

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
٢	المعلومات المالية المرحلية الموجزة: بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٥-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للسماعير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

دمشق، سورية

٣٠ تموز ٢٠٢٣



شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

ليلى السمان

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الموجودات
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	٩,٣٣٣,٥١٨,٠٨٤	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠	٧	إبداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	١٨٥,٤٥٨,٧٩٥	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣,٢١١,٧٣٣	١,٣٥٧,٦٧٨,٨٢٢	١٣	موجودات أخرى
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧		مجموع الموجودات
ل.س.	ل.س.		المطلوبات
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	٣٠,٩٣٩,٣٠٥,١٤٤	١٦	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	١١,٣٦٠,٩٥٠,٤٤٦	١٧	ودائع الزبائن
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٥,٣٤٥,٠١٨	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	١٤	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٣٧,٦٧٩,٨٣٧	٢٠	إيرادات منح مؤجلة
٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	٣٥٢,٢٩٢,٢٠٦	١٨	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	٤٢,٩٦٥,٢٨٠,٣٠٥		مجموع المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حقوق الملكية
١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١		احتياطي قانوني
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١		احتياطي خاص
٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	١٧٤		أرباح مدورة محققة
٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢		أرباح مدورة غير محققة
-	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤		ربح الفترة
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢		مجموع حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير المالي

معتر جلال معتوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٧٨,٢٤٤,٧٦٣	٤,٥١٩,١٠٣,٨٢٦	٢٢	الفوائد الدائنة
(٨٢٤,٨٣٥,٥٢٤)	(١,٩٧٢,١٨٠,٢٥٣)	٢٣	الفوائد المدينة
١,٦٥٣,٤٠٩,٢٣٩	٢,٥٤٦,٩٢٣,٥٧٣		صافي الدخل من الفوائد
٤١٥,٤١٦,٥٩٨	٨٤٢,١٨٠,٦٩٧	٢٤	العمولات والرسوم الدائنة
(٣,٥٤٠,٧٧٤)	(٦,١٥٤,٦٨٥)	٢٥	العمولات والرسوم المدينة
٤١١,٨٧٥,٨٢٤	٨٣٦,٠٢٦,٠١٢		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢,٠٦٥,٢٨٥,٠٦٣	٣,٣٨٢,٩٤٩,٥٨٥		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٣٢٤,٢١٩	(٧٣,٠٦٩,٠٦٨)	٢٦	(خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
١,٠٤٣,٠٠٥,٩٦٤	٦,٩٣٤,٤٠٩,٩٥٧	٢٦	أرباح ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٩,٢٠٣,٧٢٦	٦,٢٢٩,١٦٣	٢٠	إيرادات المنح
١٤,٨٨٥,٣٠٢	١٥,٣١٤,٧١٤	٢٧	إيرادات أخرى
١٢٦,٥١٩	(٢٦٦,٣٧٩)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
٣,١٣٢,٨٣٠,٧٩٣	١٠,٢٦٥,٥٦٧,٩٧٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٥٤,٧٤٥,٠٣٦)	(١,٥٩٧,٩٧٨,٠٥٥)	٢٨	نفقات الموظفين
(٧٩,٨٨٥,١٧٦)	(٣٠٤,٥٩٩,٦٠٨)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٤,٦١٤,٧٥١)	(٥٢,٦٧٣,٠٧٢)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٦٥,٤١٢,١٣٩)	(١٢٢,٥٣٥,٠٧٣)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٢٦,٠٣١,٤٠٧)	(١٤٣,٢١٢,٩٣٣)	٢٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٢٠,٢٦٩,٧١٨)	(٨٨٥,٩٤٩,٧١٧)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٠,٩٥٨,٢٢٧)	(٣,١٠٦,٩٤٨,٤٥٨)		إجمالي الأعباء التشغيلية
١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤		صافي ربح الفترة
٢٧,٥٦	١٣٤,٩٦	٣١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة



المدير المالي

معتر جلال معتوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

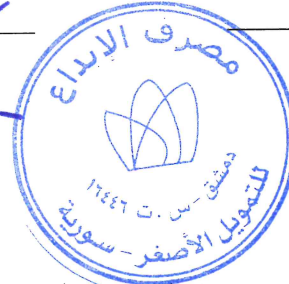
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	ربح السنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	-	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨
زيادة رأس المال	-	-	(٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠)	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	١٧٤	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	-	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦
زيادة رأس المال	-	-	(٨٠٣,٧٥٣,٥٠٠)	-	-	-
ربح الفترة	-	-	-	-	١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	٦٩٥	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	١١,٥٤٩,٧٨٩,١٣٢

المدير المالي
 معتز جلال معتوق

الرئيس التنفيذي
 أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة
 عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
١٦٩,٩١٢,٠٦٦	٤٧٩,٨٠٧,٧٥٣	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٦٧,٩٢٣	٤,١١٩,٥٦٣	١٢ مصروف الفوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٩,٣٣٣,٩٤٥)	٩ الديون المعدومة
(٩,٢٠٣,٧٢٦)	(٦,٢٢٩,١٦٣)	٢٠ إيرادات المنح
١٢٦,٠٣١,٤٠٧	١٤٣,٢١٢,٩٣٣	٢٩ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٦,٥١٩)	٢٦٦,٣٧٩	١٠ خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
١,٧٥٠,٥٥٣,٧١٧	٧,٧٧٠,٤٦٣,٠٣٤	
(٤,٣٨٠,٥٠١,١٠٤)	(٩,١٢٨,١٧٨,٨٩٧)	٣٣,٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	-	١٤ النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(١٣٦,٨٥٦,٢١٣)	(٢٤٨,٨٢٢,٣٣٩)	١٣ الزيادة في الموجودات الأخرى
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٤,٠٥٣,٧٦٢,٦٠١	٤,٣٣٥,٢١٧,٦٣٧	١٦ الزيادة في ودايع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٠١٥,٦٠٠,٢٦٧	٢,٠١٠,٢٠٣,٤١٣	١٧ الزيادة في ودايع الزبائن
١٧,٥٦٨,٧٤٩	١٠٩,٣٣٥,٦٥٠	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٦,٥٢٠,٠٠٠	(٢٠٦,٧٢٢,٠٤٥)	١٥ (الزيادة) / النقص في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٣٣٤,٤٩٨,٠١٧	٤,٥٤١,٤٩٦,٤٥٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

معتر جلال معتوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

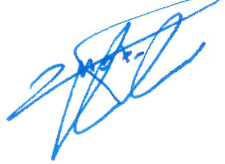


مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
٥٨٣,٢٠٠	-	١٠ المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة
(٣٠٢,٥١٠,٧٨٧)	(١,٤٠٠,٧٠٢,٣٣٥)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٠,٩٦٦,٦٦٧)	-	١١ شراء موجودات غير مادية
-	(١٧٨,٦٤٤,٧٥٠)	سلف متعهدين
(١,٤٠٦,٠٩٨,٤٥٠)	(١,٨٧٥,٩٢٧,٠٤٩)	٧ الزيادة في في إيداعات لدى المصارف
(١,٧١٨,٩٩٢,٧٠٤)	(٣,٤٥٥,٢٧٤,١٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
(٦٢,٢٩٠,٠٠٠)	(١٦,٦٥٧,٨٠٠)	١٢ سداد التزامات عقود الإيجار
(٦٢,٢٩٠,٠٠٠)	(١٦,٦٥٧,٨٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٦٠٦,٠٩٨,٦٤٨)	(٣,٤١٣,٣٧٥,٨٣١)	فروقات سعر الصرف
١,٩٤٧,١١٦,٦٦٥	(٢,٣٤٣,٨١١,٣١٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٠٣٦,٩٢٩,٢٣٨	١٢,٩٩٢,٦٤٠,٦٧٢	٣٢ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

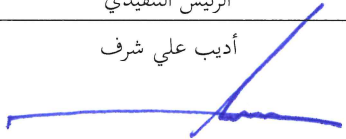
المدير المالي

معتز جلال معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله




مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

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 كشريك استراتيجي، ويبلغ رأس مال المصرف المدفوع خمسة مليارات وثلاثمائة وأربعة ملايين ومائة وخمسة وتسعون ألف ليرة سورية موزعة على ٥٣,٠٤١,٩٥٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٦ فروع و٦ مكاتب، مركزها الرئيسي في دمشق. مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٢٠ كانون الأول 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 وتتمثل أهم النشاطات التي يتضمنها قانون (٨) الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية والأوراق التي يصدرها مصرف سورية المركزي.
 - المساهمة في الحد من ظاهري البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتها على الشرائح الفقيرة في المجتمع السوري، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة في الخطة العامة للدولة.
 - تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.
- نشاطات المصرف الرئيسية:

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

-قرض المجموعات

-قرض المنشآت الصغيرة

-قرض الشراكات

-القرض التعليمي

-قرض تحسين المنزل

-القرض الزراعي

-قرض صيانة السيارات

-القرض الاستثماري

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

* خدمات التأمين 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، 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.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية، تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

إن العمليات المجراة بعملة غير عملة إعداد التقارير 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. 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 الكلفة 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 بعملة 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل المصرف المركزي والبالغة ٦,٥٣٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٠١٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). ٧,١٣٧.١٩ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مقابل ٣,٢٠٩.٤٧ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإلتزام).

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 الإلتزام.

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 الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا 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 صلة 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 استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة 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 (٣١). 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. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن 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 بيانات 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، لناعية 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، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. 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 إئتمانياً

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

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

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية 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 والمستخدم من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

التخلف عن السداد

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

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها 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 الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

تقيم الإدارة بطريقة مستمرة مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناءً على الخبرات السابقة، الأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد وأداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض.

د- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

و- موجودات غير مادية:

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

ز- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ح- المؤونات:

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

ط- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة في المرحلة الثالثة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ي- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من جميع الضرائب والرسوم بما في ذلك رسوم الرهن تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسوم الطابع ولذلك فإن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم (٢٠) من القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ الخاص بتأسيس المصرف.

ك- النقد وما يوازي النقد:

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

ل- حصة السهم من الأرباح:

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

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 سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تأثر 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 (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٧٦,٥٨١,٤٦٤	٧٨٣,٧٤٠,٥١٥
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	٢,٨٧٢,٩١٢,٩٥٧
٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	٨٥٦,٧٩١,٣٧٠
٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩	٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢

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 وبنسبة ٥٪ من إجمالي متوسط الودائع تحت الطلب، التوفیر ولأجل. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	-	-	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(١,٢٧٢,٧٨٩,٢١٨)	-	-	(١,٢٧٢,٧٨٩,٢١٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٨٧٢,٩١٢,٩٥٧	-	-	٢,٨٧٢,٩١٢,٩٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠١,١٥٥,٢٩٥	-	-	٢٠١,١٥٥,٢٩٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٩٤٤,٥٤٦,٨٨٠	-	-	٣,٩٤٤,٥٤٦,٨٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	-	-	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٣٥,٩٨٧,٢٠٠	٨,١١٤,١٦٨,٣٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب*
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(٢,٤٦٩,١١٦)	(٢,٦٥٣,٥٣٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٣٣٣,٥١٨,٠٨٤	١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢	

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	-	-	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٣٩,٨٩٤,٤٤٣	-	-	٣٣٩,٨٩٤,٤٤٣
الأرصدة المسددة	(٣,٧٤٩,٨٢٤,٣٤١)	-	-	(٣,٧٤٩,٨٢٤,٣٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٣١,٧٤٨,٧٥٣	-	-	٢,١٣١,٧٤٨,٧٥٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٣٣٥,٩٨٧,٢٠٠	-	-	٩,٣٣٥,٩٨٧,٢٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	-	-	٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩	-	-	٩,١٦٥,٢٠٢,٣٥٩
الأرصدة المسددة	(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)	-	-	(٦,٧٦٦,٦٥٤,٩٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٤٦,١٩٨,٨١٤	-	-	٦٤٦,١٩٨,٨١٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	-	-	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥

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

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملة الأجنبية. وقد بلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣,٩٨٦,٦٣٦,٢٥٠ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٦٥٣,٥٣٣	-	-	٢,٦٥٣,٥٣٣
إضافات خلال الفترة	١,٠٤١	-	-	١,٠٤١
استردادات خلال الفترة	(١٨٥,٤٥٨)	-	-	(١٨٥,٤٥٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٤٦٩,١١٦	-	-	٢,٤٦٩,١١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٣٠١,٧٦٧,٨٤٥	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢
(١٨٨,٨٨١,٠٣٥)	(٦٩,٩٨٤,٦٠٥)
٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠	٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل جزء من هذه الودائع اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف وقد تم توظيفها في مصارف خاصة بالعملات الأجنبية وقد بلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٦,٦٥٨,٣٣٢,٣٤٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	-	-	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢,٤٢٢,١٧٧,٠٤٩	-	-	٢,٤٢٢,١٧٧,٠٤٩
الأرصدة المسددة	(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة فروقات				
أسعار الصرف	٢,٢٧٨,٤٦٥,٥٤٤	-	-	٢,٢٧٨,٤٦٥,٥٤٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٣٠١,٧٦٧,٨٤٥	-	-	٨,٣٠١,٧٦٧,٨٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٩,٩٨٤,٦٠٥	-	-	٦٩,٩٨٤,٦٠٥
إضافات خلال الفترة	١١٨,٩١٥,٠٩٤	-	-	١١٨,٩١٥,٠٩٤
استردادات خلال الفترة	(١٨,٦٦٤)	-	-	(١٨,٦٦٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨٨,٨٨١,٠٣٥	-	-	١٨٨,٨٨١,٠٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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، يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	
٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٧٢,٦٣٥,٦٩٩)	(٥٧,٤٦٨,٧٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٠,٠٦٦,٥٤٥	٢٣٧,٤٤٣,٣٢٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض
(٣,٦٢٢,٧٣٩)	(٤٧١,٩٨٤)	فوائد معلقة
٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	صافي القيمة الدفترية

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى ل.س.	المرحلة الثانية ل.س.	المرحلة الثالثة ل.س.	المجموع ل.س.	
٢٢,٨٥٧,١٦٦,٣٤١	٧١٤,٧٩٤,٢٥٩	٩,٢٩٥,٨٣٤	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٠٤,٨٨٧,٣٨٣	(٦٠٢,٠٢٨,٢٥٠)	(٢,٨٥٩,١٣٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦٩,٩٧٢,٠٣٥)	٧٠,٤٦٥,٢٩٧	(٤٩٣,٢٦٢)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤٩,٢٢٧,٤٥٣)	(١٤,٦٠٤,٠٩٣)	٦٣,٨٣١,٥٤٦	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٨,٣٥٨,١٦٠,٦١٠	٥,١٤٠,٨٧٢	٣,٧٥٣,٢٠١	١٨,٣٦٧,٠٥٤,٦٨٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٩,١٠٥,٥٣٨,٠٨٩)	(١١٣,٤٥٦,٢١٣)	(١٠,٠٢٠,٠٠٥)	(٩,٢٢٩,٠١٤,٣٠٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(٩,٣٣٣,٩٤٥)	(٩,٣٣٣,٩٤٥)	التسهيلات المعدومة*
٣٢,٥٩٥,٤٧٦,٧٥٧	٦٠,٣١١,٨٧٢	٥٤,١٧٤,٢٣٦	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

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

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤,٥١٥,٩٤٦	٩,٠٧١,٤٠٦	٣,٨٨١,٣٧٢	٥٧,٤٦٨,٧٢٤
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٢٤٩,٤١١	(٦,٢٧٨,٠٠٥)	(٩٧١,٤٠٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٣٦,٨٢٧)	٣٦٨,٤٤٣	(٢٣١,٦١٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٩٥,٦٩٣)	(٩٠٠,٩٤٢)	٩٩٦,٦٣٥	-
إضافات خلال الفترة	٢٣,٦٠٧,٠١٤	٩,٢٥١,٧٥٧	٣١,١٢٤,٩٤٢	٦٣,٩٨٣,٧١٣
استردادات خلال الفترة	(٣٥,٢١٨,٩٠١)	(١,٥٨٥,٥٤١)	(٢,٦٧٨,٣٥١)	(٣٩,٤٨٢,٧٩٣)
إطفاء ديون مشطوبة*	-	-	(٩,٣٣٣,٩٤٥)	(٩,٣٣٣,٩٤٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩,٩٢٠,٩٥٠	٩,٩٢٧,١١٨	٢٢,٧٨٧,٦٣١	٧٢,٦٣٥,٦٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧١,٩٨٤	١,٢٨٢,٨٣٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,١٥٠,٧٥٥	(-)	إضافات
(-)	(٨١٠,٨٤٨)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
٣,٦٢٢,٧٣٩	٤٧١,٩٨٤	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		المرحلة الأولى والثانية
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٢,٢٣٥,٥٣٤,٨٤٩	٩,٤٨	٢,٨٠٤,٧٤٨,٩٢٠	٨,٥٩	جرمانا
٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٢٦	٧,٥٤٨,١٨٣,٢٣٣	٢٣,١١	السويداء
١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٤٢,٤٥	١٢,٧٤٦,٢٦٧,٣٧٣	٣٩,٠٣	طرطوس
٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	١٩,٩٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	٢٢,٢٩	شهباء - السويداء
٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٢,٠٥	١,٠٣١,٠٣٧,٧٦٤	٣,١٦	العاباء - دمشق
٥,٢٥٠,٠٠٠	٠,٠٢	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣,١٦	حمص
٢٣,٥٧١,٩٦٠,٦٠٠	١٠٠	٣٢,٦٥٥,٧٨٨,٦٢٩	١٠٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		(المرحلة الثالثة)
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٩,٢٩٥,٨٣٤	١٠٠	١٥٥,٤٠٥	٠,٢٩	جرمانا
—	—	١,٦٩١,٤٩٦	٣,١٢	السويداء
—	—	٤٩,١٠٧,٧٥٧	٩٠,٦٥	طرطوس
—	—	٣,٢١٩,٥٧٨	٥,٩٤	شهباء - السويداء
٩,٢٩٥,٨٣٤	١٠٠	٥٤,١٧٤,٢٣٦	١٠٠	
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤		٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢,٨٠١,٦٦٤,٩٨١	١٢,٧١٧,٥٤١,٧٥٣	٧,٥٣٥,٨٠٢,٨٦٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	١,٠١٤,٩١٥,٨١٥	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣٢,٥٩٥,٤٧٦,٧٥٧
المرحلة الثانية	٣,٠٨٣,٩٣٩	٢٨,٧٢٥,٦٢٠	١٢,٣٨٠,٣٦٤	-	١٦,١٢١,٩٤٩	-	٦٠,٣١١,٨٧٢
المرحلة الثالثة	١٥٥,٤٠٥	٤٩,١٠٧,٧٥٧	١,٦٩١,٤٩٦	-	٣,٢١٩,٥٧٨	-	٥٤,١٧٤,٢٣٦
	٢,٨٠٤,٩٠٤,٣٢٥	١٢,٧٩٥,٣٧٥,١٣٠	٧,٥٤٩,٨٧٤,٧٢٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	١,٠٣٤,٢٥٧,٣٤٢	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - 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	٩,٢٩٥,٨٣٤	-	-	-	-	-	٩,٢٩٥,٨٣٤
	٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	١١١,١٥٥,٦٥٧	٥,١١٨,٣٧٤,٣٩٩	١,٦٩٢,٧٤٢,٨٠١	٢,٨٧٠,٤١٢,٨١٨	-	١٧٥,٤٤٣,٨٤١	٩,٩٦٨,١٢٩,٥١٦
تجاري	١,٢٠٧,٣٤٠,٤٠٥	٤,٥٠٢,١٨٥,١٣٩	٣,٨٣٧,٣٧٧,٣٧٦	٢,٧٠١,١٨١,٥٥٨	٥٦٧,٨٨٥,٩١٣	٥٥٥,٣٠٧,٤٠٤	١٣,٣٧١,٢٧٧,٧٩٥
صناعي	٣٦٢,٥٧٨,٠٧٢	٥٨٧,٤١٢,٩٥٦	٥٣٨,٤٦٦,١٩٨	١,٣٠٧,٢٠٩,٤٥١	٥٥,٤٨٠,٨١١	٩٤,٢٥٣,٤٤٦	٢,٩٤٥,٤٠٠,٩٣٤
خدمات أخرى	١,١٢٣,٨٣٠,١٩١	٢,٥٨٧,٤٠٢,٦٣٦	١,٤٨١,٢٨٨,٣٥٤	٣٩٩,٦٣٧,٦٩٨	٤١٠,٨٩٠,٦١٨	٤٢٢,١٠٥,١٢٣	٦,٤٢٥,١٥٤,٦٢٠
	٢,٨٠٤,٩٠٤,٣٢٥	١٢,٧٩٥,٣٧٥,١٣٠	٧,٥٤٩,٨٧٤,٧٢٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	١,٠٣٤,٢٥٧,٣٤٢	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العاباء - دمشق	حصص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٣٤٧,٩٧٨,١٣٦	١,١٣٢,٠٨٨,٣٧٥	٧٥٥,٤٣٩,٤١٣	٦٩٧,٤٢٧,٧٧٧	٢٢,٠٩٩,٦٧٧	٨,٢٦٠,٠٠٠	٢,٩٦٣,٢٩٣,٣٧٨
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٤٥٩,١٥٤,١٠٥	١,٢٣٦,٢٩٥,٣٢٤	١,١٣٤,٨١٧,٤٦٩	٩٤٧,١٣٠,٩٠٧	٩٠,٨٣٧,٦٦٩	١٤٧,٧٨٠,٧٠٤	٤,٠١٦,٠١٦,١٧٨
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٥٥٣,٠٩٦,٨٦٢	١,٣٢٤,٢١٥,٦١٨	١,١٠٧,٢٥٨,٢١١	٨٨٦,٧٧٢,٨٢٢	١٢٦,٠٦٦,٨٦٥	٩٠,٧٧٩,٢٤٩	٤,٠٨٨,١٨٩,٦٢٧
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٤٤٥,٦٧٧,٢٦٦	١,٠٦١,٥٠٤,٥٤٢	٨٤٨,٧٦١,٣٤٤	٨٩٠,٩٩٢,٥٤٤	٨٧,٥٩٠,٩٤٠	١١٣,٤٩٠,٢٤٠	٣,٤٤٨,٠١٦,٨٧٦
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٥٦,٢١٨,٠٣٨	١,٣١٦,٣٣٢,٧٢٨	٧١٦,٩٣٧,٣١٢	٣٨٢,٦٣٢,٧٤٤	٧٨,٦٣٨,٧٨٥	٨٥,٢٣٨,٨٩٠	٢,٥٥٥,٩٩٨,٤٩٧
أكثر من ٣١٢٥	٨٤٢,٧٧٩,٩١٨	٦,٩٠٤,٩٣٨,٥٤٣	٢,٩٨٦,٦٦٠,٩٨٠	٣,٤٧٣,٤٨٤,٧٣١	٦٢٩,٠٢٣,٤٠٦	٨٠١,٥٦٠,٧٣١	١٥,٦٣٨,٤٤٨,٣٠٩
	٢,٨٠٤,٩٠٤,٣٢٥	١٢,٧٩٥,٣٧٥,١٣٠	٧,٥٤٩,٨٧٤,٧٢٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	١,٠٣٤,٢٥٧,٣٤٢	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العاباء - دمشق	حصص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٥٤٠,٤١٣,٨٤٠	١,٤٢٧,٤٦٨,٧٦٣	٧٩٤,٥٨٠,٥١٤	٨٠٩,٠٨٢,٥٨٣	٢٤,٦٥٩,٤٠٦	٦٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٦,٨٠٥,١٠٦
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٣٣٣,٦٩٨,٤٤٤	١,٤٧٥,٠٨٨,٦٥٨	١,٠٥٩,٥٨٣,٥٦٥	٨٠٥,٨١١,٣٦٠	٣٥,٣٤٩,٤٩٥	٤,٦٥٠,٠٠٠	٣,٧١٤,١٨١,٥٢٢
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	٣٨٥,١٢٩,٧٨٧	٨٦٠,٥٤٣,١٨٦	٨١٦,٩٩٣,١٠٢	٧٦٠,٥٧٥,٢٢٠	٦١,٦١٥,٥٤٨	—	٢,٨٨٤,٨٥٦,٨٤٣
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٢٦٢,٦٢٩,٨١١	١,٠٠١,٥٣٦,٤٥٤	٦٧١,٥٧٨,٠٤٩	٣١٤,٤٢٣,١٢٣	٦٣,٢٥١,٧٢٤	—	٢,٣١٣,٤١٩,١٦١
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٦١,١١٣,٤٠٧	١,٠٤٦,٤٩٧,٥٩٤	٧٢٣,١٦٧,٦١٤	٣٠٧,٥٠٣,٦٩٠	٩٣,٤٣١,٠١٧	—	٢,٣٣١,٧١٣,٣٢٢
أكثر من ٣١٢٥	٥٦١,٨٤٥,٣٩٤	٤,١٩٤,٢٨٢,١٢٦	٢,٠٦٣,٤٤٧,٩٥٥	١,٧١٥,٣٨٥,٥٦٢	٢٠,٥٣١,٩٤٣	—	٨,٧٤٠,٢٨٠,٤٨٠
	٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٨٩,٨٣٤,٣٢٦	٣٤١,٩٤٤,١٣٩	١٨١,٤٣٦,٩٦٩	١٩٥,٤٣١,٠٩٥	٢٤,٨٢٩,٨٠٣	٣,٤٧٥,٨١٠	٨٣٦,٩٥٢,١٤٢
بين ١ - ٣ شهر	٣٢٩,١٤٨,٣١٠	١,٤٣٦,٢٥٥,٥٨٢	٨٥٣,٧٠٢,٩٣٩	٨٠٨,٥٠٧,٠٩١	٩٦,٦٤٨,٣١٧	٧٨,٣١٢,٩٤٧	٣,٦٠٢,٥٧٥,١٨٦
بين ٣ - ٦ أشهر	٤٧٣,٢١١,٦١٢	٢,١٤٢,٥٣١,٤٦٠	١,٣٧٥,٠٣٥,٠٦٠	١,٢٢٤,٤٠٣,٥٦٨	١٥٣,٣٨٤,٣٤١	١٢٨,١٧٦,٧٤٨	٥,٤٩٦,٧٤٢,٧٨٩
بين ٦ - ٩ أشهر	٤٤١,٤١٢,٠٤١	١,٩٨٥,٨٩٩,٥١٢	١,٢٧١,١٦١,٣٩٤	١,١٧٢,٨٣٤,٠٢٤	١٥٦,١٥٩,٨١٥	١٣٨,١٦٩,٦٣٩	٥,١٦٥,٦٣٦,٤٢٥
بين ٩ - ١٢ شهر	٣٩٨,٠٩٨,٧٧٦	١,٨٢٦,٣١٦,٢٢٨	١,١٣٤,٠٣٧,٣٤٧	١,٠٨٠,٤٧٨,٩٩٠	١٥١,٢٦٤,٠٤٧	١٤٦,٧٨٥,٣١٤	٤,٧٣٦,٩٧١,٧٠٢
بين ١٢ - ١٨ شهر	٦٥٣,٥٨٥,٠٧٥	٢,٨٧٢,٢٢١,٦١٥	١,٧٠٣,٠٦٩,٠٨٤	١,٧٢٨,٤٨٨,٥٨٨	٢٤٣,٣٩٨,٠٦٨	٣٢٩,٢٦٠,١٠٥	٧,٥٣٠,٠٢٢,٥٣٥
أكثر من ١٨ شهر	٤١٩,٦٢٣,١٨٥	٢,١٩٠,٢٠٦,٥٩٤	١,٠٣١,٤٣١,٩٣٦	١,٠٦٨,٢٩٨,١٦٩	٢٠٨,٥٧٢,٩٥١	٤٢٢,٩٢٩,٢٥١	٥,٣٤١,٠٦٢,٠٨٦
	٢,٨٠٤,٩٠٤,٣٢٥	١٢,٧٩٥,٣٧٥,١٣٠	٧,٥٤٩,٨٧٤,٧٢٩	٧,٢٧٨,٤٤١,٥٢٥	١,٠٣٤,٢٥٧,٣٤٢	١,٢٤٧,١٠٩,٨١٤	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٩٠,٦٧٦,٤٦٩	٣٠٠,٠٤٨,٦٠٠	١٩٩,٠٦١,٠٠٣	١٦٥,٢٠٨,٢٣٥	١٠,٩٣٠,١٥٥	-	٧٦٥,٩٢٤,٤٦٢
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	١,٠٤٠,٤٨٠,٠٦٥	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	٦٠,٥٠١٣	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
	٢,٢٤٤,٨٣٠,٦٨٣	١٠,٠٠٥,٤١٦,٧٨١	٦,١٢٩,٣٥٠,٧٩٩	٤,٧١٢,٧٨١,٥٣٨	٤٨٣,٦٢٦,٦٣٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٣,٧٤٤,٦٧٧	١٥,٣٥٢,٢٠٠	٩,٧٠١,٧٠٧	٨,٧٠٦,٣٣٢	١,٢٥٨,٦١١	١,١٥٧,٤٢٣	٣٩,٩٢٠,٩٥٠
المرحلة الثانية	٤٤٤,٢٤٧	٥,٣٩٣,٨٩٩	١,٦٧٧,٨١٤	-	٢,٤١١,١٥٨	-	٩,٩٢٧,١١٨
المرحلة الثالثة	٣٣,٠٥٣	٢٠,١٩٧,٢٢٦	٧٩٥,٠٠٣	-	١,٧٦٢,٣٤٩	-	٢٢,٧٨٧,٦٣١
المجموع	٤,٢٢١,٩٧٧	٤٠,٩٤٣,٣٢٥	١٢,١٧٤,٥٢٤	٨,٧٠٦,٣٣٢	٥,٤٣٢,١١٨	١,١٥٧,٤٢٣	٧٢,٦٣٥,٦٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - 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 (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.	%	ل.س.	%	
				القروض الإنتاجية:
٢٢,٠٦٤,٨٢٩,٠٤٦	٢,١٣	٩٤١,٢٢١,١٣٤	٢,١٣	المرحلة الأولى
٦٨١,٤١٢,٢٦٠	٥,٨٣	٤,٤٦٨,٧٢٧	٥,٨٣	المرحلة الثانية
٧,٤٠٨,٨٧٦	١٠٠	٧٥٣,١٩٧	١٠٠,٠٠	المرحلة الثالثة
٢٢,٧٥٣,٦٥٠,١٨٢		٩٤٦,٤٤٣,٠٥٨		
				القروض الاستهلاكية:
٧٩٢,٣٣٧,٢٩٦	٦,٢٦	٣١,٦٥٤,٢٥٥,٦١٩	٦,٢٦	المرحلة الأولى
٣٣,٣٨١,٩٩٨	١٠,٤٤	٥٥,٨٤٣,١٤٦	١٠,٤٤	المرحلة الثانية
١,٨٨٦,٩٥٨	١٠٠	٥٣,٤٢١,٠٤٢	١٠٠,٠٠	المرحلة الثالثة
٨٢٧,٦٠٦,٢٥٢		٣١,٧٦٣,٥١٩,٨٠٧		
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤		٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥		

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

الأثاث والتجهيزات	الأدوات	إنشاءات	المركبات	المشاريع	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٩,٩٨٦,٢١٨	٢٦٨,٦٦٣,١١٥	١٥٧,٦٨٤,٠١٣	٧٤,٢٧١,٧٠٠	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٧٧٩,٥٦٨,٠٨٦
٣٣٦,٨١٩,٠٨٨	٣٨٥,٣٩٥,٠٠٠	٣٩٢,٥٩٢,٤٤٠	-	١٤٨,٠٠٦,٥٠٠	١,٢٦٢,٨١٣,٠٢٨
٥٢,٢٧٠,٥٥١	١٧,٨٤٤,٠٠٠	١٠٠,٩٠٠,٤٩٩	-	(١٧١,٠١٥,٠٥٠)	-
(٨,٣٦٥,٢٠٠)	-	-	-	-	(٨,٣٦٥,٢٠٠)
٦٣٠,٧١٠,٦٥٧	٦٧١,٩٠٢,١١٥	٦٥١,١٧٦,٩٥٢	٧٤,٢٧١,٧٠٠	٥,٩٥٤,٤٩٠	٢,٠٣٤,٠١٥,٩١٤
٤٩٢,٢٩٩,٦٣٢	١٩٨,٦٦٥,٧٠٢	١٠,٥٢٠,٠٠١	٦١٩,٩٥٠,٠٠٠	٧٩,٢٦٧,٠٠٠	١,٤٠٠,٧٠٢,٣٣٥
-	-	٥٩,٢٦٧,٠٠٠	-	(٥٩,٢٦٧,٠٠٠)	-
(١١٦,٣٣٠)	(٢,٦٠٥,٦٠٠)	(١٠١,٠٠٠)	-	-	(٢,٨٢٢,٩٣٠)
١,١٢٢,٨٩٣,٩٥٩	٨٦٧,٩٦٢,٢١٧	٧٢٠,٨٦٢,٩٥٣	٦٩٤,٢٢١,٧٠٠	٢٥,٩٥٤,٤٩٠	٣,٤٣١,٨٩٥,٣١٩
الاستهلاك المتراكم:					
(٨٥,٨٥١,٠٢٢)	(٧٦,٤٥٠,٨٢٠)	(٦١,٧١٩,٧٣٨)	(٢٥,٠٤١,٣٦١)	-	(٢٤٩,٠٦٢,٩٤١)
(٦٦,٣٤٣,٤٨٢)	(٨٩,٣٩٧,٤٩٥)	(٥٤,٣٦٠,٠٩٧)	(١٣,٩٤١,٢٠٠)	-	(٢٢٤,٠٤٢,٢٧٤)
٣,٢٣٥,٣٦٣	-	-	-	-	٣,٢٣٥,٣٦٣
(١٤٨,٩٥٩,١٤١)	(١٦٥,٨٤٨,٣١٥)	(١١٦,٠٧٩,٨٣٥)	(٣٨,٩٨٢,٥٦١)	-	(٤٦٩,٨٦٩,٨٥٢)
(٨٨,٤١٢,٧١٣)	(٩٨,٦٠٤,٧٤٣)	(٦٢,٣٠٧,٠٩١)	(٥٥,٢٧٥,٠٦١)	-	(٣٠٤,٥٩٩,٦٠٨)
١٠٤,١٤٥	٢,٣٥١,٤٠٦	١٠١,٠٠٠	-	-	٢,٥٥٦,٥٥١
(٢٣٧,٢٦٧,٧٠٩)	(٢٦٢,١٠١,٦٥٢)	(١٧٨,٢٨٥,٩٢٦)	(٩٤,٢٥٧,٦٢٢)	-	(٧٧١,٩١٢,٩٠٩)
القيمة الدفترية:					
٨٨٥,٦٢٦,٢٥٠	٦٠٥,٨٦٠,٥٦٥	٥٤٢,٥٧٧,٠٢٧	٥٩٩,٩٦٤,٠٧٨	٢٥,٩٥٤,٤٩٠	٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠
٤٨١,٧٥١,٥١٦	٥٠٦,٠٥٣,٨٠٠	٥٣٥,٠٩٧,١١٧	٣٥,٢٨٩,١٣٩	٥,٩٥٤,٤٩٠	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢

* حيث تم حجز مؤونة مقابل أصول فرع زمككا 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

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س

الكلفة التاريخية:

١٩٥,٠١٧,٥٥٠
١٤٨,٢١٦,٦٦٧
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الإطفاء المتراكم:

(٤٩,٣٨٣,٨٢١)
(٥٥,٧١٨,٥٢٩)
(١٠٥,١٠٢,٣٥٠)
(٥٢,٦٧٣,٠٧٢)
(١٥٧,٧٧٥,٤٢٢)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القيمة الدفترية:

١٨٥,٤٥٨,٧٩٥
٢٣٨,١٣١,٨٦٧

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المباني	المجموع
ل.س	ل.س

الكلفة التاريخية:

٤٨١,١٦٨,٨٩٨	٤٨١,١٦٨,٨٩٨
٧٨٨,٨٦٦,١٥٠	٧٨٨,٨٦٦,١٥٠
١,٢٧٠,٠٣٥,٠٤٨	١,٢٧٠,٠٣٥,٠٤٨
١٣,٧١٧,٨٠٠	١٣,٧١٧,٨٠٠
١,٢٨٣,٧٥٢,٨٤٨	١,٢٨٣,٧٥٢,٨٤٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الاستهلاك المتراكم:

(٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠)	(٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠)
(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)	(١٤٥,٣٣٣,٤٥٣)
(٤٥٤,٣٧٠,٠٢٣)	(٤٥٤,٣٧٠,٠٢٣)
(١٢٢,٥٣٥,٠٧٣)	(١٢٢,٥٣٥,٠٧٣)
(٥٧٦,٩٠٥,٠٩٦)	(٥٧٦,٩٠٥,٠٩٦)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القيمة الدفترية:

٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢	٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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
١٣,٧١٧,٨٠٠	١٣,٧١٧,٨٠٠
٤,١١٩,٥٦٣	٤,١١٩,٥٦٣
(١٦,٦٥٧,٨٠٠)	(١٦,٦٥٧,٨٠٠)
١٢٥,٣٤٥,٠١٨	١٢٥,٣٤٥,٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٣٣٨,٠٠٠	١٢,٧٢٢,٠٤٠
٦٥,٤١٢,١٣٩	١٢٢,٥٣٥,٠٧٣
٢,٠٦٧,٩٢٣	٤,١١٩,٥٦٣
٦٩,٨١٨,٠٦٢	١٣٩,٣٧٦,٦٧٦

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

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٦٩٧,٨٢٧	١٥٠,١١٤,٧٧٣
٧٩,٥٩٦,٢٩٩	١٨٤,٨٢٩,٩٣٧
١,٤٥٠,٠٠٠	٥٣,٥٦٠,٢١٦
٤٦٧,٨٩٤,٧٥٠	١٧٨,٦٤٤,٧٥٠
٣٧,٩٢١,٤٠٧	٢١٦,٣١٤,٤٥٨
٥٣,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٦٢٠,٠٠٦
١٠٥,٢٢٩,٧٥٠	١٢٢,٠٨٧,٠٠٠
٥١,٦٩٦,٧٠٠	١٠٠,٨٠١,٢٣٥
-	٣٣٠,٧٠٦,٤٤٧
٩٣٠,٢١١,٧٣٣	١,٣٥٧,٦٧٨,٨٢٢

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

* يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ٣٠,٩٤١,١٨٥ ليرة سورية، مطبوعات بمبلغ ٦٣,٩٤٨,٠٥٠ ليرة سورية، ومحابر بمبلغ ٥,٩١٢,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠
١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠

ذمم دائنة

الأجفند - دولار أمريكي

بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢٣ ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢٢ ل.س.
٦,٢٢٩,١٦٣	٩,٢٠٣,٧٢٦
٦,٢٢٩,١٦٣	٩,٢٠٣,٧٢٦

إيراد منح

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٧٢,٤٢١,٣١٤	٥٠٠,٦٤٣,٥٣٩
٥١٣,١١١,٣٠٣	٣٦٣,٢٢٦,١٩٤
٥٨٥,٥٣٢,٦١٧	٨٦٣,٨٦٩,٧٣٣

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

١٥ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٢٤٩,١٤٨,٥٨٩	٤٢,٤٢٦,٥٤٤
٢,٠٩٠,٨٣٤,٤١٢	٩٦٥,٠٧٤,٣٦٥
١٤٨,٩١٧,٤٦٩	٦٦,٩٦٥,٥٩٢
٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١

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، وبعد 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 ٢٣ آذار ٢٠٢٣.

١٦ - ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٢,٠٩٢,٤٢٨	١,٩٤٤,٢٤٥,٧٩٦	حسابات جارية لدى مصارف ومؤسسات مالية غير مصرفية
١٩,١٤٩,٨٧٨,٣١٢	٢١,٦٧٣,١٩١,٦٦٨	ودائع المصارف
٥,٦٥٣,٦٤٢,٤٦٦	٥,٧٦٤,٥٠٤,١١١	ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
١,٠٩٨,٤٧٤,٣٠١	١,٥٥٧,٣٦٣,٥٦٩	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	٣٠,٩٣٩,٣٠٥,١٤٤	

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٣١١,٦١٩	٤,٣٤٣,٥٦٢,٨٩٢	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
٥,١٥٥,٢٨٦,٩٠٩	٦,٣٣٧,٠٨٤,٤٢٠	ودائع لأجل
٤٦٦,٧٠٨,٢٠٠	٤٩٧,٠٥٧,٤٥٦	ودائع التوفير
٣٢٨,٤٤٠,٣٠٥	١٨٣,٢٤٥,٦٧٨	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	١١,٣٦٠,٩٥٠,٤٤٦	

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	١,٤٩٧,٠٠٤,٦٦٤	١,٠١١,٩٤٣,٩٧٩	٢,١٠١,٩١٠,١٥٦	٨١١,١٢٧,٠٧٠	١,١٨٧,٠٠٦,٦٥٥	١٦٣,٨٩٨,٦٤٢	٦,٧٧٢,٨٩١,١٦٦
حتى ٦ أشهر	٢٠٣,٧٦٤,٢٥٢	١,٣٣١,٠٤٦	١٤٢,٦٧٢,١٩٥	٧,٠٤٥	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧٧,٧٧٤,٥٣٨
حتى ١٢ شهر	٢٢,٥٥١,٨٠٣	١٥٧,٦٢٩,٦٢٦	٢٢٦,٨٠٠,٩١٥	١,٨٤٥,٠٨٧	٢,٧٠٠,٠٣١,٣٣٤	٢,٩٨٤,٠٠٠	٣,١١١,٨٤٢,٧٦٥
أكثر من ١٢ شهر	٥٢,٥١٠,٨٦٢	٢٤,٧٦٧,٦١٧	٢٣٤,٩٦٢,٤١٣	٢,٩٥٥,٤٠٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥١٥,١٩٦,٢٩٩
	<u>١,٧٧٥,٨٣١,٥٨١</u>	<u>١,١٩٥,٦٧٢,٢٦٨</u>	<u>٢,٧٠٦,٣٤٥,٦٧٩</u>	<u>٨١٥,٩٣٤,٦٠٩</u>	<u>٤,٥١٧,٠٣٧,٩٨٩</u>	<u>١٦٦,٨٨٢,٦٤٢</u>	<u>١١,١٧٧,٧٠٤,٧٦٨</u>

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حصص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	١,٣٠٢,٦٧٣,٢٦٩	١,٣٩٨,٣٨٨,٧١٥	٦٧٠,٠٥٤,٧٢٤	٢٩٨,٩٠٤,٤٨٧	١,٣٩٢,٩٩٩,٤١٨	١٤,٠١٧,٠٠٠	٥,٠٧٧,٠٣٧,٦١٣
حتى ٦ أشهر	١٨٥,٧٥٠,٠٠٠	٣١٢,٤١٤,٨٩٠	٤٢,١٣٣,٢٤١	٨٠,٤٤٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١
حتى ١٢ شهر	١٧١,٥٠٤,٩٤٥	٣٦٠,٦١٥,٦٢٤	٤٠,٤٠٠,٦٥٦	٢,٥١٣,٤٩١	٧٣٦,٤٦٠,٩٩٠	-	١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦
أكثر من ١٢ شهر	١٠,٢٣١,٣٠٧	١٢٩,٣٨٣,٤٧٠	٦,٣٩٥,٤٧٣	٣,٣٨٥,٠٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤٩,٣٩٥,٢٧٨
	<u>١,٦٧٠,١٥٩,٥٢١</u>	<u>٢,٢٠٠,٨٠٢,٦٩٩</u>	<u>٧٢٢,٦٢٤,٠٩٤</u>	<u>٣٨٥,٢٤٣,٠٠٦</u>	<u>٤,٠٢٩,٤٦٠,٤٠٨</u>	<u>١٤,٠١٧,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٢٢,٣٠٦,٧٢٨</u>

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٥,٢٨٠,٢٥٩	١٧١,٦١١,٥٤٥
٧٣,٧٩٣,٥٦٧	٥٠,٧٧٤,٣٦٧
٤٤,٨٥٣,٢٨٠	١,٣٧٠,٦٠٠
٢٨,٣٦٥,١٠٠	١٩,٢٠٠,٠٤٤
٣٥٢,٢٩٢,٢٠٦	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦

التزامات ضريبة *

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

مستحقات للموردين

ذمم دائنة

* يشمل هذا البند ضرائب على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ١٨٨,٣٩٢,٥١٨ ليرة سورية ورسوم وطابع بمبلغ ١,١١٠,٧٥٠ ليرة سورية وضريبة ريع رؤوس أموال بمبلغ ٩,٧٧٦,٩٩١ ليرة سورية ومخصص رسم طابع وضرائب ٦,٠٠٠,٠٠٠.

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠,٧٦٧,٥٠٥	٢,٠٧٨,٨٣٥
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,٧٩٣,٠٠٣	٦,٢٣٩,٥٣٢
١,٩٩٩,٩٩٨	-
٢,١٣٤,٦٠٥	٣,٦٨١,٠٠٠
٢,٠٩٨,٤٥٦	٣,٧٧٥,٠٠٠
٧٣,٧٩٣,٥٦٧	٥٠,٧٧٤,٣٦٧

رواتب وأجور مستحقة

مكافآت مستحقة

تأمينات اجتماعية مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

ماء وكهرباء

هاتف

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤

مؤونة عن الفروع المغلقة

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.

٢٠- إيرادات منح مؤجلة

يمثل هذا البند منحة دعم فني مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار ٢٥٦-٢٠١٨/ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم (٥٤/م.و) تاريخ ٧ آب ٢٠١٩. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاثة مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بما يعادل المبالغ التي انفقت على التطوير التقني بحسب شروط المنحة. وبتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبّلع المصرف كتاباً من الخليج العربي للقيمة أجفند 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٧,٦٧٩,٨٣٧	٥٠,٢٣٩,٨٦٣
٣٧,٦٧٩,٨٣٧	٥٠,٢٣٩,٨٦٣

منحة الآجفند- دولار أمريكي

الإيراد المؤجل
ل.س.
٧٥,٣٥٩,٩١٣
(١٨,٥٦٠,٠٠٠)
(٦,٥٦٠,٠٥٠)
٥٠,٢٣٩,٨٦٣
(٦,٢٢٩,١٦٣)
(٦,٣٣٠,٨٦٣)
٣٧,٦٧٩,٨٣٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

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

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

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة %
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 عمر كركور	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
		٥٣,٠٤١,٩٥٠	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	١٠٠

* 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

النسبة %	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
٢,٠٥	٢٣,٩٧٠,٣٠٠	٢٣٩,٧٠٣	سورية	الأمانة السورية للتنمية *
				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
١٠٠	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	١١,٦٩٧,٥٣٥		

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

٢٢- 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٤١٦,٨٣٩,٥١٨	٤,٢٧١,٠٧٩,٩١١
٦١,٤٠٥,٢٤٥	٢٤٨,٠٢٣,٩١٥
٢,٤٧٨,٢٤٤,٧٦٣	٤,٥١٩,١٠٣,٨٢٦

فوائد القروض

فوائد الودائع لدى المصارف

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٠٢,٣٣٩,٠٧٩	١,٦٥٥,٣٣١,٦٢٤
١٦,٥٥١,١٣٨	٢٤,١١٦,٦٨٧
١٠٥,٩٤٥,٣٠٧	٢٩٢,٧٣١,٩٤٢
٨٢٤,٨٣٥,٥٢٤	١,٩٧٢,١٨٠,٢٥٣

ودائع المصارف

ودائع عملاء:

ودائع توفير

ودائع لأجل

٢٤ - العمولات والرسوم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٦٠١,٤٢٩	٦٧٩,٨٠٨,٦٠٧
٦٥,٨١٥,١٦٩	١٦٢,٣٧٢,٠٩٠
٤١٥,٤١٦,٥٩٨	٨٤٢,١٨٠,٦٩٧

عمولات تسهيلات

عمولات الخدمات المصرفية

٢٥ - العمولات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٣,٥٤٠,٧٧٤	٦,١٥٤,٦٨٥
٣,٥٤٠,٧٧٤	٦,١٥٤,٦٨٥

أعباء رسوم عمولات - عمولات المصارف

٢٦- (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٠٤٣,٠٠٥,٩٦٤	(٦,٩٣٤,٤٠٩,٩٥٧)
٣٢٤,٢١٩	٧٣,٠٦٩,٠٦٨
١,٠٤٣,٣٣٠,١٨٣	(٦,٨٦١,٣٤٠,٨٨٩)

فروقات صرف غير محققة

فروقات سعر صرف محققة - تشغيلية

٢٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٤,٨٨٥,٣٠٢	١١,١٩٧,٢٦٥
-	٤,١١٧,٤٤٩
١٤,٨٨٥,٣٠٢	١٥,٣١٤,٧١٤

عمولات إدارة الحساب

إيرادات أخرى

٢٨- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٦٢٤,١٦١,٣٣٣	١,٢٤٣,٥٦١,٢٨٩
٢٤,٣٩٥,٠٠٢	٢٨,٤٢٦,٢٧١
١٦,٦١٠,٩٩٣	٢٤,٤٤٩,٥٨٠
١٦٨,٢٨٣,٢٣٥	٢٥٥,٠٧٤,٣٠٢
٢١,٢٩٤,٤٧٣	٤٦,٤٦٦,٦١٣
٨٥٤,٧٤٥,٠٣٦	١,٥٩٧,٩٧٨,٠٥٥

رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

بدلات ونفقات مواصلات

حوافز ومكافآت *

تأمين صحي

* تمثل حوافز بقيمة ٢١٤,٠١٨,٤٤٥ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ١٤,٠٥٥,٨٥٧ ليرة سورية.

٢٩- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٣,٧٧٢	(١٨٤,٤١٧)	أرصدة لدى المصارف
١٢٢,٥٣٢,٩٥٢	١١٨,٨٩٦,٤٣٠	ودائع لدى المصارف
٣,١٥٤,٦٨٣	٢٤,٥٠٠,٩٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٦,٠٣١,٤٠٧	١٤٣,٢١٢,٩٣٣	

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٣٩,٤٥٢	٢٦,٣١٥,٠٥٥	دعم تقني وتدريب
٢,٣٣٨,٠٠٠	٣٧,٠٨١,٠٤٠	إيجار
٢,٠٦٧,٩٢٣	٤,١١٩,٥٦٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
٨,٣٥١,٥٢٠	٤٦,٦١٧,٣٤٤	مصاريف سيارات وتنقلات
٤٨,٠٦٩,٥٨٥	٧٢,١٤٣,٥٨٤	أتعاب قانونية واستشارية
٣٦,٢٧١,٣١٠	٤١,٦٧٧,٣١٠	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٥٩١,٦٤٧	٢١,٣٨٨,٣١٥	هاتف، فاكس وانترنت
-	١٧,٦٠٠,٠٠٠	تعويضات اعضاء مجلس الادارة
١٦,٢١٧,٣٠٠	٣٥,٤٦٢,٥٠٠	علاقات عامة وضيافة
٦٠,١٣١,٢٧٥	٦٦,٧١٨,١٠٠	صيانة وإصلاح
٣٢,٣٤٧,٩٥٧	٧٣,٤٧٥,٠٣٥	مصاريف دعاية وإعلان
١٨,٨٨٧,٦١٥	١٥,٧٠١,٣٣٧	مصاريف فنادق وسفر
٤,٤٣٣,٨٢٦	١٣,٢٠٨,١٤٠	تأمين
٢,٨٢٢,٥٣٠	٢,١٨٧,١٤٠	ماء، كهرباء وغاز
٩,٣٧٧,٨٣٤	٤٤,٠٣٢,٠٠٠	خدمات تنظيف
٩,١٢٨,٠٨٩	٢٠,٧٤٢,٠٣١	نفقات برمجيات
١١٣,٦٤٨,٠٠٠	١٧٩,٥٨٦,٤٦٧	وقود ومحروقات
-	٤,٥٨١,٧٥٠	مصاريف تسويق
٤,٥٩٥,٨٠٠	١٠,٧٢٣,٣١٧	أمن وحراسة
١,٠٥٢,٠٠٠	١٣,٣٥٨,٨٠٠	مستلزمات مكتب وحسومات
٢٩,٢٥٤,٥٣٥	٢٩,١٧٤,٣١٠	طوابع واشتراك ورسوم
٧٦,٥٤٣,٥٢٠	١١٠,٠٥٦,٥٧٩	أخرى
٥٢٠,٢٦٩,٧١٨	٨٨٥,٩٤٩,٧١٧	

٣١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦١,٨٧٢,٥٦٦	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	ربح الفترة
٥٣,٠٤١,٥٩٠	٥٣,٠٤١,٥٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٧,٥٦	١٣٤,٩٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٢- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٨,٥٣٢,٥٣٠	٣,٦٥٦,٦٥٣,٤٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٥٢٨,٣٩٦,٧٠٨	٩,٣٣٥,٩٨٧,٢٠٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٣٦,٩٢٩,٢٣٨	١٢,٩٩٢,٦٤٠,٦٧٢	

٣٣- بيان التدفقات النقدية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٠٨١,١٩١,٧٩٨	٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
١٤٢,٣٥٠,٠٤٦	٢٤٠,٠٦٦,٥٤٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
(١,٧٦٣,٧٥٨)	(٣,٦٢٢,٧٣٩)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٩)
١٨,٢٢١,٧٧٨,٠٨٦	٣٢,٩٤٦,٤٠٦,٦٧١	
		ينزل
١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
٩٩,٣٠٩,٩٦٣	٢٣٧,٤٤٣,٣٢٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
(١,٢٨٢,٨٣٢)	(٤٧١,٩٨٤)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٩)
١٣,٨٤١,٢٧٦,٩٨٢	٢٣,٨١٨,٢٢٧,٧٧٤	
٤,٣٨٠,٥٠١,١٠٤	٩,١٢٨,١٧٨,٨٩٧	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٤ - القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ----- ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 (مدققة)

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

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

٣ - الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر.

• مجلس الإدارة:

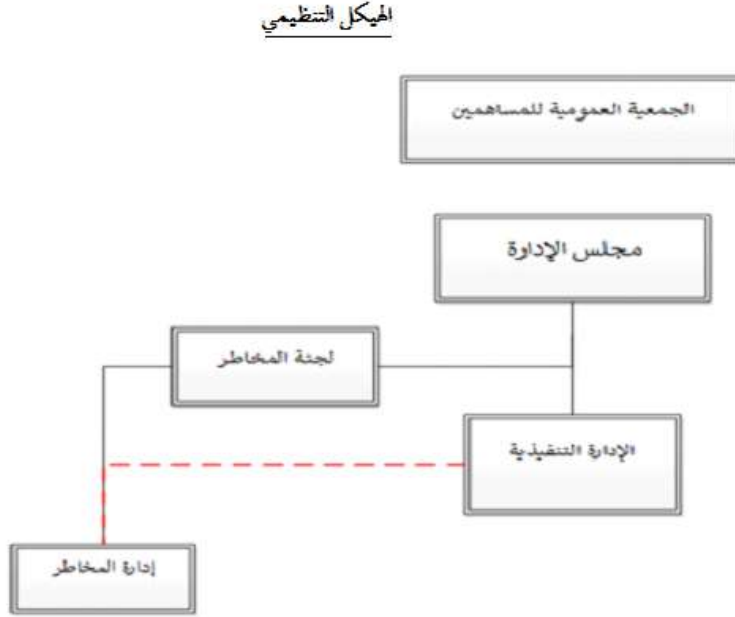
من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

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

• لجنة إدارة المخاطر:

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

● قسم إدارة المخاطر:



من مهام إدارة المخاطر:

- وضع سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها من مجلس الإدارة موضع التنفيذ.
- تطبيق وتنفيذ قرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بإدارة المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية عن كل نوع من أنواع المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إجراء اختبارات الجهد واقتراح التوصيات بناء على نتائج الاختبارات.
- دراسة ملف القروض لمبلغ محدد ورفع توصية بها للإدارة التنفيذية.

● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

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

● لجنة الإقراض في الفرع:

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

- مجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر
- قسم إدارة المخاطر

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

٤- قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم تقييم عملية إدارة المخاطر بشكل مستمر ومستقل وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة في المصرف 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 الخسائر الائتمانية بشكل نصف سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

٥- سياسات إدارة المخاطر:

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

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

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

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١- تحديد التركزات الائتمانية:

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

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة والأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التراكبات 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، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

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

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● تعريف التعثر:

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

- (١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته اتجاه المصرف.
- (٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.
- (٣) مضي ٣٠ يوم وأكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

● احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر التاريخي (Default Rate) كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة (معدل النمو 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 (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كذلك على مدى العمر المتبقي.

● الخسارة عند التعثر (LGD):

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

● التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، أما 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 وتقويل 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 وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

وقد بلغت السيولة بكافة العملات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ نسبة ٥١,٤٤٪ (مقارنة مع ٥٥,٩٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وبلغت السيولة بالليرة السورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ نسبة ٢٧,٠٧٪ (مقارنة مع ٤٢,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧	١٣,٠٦٣,٢٢٢,٤١١	بنود داخل الميزانية
١٤,٧٥٧,٢١٦,٩٨٧	٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠	٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢	إيداعات لدى المصارف
٣٠٠,١٤٨,٩٨٤	٥٠٩,١٣٦,٢٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠	موجودات أخرى *
٤٣,٩٦٩,٩٨٢,١٦٩	٥٧,٠٤٧,٩١٦,٩٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

* تمثل موجودات أخرى فوائد محققة غير مستحقة القبض لأرصدة المصارف بقيمة ١٥٠,١١٤,٧٧٣ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ٢١٦,٣١٤,٤٥٨ ليرة سورية، دفعات مقدمة — دعم فني بقيمة ١٢٢,٠٨٧,٠٠٠ ليرة سورية، ودفعات مقدمة للموردين ٢٠,٦٢٠,٠٠٦ ليرة سورية.

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	بنود	أكثر	من سنة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون	
ل.س.	غير حساسة	من سنتين	إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢	٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
								نقد في الصندوق
٩,٣٣٣,٥١٨,٠٨٤	-	-	-	-	-	٤٩٩,٩٨٥,٤٧١	٨,٨٣٣,٥٣٢,٦١٣	أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠	-	-	٢,٧٦٤,١٤٠,١٧١	٤,٣٤٨,٨٢٩,٠٠٠	٤٩٩,٩٤٥,٤٤٩	٤٩٩,٩٧٢,١٩٠	-	ومصرف سورية المركزي
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢	٢٣٦,٤٤٣,٨٠٦	-	١٢,٨٤٢,٥٠٣,١١٠	٩,٨٨٠,٦١٨,٤٠٨	٥,٤٨٤,٥٣٦,٧٢٩	٣,٥٩٤,٥٧٥,٣١٢	٨٣٥,٠٩٣,٦٠٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠	٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
١٨٥,٤٥٨,٧٩٥	١٨٥,٤٥٨,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢	٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
١,٣٥٧,٦٧٨,٨٢٢	١,٣٥٧,٦٧٨,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠	٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧	١٢,٢٣٤,٤٠٧,٠٩٧	-	١٥,٦٠٦,٦٤٣,٢٨١	١٤,٢٢٩,٤٤٧,٤٠٨	٥,٩٨٤,٤٨٢,١٧٨	٤,٥٩٤,٥٣٢,٩٧٣	٩,٦٦٨,٦٢٦,٢٢٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٣٠,٩٣٩,٣٠٥,١٤٤	-	-	١,٨١٤,٩٦٧,١٥٠	١٠,٥٤٦,٥٥٨,٥٨٩	٦,٨٠٣,٢٥٩,٥٢٠	٥,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٧٩,٥١٩,٨٨٥	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
١١,٣٦٠,٩٥٠,٤٤٦	-	-	٥١٥,١٩٦,٣٠٣	٣,١١١,٨٤٢,٧٦٥	٧٧٧,٧٧٤,٥٣٨	١,٣٥٦,١١٤,١٣٥	٥,٦٠٠,٠٢٢,٧٠٥	ودائع الزبائن
٣٥٢,٢٩٢,٢٠٦	٣٥٢,٢٩٢,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
١٢٥,٣٤٥,٠١٨	١٢٥,٣٤٥,٠١٨	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٧,٦٧٩,٨٣٧	٣٧,٦٧٩,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤٢,٩٦٥,٢٨٠,٣٠٥	٦٦٥,٠٢٤,٧١٥	-	٢,٣٣٠,١٦٣,٤٥٣	١٣,٦٥٨,٤٠١,٣٥٤	٧,٥٨١,٠٣٤,٠٥٨	٦,٦٥١,١١٤,١٣٥	١٢,٠٧٩,٥٤٢,٥٩٠	مجموع المطلوبات
١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢	١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧	٢٠,٠١٧,٨٨٣,٥٦٧	-	٢,٣٣٠,١٦٣,٤٥٣	١٣,٦٥٨,٤٠١,٣٥٤	٧,٥٨١,٠٣٤,٠٥٨	٦,٦٥١,١١٤,١٣٥	١٢,٠٧٩,٥٤٢,٥٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٧,٧٨٣,٤٧٦,٤٧٠)	-	١٣,٢٧٦,٤٧٩,٨٢٨	٥٧١,٠٤٦,٠٥٤	(١,٥٩٦,٥٥١,٨٨٠)	(٢,٠٥٦,٥٨١,١٦٢)	(٢,٤١٠,٩١٦,٣٧٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	أكثر من سنتين ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من ستة أشهر إلى سنة ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر 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	٢٣,٦٩٧,١٣٤٠	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٦	٧,٤٥٦,٩٥٠,٣٢٨	٤,١٦٨,٠٧٢,١١٥	٢,٧٨٩,٠٢٠,٧٤٦	٧٦٤,٠٥٧,٨٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣٨,١٣١,٨٦٧	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٩٣٠,٢١١,٧٣٣	٩٣٠,٢١١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	-	-	-	-	-	-	
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٠,٤٢٤,٣١٧,٧٣٧	-	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٦	٧,٩٥٦,٨٥٢,٣٦٠	٧,١٩٩,٣٢٩,٣٩٦	٣,٨٣٥,٢٣٧,٥٩٤	١٠,٨٧٥,٥٨٧,١٦٣	مجموع الموجودات
المطلوبات:								
٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٢,٢٥٤,٧٥٢,٠٥٥	١٣,٠١٢,١٤٩,٩٣١	٥,١٣٤,٩٩١,٢١٧	٣,١٩١,١٣٧,٢٨٨	٣,٠١١,٠٥٧,٠١٦	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣	-	-	٣٤٩,٣٩٥,٢٧٧	١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦	٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١	٧٧٨,١٢٩,٠٠٧	٤,٦٢٧,٣٤٨,٩١٢	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٦٧,٨٣٧,٥٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨	٤٨٧,٩٣٧,٠٢٨	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٦٣٨,٤٠٥,٩٢٨	مجموع المطلوبات
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	١٢,٦٨٢,١٧٦,٣٦٦	-	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٧	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٦٣٨,٤٠٥,٩٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٢٥٧,٨٥٨,٦٢٩)	-	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢٤	(٦,٣٣٠,٤٣٣,٢٧٧)	(٢٥٦,٣٩٩,٩٥٢)	(١٣٤,٠٢٨,٧٠١)	٣,٢٣٧,١٨١,٢٣٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٥,٤٩٣,٠٠٣,٣٥٨)	(١٩,٨٦٠,٠٦٧)	(١٠٩,٨٦٠,٠٦٧)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٥,٤٩٣,٠٠٣,٣٥٨)	١٩,٨٦٠,٠٦٧	١٠٩,٨٦٠,٠٦٧

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٤٨٣,٦٨٠,٦٩٥)	(٦٩,٦٧٣,٦١٤)	(٦٩,٦٧٣,٦١٤)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٤٨٣,٦٨٠,٦٩٥)	٦٩,٦٧٣,٦١٤	٦٩,٦٧٣,٦١٤

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

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من ضريبة الدخل.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١٢,٣٤٤,٣٥٥,٥٧٦	١,٢٣٤,٤٣٥,٥٥٨	١,٢٣٤,٤٣٥,٥٥٨
يورو	١٤٨,٩١٨,٩١٣	١٤,٨٩١,٨٩١	١٤,٨٩١,٨٩١

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١٢,٣٤٤,٣٥٥,٥٧٦	(١,٢٣٤,٤٣٥,٥٥٨)	(١,٢٣٤,٤٣٥,٥٥٨)
يورو	١٤٨,٩١٨,٩١٣	(١٤,٨٩١,٨٩١)	(١٤,٨٩١,٨٩١)

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٥,٦٨٣,٦٩٦,٤٤٤	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 (مدققة)

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

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

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفي من ضريبة الدخل.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الموجودات:	ليرة سورية	دولار أمريكي	يورو	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
نقد في الصندوق	٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢	-	-	٤,٥١٣,٤٤٤,٨٤٢
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية				
ومصرف سورية المركزي	٥,٣٤٩,٣١١,٥٠٩	٣,٩٨٤,٢٠٥,١٣١	١,٤٤٤	٩,٣٣٣,٥١٨,٠٨٤
إيداعات لدى المصارف	١,٦٤٣,٢٦٠,٧٦٤	٦,٤٦٩,٦٢٦,٠٤٦	-	٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢	-	-	٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢
موجودات ثابتة مادية (صافي)	٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠	-	-	٢,٦٥٩,٩٨٢,٤١٠
موجودات غير مادية (صافي)	١٨٥,٤٥٨,٧٩٥	-	-	١٨٥,٤٥٨,٧٩٥
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢	-	-	٧٠٦,٨٤٧,٧٥٢
موجودات أخرى	١,٣٣٣,٨٨٥,٧١٨	٢٣,٧٩٣,١٠٤	-	١,٣٥٧,٦٧٨,٨٢٢
ودیعة رأس المال المجمدة				
لدى مصرف سورية المركزي	٢٤٩,١٤٨,٥٨٩	٢,٠٩٠,٨٣٤,٤١٢	١٤٨,٩١٧,٤٦٩	٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠
مجموع الموجودات	٤٩,٦٠٠,٧٦١,٥٥١	١٢,٥٦٨,٤٥٨,٦٩٣	١٤٨,٩١٨,٩١٣	٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧
المطلوبات وحقوق الملكية:				
ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية	٣٠,٩٣٩,٣٠٥,١٤٤	-	-	٣٠,٩٣٩,٣٠٥,١٤٤
ودائع الزبائن	١١,٣٦٠,٩٥٠,٤٤٦	-	-	١١,٣٦٠,٩٥٠,٤٤٦
مخصصات متنوعة	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤
التزامات عقود إيجار	١٢٥,٣٤٥,٠١٨	-	-	١٢٥,٣٤٥,٠١٨
إيرادات منح مؤجلة	-	٣٧,٦٧٩,٨٣٧	-	٣٧,٦٧٩,٨٣٧
ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة	-	١٤٦,٩٧٠,٠٠٠	-	١٤٦,٩٧٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٣١٢,٨٣٨,٩٢٦	٣٩,٤٥٣,٢٨٠	-	٣٥٢,٢٩٢,٢٠٦
مجموع المطلوبات	٤٢,٧٤١,١٧٧,١٨٨	٢٢٤,١٠٣,١١٧	-	٤٢,٩٦٥,٢٨٠,٣٠٥
حقوق الملكية	١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢	-	-	١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٢,٠٩٤,٠٣٦,٠٤٠	٢٢٤,١٠٣,١١٧	-	٦٢,٣١٨,١٣٩,١٥٧
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١٢,٤٩٣,٢٧٤,٤٨٩)	١٢,٣٤٤,٣٥٥,٥٧٦	١٤٨,٩١٨,٩١٣	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بلون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٢٢,٢٨٣,٦٣٩	-	-	-	-	-	٧٥٦,٧٩١,٣٧٠	٥,٤٧٩,٠٧٥,٠٠٩
١٠,١١١,٥٢٩,٢٩٨	٤٩٩,٩٨٥,٥١٤	-	-	-	-	-	١٠,٦١١,٥١٤,٨١٢
-	٥٤٦,٢٣١,٨٣٦	٣,٠٣١,٢٥٧,٢٨١	٤٩٩,٩٠١,٥٣٠	-	-	-	٤,٠٧٧,٣٩٠,٦٤٧
-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
١,٠٠١,٠٢٩,٢٠٦	٢,٧٨٩,٠٢٠,٧٤٦	٤,١٦٨,٠٧٢,١١٥	٧,٤٥٦,٩٥٠,٣٢٨	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٥	-	-	٢٣,٧٦٠,٧٥٩,٠٥٠
-	-	-	-	-	-	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢	١,٥٦٤,١٤٦,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	٢٣٨,١٣١,٨٦٧	٢٣٨,١٣١,٨٦٧
-	-	-	-	-	-	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥	٨١٥,٦٦٥,٠٢٥
٧٨٥,٠١٦,٥٧٥	٧٩,٦٠٢,٧٣٨	٤٩,٤١٣,٠٤٣	١٦,١٧٩,٣٧٧	-	-	-	٩٣٠,٢١١,٧٣٣
مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي	مصرف سورية المركزي
١٦,٦١٩,٨٥٨,٧١٨	٣,٩١٤,٨٤٠,٨٣٤	٧,٢٤٨,٧٤٢,٤٣٩	٧,٩٧٣,٠٣١,٢٣٥	٨,٣٤٥,٦٨٦,٦٥٥	-	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١	١,٠٧٤,٤٦٦,٥٠١
٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦	٤,٥٣٤,٨٥١,٠٢٥	-	-	-	-	-	٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦
١,٩١٢,٥٨٢,٧١٥	٣,١٩١,١٣٧,٢٨٨	٥,١٣٤,٩٩١,٢١٧	١٣,٠١٢,١٤٩,٩٣٠	٢,٢٥٤,٧٥٢,٠٥٥	-	١,٠٩٨,٤٧٤,٣٠٢	٢٦,٦٠٤,٠٨٧,٥٠٧
٤,٢٩٨,٩٠٨,٦٠٥	٧٧٨,١٢٩,٠٠٧	٢,٣٢٠,٧٣٨,١٣١	١,٢٧٥,١٣٥,٧٠٦	٣٤٩,٣٩٥,٢٧٧	-	٣٢٨,٤٤٠,٣٠٧	٩,٣٥٠,٧٤٧,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥
-	-	-	-	-	-	٦٧,٨٣٧,٥٠٠	٦٧,٨٣٧,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٣٩,٨٦٣	٥٠,٢٣٩,٨٦٣
-	-	-	-	-	-	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦	٢٤٢,٩٥٦,٥٥٦
٦,٢١١,٤٩١,٣٢٠	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٦	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	-	١,٩١٤,٨٥١,٦٣٧	٣٦,٤٤٢,٧٧١,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨
٦,٢١١,٤٩١,٣٢٠	٣,٩٦٩,٢٦٦,٢٩٥	٧,٤٥٥,٧٢٩,٣٤٨	١٤,٢٨٧,٢٨٥,٦٣٦	٢,٦٠٤,١٤٧,٣٣٢	-	١٤,١٠٩,٠٩٠,٩٧٥	٤٨,٦٣٧,٠١٠,٩٠٦
١٠,٤٠٨,٣٦٧,٣٩٨	(٥٤,٤٢٥,٤٦١)	(٢٠٦,٩٨٦,٩٠٩)	(٦,٣١٤,٢٥٤,٤٠١)	٥,٧٤١,٥٣٩,٣٢٣	-	(٩,٥٧٤,٢٣٩,٩٥٠)	-

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م ن/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 أنشطتها، ويهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب
٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	الاحتياطي القانوني
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	الاحتياطي الخاص
٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	صافي الأرباح المدورة المحققة
١٧٤	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١٨٥,٤٥٨,٧٩٥)	(٢٣٨,١٣١,٨٦٧)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٢,٠٠٨,٧٨٠,٥٤٣	١١,٩٥٦,١٠٧,٤٧١	يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٩,٩٢٠,٩٥٠	٤٤,٥١٥,٩٤٥	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١٢,٠٤٨,٧٠١,٤٩٣	١٢,٠٠٠,٦٢٣,٤١٦	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
١٢,٦٧٠,٢٤٥,٦٧٥	٢,٦٤١,١٥١,٥٨٣	مخاطر تشغيلية
٤١,٥٠٢,١١٩,٨٤٣	٥,٧٩٩,٧٥٩,٨٩٨	مخاطر السوق
٢,٦٤١,١٥١,٥٨٣	٣٠,٨٦١,٥٦١,٧٢٧	مخاطر الموجودات الأخرى
٥٦,٨١٣,٥١٧,١٠١	٣٩,٣٠٢,٤٧٣,٢٠٨	
%٢١,١٤	%٣٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٢١	%٣٠,٥٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

٣٧- ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.
٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤
٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٣٨- الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٣٠ تموز ٢٠٢٣.