

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٧-٦	بيان التدفقات النقدية
٧٣-٨	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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 الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

لـ

٠٧٦٥٢

رقم

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنيون المهنية

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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة 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 الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٨ شباط ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
٨٧٧,١٨١,٨٣٨	٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٥٢,٤١٧,٩٧٤	١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	-	١٤	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	٩٣٠,٢١١,٧٣٣	١٣	موجودات أخرى
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦		مجموع الموجودات
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	١٦	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	١٧	ودائع الزبائن
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	١٤	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٢٠	إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	١٨	مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨		مجموع المطلوبات
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	٢١	رأس المال
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٢٢	احتياطي قانوني
-	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٢٣	احتياطي خاص
٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤		أرباح مدورة محققة
٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢		أرباح مدورة غير محققة
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨		مجموع حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

حقوق الملكية

المدير المالي

معتر جلال معتوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٧١,١٨١,٩٩٣	٥,٨٩٠,٤٣٦,٠١٧	٢٤	الفوائد الدائنة
(٩٦٨,٩١٩,٢٦٠)	(٢,٣٧٢,٦٦٥,٩٨٠)	٢٥	الفوائد المدينة
١,٩٠٢,٢٦٢,٧٣٣	٣,٥١٧,٧٧٠,٠٣٧		صافي الدخل من الفوائد
٥٣٢,٣١٤,٢٦٩	٩٨٦,٨٧٢,٩٢٣	٢٦	العمولات والرسوم الدائنة
(٦,٢٨٧,٤١٩)	(٧,٠٤٦,٧١٥)	٢٧	العمولات والرسوم المدينة
٥٢٦,٠٢٦,٨٥٠	٩٧٩,٨٢٦,٢٠٨		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢,٤٢٨,٢٨٩,٥٨٣	٤,٤٩٧,٥٩٦,٢٤٥		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٠,٣٢٨,٠٨٨	٧٦٩,٦٣٩,٤٤٣	٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤	٩٨٢,٤٢٨,١٠٩	٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٣٦,٣٢٩,٣٧٠	٢٨,٢٦٠,٥٦٧	٢٩	إيرادات أخرى
٢٦,٠٩٦,٠٠٠	١٨,٥٦٠,٠٠٠	٢١-١٤	إيرادات منح
٨,٨٢٨,٦٥٣	١٢٦,٥١٩	١٠	ارباح ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
٧,٠٤٣,١٤٨,٨٤٨	٦,٢٩٦,٦١٠,٨٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٣٥,٩٠٥,٧٤٢)	(٢,٢٨٩,٤٧٣,٢٢٧)	٣٠	نفقات الموظفين
(١٠٣,٧٦٨,٩٢٤)	(٢٢٤,٠٤٢,٢٧٤)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤٠,٦٩٧,٥٣١)	(٥٥,٧١٨,٥٢٩)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(١١٥,٠٧٣,٧٧٨)	(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٨,٣١١,٦١٩)	(٥٠,٩٧٩,٤٠٦)	٣١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨٩,٠٢٧,٣٠٠)	(١,٤٢٤,٧٤١,٢٢٢)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩٤٢,٧٨٤,٨٩٤)	(٤,١٩٠,٢٨٨,١١١)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢		صافي ربح السنة
٤٣٦.٠٢	١٨١.٠٧	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	ربح السنة	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	-	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤)	٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤	٥١٠,٣٧٨,١٢٠	-	٥٦,٧٠٨,٦٨٠	-	تخصيص أرباح السنة
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	-	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	-	(٤,١٥٥,٤٥٠,٦٥٩)	٣,٣٢٤,٣٦٠,٥٢٧	٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	-	أرباح بيع قطع عن سنوات سابقة (إيضاح ٢٢)
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢)	٩٨٢,٤٢٨,١٠٩	٨٩٩,١١٥,٧٣١	١١٢,٣٨٩,٤٦٦	١١٢,٣٨٩,٤٦٦	-	تخصيص أرباح السنة
-	-	-	(٨٩,٠٣٥,٢٧٩)	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	-	تخصيص احتياطي خاص عن السنوات السابقة
-	-	-	(٨٠٣,٧٥٣,٥٠٠)	-	-	٨٠٣,٧٥٣,٥٠٠	زيادة رأس المال
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	-	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المدير المالي

معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

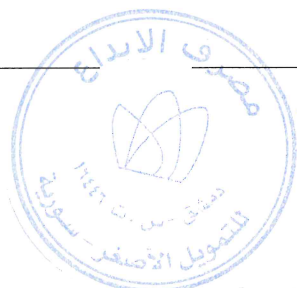
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٥٩,٥٤٠,٢٣٣	٤٢٥,٠٩٤,٢٥٦	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
١,٧١٦,٠٨٤	٦,٨٩٨,٤٥٠	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
٥٨,٣١١,٦١٩	٥٠,٩٧٩,٤٠٦	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩١,٣١٩)	(١٢,٠٢٤,٧٧٩)	٩ الديون المعدومة
(٢٦,٠٩٦,٠٠٠)	(١٨,٥٦٠,٠٠٠)	٢٠ إيرادات منح
(٨,٨٢٨,٦٥٣)	(١٢٦,٥١٩)	١٠ خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
<u>٥,٣٨٤,٧١٥,٩١٨</u>	<u>٢,٥٥٨,٥٨٣,٥٨٦</u>	
(٨,٥٢٤,٧٠٥,٣٤٤)	(٩,٩٧٦,٩٥٠,٧٩٢)	٣٥,٤٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٢٣,٨٦٣,٩١٣)	٧,٨٥٠,٠٠٠	١٤ النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - الأطراف ذات العلاقة
(١١٦,٧٨٦,٧٣٠)	(٢٤٢,٠١١,٥٨٦)	١٣ الزيادة في موجودات أخرى
(١٩٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٩,٢٣٢,٩٨٣,٢٧٤	١٢,١٩١,٨٣٢,٧٩٩	١٦ الزيادة في وداائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
١,٦٤٢,٩٦١,٣٩٢	٥,٤١٠,٢٧٣,٢٨٦	١٧ الزيادة في وداائع الزبائن
١٤٨,٠٩٩,٩٥٣	١,٢١٢,٤٦٧	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	٥٦,٥٢٠,٠٠٠	١٤ الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
-	(٤٠,١٨٧,٧٠٥)	١٥ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧,٥٤٩,٢٠٤,٥٥٠</u>	<u>٩,٥٦٧,١٢٢,٠٥٥</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي
معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي
أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥١,٣٩٠,١٢٠)	-	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٣١,١٥٢,٢٧٠)	(١,٢٦٢,٨١٣,٠٢٨)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢٨,٠٦٠,٠٠٠)	(١٤٨,٢١٦,٦٦٧)	١١ شراء موجودات غير مادية
-	(٤٦٧,٨٩٤,٧٥٠)	سلف متعهدين
(٩٢٨,٣٣٠,٨٩١)	٢,٦٥٨,٦٦٧,٣٥٥	٧ النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
١٤,١٠٠,٨٦٨	٥,٢٥٦,٣٥٦	١٠ المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في)
(١,٣٢٤,٨٣٢,٤١٣)	٧٨٤,٩٩٩,٢٦٦	النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٨,٢٤٣,٢٩٥)	(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	١٢ سداد التزامات عقود الاجار
(٨,٢٤٣,٢٩٥)	(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,١٦٩,٤٤٦,٩٠٩)	(٢,٤١٣,١٩١,٩١٠)	فروقات سعر الصرف
٤,٠٤٦,٦٨١,٩٣٣	٧,٢٤٦,٦٣٩,٤١١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	٣٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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 ٢٠٢٢

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 والأجفند كشرىك استراتيجى، تأسس المصرف برأس مال مدفوع يبلغ ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية وجزء من رأسمال المصرف تم الاكتتاب به بالقطع الأجنبى وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٦ فروع و٦ مكاتب. مركزه الرئيسى فى 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 التى يجب على مصارف التمويل تقديمها وهى تتوافق مع أعمال المصرف المحددة فى قانونه الأساسى وتمثل أهم النشاطات التى يتضمنها قانون (٨) الاستثمار فى الأوراق المالية الحكومية والأوراق التى يصدرها مصرف سورية المركزى.
 - المساهمة فى الحد من ظاهرتى البطالة والفقر فى الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتهما على الشرائح الفقيرة فى المجتمع السورى، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة فى الخطة العامة للدولة.
 - تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.
- نشاطات المصرف الرئيسية:

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

-قرض المجموعات

-قرض المنشآت الصغيرة

-قرض الشراكات

-القرض التعليمى

-قرض تحسين المنزل

-القرض الزراعى

-قرض صيانة السيارات

-القرض الاستثمارى

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

* خدمات التأمين لدى شركات التأمين السورية التى تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط التى تضعها هيئة الإشراف على التأمين.

* الاستثمار فى الأوراق الحكومية، والأوراق المالية التى يصدرها مصرف سورية المركزى.

* النصح والإرشاد فى المجالات الإدارية والتسويقية والفنية.

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

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

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

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

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في أعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعيين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ومحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق
المبكر

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة
الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات
السوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون
الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "النسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على
تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث

أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

• موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

• الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

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.

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 ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). 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.

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ 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 3)، في الدخل الشامل الأخرى؛ و

- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (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 يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة 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 أدائها، 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 استحقاتها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير 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 (٣٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تُحدد 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 وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إن حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

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 محص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر 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 (٣٤).

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. تقييم 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- 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.

و- موجودات غير مادية:

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

ز- 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.

ح- 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.

ط- 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 بعائداتها 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.

ي- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم (٢٠) من القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ الخاص بتأسيس المصرف.

ك- النقد وما يوازي النقد:

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

ل- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخففة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخففة 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.

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 لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	نقد في الخزينة
٢٠٢٢	٢٠٢١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٥٧٦,٥٨١,٤٦٤	٣١٩,٢٣٥,١٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	٢٠١,١٥٥,٢٩٥	احتياطي نقدي الزامي*
٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٨٧٧,١٨١,٨٣٨	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠١,١٥٥,٢٩٥	-	-	٢٠١,١٥٥,٢٩٥
٣,٩٤٤,٥٤٦,٨٨٠	-	-	٣,٩٤٤,٥٤٦,٨٨٠
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	-	-	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥
الرصيد كما في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٧,٤٩٥	-	-	٢١٧,٤٩٥
٢٠٠,٩٣٧,٨٠٠	-	-	٢٠٠,٩٣٧,٨٠٠
٢٠١,١٥٥,٢٩٥	-	-	٢٠١,١٥٥,٢٩٥
الرصيد كما في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٨,١١٤,١٦٨,٣٤٥	٣,٦١٠,٦٧٨,٤٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٨,٧٤٣,٦٤١	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(٢,٦٥٣,٥٣٣)	(١٧,٠٠٤,١٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢</u>	<u>٧,٥٥٢,٤١٧,٩٧٤</u>	

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	-	-
٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩	٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩	-	-
(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)	(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)	-	-
٦٤٦,١٩٨,٨١٤	٦٤٦,١٩٨,٨١٤	-	-
<u>١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥</u>	<u>١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-
١,٤٧٨,٣٦٥,٥١٢	١,٤٧٨,٣٦٥,٥١٢	-	-
(١٦٦,٧٢٥,٨٨٨)	(١٦٦,٧٢٥,٨٨٨)	-	-
٢,٢٧١,٧٩١,٥٨٠	٢,٢٧١,٧٩١,٥٨٠	-	-
<u>٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥</u>	<u>٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملة الأجنبية. وقد بلغ مجموعها مقوماً باليرة السورية ١,٨٢٢,٤١٠,١٤٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٧,٠٠٤,١٣١	-	-	١٧,٠٠٤,١٣١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٦٤,٢٠١	-	-	٢,١٦٤,٢٠١	إضافات خلال السنة
(١٦,٥١٤,٧٩٩)	-	-	(١٦,٥١٤,٧٩٩)	استردادات
<u>٢,٦٥٣,٥٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٦٥٣,٥٣٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٤٥٣,٨١٢	-	-	٨,٤٥٣,٨١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٧٦٠,٥٠٨	-	-	٨,٧٦٠,٥٠٨	إضافات خلال السنة
(٢١٠,١٨٩)	-	-	(٢١٠,١٨٩)	استردادات
<u>١٧,٠٠٤,١٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٠٠٤,١٣١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠,٩٧١,١١٧)	(٦٩,٩٨٤,٦٠٥)	محخص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦</u>	<u>٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧</u>	

يمثل جزء من هذه الودائع اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف وقد تم توظيفها في مصارف خاصة بالعملاء الأجنبية وقد بلغ مجموعها مقوماً بالليرة

السورية ٣,٠٥٩,٠٤٤,٨٣٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	-	-	٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٤,٠٩٠,٤٢٨	-	-	٥٠٤,٠٩٠,٤٢٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,١٦٢,٧٥٧,٧٨٣)	-	-	(٣,١٦٢,٧٥٧,٧٨٣)	الأرصدة المسددة
٢,٢٤٩,٣٤٦,٠١٤	-	-	٢,٢٤٩,٣٤٦,٠١٤	فروقات أسعار الصرف
٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	-	-	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	-	-	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٢٨,٣٣٠,٨٩١	-	-	٩٢٨,٣٣٠,٨٩١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٧٧٧,٢٧٢,٤٢٢	-	-	١,٧٧٧,٢٧٢,٤٢٢	فروقات أسعار الصرف
٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	-	-	٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٩٧١,١١٧	-	-	٣٠,٩٧١,١١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٨١٧,٤٤٦	-	-	٤٥,٨١٧,٤٤٦	إضافات خلال السنة
(٦,٨٠٣,٩٥٨)	-	-	(٦,٨٠٣,٩٥٨)	استردادات
٦٩,٩٨٤,٦٠٥	-	-	٦٩,٩٨٤,٦٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٥٥٨,٦٠١	-	-	١٢,٥٥٨,٦٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٤١٢,٥١٦	-	-	١٨,٤١٢,٥١٦	إضافات خلال السنة
٣٠,٩٧١,١١٧	-	-	٣٠,٩٧١,١١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥١,٣٩٠,١٢٠	-	الاستثمارات الجديدة
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الأول

يمثل هذا البند مساهمة المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٧١٪ 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، يعترم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٤٣,١٧٦,٩٨٧)	(٥٧,٤٦٨,٧٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٣٠٩,٩٦٣	٢٣٧,٤٤٣,٣٢٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(١,٢٨٢,٨٣٢)	(٤٧١,٩٨٤)	فوائد معلقة
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	١٤,٣٧٠,٤١٣	٣٠,١٩٩٥,٣٧٧	١٣,٤٢٦,٨٨٤,٠٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٦٢٣,٩٠٢)	(٦٩,٨٤٥,٦٠٧)	٧٠,٤٦٩,٥٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٣٧,٢٩٧)	٢٢٤,٥٩٨,١٤٠	(٢٢٤,٠٦٠,٨٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٣١٣,١٦٨	(١,٤١٩,٤٥٩)	(١٨,٨٩٣,٧٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٧٠٩,٥٩٧,٨٦٠	-	٥٤٢,٣٨٠,٢٢٣	١٨,١٦٧,٢١٧,٦٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٨٥٩,٥٦٦,٤٩٨)	(١٦,٦٤٧,٨٧١)	(٢٨٢,٤٦٤,١٢٨)	(٨,٥٦٠,٤٥٤,٤٩٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٢,٠٢٤,٧٧٩)	(٧,٥٧٨,٦٧٧)	(٤٥٠,٢٨٧)	(٣,٩٩٥,٨١٥)	التسهيلات المعدومة*
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	٩,٢٩٥,٨٣٤	٧١٤,٧٩٤,٢٥٩	٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٦,٨٥١,٠٦٣	٢٤,٥١٦,٧٢٤	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣,٥٤٧,٠٢٦)	(٣,٧١٦,٠٢٢)	٧,٢٦٣,٠٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٢١٧,٠١٩)	١٣٣,٩١٢,١٩٢	(١٣٢,٦٩٥,١٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٦١١,٣١٩	(٣٢٦,٧٣٦)	(١٣,٢٨٤,٥٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٤٨٤,٣٦٠,٣٢٩	٦,٦٤٨,٣٥٤	٢٢٦,٤٩٨,٩٤٨	١١,٢٥١,٢١٣,٠٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٩٨٢,٧٢٨,٤٥٧)	(١٧,٦٨٤,٩٥٩)	(٧٨,٨٨٩,٧٢٩)	(٢,٨٨٦,١٥٣,٧٦٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٩١,٣١٩)	(٢٩١,٣١٩)	-	-	التسهيلات المدومة*
<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>	<u>١٤,٣٧٠,٤١٣</u>	<u>٣٠١,٩٩٥,٣٧٧</u>	<u>١٣,٤٢٦,٨٨٤,٠٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* المبالغ التي تم اعدامها فوق ١٢٠ يوم وفق تعليمات القرار رقم /٥٧/ م.ن/ لعام ٢٠٢٢ الخاص بمعطيات المعيار الدولي رقم ٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,١٧٦,٩٨٧	١٠,٠٨٤,٦٢٨	٢,٦٤٠,١١٠	٣٠,٤٥٢,٢٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٠٨,٤٥٢)	(٥٥٢,٥٥٦)	٨٦١,٠٠٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٥,٧٢٩)	٦٨٩,٩١٧	(٦٣٤,١٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٨٠,٥٧٤	(٢٣,٥٧٧)	(١٥٦,٩٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٠,٣٤٣,٦٨٨	٣,٦٠٥,٥١١	٨,١٣٧,٣١١	٣٨,٦٠٠,٨٦٦	إضافات خلال السنة
(٢٤,٠٢٧,١٧٢)	(٢,٠٤٦,٤٨٣)	(١,٣٦٩,٥١٢)	(٢٠,٦١١,١٧٧)	استردادات خلال السنة
(١٢,٠٢٤,٧٧٩)	(٧,٥٧٨,٦٧٧)	(٤٥٠,٢٨٧)	(٣,٩٩٥,٨١٥)	إطفاء ديون مشطوبة*
<u>٥٧,٤٦٨,٧٢٤</u>	<u>٣,٨٨١,٣٧٢</u>	<u>٩,٠٧١,٤٠٦</u>	<u>٤٤,٥١٥,٩٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١١٩,٥٢٢	٦,٥٠١,٦١٢	١,٤٦٧,١٤٩	٤,١٥٠,٧٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,١٢٠,٠٨٥)	(٦٩١,٨٩١)	١,٨١١,٩٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٢٤,٨٩٤)	٦٤٩,٧٤٣	(١٢٤,٨٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٣,١٤٨	(٢٢,٩٢١)	(٢٠,٢٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٩,٧٢٧,٨٩٨	٩,٩٤٧,٤٨٩	٢,٥١٦,٦٠٠	٢٧,٢٦٣,٨٠٩	إضافات خلال السنة
(٨,٣٧٩,١١٤)	(٤,٤٧١,٣٢٣)	(١,٢٧٨,٥٧٠)	(٢,٦٢٩,٢٢١)	استردادات خلال السنة
(٢٩١,٣١٩)	(٢٩١,٣١٩)	-	-	إطفاء ديون مشطوبة *
<u>٤٣,١٧٦,٩٨٧</u>	<u>١٠,٠٨٤,٦٢٨</u>	<u>٢,٦٤٠,١١٠</u>	<u>٣٠,٤٥٢,٢٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

* تمثل قيمة المخصصات التي تم فيها معالجة الديون المعدومة.

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٦٦,٧٤٢	١,٢٨٢,٨٣٢	الرصيد في أول السنة
١١٦,٠٩٠	-	إضافات خلال السنة
-	(٨١٠,٨٤٨)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
<u>١,٢٨٢,٨٣٢</u>	<u>٤٧١,٩٨٤</u>	الرصيد في آخر السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
١,٨٥٢,٣٨٦,٩٥٨	١٣,٤٩	٢,٢٣٥,٥٣٤,٨٤٩	٩,٤٨	المرحلة الأولى والثانية
٣,٦٥٦,٥٦٤,٧٣٠	٢٦,٦٣	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٢٦	جرمانا
٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٤٣,٢٠	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٤٢,٤٥	السويداء
٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	١٦,٦٢	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	١٩,٩٩	طرطوس
٧,٦٩٠,٠٠٠	٠,٠٦	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٢,٠٥	شهباء - السويداء
-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	٠,٠٢	العاباء - دمشق
١٣,٧٢٨,٨٧٩,٤٣٥	١٠٠	٢٣,٥٧١,٩٦٠,٦٠٠	١٠٠	حمص

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
٩,١٢٠,٥٣٥	٦٣,٤٧	٩,٢٩٥,٨٣٤	١٠٠	المرحلة الثالثة
٥,٢٤٩,٨٨١	٣٦,٥٣	-	-	جرمانا
١٤,٣٧٠,٤١٦	١٠٠	٩,٢٩٥,٨٣٤	١٠٠	السويداء
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١		٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العاباء-دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢,١٧٤,٩٩٨,٤٧٩	٩,٦٢١,١٠٩,١٢٧	٥,٩٧١,٠٨٢,٢٦٣	٤,٦٠٧,٥٠١,٨٣٣	٤,٧٧,٢٢٤,٦٣٩	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١
المرحلة الثانية	٦٠,٥٣٦,٣٧٠	٣٨٤,٣٠٧,٦٥٤	١٥٨,٢٦٨,٥٣٦	١٠٥,٢٧٩,٧٠٥	٦,٤٠١,٩٩٤	-	٧١٤,٧٩٤,٢٥٩
المرحلة الثالثة	٩,٢٩٥,٨٣٤	-	-	-	-	-	٩,٢٩٥,٨٣٤
	<u>٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣</u>	<u>١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١</u>	<u>٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩</u>	<u>٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨</u>	<u>٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العاباء-دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٨٥١,٩٣٢,٩٦٥	٥,٩٢٦,١٦١,٨٨٦	٣,٦٥٥,٥٥٥,٤٥٥	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	-	١٣,٧٢٣,٠٠٨,٤٦٠
المرحلة الثانية	٤٥٣,٩٩٣	٤,٤٠٧,٧٠٧	١,٠٠٩,٢٧٥	-	-	-	٥,٨٧٠,٩٧٥
المرحلة الثالثة	٩,١٢٠,٥٣٥	-	٥,٢٤٩,٨٨١	-	-	-	١٤,٣٧٠,٤١٦
	<u>١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣</u>	<u>٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣</u>	<u>٣,٦٦١,٨١٤,٦١١</u>	<u>٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤</u>	<u>٧,٦٩٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التصنيف	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء-السويداء ل.س.	العابدة-دمشق ل.س.	حصص ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	٧٦,٢٢٧,٣٣٧	٣,٨١٥,٣١٥,١٨٥	١,٤٦٨,٠٠٤,٨٠٣	١,٧٠٥,٩٢٨,٩٩٥	-	٦٠٠,٠٠٠	٧,٠٦٦,٠٧٦,٣٢٠
تجاري	٩٩٥,١٤١,٠٠٣	٣,٤٤١,٣٩٥,١١٠	٢,٩٦٨,٥٣٦,٠٣٢	١,٦٨٢,٠٥٤,٣٩٧	٢٦٩,٣٧٠,٢٧٣	١,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٧,٦٩٦,٨١٥
صناعي	٢٦٩,٠٢١,٢٧٦	٤٣٦,٣٧٥,٧٩٢	٤٥٥,٦٥٦,٤٣٨	٨٧٣,٧٧٦,٨٤١	٣٨,٢٢٧,٨٠٥	-	٢,٠٧٣,٠٥٨,١٥٢
خدمات أخرى	٩٠٤,٤٤١,٠٦٧	٢,٣١٢,٣٣٠,٦٩٤	١,٢٣٧,١٥٣,٥٢٦	٤٥١,٠٢١,٣٠٥	١٧٦,٠٢٨,٥٥٥	٣,٤٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٤,٤٢٥,١٤٧
سكنية	-	-	-	-	-	-	-
	٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء-السويداء ل.س.	العابدة-دمشق ل.س.	حصص ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	٣٩,٩٤١,٧٨٠	١,٨٢١,٨٩١,٤٨٣	٤٦٤,٠٧٧,٢٥٤	٦٢٤,٣٣٦,٧٨٤	-	-	٢,٩٥٠,٢٤٧,٣٠١
تجاري	٨١٢,٥٠٢,٤٨٧	٢,٢٧٠,٢١٢,٦١٧	٢,٠٨٤,٠٣٥,٤٣٢	١,١٢١,١٦٨,٦٨٦	٤,٩٩٠,٠٠٠	-	٦,٢٩٢,٩٠٩,٢٢٢
صناعي	٢١٨,٨٣٤,٦٦٨	١٩٨,٧٩٨,٢٥٨	١٢٩,٦٧٤,٩٨١	١٤٠,٢٦١,١١٠	-	-	٦٨٧,٥٦٩,٠١٧
خدمات أخرى	٧٩٠,٢٢٨,٥٥٨	١,٦٣٩,٦٦٧,٢٣٥	٩٨٣,٥٥٥,٣٨٧	٣٩٥,٩٠١,٥٧٤	٢,٧٠٠,٠٠٠	-	٣,٨١٢,٠٥٢,٧٥٤
سكنية	-	-	٤٧١,٥٥٧	-	-	-	٤٧١,٥٥٧
	١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٢,٦٦١,٨١٤,٦١١	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	-	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٥٤٠,٤١٣,٨٤٠	١,٤٢٧,٤٦٨,٧٦٣	٧٩٤,٥٨٠,٥١٤	٨٠٩,٠٨٢,٥٨٣	٢٤,٦٥٩,٤٠٦	٦٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٦,٨٠٥,١٠٦
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٣٣٣,٦٩٨,٤٤٤	١,٤٧٥,٠٨٨,٦٥٨	١,٠٥٩,٥٨٣,٥٦٥	٨٠٥,٨١١,٣٦٠	٣٥,٣٤٩,٤٩٥	٤,٦٥٠,٠٠٠	٣,٧١٤,١٨١,٥٢٢
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٣٨٥,١٢٩,٧٨٧	٨٦٠,٥٤٣,١٨٦	٨١٦,٩٩٣,١٠٢	٧٦٠,٥٧٥,٢٢٠	٦١,٦١٥,٥٤٨	-	٢,٨٨٤,٨٥٦,٨٤٣
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٢٦٢,٦٢٩,٨١١	١,٠٠١,٥٣٦,٤٥٤	٦٧١,٥٧٨,٠٤٩	٣١٤,٤٢٣,١٢٣	٦٣,٢٥١,٧٢٤	-	٢,٣١٣,٤١٩,١٦١
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٦١,١١٣,٤٠٧	١,٠٤٦,٤٩٧,٥٩٤	٧٢٣,١٦٧,٦١٤	٣٠٧,٥٠٣,٦٩٠	٩٣,٤٣١,٠١٧	-	٢,٣٣١,٧١٣,٣٢٢
أكثر من ٣١٢٥	٥٦١,٨٤٥,٣٩٤	٤,١٩٤,٢٨٢,١٢٦	٢,٠٦٣,٤٤٧,٩٥٥	١,٧١٥,٣٨٥,٥٦٢	٢٠٥,٣١٩,٤٤٣	-	٨,٧٤٠,٢٨٠,٤٨٠
	٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٥٧٠,٦٥٣,٦٢٥	١,٢٨٨,٥٤٤,٢٧١	٧٥٦,٣٠٢,٧٤١	٥٠٤,٩٠٦,١٠٠	-	-	٣,١٢٠,٤٠٦,٧٣٧
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٥٩٧,٠٣٦,٦٥٠	١,٥٦٩,٣٩٥,٠٢٤	٨٣٧,١٨٣,٣١٦	٥٤٥,٨٧٢,١٢٥	٧٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٥٠,١٨٧,١١٥
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	١٣٦,٥٤٤,٨٠٨	٥٣٠,٠٠٩,٧٦٤	٣٩٢,٨٨٦,٥٥٠	٤٥٧,٢٢٢,٦٦٣	-	-	١,٥١٦,٦٦٣,٧٨٥
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	١٠٣,٥٥٢,٥٩٧	٢٨٨,٩٢٨,٥١٩	٢٢٤,٥٤١,٨٩٦	١٠٤,٦١٣,١٠١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٢٣,٦٣٦,١١٣
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٨٢,٠٥١,٠٧١	٢٥٥,٢٦٧,٨٠٣	٢١١,٩٠٢,٢٣١	٩٧,٣٢٥,٣٤٨	-	-	٧٤٦,٥٤٦,٤٥٣
أكثر من ٣١٢٥	٢٧١,٦٦٨,٧٤٢	١,٩٩٨,٤٢٤,٢١٢	١,٢٣٨,٩٩٧,٨٧٧	٥٧١,٧٢٨,٨١٧	٤,٩٩٠,٠٠٠	-	٤,٠٨٥,٨٠٩,٦٤٨
	١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٣,٦٦١,٨١٤,٦١١	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	-	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٦٥,٩٢٤,٤٦٢	-	١٠,٩٣٠,١٥٥	١٦٥,٢٠٨,٢٣٥	١٩٩,٠٦١,٠٠٣	٣٠٠,٠٤٨,٦٠٠	٩٠,٦٧٦,٤٦٩	أقل من شهر
٢,٧٩٥,٨٣٤,٣٣٧	٣٢٣,٩٢٣	٤٤,٥١٣,١٣٠	٥٧٣,٥٢٠,٥٣٦	٧٢٤,٥٨٢,٨٥٥	١,١٧٠,٦٤٦,١١١	٢٨٢,٢٤٧,٧٨٢	بين ١ - ٣ شهر
٤,١٧٨,٢٥٤,٧٣٤	٥١٨,٤٣١	٧١,٢٤٨,٤٧٨	٨٣٥,٤٣١,٣٧٤	١,١٠٤,٠٤٨,٠٦٥	١,٧٥٦,٢٣٩,٣٢٧	٤١٠,٧٦٩,٠٥٩	بين ٣ - ٦ أشهر
٣,٩٣٦,٥٨٦,٣٤١	٥٦٠,٢٨٣	٧٥,٦٢٠,٦٤٣	٧٧٤,٦٠٨,٨٣٣	١,٠٣٦,٤١٠,٠٨٧	١,٦٧١,١٥٧,٩١٩	٣٧٨,٢٢٨,٥٧٦	بين ٦ - ٩ أشهر
٣,٥٣٨,٥٨١,٣٥١	٦٠٥,٥١٣	٧٦,٩١٦,٣٥٤	٦٩٩,٥٠٩,٢٢٢	٩٣٠,٥٠٦,٤٣٣	١,٥١٠,٣٣٢,٩٥٥	٣٢٠,٧١٠,٨٧٤	بين ٩ - ١٢ شهر
٥,٤٥٧,٩٣٤,٧٣٨	١,٣٦١,٦١٨	١٣٥,٨٩٥,٠٢٢	١,١٠٥,٠٧٥,٣٢١	١,٤٠٥,٠١١,٣٣٧	٢,٣١٩,٤٢٨,٥٧٠	٤٩١,١٦٢,٨٧٠	بين ١٢ - ١٨ شهر
٢,٩٠٨,١٤٠,٤٧١	١,٨٨٠,٢٣٢	٦٨,٥٠٢,٨٥١	٥٥٩,٤٢٨,٠١٧	٧٢٩,٧٣١,٠١٩	١,٢٧٧,٥٦٣,٢٩٩	٢٧١,٠٣٥,٠٥٣	أكثر من ١٨ شهر
<u>٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤</u>	<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣</u>	<u>٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨</u>	<u>٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩</u>	<u>١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١</u>	<u>٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٦٤,٧٠١,١٥٤	-	٢,٩١٠,٧٨٥	٤٥,٠٥٠,٣٤٥	٧٥,٩٦٥,٣٧٢	٨٤,٢٩٠,٨٦٩	٥٦,٤٨٣,٧٨٣	أقل من شهر
١,٤٠٥,٧٧٤,٠١١	-	-	٢٤٦,٨٧٣,٣٥٠	٤٠١,١٣٠,٠٢٢	٥٦٥,٦٦٥,٢٣٢	١٩٢,١٠٥,٤٠٧	بين ١ - ٣ شهر
٢,٢١٢,٩٥٨,٢١٥	-	١,٣٠٢,٠٤٨	٣٨٥,٦١٠,٩٤٠	٦٢٩,٨٨٥,٧٨٦	٨٩٨,٢١٩,٨٤٥	٢٩٧,٩٣٩,٥٩٦	بين ٣ - ٦ أشهر
٢,٢٢٩,٤٠٠,٨٠١	-	٤٥١,٨٧٠	٣٨٩,٠٦٤,١٧٨	٦١٤,٠٥٥,٦٦٢	٩٢٨,٨٦٤,٠٤٨	٢٩٦,٩٦٥,٠٤٣	بين ٦ - ٩ أشهر
٢,١٢١,٤٦٥,٧١٣	-	١,٠١٧,٢٦٥	٣٧٦,٣٤٦,٧١٢	٥٥٣,٤٩٢,٩١٠	٩١٦,٣١٠,٦٦٧	٢٧٤,٢٩٨,١٥٩	بين ٩ - ١٢ شهر
٣,٤٨٧,٦١١,٨٠٧	-	١٨٥,٥٢٣	٥٨١,٨٣٢,١٠١	٨٨٠,٢٣٦,١٥٥	١,٥٧٨,٨١٢,٢٤٧	٤٤٦,٥٤٥,٧٨١	بين ١٢ - ١٨ شهر
٢,٠٢١,٣٣٨,١٥٠	-	١,٨٢٢,٥٠٩	٢٥٨,٨٩٠,٥٢٨	٥٠٧,٠٤٨,٧٠٤	٩٥٨,٤٠٦,٦٨٥	٢٩٧,١٦٩,٧٢٤	أكثر من ١٨ شهر
<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>	<u>-</u>	<u>٧,٦٩٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤</u>	<u>٣,٦٦١,٨١٤,٦١١</u>	<u>٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣</u>	<u>١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣</u>	

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٤,٥١٥,٩٤٥	١٤,٤٠٤	٩٨٤,٤٠٩	٨,٧٥٩,١٤٥	١٢,٨١٤,٥١٧	١٦,٣٩٦,٤١١	٥,٥٤٧,٠٥٩	المرحلة الأولى
٩,٠٧١,٤٠٦	-	٢١,٢٨٦	٦٥٣,٦٦٢	١,٧٣٧,٠٦١	٤,٠٤٢,٧١٣	٢,٦١٦,٦٨٤	المرحلة الثانية
٣,٨٨١,٣٧٣	-	-	-	-	-	٣,٨٨١,٣٧٣	المرحلة الثالثة
<u>٥٧,٤٦٨,٧٢٤</u>	<u>١٤,٤٠٤</u>	<u>١,٠٠٥,٦٩٥</u>	<u>٩,٤١٢,٨٠٧</u>	<u>١٤,٥٥١,٥٧٨</u>	<u>٢٠,٤٣٩,١٢٤</u>	<u>١٢,٠٤٥,١١٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٤٥٢,٢٥١	-	١١,٩٢٠	٤,٨٥١,٤٣٣	٦,٩٣٤,١٨٠	١٣,١٨٦,٣٢٤	٥,٤٦٨,٣٩٤	المرحلة الأولى
٢,٦٤٠,١١٠	-	-	٢٢٧,٢٩١	٤٦٩,٧١٠	١,٦٣٧,٢٥٥	٣٠٥,٨٥٤	المرحلة الثانية
١٠,٠٨٤,٦٢٦	-	-	-	٢,٧٩٣,٦٣٨	-	٧,٢٩٠,٩٨٨	المرحلة الثالثة
<u>٤٣,١٧٦,٩٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١١,٩٢٠</u>	<u>٥,٠٧٨,٧٢٤</u>	<u>١٠,١٩٧,٥٢٨</u>	<u>١٤,٨٢٣,٥٧٩</u>	<u>١٣,٠٦٥,٢٣٦</u>	المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.	%	ل.س.	%	
القروض الإنتاجية:				
١٢,٥٦٢,٤٠٤,٦٣٨	٣,٠٧	٢٢,٠٦٤,٨٢٩,٠٤٦	٢,١٣	المرحلة الأولى
٢٧٤,١٧٠,٣٢٩	٧,٤٠	٦٨١,٤١٢,٢٦٠	٥,٨٣	المرحلة الثانية
٩,٩٥٣,٨٦١	١٠٠	٧,٤٠٨,٨٧٦	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>١٢,٨٤٦,٥٢٨,٨٢٨</u>		<u>٢٢,٧٥٣,٦٥٠,١٨٢</u>		
القروض الاستهلاكية:				
٨٦٤,٤٧٩,٤٢٠	٧,٧٠	٧٩٢,٣٣٧,٢٩٦	٦,٢٦	المرحلة الأولى
٢٧,٨٢٥,٠٤٧	١٢,٥١	٣٣,٣٨١,٩٩٨	١٠,٤٤	المرحلة الثانية
٤,٤١٦,٥٥٦	١٠٠	١,٨٨٦,٩٥٨	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٨٩٦,٧٢١,٠٢٣</u>		<u>٨٢٧,٦٠٦,٢٥٢</u>		
<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>		<u>٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤</u>		

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ	المركبات	المباني	الأدوات المكتبية والحاسب	الأثاث والتجهيزات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٥,٦٤٠,١١٢	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١١٢,٢٩٣,٧٦٣	١٣٠,٩٠٥,٢٦٢	١٨٤,٢٧٢,٠٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٣١,١٥٢,٢٧٠	٦٨,٦٩٧,٨٥٠	-	٢٣,٩٨٣,٥٥٠	٨٧,١٣٥,٠٠٠	٥١,٣٣٥,٨٧٠	إضافات
(١,٥٤٥,٨٧٥)	(١٠٢,٦٣٢,١٥٥)	-	٢٢,٥٠٧,٨٥٠	٥٥,٧٢١,٥٥٥	٢٢,٨٥٦,٨٧٥	تحويلات
(١٥,٦٧٨,٤٢١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٠١,١٥٠)	(٥,٠٩٨,٧٠٢)	(٨,٤٧٨,٥٦٩)	استبعادات
٧٧٩,٥٦٨,٠٨٦	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١٥٧,٦٨٤,٠١٣	٢٦٨,٦٦٣,١١٥	٢٤٩,٩٨٦,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٢٦٢,٨١٣,٠٢٨	١٤٨,٠٠٦,٥٠٠	-	٣٩٢,٥٩٢,٤٤٠	٣٨٥,٣٩٥,٠٠٠	٣٣٦,٨١٩,٠٨٨	إضافات
-	(١٧١,٠١٥,٠٥٠)	-	١٠٠,٩٠٠,٤٩٩	١٧,٨٤٤,٠٠٠	٥٢,٢٧٠,٥٥١	تحويلات
(٨,٣٦٥,٢٠٠)	-	-	-	-	(٨,٣٦٥,٢٠٠)	استبعادات
٢,٠٣٤,٠١٥,٩١٤	٥,٩٥٤,٤٩٠	٧٤,٢٧١,٧٠٠	٦٥١,١٧٦,٩٥٢	٦٧١,٩٠٢,١١٥	٦٣٠,٧١٠,٦٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						الاستهلاك المتراكم:
(١٥٥,٧٠٠,٢٢٣)	-	(١٠,٧٠٢,٢٤٥)	(٤٤,٠٣٣,٣٧٥)	(٤١,٦٣٩,٢٧٢)	(٥٩,٣٢٥,٣٣١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٠٣,٧٦٨,٩٢٤)	-	(١٤,٣٣٩,١١٦)	(١٨,٤٩٥,٠٧٥)	(٣٨,٣٩٦,٤٨٢)	(٣٢,٥٣٨,٢٥١)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٤٠٦,٢٠٦	-	-	٨٠٨,٧١٢	٣,٥٨٤,٩٣٤	٦,٠١٢,٥٦٠	استبعادات
(٢٤٩,٠٦٢,٩٤١)	-	(٢٥,٠٤١,٣٦١)	(٦١,٧١٩,٧٣٨)	(٧٦,٤٥٠,٨٢٠)	(٨٥,٨٥١,٠٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٢٢٤,٠٤٢,٢٧٤)	-	(١٣,٩٤١,٢٠٠)	(٥٤,٣٦٠,٠٩٧)	(٨٩,٣٩٧,٤٩٥)	(٦٦,٣٤٣,٤٨٢)	إضافات، أعباء السنة
٣,٢٣٥,٣٦٣	-	-	-	-	٣,٢٣٥,٣٦٣	استبعادات
(٤٦٩,٨٦٩,٨٥٢)	-	(٣٨,٩٨٢,٥٦١)	(١١٦,٠٧٩,٨٣٥)	(١٦٥,٨٤٨,٣١٥)	(١٤٨,٩٥٩,١٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						القيمة الدفترية:
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	٥,٩٥٤,٤٩٠	٣٥,٢٨٩,١٣٩	٥٣٥,٠٩٧,١١٧	٥٠٦,٠٥٣,٨٠٠	٤٨١,٧٥١,٥١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٤٩,٢٣٠,٣٣٩	٩٥,٩٦٤,٢٧٥	١٩٢,٢١٢,٢٩٥	١٦٤,١٣٥,١٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* حيث تم حجز 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.

تم احتساب الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٦٧٨,٤٢١	٨,٣٦٥,٢٠٠	الكلفة التاريخية
(١٠,٤٠٦,٢٠٦)	(٣,٢٣٥,٣٦٣)	الاهتلاك المتراكم
٥,٢٧٢,٢١٥	٥,١٢٩,٨٣٧	القيمة الدفترية
١٤,١٠٠,٨٦٨	٥,٢٥٦,٣٥٦	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٨,٨٢٨,٦٥٣	١٢٦,٥١٩	أرباح بيع موجودات ثابتة

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٦٥,٤١١,٦٧٥		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٢٨,٠٦٠,٠٠٠		إضافات
١,٥٤٥,٨٧٥		تحويلات
١٩٥,٠١٧,٥٥٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٤٨,٢١٦,٦٦٧		إضافات
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٨,٦٨٦,٢٩٠)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٤٠,٦٩٧,٥٣١)		إضافات، أعباء السنة
(٤٩,٣٨٣,٨٢١)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٥٥,٧١٨,٥٢٩)		إضافات، أعباء السنة
(١٠٥,١٠٢,٣٥٠)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		<u>القيمة الدفترية:</u>
٢٣٨,١٣١,٨٦٧		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباني	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤,٤٠٣,٢٩٥	٤,٤٠٣,٢٩٥	إضافات
٤٨١,١٦٨,٨٩٨	٤٨١,١٦٨,٨٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	إضافات
١,٢٧٠,٠٣٥,٠٤٨	١,٢٧٠,٠٣٥,٠٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		الاستهلاك المتراكم:
(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١١٥,٠٧٣,٧٧٨)	(١١٥,٠٧٣,٧٧٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠)	(٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	إضافات، أعباء السنة
(٤٥٤,٣٧٠,٠٢٣)	(٤٥٤,٣٧٠,٠٢٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		القيمة الدفترية:
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباني	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤,٤٠٣,٢٩٥	٤,٤٠٣,٢٩٥	إضافات
١,٧١٦,٠٨٤	١,٧١٦,٠٨٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٨,٢٤٣,٢٩٥)	(٨,٢٤٣,٢٩٥)	دفعات عقود الإيجار
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	إضافات
٦,٨٩٨,٤٥٠	٦,٨٩٨,٤٥٠	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	دفعات عقود الإيجار
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٩,١٠٠	-
١١٥,٠٧٣,٧٧٨	١٤٥,٣٣٣,٤٥٣
١,٧١٦,٠٨٤	٦,٨٩٨,٤٥٠
١١٩,١٩٨,٩٦٢	١٥٢,٢٣١,٩٠٣

مصاريف عقود إيجار قصير المدة
 اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
 فوائد التزامات عقود الإيجار

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٦٥,٧٥٣,٢٢٦	١٣٢,٦٩٧,٨٢٧
٣٨,٢٠٢,٩١٦	٧٩,٥٩٦,٢٩٩
-	١,٤٥٠,٠٠٠
-	٤٦٧,٨٩٤,٧٥٠
٤٠,١٤٠,٠٠٠	٣٧,٩٢١,٤٠٧
٤٣,٩٤٢,٣٠٠	٥٣,٧٢٥,٠٠٠
١١,٥٥٠,٠٠٠	١٠٥,٢٢٩,٧٥٠
٢٠,٧١٦,٩٥٥	٥١,٦٩٦,٧٠٠
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	٩٣٠,٢١١,٧٣٣

فوائد ودائع برسم القبض
 مصاريف مدفوعة مقدماً
 مدفوع مقدماً - استشارات
 دفعات مقدمة لموردي الموجودات الثابتة
 سلف للموظفين
 دفعات مقدمة للموردين
 دفعات مقدمة - دعم في مخزون*

* يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ٢٥,٣٤٤,٤٠٠ ليرة سورية، مطبوعات بمبلغ ٢٠,٥٤٥,٣٠٠ ليرة سورية، ومحابر بمبلغ ٥,٨٠٧,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.
٧,٨٥٠,٠٠٠	-
٧,٨٥٠,٠٠٠	-
-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠
-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠

ذمم مدينة

الأجفند - دولار أمريكي

ذمم دائنة

الأجفند - دولار أمريكي

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
٢٦,٠٩٦,٠٠٠	١٨,٥٦٠,٠٠٠
٢٦,٠٩٦,٠٠٠	١٨,٥٦٠,٠٠٠

إيراد منح

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
١١٨,١٢٦,٠١٦	٥٠٠,٦٤٣,٥٣٩
١٦٦,٨١١,٤٣٤	٣٦٣,٢٢٦,١٩٤
٢٨٤,٩٣٧,٤٥٠	٨٦٣,٨٦٩,٧٣٣

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

١٥- وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٨,٨٣٩	٤٢,٤٢٦,٥٤٤	وديعة مجمدة باليرة السورية*
٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٩٦٥,٠٧٤,٣٦٥	وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال
٥٩,٣٦٨,٠١٩	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال
<u>٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠</u>	<u>١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١</u>	

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

*تم زيادة رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي نتيجة زيادة رأس المال بتاريخ ١٥ آب ٢٠٢٢.

١٦- ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٩٠٢,٢٨١	٧٠٢,٠٩٢,٤٢٨	حسابات جارية لدى مصارف ومؤسسات مالية غير مصرفية
١٠,٦٢٤,٢٤١,٧٤٢	١٩,١٤٩,٨٧٨,٣١٢	ودائع المصارف
٣,١٩٣,٥٨٣,٢١٦	٥,٦٥٣,٦٤٢,٤٦٦	ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
٥٧٥,٥٢٧,٤٦٩	١,٠٩٨,٤٧٤,٣٠١	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
<u>١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨</u>	<u>٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧</u>	

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٧,١٨٣,٨٣٠	٣,٤٠٠,٣١١,٦١٩	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
١,٧٨٣,٢١٧,٤٣٦	٥,١٥٥,٢٨٦,٩٠٩	ودائع لأجل
٥٠١,٣٦٧,١٢٦	٤٦٦,٧٠٨,٢٠٠	ودائع التوفير
٥٨,٧٠٥,٣٥٥	٣٢٨,٤٤٠,٣٠٥	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
<u>٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧</u>	<u>٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣</u>	

تتوزع ودائع الأفراد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٧٧,٠٣٧,٦١٣	١٤,٠١٧,٠٠٠	١,٣٩٢,٩٩٩,٤١٨	٢٩٨,٩٠٤,٤٨٧	٦٧٠,٠٥٤,٧٢٤	١,٣٩٨,٣٨٨,٧١٥	١,٣٠٢,٦٧٣,٢٦٩	حتى ٣ أشهر
٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١	-	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٤٤٠,٠٠٠	٤٢,١٣٣,٢٤١	٣١٢,٤١٤,٨٩٠	١٨٥,٧٥٠,٠٠٠	حتى ٦ أشهر
١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦	-	٧٣٦,٤٦٠,٩٩٠	٢,٥١٣,٤٩١	٤,٠٤٠,٦٥٦	٣٦٠,٦١٥,٦٢٤	١٧١,٥٠٤,٩٤٥	حتى ١٢ شهر
٣٤٩,٣٩٥,٢٧٨	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٥,٠٢٨	٦,٣٩٥,٤٧٣	١٢٩,٣٨٣,٤٧٠	١٠,٢٣١,٣٠٧	أكثر من ١٢ شهر
٩,٠٢٢,٣٠٦,٧٢٨	١٤,٠١٧,٠٠٠	٤,٠٢٩,٤٦٠,٤٠٨	٣٨٥,٢٤٣,٠٠٦	٧٢٢,٦٢٤,٠٩٤	٢,٢٠٠,٨٠٢,٦٩٩	١,٦٧٠,١٥٩,٥٢١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصص	العابدة - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٨,٤٤٣,٧٤٠	-	١٢,٠٣٢,٧٤٥	٢٣٦,١٢٨,١١٨	٧٢١,٠٢٧,٦٢٢	٣٧٤,٧٠٦,٩٠٣	٨٣٤,٥٤٨,٣٥٢	حتى ٣ أشهر
٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	-	١,٥١٠,٩٩٢	٢٨,٨٣٨,٨٣٧	٣٠٦,٢٨٣,٣٨٥	٦٩,٥٣٥,٩٦١	٣١١,٣١٧,٨٤٧	حتى ٦ أشهر
٢١٨,١٤٠,٦٠٣	-	-	٢,٤٤٩,٩٩٥	١٠٣,٤٤٩,٩٥٨	٧٥,٦٧٧,٠٢٥	٣٦,٥٦٣,٦٢٥	حتى ١٢ شهر
٧٦٧,٦٩٧,٠٢٧	-	-	١٠,٥٥١,٥٨١	٣٦٣,٦١٨,٧٩٧	١٤٠,٥٦٧,٨٤٧	٢٥٢,٩٥٨,٨٠٢	أكثر من ١٢ شهر
٣,٨٨١,٧٦٨,٣٩٢	-	١٣,٥٤٣,٧٣٧	٢٧٧,٩٦٨,٥٣١	١,٤٩٤,٣٧٩,٧٦٢	٦٦٠,٤٨٧,٧٣٦	١,٤٣٥,٣٨٨,٦٢٦	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢١٨,٥٢٤	١٧١,٦١١,٥٤٥	التزامات ضريبية *
١٤٣,٣٤٢,٠٠٠	٥٠,٧٧٤,٣٦٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٥,١٦٧,٠٠١	١,٣٧٠,٦٠٠	مستحقات للموردين
٩,٠١٦,٥٦٤	١٩,٢٠٠,٠٤٤	ذمم دائنة
<u>٢٤١,٧٤٤,٠٨٩</u>	<u>٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦</u>	

* يشمل هذا البند ضرائب على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ١٦١,٤٩٧,٤٠٠ ليرة سورية ورسوم وطوابع بمبلغ ٦٩٣,٤٩٠ ليرة سورية وضريبة ربع رؤوس أموال بمبلغ ٤,٤٢٠,١٤٥ ليرة سورية.

تتألف المصاريف المستحقة غير المدفوعة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٩٥,٦٦٠	٢,٠٧٨,٨٣٥	رواتب وأجور مستحقة
١٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٤,٧٤٧,١٤٣	٦,٢٣٩,٥٣٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢٧,٨٧١,٢٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
٤,٠٠٢,٨٠٠	٣,٦٨١,٠٠٠	ماء وكهرباء
١,٣٢٥,١٩٧	٣,٧٧٥,٠٠٠	هاتف
<u>١٤٣,٣٤٢,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٧٧٤,٣٦٧</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة *
<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	

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

يمثل هذا البند منحة دعم فني مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار ٢٠١٨-٢٥٦/ 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 انفقتم على التطوير التقني بحسب شروط المنحة.

وبتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبّلع المصرف كتاباً من الخليج العربي للقيمة 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

٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣

منحة الآجفند - دولار أمريكي

الإيراد المؤجل

ل.س.
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠
(٢٦,٠٩٦,٠٠٠)
(١٨٥,٧٣١,٠٨٧)
(٦,٥٦٠,٠٠٠)
٧٥,٣٥٩,٩١٣
(١٨,٥٦٠,٠٠٠)
(٦,٥٦٠,٠٥٠)
٥٠,٢٣٩,٨٦٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إيراد المنحة

إلغاء المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

لاحقاً لصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والذي تتضمنن بالمادة (٨) منه أن يكون الحد الأدنى لرأس المال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، عقد مصرف الابداع للتمويل الاصغر اجتماعاً للهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ وقد اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بزيادة الحد الأدنى لرأس مال المصرف بحيث يصبح الحد الأدنى المصرح به ٥ مليار ليرة سورية لا غير على أن يتم توزيعه على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم يدفع خلال سنتين من تاريخ صدور القانون دون أن يتم تحديد آلية زيادة رأس المال. وعقد مصرف الابداع للتمويل الاصغر اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢ حيث اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بإضافة الأرباح المحققة والبالغة ٨٠٣,٧٥٤,١٩٥ مليون ليرة سورية ليصبح رأس المال المسدد ١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠ ليرة سورية.

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

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

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢، قامت الإدارة 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 و ٢١٣,٧٣٩ يورو ما يعادل بالليرة السورية ٦٢٩,٨٧١,٧٣٣ ليرة سورية إلى مصرف سورية المركزي بغرض تحقيق جزء من الأرباح غير المحققة المتراكمة في حقوق الملكية لزيادة رأس مال المصرف إلى ٥ مليار ليرة سورية بعد تخصيص الاحتياطات اللازمة بموجب قانون المصارف رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١، وتوفيق أوضاع المصرف مع تعليمات القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

النسبة %	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
٢,٠٥	٢٣,٩٧٠,٣٠٠	٢٣٩,٧٠٣	سورية	الأمانة السورية للتنمية*
٢١,٨٦	٢٥٥,٦٨٣,٩٠٠	٢,٥٥٦,٨٣٩	منظمة دولية	الخليج العربي لدعم برنامج منظمات الأمم المتحدة الإنمائية
٢٠,٤٩	٢٣٩,٧٠٣,٧٠٠	٢,٣٩٧,٠٣٧	سعودية	شركة معمار للاستثمار
٢٠,٤٩	٢٣٩,٧٠٣,٧٠٠	٢,٣٩٧,٠٣٧	جزر الكيمن	شركة غرين فالي
٦,٤٢	٧٥,١٠٧,١٠٠	٧٥١,٠٧١	قطرية	مؤسسة صلتك
٣,٤٢	٣٩,٩٥٠,٦٠٠	٣٩٩,٥٠٦	سورية	السيد معتز الصواف
٣,٤٢	٣٩,٩٥٠,٦٠٠	٣٩٩,٥٠٦	سعودية	السيد وليد عطية
٣,٤٢	٣٩,٩٥٠,٦٠٠	٣٩٩,٥٠٦	سورية	المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق
١,٣٧	١٥,٩٨٠,٢٠٠	١٥٩,٨٠٢	سورية	مؤسسة العمرات
٣,٤٢	٣٩,٩٥٠,٦٠٠	٣٩٩,٥٠٦	سورية	شركة عطار إخوان للتجارة والتسويق
٣,٤٢	٣٩,٩٥٠,٦٠٠	٣٩٩,٥٠٦	سورية	السيد لؤي الكزبري
٢,٠٥	٢٣,٩٧٠,٣٠٠	٢٣٩,٧٠٣	سعودية	السيد خالد الجفالي
٢,٠٥	٢٣,٩٧٠,٣٠٠	٢٣٩,٧٠٣	سورية	السيد عمر كركور
١,٧١	١٩,٩٧٥,٣٠٠	١٩٩,٧٥٣	سعودية	السيد حسن الجابري
١,٧١	١٩,٩٧٥,٣٠٠	١٩٩,٧٥٣	سعودية	السيد عصام قباني
١,٣٧	١٥,٩٨٠,٢٠٠	١٥٩,٨٠٢	سعودية	السيد رياض كمال
١,٣٧	١٥,٩٨٠,٢٠٠	١٥٩,٨٠٢	أردنية	السيد فادي غندور
١٠٠	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	١١,٦٩٧,٥٣٥		

* حيث قامت هيئة تنمية وتشغيل المشروعات بتجيير حصتها في رأس مال المصرف إلى الأمانة السورية للتنمية.

٢٢- احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢
-	٤,١٥٥,٤٥٠,٦٥٩
(٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤)	(٩٨٢,٤٢٨,١٠٩)
٥٦٧,٠٨٦,٨٠٠	٥,٢٧٩,٣٤٥,٣٢٢
%١٠	%١٠
٥٦,٧٠٨,٦٨٠	٥٢٧,٩٣٤,٥٣٢

الربح قبل الضريبة

يضاف: أرباح متراكمة محققة (إيضاح رقم ٢١)

ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة لعام ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ٢٨)

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال.

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	الرصيد في أول السنة
-	٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	احتياطي قانوني مقابل أرباح مدورة محققة
٥٦,٧٠٨,٦٨٠	١١٢,٣٨٩,٤٦٦	احتياطي قانوني مقابل ربح السنة
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الرصيد في آخر السنة

٢٣- احتياطي خاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	الربح قبل الضريبة
-	٤,١٥٥,٤٥٠,٦٥٩	يضاف: أرباح متراكمة محققة
-	(٩٨٢,٤٢٨,١٠٩)	ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٥,٢٧٩,٣٤٥,٣٢٢	
١٠٪	١٠٪	
-	٥٢٧,٩٣٤,٥٣٢	
-	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	تخصيص احتياطي عن السنوات السابقة*
-	٦١٦,٩٦٩,٨١١	

* قامت الإدارة بتخصيص مبلغ ٨٩,٠٣٥,٢٧٩ ليرة سورية من الأرباح المتراكمة المحققة كاحتياطي خاص عن السنوات السابقة التزاماً بتعليمات قانون المصارف رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١، وبعد صدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٩/م.ن تاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠٢٢ والمتضمن الموافقة لمصرف الإبداع على بيع جزء من القطع الأجنبي المتوفر لديه لزيادة رأس ماله، والالتزام باحتساب احتياطي خاص بناءً على أرباح القطع المباع.

بناءً على أحكام المادة ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ يشكل احتياطي خاص بعد ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية ضمن بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.

تتلخص حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	احتياطي خاص مقابل أرباح مدورة محققة
-	١١٢,٣٨٩,٤٦٦	احتياطي خاص مقابل ربح السنة
-	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	إضافة من السنوات السابقة
-	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الرصيد في آخر السنة

٢٤- الفوائد الدائنة

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

تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٦٩,٨٨٣,٧١٩	٥,٦٧٩,٢٧٧,٥٣١	فوائد القروض
١٠١,٢٩٨,٢٧٤	٢١١,١٥٨,٤٨٦	فوائد الودائع لدى المصارف
٢,٨٧١,١٨١,٩٩٣	٥,٨٩٠,٤٣٦,٠١٧	

٢٥- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٨,٤٩٥,٦٢٥	١,٩٣٣,٧٨٨,٥٢٤	ودائع المصارف
		ودائع عملاء:
٢٤,٨٢٦,٤٦١	٤٠,٢٥٣,٧٠٢	ودائع توفير
١٤٥,٥٩٧,١٧٤	٣٩٨,٦٢٣,٧٥٤	ودائع لأجل
٩٦٨,٩١٩,٢٦٠	٢,٣٧٢,٦٦٥,٩٨٠	

٢٦- العمولات والرسوم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٠,٨٧٤,٥٣٩	٨٢٣,٨١٣,١٩٠	عمولات تسهيلات
٦١,٤٣٩,٧٣٠	١٦٣,٠٥٩,٧٣٣	عمولات الخدمات المصرفية
<u>٥٣٢,٣١٤,٢٦٩</u>	<u>٩٨٦,٨٧٢,٩٢٣</u>	

٢٧- العمولات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٨٧,٤١٩	٧,٠٤٦,٧١٥	أعباء رسوم عمولات - عمولات المصارف
<u>٦,٢٨٧,٤١٩</u>	<u>٧,٠٤٦,٧١٥</u>	

٢٨- أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤	٩٨٢,٤٢٨,١٠٩	فروقات صرف غير محققة
١٠,٣٢٨,٠٨٨	٧٦٩,٦٣٩,٤٤٣	فروقات صرف محققة
<u>٤,٥٤٣,٦٠٥,٢٤٢</u>	<u>١,٧٥٢,٠٦٧,٥٥٢</u>	

٢٩- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٤٦,٧٩٩	٢٦,٢٤٥,٢٩٨	إيراد من التأمين على القروض
٢٨٢,٥٧١	٢,٠١٥,٢٦٩	إيرادات أخرى
<u>٣٦,٣٢٩,٣٧٠</u>	<u>٢٨,٢٦٠,٥٦٧</u>	

٣٠ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٤,٦٥٦,١٣٠	١,٤٩٩,٤٦٦,٩٧٢	رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية
٣٩,٣٢٩,٤٥٦	٥٠,٣٨٨,٣١٤	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
١٩,٣٩٤,٨٨٣	٥٨,٠١٩,٩٧٧	بدلات نفقات مواصلات
٣٩٢,٦٨٨,٣٨٥	٥٩٣,٧٧٥,٥٥٣	حوافز ومكافآت*
١٩,٨٣٦,٨٨٨	٧١,٨٢٢,٤١١	تأمين صحي وتأمين حياة
-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات نهاية خدمة
<u>١,٠٣٥,٩٠٥,٧٤٢</u>	<u>٢,٢٨٩,٤٧٣,٢٢٧</u>	

* حوافز بقيمة ٤١٢,٧٠٨,٦٨٣ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٨١,٠٦٦,٨٧٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل حوافز بقيمة ٣٣٠,٨٣٤,٧٨٥ ليرة سورية ومكافآت بقيمة ٦١,٨٥٣,٦٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يبين الجدول التالي أعداد الموظفين في الإدارة، الفروع، والمكاتب:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣١	٣٥	الإدارة العامة
١٦	١٤	جرمانا
٢٦	٢٤	طرطوس
١٥	١٨	السويداء
١٢	١٣	الشهباء - السويداء
٦	٦	العابد - دمشق
١	١	قطنا
٣	٢	بيت ياشوط
٢	٣	الحفة
-	٦	حمص
-	٢	الصفصافة
-	٣	النبك
-	١	دوما
<u>١١٢</u>	<u>١٢٨</u>	

٣١ - مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٨,٥٥٠,٣١٩	(١٤,٣٥٠,٥٩٨)
١٨,٤١٢,٥١٦	٣٩,٠١٣,٤٨٨
٢٤,٦٣٤,٥٨٨	١٧,٩٨٩,٦٨٩
١,٢٣٨,٠٣٠	٦,٧٦٧,٧٩٩
٥,٤٧٦,١٦٦	١,٥٥٩,٠٢٨
<u>٥٨,٣١١,٦١٩</u>	<u>٥٠,٩٧٩,٤٠٦</u>

(استرداد) / مصروف أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى

مصروف إيداعات لدى مصارف:

المرحلة الأولى

مصروف تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٢٩,١٨٥	٧٣,٦٣٧,٣٥٥	دعم تقني وتدريب
٢,٤٠٩,١٠٠	٥,٧١٧,٥٠٠	إيجار
١,٧١٦,٠٨٤	٦,٨٩٨,٤٥٠	فوائد التزامات عقود الإيجار
١٢,٧٤٨,٣٠١	٢٤,١٦٥,٩٨٠	مصاريف سيارات وتنقلات
٨٨,٥٣٤,٥٠٠	١٢٥,١٣٩,٥٨٣	أتعاب قانونية واستشارية
٢٩,٣٧٨,٥٠١	٨٧,١٢٧,٣٦٠	قرطاسية ومطبوعات
١٣,٣٣٥,٣٥١	٤١,٤١٦,٩٧٩	هاتف، فاكس وانترنت
٣٧,٨١٦,٥٣١	٤٦,٧٤٩,٠٠٠	علاقات عامة وضيافة
١٠٠,٧٩٨,٧٣٠	١٢٧,٨٠٩,١١٥	صيانة وإصلاح
١٧,٣٠٥,٥٥٤	٨٢,٩٧٤,٧٢١	مصاريف دعاية وإعلان
٢٩,٥٣٢,٨٤٧	٩٤,٩٤٣,٥٩٣	مصاريف فنادق وسفر
٥,٣٩٢,٩٦٧	١٢,١٥٥,٠٣٢	تأمين
٨,٦٥٩,٧٣٥	١٢,٧٢٣,٦٨٥	ماء، كهرباء وغاز
٢٤,٨٦٢,١١٣	٢٩,٤٣٢,٦٣٥	خدمات تنظيف
١١,٤٤٠,٣٤١	٢٠,٨٥٨,٠٨٧	نفقات برمجيات
١٠٤,٨٧٠,١٧٥	٣٩٤,٨٤٥,٥٠٠	وقود ومحروقات
١١,٩٤١,٠٥٠	-	مصاريف تسويق
٦,٠٤٢,٠٠١	١٠,٨٢٠,٨٠٠	أمن وحراسة
٥,١٢٢,٤٥٠	١٠,٠٩٠,٤٥٠	مستلزمات مكتب وحسميات
١٢,٤٤٦,٧٩٥	٨١,٩٥١,٢٦٤	طابع واشترك ورسوم
٤٧,١٤٤,٩٨٩	١٣٥,٢٨٤,١٣٣	أخرى
٥٨٩,٠٢٧,٣٠٠	١,٤٢٤,٧٤١,٢٢٢	

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	ربح السنة
١١,٦٩٧,٥٣٥	١١,٦٩٧,٥٣٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٣٦.٠٢	١٨٠.٠٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٤ - النقد وما في حكمه

وهي عبارة عن أرصدة تستحق خلال ٣ شهور ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٠,٣٩٠,٤٦٨	٤,٧٢٢,٢٨٣,٦٣٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	

٣٥ - بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
٩٩,٣٠٩,٩٦٣	٢٣٧,٤٤٣,٣٢٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
(١,٢٨٢,٨٣٢)	(٤٧١,٩٨٤)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
١٣,٨٤١,٢٧٦,٩٨٢	٢٣,٨١٨,٢٢٧,٧٧٤	
ينزل		
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
٧٥,٨٢٩,٠٨٢	٩٩,٣٠٩,٩٦٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
(١,١٦٦,٧٤٢)	(١,٢٨٢,٨٣٢)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٥,٣١٦,٥٧١,٦٣٨	١٣,٨٤١,٢٧٦,٩٨٢	
٨,٥٢٤,٧٠٥,٣٤٤	٩,٩٧٦,٩٥٠,٧٩٢	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٦ - القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٢٠,٦٠٢,٧٢٢,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٢,٣٢٤,٤٨٦,٦٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 ومصارف 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 ٢٠٢٢

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٧- إدارة المخاطر المصرفية

١- مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع المعتمد من مجلس الإدارة إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها 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 تتسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتنسجم مع نمو أعمال المصرف.

- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها.
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف.
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر.

٣- الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر.

• مجلس الإدارة:

من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

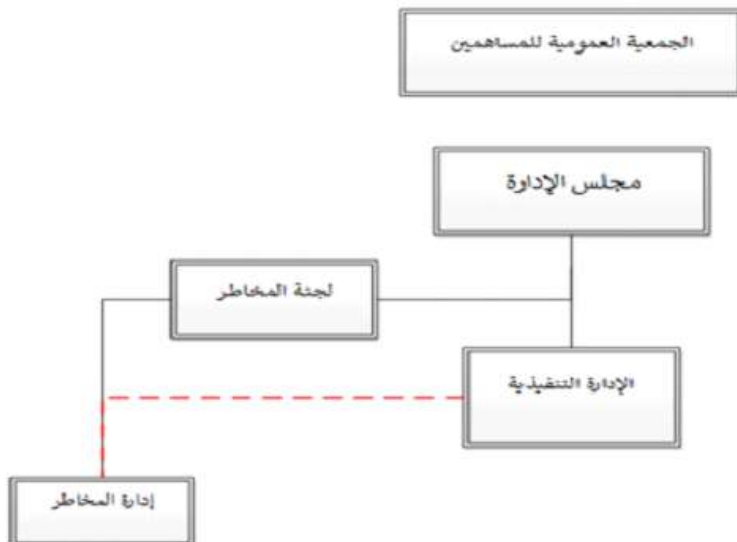
- وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
- التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعة.
- مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها إليه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

• لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات. تقوم لجنة المخاطر بالرقابة على المخاطر والحفاظة 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:

الهيكل التنظيمي



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.
- دراسة ملف القروض لمبلغ محدد ورفع توصية بها للإدارة التنفيذية.

● 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:

يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع.

- مجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر
- قسم إدارة المخاطر

ويتم العمل على تطوير قسم المخاطر بما يتناسب مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

٤- 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 والربائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم محص الخسائر الائتمانية بشكل نصف سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

٥- سياسات إدارة المخاطر:

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

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

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

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١- تحديد التركزات الائتمانية:

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

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

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

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار رقم ٥٧ / م / ن / تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ 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 جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

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

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● تعريف التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد، وبناءً عليه يمكن توصيف التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته اتجاه المصرف.

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

(٣) مضي ٣٠ يوم وأكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

• 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 للنتائج 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 1) أو على مدى العمر المتبقي (Point-in-Time Remaining lifetime) (PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) 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 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage 1&2) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية. تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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 المواتية 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 تنوع مصادر وآجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

وقد بلغت السيولة بكافة العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ نسبة ٥٥,٩٢٪ (مقارنة مع ٧٠,٠٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). وبلغت السيولة بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ نسبة ٤٢,٦٧ (مقارنة مع نسبة ٢٥,٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

يتم صرف القروض بناء على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة.

يقدم المصرف خدمات الادخار ويحصل على فوائد مدينة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعرف 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 للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وكسر ودائع وسحبها قبل تواريخ استحقاقها.
- 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.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	١٤,٧٥٧,٢١٦,٩٨٧
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠
١١٧,٤٤٣,٢٢٦	٣٠٠,١٤٨,٩٨٤
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١
<u>٢٧,٠٦٠,٥١٧,٤١٦</u>	<u>٤٣,٩٦٩,٩٨٢,١٦٩</u>

بنود داخل الميزانية

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى *

وديعة 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 فوائد محققة غير مستحقة القبض لأرصدة المصارف بقيمة ١٣٢,٦٩٧,٨٢٧ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ٣٧,٩٢١,٤٠٧ ليرة سورية، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ١٠٥,٢٢٩,٧٥٠ ليرة سورية، ودفعات مقدمة للموردين ٥٣,٧٢٥,٠٠٠ ليرة سورية.

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

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 لتغيير 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 ٢٠٢٢

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								الموجودات:
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	-	-	-	-	-	٤٩٩,٩٨٥,٥١٤	١٠,١١١,٥٢٩,٢٩٨	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	-	-	-	٤٩٩,٩٠٢,٠٣٢	٣,٠٣١,٢٥٧,٢٨١	٥٤٦,٢٣١,٣٣٤	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٢٣٦,٩٧١,٣٤٠	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٦	٧,٤٥٦,٩٥٠,٣٢٨	٤,١٦٨,٠٧٢,١١٥	٢,٧٨٩,٠٢٠,٧٤٦	٧٦٤,٠٥٧,٨٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية
								ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣٠,٢١١,٧٣٣	٩٣٠,٢١١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٠,٤٢٤,٣١٧,٧٣٧	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٦	٧,٩٥٦,٨٥٢,٣٦٠	٧,١٩٩,٣٢٩,٣٩٦	٣,٨٣٥,٢٣٧,٥٩٤	١٠,٨٧٥,٥٨٧,١٦٣	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٢,٢٥٤,٧٥٢,٠٥٥	١٣,٠١٢,١٤٩,٩٣١	٥,١٣٤,٩٩١,٢١٧	٣,١٩١,١٣٧,٢٨٨	٣,٠١١,٠٥٧,٠١٦	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	-	-	٣٤٩,٣٩٥,٢٧٧	١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦	٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١	٧٧٨,١٢٩,٠٠٧	٤,٦٢٧,٣٤٨,٩١٢	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	٤٨٧,٩٣٧,٠٢٨	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٦٣٨,٤٠٥,٩٢٨	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٢,٦٨٢,١٧٦,٣٦٦	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٦٣٨,٤٠٥,٩٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٢٥٧,٨٥٨,٦٢٩)	-	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢٤	(٦,٣٣٠,٤٣٣,٢٧٧)	(٢٥٦,٣٩٩,٩٥٢)	(١٣٤,٠٢٨,٧٠١)	٣,٢٣٧,١٨١,٢٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								الموجودات:
٨٧٧,١٨١,٨٣٨	٨٧٧,١٨١,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٥٢,٤١٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٤٣,٦٩١	٥,٠٦١,٦٧٤,٢٨٣	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	-	-	-	١٧٧,٧١٥,٩٩٠	١,٢٥٦,٩٩٠,٨٧١	٣,٠٩١,٠١٨,٦١٥	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٩٨,٠٢٧,١٣٢	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٣٣٧,٤٨١,٣٤٢	٢,٢٠٧,٦٠٩,٤٧٦	١,٤٠٣,١٧٤,٢٩٣	٢٦٠,٩٦٧,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٣,٠٠٢,٩٦١,٢١٩	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٥١٥,١٩٧,٣٣٢	٣,٤٦٤,٦٠٠,٣٤٧	٦,٩٨٤,٩٣٦,٥٩٩	٥,٣٢٢,٦٤٢,١٨٨	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٤,٩٢١,٢٥٠	٣,٤٧٨,٦٨٦,٠٥٨	٩٢٩,٤٨٣,٧٥٠	٢,٣٣٩,١٦٣,٦٥٠	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	-	-	٧٦٧,٦٩٧,٠٢٦	٢١٨,١٤٠,٤٨٠	٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	٥٧٧,٠٨٩,٤٣٨	١,٦٦٠,٠٥٩,٧٨١	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	٣٤٠,٥٣٢,٥١١	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٠	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٦,٥٧٣,١٨٨	٣,٩٩٩,٢٢٣,٤٣١	مجموع المطلوبات
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	١٠,٤٢٨,٤٤٩,٠٧٧	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٠	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٦,٥٧٣,١٨٨	٣,٩٩٩,٢٢٣,٤٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٧,٤٢٥,٤٨٧,٨٥٨)	-	٤,٣٧٣,١٤٢,٨٢١	(٣,٠١٧,٨٦٤,٣٩٨)	(٧٣١,٥٧٢,٧٣٣)	٥,٤٧٨,٣٦٣,٤١١	١,٣٢٣,٤١٨,٧٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٣,٤٨٣,٦٨٠,٦٩٥)	(٦٩,٦٧٣,٦١٤)	(٦٩,٦٧٣,٦١٤)	حقوق الملكية ١٠٠٪

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٣,٤٨٣,٦٨٠,٦٩٥)	٦٩,٦٧٣,٦١٤	٦٩,٦٧٣,٦١٤	حقوق الملكية ١٠٠٪

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٠٥٢,٣٤٥,٠٣٧	٦١,٠٤٦,٩٠١	٦١,٠٤٦,٩٠١	حقوق الملكية ١٠٠٪

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٠٥٢,٣٤٥,٠٣٧	٦١,٠٤٦,٩٠١	٦١,٠٤٦,٩٠١	حقوق الملكية ١٠٠٪

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 معفى من الضريبة.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية ٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤	ليرة سورية ٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤	ليرة سورية ٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٤	دولار أمريكي
٦,٦٩٦,٥٥٩	٦,٦٩٦,٥٥٩	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	يورو

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية (٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤)	ليرة سورية (٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤)	ليرة سورية ٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٤	دولار أمريكي
(٦,٦٩٦,٥٥٩)	(٦,٦٩٦,٥٥٩)	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	يورو

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية ٨٣٤,١٢٨,١٧٥	ليرة سورية ٨٣٤,١٢٨,١٧٥	ليرة سورية ٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	دولار أمريكي
٦٦,٤٣٤,٨٥٥	٦٦,٤٣٤,٨٥٥	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	يورو

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية (٨٣٤,١٢٨,١٧٥)	ليرة سورية (٨٣٤,١٢٨,١٧٥)	ليرة سورية ٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	دولار أمريكي
(٦٦,٤٣٤,٨٥٥)	(٦٦,٤٣٤,٨٥٥)	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	يورو

تمثل مخاطر العملات صافي التركز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركز مخاطر العملات الأجنبية. إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من الضريبة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
الموجودات:				
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	-	-	٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	-	١,٨١٩,٨١٢,١٢٠	٨,٧٩١,٧٠٢,٦٩٢	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	-	٢,٩٨٩,١٧٩,٧٥٧	١,٠٨٨,٢١٠,٨٩٠	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	-	-	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	-	-	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	-	-	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	-	-	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣٠,٢١١,٧٣٣	-	٢٧,٧٠٧,٥٦٤	٩٠٢,٥٠٤,١٦٩	موجودات أخرى
				وديعة رأس المال المجمدة
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٩٦٥,٠٧٤,٣٦٥	٤٢,٤٢٦,٥٤٤	لدى مصرف سورية المركزي
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٥,٨٠١,٧٧٣,٨٠٦	٤٢,٧٦٨,٢٧١,٥٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:				
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	-	-	٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	-	-	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	التزامات عقود إيجار
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	-	-	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	-	١١٨,٠٧٧,٣٦٣	٣٦,٣٢٤,٦٩٤,٢٠٥	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	-	-	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	-	١١٨,٠٧٧,٣٦٣	٤٨,٥١٨,٩٣٣,٥٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٣	(٥,٧٥٠,٦٦٢,٠٣٥)	صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
				الموجودات:
٨٧٧,١٨١,٨٣٨	-	-	٨٧٧,١٨١,٨٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٥٢,٤١٧,٩٧٤	٤٣٠,١٨٨,٦٥١	٤,١٨٣,٩٢٨,٥٨٦	٢,٩٣٨,٣٠٠,٧٣٧	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	١٧٤,٧٩١,٨٧٧	٣,٤٣٥,٢٦٣,٣٤٥	٩١٥,٦٧٠,٢٥٤	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	-	-	١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	-	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	-	-	٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	-	٨,٤٥٣,١٤٤	٢١١,٨٥٢,٢٥٣	موجودات أخرى
				وديعة رأس المال المجمدة
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٥٩,٣٦٨,٠١٩	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	٨,٤٣٩,٥٦٣,٦٦٧	١٩,٦٧٧,٢٦٥,٣١٨	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية:
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	-	-	١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	-	-	٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	التزامات عقود إيجار
٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	٢٢,٩٢٢,٠٠٠	٢١٨,٨٢٢,٠٨٩	مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	-	٩٨,٢٨١,٩١٣	١٨,٥٩٤,٩٧٩,٠٥٣	مجموع المطلوبات
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	-	٩٨,٢٨١,٩١٣	٢٨,٦٨٢,٨٩٥,٦١٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	(٩,٠٠٥,٦٣٠,٣٠١)	صافي التركز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٢٨٣,٦٣٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	-	-	-	-	-	٤٩٩,٩٨٥,٥١٤	١٠,١١١,٥٢٩,٢٩٨	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	-	-	-	٤٩٩,٩٠١,٥٣٠	٣,٠٣١,٢٥٧,٢٨١	٥٤٦,٢٣١,٨٣٦	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	-	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٥	٧,٤٥٦,٩٥٠,٣٢٨	٤,١٦٨,٠٧٢,١١٥	٢,٧٨٩,٠٢٠,٧٤٦	١,٠٠١,٠٢٩,٢٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣٠,٢١١,٧٣٣	-	-	-	١٦,١٧٩,٣٧٧	٤٩,٤١٣,٠٤٣	٧٩,٦٠٢,٧٣٨	٧٨٥,٠١٦,٥٧٥	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	٤,٥٣٤,٨٥١,٠٢٥	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٥	٧,٩٧٣,٠٣١,٢٣٥	٧,٢٤٨,٧٤٢,٤٣٩	٣,٩١٤,٨٤٠,٨٣٤	١٦,٦١٩,٨٥٨,٧١٨	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	١,٠٩٨,٤٧٤,٣٠٢	-	٢,٢٥٤,٧٥٢,٠٥٥	١٣,٠١٢,١٤٩,٩٣٠	٥,١٣٤,٩٩١,٢١٧	٣,١٩١,١٣٧,٢٨٨	١,٩١٢,٥٨٢,٧١٥	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	٣٢٨,٤٤٠,٣٠٧	-	٣٤٩,٣٩٥,٢٧٧	١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦	٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١	٧٧٨,١٢٩,٠٠٧	٤,٢٩٨,٩٠٨,٦٠٥	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	١,٩١٤,٨٥١,٦٣٧	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٦	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٦,٢١١,٤٩١,٣٢٠	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٢٣٨	١٢,١٩٤,٢٣٩,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٤,١٠٩,٠٩٠,٩٧٥	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٦	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٦,٢١١,٤٩١,٣٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٩,٥٧٤,٢٣٩,٩٥٠)	-	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢٣	(٦,٣١٤,٢٥٤,٤٠١)	(٢٠٦,٩٨٦,٩٠٩)	(٥٤,٤٢٥,٤٦١)	١٠,٤٠٨,٣٦٧,٣٩٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بلدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٧,١٨١,٨٣٨	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٥٢٠,٣٩٠,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٥٥٢,٤١٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٤٣,٦٩١	٥,٠٦١,٦٧٤,٢٨٣	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	-	-	-	١٧٧,٧١٥,٩٩٠	١,٢٥٦,٩٩٠,٨٧١	٣,٠٩١,٠١٨,٦١٥	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	-	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٣٣٧,٤٨١,٣٤٢	٢,٢٠٧,٦٠٩,٤٧٦	١,٤٠٣,١٧٤,٢٩٣	٣٥٨,٩٩٥,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	-	-	٧,٢٣٨,٨٨٩	٨,٧٠٤,٦٨٢	٢٨,٤٠٧,٥٣٢	٥٣,٤٤٣,٢٧٥	١٢٢,٥١١,٠١٩	موجودات أخرى
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٢,١٦٤,٢٣٨,٢٢٢	-	٥,٤٩٨,٠٧٨,٧٣٦	٤,٥٢٣,٩٠٢,٠١٤	٣,٤٩٣,٠٠٧,٨٧٩	٧,٠٣٨,٣٧٩,٨٧٤	٦,٠٦٣,٥٧٠,٨٠٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:								
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	٥٧٥,٥٢٧,٤٦٧	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٤,٩٢١,٢٥٠	٣,٤٧٨,٦٨٦,٠٥٨	٩٢٩,٤٨٣,٧٥٠	١,٧٦٣,٦٣٦,١٨٣	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	٥٨,٧٠٥,٤٧٧	-	٧٦٧,٦٩٧,٠٢٦	٢١٨,١٤٠,٤٨٢	٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	٥٧٧,٠٨٩,٤٣٨	١,٦٠١,٣٥٤,٣٠٢	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	٢,٧٦١,٢٢٣	٢٣٨,٩٨٢,٨٦٦	مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	٧٣٣,٠٢١,٣٦٦	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٢	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٩,٣٣٤,٤١١	٣,٦٠٣,٩٧٣,٣٥١	مجموع المطلوبات
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	١٠,٨٢٠,٩٣٧,٩٣٢	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٢	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٩,٣٣٤,٤١١	٣,٦٠٣,٩٧٣,٣٥١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨,٦٥٦,٦٩٩,٧١٠)	-	٤,٣٨٠,٣٨١,٧١٠	(٣,٠٠٩,١٥٩,٧١٨)	(٧٠٣,١٦٥,٢٠١)	٥,٥٢٩,٠٤٥,٤٦٣	٢,٤٥٩,٥٩٧,٤٥٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	رأس المال المكتتب
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الاحتياطي القانوني
-	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الاحتياطي الخاص
٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	صافي الأرباح المدورة المحققة
٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(١٤٥,٦٣٣,٧٢٩)	(٢٣٨,١٣١,٨٦٧)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٩,٩٤٢,٢٨٢,٨٣٧	١١,٩٥٦,١٠٧,٤٧١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٠,٤٥٢,٢٤٩	٤٤,٥١٥,٩٤٥	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٩,٩٧٢,٧٣٥,٠٨٦	١٢,٠٠٠,٦٢٣,٤١٦	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
١,٣٥٩,٦٥٥,٤٨٨	٢,٦٤١,١٥١,٥٨٣	مخاطر تشغيلية
٩,١٣١,٨٤٦,٥١١	٥,٧٩٩,٧٥٩,٨٩٨	مخاطر السوق
١٧,٢٤٨,١٠٢,٤٨٢	٣٠,٨٦١,٥٦١,٧٢٧	مخاطر الموجودات الأخرى
٢٧,٧٣٩,٦٠٤,٤٨١	٣٩,٣٠٢,٤٧٣,٢٠٨	
%٣٥,٨٤	%٣٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٥,٩٥	%٣٠,٥٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* بناءً على أحكام قانون إحداث مصارف التمويل الأصغر رقم ٨ لعام ٢٠٢١. يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلة الأولى) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥ % من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٩- ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٤٠- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ٨ شباط ٢٠٢٣.