤٤٣,٦٣٦ دولار أمريكي ما يعادل بالليرة السورية مبلغ ٤,٢٨٥,٤٧٦,٧٧٥ ليرة سورية قديمة و ٢١٣,٧٣٩ يورو ما يعادل بالليرة السورية ٦٢٩,٨٧١,٧٣٣ ليرة سورية قديمة إلى مصرف سورية المركزي بغرض تحقيق جزء من الأرباح غير المحققة المتراكمة في حقوق الملكية لزيادة رأس مال المصرف إلى ٥ مليار ليرة سورية قديمة 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 قديمة 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 قديمة فقط لا غير وهو موزع على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية قديمة.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم ١٣/ من القانون ٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال المصرح به ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية قديمة وموزع على ٦٦,٧٤٨,٧٠٣ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية قديمة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

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

* 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 (الآجفند 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.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٥ تم تعديل الفقرة (١) من المادة (٧) من النظام الأساسي الخاصة برأس مال المصرف، تم رسملة الأرباح السنوية المحققة وفق أحكام المادة رقم ١٣/ من القانون ٩/ لعام ٢٠١٠ والبالغة ٤٤,٥٠٠ ٢,٤١١,٠٤٤ ليرة سورية قديمة ليصبح رأس المال المصرح به ٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠ ليرة سورية قديمة موزع على ٩٠,٨٥٩,١٤٨ سهم أسمى قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية قديمة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
		سهم	ليرة سورية قديمة	%
منظمة التنمية السورية	سورية	٣,٧٢٣,٧٢٦	٣٧٢,٣٧٢,٦٤٨	٤,١٠
الخليج العربي لدعم برنامج				
منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	١٩,٨٥٩,٩٢٩	١,٩٨٥,٩٩٢,٨٨٨	٢١,٨٦
شركة معمار للاستثمار	سعودية	١٨,٦١٨,٦٨٧	١,٨٦١,٨٦٨,٦٧٢	٢٠,٤٩
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	١٨,٦١٨,٦٨٧	١,٨٦١,٨٦٨,٦٧٢	٢٠,٤٩
مؤسسة صلتك	قطرية	٥,٨٣٣,٨٥١	٥٨٣,٣٨٥,٠٥٦	٦,٤٢
السيد معتز الصواف	سورية	٣,١٠٣,١١٣	٣١٠,٣١١,٣١٦	٣,٤٢
السيد وليد عطية	سعودية	٣,١٠٣,١١٣	٣١٠,٣١١,٣١٦	٣,٤٢
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	٣,١٠٣,١١٣	٣١٠,٣١١,٣١٦	٣,٤٢
مؤسسة العميرات	سورية	١,٢٤١,٢٤٢	١٢٤,١٢٤,٢١٥	١,٣٧
السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	سورية	٣,١٠٣,١١٣	٣١٠,٣١١,٣١٦	٣,٤٢
السيد لؤي الكزبري	سورية	٣,١٠٣,١١٣	٣١٠,٣١١,٣١٦	٣,٤٢
السيد خالد الجفالي	سعودية	١,٨٦١,٨٦٣	١٨٦,١٨٦,٣٢٣	٢,٠٥
السيد حسن الجابري	سعودية	١,٥٥١,٥٥٧	١٥٥,١٥٥,٦٥٨	١,٧١
السيد عصام قباني	سعودية	١,٥٥١,٥٥٧	١٥٥,١٥٥,٦٥٨	١,٧١
السيد رياض كمال	سعودية	١,٢٤١,٢٤٢	١٢٤,١٢٤,٢١٥	١,٣٧
السيد فادي غندور	أردنية	١,٢٤١,٢٤٢	١٢٤,١٢٤,٢١٥	١,٣٧
		<u>٩٠,٨٥٩,١٤٨</u>	<u>٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠</u>	<u>١٠٠</u>

٢١- 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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)
(١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤)	٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠
٣,٠١٣,٨٠٥,٦٤٩	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٦٥)
٪١٠	٪١٠
٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة (إيضاح رقم ٢٧)

حيث كانت الحركة على الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠
٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	-
١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠

الرصيد في أول السنة

احتياطيات مكونة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

٢٢- 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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)
(١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤)	٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠
٣,٠١٣,٨٠٥,٦٤٩	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٦٥)
٪١٠	٪١٠
٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة

حيث كانت الحركة على الاحتياطي الخاص كما يلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الرصيد في أول السنة
٣٠١,٣٨٠,٥٦٥	-	احتياطيات مكونة خلال السنة
<u>١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠</u>	<u>١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠</u>	الرصيد في آخر السنة

٢٣- الخسائر المتراكمة المحققة وغير المحققة

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية ١٣٧,٢٢٣,٧٥,٩٥٤ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل أرباح مدورة محققة ٤٤,٥٤٢,١١٠,٢٤١ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
بينما بلغت الأرباح المتراكمة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية ٢١,٥٢٧,٨٩٢,٧١٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل أرباح ٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٤- الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد محفظة القروض بنسبة تتراوح بين ٠٪ و ١,٥٪ شهرياً من قيمة القرض الممنوح وفوائد ودائع المصارف.

تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٢٩,٢٦٥,٨٥٠,٨٤٩	١٥,٧٠٦,٤٩٠,٧٩٠	فوائد القروض
٥٥٠,٩٣٢,١٥٥	٦٣٦,٣٠٥,٩١٠	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
<u>٢٩,٨١٦,٧٨٣,٠٠٤</u>	<u>١٦,٣٤٢,٧٩٦,٧٠٠</u>	

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٩,٣٦٦,٢١٦,٧٨٩	١١,٧٧٢,٥٩٠,١٧٠	ودائع مصارف
١,٦٣٨,١٨٣,٨٠٧	٢,١٢٦,٦٦٦,١٧٠	ودائع مؤسسات مالية غير مصرفية
		ودائع عملاء:
		ودائع توفير
٣٩,٦١٢,٢٥٧	٣٨,٤٢٣,٢٩٠	
٢,٦٤٠,٨٠٦,٢٠٣	٢,٣١٥,٠٦٥,٢٩٠	ودائع لأجل
<u>١٣,٦٨٤,٨١٩,٠٥٦</u>	<u>١٦,٢٥٢,٧٤٤,٩٢٠</u>	

٢٦ - العمولات والرسوم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٦,٢٣٤,٦٢٥,٧٥٣	١,٤٤٨,٨٠٢,٩٥٠
٧٩١,٩٤٤,٧٦٢	١,٧٣٠,٠٨٧,٢٥٠
٧,٠٢٦,٥٧٠,٥١٥	٣,١٧٨,٨٩٠,٢٠٠

عمولات تسهيلات
عمولات الخدمات المصرفية

٢٧ - العمولات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٥٧,٠١٦,١٢١	٦٥,٨٣٠,٣٧٠
٥٧,٠١٦,١٢١	٦٥,٨٣٠,٣٧٠

أعباء رسوم عمولات - عمولات المصارف

٢٨ - (خسائر) /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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
١,٩٧٨,١٩٤,٢٦٤	(٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠)
١٨,٥٥٩,٧٦٢	-
١,٩٩٦,٧٥٤,٠٢٦	(٤,٩٦١,٤٤٢,١٩٠)

فروقات صرف غير محققة

فروقات سعر 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.

٢٩- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١,٨٦٧,٨٧٨,٨٨٢	١,٥٤,٢٣١,٧٠٠	إيراد من التأمين على القروض *
١٧,٣٩١,٧٤٦	٢,١٤١,٧٩٠	استرداد ديون معدومة
١,٨٨٥,٢٧٠,٦٢٨	١,٥٦,٣٧٣,٤٩٠	

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

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٨,١١٨,٤٩٩,٦٧٣	٩,٤٩٥,٢٨٧,٣٩٠	رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية
١٠٢,٤١٨,٦٤٤	١٩٥,٧٥٥,٤٦٠	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٧٦,٦٣٥,٧٩٠	٣١٣,٢٣٧,٤٤٠	بدلات نفقات مواصلات
٥,٤٥٣,٢٩٣,٦٣٢	٢,٩٠٢,٦٥٦,٨٣٠	حوافز ومكافآت *
٢٣١,٩٩٩,٠٣٢	٤٨٣,٧٠٦,١٩٠	تأمين صحي وتأمين حياة
١٤,٠٨٢,٨٤٦,٧٧١	١٣,٣٩٠,٦٤٣,٣١٠	

* حوافز بقيمة ٧٤٩,٣٢٥,٣٢٠ ليرة سورية قديمة، ومكافآت بقيمة ٢,١٥٣,٣٣١,٥١٠ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل حوافز بقيمة ٢,١٩١,٤٤٣,١٤٧ ليرة سورية قديمة، ومكافآت بقيمة ٣,٢٦١,٨٥٠,٤٨٥ ليرة سورية قديمة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٣١- مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	
(١١,٤٧٢,٣١٧)	٢٩٢,٧٥٤,٦٩٨	-	٢٨١,٢٨٢,٣٨١	أرصدة لدى المصارف
(٨٦,٦٦٨)	-	-	(٨٦,٦٦٨)	إيداعات لدى المصارف
٥٦,١٥٦,٧٨٧	١٣٣,٨٣٥,٨٣٠	٥٧,٧٢٦,١٥٤,٧٢٥	٥٧,٩١٦,١٤٧,٣٤٢	تسهيلات ائتمانية
٤٤,٥٩٧,٨٠٢	٤٢٦,٥٩٠,٥٢٨	٥٧,٧٢٦,١٥٤,٧٢٥	٥٨,١٩٧,٣٤٣,٠٥٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
٩,١٠٠,٠٩٢	-	-	٩,١٠٠,٠٩٢
(١١٣,٢٥٠,٧٣٨)	-	-	(١١٣,٢٥٠,٧٣٨)
٥٢,١٦٣,٤٧٠	١٣,٩٩٢,٣٤٨	٢٢٨,٠٢٩,٦٤٨	٢٩٤,١٨٥,٤٦٦
(٥١,٩٨٧,١٧٦)	١٣,٩٩٢,٣٤٨	٢٢٨,٠٢٩,٦٤٨	١٩٠,٠٣٤,٨٢٠

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية

٣٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٢٦٢,٩٢٨,٠٢٥	١٠٨,٥٣٥,٠٩٠
١٨٢,٧٠٤,٢٠٠	١١١,١٥٤,٤٠٠
٦,١٤١,٣٤٤	٣,٩٧٩,٧٧٠
٣٤١,٩٨٢,٢٧٣	٣٩٢,٨٧٢,٥٧٠
١٤٩,٩١١,٢٠٠	٧٤,٦٥٥,٠٠٠
١٠٠,٣٦٤,٠٠٠	٢٢٦,٦٧٩,٥٠٠
٦١,٥٤٧,٩٤٨	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٤,٥٢٨,٥٤٤	١٥٣,٧٣٩,٨٨٠
١٣٩,٥٥٦,٥٠٠	٢٥٦,٢١١,٤٤٠
١٧٠,٤٢٦,٤٥٥	١٦٦,٦٨٥,٢٩٠
٣٢٣,٩٤١,١٨٦	٢٩٠,٦١١,٩٠٠
١٤٩,٧١٧,٨٠١	٩٧,١٠٧,٠٠٠
٥٣١,٦٠٤,٧٠١	٢٠٣,٦٤٣,٧٢٠
٧٦,٤٧٢,١٨٦	٢٣٤,٤٣٠,٦٤٠
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٨١٤,٠٤٠
١٥٦,٩٦٨,٥١٢	٢٣٤,٢٤٩,٥٦٠
٢١١,٨٩٠,٠٨٨	١٨٦,٤٨٨,١٦٠
٦٦,٣٢٧,٣٩٢	٧٨,٨٧٣,٢٣٠
٨٥٠,٨٢٣,٦٣٨	٦١٤,١٢٣,٩٦٠
٦٨,٦٠٦,٧٨٥	١٠٥,٠٧٤,٥٨٠
٢٧,٨٧٤,٠٠٠	١٧,٧٤٣,٥٠٠
١٠٢,٠٣٦,٩٦٩	٣٠٩,٢٠١,١٧٠
٢,١٣٣,٢٢٩,١٠٨	٦٨٤,٧٥٠,٥٩٠
٦,٥٣٥,٥٨٢,٨٥٥	٤,٧٣٤,٦٢٤,٩٩٠

تدريب

إيجار

فوائد التزامات عقود الإيجار

مصاريف سيارات وتنقلات

أتعاب تدقيق واستشارات مالية

أتعاب قانونية

أتعاب مهنية واستشارية

قرطاسية ومطبوعات

هاتف، فاكس وانترنت

ضيافة

صيانة وإصلاح

مصاريف دعاية وإعلان

مصاريف فنادق وسفر

تأمين

تعويضات مجلس الإدارة

ماء، كهرباء وغاز

خدمات تنظيف

نفقات برمجيات

وقود ومحروقات

أمن وحراسة

مستلزمات مكتب وحسميات

طوابع واشتراك ورسوم

أخرى*

* تتضمن بند أخرى هدايا، نفقات مفوضية الحكومة لدى المصارف على عاتق المصارف العاملة، اشتراكات، فروقات الصناديق والعهد ونفقات أخرى ومتنوعة.

٣٣- (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٤,٩٩١,٩٩٩,٩١٣	(٨٠,٩١٥,٥٧٩,٤٥٥)	(خسارة) / ربح السنة
٩٠,٨٥٩,١٤٨	٩٠,٨٥٩,١٤٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٤,٩٤	(٨٩٠,٥٦)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٢٥,٦٢٥,٧٨٨,١٢٤	٤٠,٤٠٧,٩٨٤,٨٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٣,٢٩٢,٣٦٢,٣٧٤	٤٣,٨٣٣,٠٩٣,١٠٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
٧٨,٩١٨,١٥٠,٤٩٨	٨٤,٢٤١,٠٧٧,٩٧٠	

٣٥- الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٦,٥٦٠,٠٥٠	-	إيراد منح (إيضاح رقم ١٩)
٦,٥٦٠,٠٥٠	-	

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٤,٨٥٣,٠٩٦,٧٤٣	٥,٥١٤,٨٦٣,٢٧٨	رواتب الإدارة العليا
٧٧,٧٨٩,٦٢٠	٦٩٥,٤٥٦,٩٣٨	مكافآت الإدارة العليا
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٨١٤,٠٤٠	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٢)

٣٦- بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٨)
(٦,٧٤٣,٨٨٣)	(١٠,٠٤٩,٦٧٥,٧٥٠)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
١٣١,٤٠٩,٢١٤,٧٧٩	١٠٦,٦٠٦,٨٥٦,٨٥٠	
		ينزل
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٨)
(١,٧٢٣,٢٨٩)	(٦,٧٤٣,٨٨٣)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١	١٣١,٤٠٩,٢١٤,٧٧٩	
٧١,٢٦٦,٦٦١,٥٥٨	(٢٤,٨٠٢,٣٥٧,٩٢٩)	(النقص) / الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٧- القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٨٤,٤٦١,٧٨٣,٨٠٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٦٣,٦٣٠,٦٥٤,٨٦٠ ليرة سورية قديمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) 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 ٢٠٢٥

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
-	-	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 ٢٠٢٤

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٨ - 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 وضمان 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 تنسجم 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:

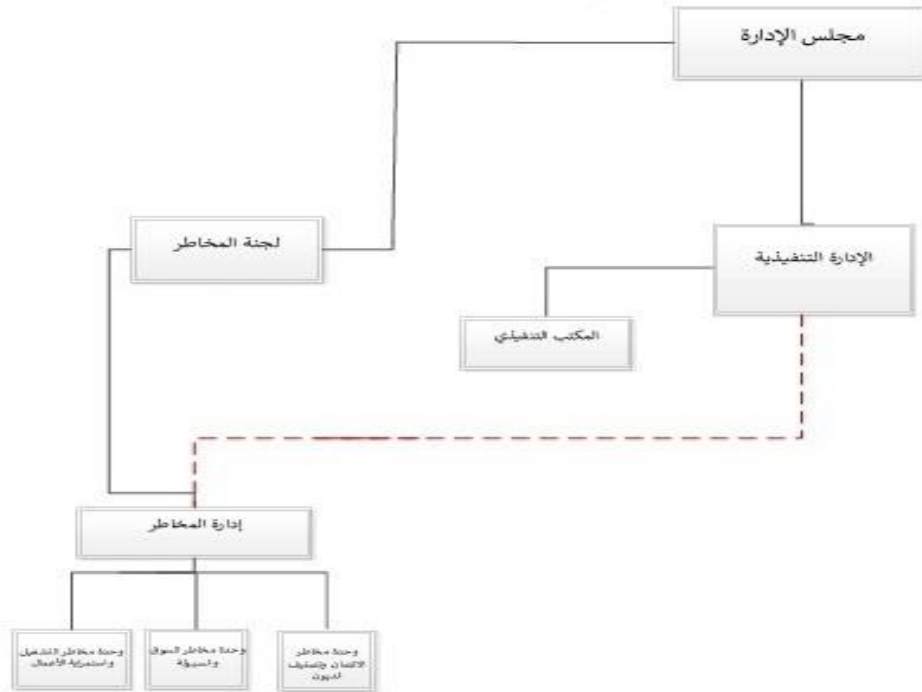
من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

- 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 نهجاً 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 محفظتها 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 بنتائج 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 السقف 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 والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص 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 الممنوحة 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 الأصغر المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٩٠ م/ن/ لعام ٢٠٢٤ المعدل للمادة ٣ من القرار 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 ٢٠٢٢ 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.

■ 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، وبالمحصلة 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 / لعام ٢٠٢٢ الصادر عن مجلس النقد والتسليف والتعديل الوارد في المادة ٢ / من القرار ٢٠٤ / م ن لعام ٢٠٢٤ يعتبر العميل متعثراً لدى انطباق أحد الحالات المبينة أدناه:

- عند التأخر عن السداد لمدة ٦٠ يوم أو أكثر 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 وإخراجه من المرحلة الثالثة (المعرفة بموجب تعليمات القرار ٥٧ / م / ن / لعام ٢٠٢٢ وفق المنصوص عنه في الفقرة (٥-٢-١١) من المادة ٨ والفقرة (١-٢) من المادة رقم (١٠) من تعليمات القرار ٥٧ / م / ن / لعام ٢٠٢٢.

- 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 (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 تسيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية.

تشأ 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 وآجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

فيما يلي نسب السيولة بكافة العملات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%	%	
٤٥,٧٨	٤٥,٣٩	كما في ٣١ كانون الأول
٤٧,٠٢	٤٥,٧٢	المتوسط خلال السنة
٥٤,٥٤	٥٢,١٩	أعلى نسبة
٤٠,٠٩	٣٦,١٧	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.

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 الراجعة.

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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	٤٣,٥٤٠,٣٣٨,٤٠٢	بنود داخل الميزانية
٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١	-	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩	٤٨,٤٤٨,٩٤٨,٢٤٤	إيداعات لدى المصارف
٤,٥٨١,٥٧٧,٠٤١	٢,٣١١,٥٨١,٨٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	موجودات أخرى *
٢٠٣,٥٨٢,٢٤٥,٢٥٠	٩٨,٥٤٨,٩٢٢,١٦٥	ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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 ٢٠٢٥ فوائد محققة غير مستحقة القبض بقيمة ٩٠٣,٥٠٩,٣٩٠ ليرة سورية قديمة، سلف موظفين بقيمة ٢٥٨,٣٠٢,٥٦٠ ليرة سورية قديمة، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ٣١٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قديمة، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ١٠١,٢١٨,٤٠٠ ليرة سورية قديمة، وحسابات مدينة أخرى بقيمة ٧٣٦,٥٥١,٤٥٩ ليرة سورية قديمة (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ فوائد محققة غير مستحقة القبض بقيمة ١,٣٨٣,٣٨٨,٥٤١ ليرة سورية قديمة، سلف موظفين بقيمة ٣٢٧,٤٤٦,٧٥٦ ليرة سورية قديمة، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ٤٩٥,٥٤٨,٣٠٠ ليرة سورية قديمة، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ٣٣٢,٨٩٤,٦٩٣ ليرة سورية قديمة، وحسابات مدينة أخرى بقيمة ٢,٠٤٢,٢٩٨,٧٥١ ليرة سورية قديمة).

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		المرحلة الأولى والثانية
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%	ل.س.ق.	%	ل.س.ق.	
١١,٧٤	١٥,٤١٦,٠٤٤,٨٩١	١٩,٥٣	٩,٤٦٩,٤٩٧,٤٧٠	جرمانا
٢٠,٣٤	٢٦,٧١٧,٩٠٦,٧٥٢	٠,٢٣	١١٣,٤٨٠,٥٤٠	السويداء
٣١,٨٨	٤١,٨٧١,٥٠٤,٦٢٣	٥٤,١٣	٢٦,٢٤١,٢١٧,٦١٠	طرطوس
١٧,٤٥	٢٢,٩٢٠,١٣٥,٩٠٢	٠,٠٢	١٠,٠٢٩,٦١٥	شهباء - السويداء
٤,٣٩	٥,٧٧١,٩٠٣,٩٤٥	٦,٥٣	٣,١٦٧,٦٦٣,٢٠٣	فرع الإدارة العامة - دمشق
١٤,٢٠	١٨,٦٣٤,٩١٩,٧٢١	١٥,٦٧	٧,٥٩٦,١٥١,٧٤٩	حمص
-	-	٣,٨٩	١,٨٨٣,٨٠٣,٦٤٤	اللاذقية
١٠٠	١٣١,٣٣٢,٤١٥,٨٣٤	١٠٠	٤٨,٤٨١,٨٤٣,٨٣١	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		المرحلة الثالثة
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%	ل.س.ق.	%	ل.س.ق.	
-	-	٦,٠٦	٤,١٣٠,٠٦٩,٧٧٠	جرمانا
-	-	٤٢,١١	٢٨,٧٠٩,٠٨٠,٤٠٩	السويداء
٨	٦,٦٨٠,٧٩٦	٣,٣٠	٢,٢٤٨,٠٧٦,٤٥١	طرطوس
-	-	٣٧,٢٦	٢٥,٤٠٣,٢١٦,٨١٨	شهباء - السويداء
٢٤,٤٧	٢٠,٤٤٦,٨٥٩	١,٠٥	٧١٣,٧٣٧,٦٠٢	فرع الإدارة العامة - دمشق
٦٧,٥٣	٥٦,٤١٥,١٧٣	١٠,٢٢	٦,٩٧٠,٥٠٧,٧١٩	حمص
-	-	-	-	اللاذقية
١٠٠	٨٣,٥٤٢,٨٢٨	١٠٠	٦٨,١٧٤,٦٨٨,٧٦٩	
	١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢		١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠	المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حمص	اللاذقية	
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
المرحلة الأولى	٨,١٦١,٧٠٧,٧٧٣	٢٠,٦٧٩,٩٢٣,٨٣٣	٢١,٠٢٣,٠١٥	٦,٣٣٧,٣٧٩	٢,٣٨٩,٠٩١,٢٠٨	٥,٩٧٥,٢٠٢,٣٣٦	١,٤٨١,١٣٩,٦٧٦	٣٨,٧١٤,٤٢٥,٢٢٠
المرحلة الثانية	١,٣٠٧,٧٨٩,٦٩٧	٥,٥٦١,٢٩٣,٧٧٧	٩٢,٤٥٧,٥٢٥	٣,٦٩٢,٢٣٦	٧٧٨,٥٧١,٩٩٥	١,٦٢٠,٩٤٩,٤١٣	٤٠٢,٦٦٣,٩٦٨	٩,٧٦٧,٤١٨,٦١١
المرحلة الثالثة	٤,١٣٠,٠٦٩,٧٧٠	٢,٢٤٨,٠٧٦,٤٥١	٢٨,٧٠٩,٠٨٠,٤٠٩	٢٥,٤٠٣,٢١٦,٨١٨	٧١٣,٧٣٧,٦٠٢	٦,٩٧٠,٥٠٧,٧١٩	-	٦٨,١٧٤,٦٨٨,٧٦٩
	١٣,٥٩٩,٥٦٧,٢٤٠	٢٨,٤٨٩,٢٩٤,٠٦١	٢٨,٨٢٢,٥٦٠,٩٤٩	٢٥,٤١٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٨٨١,٤٠٠,٨٠٥	١٤,٥٦٦,٦٥٩,٤٦٨	١,٨٨٣,٨٠٣,٦٤٤	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حمص	اللاذقية	
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			اللاذقية	المجموع
					دمشق	حصص			
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.		ل.س.ق.	ل.س.ق.
زراعية	٥٣٠,٣٣٣,٢٨٧	١٧,٤٩٩,٦٠٧,٢١٠	٦,٢٨٨,٢٤٦,٩٨٥	٩,٢٤٩,٠٩٢,٧٣٣	٣١,٦٥٢,٣٨٧	٧,٧٠١,٣٠٧,٢٣٢	٦٤١,٩٥٧,٣٥٢	٤١,٩٤٢,١٩٧,١٨٦	
تجاري	٢,٦٦٨,٠٨٠,٢٦٦	٢,٥٨٨,١٣٢,٠٨٦	٩,٧٨٩,٢٩٨,٢٢٣	٥,٦٤٨,٧٠٠,٣٨٨	٦٦٠,٢٩١,٧٢٦	١,٤٤٣,٠٢٢,٢٩٤	٣٢٢,٤٩٥,١٥٦	٢٣,١٢٠,٠٢٠,١٣٩	
صناعي	٢,٦٤١,١٤٠,٠٤٣	١,٠٠٦,٣٧٥,١٧٧	٣,٩٦٨,٦٣٧,٢٠٥	٥,٧٤٣,٥٥١,٢٩١	١١٨,١٦١,٨٧٤	٣٩٩,٠٠٩,٣٤٧	٦٥,٣٩٥,٥٠٥	١٣,٩٤٢,٢٧٠,٤٤٢	
استهلاكي	٧,١٦٦,٤٥٤,٢٦٤	٥,٨١٠,٩٥٥,٩٠٤	٥,١٦٥,٧٤٩,٠٤١	٢,٦٧١,٧٣٥,٩٩٤	٧٩٩,٨٩٨,٨٧٤	١,٥٧٥,٢٠٤,٥٤٣	٧١٨,٤٧٣,٠٤١	٢٣,٩٠٨,٤٧١,٦٦١	
خدمي	٥٩٣,٥٥٩,٣٨٠	١,٥٨٤,٢٢٣,٦٨٤	٣,٦١٠,٦٢٩,٤٩٥	٢,١٠٠,١٦٦,٠٢٧	٢,٢٧١,٣٩٥,٩٤٤	٣,٤٤٨,١١٦,٠٥٢	١٣٥,٤٨٢,٥٩٠	١٣,٧٤٣,٥٧٣,١٧٢	
	١٣,٥٩٩,٥٦٧,٢٤٠	٢٨,٤٨٩,٢٩٤,٠٦١	٢٨,٨٢٢,٥٦٠,٩٤٩	٢٥,٤١٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٨٨١,٤٠٠,٨٠٥	١٤,٥٦٦,٦٥٩,٤٦٨	١,٨٨٣,٨٠٣,٦٤٤	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			اللاذقية	المجموع
					دمشق	حصص			
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.		ل.س.ق.	ل.س.ق.
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	
استهلاكي	٧,٤١٥,٣٨٤,٦٩١	١٠,٧٤٣,٦٧٣,٧٤٤	٤,٧٩٦,١٨٣,١٢٦	٢,٣٤٢,٠٣٤,٠٣٩	١,٥٤٧,٠٣٣,١٦٤	٢,٦٥١,٠٣١,٤٦٠	-	٢٩,٤٩٥,٣٤٠,٢٢٤	
خدمي	٧١٣,٠٣٨,٤١٤	٢,٣٨٥,٤٨٧,٣٤٢	٣,٦٥٩,٨٥٠,٨٢٥	١,٩٠٩,٥٠٧,٧٧٤	٢,٧٨٢,٥٢٤,٥٠٥	٤,٢٧٧,٣٩٢,٠١٠	-	١٥,٧٢٧,٨٠٠,٨٧٠	
	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	

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حصص	اللاذقية	
ألف ليرة سورية قديمة	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
أقل من ٦٢٥	٢٤٣,٠٦٢	١,٢٧٨,١٤٦	٢٠,٥٢٢,٢٦٦	١٠,٤٢٤,٨٨١	-	٢٤,٥٩٠	-	٣٢,٤٩٢,٩٤٥
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٥,٧٣٩,٦٨٦	٣٢,٩٨٠,٠٢٩	١٧٢,٠٨٦,٢٢٢	١١٧,٨٨٣,٢١٧	٢,٧٧٦,٩٦٣	٦,٢١٠,١٧٥	-	٣٣٧,٦٧٦,٢٩٢
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٢٤٢,١٩٢	٣,٢١٠,١٤٥	١٥,٠٨٨,١٧١	٦,٥٥٦,٦١٢	-	١,٦٢٨,٨١٨	-	٢٦,٧٢٥,٩٣٨
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٥١,٢٥٨,٦٤٣	٣٩٦,٩٠٦,٢٠٧	٥٥١,٤٣٦,٣٨٤	٦٢١,٨١٢,٤٢٤	١٧٩,٣١٨,٥٢٠	٧٥,١٧٩,١٣٠	١٥,٥٩٥,٠٩٧	١,٨٩١,٥٠٦,٤٠٥
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٧١,١٥٢,٩٠٢	٩٠٩,٩٥٤,٨٠٥	٧٣٥,٢٦٦,٢١١	٨٢٠,٣١٧,٩٦٤	٨٦,٩٤٦,٠٣٦	٢٢٦,٨٧٩,١٤٨	١٠٣,٣٦٢,٣٠٠	٣,٠٥٣,٨٧٩,٣٦٦
أكثر من ٣١٢٥	١٣,٣٧٠,٩٣٠,٧٥٥	٢٧,١٤٤,٩٦٤,٧٢٩	٢٧,٣٢٨,١٦١,٦٩٥	٢٣,٨٣٦,٢٥١,٣٣٥	٣,٦١٢,٣٥٩,٢٨٦	١٤,٢٥٦,٧٣٧,٦٠٧	١,٧٦٤,٨٤٦,٢٤٧	١١١,٣١٤,٢٥١,٦٥٤
	١٣,٥٩٩,٥٦٧,٢٤٠	٢٨,٤٨٩,٢٩٤,٠٦١	٢٨,٨٢٢,٥٦٠,٩٤٩	٢٥,٤١٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٨٨١,٤٠٠,٨٠٥	١٤,٥٦٦,٦٥٩,٤٦٨	١,٨٨٣,٨٠٣,٦٤٤	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حصص	اللاذقية	
ألف ليرة سورية قديمة	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	دمشق	حمص	اللاذقية	المجموع
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
أقل من شهر	٣,١٧١,٠٥١,٦٤٠	٣,٦٦٢,١٩٥,٣٥٨	١٨,١١١,٥٣٣,٩٣٢	١٦,٥٣٧,١٤٧,٧٩٥	٧٤١,٧٩٤,٣١٧	٤,١٧١,٥٠٣,٧١٣	٦٢,٤٩٠,٧٤٤	٤٦,٤٥٧,٧١٧,٤٩٩
بين ١ - ٣ شهر	١,٨٠٤,٩٣٩,٦٠٧	٤,٧٢٢,٦٦٦,٦٤٨	٢,٥١٤,٣١١,١٧١	٢,٢٢٦,٥١٣,١٣٠	٥٠٢,٤٢٤,١٨٤	١,٧٩٥,٧٧٤,٦٨٣	١٤٦,٤١٢,٧٠٢	١٣,٧١٣,٠٤٢,١٢٥
بين ٣ - ٦ أشهر	٢,٥٥١,٣١٧,٥٠٣	٦,٤٧٣,٧٢٠,٢٥٤	٣,٢٨٨,٣٨٨,٨٥٠	٢,٧٣٧,٤٢٩,٤٢٣	٦٩٦,١٩٨,٠٩٥	٢,٥٩٥,٠٦٥,١٣٧	٢٢٩,٤٤٥,٣٦٥	١٨,٥٧١,٥٦٤,٦٢٧
بين ٦ - ٩ أشهر	٢,١٩٤,٩٨٤,٩٨٩	٥,٤٩٢,٠٠٦,٠٣٦	٢,٥٥٤,٤٥٨,٣٣٨	٢,٠٧٢,٩٥٩,٤٥٢	٦٢٤,٧٩٣,٦١١	٢,٣٥٨,١٥٧,٩١٨	٢٤٧,٩٨٦,٦٥٧	١٥,٥٤٥,٣٤٧,٠٠١
بين ٩ - ١٢ شهر	١,٦٣٧,١٨٣,٣٤٨	٤,٢٩٧,٤٧٥,٤٦٨	١,٦٩٩,٥٣٧,٢١٩	١,٣٤٩,٤٣٦,٨٤١	٥٠٨,٩٨٢,١٣٠	١,٨٢٧,٥٧١,٧٤٥	٢٦٤,٩٩٨,٢٩٧	١١,٥٨٥,١٨٥,٠٤٨
بين ١٢ - ١٨ شهر	١,٥٨٦,٨٨٣,٦١١	٢,٨٩٦,٤٤٥,٥٩٧	٥٩٠,٧٠٥,١٤٧	٤٨٩,٧٥٩,٧٩٢	٥٦٦,٠٣٩,٣٠٧	١,٤٧١,٠٩٤,٨٠٠	٥٣٤,٤٧١,٧٩٦	٨,١٣٥,٤٠٠,٠٥٠
أكثر من ١٨ شهر	٦٥٣,٢٠٦,٥٤٢	٩٤٤,٧٨٤,٧٠٠	٦٣,٦٢٦,٢٩٢	-	٢٤١,١٦٩,١٦١	٣٤٧,٤٩١,٤٧٢	٣٩٧,٩٩٨,٠٨٣	٢,٦٤٨,٢٧٦,٢٥٠
	١٣,٥٩٩,٥٦٧,٢٤٠	٢٨,٤٨٩,٢٩٤,٠٦١	٢٨,٨٢٢,٥٦٠,٩٤٩	٢٥,٤١٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٨٨١,٤٠٠,٨٠٥	١٤,٥٦٦,٦٥٩,٤٦٨	١,٨٨٣,٨٠٣,٦٤٤	١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	دمشق	حمص	اللاذقية	المجموع
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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 شهر	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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهبا - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حمص	اللاذقية	
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
المرحلة الأولى	٧٠,٧٢٣,٧٢٨	١٠٨,٦٠٦,٨٢٤	١٢٣,٠٨٥	٣٥,٥٨٦	٢٤,٧٢٨,٩٩٣	٤٢,٣٢٣,٣٦٧	٩,٠٩١,٩٤٩	٢٥٥,٦٣٣,٥٣٢
المرحلة الثانية	٣١,١٩٤,٢٣٦	٧٤,٠٦٣,٨٤٢	٣,٣٨٧,٠٠٢	٢٨,١٢٠	٢١,٩٥٣,٨٨٥	٢٥,٤٣٨,٧٧٥	٢,٩٦٣,٧٥٠	١٥٩,٠٢٩,٦١٠
المرحلة الثالثة	٣,٤٦٢,٦٦٦,٦٢٠	١,٨٠٤,٠٨٥,٧٠٧	٢٤,٤٠٦,٢٩٢,٤٩١	٢١,٧٢٧,٥٠٥,٥٦٣	٥٨٨,٣٢٨,٧٣٩	٥,٧٥٤,٣٦٦,٣٤٤	-	٥٧,٧٤٣,٢٤٥,٤٦٤
المجموع	٣,٥٦٤,٥٨٤,٥٨٤	١,٩٨٦,٧٥٦,٣٧٣	٢٤,٤٠٩,٨٠٢,٥٧٨	٢١,٧٢٧,٥٦٩,٢٦٩	٦٣٥,٠١١,٦١٧	٥,٨٢٢,١٢٨,٤٨٦	١٢,٠٥٥,٦٩٩	٥٨,١٥٧,٩٠٨,٦٠٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهبا - السويداء	فرع الادارة العامة			المجموع
					دمشق	حمص	اللاذقية	
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.ق.	%	ل.س.ق.	%	
				القروض الإنتاجية:
١٠٧,١٨٣,٠٣٠,٨٢٣	٢,١٣	٣٣,٤٥١,٦٦٠,٢٨٣	٩,٠٧-١,٢٩	المرحلة الأولى
٨,٤٤١,٨٣٧,٦٣٥	٥,٨٣	٨,٢٧٢,٧٢٠,٥٨١	٢٩,٨١-١٠,٦١	المرحلة الثانية
٦٣,٢٨٩,٣٣٥	١٠٠	٦١,١٨٨,٥٧٨,٥٥٧	١٠٠	المرحلة الثالثة
١١٥,٦٨٨,١٥٧,٧٩٣		١٠٢,٩١٢,٩٥٩,٤٢١		
				القروض الاستهلاكية:
١٣,٩٥٣,٥٨٥,١٠٧	٦,٢٦	٥,٢٦٢,٧٦٤,٩٣٧	١١,٢٢-١,١٧	المرحلة الأولى
١,٧٥٣,٩٦٢,٢٦٩	١٠,٤٤	١,٤٩٤,٦٩٨,٠٣٠	٢٧,٠٩-٨,٣٢	المرحلة الثانية
٢٠,٢٥٣,٤٩٣	١٠٠	٦,٩٨٦,١١٠,٢١٢	١٠٠	المرحلة الثالثة
١٥,٧٢٧,٨٠٠,٨٦٩		١٣,٧٤٣,٥٧٣,١٧٩		
١٣١,٤١٥,٩٥٨,٦٦٢		١١٦,٦٥٦,٥٣٢,٦٠٠		

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	دمشق	حمص	اللاذقية	المجموع
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
حتى ٣ أشهر	٦,٨٣٨,٦١٨,٤٦٦	٤,٧٠٤,٨٢٧,١٩٨	١,٧٣٩,٥٩٠,١٤٨	٣١٠,٧٤٦,٦٥١	٨٤,٩٩٠,٥٦٢,٦٨٧	١,٤٥٦,١٧٩,٢٧١	٦٤٦,٠٢٦,٧٨٤	١٠٠,٦٨٦,٥٥١,٢٠٥
حتى ٦ أشهر	١٠٠,٩٨٦,٥٢٨	٦٨,٦٢٨,١٣٠	٢,٦٩٥,٩٤١	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧١١,٣١٠,٥٩٩
حتى ١٢ شهر	٤,٤٠٨,١٠٧,١٥٣	٢٦٢,٠٩٩,٨٣٣	٣٩٩,٢٣٥	-	٦,٢٦١,٠٠٠,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	-	١٠,٩٣٢,٢٢١,٢٢١
أكثر من ١٢ شهر	١,٠٩٠,١٧٥,٩١٩	٩٣,٤٤٩,٦٩٢	٧,٣٢٠,٩٨١	٥٣,٤٢٣	١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٧٤١,٠٠٠,٠١٥
	١٢,٤٣٧,٨٨٨,٠٦٦	٥,١٢٩,٠٠٤,٨٥٣	١,٧٥٠,٠٠٦,٣٠٥	٣١٠,٨٠٠,٠٧٤	٩٥,٣٠١,٥٦٢,٦٨٧	١,٤٩٥,٧٩٤,٢٧١	٦٤٦,٠٢٦,٧٨٤	١١٧,٠٧١,٠٨٣,٠٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	دمشق	حمص	اللاذقية	المجموع
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
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
	١٣,٤٨٢,٦٦١,٩٥٦	٥,٧٥٩,٦١٣,٠٧١	٢,٧٣٥,٤٤٠,٩٦٠	١,١٩٤,٤١٣,٩٤٨	٨٣,٣٨٣,٩٦٤,٨٢٧	١,٧٠٠,٥٧٥,٣٣٩	-	١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١

❖ 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 ٢٠٢٥

الشهر	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	أكثر من سنتين	غير حساسة		
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٤٨,١٦٤,٧٧٦,٢٤٠	٤٨,١٦٤,٧٧٦,٢٤٠
أرصدة لدى المصارف	٣٣,١٧٦,٧٢٦,٧١٩	١٠,٣٦٣,٦١١,٦٨٣	-	-	-	-	-	٤٣,٥٤٠,٣٣٨,٤٠٢
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية	(٢١,٧٤٩,٨٦٦,٨٦١)	١٣,٧١٣,٠٤٢,١٢٦	١٨,٥٧١,٥٦٤,٦٢٩	٢٧,١٣٠,٥٣٢,٠٥٢	١٠,٧٨٣,٦٧٦,٢٩٨	-	-	٤٨,٤٤٨,٩٤٨,٢٤٤
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٦,٦٧٠,٩٩٢	٨,٣٣٦,٦٧٠,٩٩٢
موجودات غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,١٢٦,٤٣٧	٥٧٥,١٢٦,٤٣٧
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٣,٤٤٦,٦٥٩	٣,٢٠٣,٤٤٦,٦٥٩
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠
مجموع الموجودات	١١,٤٢٦,٨٥٩,٨٥٨	٢٤,٠٧٦,٦٥٣,٨٠٩	١٨,٥٧١,٥٦٤,٦٢٩	٢٧,١٣٠,٥٣٢,٠٥٢	١٠,٧٨٣,٦٧٦,٢٩٨	-	٦٨,١٤١,٦٥٠,٦٤٩	١٦٠,١٣٠,٩٣٧,٢٩٥
المطلوبات:								
ودائع المصارف	١٤,٠١٠,٠١٦,١٧٥	١٨,٥٣٢,٥٣٢,٨٧٦	١٢,٨٣٠,٩٢٠,٥٤٨	٣٥,٧٣٠,٣٦٣,٠٠١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٢,١٠٣,٨٣٢,٦٠٠
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية	٩٧,٢٧١,٣٥٩,٧٦٠	٣,٤١٥,١٩١,٤٢٣	٢,٧١١,٣١٠,٦٠٠	١٠,٩٣٢,٢٢١,٢٤٢	٢,٧٤١,٠٠٠,٠١٥	-	-	١١٧,٠٧١,٠٨٣,٠٤٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٠	٢,٧٣٧,٦٥٠
التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٤٨,١٤٠	٣٤,٥٤٨,١٤٠
ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات منح مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٣,٤٣٠,٩٥٢,١٥٦	-	-	-	-	-	٦٤٨,٧٤٣,٨٧٤	٤,٠٧٩,٦٩٦,٠٣٠
مجموع المطلوبات	١١٤,٧١٢,٣٢٨,٠٩١	٢١,٩٤٧,٧٢٤,٢٩٩	١٥,٥٤٢,٢٣١,١٤٨	٤٦,٦٦٢,٥٨٤,٢٤٣	٣,٧٤١,٠٠٠,٠١٥	-	٦٨٦,٠٢٩,٦٦٤	٢٠٣,٢٩١,٨٩٧,٤٦٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٠٣,٢٨٥,٤٦٨,٢٣٣)	٢,١٢٨,٩٢٩,٥١٠	٣,٠٢٩,٣٣٣,٤٨١	(١٩,٥٣٢,٠٥٢,١٩١)	٧,٠٤٢,٦٧٦,٢٨٣	-	٦٧,٤٥٥,٦٢٠,٩٨٥	(٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥)
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(١٠٣,٢٨٥,٤٦٨,٢٣٣)	(١٠١,١٥٦,٥٣٨,٧٢٣)	(٩٨,١٢٧,٢٠٥,٢٤٢)	(١١٧,٦٥٩,٢٥٧,٤٣٣)	(١١٠,٦١٦,٥٨١,١٥٠)	(١١٠,٦١٦,٥٨١,١٥٠)	(٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥)	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات:	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
	الشهر	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	
	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤	٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤
أرصدة لدى المصارف	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧
إيداعات لدى المصارف	٤٩٩,٩٩٣,٠٥٥	٤٩٩,٩٧٣,٠٧٨	٨,٦٤٥,٦٨٧,٩٤٨	-	-	-	-	٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١
صافي التسهيلات الائتمانية	٦,٠٨٩,٠٥٦,٤٤٢	١٥,٩١٣,١٩٦,٢٢٤	٢٣,٠٣٩,٠٦٧,٦٣١	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	-	-	١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧
موجودات غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٤٨,٩٨٤	٩٦,٨٤٨,٩٨٤
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨	٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢
مجموع الموجودات	٥٩,٨٦٩,٩٣٩,٥٥٤	١٦,٤١٣,١٦٩,٣٠٢	٣١,٦٨٤,٧٥٥,٥٧٩	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	-	٥١,٨٧٢,٨٧٥,٦٠٤	٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١
المطلوبات:								
ودائع المصارف	٩,٨٩١,٢٩٥,٩٦٢	١١,٤٨٦,٤٥٤,٧٩٤	١١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٣٠,٣٦٣,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية	٧٩,٠١٧,٨٧٤,٠٦٩	١١,٣٣٠,٨٥١,٩٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٦,٥٩٤	٩,٥٦٣,٨١٥,٧٢٠	٢٨٩,١٩١,٨١٢	-	-	١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	-	-	٦٦,٥٦٨,٣٧١	٦٦,٥٦٨,٣٧١
ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات منح مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦,١٨٦,٠٧٦,٦٢٦	-	-	-	-	-	٢,١٤٣,٨٠٤,٣٧٣	٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩
مجموع المطلوبات	٩٥,٠٩٥,٢٤٦,٦٥٧	٢٢,٨١٧,٣٠٦,٧٠٠	١٩,٦٥٤,٩٣٦,٥٩٤	٥٧,٠٩٤,١٧٨,٧٢٠	١١,٢٨٩,١٩١,٨١٢	-	٢,٢١٣,١١٠,٣٩٨	٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٥,٢٢٥,٣٠٧,١٠٣)	(٦,٤٤٠,١٣٧,٣٩٨)	(١٢,٠٢٩,٨١٨,٩٨٥)	(١٦,٦٧٧,٩٣٨,٣٠٤)	(٣٤,٣٧٢,٤١٧,٩٠٤)	-	٤٩,٦٥٩,٧٦٥,٢٠٦	٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	(٣٥,٢٢٥,٣٠٧,١٠٣)	(٤١,٦٢٩,٤٤٤,٥٠١)	(٢٩,٥٩٩,٦٢٥,٥١٦)	(٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	(١١,٩٠٥,١٤٥,٩١٦)	(١١,٩٠٥,١٤٥,٩١٦)	٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠	-

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العمللة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	(١١٧,٦٥٩,٢٥٧,٤٣٣)	(٢,٣٥٣,١٨٥,١٤٩)	(٢,٣٥٣,١٨٥,١٤٩)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العمللة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	(١١٧,٦٥٩,٢٥٧,٤٣٣)	٢,٣٥٣,١٨٥,١٤٩	٢,٣٥٣,١٨٥,١٤٩

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العمللة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	(٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	(٩٢٥,٥٥١,٢٧٦)	(٩٢٥,٥٥١,٢٧٦)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العمللة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	(٤٦,٢٧٧,٥٦٣,٨٢٠)	٩٢٥,٥٥١,٢٧٦	٩٢٥,٥٥١,٢٧٦

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 ٢٠٢٥

العملة	مراكز القسط	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	٢١,٧٣٤,٥٣٤,١٠٠	٢,١٧٣,٤٥٣,٤١٠	٢,١٧٣,٤٥٣,٤١٠
يورو	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	٢٧,١٢١,٣٠٨	٢٧,١٢١,٣٠٨

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	مراكز القسط	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة	ليرة سورية قديمة
	٢١,٧٣٤,٥٣٤,١٠٠	(٢,١٧٣,٤٥٣,٤١٠)	(٢,١٧٣,٤٥٣,٤١٠)
يورو	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	(٢٧,١٢١,٣٠٨)	(٢٧,١٢١,٣٠٨)

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الموجودات:	دولار أمريكي	يورو	المجموع
	ما يعادل ليرة سورية قديمة	ما يعادل ليرة سورية قديمة	ل.س.ق.
أرصدة لدى المصارف	١٨,١٩٥,٩٢٨,١٠٠	—	١٨,١٩٥,٩٢٨,١٠٠
إيداعات لدى المصارف	—	—	—
موجودات أخرى	—	—	—
وديعة رأس المال المجمدة	—	—	—
لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٣٨,٦٠٦,٠٠٠	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	٣,٨٠٩,٨١٩,٠٨٠
مجموع الموجودات	٢١,٧٣٤,٥٣٤,١٠٠	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	٢٢,٠٠٥,٧٤٧,١٨٠
المطلوبات :			
ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة	—	—	—
إيرادات منح مؤجلة	—	—	—
مجموع المطلوبات	—	—	—
صافي التركيز داخل المركز المالي	٢١,٧٣٤,٥٣٤,١٠٠	٢٧١,٢١٣,٠٨٠	٢٢,٠٠٥,٧٤٧,١٨٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دولار أمريكي	يورو	المجموع
ما يعادل ليرة سورية قديمة	ما يعادل ليرة سورية قديمة	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
<u>الموجودات:</u>		
أرصدة لدى المصارف	١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١	١٤,٣٠٧,٦٩٨,٠٥١
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٤٢,٥٤٠,٧٤٩	٧,٩٤٢,٥٤٠,٧٤٩
موجودات أخرى	٥٨,٢٤٤,٢١٦	٥٨,٢٤٤,٢١٦
وديعة رأس المال المجمدة		
لدى مصرف سورية المركزي	٤,٣٤٢,٦٧٤,٥٩٧	٤,٦٣٧,٢٧١,٢٨٨
مجموع الموجودات	٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	٢٦,٩٤٥,٧٥٤,٣٠٤
<u>المطلوبات :</u>		
ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة	٠	٠
إيرادات منح مؤجلة	٠	٠
مجموع المطلوبات	٠	٠
صافي التركيز داخل المركز المالي	٢٦,٦٥١,١٥٧,٦١٣	٢٦,٩٤٥,٧٥٤,٣٠٤

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
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.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.	ل.س.ق.
الموجودات:							
٤٨,١٦٤,٧٧٦,٢٤٠	٧,٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٤٠,٤٠٧,٩٨٤,٨٧٠
٤٣,٥٤٠,٣٣٨,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٠,٣٦٣,٦١١,٦٨٣	٣٣,١٧٦,٧٢٦,٧١٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٤٤٨,٩٤٨,٢٤٤	٣٨١,٧٦٧,٥٦٤	-	٨,٨٠١,٢١٢,١٩٦	١٦,٦٦٨,٤٦٧,٠٦٨	١٠,٧٣٦,٩٦١,٢٤٦	٧,٧٠٣,٣٨٦,١٦٨	٤,١٥٧,١٥٤,٠٠٢
٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	-	-	-	-	-	-
٨,٣٣٦,٦٧٠,٩٩٢	٨,٣٣٦,٦٧٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	-
٥٧٥,١٢٦,٤٣٧	٥٧٥,١٢٦,٤٣٧	-	-	-	-	-	-
٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	٣,٣٥٨,٤٨٩,٨١١	-	-	-	-	-	-
٣,٢٠٣,٤٤٦,٦٥٩	-	-	-	-	-	١١٥,٥٣٠,٨٢٨	٣,٠٨٧,٩١٥,٨٣١
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	٤,٢٤٨,٠٥٣,٧١٠	-	-	-	-	-	-
١٦٠,١٣٠,٩٣٧,٢٩٥	٢٤,٩١١,٩٨٦,٦٨٤	-	٨,٨٠١,٢١٢,١٩٦	١٦,٦٦٨,٤٦٧,٠٦٨	١٠,٧٣٦,٩٦١,٢٤٦	١٨,١٨٢,٥٢٨,٦٧٩	٨٠,٨٢٩,٧٨١,٤٢٢
المطلوبات:							
٨٢,١٠٣,٨٣٢,٦٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٣٠,٣٦٣,٠٠١	١٢,٨٣٠,٩٢٠,٥٤٨	١٨,٥٣٢,٥٣٢,٨٧٦	١٤,٠١٠,٠١٦,١٧٥
١١٧,٠٧١,٠٨٣,٠٤٠	-	-	٢,٧٤١,٠٠٠,٠١٥	١٠,٩٣٢,٢٢١,٢٤٢	٢,٧١١,٣١٠,٦٠٠	٣,٤١٥,١٩١,٤٢٣	٩٧,٢٧١,٣٥٩,٧٦٠
٣٤,٥٤٨,١٤٠	-	-	-	٣٤,٥٤٨,١٤٠	-	-	-
٢,٧٣٧,٦٥٠	٢,٧٣٧,٦٥٠	-	-	-	-	-	-
٤,٠٧٩,٦٩٦,٠٣٠	-	-	٤٣,٢٦٢,٣٧٦	١,٣٠٩,٧٣٥,٠٧١	٤٠٩,٣٦٥,٢٠٦	١,٠٤٨,٤٤٠,٥٩٨	١,٢٦٨,٨٩٢,٧٧٩
٢٠٣,٢٩١,٨٩٧,٤٦٠	٢,٧٣٧,٦٥٠	-	٣,٧٨٤,٢٦٢,٣٩١	٤٨,٠٠٦,٨٦٧,٤٥٤	١٥,٩٥١,٥٩٦,٣٥٤	٢٢,٩٩٦,١٦٤,٨٩٧	١١٢,٥٥٠,٢٦٨,٧١٤
(٤٣,١٦٠,٩٦٠,١٦٥)	٢٤,٩٠٩,٢٤٩,٠٣٤	-	٥,٠١٦,٩٤٩,٨٠٥	(٣١,٣٣٨,٤٠٠,٣٨٦)	(٥,٢١٤,٦٣٥,١٠٨)	(٤,٨١٣,٦٣٦,٢١٨)	(٣١,٧٢٠,٤٨٧,٢٩٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دون الشهر ل.س.ق.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.ق.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.ق.	من ستة أشهر إلى سنة ل.س.ق.	من سنة إلى سنتين ل.س.ق.	أكثر من سنتين ل.س.ق.	بدون استحقاق ل.س.ق.	المجموع ل.س.ق.
الموجودات:							
٢٥,٦٢٥,٧٨٨,١٢٣	-	-	-	-	-	٥,٠٠٦,٧٩١,٣٧١	٣٠,٦٣٢,٥٧٩,٤٩٤
٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٨٠,٨٩٠,٠٥٧
٤٩٩,٩٩٣,٠٥٥	٤٩٩,٩٧٣,٠٧٨	٨,٦٤٥,٦٨٧,٩٤٨	-	-	-	-	٩,٦٤٥,٦٥٤,٠٨١
٦,٠٨٩,٠٥٦,٤٤٢	١٥,٩١٣,١٩٦,٢٢٤	٢٣,٠٣٩,٠٦٧,٦٣١	٤٠,٤١٦,٢٤٠,٤١٦	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	-	-	١٣١,١١٩,١٧٠,٤٢٩
-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠	٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧	٧,٢٧٦,٥٠٢,٢١٧
-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٤٨,٩٨٤	٩٦,٨٤٨,٩٨٤
-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٢,٣٥٩
٤,٨٦٧,٥٢٦,٦٨٦	١٥٠,٣٢٩,٨٣٥	٢٣٢,٢٨٤,٥٤٧	١٠٩,٤٩١,٠٤٠	-	-	-	٥,٣٥٩,٦٣٢,١٠٨
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي							
-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢	٤,٩٥٤,٩٥٣,٦٤٢
٩٠,٣٦٣,٢٥٤,٣٦٣	١٦,٥٦٣,٤٩٩,١٣٧	٣١,٩١٧,٠٤٠,١٢٦	٤٠,٥٢٥,٧٣١,٤٥٦	٤٥,٦٦١,٦٠٩,٧١٦	-	٢٠,٨٨٧,٤٥٥,٣٧٣	٢٤٥,٩١٨,٥٩٠,١٧١
المطلوبات:							
٩,٨٩١,٢٩٥,٩٦٢	١١,٤٨٦,٤٥٤,٧٩٤	١١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٥٣٠,٣٦٣,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩١,٥٠٨,١١٣,٧٥٦
٧٩,٠١٧,٨٧٤,٠٦٩	١١,٣٣٠,٨٥١,٩٠٦	٨,٠٥٤,٩٣٦,٥٩٤	٩,٥٦٣,٨١٥,٧٢٠	٢٨٩,١٩١,٨١٢	-	-	١٠٨,٢٥٦,٦٧٠,١٠١
-	-	-	-	-	٦٦,٥٦٨,٣٧١	-	٦٦,٥٦٨,٣٧١
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
٤,٠٢٠,١٢٣,٢٠٢	١,٢٧٣,٥٨٤,٤٩٦	٨٦٤,٦٢٣,٤٨١	٢,٠٩٨,٥٧٩,٣٤٩	٧٢,٩٧٠,٤٧١	-	-	٨,٣٢٩,٨٨٠,٩٩٩
٩٢,٩٢٩,٢٩٣,٢٣٣	٢٤,٠٩٠,٨٩١,١٩٦	٢٠,٥١٩,٥٦٠,٠٧٥	٥٩,١٩٢,٧٥٨,٠٦٩	١١,٣٦٢,١٦٢,٢٨٣	٦٦,٥٦٨,٣٧١	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢٠٨,١٦٣,٩٧٠,٨٨١
(٢٥٦٦,٠٣٨,٨٧٠)	(٧,٥٢٧,٣٩٢,٠٥٩)	(١١,٣٩٧,٤٨٠,٠٥١)	(١٨,٦٦٧,٠٢٦,٦١٣)	(٣٤,٢٩٩,٤٤٧,٤٣٣)	(٦٦,٥٦٨,٣٧١)	٢٠,٨٨٤,٧١٧,٧١٩	٣٧,٧٥٤,٦١٩,٢٩٠

يحافظ المصرف على رأس المال المناسب 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). إلا أنه وبسبب الخسائر الجوهرية المتحققة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول، أصبحت حقوق الملكية سالبة وانخفضت نسبة كفاية رأس المال إلى ما دون الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٢٪، وهو ما يمثل مخالفة لمتطلبات مجلس النقد والتسليف ولجنة بازل الدولية ذات الصلة. يشير ما ورد أعلاه إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وقد قامت إدارة المصرف بإعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً إلى خطة إعادة الهيكلة وتعزيز رأس المال الموضحة أدناه. اتخذت إدارة المصرف مجموعة من الإجراءات والتدابير العاجلة لمعالجة وضع كفاية رأس المال، وتشمل هذه الإجراءات ما يلي:

- إعداد خطة شاملة لإعادة هيكلة رأس المال ورفعها إلى مجلس النقد والتسليف والجهات الرقابية المختصة للحصول على الموافقات اللازمة.
- دعوة المساهمين إلى زيادة رأس المال عن طريق ضخ أموال جديدة أو من خلال البحث عن مستثمرين استراتيجيين جدد بهدف تعزيز قاعدة رأس المال.

- وضع خطة لتقليص حجم الأصول المثقلة بالمخاطر وتحسين جودة المحفظة الائتمانية بما يساهم في تخفيض متطلبات رأس المال.
- تعزيز إجراءات التحصيل والمتابعة للتسهيلات الائتمانية المتعثرة والعمل على تقليص حجم الخسائر المستقبلية.
- التواصل المستمر مع مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف بشأن الوضع المالي للمصرف والإجراءات التصحيحية المتخذة.

يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، وبهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

في ضوء الخسائر الجوهرية المتحققة والتي أدت إلى تآكل رأس المال بالكامل وتحول حقوق الملكية إلى قيم سالبة، فإن المصرف يعمل وبشكل مكثف على إعادة بناء قاعدة رأس المال من خلال الإجراءات المشار إليها أعلاه، وذلك بهدف إعادة نسبة كفاية رأس المال إلى المستويات المطلوبة نظامياً والبالغة ١٢٪ كحد أدنى.

يستمر المصرف بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاته، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر الإضافية التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل المصرف على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية.

كما هو موضح في الجداول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات مجلس النقد والتسليف، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف.

نظراً لكون حقوق الملكية سالبة كما في تاريخ البيانات المالية، فإن نسبة كفاية رأس المال تعتبر غير محققة وأقل من الحد الأدنى المطلوب. يعمل المصرف بالتنسيق مع الجهات الرقابية المختصة على تنفيذ الخطة التصحيحية اللازمة لإعادة وضع رأس المال إلى المستويات المطلوبة وفقاً للمتطلبات النظامية.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.ق.	ل.س.ق.	
٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٩,٠٨٥,٩١٤,٨٠٠	رأس المال المكتتب
١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الاحتياطي القانوني
١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	١,٠٨٩,٦٨٤,٧٧٠	الاحتياطي الخاص
٢,٤١١,٠٤٤,٥٤٢	(٧٥,٩٥٤,١٣٧,٢٢٣)	صافي (الخسائر) / الأرباح المدورة المحققة
٢٦,٤٨٩,٣٣٤,٩٠٨	٢١,٥٢٧,٨٩٢,٧١٨	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠)	(٢٥٥,٠٨٦,٨٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٩٦,٨٤٨,٩٨٤)	(٥٧٥,١٢٦,٤٣٧)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣٧,٤٠٢,٦٨٣,٥٠٦	(٤٣,٩٩١,١٧٣,٤٠٢)	صافي الأموال الخاصة الأساسية*
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢١١,٠٣٥,٧٣٠	-	المصنفة ضمن المرحلة الأولى**
٣٧,٦١٣,٧١٩,٢٣٦	(٤٣,٩٩١,١٧٣,٤٠٢)	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
١٣,٢٧٧,٠٦٦,٥٤٩	١٢,٨٨٨,٦٦٧,٩٧١	مخاطر تشغيلية
٢٧١,٣٤٠	٦٥,٦٣٣,٧٣٦	مخاطر السوق
١٦٢,٩٨١,٤٢٤,٥٦٦	٧٨,٩٤٧,٥٥٥,٣٦٧	مخاطر الموجودات الأخرى
١٧٦,٢٥٨,٧٦٢,٤٥٥	٩١,٩٠١,٨٥٧,٠٧٤	
%٢١,٣٤	(%٤٧,٨٧)	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٢٢	(%٤٧,٨٧)	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* لا يجوز أن تتجاوز الأموال الخاصة المساندة مبلغ الأموال الخاصة الأساسية بحسب متطلبات مجلس النقد والتسليف ولجنة بازل الدولية ذات الصلة. بناء على ما سبق، وحيث أن الأموال الخاصة الأساسية ظهرت بقيمة سالبة، تم اعتبار الأموال الخاصة المساندة مساوية للصفر.

** بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٧/م ن/ لعام ٢٠٢٢. يتم الاعتراف بالمؤهلات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلة الأولى) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤهلات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٤٠ - ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ل.س.ق.	ل.س.ق.
٩٧,٩٢٤,٩٩٠,٧٢٢	٧٦,٢٢٣,٩٧٨,٠٩٥
٩٧,٩٢٤,٩٩٠,٧٢٢	٧٦,٢٢٣,٩٧٨,٠٩٥

الضمانات الواردة من الغير:

سندات دين*

*سندات دين هي عبارة عن سندات يقوم بتوقيعها المقترض مقابل حصوله على القرض.

٤١ - الأحداث اللاحقة

صدر المرسوم التشريعي رقم ٢٩٣ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٥، وتعليماته التنفيذية بناءً على قرار مصرف سورية المركزي رقم ٧٢٥/ح الصادر بتاريخ

٢٩ كانون الأول ٢٠٢٥، والذي قضى باستبدال الأوراق النقدية السورية المعروفة باسم "العملة السورية القديمة" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، وإصدار أوراق نقدية جديدة باسم "العملة السورية الجديدة".

ويأتي هذا الاستبدال بعد شطب صفرين من القيمة الاسمية للعملة القديمة المسحوبة من التداول، وفق معيار التحويل الذي ينص على أن "كل ١٠٠ ليرة سورية قديمة خاضعة للسحب تُعادل ١ ليرة سورية من العملة الجديدة".

تم إعداد وعرض البيانات المالية باستخدام العملة السورية القديمة، على اعتبار أن عملية استبدال العملة تمثل حدثاً لاحقاً لا يستوجب تعديل الأرقام الواردة في تلك البيانات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.