

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 ٢٠٢٤

(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 ٢٠٢٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	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
٦٠-٧	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 ٢٠٢٤ 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 للمعايير 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.

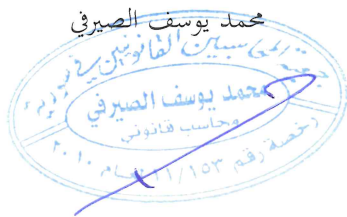
الاستنتاج

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 ٢٠٢٤ 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

٣١ تموز ٢٠٢٤

المحاسب القانوني



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
الموجودات			
٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	١٠,٣٤٤,٤٤٩,١٠١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	١٥,٦٩١,٨١٣,٧٤٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩	٩٢,٨٦٠,٥٧٧,٧٩٨	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨	٩١,٣٥٧,٢٧٦	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	٣,٦٠٣,٦١١,٤٠٣	١٣	موجودات أخرى
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	١٥٨,٦٩٢,١٢٤,٤٨٠		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩	٦٦,٤٨٣,٣٠٢,١٣٣	١٦	ودائع المصارف
٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣	٤٧,٨٦٥,٤٨٧,٩٣٢	١٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	٨٢,١٤٨,٠٢٩	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
٢٥,١١٩,٨١٢	١٢,٥٥٩,٧٨٧	٢٠	إيرادات منح مؤجلة
٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦	١٨	مطلوبات أخرى
٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١	١٢٠,٤٠١,٩٨٣,١٧١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٢١	رأس المال
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥		احتياطي قانوني
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥		احتياطي خاص
١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٢٣		أرباح مدورة محققة
٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤		أرباح مدورة غير محققة
-	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢		ربح الفترة
٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	٣٨,٢٩٠,١٤١,٣٠٩		مجموع حقوق الملكية
١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨	١٥٨,٦٩٢,١٢٤,٤٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير المالي

معتر جلال معنوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع لتمويل 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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ل.س.	ل.س.		
٤,٥١٩,١٠٣,٨٢٦	١٢,٩٦٣,٥٧٩,٩٢٣	٢٢	الفوائد الدائنة
(١,٩٧٢,١٨٠,٢٥٣)	(٥,٤٨٢,٣٠٠,٥٨٦)	٢٣	الفوائد المدينة
٢,٥٤٦,٩٢٣,٥٧٣	٧,٤٨١,٢٧٩,٣٣٧		صافي الدخل من الفوائد
٨٤٢,١٨٠,٦٩٧	٣,٠٩٠,١٩٩,٨٧٨	٢٤	العمولات والرسوم الدائنة
(٦,١٥٤,٦٨٥)	(١٨,٧٠٠,٩٨٦)	٢٥	العمولات والرسوم المدينة
٨٣٦,٠٢٦,٠١٢	٣,٠٧١,٤٩٨,٨٩٢		صافي الدخل من الرسوم
٣,٣٨٢,٩٤٩,٥٨٥	١٠,٥٥٢,٧٧٨,٢٢٩		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(٧٣,٠٦٩,٠٦٨)	٩,٢٠٣,٧٢٦	٢٦	أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
٦,٩٣٤,٤٠٩,٩٥٧	٢,١٨٧,٣٠٣,٠٣٢	٢٦	أرباح ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٦,٢٢٩,١٦٣	٣,٣٥٦,٢٩٩	٢٠	إيرادات المنح
١٥,٣١٤,٧١٤	٨٣٣,٣٤٣,١٢٠	٢٧	إيرادات أخرى
(٢٦٦,٣٧٩)	-		خسائر ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
١٠,٢٦٥,٥٦٧,٩٧٢	١٣,٥٨٥,٩٨٤,٤٠٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٥٩٧,٩٧٨,٠٥٥)	(٤,٨٦١,٧٥٥,٣٤٣)	٢٨	نفقات الموظفين
(٣٠٤,٥٩٩,٦٠٨)	(٣٩٢,٧٠٣,٥٢١)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥٢,٦٧٣,٠٧٢)	(٥٤,١٥٣,٤٦٢)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(١٢٢,٥٣٥,٠٧٣)	(٢٣٩,٣٤٤,١٣٢)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٤٣,٢١٢,٩٣٣)	(٢٨,١٣٠,١٣٩)	٢٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٨٥,٩٤٩,٧١٧)	(٢,٤٨٢,٣٧٥,٨٧٧)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,١٠٦,٩٤٨,٤٥٨)	(٨,٠٥٨,٤٦٢,٤٧٤)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢		صافي ربح الفترة
١٠٧,٢٥	٨٢,٨١	٣١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة



المدير المالي
معتر جلال معنوق

الرئيس التنفيذي
أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

الجموع	ربح السنة	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٦٦,٦١٩,٣٧٧	-	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	-	(١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠)	-	-	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠	زيادة رأس المال
٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٣٨,٢٩٠,١٤١,٣٠٩	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	٢٣	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١٢,١٩٤,٢٣٩,٣٣٨	-	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	٤,١٣٤,٤٤١,٦٧٤	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	١,١٦٩,٧٥٣,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	-	(٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠)	-	-	٤,١٣٤,٤٤١,٥٠٠	زيادة رأس المال
٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٩,٣٥٢,٨٥٨,٨٥٢	٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٥,٦٥٦,١٠٤,٥٤٢	١٧٤	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٦١٦,٩٦٩,٨١١	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المدير المالي

معتز جلال معنوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

ع-ط

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ 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
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٧٩,٨٠٧,٧٥٣	٦٨٦,٢٠١,١١٥	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٤,١١٩,٥٦٣	٣,٣٣٧,٦٣٨	١٢ مصروف الفوائد على التزامات عقود الإيجار
(٩,٣٣٣,٩٤٥)	(١٢,١٤٩,٢٤٩)	٩ الديون المدومة
(٦,٢٢٩,١٦٣)	(٣,٣٥٦,٢٩٩)	٢٠ إيرادات المنح
١٤٣,٢١٢,٩٣٣	٢٨,١٣٠,١٣٩	٢٩ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٦,٣٧٩	-	١٠ خسائر بيع موجودات ثابتة
٧,٧٧٠,٤٦٣,٠٣٤	٦,٢٢٩,٦٨٥,٢٧٦	
(٩,١٢٨,١٧٨,٨٩٧)	(٣٢,٣٤٧,٩٣٣,٩٤٨)	٣٣,٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٢٤٨,٨٢٢,٣٣٩)	(١,٩٣٢,١٥٣,١٤٧)	١٣ الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٤,٣٣٥,٢١٧,٦٣٧	١٣,١٧٩,٧١٢,١٤٤	١٦ الزيادة في ودائع المصارف
٢,٠١٠,٢٠٣,٤١٣	٢٧,٨٦١,٤٧١,٩٩٩	١٧ الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية
١٠٩,٣٣٥,٦٥٠	٢,٢٦٦,٨٣٥,٠٣٧	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٠٦,٧٢٢,٠٤٥)	-	١٥ النقص في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٤١,٤٩٦,٤٥٣	١٤,٣٥٧,٦١٧,٣٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(١,٤٠٠,٧٠٢,٣٣٥)	(٧٩١,٩٠٢,٣٤٩)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٧٨,٦٤٤,٧٥٠)	(١٣٤,٥٠٠,٠٠٠)	سلف متعهدين
(١,٨٧٥,٩٢٧,٠٤٩)	(١٠٦,٠٢٠,٦٨٤)	٧ الزيادة في في إيداعات لدى المصارف
(٣,٤٥٥,٢٧٤,١٣٤)	(١,٠٣٢,٤٢٣,٠٣٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
(١٦,٦٥٧,٨٠٠)	(٢٧٩,٠٤٨,١٠٠)	١٢ سداد التزامات عقود الإيجار
(١٦,٦٥٧,٨٠٠)	(٢٧٩,٠٤٨,١٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣,٤١٣,٣٧٥,٨٣١)	(١,٥٤٣,٢١٣,٣٧٤)	فروقات سعر الصرف
(٢,٣٤٣,٨١١,٣١٢)	١١,٥٠٢,٩٣٢,٨٥٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥,٣٣٦,٤٥١,٩٨٤	٢٣,٩٣٩,١٧٨,٦١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٩٩٢,٦٤٠,٦٧٢	٣٥,٤٤٢,١١١,٤٦٩	٣٢ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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

غاية المصرف وأهدافه:

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

* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو 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 وتم إعادة تسجيل المصرف في سجل المصارف تحت الرقم ٢/، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى مصرف سورية المركزي.

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

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

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

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية 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 السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. 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.

ب. العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات 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 التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل 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 مصرف سورية المركزي والبالغة ١٣,٦٦٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). و١٤,٦٤٥.٢٦ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ١٣,٧٥٦.٦٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 بها 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٨٨١,٢٣٩,٠٦٦	١,٤٢١,٣٢٠,٨٤٦
٥,٤٠٦,٤١٨,٦٦٥	٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥
٢,٠٥٦,٧٩١,٣٧٠	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠
١٠,٣٤٤,٤٤٩,١٠١	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي*

* 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، التوفير 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	-	-	٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٣٦,٢٧٥,٧٦٠)	-	-	(٥٣٦,٢٧٥,٧٦٠)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٥,٤٠٦,٤١٨,٦٦٥	-	-	٥,٤٠٦,٤١٨,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	-	-	٤,١٤٥,٧٠٢,١٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٩٦,٩٩٢,٢٥٠	-	-	١,٧٩٦,٩٩٢,٢٥٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	-	-	٥,٩٤٢,٦٩٤,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,١٥٤,٤٥٣,٧٣٨	١٤,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٧٠٥,١٤٥)	(٢,٣٧٢,٢٢٥)
٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	-	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,٤٦٢,٩٧٨,٨١٦	-	١٠,٤٦٢,٩٧٨,٨١٦
الأرصدة المسددة	(٥٥٨,٢٤٨,٠٥٢)	-	(٥٥٨,٢٤٨,٠٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧٤,٥٥٩,٦٣٠	-	٦٧٤,٥٥٩,٦٣٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧,١٥٤,٤٥٣,٧٣٨	-	٢٧,١٥٤,٤٥٣,٧٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥	-	١٠,٦١٤,١٦٨,٣٤٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٨٨٦,٤٢٠,٣١٥	-	٧,٨٨٦,٤٢٠,٣١٥
الأرصدة المسددة	(٧,٧٢٢,١٩٤,٢١٠)	-	(٧,٧٢٢,١٩٤,٢١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٧٩٦,٧٦٨,٨٩٤	-	٥,٧٩٦,٧٦٨,٨٩٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤	-	١٦,٥٧٥,١٦٣,٣٤٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* يمثل جزء من الحسابات الجارية وتحت الطلب اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف بالعملات الأجنبية. وقد بلغ مجموعها مقوماً باليرة السورية

٨,٣٣٧,٣٩٨,٥٥٢ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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	٢,٣٧٢,٢٢٥	-	-	٢,٣٧٢,٢٢٥
إضافات خلال الفترة	٢,٣٣٥,٦٧٣	-	-	٢,٣٣٥,٦٧٣
استردادات خلال الفترة	(٢,٧٥٣)	-	-	(٢,٧٥٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٧٠٥,١٤٥	-	-	٤,٧٠٥,١٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	١٥,٧١٥,٨٦٠,٠٧٩	
(١١٣,٣٣٧,٤٠٦)	(٢٤,٠٤٦,٣٣٧)	
١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥	١٥,٦٩١,٨١٣,٧٤٢	

يمثل جزء من هذه الودائع اكتتاب المساهمين برأس مال المصرف وقد تم توظيفها في مصارف خاصة بالعملاء الأجنبية وقد بلغ مجموعها مقوماً باليرة السورية ١٤,٠١٢,٦٦٠,٠٧٩ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	—	—	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٠٦,٠٢٠,٦٨٤	—	—	١٠٦,٠٢٠,٦٨٤
تعديلات نتيجة فروقات	—	—	—	—
أسعار الصرف	١,١٦١,٤٤٨,١٥٤	—	—	١,١٦١,٤٤٨,١٥٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,٧١٥,٨٦٠,٠٧٩	—	—	١٥,٧١٥,٨٦٠,٠٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢	—	—	٤,١٤٧,٣٧٥,٢٥٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,١٣٨,٦٠٥,٠٧٩	—	—	١,١٣٨,٦٠٥,٠٧٩
الأرصدة المسددة	(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)	—	—	(٥٤٦,٢٥٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف	٩,٧٠٨,٦٦٠,٩١٠	—	—	٩,٧٠٨,٦٦٠,٩١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١	—	—	١٤,٤٤٨,٣٩١,٢٤١

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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	١١٣,٣٣٧,٤٠٦	—	—	١١٣,٣٣٧,٤٠٦
إضافات خلال الفترة	٥٩,٦٦١	—	—	٥٩,٦٦١
استردادات خلال الفترة	(٨٩,٣٥٠,٧٣٠)	—	—	(٨٩,٣٥٠,٧٣٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٤,٠٤٦,٣٣٧	—	—	٢٤,٠٤٦,٣٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٩,٩٨٤,٦٠٥	—	—	٦٩,٩٨٤,٦٠٥
إضافات خلال السنة	١١٣,٣١٩,٢٤٢	—	—	١١٣,٣١٩,٢٤٢
استردادات	(٦٩,٩٦٦,٤٤١)	—	—	(٦٩,٩٦٦,٤٤١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٣,٣٣٧,٤٠٦	—	—	١١٣,٣٣٧,٤٠٦

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

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، يعتمد البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠
(٢٧٤,٨٧٧,٤٠٢)	(١٧١,٩٣٨,٣٦٣)
٦٠,١,٠٥٢,٠٤٥	٦٤٤,٩٦٨,٠٣١
(٧,٤٨٥,٦٥٩)	(١,٧٢٣,٢٨٩)
٩٢,٨٦٠,٥٧٧,٧٩٨	٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد محققة غير مستحقة القبض

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥	٢٥,٨٦٥,٨٢٤	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٩٩,٢٤٠,٤٨٩	(٥٩٦,١٧٦,٤٠٦)	(٣,٠٦٤,٠٨٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١,٤٧٣,٨٨٧,٢٣٧)	١,٤٧٦,٩٠١,٠٦٧	(٣,٠١٣,٨٣٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٠٠,٢١٧,٥٤١)	(٤,٦٨٨,٢٢٠)	١٠٤,٩٠٥,٧٦١	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥١,٢٠٩,٧٣٩,٦٣٧	١,٩٨٨,٦٤٨,١٨٣	٥٣,٥٥٩,١٧١	٥٣,٢٥١,٩٤٦,٩٩١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٩,٨٥٦,٢١٧,٧٠٠)	(٩٤٤,٧٠٧,٤١٦)	(٤١,٢٦٠,٣٢٢)	(٢٠,٨٤٢,١٨٥,٤٣٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(١٢,١٤٩,٢٤٩)	(١٢,١٤٩,٢٤٩)	التسهيلات المشطوبة *
٨٨,٥٨٨,٤٩٣,٤٠٩	٣,٨٢٨,٥٥٢,١٣٣	١٢٤,٨٤٣,٢٧٢	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٧,٣١٣,٢٧٥	١١,٢٠١,٤٣٢	١٣,٤٢٣,٦٥٦	١٧١,٩٣٨,٣٦٣
٥,٠١٩,٨٩٧	(٣,٤٨٧,٨٥٥)	(١,٥٣٢,٠٤٢)	-
(٤,٤٧٤,٤٣٦)	٥,٨٢٨,٧٤٥	(١,٣٥٤,٣٠٩)	-
(٢١٩,٩١٨)	(٣٣٤,٤٢٣)	٥٥٤,٣٤١	-
١١٧,٥٥٤,٠٨٧	١٨,٣٥٦,٥٦٠	٧٨,٢٥٦,٩٣٤	٢١٤,١٦٧,٥٨١
(٧٩,٩٩٩,٩٠٣)	(٨,٦٥٥,٩٢٦)	(١٠,٤٢٣,٤٦٤)	(٩٩,٠٧٩,٢٩٣)
-	-	(١٢,١٤٩,٢٤٩)	(١٢,١٤٩,٢٤٩)
١٨٥,١٩٣,٠٠٢	٢٢,٩٠٨,٥٣٣	٦٦,٧٧٥,٨٦٧	٢٧٤,٨٧٧,٤٠٢

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٣,٢٨٩	٤٧١,٩٨٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥,٧٦٢,٣٧٠	١,٢٥١,٣٠٥	إضافات
٧,٤٨٥,٦٥٩	١,٧٢٣,٢٨٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤		المرحلة الأولى والثانية
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	١٠,٧٩	١١,٥١٤,٨٦٩,٩٣٠	١٢,٤٦	جرمانا
١٠,٧٩٩,٨٤٠,٤١٥	١٧,٩٦	١٨,٣٤٥,١٥٨,٧٥٦	١٩,٨٥	السويداء
٢١,٩٥٤,٥٩٥,٦٥٤	٣٦,٥٢	٢٨,٨٥٧,٤٣١,٢٣٥	٣١,٢٣	طرطوس
١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢١,٦٦	١٨,٣٣٣,٩٤٦,٣٩١	١٩,٨٤	شهباء - السويداء
٢,٢٥٩,١٢٢,١٢١	٣,٧٦	٣,٣٤٢,٩٤٧,٨٣٧	٣,٦٢	فرع الإدارة العامة - دمشق
٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٩,٣١	١٢,٠٢٢,٦٩١,٣٩٣	١٣,٠١	حمص
٦٠,١١٨,٤١٠,٦٨٦	١٠٠	٩٢,٤١٧,٠٤٥,٥٤٢	١٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤		المرحلة الثالثة
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
١,٨٠٣,٠٠١	٦,٩٧	١,٥٨٥,٩٥١	١,٢٧	السويداء
١٢,٤٣٧,٨٧٧	٤٨,٠٩	١,٦٣٠,٨٠٢	١,٣١	طرطوس
١١,٦٢٤,٩٤٦	٤٤,٩٤	٩٤,٤١٣,٤٤٩	٧٥,٦٣	فرع الإدارة العامة - دمشق
—	—	٢٧,٢١٣,٠٧٠	٢١,٨٠	حمص
٢٥,٨٦٥,٨٢٤	١٠٠	١٢٤,٨٤٣,٢٧٢	١٠٠	
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠		٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١١,٣١٧,٨٦٤,٤٠٧	٢٧,٧٣٧,٣٨٢,٠٤١	١٧,٤٦٨,١٨٥,٨٧٨	١٧,٥٧٥,٨٠٧,٦١٢	٢,٨٧٨,٥٤٢,٢٦٨	١١,٦١٠,٧١١,٢٠٣	٨٨,٥٨٨,٤٩٣,٤٠٩
المرحلة الثانية	١٩٧,٠٠٥,٥٢٣	١,١٢٠,٠٤٩,١٩٤	٨٧٦,٩٧٢,٨٧٨	٧٥٨,١٣٨,٧٧٩	٤٦٤,٤٠٥,٥٦٩	٤١١,٩٨٠,١٩٠	٣,٨٢٨,٥٥٢,١٣٣
المرحلة الثالثة	-	١,٦٣٠,٨٠٢	١,٥٨٥,٩٥١	-	٩٤,٤١٣,٤٤٩	٢٧,٢١٣,٠٧٠	١٢٤,٨٤٣,٢٧٢
	١١,٥١٤,٨٦٩,٩٣٠	٢٨,٨٥٩,٠٦٢,٠٣٧	١٨,٣٤٦,٧٤٤,٧٠٧	١٨,٣٣٣,٩٤٦,٣٩١	٣,٤٣٧,٣٦١,٢٨٦	١٢,٠٤٩,٩٠٤,٤٦٣	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٦,٣٧٩,٩٩٤,٤٣٥	٢١,١٨٣,١٣٨,٨٢٥	١٠,٤٨٠,٧٧٥,١١٢	١٢,٤٩٦,٢٨٥,٧٧٢	٢,١٥٨,٤٧٧,٠٧٥	٥,٥١١,١٦٤,٥٤٢	٥٨,٢٠٩,٨٣٥,٧٦١
المرحلة الثانية	١٠,٨,٧٩٦,١٣٠	٧٧١,٤٥٦,٨٢٩	٣١٩,٠٦٥,٣٠٣	٥٢٢,٥١٠,٢٩٦	١٠٠,٦٤٥,٠٤٦	٨٦,١٠١,٣٢١	١,٩٠٨,٥٧٤,٩٢٥
المرحلة الثالثة	-	١٢,٤٣٧,٨٧٧	١,٨٠٣,٠٠١	-	١١,٦٢٤,٩٤٦	-	٢٥,٨٦٥,٨٢٤
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٥٧٧,٥٦٨,٧٨٣	١٤,٢٤٥,١٥٩,٥٠٧	٣,٣٩٤,٩٢٠,٥٣٩	٧,٥٠٢,٦٨٧,٠١٠	٣٨,٥٩٣,٨٠١	٥,٠٤٢,٩٨٨,٧٩١	٣٠,٨٠١,٩١٨,٤٣١
تجاري	٣,٥٦٧,٩٤٥,٤٥٧	٥,٤٣١,٣٩٤,٦٤٦	٨,٣٣٨,٠٠٨,٢٨٢	٤,٤٢٢,٤٩٤,٦٦٨	١,١٦٢,٨٥٤,٧٤٤	٢,٣٢٩,٦٣١,٤٨٢	٢٥,٢٥٢,٣٢٩,٢٧٩
صناعي	١,٦١٨,٧١٨,٠٥٣	١,٢٤١,٩٨٥,٢٦٠	١,٦٣٦,٨٩٦,٦٦٢	٣,٦٩٣,٧٧١,٩٨١	١٤٣,٥١٢,٢٣٠	٤٨٤,٧٤٦,٤٨٨	٨,٨١٩,٦٣٠,٦٧٤
خدمات أخرى	٥,٧٥٠,٦٣٧,٦٣٧	٧,٩٤٠,٥٢٢,٦٢٤	٤,٩٧٦,٩١٩,٢٢٤	٢,٧١٤,٩٩٢,٧٣٢	٢,٠٩٢,٤٠٠,٥١١	٤,١٩٢,٥٣٧,٧٠٢	٢٧,٦٦٨,٠١٠,٤٣٠
	١١,٥١٤,٨٦٩,٩٣٠	٢٨,٨٥٩,٠٦٢,٠٣٧	١٨,٣٤٦,٧٤٤,٧٠٧	١٨,٣٣٣,٩٤٦,٣٩١	٣,٤٣٧,٣٦١,٢٨٦	١٢,٠٤٩,٩٠٤,٤٦٣	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٠٠٠	٤٦٤,٥٩٦,٢٠٨	١,٠٦٩,٦٨٦,٦٥٩	٩٣٠,٩٩٢,٠٩٥	٧٧٨,٣٠٤,٤٩٨	١١٢,٩٣٩,١١٢	١٨٩,٢٥٣,٤٠٠	٣,٥٤٥,٧٧١,٩٧٢
بين ١٠٠٠ و ٤٠٠٠	٢,٢١٧,٠٠٦,٤٥١	٥,٧٩٠,٠٣٣,٩٠٧	٣,٢٥٥,٣٨٥,٦٢٩	٤,٥٢٣,٧٩٢,٥٩١	٥٦٥,٨٠٩,٨١٧	١,٧٠٩,٧٢٥,٨٨٤	١٨,٠٦١,٧٥٤,٢٧٩
بين ٤٠٠٠ و ٨٠٠٠	٥,٧٨١,٩١١,٢٠٠	١٠,٦١٦,١٩٤,٢٧٣	٧,٠٤٥,١٤٠,٨١٥	٧,٧٩٦,٣٤٣,٢٨٢	١,٠٣٩,٠٢٠,١٤٦	٣,٦٤١,١٥٨,١٩٢	٣٥,٩١٩,٧٦٧,٩٠٨
بين ٨٠٠٠ و ١٢٠٠٠	١,١٤٤,٦٩٤,٤٨٥	٤,٧٩٥,٢٨١,٩٧٤	٣,٥٢٢,٨٧٨,٩١٩	٣,١٣٤,١٦٦,٥٨٤	٦٧٨,٤٦١,١٤٣	٣,٩٧٧,٤٢٦,٧٨٦	١٧,٢٥٢,٩٠٩,٨٩١
بين ١٢٠٠٠ و ١٦٠٠٠	٥٢٦,١٧١,٢٦٧	٢,٩٥٢,٧٧٦,٦٨٨	١,٥٥٠,٧١٠,٨٠٠	٩٦٦,٠٩٧,٤١٠	٤٢٧,٦٩٨,٨٨٨	٦٥٥,٥٧٩,١٦٩	٧,٠٧٩,٠٣٤,٢٢٢
أكثر من ١٦٠٠٠	١,٣٨٠,٤٩٠,٣١٩	٣,٦٣٥,٠٨٨,٥٣٦	٢,٠٤١,٦٣٦,٤٤٩	١,١٣٥,٢٤٢,٠٢٦	٦١٣,٤٣٢,١٨٠	١,٨٧٦,٧٦١,٠٣٢	١٠,٦٨٢,٦٥٠,٥٤٢
	١١,٥١٤,٨٦٩,٩٣٠	٢٨,٨٥٩,٠٦٢,٠٣٧	١٨,٣٤٦,٧٤٤,٧٠٧	١٨,٣٣٣,٩٤٦,٣٩١	٣,٤٣٧,٣٦١,٢٨٦	١٢,٠٤٩,٩٠٤,٤٦٣	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٠٠٠	٥٠٨,٨٥٤,٥٦١	١,٤٣٧,٢٠١,٧٩٠	١,٣١٤,٦٤٨,٨٥٨	١,٠٩٧,٤٨٠,٥١٠	١٠٥,٨٧٧,٦٥٩	١٦٩,٢٩٨,٢٤٢	٤,٦٣٣,٣٦١,٦٢٠
بين ١٠٠٠ و ٤٠٠٠	١,٧٦٧,٩١٥,٩٩١	٥,٨٣٩,٠٥٨,٨٢٥	٣,١٥٠,٦٤٦,٣٤٩	٣,٥٨٩,٨٩٦,٣٠٠	٤٥٥,١٩٣,٨٠٣	١,١٢٦,٥٤٧,١٤٤	١٥,٩٢٩,٢٥٨,٤١٢
بين ٤٠٠٠ و ٨٠٠٠	٢,٧٣٢,١٥٨,٤٥٣	٥,١١٢,٥٤٨,٧٢٧	٢,٦٧٧,٠٥٤,١٢١	٤,٤٧٩,٢١٨,٩٨٥	٦٠٩,١٧٥,٦٢٥	١,٠٩٤,٠٦٢,٣٦١	١٦,٧٠٤,٢١٨,٢٧٢
بين ٨٠٠٠ و ١٢٠٠٠	٧٧٠,٨٩١,٦٠٣	٦,٠٠٦,٤٥٥,٦٨٩	١,٦٧٩,٨٧٣,٠٨٨	٢,٧٥٣,١٩١,٢٨٥	٤٧٩,٦١٢,٨٦٤	٢,٢٢٨,٩٩٦,٦٢٥	١٣,٩١٩,٠٢١,١٥٤
بين ١٢٠٠٠ و ١٦٠٠٠	١,٤١٣,١٠٨,٨٢٧	٥٧١,٩١٠,٨٦٤	٣٣١,٦٦٧,٩٢٠	١,٤٤٠,١٠٦,٨٨٧	١٦٠,٥٨٢,١٧٧	١,٤١٩,٩٩١,٧٧٢	١,٤٩١,٤٧٤,٢٤٧
أكثر من ١٦٠٠٠	٥٦٧,٦٥٩,١٣٠	٢,٩٩٩,٨٥٧,٦٣٦	١,٦٤٧,٧٥٣,٠٨٠	٩٥٤,٩٩٨,٣٠١	٤٦٠,٣٠٤,٩٣٩	٨٣٦,٣٦٩,٧١٩	٧,٤٦٦,٩٤٢,٨٠٥
	٦,٤٨٨,٧٩٠,٥٦٥	٢١,٩٦٧,٠٣٣,٥٣١	١٠,٨٠١,٦٤٣,٤١٦	١٣,٠١٨,٧٩٦,٠٦٨	٢,٢٧٠,٧٤٧,٠٦٧	٥,٥٩٧,٢٦٥,٨٦٣	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	فرع الادارة العامة - دمشق	حمص	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٤١٧,٥٦٩,١٠٧	١,١٥٠,٦٠١,٥٨٩	٧٦٤,٩٣٨,٨٨٤	٦٨٦,٤٠٢,٧٨٢	١٩٣,٨٧٣,٩٤٣	٣٥٤,٧٧٧,٦٨١	٣,٥٦٨,١٦٣,٩٨٦
بين ١ - ٣ شهر	١,٩١٢,٠١٨,٨٠٢	٥,٤٨٣,٣٥٢,٩١٢	٣,٥٥٧,٢٥١,٦٣٠	٣,٣٨٦,٢٣٢,٩٢٠	٥٧٩,٧٤٢,٧٦٤	١,٦٦٩,٣٥٨,٥٤٠	١٦,٥٨٧,٩٥٧,٥٦٨
بين ٣ - ٦ أشهر	١,٨٨١,٧٢٠,٣٧٣	٥,٢٤٤,٠٧٣,١٨٦	٣,٣٩٩,٧٥١,٢٦٧	٣,٢٧٨,٥٠٠,٧٢٤	٥٤٢,٨٢٢,٨١٩	١,٧١٠,٧٨١,٤٤٨	١٦,٠٥٧,٦٤٩,٨١٧
بين ٦ - ٩ أشهر	١,٦٤٨,٣٥٣,٧٣٦	٤,٥٥٩,٢٤٩,٢١٨	٢,٦٨٨,٥٠٩,٧٥٧	٢,٨٣٦,٦٢٣,٣٢٦	٤٧٦,٨٥٥,٥٧٩	١,٥٤٤,٧٥٦,٣٢٥	١٣,٧٥٤,٣٤٧,٩٤١
بين ٩ - ١٢ شهر	٢,٧٨٨,٠٥٨,١٢٧	٦,٣٥٧,٨٦٨,٨٣٣	٣,٨٧٢,٤٧١,٨٣١	٤,٢٥١,٣٢٠,٢٥٧	٦٨٥,٢٩٩,٦٩٧	٢,٧٠١,٣٩٧,٨٩٩	٢٠,٦٥٦,٤١٦,٦٤٤
بين ١٢ - ١٨ شهر	١,٦٥٤,٤٣٣,٤٦٤	٢,٤٦٧,١٨٢,٦٢٥	١,٧٨٧,٠٣٦,٦٤٤	١,٦٧٤,٨٢١,٥١٧	٥٧٥,٤٠١,٥٢٢	٣,٠٣٨,٣٢٤,٩٣٩	١١,١٩٧,٢٠٠,٧١١
أكثر من ١٨ شهر	١,٢١٢,٧١٦,٣٢١	٣,٥٩٦,٧٣٣,٦٧٤	٢,٢٧٦,٧٨٤,٦٩٤	٢,٢٢٠,٠٤٤,٨٦٥	٣٨٣,٣٦٤,٩٦٢	١,٠٣٠,٥٠٧,٦٣١	١٠,٧٢٠,١٥٢,١٤٧
	١١,٥١٤,٨٦٩,٩٣٠	٢٨,٨٥٩,٠٦٢,٠٣٧	١٨,٣٤٦,٧٤٤,٧٠٧	١٨,٣٣٣,٩٤٦,٣٩١	٣,٤٣٧,٣٦١,٢٨٦	١٢,٠٤٩,٩٠٤,٤٦٣	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الدیون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابء - دمشق	حمص	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢٤,١٨٦,٢٨٩	٤٨,٠٤٧,٩١٠	٤٠,٧٨٤,٨٥٣	٣٩,٥٥٤,٤١٥	٤,٧٢٣,٤٢٦	٢٧,٨٩٦,١٠٩	١٨٥,١٩٣,٠٠٢
المرحلة الثانية	٧٧٩,٧٢٢	٦,٧٢٢,٧٣٣	٣,٠١٠,٩٤٣	١,٣٥٨,٤٤٢	٨,٣٨٤,٧٥٩	٢,٦٥١,٩٣٤	٢٢,٩٠٨,٥٣٣
المرحلة الثالثة	-	٥٦٠,٦٥١	٦٢٨,٥١٥	-	٥٨,٩٨١,٨٣١	٦,٦٠٤,٨٧٠	٦٦,٧٧٥,٨٦٧
المجموع	٢٤,٩٦٦,٠١١	٥٥,٣٣١,٢٩٤	٤٤,٤٢٤,٣١١	٤٠,٩١٢,٨٥٧	٧٢,٠٩٠,٠١٦	٣٧,١٥٢,٩١٣	٢٧٤,٨٧٧,٤٠٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
القيمة	احتمال التعثر	القيمة	احتمال التعثر	
ل.س.	%	ل.س.	%	
القروض الإنتاجية:				
٥٥,٠٨٥,٤٥٢,١٥٣	٣,٠٧	٨١,٥٦٦,٧١٧,٣١١	٣,٠٧	المرحلة الأولى
١,٧٤٦,٩٨١,٢٠٠	٧,٤٠	٣,٢١١,٢٤٧,١٥٨	٧,٤٠	المرحلة الثانية
٢٥,٨٦٥,٨٢٥	١٠٠	٨٢,١٣٠,٤٥٩	١٠٠	المرحلة الثالثة
٥٦,٨٥٨,٢٩٩,١٧٨		٨٤,٨٦٠,٠٩٤,٩٢٨		
القروض الاستهلاكية:				
٣,١٢٤,٣٨٣,٦٠٨	٧,٧٠	٧,٠٢١,٧٧٦,٠٩٨	٧,٧٠	المرحلة الأولى
١٦١,٥٩٣,٧٢٤	١٢,٥١	٦١٧,٣٠٤,٩٧٥	١٢,٥١	المرحلة الثانية
—	١٠٠	٤٢,٧١٢,٨١٣	١٠٠	المرحلة الثالثة
٣,٢٨٥,٩٧٧,٣٣٢		٧,٦٨١,٧٩٣,٨٨٦		
٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠		٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤		

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

الأثاث والتجهيزات	الأدوات	إنشاءات	المركبات	المشاريع قيد التنفيذ*	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٦٣٠,٧١٠,٦٥٧	٦٧١,٩٠٢,١١٥	٦٥١,١٧٦,٩٥٢	٧٤,٢٧١,٧٠٠	٢,٠٣٤,٠١٥,٩١٤
إضافات	٦١٥,١٠٤,٧٧٨	٣٥٥,٢٣٩,٩٥٧	١٩١,٤٢٣,٠٠٢	-	١,٧٩١,٦١٧,٧٣٧
استبعادات	(١١٦,٣٣٠)	(٢,٦٠٥,٦٠٠)	(١٠١,٠٠٠)	-	(٢,٨٢٢,٩٣٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	١,٢٤٥,٦٩٩,١٠٥	١,٠٢٤,٥٣٦,٤٧٢	٨٤٢,٤٩٨,٩٥٤	٥,٩٥٤,٤٩٠	٣,٨٢٢,٨١٠,٧٢١
إضافات خلال الفترة	٣٩٠,٣٧٠,٨٤٩	٢٤,٢١٣,٠٠٠	٩٨,٤٧٥,٠٠٠	٢٧٨,٨٤٣,٥٠٠	٧٩١,٩٠٢,٣٤٩
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١,٦٣٦,٠٦٩,٩٥٤	١,٠٤٨,٧٤٩,٤٧٢	٩٤٠,٩٧٣,٩٥٤	٢٨٤,٧٩٧,٩٩٠	٤,٦١٤,٧١٣,٠٧٠
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	(١٤٨,٩٥٩,١٤١)	(١٦٥,٨٤٨,٣١٥)	(١١٦,٠٧٩,٨٣٥)	-	(٤٦٩,٨٦٩,٨٥٢)
إضافات، أعباء السنة	(١٩٢,١٧٠,٨٩٦)	(٢١٣,٨٨٧,٧٢٧)	(١٤١,٠١٨,٥١٩)	-	(٦٧٢,٧١٤,٦١٦)
استبعادات	١٠٤,١٤٦	٢,٣٥١,٤٠٦	١٠٠,٩٩٨	-	٢,٥٥٦,٥٥٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	(٣٤١,٠٢٥,٨٩١)	(٣٧٧,٣٨٤,٦٣٦)	(٢٥٦,٩٩٧,٣٥٦)	-	(١,١٤٠,٠٢٧,٩١٨)
إضافات، أعباء الفترة	(١١٨,٩٦٠,٩٥٥)	(١١٩,٤٨٩,٨٢٢)	(٨٤,٨٩٦,٥٨٣)	-	(٣٩٢,٧٠٣,٥٢١)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	(٤٥٩,٩٨٦,٨٤٦)	(٤٩٦,٨٧٤,٤٥٨)	(٣٤١,٨٩٣,٩٣٩)	-	(١,٥٣٢,٧٣١,٤٣٩)
القيمة الدفترية:					
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١,١٧٦,٠٨٣,١٠٨	٥٥١,٨٧٥,٠١٤	٥٩٩,٠٨٠,٠١٥	٢٨٤,٧٩٧,٩٩٠	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٩٠٤,٦٧٣,٢١٤	٦٤٧,١٥١,٨٣٦	٥٨٥,٥٠١,٥٩٨	٥,٩٥٤,٤٩٠	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣

* 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:
٣٤٣,٢٣٤,٢١٧		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٤,١٥٠,٠٠٠		إضافات
٣٥٧,٣٨٤,٢١٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٥٧,٣٨٤,٢١٧		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الإطفاء المتراكم:
(١٠٥,١٠٢,٣٥٠)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٠٦,٧٧١,١٢٩)		إضافات، أعباء السنة
(٢١١,٨٧٣,٤٧٩)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٥٤,١٥٣,٤٦٢)		إضافات خلال الفترة
(٢٦٦,٠٢٦,٩٤١)		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية:
٩١,٣٥٧,٢٧٦		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١٤٥,٥١٠,٧٣٨		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المباين	المجموع	
ل.س	ل.س	
		<u>الكلفة التاريخية:</u>
١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥	١,٢٨٨,١٠٠,٧٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠	إضافات
١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	١,٦٠٧,٧١٧,٥٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٤٤,٥٧٥,٨٣٧	٢٤٤,٥٧٥,٨٣٧	إضافات
١,٨٥٢,٢٩٣,٣٧٢	١,٨٥٢,٢٩٣,٣٧٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)	(٤٧٢,٤٣٥,٧١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	(٢٨٧,٣٠٤,٥٢١)	إضافات، أعباء السنة
(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	(٧٥٩,٧٤٠,٢٣١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٢٣٩,٣٤٤,١٣٢)	(٢٣٩,٣٤٤,١٣٢)	إضافات، أعباء الفترة
(٩٩٩,٠٨٤,٣٦٣)	(٩٩٩,٠٨٤,٣٦٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		<u>القيمة الدفترية:</u>
٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
		<u>التزامات عقود الإيجار</u>
المباين	المجموع	
ل.س	ل.س	
١٢٤,١٦٥,٤٥٥	١٢٤,١٦٥,٤٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣١٩,٦١٦,٨٠٠	٣١٩,٦١٦,٨٠٠	إضافات
٧,٨٠٧,١٩٩	٧,٨٠٧,١٩٩	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	(٣٣٨,٣٠٦,٨٠٠)	دفعات عقود الإيجار
١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٤٤,٥٧٥,٨٣٧	٢٤٤,٥٧٥,٨٣٧	إضافات
٣,٣٣٧,٦٣٨	٣,٣٣٧,٦٣٨	فوائد التزامات عقود الإيجار
(٢٧٩,٠٤٨,١٠٠)	(٢٧٩,٠٤٨,١٠٠)	دفعات عقود الإيجار
٨٢,١٤٨,٠٢٩	٨٢,١٤٨,٠٢٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٨,٠٠٠	١٢,٧٢٢,٠٤٠	مصاريف عقود إيجار قصير المدة
٦٥,٤١٢,١٣٩	١٢٢,٥٣٥,٠٧٣	إهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٠٦٧,٩٢٣	٤,١١٩,٥٦٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
٦٩,٨١٨,٠٦٢	١٣٩,٣٧٦,٦٧٦	

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٣,٤٧٢,٦١٩	٢٠٦,٢٧٩,٥٣٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة من ايداعات لدى المصارف
٢٣٢,٨٩٦,٠٨٣	٢١٦,٩٤٧,٨٥٠	إيرادات مستحقة القبض (عمولات شركات التأمين)
٣٩٦,٣١٤,٧١٧	١,٤٣٢,٢٥٠,٩٤٤	حسابات مدينة أخرى
١٣٤,٣٥٩,٢٣٥	٨٨٣,٢٠٩,٠١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	مدفوع مقدماً - استشارات
١٥٦,٧٦٠,٠٠٠	١٣٤,٥٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لموردي الموجودات الثابتة
١٣٦,٥٦٥,٥٢٨	٥٤٧,٨٠٧,٤٣٧	عهد وسلف للموظفين
٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة - دعم فني
٤٤,٥٩٠,٠٧٤	١٠٧,١١٦,٦١٩	مخزون*
١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	٣,٦٠٣,٦١١,٤٠٣	

* يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ٣٦,٦١٨,٥٢٥ ليرة سورية، مطبوعات بمبلغ ٣٠,٣٠٨,٠٩٤ ليرة سورية، محابر بمبلغ ٢٩,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية، ومخزون زيوت بمبلغ ١٠,٤٤٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
-	-
-	-

ذمم دائنة

الأجفند - دولار أمريكي

بيان الأرباح أو الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٤ ل.س.
٦,٢٢٩,١٦٣	٣,٣٥٦,٢٩٩
٦,٢٢٩,١٦٣	٣,٣٥٦,٢٩٩

إيراد منح

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
١,٤٤٩,٤٥٣,٢٥٥	١,٢٣٢,٩٩٢,٨٨٢
٥٣٩,٧٨٣,١٣٠	١,١٥٠,٤٦٢,٧٧٥
٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٠٠,٩٠٠
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

مكافآت الإدارة العليا

تعويضات مجلس الإدارة

أتعاب مجلس الإدارة

١٥ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٢٤٩,١٤٨,٥٨٩	٢٤٩,١٤٨,٥٨٩
٤,٠٢٠,٩٨٣,١٤٢	٤,٣٧٥,٠٠٣,٧٨٨
٢٨٧,٠٣٢,٥٠٢	٣٠٥,٥٧٣,٣٥٠
٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧

وديعة مجمدة بالليرة السورية*

وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال

وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال

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

١٦- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٧٣١,٣١٥,٠٧١	٣,٠٨٩,٠٢٧,٣٩٨
٦٢,٧٥١,٩٨٧,٠٦٢	٥٠,٢١٤,٥٦٢,٥٩١
٦٦,٤٨٣,٣٠٢,١٣٣	٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩

حسابات جارية

ودائع المصارف

١٧- ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٣٤٦,٤٥٨,٠٣١	٦,٥٧٢,٥٣٠,٥٥٩
١,٩١٧,١٥٨,٤٨٦	١,٢٦٧,٠٧٣,٩١٤
١٧,٠٠٤,٨١٨,٦٥١	٣,٠٩٤,٢١٢,٠١٥
١١,٠٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٥٠,٤٢٤,٦٥٨
٥٠٢,٠٥٢,٧٦٤	٤١٩,٧٧٤,٧٨٧
٤٧,٨٦٥,٤٨٧,٩٣٢	٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب

الحسابات الجارية لمؤسسات مالية غير مصرفية

ودائع لأجل

ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية

ودائع التوفير

حيث بلغت الحسابات المجمدة مبلغ ٨٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، (مقابل مبلغ ٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء - السويداء	العابدة - دمشق	ححص	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	٤,٠٧٠,٤٧٢,٥٣٧	١,٩٩٦,٠٨٦,٢٩٦	٤,٢١٩,٠٧٩,٦٠٨	١,١٥٩,٧٢٨,٧٩٦	١٢,٦٧١,٩٦٨,٦٢٧	٨٢١,١١٩,٥١٦	٢٤,٩٣٨,٤٥٥,٣٨٠
حتى ٦ أشهر	١٨,٦٣٠,٩٦٥	١٢,٥٨٣,٤٥١	١٦٥,٧٣٣,٩٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٢٧,٩٤٨,٣٧٩
حتى ١٢ شهر	٣,١٦٦,٧٠١,٠٦٤	١٤٨,٢٤٨,٨٢٤	١٩٣,٣١٢,٨١٧	-	١٧,٣٠٩,٠٠٨,٣٧٩	٥١٧,٠٠٠	٢٠,٨١٧,٧٨٨,٠٨٤
أكثر من ١٢ شهر	١,١٧٨,١٣٣,٧٤٢	٦,٥٤١,٣٣٨	٩٦,٥٦٠,٠٣٩	٦٠,٩٧٠	-	-	١,٢٨١,٢٩٦,٠٨٩
	٨,٤٣٣,٩٣٨,٣٠٨	٢,١٦٣,٤٥٩,٩٠٩	٤,٦٧٤,٦٨٦,٤٢٧	١,١٦٥,٧٨٩,٧٦٦	٣٠,٦٠٥,٩٧٧,٠٠٦	٨٢١,٦٣٦,٥١٦	٤٧,٨٦٥,٤٨٧,٩٣٢

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٧٠٨,٨٥٦	٢٩٧,١٦٦,٩٢٧	التزامات ضريبة *
٥,٢٧٢,٨١٥,٠٩٢	٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
٥٣٧,٤٣٢,٢٥٣	٢١٤,٢٥٩,٩٦٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٣,٦٥٠,٠٠٠	٥,٦٤٥,٠٠٠	مستحقات للموردين
٤٣,١٤١,٤٣٥	٣٥,٠١٣,٥٣٤	ذمم دائنة
٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	

* يشمل هذا البند ضرائب على الرواتب والأجور لصالح الهيئة العامة للضرائب بمبلغ ٨٤,٢٨٨,٠٢٥ ليرة سورية وضريبة ريع رؤوس أموال بمبلغ ٤,٤٢٠,٨٣١ ليرة سورية .

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٩,٦٦١,٤١٨	٢١,٥٦٩,١٦٥	رواتب وأجور مستحقة
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
١٢,٣٩٤,٨٣٤	٩,٦٦٠,٦٥٥	تأمينات اجتماعية مستحقة
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية مستحقة
-	١٧,٠٠٤,٧٤٠	أخرى
-	١٢,٤٢٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
٣٧٦,٠٠١	٣,٦٠٥,٤٠٠	هاتف
٥٣٧,٤٣٢,٢٥٣	٢١٤,٢٥٩,٩٦٠	

١٩ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	

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 (الأجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الأجفند 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 الأجفند بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار أمريكي بعد أن تم منح مصرف الإبداع ما نسبته ٤١٪ من إجمالي مبلغ المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,١١٩,٨١٢	١٢,٥٥٩,٧٨٧
٢٥,١١٩,٨١٢	١٢,٥٥٩,٧٨٧

منحة الأجفند- دولار أمريكي

الإيراد المؤجل
ل.س.
٥٠,٢٣٩,٨٦٣
(٩,٤٣٢,٩١٤)
(١٥,٦٨٧,١٣٧)
٢٥,١١٩,٨١٢
(٣,٣٥٦,٢٩٩)
(٩,٢٠٣,٧٢٦)
١٢,٥٥٩,٧٨٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

إيراد المنحة

فروقات سعر الصرف

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدقق)

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ وبرأس 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 لرأسمال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، عقد مصرف الإبداع للتمويل الأصغر اجتماعاً للهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ وقد اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بزيادة الحد الأدنى لرأس مال المصرف بحيث يصبح الحد الأدنى المصرح به ٥ مليار ليرة سورية لا غير على أن يتم توزيعه على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم يدفع خلال سنتين من تاريخ صدور القانون دون أن يتم تحديد آلية زيادة رأس المال.

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

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

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

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢، قامت الإدارة 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 اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

** قام السيد عمر كركور بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبله في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية، والتي تعادل نسبته ٢,٠٥٪ من رأسمال المصرف لصالح السيد طارق الحموي وذلك بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٨٤/م ن) تاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠٢٣.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٤ ، تم رسملة الأرباح المحققة والبالغة ١,٣٧٠,٦٧٥,٣٠٠ ليرة سورية وفق أحكام القانون ٩/ لعام ٢٠١٠ . وعليه يصبح رأس مال المصرف المصرح مبلغ ٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠ ليرة سورية فقط لا غير وهو موزع على ٦٦,٧٤٨,٧٠٣ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة %
الأمانة السورية للتنمية*	سورية	٢,٧٣٥,٥٩٧	٢٧٣,٥٥٩,٥٨٩	٤,١٠
الخليج العربي لدعم برنامج				
منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	١٤,٥٨٩,٨٨٥	١,٤٥٨,٩٨٨,٤٧٠	٢١,٨٦
شركة معمار للاستثمار	سعودية	١٣,٦٧٨,٠١٩	١,٣٦٧,٨٠١,٩٤٢	٢٠,٤٩
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	١٣,٦٧٨,٠١٩	١,٣٦٧,٨٠١,٩٤٢	٢٠,٤٩
مؤسسة صلتك	قطرية	٤,٢٨٥,٧٧٧	٤٢٨,٥٧٧,٦٠١	٦,٤٢
السيد معتز الصواف	سورية	٢,٢٧٩,٦٦٩	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٣,٤٢
السيد وليد عطية	سعودية	٢,٢٧٩,٦٦٩	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٣,٤٢
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	٢,٢٧٩,٦٦٩	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٣,٤٢
مؤسسة العمرات	سورية	٩١١,٨٦٥	٩١,١٨٦,٥٣٠	١,٣٧
السيد عبد الغني عبد الرحمن العطار	سورية	٢,٢٧٩,٦٦٩	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٣,٤٢
السيد لؤي الكزبري	سورية	٢,٢٧٩,٦٦٩	٢٢٧,٩٦٦,٨٩٥	٣,٤٢
السيد خالد الجفالي	سعودية	١,٣٦٧,٧٩٨	١٣٦,٧٧٩,٧٩٥	٢,٠٥
السيد طارق الحموي*	سورية	-	-	-
السيد حسن الجابري	سعودية	١,١٣٩,٨٣٤	١١٣,٩٨٣,٤٤٨	١,٧١
السيد عصام قباني	سعودية	١,١٣٩,٨٣٤	١١٣,٩٨٣,٤٤٨	١,٧١
السيد رياض كمال	سعودية	٩١١,٨٦٥	٩١,١٨٦,٥٣٠	١,٣٧
السيد فادي غندور	أردنية	٩١١,٨٦٥	٩١,١٨٦,٥٣٠	١,٣٧
		<u>٦٦,٧٤٨,٧٠٣</u>	<u>٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠</u>	<u>١٠٠</u>

* قام السيد طارق الحموي بالتنازل عن كامل الأسهم المملوكة من قبله في رأسمال مصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية والتي تعادل نسبته ٢,٠٥٪ من رأسمال المصرف للأمانة السورية للتنمية وذلك بقرار من مجلس النقد والتسليف رقم (١١٢/م.ن) تاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٤ .

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)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤,٢٧١,٠٧٩,٩١١	١٢,٦٨٠,١٧٩,٥٧٩
٢٤٨,٠٢٣,٩١٥	٢٨٣,٤٠٠,٣٤٤
<u>٤,٥١٩,١٠٣,٨٢٦</u>	<u>١٢,٩٦٣,٥٧٩,٩٢٣</u>

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,٦٥٥,٣٣١,٦٢٤	٤,٥٨٣,٣٢٣,٦١٨
٢٤,١١٦,٦٨٧	١٩,٣٩٥,٢٨٥
٢٩٢,٧٣١,٩٤٢	٨٧٩,٥٨١,٦٨٣
١,٩٧٢,١٨٠,٢٥٣	٥,٤٨٢,٣٠٠,٥٨٦

ودائع المصارف

ودائع عملاء:

ودائع توفير

ودائع لأجل

٢٤ - العمولات والرسوم المدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٦٧٩,٨٠٨,٦٠٧	٢,٤٨٨,٤٠٩,٩١٦
١٦٢,٣٧٢,٠٩٠	٦٠١,٧٨٩,٩٦٢
٨٤٢,١٨٠,٦٩٧	٣,٠٩٠,١٩٩,٨٧٨

عمولات تسهيلات

عمولات الخدمات المصرفية

٢٥ - العمولات والرسوم المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٦,١٥٤,٦٨٥	١٨,٧٠٠,٩٨٦
٦,١٥٤,٦٨٥	١٨,٧٠٠,٩٨٦

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)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
(٦,٩٣٤,٤٠٩,٩٥٧)	(٢,١٨٧,٣٠٣,٠٣٢)
٧٣,٠٦٩,٠٦٨	(٩,٢٠٣,٧٢٦)
(٦,٨٦١,٣٤٠,٨٨٩)	(٢,١٩٦,٥٠٦,٧٥٨)

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)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١١,١٩٧,٢٦٥	٨٢٢,٧٥٣,٩٤٠
٤,١١٧,٤٤٩	١٠,٥٨٩,١٨٠
١٥,٣١٤,٧١٤	٨٣٣,٣٤٣,١٢٠

عمولات إدارة الحساب

إيرادات أخرى

٢٨- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,٢٤٣,٥٦١,٢٨٩	٣,٠٥٧,٥٨٤,٩٦٦
٢٨,٤٢٦,٢٧١	٤٥,٠٠٧,٤٢٢
٢٤,٤٤٩,٥٨٠	٤٧,١٢٠,٤٦٠
٢٥٥,٠٧٤,٣٠٢	١,٦٣٣,٨٠٠,٤٩٨
٤٦,٤٦٦,٦١٣	٧٨,٢٤١,٩٩٧
١,٥٩٧,٩٧٨,٠٥٥	٤,٨٦١,٧٥٥,٣٤٣

رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

بدلات ونفقات مواصلات

حوافز ومكافآت *

تأمين صحي

* تمثل حوافز بقيمة ٨٢٣,٠٥٥,٧٧٧ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٨١٠,٧٤٤,٧٢١ ليرة سورية.

٢٩ - مصروف مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(١٨٤,٤١٧)	٢,٣٣٢,٩٢٠	أرصدة لدى المصارف
١١٨,٨٩٦,٤٣٠	(٨٩,٢٩١,٠٦٩)	ودائع لدى المصارف
٢٤,٥٠٠,٩٢٠	١١٥,٠٨٨,٢٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤٣,٢١٢,٩٣٣	٢٨,١٣٠,١٣٩	

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣١٥,٠٥٥	١٦١,٤٤٢,٥٢٥	دعم تقني وتدريب
٣٧,٠٨١,٠٤٠	٧,٧٦١,٨٠٠	إيجار
٤,١١٩,٥٦٣	٣,٣٣٧,٦٣٨	فوائد التزامات عقود الإيجار
٤٦,٦١٧,٣٤٤	٧٩,١٣١,١٦٤	مصاريف سيارات وتنقلات
٧٢,١٤٣,٥٨٤	١٩٠,٧٣٢,٥٤٨	أتعاب قانونية واستشارية
٤١,٦٧٧,٣١٠	١١٣,٤٧٦,٤٥٥	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٣٨٨,٣١٥	٥٤,٨٣٠,٠٧٣	هاتف، فاكس وانترنت
١٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات اعضاء مجلس الادارة
٣٥,٤٦٢,٥٠٠	٧٠,٠٣٠,٣٥٠	علاقات عامة وضيافة
٦٦,٧١٨,١٠٠	١٤١,٢٣٨,٣٦٣	صيانة وإصلاح
٧٣,٤٧٥,٠٣٥	٢٢٢,٨٣٢,٨٠١	مصاريف دعاية وإعلان
١٥,٧٠١,٣٣٧	٣٠٨,٥٩٥,٢٦٩	مصاريف فنادق وسفر
١٣,٢٠٨,١٤٠	٢١,٠٤٠,٣٩٢	تأمين
٢,١٨٧,١٤٠	٢٨,٢١٣,٨٢٢	ماء، كهرباء وغاز
٤٤,٠٣٢,٠٠٠	٩٢,٢١٦,٨٥٨	خدمات تنظيف
٢٠,٧٤٢,٠٣١	٢٢,٥٦٣,١١٠	نفقات برمجيات
١٧٩,٥٨٦,٤٦٧	٣٧١,٠٧٩,٠٠٥	وقود ومحروقات
٤,٥٨١,٧٥٠	-	مصاريف تسويق
١٠,٧٢٣,٣١٧	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	أمن وحراسة
١٣,٣٥٨,٨٠٠	١٣,٣٠٩,٥٠٠	مستلزمات مكتب وحسميات
٢٩,١٧٤,٣١٠	٤٦,٣١٤,٢٠١	طوابع واشتراك ورسوم
١١٠,٠٥٦,٥٧٩	٤٥٠,٢٣٠,٠٠٣	أخرى
٨٨٥,٩٤٩,٧١٧	٢,٤٨٢,٣٧٥,٨٧٧	

٣١- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧,١٥٨,٦١٩,٥١٤	٥,٥٢٧,٥٢١,٩٣٢	ربح الفترة
٦٦,٧٤٨,٧٠٣	٦٦,٧٤٨,٧٠٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٧,٢٥	٨٢,٨١	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٢- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٦,٦٥٣,٤٧٢	٨,٢٨٧,٦٥٧,٧٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٣٥,٩٨٧,٢٠٠	٢٧,١٥٤,٤٥٣,٧٣٨	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٢,٩٩٢,٦٤٠,٦٧٢	٣٥,٤٤٢,١١١,٤٦٩	

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)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٠٩,٩٦٢,٨٦٥	٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٢٤٠,٠٦٦,٥٤٥	٦٠١,٠٥٢,٠٤٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
(٣,٦٢٢,٧٣٩)	(٧,٤٨٥,٦٥٩)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٩)
٣٢,٩٤٦,٤٠٦,٦٧١	٩٣,١٣٥,٤٥٥,٢٠٠	
		ينزل
٢٣,٥٨١,٢٥٦,٤٣٤	٦٠,١٤٤,٢٧٦,٥١٠	تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
٢٣٧,٤٤٣,٣٢٤	٦٤٤,٩٦٨,٠٣١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
(٤٧١,٩٨٤)	(١,٧٢٣,٢٨٩)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٩)
٢٣,٨١٨,٢٢٧,٧٧٤	٦٠,٧٨٧,٥٢١,٢٥٢	
٩,١٢٨,١٧٨,٨٩٧	٣٢,٣٤٧,٩٣٣,٩٤٨	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٤ - القيمة العادلة

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٨٦,٤٤٨,٨٧٧,٩٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مقابل ٥٨,٤٥٣,٦٦٠,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) باستخدام معدل خصم ١٨٪ يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة.

ب- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى المصارف وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات متداولة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة 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 ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣ (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.

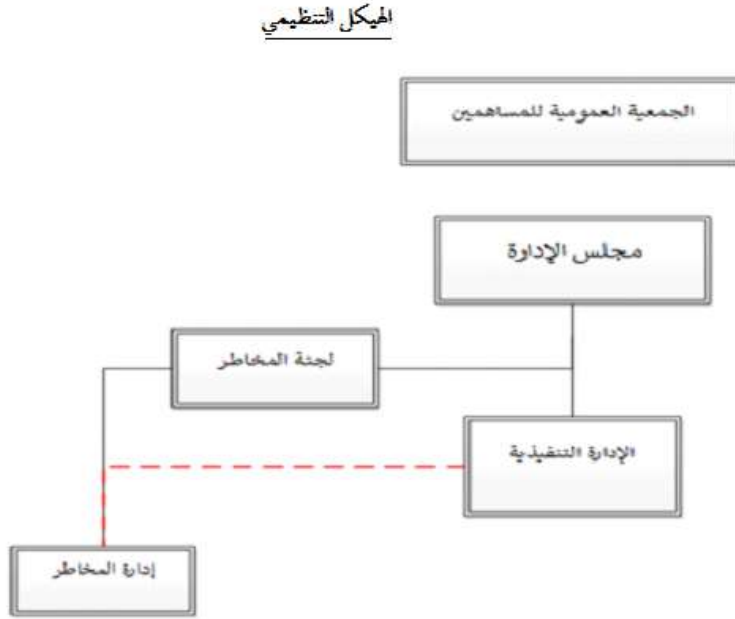
• مجلس الإدارة:

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.



من مهام إدارة المخاطر:

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

● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

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

● لجنة الإقراض في الفرع:

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

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

قياس المخاطر ونظام التقارير:

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

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

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

٤ - سياسات إدارة المخاطر:

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

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات الممنوحة 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 / ب 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 التراكز وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

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

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

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

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة 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 للتعثرات الائتمانية للفترة ما بين ١٩٩٠ - ٢٠٢٠.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

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

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● القرض المتعثر:

- بحسب المادة ٧ من القرار رقم ٥٧ / م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف يعتبر العميل متعثرا لدى انطباق أحد الحالات المبينة أدناه:
- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٣٠ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.
- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ١٥ يوم للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة
- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٩٠ يوم بالنسبة للتعرضات تجاه المصارف والحكومات
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة (المعرفة بموجب تعليمات القرار ٥٧/م ن) وفق المنصوص عنه في الفقرة (٥-٢-١١) من المادة ٨ والفقرة (١-٢) من المادة رقم (١٠) من تعليمات القرار ٥٧/م ن.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية أو طلبه الصلح الوافي.
- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها،
- عند مضي ٣٠ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة والتي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول، أو مضي ١٥ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة التي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.

● احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر التاريخي (Default Rate) كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة (معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي + معدل التضخم + معدل البطالة) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remainimg lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كذلك على مدى العمر المتبقي.

● الخسارة عند التعثر (LGD):

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

● التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage 1&2) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية.

تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كافٍ من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٥٨٨ م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢

كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن ٣٠٪ على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن ٢٠٪، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

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

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 لصدر قانون رقم (٨) لعام ٢٠٢٢ حدد طبيعة العمل فقط بالنشاط التقليدي..

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

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

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية.

يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وكسر ودائع وسحبها قبل تواريخ استحقاقها.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

- خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣	١٣,٠٦٣,٢٢٢,٤١١
١٥,٦٩١,٨١٣,٧٤٢	٨,١١٢,٨٨٦,٨١٠
٩٢,٨٦٠,٥٧٧,٧٩٨	٣٢,٨٧٣,٧٧٠,٩٧٢
٢,٤٧١,٢٨٥,٧٧٠	٥٠٩,١٣٦,٢٣٧
٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧	٢,٤٨٨,٩٠٠,٤٧٠
١٤٣,١٠٣,١٥١,٦٣٠	٥٧,٠٤٧,٩١٦,٩٠٠

بنود داخل الميزانية

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى *

وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

* تمثل موجودات أخرى فوائد محققة غير مستحقة القبض لأرصدة المصارف بقيمة ٢٠٦,٢٧٩,٥٣٩ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ٥٤٧,٨٠٧,٤٣٧ ليرة سورية، دفعات مقدمة — دعم فني بقيمة ٦٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، إيرادات مستحقة غير مقبوضة بقيمة ٢١٦,٩٤٧,٨٥٠ ليرة سورية وحسابات مدينة أخرى بقيمة ١,٤٣٢,٢٥٠,٩٤٤ ليرة سورية.

❖ رابعاً: مخاطر السوق:

أ- أسعار الفائدة

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير 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	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	١٠,٣٤٤,٤٤٩,١٠١	١٠,٣٤٤,٤٤٩,١٠١
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣
إيداعات لدى المصارف	٥,٩٨٧,١٥٦,٧٠٠	٤٩٩,٩٧١,٨٨٢	٩,٢٠٤,٦٨٥,١٦٠	-	-	-	١٥,٦٩١,٨١٣,٧٤٢
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٨٥,٦٥٠,٣٠٠	٨٥,٦٥٠,٣٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٣,٥٦٠,٦٧٨,٣٢٦	١٠,٧٢٠,١٥٢,١٤٥	١٦,٥٨٧,٩٥٧,٥٦٨	٢٩,٨١١,٩٩٧,٧٥٩	٣١,٨٥٣,٦١٧,٣٥٥	٣٢٦,١٧٤,٦٤٥	٩٢,٨٦٠,٥٧٧,٧٩٨
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١
موجودات غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	٩١,٣٥٧,٢٧٦	٩١,٣٥٧,٢٧٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٣,٦١١,٤٠٣	٣,٦٠٣,٦١١,٤٠٣
وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧
مجموع الموجودات	٣٦,٦٩٧,٥٨٣,٦١٩	١١,٢٢٠,١٢٤,٠٢٧	١٦,٥٨٧,٩٥٧,٥٦٨	٣٩,٠١٦,٦٨٢,٩١٩	٣١,٨٥٣,٦١٧,٣٥٥	٢٣,٣١٦,١٥٨,٩٩٢	١٥٨,٦٩٢,١٢٤,٤٨٠
المطلوبات:							
ودائع المصارف	١٤,١٢٢,٣١٠,٦٨٥	١٨,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٢٨,٢٧٤,٩٤٢	١٢,٥٨٢,٧١٦,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٤٨٣,٣٠٢,١٣٣
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية	٢٢,٥٠٨,٦٥٢,٩٦٧	٢,٤٢٩,٨٠٢,٤١٣	٨٢٧,٩٤٨,٣٧٩	٢٠,٨١٧,٧٨٨,٠٨٥	١,٢٨١,٢٩٦,٠٨٨	-	٤٧,٨٦٥,٤٨٧,٩٣٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	٨٢,١٤٨,٠٢٩	٨٢,١٤٨,٠٢٩
إيرادات منح مؤجلة	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٩,٧٨٧	١٢,٥٥٩,٧٨٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦	٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦
مجموع المطلوبات	٣٦,٦٣٠,٩٦٣,٦٥٢	٢٠,٤٧٩,٨٠٢,٤١٣	١٢,٥٥٦,٢٢٣,٣٢١	٣٣,٤٠٠,٥٠٤,٥٩١	١١,٢٨١,٢٩٦,٠٨٨	٦,٠٥٣,١٩٣,١٠٦	١٢٠,٤٠١,٩٨٣,١٧١
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٦٦,٦١٩,٩٦٧	(٩,٢٥٩,٦٧٨,٣٨٦)	٤,٠٣١,٧٣٤,٢٤٧	٥,٦١٦,١٧٨,٣٢٨	٢٠,٥٧٢,٣٢١,٢٦٧	-	١٧,٢٦٢,٩٦٥,٨٨٦	٣٨,٢٩٠,١٤١,٣٠٩
٦٦,٦١٩,٩٦٧	(٩,١٩٣,٠٥٨,٤١٩)	(٥,١٦١,٣٢٤,١٧٢)	٤٥٤,٨٥٤,١٥٦	٢١,٠٢٧,١٧٥,٤٢٣	٢١,٠٢٧,١٧٥,٤٢٣	٣٨,٢٩٠,١٤١,٣٠٩	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٩ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:							
-	-	-	-	-	-	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩
-	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	-	-	١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥
-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
٢,١٥٤,٤٤٧,٩٩٨	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٣	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٢٩	-	٦٤٤,٩٦٨,٠٣٣	٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣
-	-	-	-	-	-	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨
-	-	-	-	-	-	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦	١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦
-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣
١٨,٧٢٧,٢٣٩,١١٧	٧,٢٥٨,١٥٨,٦٨٩	١٦,٧٨٨,٣٠٤,٦٧٧	٢٣,٧٣٤,٢٦٣,٤٨٩	٢٤,٣٧٠,٤٩٣,٨٣٨	-	١٩,٠٢١,٨١٨,٢٠٨	١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨
المطلوبات:							
٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٩	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٥٩	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	-	-	٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩
١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	-	-	٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢
٣,١٣٦,٨٢٧,١٧٨	-	-	-	-	-	٥٥٢,٠٨٥,٤٢١	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩
١٧,٨٩٨,٢١٧,٠٨١	١١,٠٣٦,٨٠٩,١٦٦	١٠,٣٣٥,٩١٢,٩٤٠	٣٣,٦١٧,١٣١,٤١٧	٣,٥٥٦,٣٦٢,٤٩٦	-	٦٩٣,٢٢٥,٥٤١	٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١
٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	(٣,٧٧٨,٦٥٠,٤٧٧)	٦,٤٥٢,٣٩١,٧٣٧	(٩,٨٨٢,٨٦٧,٩٢٨)	٢٠,٨١٤,١٣١,٣٤٢	-	١٨,٣٢٨,٥٩٢,٦٦٧	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧
٨٢٩,٠٢٢,٠٣٦	(٢,٩٤٩,٦٢٨,٤٤١)	٣,٥٠٢,٧٦٣,٢٩٦	(٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٠	١٤,٤٣٤,٠٢٦,٧١٠	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧	-

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	٤٥٤,٨٥٤,١٥٦	٩,٠٩٧,٠٨٣	٩,٠٩٧,٠٨٣

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	٤٥٤,٨٥٤,١٥٦	(٩,٠٩٧,٠٨٣)	(٩,٠٩٧,٠٨٣)

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	(٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	(١٢٧,٦٠٢,٠٩٣)	(١٢٧,٦٠٢,٠٩٣)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	(٦,٣٨٠,١٠٤,٦٣٢)	١٢٧,٦٠٢,٠٩٣	١٢٧,٦٠٢,٠٩٣

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة لغاية السنة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة 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.

أ- مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العمللة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٪
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	٢٦,٧٦٣,٧٦٠,٤٦٣	٢,٦٧٦,٣٧٦,٠٤٦	٢,٦٧٦,٣٧٦,٠٤٦
يورو	٣٠,٥٥٧,٣٣٥	٣٠,٥٥٧,٣٣٥	٣٠,٥٥٧,٣٣٥

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العمللة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٪
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	٢٦,٧٦٣,٧٦٠,٤٦٣	(٢,٦٧٦,٣٧٦,٠٤٦)	(٢,٦٧٦,٣٧٦,٠٤٦)
يورو	٣٠,٥٥٧,٣٣٥	(٣٠,٥٥٧,٣٣٥)	(٣٠,٥٥٧,٣٣٥)

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العمللة	مراكز القسط	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٪
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	٢٤,٤٥٥,٩٧٤,٤٤٤	٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤	٢,٤٤٥,٥٩٧,٤٤٤
يورو	٢٨,٧٠٣,٢٥٠	٢٨,٧٠٣,٢٥٠	٢٨,٧٠٣,٢٥٠

أثر النقص بنسبة (١٠ ٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	دولار أمريكي	يورو	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٣٢,٧٨٣,٧٠٦	٨,٣٣٢,٧٨٣,٧٠٦	-	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٣,٩٨٨,٨٢٥,٩٦٨	١٣,٩٨٨,٨٢٥,٩٦٨	-	إيداعات لدى المصارف
٧٩,٧٠٦,٧٨٨	٧٩,٧٠٦,٧٨٨	-	موجودات أخرى
			وديعة رأس المال المجمدة
٤,٦٨٠,٥٧٧,١٣٨	٤,٣٧٥,٠٠٣,٧٨٨	٣٠,٥٧٣,٣٥٠	لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٠٨١,٨٩٣,٦٠٠	٢٦,٧٧٦,٣٢٠,٢٥٠	٣٠,٥٧٣,٣٥٠	مجموع الموجودات
١٢,٥٥٩,٧٨٧	١٢,٥٥٩,٧٨٧	-	المطلوبات وحقوق الملكية:
			إيرادات منح مؤجلة
١٢,٥٥٩,٧٨٧	١٢,٥٥٩,٧٨٧	-	مجموع المطلوبات
٢٧,٠٦٩,٣٣٣,٨١٣	٢٦,٧٦٣,٧٦٠,٤٦٣	٣٠,٥٧٣,٣٥٠	صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

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

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير 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	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٢٨٧,٦٥٧,٧٣١	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٧٩١,٣٧٠	١٠,٣٤٤,٤٤٩,١٠١
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٧,١٤٩,٧٤٨,٥٩٣
إيداعات لدى المصارف	٥,٩٨٧,١٥٦,٧٠٠	٤٩٩,٩٧١,٨٨٢	-	٩,٢٠٤,٦٨٥,١٦٠	-	-	١٥,٦٩١,٨١٣,٧٤٢
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٣,٨٨٦,٨٥٢,٩٧٢	١٠,٧٢٠,١٥٢,١٤٥	١٦,٥٨٧,٩٥٧,٥٦٨	٢٩,٨١١,٩٩٧,٧٥٩	٣١,٨٥٣,٦١٧,٣٥٤	-	٩٢,٨٦٠,٥٧٧,٧٩٨
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١	٣,٠٨١,٩٨١,٦٣١
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	٩١,٣٥٧,٢٧٦	٩١,٣٥٧,٢٧٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩	٨٥٣,٢٠٩,٠٠٩
موجودات أخرى	٢,٧٦٧,٨١٧,٨٥٥	٢٩٢,٩١٥,٠٢٠	٣٥٠,١٦٧,٧٩٩	١٩٢,٧١٠,٧٢٩	-	-	٣,٦٠٣,٦١١,٤٠٣
وديعة رأس المال المحمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧	٤,٩٢٩,٧٢٥,٧٢٧
مجموع الموجودات	٤٨,٠٧٩,٢٣٣,٨٥١	١١,٥١٣,٠٣٩,٠٤٧	١٦,٩٣٨,١٢٥,٣٦٧	٣٩,٢٠٩,٣٩٣,٦٤٨	٣١,٨٥٣,٦١٧,٣٥٤	١١,٠٩٨,٧١٥,٢١٣	١٥٨,٦٩٢,١٢٤,٤٨٠
المطلوبات:							
ودائع المصارف	١٤,١٢٢,٣١٠,٦٨٥	١٨,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٢٨,٢٧٤,٩٤٢	١٢,٥٨٢,٧١٦,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٤٨٣,٣٠٢,١٣٣
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية	٢٢,٥٠٨,٦٥٢,٩٦٧	٢,٤٢٩,٨٠٢,٤١٣	٨٢٧,٩٤٨,٣٧٩	٢٠,٨١٧,٧٨٨,٠٨٥	١,٢٨١,٢٩٦,٠٨٨	-	٤٧,٨٦٥,٤٨٧,٩٣٢
التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	-	٨٢,١٤٨,٠٢٩	٨٢,١٤٨,٠٢٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
إيرادات منح مؤجلة	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٩,٧٨٧	١٢,٥٥٩,٧٨٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦	٥,٩٥٥,٧٤٧,٦٣٦
مجموع المطلوبات	٣٦,٦٣٠,٩٦٣,٦٥٢	٢٠,٤٧٩,٨٠٢,٤١٣	١٢,٥٥٦,٢٢٣,٣٢١	٣٣,٤٠٠,٥٠٤,٥٩١	١١,٢٨١,٢٩٦,٠٨٨	٦,٠٥٣,١٩٣,١٠٦	١٢٠,٤٠١,٩٨٣,١٧١
الصافي	١١,٤٤٨,٢٧٠,١٩٩	(٨,٩٦٦,٧٦٣,٣٦٦)	٤,٣٨١,٩٠٢,٠٤٦	٥,٨٠٨,٨٨٩,٠٥٧	٢٠,٥٧٢,٣٢١,٢٦٦	٥,٠٤٥,٥٢٢,١٠٧	٣٨,٢٩٠,١٤١,٣٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر إلى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	أكثر من سنتين ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٧,٣٦٤,٠١٥,٢٧١	-	-	-	-	-	١,١٥٦,٧٩١,٣٧٠	٨,٥٢٠,٨٠٦,٦٤١
١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٢,٧٩١,١١٩
-	١,٠٩٦,٧٣٠,٠٠٤	٧,٣٢٧,٠٢١,٢٢٦	٥,٤١١,٤٠٢,٩٩٦	٤٩٩,٨٩٩,٦٠٩	-	-	١٤,٣٣٥,٠٥٣,٨٣٥
-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
٢,٧٩٩,٤١٦,٠٢٩	٦,١٦١,٤٢٨,٦٨٥	٩,٤٦١,٢٨٣,٤٥١	١٨,٣٢٢,٨٦٠,٤٩٥	٢٣,٨٧٠,٥٩٤,٢٢٩	-	-	٦٠,٦١٥,٥٨٢,٨٨٩
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣	٢,٦٨٢,٧٨٢,٨٠٣
-	-	-	-	-	-	١٤٥,٥١٠,٧٣٨	١٤٥,٥١٠,٧٣٨
-	-	-	-	-	-	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤	٨٤٧,٩٧٧,٣٠٤
١,٢٥٧,٥٩٣,٢١٨	١٣١,٤٧٩,٧٥٩	١٢٤,٠٨٤,٠٠٩	٢٢,٠٢٠,٤٤٨	١,٧٨٠,٨٢٢	-	-	١,٥٣٦,٩٥٨,٢٥٦
-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣	٤,٥٥٧,١٦٤,٢٣٣
٢٧,٩٩٣,٨١٥,٦٣٧	٧,٣٨٩,٦٣٨,٤٤٨	١٦,٩١٢,٣٨٨,٦٨٦	٢٣,٧٥٦,٢٨٣,٩٣٩	٢٤,٣٧٢,٢٧٤,٦٦٠	-	٩,٤٧٥,٨٧٦,٦٤٨	١٠٩,٩٠٠,٢٧٨,٠١٨
٤,٦٨٨,٥٦٠,٦٠٨	٩,١٨٤,٧٦٠,١٩١	٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣١٩,٢٧٠,٥٦٠	٢,٧٣٠,٩٩٨,٦٣٠	-	-	٥٣,٣٠٣,٥٨٩,٩٨٩
١٠,٠٧٢,٨٢٩,٢٩٤	١,٨٥٢,٠٤٨,٩٧٥	٣,٩٥٥,٩١٢,٩٤٠	٣,٢٩٧,٨٦٠,٨٥٨	٨٢٥,٣٦٣,٨٦٦	-	-	٢٠,٠٠٤,٠١٥,٩٣٣
-	-	-	-	-	-	١١٣,٢٨٢,٦٥٤	١١٣,٢٨٢,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٩,٨١٢	٢٥,١١٩,٨١٢
-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩	٣,٦٨٨,٩١٢,٥٩٩
١٤,٧٦١,٣٨٩,٩٠٢	١١,٠٣٦,٨٠٩,١٦٦	١٠,٣٣٥,٩١٢,٩٤٠	٣٣,٦١٧,١٣١,٤١٨	٣,٥٥٦,٣٦٢,٤٩٦	-	٣,٨٣٠,٠٥٢,٧١٩	٧٧,١٣٧,٦٥٨,٦٤١
١٣,٢٣٢,٤٢٥,٧٣٥	(٣,٦٤٧,١٧٠,٧١٨)	٦,٥٧٦,٤٧٥,٧٤٦	(٩,٨٦٠,٨٤٧,٤٧٩)	٢٠,٨١٥,٩١٢,١٦٤	-	٥,٦٤٥,٨٢٣,٩٢٩	٣٢,٧٦٢,٦١٩,٣٧٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى المصارف

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

موجودات أخرى

ودیعة رأس المال المحمدة لدى

مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية غير المصرفية

التزامات عقود إيجار

مخصصات متنوعة

ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة

إيرادات منح مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب
٦,٦٧٤,٨٧٠,٣٠٠	٥,٣٠٤,١٩٥,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	٧٨٨,٣٠٤,٢٠٥	الاحتياطي الخاص
٢٣	١,٣٧٠,٦٧٥,٣٢٣	صافي الأرباح المدورة المحققة
٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	٢٤,٥١١,١٤٠,٦٤٤	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٨٥,٦٥٠,٢٠٠)	(٨٥,٦٥٠,٢٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٩١,٣٥٧,٢٧٦)	(١٤٥,٥١٠,٧٣٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣٢,٥٨٥,٦١١,٩٠١	٣٢,٥٣١,٤٥٨,٤٣٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
١٨٥,١٩٣,٠٠٢	١٤٧,٣١٣,٢٧٥	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٣٢,٧٧٠,٨٠٤,٩٠٣	٣٢,٦٧٨,٧٧١,٧١٤	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
		صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٥,٧٧٣,٦٥٣,٧١٨	٥,٧٧٣,٦٥٣,٧١٨	مخاطر تشغيلية
٢٧,٠٠٧,٢٦٨,٧٥٢	٢٤,٧٤٠,٩٤٧,٥٥٩	مخاطر السوق
١٠٩,٣٥٢,٨٦٩,٤٦٩	٧٢,٨٢٣,٦٣٦,٩٤٥	مخاطر الموجودات الأخرى
١٤٢,١٣٣,٧٩١,٩٣٩	١٠٣,٣٣٨,٢٣٨,٢٢٢	
%٢٢,٩٣	%٣١,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٣,٠٦	%٣١,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

٣٧- ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.
٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤	٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١
٩٢,٥٤١,٨٨٨,٨١٤	٦٠,١٤٢,٥٥٣,٢٢١