

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ 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.

أمور أخرى

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دفعت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣.

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.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

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

نقوم بالتواصل مع القيمين على 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

٢٦ آذار ٢٠٢٤

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصبري
مختص رقم ١١/١٥٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣,٠٢١١,٧٣٣	١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	١٣	موجودات أخرى
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨		مجموع الموجودات
١٩,٤٥٩,٠٨٠,٣٦٧	٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	١٦	ودائع المصارف
١٥,٠٦٨,٨٣٩,٥٦٧	٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	١٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	١٤	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٢٥,١١٩,٨١٢	٢٠	إيرادات منح مؤجلة
١,٦٦٩,٨٧١,١٦٢	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	١٨	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١		مجموع المطلوبات
١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٢٢	احتياطي قانوني
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٢٣	احتياطي خاص
٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣		أرباح مدورة محققة
٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤		أرباح مدورة غير محققة
١٢,١٩٤,٢٣٩,٢٣٨	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧		مجموع حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

حقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

المدير المالي

معتز جلال معتوق

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٥,٨٩٠,٤٣٦,٠١٧	١٢,٢٣٦,٧٦٩,٩٥١	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٣٧٢,٦٦٥,٩٨٠)	(٥,٣٤٢,٥٨٧,٣٢٣)	٢٥	الفوائد المدينة
٣,٥١٧,٧٧٠,٠٣٧	٦,٨٩٤,١٨٢,٦٢٨		صافي الدخل من الفوائد
٩٨٦,٨٧٢,٩٢٣	٢,٧٤٥,٤٤٦,٤٧٠	٢٦	العمولات والرسوم الدائنة
(٧,٠٤٦,٧١٥)	(٤٤,١٩٦,٦٢٢)	٢٧	العمولات والرسوم المدينة
٩٧٩,٨٢٦,٢٠٨	٢,٧٠١,٢٤٩,٨٤٨		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٤,٤٩٧,٥٩٦,٢٤٥	٩,٥٩٥,٤٣٢,٤٧٦		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٧٦٩,٦٣٩,٤٤٣	١١,٨٢١,٨٠٦	٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
٩٨٢,٤٢٨,١٠٩	١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	٢٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٢٨,٢٦٠,٥٦٧	٧٤٦,٦٣٠,٦٩٣	٢٩	إيرادات أخرى
١٨,٥٦٠,٠٠٠	٩,٤٣٢,٩١٤	٢٠	إيرادات منح
١٢٦,٥١٩	-		ارباح ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
٦,٢٩٦,٦١٠,٨٨٣	٢٩,٢١٨,٣٥٣,٩٩١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٢٨٩,٤٧٣,٢٢٧)	(٥,٠٣٨,٠٠٨,٧٦٦)	٣٠	نفقات الموظفين
(٢٢٤,٠٤٢,٢٧٤)	(٦٧٢,٧١٤,٦١٦)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥٥,٧١٨,٥٢٩)	(١٠٦,٧٧١,١٢٩)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٠,٩٧٩,٤٠٦)	(١٨٢,٠٥٦,١٨٦)	٣١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٢٤,٧٤١,٢٢٢)	(٢,٣٦٢,٨٥٢,٣٥٥)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٢٦٦,٣٧٩)		خسائر ناتجة عن بيع أصول ثابتة
(٤,١٩٠,٢٨٨,١١١)	(٨,٦٤٩,٩٧٣,٩٥٢)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩		صافي ربح السنة
٣٩٠,٧١	٣٨٧,٧٨	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة



المدير المالي

معترز جلال معنوق

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.	
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
٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩)	١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	١,٣٧٠,٦٧٥,١٤٩	١٧١,٣٣٤,٣٩٤	١٧١,٣٣٤,٣٩٤	-	تخصيص أرباح السنة
-	-	-	(٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠)	-	-	٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠	زيادة رأس المال
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	-	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

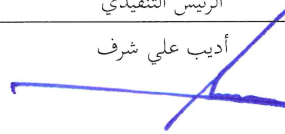
المدير المالي

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
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٢٥,٠٩٤,٢٥٦	١,٠٦٦,٧٩٠,٢٦٧	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٦,٨٩٨,٤٥٠	٧,٨٠٧,١٩٩	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
٥٠,٩٧٩,٤٠٦	١٨٢,٠٥٦,١٨٦	٣١ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢,٠٢٤,٧٧٩)	(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	٩ الديون المعدومة
(١٨,٥٦٠,٠٠٠)	(٩,٤٣٢,٩١٤)	٢٠ إيرادات منح
(١٢٦,٥١٩)	٢٦٦,٣٧٩	١٠ خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة مادية
<u>٢,٥٥٨,٥٨٣,٥٨٦</u>	<u>٢١,٧٩١,٣٥٢,١٠٢</u>	
(٩,٩٧٦,٩٥٠,٧٩٢)	(٣٦,٩٦٩,٢٩٣,٤٧٨)	٣٥,٤٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	-	١٤ الزيادة في الذمم المدينة - الأطراف ذات العلاقة
(٢٤٢,٠١١,٥٨٦)	(٤٤٩,٩٨٦,٥٢٣)	١٣ الزيادة في موجودات أخرى
(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٨,٨٣٨,٠٧٣,٥٥٥	٣٣,٨٤٤,٥٠٩,٦٢٢	١٦ الزيادة في ودائع المصارف
٧,٩٧١,٣٥٠,٧٤٨	٤,٩٣٥,١٧٦,٣٦٦	١٧ الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٧٩٣,٨٩٤,٢٤٩	٢,٠١٩,٠٤١,٤٣٧	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٦,٥٢٠,٠٠٠	(٦٧,٨٣٧,٥٠٠)	١٤ (النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
(٤٠,١٨٧,٧٠٥)	(٢٠٦,٧٢٢,٠٤٥)	١٥ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,٥٦٧,١٢٢,٠٥٥</u>	<u>٢٤,٤٩٦,٢٣٩,٩٨١</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

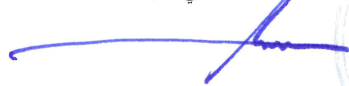
المدير المالي

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
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٢٦٢,٨١٣,٠٢٨)	(١,٧٩١,٦١٧,٧٣٧)	١٠
		شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤٨,٢١٦,٦٦٧)	(١٤,١٥٠,٠٠٠)	١١
		شراء موجودات غير مادية
(٤٦٧,٨٩٤,٧٥٠)	(١٥٦,٧٦٠,٠٠٠)	
		سلف متعهدين
٢,٦٥٨,٦٦٧,٣٥٥	(٥٩٢,٣٥٥,٠٧٩)	٧
		النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
٥,٢٥٦,٣٥٦	-	١٠
		المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
٧٨٤,٩٩٩,٢٦٦	(٢,٥٥٤,٨٨٢,٨١٦)	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	١٢
		سداد التزامات عقود الايجار
(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,٤١٣,١٩١,٩١٠)	(١٣,٠٠٠,٣٢٣,٧٣٤)	
		فروقات سعر الصرف
٧,٢٤٦,٦٣٩,٤١١	٨,٦٠٢,٧٢٦,٦٣١	
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥	٣٤
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

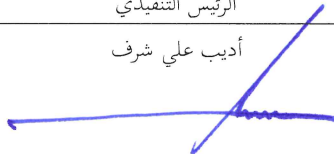
المدير المالي

معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 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 ٢٠٢٣

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 كشریک استراتيجي، تأسس المصرف برأس مال مدفوع يبلغ ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية وجزء من رأسمال المصرف تم الاكتتاب به بالقطع الأجنبي وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٧ فرع فرع واحد منها متوقف عن العمل حتى إشعار آخر وفق موافقة مصرف سورية المركزي و٧ مكاتب. مركزه الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاما تبدأ من ٢٠ حزيران ٢٠١٠.

غاية المصرف وأهدافه:

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

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

-قروض المجموعات

-قروض المنشآت الصغيرة

-قروض الشراكات

-القرض التعليمي

-قرض تحسين المنزل

-القرض الزراعي

-قرض صيانة السيارات

-القرض الاستثماري

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

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

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

* النصح والإرشاد في المجالات الإدارية والتسويقية والفنية.

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

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

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٤.

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 للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية 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 لوفاء 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 بخضم 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". ويجدد 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 وتفاصيلها 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 ويحل 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 تمديدًا 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، والتغيرات 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 الموجلة 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 الموجلة 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 للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولي.

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 ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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 بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 تقليبه 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 وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إن حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٧).

التخلف عن السداد

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

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

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

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

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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- عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم استلامها بموجب العقد لكل مكون.

و- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

ز- موجودات غير مادية:

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

ح- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ط- المؤونات:

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

ي- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة في المرحلة الثالثة التي يتم الاعتراف 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.

ك- 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.

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

م- حصة السهم من الأرباح:

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سناريو

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 ٢٠٢٣
٥٧٦,٥٨١,٤٦٤	١,٤٢١,٣٢٠,٨٤٦
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥
٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠
<u>٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩</u>	<u>٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥/م.ن) 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.

حيث كانت الحركة على الاحتياطي النقدي الالزامي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	-	-	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥
١,٧٩٦,٩٩٢,٢٥٠	-	-	١,٧٩٦,٩٩٢,٢٥٠
٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	-	-	٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
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

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٤,١٦٨,٣٤٥	١٤,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(٢,٦٥٣,٥٣٣)	(٢,٣٧٢,٢٢٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	-	-	٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩	-	-	٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)	-	-	(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)	الأرصدة المسددة
٦٤٦,١٩٨,٨١٤	-	-	٦٤٦,١٩٨,٨١٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	-	-	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملة الأجنبية بمبلغ ٦١٠,٠١٤ دولار أميركي والبالغ قيمته ٧,٦٦٢,٩٩٦,٣٢٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٠٤,٤٤٨ دولار أميركي والبالغ قيمته ١,٨٢٢,٤١٠,١٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٩,٩٨٤,٦٠٥)	(١١٣,٣٣٧,٤٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧</u>	<u>١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥</u>	

يمثل جزء من هذه الودائع اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف وقد تم توظيفها في مصارف خاصة بالعملاء الأجنبية بمبلغ ١,٠١٩,٣٤١ دولار أمريكي والبالغ قيمته ١٢,٨٠٤,٩٥٥,٧٣٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٠١٤,٦٠٩ دولار أمريكي والبالغ قيمته ٣,٠٦٠,٠٢٩,٤٤٧ 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 ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	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
<u>٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
<u>٨٥,٦٥٠,٢٠٠</u>	<u>٨٥,٦٥٠,٢٠٠</u>	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، يعتمز البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٥٧,٤٦٨,٧٢٤)	(١٧١,٩٣٨,٣٦٣)	محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٦,٩٧١,٣٤٠	٦٤٤,٩٦٨,٠٣١	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(٤٧١,٩٨٤)	(١,٧٢٣,٢٨٩)	فوائد معلقة
<u>٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠</u>	<u>٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨	٩,٧٦٧,٨١٨	٧١٤,٧٩٤,٢٥٩	٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨,٣٨٩,٠٦٢)	(٣٨٢,٤٠٩,٤٠٤)	٣٩٠,٧٩٨,٤٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧١٦,١٩٨)	٦٨٧,٧٠٨,٨٦٠	(٦٨٦,٩٩٢,٦٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨,٠٨٣,٧٨٧	(٦,٩٧١,٥٠١)	(٢١,١١٢,٢٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٢٠٥,٤٠٢,٤٦٢	٣٨,٠١٩,٨٠٥	١,٥١٠,٨٧٨,٨٧٠	٥١,٦٥٦,٥٠٣,٧٨٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٦,٦١٨,٣٣٩,٣١٦)	(١٦,٣٨٥,٢٧٢)	(٦١٥,٤٢٦,١٥٩)	(١٥,٩٨٦,٥٢٧,٨٨٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	(٢٤,٥١٥,٠٥٤)	-	-	التسهيلات المشطوبة*
<u>٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠</u>	<u>٢٥,٨٦٥,٨٢٤</u>	<u>١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥</u>	<u>٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١</u>	الرصيد كما في نهاية 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	٣٠١,٩٩٥,٣٧٧	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
(٨,٨٥٩,٠٩٤,٥١٤)	(١٦,١٧٥,٨٨٧)	(٢٨٢,٤٦٤,١٢٨)	(٨,٥٦٠,٤٥٤,٤٩٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٢,٠٢٤,٧٧٩)	(٧,٥٧٨,٦٧٧)	(٤٥٠,٢٨٧)	(٣,٩٩٥,٨١٥)	التسهيلات المشطوبة*
<u>٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨</u>	<u>٩,٧٦٧,٨١٨</u>	<u>٧١٤,٧٩٤,٢٥٩</u>	<u>٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١</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. مع العلم أن التسهيلات المشطوبة تتضمن ديون معدومة بقيمة ٥,٤٦٥,٣٠٠ ليرة سورية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

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

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

* تمثل قيمة المخصصات التي تم فيها معالجة الديون المعدومة.

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٨٢,٨٣٢	٤٧١,٩٨٤	الرصيد في أول السنة
-	١,٢٥١,٣٠٥	إضافات خلال السنة
(٨١٠,٨٤٨)	-	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
<u>٤٧١,٩٨٤</u>	<u>١,٧٢٣,٢٨٩</u>	الرصيد في آخر السنة

تنوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
٢,٢٣٥,٥٣٤,٨٤٩	٩,٤٨	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	١٠,٧٩	المرحلة الأولى والثانية
٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٢٦	١٠,٧٩٩,٨٤٠,٤١٥	١٧,٩٦	جرمانا
١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٤٢,٤٥	٢١,٩٥٤,٥٩٥,٦٥٤	٣٦,٥٢	السويداء
٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٢٠	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢١,٦٦	طرطوس
٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٢,٠٥	٢,٢٥٩,١٢٢,١٢١	٣,٧٦	شهباء - السويداء
٥,٢٥٠,٠٠٠	٠,٠٢	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٩,٣١	فروع الإدارة العامة - دمشق
٢٣,٥٧١,٩٦٠,٦٠٠	١٠٠	٦٠,١١٨,٤١٠,٦٨٦	١٠٠	حمص

المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
٩,٧٦٧,٨١٨	١٠٠	-	-	جرمانا
-	-	١,٨٠٣,٠٠١	٦,٩٧	السويداء
-	-	١٢,٤٣٧,٨٧٧	٤٨,٠٩	طرطوس
-	-	١١,٦٢٤,٩٤٦	٤٤,٩٤	فروع الإدارة العامة - دمشق
٩,٧٦٧,٨١٨	١٠٠	٢٥,٨٦٥,٨٢٤	١٠٠	
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨		٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠		المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٦,٣٧٩,٩٩٤,٤٣٥	٢١,١٨٣,١٣٨,٨٢٥	١٠,٤٨٠,٧٧٥,١١٢	١٢,٤٩٦,٢٨٥,٧٧٢	٢,١٥٨,٤٧٧,٠٧٥	٥,٥١١,١٦٤,٥٤٢	٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١
المرحلة الثانية	١٠٨,٧٩٦,١٣٠	٧٧١,٤٥٦,٨٢٩	٣١٩,٠٦٥,٣٠٣	٥٢٢,٥١٠,٢٩٦	١٠٠,٦٤٥,٠٤٦	٨٦,١٠١,٣٢١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥
المرحلة الثالثة	-	١٢,٤٣٧,٨٧٧	١,٨٠٣,٠٠١	-	١١,٦٢٤,٩٤٦	-	٢٥,٨٦٥,٨٢٤
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢,١٧٤,٩٩٨,٤٧٩	٩,٦٢١,١٠٩,١٢٧	٥,٩٧١,٠٨٢,٢٦٣	٤,٦٠٧,٥٠١,٨٣٣	٤٧٧,٢٢٤,٦٣٩	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	٩,٧٦٧,٨١٨	-	-	-	-	-	٩,٧٦٧,٨١٨
	٢,٢٤٥,٣٠٢,٦٦٧	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التصنيف	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء-السويداء ل.س.	فرع الادارة العامة-دمشق ل.س.	حصص ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	٧٦,٢٥٠,٢٨٣	٣,٨١٥,٣١٥,١٨٥	١,٤٦٨,٠٠٤,٨٠٣	١,٧٠٥,٩٢٨,٩٩٥	-	٦٠٠,٠٠٠	٧,٠٦٦,٠٩٩,٢٦٦
تجاري	٩٩٥,٣٢٠,٣٩٣	٣,٤٤١,٣٩٥,١١٠	٢,٩٦٨,٥٣٦,٠٣٢	١,٦٨٢,٠٥٤,٣٩٧	٢٦٩,٣٧٠,٢٧٣	١,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٧,٨٧٦,٢٠٥
صناعي	٢٦٩,٠٢٧,٧٦٢	٤٣٦,٣٧٥,٧٩٢	٤٥٥,٦٥٦,٤٣٨	٨٧٣,٧٧٦,٨٤١	٣٨,٢٢٧,٨٠٥	-	٢,٠٧٣,٠٦٤,٦٣٨
خدمات أخرى	٩٠٤,٧٠٤,٢٢٩	٢,٣١٢,٣٣٠,٦٩٤	١,٢٣٧,١٥٣,٥٢٦	٤٥١,٠٢١,٣٠٥	١٧٦,٠٢٨,٥٥٥	٣,٤٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٤,٦٨٨,٣٠٩
سكنية	-	-	-	-	-	-	-
	٢,٢٤٥,٣٠٢,٦٦٧	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٥٤٠,٨٨٥,٨٢٤	١,٤٢٧,٤٦٨,٧٦٣	٧٩٤,٥٨٠,٥١٤	٨٠٩,٠٨٢,٥٨٣	٢٤,٦٥٩,٤٠٦	٦٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٧,٢٧٧,٠٩٠
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
	٢,٢٤٥,٣٠٢,٦٦٧	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٩١,١٤٨,٤٥٣	٣٠٠,٠٤٨,٦٠٠	١٩٩,٠٦١,٠٠٣	١٦٥,٢٠٨,٢٣٥	١٠,٩٣٠,١٥٥	-	٧٦٦,٣٩٦,٤٤٦
بين ١ - ٣ شهر	٢٨٢,٢٤٧,٧٨٢	١,١٧٠,٦٤٦,١١١	٧٢٤,٥٨٢,٨٥٥	٥٧٣,٥٢٠,٥٣٦	٤٤,٥١٣,١٣٠	٣٢٣,٩٢٣	٢,٧٩٥,٨٣٤,٣٣٧
بين ٣ - ٦ أشهر	٤١٠,٧٦٩,٠٥٩	١,٧٥٦,٢٣٩,٣٢٧	١,١٠٤,٠٤٨,٠٦٥	٨٣٥,٤٣١,٣٧٤	٧١,٢٤٨,٤٧٨	٥١٨,٤٣١	٤,١٧٨,٢٥٤,٧٣٤
بين ٦ - ٩ أشهر	٣٧٨,٢٢٨,٥٧٦	١,٦٧١,١٥٧,٩١٩	١,٠٣٦,٤١٠,٠٨٧	٧٧٤,٦٠٨,٨٣٣	٧٥,٦٢٠,٦٤٣	٥٦٠,٢٨٣	٣,٩٣٦,٥٨٦,٣٤١
بين ٩ - ١٢ شهر	٣٢٠,٧١٠,٨٧٤	١,٥١٠,٣٣٢,٩٥٥	٩٣٠,٥٠٦,٤٣٣	٦٩٩,٥٠٩,٢٢٢	٧٦,٩١٦,٣٥٤	٦٠٥,٥١٣	٣,٥٣٨,٥٨١,٣٥١
بين ١٢ - ١٨ شهر	٤٩١,١٦٢,٨٧٠	٢,٣١٩,٤٢٨,٥٧٠	١,٤٠٥,٠١١,٣٣٧	١,١٠٥,٠٧٥,٣٢١	١٣٥,٨٩٥,٠٢٢	١,٣٦١,٦١٨	٥,٤٥٧,٩٣٤,٧٣٨
أكثر من ١٨ شهر	٢٧١,٠٣٥,٠٥٣	١,٢٧٧,٥٦٣,٢٩٩	٧٢٩,٧٣١,٠١٩	٥٥٩,٤٢٨,٠١٧	٦٨,٥٠٢,٨٥١	١,٨٨٠,٢٣٢	٢,٩٠٨,١٤٠,٤٧١
	٢,٢٤٥,٣٠٢,٦٦٧	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.	%	ل.س.	%	
القروض الإنتاجية:				
٢٢,٠٦٤,٨٢٩,٠٤٦	٢,١٣	٥٥,٠٨٥,٤٥٢,١٥٣	٣,٠٧	المرحلة الأولى
٦٨١,٤١٢,٢٦٠	٥,٨٣	١,٧٤٦,٩٨١,٢٠٠	٧,٤٠	المرحلة الثانية
٧,٨٠٠,٠٤١	١٠٠	٢٥,٨٦٥,٨٢٥	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٢٢,٧٥٤,٠٤١,٣٤٧</u>		<u>٥٦,٨٥٨,٢٩٩,١٧٨</u>		
القروض الاستهلاكية:				
٧٩٢,٣٣٧,٢٩٦	٦,٢٦	٣,١٢٤,٣٨٣,٦٠٨	٧,٧٠	المرحلة الأولى
٣٣,٣٨١,٩٩٨	١٠,٤٤	١٦١,٥٩٣,٧٢٤	١٢,٥١	المرحلة الثانية
١,٩٦٧,٧٧٧	١٠٠	-	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٨٢٧,٦٨٧,٠٧١</u>		<u>٣,٢٨٥,٩٧٧,٣٣٢</u>		
<u>٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨</u>		<u>٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠</u>		

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع	الأدوات	الأثاث والتجهيزات	المكتبية والحاسب	المباني	المركبات	قيد التنفيذ	الكلية التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧٩,٥٦٨,٠٨٦	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١٥٧,٦٨٤,٠١٣	٢٦٨,٦٦٣,١١٥	٢٤٩,٩٨٦,٢١٨	٢٠٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	
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		
١,٧٩١,٦١٧,٧٣٧	-	٦٢٩,٨٥٠,٠٠٠	١٩١,٤٢٣,٠٠٢	٣٥٥,٢٣٩,٩٥٧	٦١٥,١٠٤,٧٧٨	إضافات		
(٢,٨٢٢,٩٣٠)	-	-	(١٠١,٠٠٠)	(٢,٦٠٥,٦٠٠)	(١١٦,٣٣٠)	استبعادات		
٣,٨٢٢,٨١٠,٧٢١	٥,٩٥٤,٤٩٠	٧٠٤,١٢١,٧٠٠	٨٤٢,٤٩٨,٩٥٤	١,٠٢٤,٥٣٦,٤٧٢	١,٢٤٥,٦٩٩,١٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
						الاستهلاك المتراكم:		
(٢٤٩,٠٦٢,٩٤١)	-	(٢٥,٠٤١,٣٦١)	(٦١,٧١٩,٧٣٨)	(٧٦,٤٥٠,٨٢٠)	(٨٥,٨٥١,٠٢٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢		
(٢٢٤,٠٤٢,٢٧٤)	-	(١٣,٩٤١,٢٠٠)	(٥٤,٣٦٠,٠٩٧)	(٨٩,٣٩٧,٤٩٥)	(٦٦,٣٤٣,٤٨٢)	إضافات		
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		
(٦٧٢,٧١٤,٦١٦)	-	(١٢٥,٦٣٧,٤٧٤)	(١٤١,٠١٨,٥١٩)	(٢١٣,٨٨٧,٧٢٧)	(١٩٢,١٧٠,٨٩٦)	إضافات، أعباء السنة		
٢,٥٥٦,٥٥٠	-	-	١٠٠,٩٩٨	٢,٣٥١,٤٠٦	١٠٤,١٤٦	استبعادات		
(١,١٤٠,٠٢٧,٩١٨)	-	(١٦٤,٦٢٠,٠٣٥)	(٢٥٦,٩٩٧,٣٥٦)	(٣٧٧,٣٨٤,٦٣٦)	(٣٤١,٠٢٥,٨٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
						القيمة الدفترية:ح		
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٥,٩٥٤,٤٩٠	٥٣٩,٥٠١,٦٦٥	٥٨٥,٥٠١,٥٩٨	٦٤٧,١٥١,٨٣٦	٩٠٤,٦٧٣,٢١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
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		

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

تم احتساب الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٦٥,٢٠٠	٢,٨٢٢,٩٣٠	الكلفة التاريخية
(٣,٢٣٥,٣٦٣)	(٢,٥٥٦,٥٥١)	الاهتلاك المتراكم
٥,١٢٩,٨٣٧	٢٦٦,٣٧٩	القيمة الدفترية
٥,٢٥٦,٣٥٦	-	المتحصل من بيع أصول ثابتة
<u>١٢٦,٥١٩</u>	<u>(٢٦٦,٣٧٩)</u>	(خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	
ل.س.	
١٩٥,٠١٧,٥٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٤٨,٢١٦,٦٦٧	إضافات
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٥٧,٣٨٤,٢١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٤٩,٣٨٣,٨٢١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٥٥,٧١٨,٥٢٩)	إضافات، أعباء السنة
(١٠٥,١٠٢,٣٥٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١٠٦,٧٧١,١٢٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢١١,٨٧٣,٤٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>القيمة الدفترية:</u>
<u>١٤٥,٥١٠,٧٣٨</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
<u>٢٣٨,١٣١,٨٦٧</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المباني	المجموع
ل.س.	ل.س.
٤٩٩,٢٣٤,٥٨٥	٤٩٩,٢٣٤,٥٨٥
٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	٧٨٨,٨٦٦,١٥٠
١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥	١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠
١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥
(٣٢٧,١٠٢,٢٥٧)	(٣٢٧,١٠٢,٢٥٧)
(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)
(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)	(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)
(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)
(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة الدفترية:

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التزامات عقود الإيجار

المباني	المجموع
ل.س.	ل.س.
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥
٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	٧٨٨,٨٦٦,١٥٠
٦,٨٩٨,٤٥٠	٦,٨٩٨,٤٥٠
(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٦٩٢,٢٩٠,٠٠٠)
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠
٧,٨٠٧,١٩٩	٧,٨٠٧,١٩٩
(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤٥,٣٣٣,٤٥٣	٢٨٧,٣٠٤,٥٢١
٦,٨٩٨,٤٥٠	٧,٨٠٧,١٩٩
<u>١٥٢,٢٣١,٩٠٣</u>	<u>٢٩٥,١١١,٧٢٠</u>

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
فوائد التزامات عقود الإيجار

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٦٩٧,٨٢٧	٢٢٣,٤٧٢,٦١٩
-	٢٣٢,٨٩٦,٠٨٣
-	٣٩٦,٣١٤,٧١٧
٧٩,٥٩٦,٢٩٩	١٣٤,٣٥٩,٢٣٥
١,٤٥٠,٠٠٠	-
٤٦٧,٨٩٤,٧٥٠	١٥٦,٧٦٠,٠٠٠
٣٧,٩٢١,٤٠٧	١٣٦,٥٦٥,٥٢٨
٥٣,٧٢٥,٠٠٠	-
١٠٥,٢٢٩,٧٥٠	٢١٢,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٦٩٦,٧٠٠	٤٤,٥٩٠,٠٧٤
<u>٩٣٠,٢١١,٧٣٣</u>	<u>١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦</u>

فوائد مستحقة غير مقبوضة من ايداعات لدى المصارف
إيرادات مستحقة القبض (عمولات شركات التأمين)
حسابات مدينة أخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً
مدفوع مقدماً - استشارات
دفعات مقدمة لموردي الموجودات الثابتة
عهد وسلف للموظفين
دفعات مقدمة للموردين
دفعات مقدمة - دعم في مخزون*

* يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ١٥,٠٥٨,٤٨٠ ليرة سورية، مطبوعات بمبلغ ٢٢,٩٩١,٥٩٤ ليرة سورية، ومحابر بمبلغ ٦,٥٤٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-

ذمم دائنة

الأجفند - دولار أمريكي

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٨,٥٦٠,٠٠٠	٩,٤٣٢,٩١٤
١٨,٥٦٠,٠٠٠	٩,٤٣٢,٩١٤

إيراد منح (إيضاح رقم ٢٠)

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٦٤٣,٥٣٩	١,٤٤٩,٤٥٣,٢٥٥
٣٦٣,٢٢٦,١٩٤	٥٣٩,٧٨٣,١٣٠
-	٣٠,٨٠٠,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

تعويضات مجلس الإدارة

١٥ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٢,٤٢٦,٥٤٤	٢٤٩,١٤٨,٥٨٩
٩٦٥,٠٧٤,٣٦٥	٤,٠٢٠,٩٨٣,١٤٢
٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣

وديعة مجمدة بالليرة السورية*

وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال

وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال

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

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٩,٢٠٢,٠٥٥	٣,٠٨٩,٠٢٧,٣٩٨	حسابات جارية
١٩,١٤٩,٨٧٨,٣١٢	٥٠,٢١٤,٥٦٢,٥٩١	ودائع المصارف
<u>١٩,٤٥٩,٠٨٠,٣٦٧</u>	<u>٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩</u>	

١٧- ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٣١١,٦١٩	٦,٥٧٢,٥٣٠,٥٥٩	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
٣٩٢,٨٩٠,٣٧٣	١,٢٦٧,٠٧٣,٩١٤	الحسابات الجارية لمؤسسات مالية غير مصرفية
٥,١٥٥,٢٨٦,٩٠٩	٣,٠٩٤,٢١٢,٠١٥	ودائع لأجل
٥,٦٥٣,٦٤٢,٤٦٦	٨,٦٥٠,٤٢٤,٦٥٨	ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
٤٦٦,٧٠٨,٢٠٠	٤١٩,٧٧٤,٧٨٧	ودائع التوفير
<u>١٥,٠٦٨,٨٣٩,٥٦٧</u>	<u>٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣</u>	

حيث بلغت الحسابات المجمدة مبلغ ٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (مقابل مبلغ ٢٤٥,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حصص	فرع الإدارة العامة - دمشق	شها - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٥٦٩,٩٢٧,٩٨٧	١٤,٠١٧,٠٠٠	١,٤٣٥,٧٢٤,٨١٩	٢٩٨,٩٠٤,٤٨٧	٦٧٠,٠٥٤,٧٢٤	١,٣٩٨,٣٨٨,٧١٥	١,٧٥٢,٨٣٨,٢٤٢	حتى ٣ أشهر
٤,٥١٠,٧٣٨,١٣١	-	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٤٤٠,٠٠٠	٤٢,١٣٣,٢٤١	٣١٢,٤١٤,٨٩٠	٢,٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	حتى ٦ أشهر
٣,٥٣٥,٥٦٠,٣٦٤	-	٧٨٦,٤٦٠,٩٩٠	٢,٥١٣,٤٩١	٤,٠٤٠,٦٥٦	٣٦٠,٦١٥,٦٢٤	٢,٣٨١,٩٢٩,٦٠٣	حتى ١٢ شهر
١,٤٥٢,٦١٣,٠٨٥	-	٣٠٣,٢١٧,٨٠٧	٣,٣٨٥,٠٢٨	٦,٣٩٥,٤٧٣	١٢٩,٣٨٣,٤٧٠	١,٠١٠,٢٣١,٣٠٧	أكثر من ١٢ شهر
<u>١٥,٠٦٨,٨٣٩,٥٦٧</u>	<u>١٤,٠١٧,٠٠٠</u>	<u>٤,٣٧٥,٤٠٣,٦١٦</u>	<u>٣٨٥,٢٤٣,٠٠٦</u>	<u>٧٢٢,٦٢٤,٠٩٤</u>	<u>٢,٢٠٠,٨٠٢,٦٩٩</u>	<u>٧,٣٧٠,٧٤٩,١٥٢</u>	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٦١١,٥٤٥	٢٩٧,١٦٦,٩٢٧	التزامات ضريبة *
١,٤٢٦,٩١٤,٦٠٦	٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٠,٧٧٤,٣٦٧	٢١٤,٢٥٩,٩٦٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٣٧٠,٦٠٠	٥,٦٤٥,٠٠٠	مستحقات للموردين
١٩,٢٠٠,٠٤٤	٣٥,٠١٣,٥٣٤	ذمم دائنة
<u>١,٦٦٩,٨٧١,١٦٢</u>	<u>٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩</u>	

* يشمل هذا البند ضرائب على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ٢٨٧,٥٩١,٠٣٨ ليرة سورية ورسوم وطوابع بمبلغ ٧٧,٧٠٠ ليرة سورية وضريبة ربع رؤوس أموال بمبلغ ٩,٤٩٨,١٨٩ ليرة سورية.

تتألف المصاريف المستحقة غير المدفوعة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٧٨,٨٣٥	٢١,٥٦٩,١٦٥	رواتب وأجور مستحقة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٦,٢٣٩,٥٣٢	٩,٦٦٠,٦٥٥	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	١٧,٠٠٤,٧٤٠	أتعاب مهنية مستحقة
٣,٦٨١,٠٠٠	١٢,٤٢٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
٣,٧٧٥,٠٠٠	٣,٦٠٥,٤٠٠	هاتف
<u>٥٠,٧٧٤,٣٦٧</u>	<u>٢١٤,٢٥٩,٩٦٠</u>	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 /٢٥٦-٢٠١٨/ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم (٥٤/م.و) تاريخ ٧ آب ٢٠١٩. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاث مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بما يعادل المبالغ التي انفقتم على التطوير التقني بحسب شروط المنحة.

وبتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبّلع المصرف كتاباً من الخليج العربي للتنمية (آجفند) تفيد بإنهاء مشروع منحة الآجفند بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار أمريكي بعد أن تم منح مصرف الإبداع ما نسبته ٤١٪ من إجمالي مبلغ المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٢٥,١١٩,٨١٢
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٢٥,١١٩,٨١٢

منحة الآجفند - دولار أمريكي

الإيراد المؤجل

ل.س.	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧٥,٣٥٩,٩١٣	إيراد المنحة
(١٨,٥٦٠,٠٠٠)	فروقات سعر الصرف
(٦,٥٦٠,٠٥٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	إيراد المنحة
(٩,٤٣٢,٩١٤)	فروقات سعر الصرف
(١٥,٦٨٧,١٣٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٥,١١٩,٨١٢	

٢١ - رأس المال

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

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

عقد مصرف 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 مرسلة حكماً وعليه سيتم رسملة كافة الأرباح المحققة بعد إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

النسبة	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
%	ليرة سورية	سهم		
٢,٠٥	٢٣,٩٧٠,٣٠٠	٢٣٩,٧٠٣	سورية	الأمانة السورية للتنمية *
				الخليج العربي لدعم برنامج
٢١,٨٦	٢٥٥,٦٨٣,٩٠٠	٢,٥٥٦,٨٣٩	منظمة دولية	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
<u>١٠٠</u>	<u>١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠</u>	<u>١١,٦٩٧,٥٣٥</u>		

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

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.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢٣. تم ضم الأرباح المحققة الناتجة عن بيع القطع إلى رأس المال واستكمال الحد الأدنى لرأس المال المصرح به ليصبح رأس مال المصرف المدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. وعليه بعد تسديد كامل رأس مال المصرف المصرح به، تم رسملة ما تبقى من الأرباح المحققة وفق أحكام القانون ٩/ لعام ٢٠١٠. وعليه يصبح رأس مال المصرف المصرح مبلغ ٥,٣٠٤,١٩٠,٠٠٠ ليرة سورية فقط لا غير وهو موزع على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

** قام السيد عمر كركور بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبله في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية، والتي تعادل نسبته من رأسمال المصرف لصالح السيد طارق الحموي وذلك بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٨٤/م/ن) تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣.

٢٢ - احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	الربح قبل الضريبة
٤,١٥٥,٤٥٠,٦٥٩	-	يضاف: أرباح متراكمة محققة (إيضاح رقم ٢١)
(٩٨٢,٤٢٨,١٠٩)	(١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢)	ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة (إيضاح رقم ٢٨)
<u>٥,٢٧٩,٣٤٥,٣٢٢</u>	<u>١,٧١٣,٣٤٣,٩٣٧</u>	
<u>%١٠</u>	<u>%١٠</u>	
<u>٥٢٧,٩٣٤,٥٣٢</u>	<u>١٧١,٣٣٤,٣٩٤</u>	

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الرصيد في أول السنة
٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	-	احتياطي قانوني مقابل أرباح مدورة محققة
<u>١١٢,٣٨٩,٤٦٦</u>	<u>١٧١,٣٣٤,٣٩٤</u>	احتياطي قانوني مقابل ربح السنة
<u>٦١٦,٩٦٩,٨١١</u>	<u>٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥</u>	الرصيد في آخر السنة

٢٣ - احتياطي خاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	الربح قبل الضريبة
٤,١٥٥,٤٥٠,٦٥٩	-	يضاف: أرباح متراكمة محققة
(٩٨٢,٤٢٨,١٠٩)	(١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢)	ينزل: فروقات أسعار صرف غير محققة
<u>٥,٢٧٩,٣٤٥,٣٢٢</u>	<u>١,٧١٣,٣٤٣,٩٣٧</u>	
<u>%١٠</u>	<u>%١٠</u>	
<u>٥٢٧,٩٣٤,٥٣٢</u>	<u>١٧١,٣٣٤,٣٩٤</u>	
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	تخصيص احتياطي عن السنوات السابقة*
<u>٦١٦,٩٦٩,٨١١</u>	<u>١٧١,٣٣٤,٣٩٤</u>	

* 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الرصيد في أول السنة
٤١٥,٥٤٥,٠٦٦	-	احتياطي خاص مقابل أرباح مدورة محققة
١١٢,٣٨٩,٤٦٦	١٧١,٣٣٤,٣٩٤	احتياطي خاص مقابل ربح السنة
٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	إضافة من السنوات السابقة
<u>٦١٦,٩٦٩,٨١١</u>	<u>٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥</u>	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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٧٩,٢٧٧,٥٣١	١١,٧٠٠,٧٢٠,٠٧٩	فوائد القروض
٢١١,١٥٨,٤٨٦	٥٣٦,٠٤٩,٨٧٢	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف
<u>٥,٨٩٠,٤٣٦,٠١٧</u>	<u>١٢,٢٣٦,٧٦٩,٩٥١</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٩٣٣,٧٨٨,٥٢٤	٤,٦٣٤,٨٧١,٥٨٧
٤٠,٢٥٣,٧٠٢	٤٧,٣٣٤,٥٩٥
٣٩٨,٦٢٣,٧٥٤	٦٦٠,٣٨١,١٤١
<u>٢,٣٧٢,٦٦٥,٩٨٠</u>	<u>٥,٣٤٢,٥٨٧,٣٢٣</u>

ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
ودائع عملاء:
ودائع توفير
ودائع لأجل

٢٦ - العمولات والرسوم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٨٢٣,٨١٣,١٩٠	٢,٣٣٦,٥٦٢,٨٦٥
١٦٣,٠٥٩,٧٣٣	٤٠٨,٨٨٣,٦٠٥
<u>٩٨٦,٨٧٢,٩٢٣</u>	<u>٢,٧٤٥,٤٤٦,٤٧٠</u>

عمولات تسهيلات
عمولات الخدمات المصرفية

٢٧ - العمولات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧,٠٤٦,٧١٥	٤٤,١٩٦,٦٢٢
<u>٧,٠٤٦,٧١٥</u>	<u>٤٤,١٩٦,٦٢٢</u>

أعباء رسوم عمولات - عمولات المصارف

٢٨- أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٢,٤٢٨,١٠٩	١٨,٨٥٥,٠٣٦,١٠٢	فروقات صرف غير محققة
٧٦٩,٦٣٩,٤٤٣	١١,٨٢١,٨٠٦	فروقات صرف محققة
١,٧٥٢,٠٦٧,٥٥٢	١٨,٨٦٦,٨٥٧,٩٠٨	

٢٩- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢٤٥,٢٩٨	٥٧١,٧٢٦,٨٧٧	إيراد من التأمين على القروض*
٢,٠١٥,٢٦٩	١٧٤,٩٠٣,٨١٦	إيرادات أخرى
٢٨,٢٦٠,٥٦٧	٧٤٦,٦٣٠,٦٩٣	

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

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٩,٤٦٦,٩٧٢	٣,٢٩٢,١٧٧,٧٩٦	رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية
٥٠,٣٨٨,٣١٤	٦٤,٤٤٥,١٦٩	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٥٨,٠١٩,٩٧٧	٧٦,٣٨٢,٣٣٨	بدلات نفقات مواصلات
٥٩٣,٧٧٥,٥٥٣	١,٥٠١,٢٢٧,٤١٩	حوافز ومكافآت*
٧١,٨٢٢,٤١١	١٠٣,٧٧٦,٠٤٤	تأمين صحي وتأمين حياة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	تعويضات نهاية خدمة
٢,٢٨٩,٤٧٣,٢٢٧	٥,٠٣٨,٠٠٨,٧٦٦	

* حوافز بقيمة ١,١٨٣,٤٢٠,٥٣٠ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٣١٧,٨٠٦,٨٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل حوافز بقيمة ٤١٢,٧٠٨,٦٨٣ ليرة سورية ومكافآت بقيمة ١٨١,٠٦٦,٨٧٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يتكون هذا البند مما يلي:

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

أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٤,٣٥٠,٥٩٨)	(١٤,٣٥٠,٥٩٨)	-	-
٣٩,٠١٣,٤٨٨	٣٩,٠١٣,٤٨٨	-	-
٢٦,٣١٦,٥١٦	١٧,٩٨٩,٦٨٩	٦,٧٦٧,٧٩٩	١,٥٥٩,٠٢٨
<u>٥٠,٩٧٩,٤٠٦</u>	<u>٤٢,٦٥٢,٥٧٩</u>	<u>٦,٧٦٧,٧٩٩</u>	<u>١,٥٥٩,٠٢٨</u>

أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٦٣٧,٣٥٥	٥٣,٦٠٤,٤٠٥	دعم تقني وتدريب
٥,٧١٧,٥٠٠	٤١,٨٨٤,٥٢٠	إيجار
٦,٨٩٨,٤٥٠	٧,٨٠٧,١٩٩	فوائد التزامات عقود الإيجار
٢٤,١٦٥,٩٨٠	٩٧,٧٧١,٣٠٣	مصاريف سيارات وتنقلات
١٢٥,١٣٩,٥٨٣	٢٠١,٩٩٦,٠٤٨	أتعاب قانونية واستشارية
٨٧,١٢٧,٣٦٠	١٤٤,٥٢٤,٩٧١	قرطاسية ومطبوعات
٤١,٤١٦,٩٧٩	٦٢,٩٢١,٠٣٥	هاتف، فاكس وانترنت
٤٦,٧٤٩,٠٠٠	٨٧,١٣٥,٥٩٠	علاقات عامة وضيافة
١٢٧,٨٠٩,١١٥	٢٢٧,٦٤٨,١٩٦	صيانة وإصلاح
٨٢,٩٧٤,٧٢١	١٠٤,٧٤٠,٠٣٥	مصاريف دعاية وإعلان
٩٤,٩٤٣,٥٩٣	٢٢٦,٧٦٢,١٩٣	مصاريف فنادق وسفر
١٢,١٥٥,٠٣٢	٢٦,٦٩٤,٥٣٥	تأمين
-	٣٠,٨٠٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة
١٢,٧٢٣,٦٨٥	٢٧,٥٩٤,١٥٧	ماء، كهرباء وغاز
٢٩,٤٣٢,٦٣٥	٩٠,٥٩٥,٤٤٨	خدمات تنظيف
٢٠,٨٥٨,٠٨٧	٣١,٠٩٧,٠٣٣	نفقات برمجيات
٣٩٤,٨٤٥,٥٠٠	٤٥٤,٥٢٠,٥٢١	وقود ومحروقات
-	٤,٥٩٦,٧٥٠	مصاريف تسويق
١٠,٨٢٠,٨٠٠	٢٨,٤٦٩,٩٦٧	أمن وحراسة
١٠,٠٩٠,٤٥٠	٢١,١٤٨,٨٠٠	مستلزمات مكتب وحسميات
٨١,٩٥١,٢٦٤	٣٩,٠٣٧,٢٧٠	طوايع واشتراك ورسوم
١٣٥,٢٨٤,١٣٣	٣٥١,٥٠٢,٣٧٩	أخرى
١,٤٢٤,٧٤١,٢٢٢	٢,٣٦٢,٨٥٢,٣٥٥	

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٦,٣٢٢,٧٧٢	٢٠,٥٦٨,٣٨٠,٠٣٩	ربح السنة
٥٣,٠٤١,٥٩٠	٥٣,٠٤١,٥٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٩.٧١	٣٨٧.٧٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,٧٢٢,٢٨٣,٦٣٩	٧,٣٦٤,٠١٥,٢٧١
١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤
١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل

٣٥ - بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨	٦,٠١٤٤,٢٧٦,٥١٠
٢٣٦,٩٧١,٣٤٠	٦٤٤,٩٦٨,٠٣١
(٤٧١,٩٨٤)	(١,٧٢٣,٢٨٩)
٢٣,٨١٨,٢٢٧,٧٧٤	٦٠,٧٨٧,٥٢١,٢٥٢

تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة

ينزل	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٣,٧٤٤,٥٣٢,٦٨٣	٢٣,٥٨١,٧٢٨,٤١٨
٩٨,٠٢٧,١٣١	٢٣٦,٩٧١,٣٤٠
(١,٢٨٢,٨٣٢)	(٤٧١,٩٨٤)
١٣,٨٤١,٢٧٦,٩٨٢	٢٣,٨١٨,٢٢٧,٧٧٤
٩,٩٧٦,٩٥٠,٧٩٢	٣٦,٩٦٩,٢٩٣,٤٧٨

تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
الفوائد المعلقة كما في بداية السنة

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٦ - القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٥٨,٤٥٣,٦٦٠,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠,٦٠٢,٧٢٢,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) 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 ٢٠٢٣

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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 لتتسجم 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:

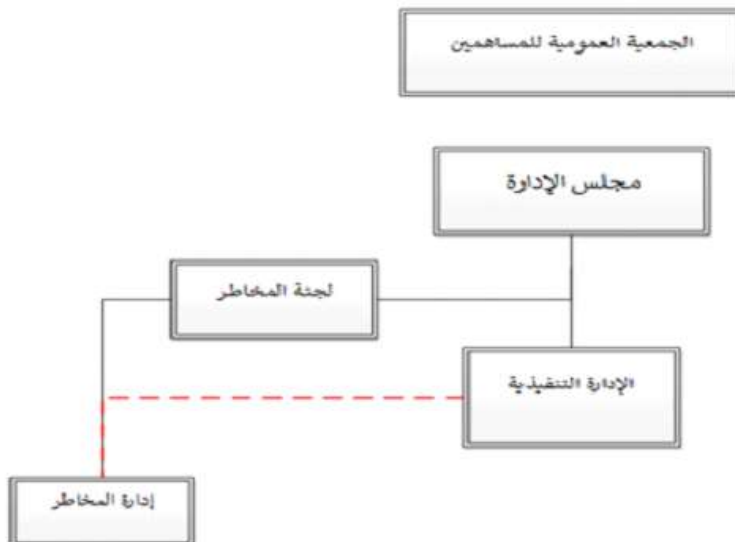
- وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
- التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعية.
- مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها 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.

● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

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

● لجنة الإقراض في الفرع:

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

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

قياس المخاطر ونظام التقارير:

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

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

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

٤ - سياسات إدارة المخاطر:

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

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

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

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١ - تحديد التكررات 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 التكررات 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 ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

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

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL (Expected Credit Loss) :

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● القرض المتعثر:

- بحسب المادة ٧ من القرار رقم ٥٧ /م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف يعتبر العميل متعثراً لدى انطباق أحد الحالات المبينة أدناه:
 - عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٣٠ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.
 - عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ١٥ يوم للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة
 - عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٩٠ يوم بالنسبة للتعرضات تجاه المصارف والحكومات
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني واخراجه من المرحلة الثالثة (المعرفة بموجب تعليمات القرار ٥٧/م ن) وفق المنصوص عنه في الفقرة (٥-٢-١١) من المادة ٨ والفقرة (١-٢) من المادة رقم (١٠) من تعليمات القرار ٥٧/م ن.
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية أو طلبه الصلح الوافي.

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها،
- عند مضي ٣٠ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة والتي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول، أو مضي ١٥ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.

● احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر التاريخي (Default Rate) كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة (معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي + معدل التضخم + معدل البطالة) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remainimg 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 تنويع مصادر وآجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.
فيما يلي نسب السيولة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٦٣,٧٠	٥٤,٥٥	المتوسط خلال السنة
٧١,٣٠	٦١,٩٠	أعلى نسبة
٥٥,٩٢	٤٧,١٢	أقل نسبة

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

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

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي 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 التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر.

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يجري المصرف اختبارات الجهد 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.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٣٢٩,٥٧٣,٩٨٤	١,٢٠١,٢٤٨,٩٤٧	موجودات أخرى *
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٩,٨٥٣,٧٠٤,٩٩٤</u>	<u>٩٧,٢٨١,٨٤١,٠٢٣</u>	

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 ٢٢٣,٤٧٢,٦١٩ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ١٣٦,٥٦٥,٥٢٨ ليرة سورية، دفعات مقدمة - دعم في بقيمة ٢١٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ٢٣٢,٨٩٦,٠٨٣ ليرة سورية، وحسابات مدينة أخرى بقيمة ٣٩٦,٣١٤,٧١٧ ليرة سورية.

❖ رابعاً: مخاطر السوق:

أ- أسعار الفائدة

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتاريخ 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 ٢٠٢٣

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	-	-	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩	٦٤٤,٩٦٨,٠٣٣	-	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٢٩	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٣	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٢,١٥٤,٤٤٧,٩٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	١٩,٠٢١,٨١٨,٢٠٨	-	٢٤,٣٧٠,٤٩٣,٨٣٨	٢٣,٧٣٤,٢٦٣,٤٨٩	١٦,٧٨٨,٣٠٤,٦٧٧	٧,٢٥٨,١٥٨,٦٨٩	١٨,٧٢٧,٢٣٩,١١٧	مجموع الموجودات
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	-	-	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٥٩	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٩	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	-	-	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٥٥٢,٠٨٥,٤٢١	-	-	-	-	-	٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	مطلوبات أخرى
٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١	٦٩٣,٢٢٥,٤٤١	-	٣,٥٥٦,٣٦٣,٤٩٦	٣٣,٦١٧,١٣١,٤١٧	١٠,٣٣٥,٩١٢,٩٤٠	١١,٠٣٦,٨٠٩,١٦٦	١٧,٨٩٨,٢١٧,٠٨١	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	١٨,٣٢٨,٥٩٢,٦٦٧	-	٢٠,٨١٤,١٣١,٣٤٢	(٩,٨٨٢,٨٦٧,٩٢٨)	٦,٤٥٢,٣٩١,٧٣٧	(٣,٧٧٨,٦٥٠,٤٧٧)	٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٠	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٠	(٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	٣,٥٠٢,٧٦٣,٢٩٦	(٢,٩٤٩,٦٢٨,٤٤١)	٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

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.	
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	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٦	٧,٤٥٦,٩٥٠,٣٢٨	٤,١٦٨,٠٧٢,١١٥	٢,٧٨٩,٠٢٠,٧٤٦	٧٦٤,٠٥٧,٨٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية
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
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى 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
١٩,٤٥٩,٠٨٠,٣٦٧	-	-	١,١٥١,٥٣٤,٢٤٦	١٠,٧٥١,٧٢٥,٢٧٣	٢,٩٤٤,٩٩١,٢١٧	٣,٠٩١,١٣٧,٢٨٨	١,٥١٩,٦٩٢,٣٤٣	ودائع المصارف
١٥,٠٦٨,٨٣٩,٥٦٧	-	-	١,٤٥٢,٦١٣,٠٨٦	٣,٥٣٥,٥٦٠,٣٦٤	٤,٥١٠,٧٣٨,١٣١	١,٠٢٢,٦٢٩,٠٠٧	٤,٥٤٧,٢٩٨,٩٧٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
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
١,٦٦٩,٨٧١,١٦٢	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	١,٤٢٦,٩١٤,٦٠٦	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	٤٨٧,٩٣٧,٠٢٨	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٤,١١٣,٧٦٦,٢٩٥	٧,٤٩٣,٩٠٥,٩٢٨	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	٩,٩٣٦,٣٨٠,٧٠٩	-	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢٤	(٦,٣٣٠,٤٣٣,٢٧٧)	(٢٥٦,٣٩٩,٩٥٢)	(٢٧٨,٥٢٨,٧٠١)	٣,٣٨١,٦٨١,٢٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	٢,٢٥٧,٨٥٨,٦٢٩	٢,٢٥٧,٨٥٨,٦٢٩	(٣,٤٨٣,٦٨٠,٦٩٥)	٢,٨٤٦,٧٥٢,٥٨٢	٣,١٠٣,١٥٢,٥٣٤	٣,٣٨١,٦٨١,٢٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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

ب- مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٪
دولار أمريكي	٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٣	٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤	٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤
يورو	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٦,٦٩٦,٥٥٩	٦,٦٩٦,٥٥٩

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأثر على حقوق الملكية ١٠٪	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
(٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤)	(٥٦٨,٣٦٩,٦٤٤)	٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٣	
(٦,٦٩٦,٥٥٩)	(٦,٦٩٦,٥٥٩)	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	يورو

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

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف لا يحتفظ بمراكز قطع تشغيلية وفق ما نص عليه القانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية ل.س.	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية ل.س.	
١,٨١٩,٨١٢,١٢٠	-	١,٨١٩,٨١٢,١٢٠	<u>الموجودات:</u>
٢,٩٨٩,١٧٩,٧٥٧	-	٢,٩٨٩,١٧٩,٧٥٧	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٢٧,٧٠٧,٥٦٤	-	٢٧,٧٠٧,٥٦٤	إيداعات لدى المصارف
			موجودات أخرى
١,٠٣٢,٠٣٩,٩٥٧	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٩٦٥,٠٧٤,٣٦٥	وديعة رأس المال المجمدة
٥,٨٦٨,٧٣٩,٣٩٨	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٥,٨٠١,٧٧٣,٨٠٦	لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	<u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
١١٨,٠٧٧,٣٦٣	-	١١٨,٠٧٧,٣٦٣	إيرادات منح مؤجلة
٥,٧٥٠,٦٦٢,٠٣٥	٦٦,٩٦٥,٥٩٢	٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٣	مجموع المطلوبات
			صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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:
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٧,٣٦٤,٠١٥,٢٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	-	-	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩	-	-	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٢٩	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٥	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٢,٧٩٩,٤١٦,٠٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	-	-	١,٧٨٠,٨٢٢	٢٢,٠٢٠,٤٤٨	١٢٤,٠٨٤,٠٠٩	١٣١,٤٧٩,٧٥٩	١,٢٥٧,٥٩٣,٢١٨	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	٩,٤٧٥,٨٧٦,٦٤٨	-	٢٤,٣٧٢,٢٧٤,٦٦٠	٢٣,٧٥٦,٢٨٣,٩٣٩	١٦,٩١٢,٣٨٨,٦٨٦	٧,٣٨٩,٦٣٨,٤٤٨	٢٧,٩٩٣,٨١٥,٦٣٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	-	-	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٦٠	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٨	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	-	-	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١	٣,٨٣٠,٥٢٥,٧١٩	-	٣,٥٥٦,٣٦٢,٤٩٦	٣٣,٦١٧,١٣١,٤١٨	١٠,٣٣٥,٩١٢,٩٤٠	١١,٠٣٦,٨٠٩,١٦٦	١٤,٧٦١,٣٨٩,٩٠٢	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	٥,٦٤٥,٨٢٣,٩٢٩	-	٢٠,٨١٥,٩١٢,١٦٤	(٩,٨٦٠,٨٤٧,٤٧٩)	٦,٥٧٦,٤٧٥,٧٤٦	(٣,٦٤٧,١٧٠,٧١٨)	١٣,٢٣٢,٤٢٥,٧٣٥	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	
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
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى 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:								
١٩,٤٥٩,٠٨٠,٣٦٧	-	-	١,١٥١,٥٣٤,٢٤٨	١٠,٧٥١,٧٢٥,٢٧٣	٢,٩٤٤,٩٩١,٢١٧	٣,٠٩١,١٣٧,٢٨٨	١,٥١٩,٦٩٢,٣٤١	ودائع المصارف
١٥,٠٦٨,٨٣٩,٥٦٧	-	-	١,٤٥٢,٦١٣,٠٨٦	٣,٥٣٥,٥٦٠,٣٦٤	٤,٥١٠,٧٣٨,١٣١	١,٠٢٢,٦٢٩,٠٠٧	٤,٥٤٧,٢٩٨,٩٧٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
١,٦٦٩,٨٧١,١٦٢	١,٦٦٩,٨٧١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	١,٩١٤,٨٥١,٦٣٤	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٤	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٤,١١٣,٧٦٦,٢٩٥	٦,٠٦٦,٩٩١,٣٢٠	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	٢,٦١٩,٩٩٩,٣٩١	-	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢١	(٦,٣١٤,٢٥٤,٤٠٢)	(٢٠٦,٩٨٦,٩٠٩)	(١٩٨,٩٢٥,٤٦١)	١٠,٥٥٢,٨٦٧,٣٩٨	الصافي

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٦/م ن لعام ٢٠٢٢)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	الاحتياطي القانوني
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	الاحتياطي الخاص
٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	صافي الأرباح المدورة المحققة
٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٨٥,٦٥٠,٢٠٠)	(٨٥,٦٥٠,٢٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢٣٨,١٣١,٨٦٧)	(١٤٥,٥١٠,٧٣٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١١,٨٧٠,٤٥٧,٢٧١	٣٢,٥٣١,٤٥٨,٤٣٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٤,٥١٥,٩٤٥	١٤٧,٣١٣,٢٧٥	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١١,٩١٤,٩٧٣,٢١٦	٣٢,٦٧٨,٧٧١,٧١٤	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٢,٦٤١,١٥١,٥٨٣	٥,٧٧٣,٦٥٣,٧١٨	مخاطر تشغيلية
٥,٧٩٩,٧٥٩,٨٩٨	٢٤,٧٤٠,٩٤٧,٥٥٩	مخاطر السوق
٣٠,٨٦١,٥٦١,٧٢٧	٧٢,٨٢٣,٦٣٦,٩٤٥	مخاطر الموجودات الأخرى
٣٩,٣٠٢,٤٧٣,٢٠٨	١٠٣,٣٣٨,٢٣٨,٢٢٢	
%٣٠,٢٠	%٣١,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,٣٢	%٣١,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٤٠- تعديل أرقام المقارنة

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

بيان الوضع المالي

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في		البيان
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	ودائع المصارف والمؤسسات المالية	ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
٦,٠٤٦,٥٣٢,٨٣٩	غير المصرفية	غير المصرفية	
	مطالب أخرى	ودائع المصارف والزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
١,٤٢٦,٩١٤,٦٠٦			