

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	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
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤١-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل 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 ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق، سورية

٨ آب ٢٠٢٣



رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٧,٣٧٢,٠٠٠	١٤,٨٤٩,٣٠٠	٥	نقد في الصندوق
٩٤٥,٩٣,٤٢٠	٧,٣٥٩,١٠٧,٧٧٣	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	٥,٢٠٤,٠٨٠,٧٣٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	١٧٢,٧٩٠,٢٨٤	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	١٢	حقوق الاستخدام المستأجرة
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٢٧٩,٤١٦,٤٩٠	١٣	موجودات أخرى
-	٥٩,٠٩٠,٩٠٩	١٤	الاحتياطي الإلزامي عن الودائع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ودائع المصارف
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع الزبائن
٣٠٩,١٣١,٩٦٧	٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٦,٣٠٩,١٣١,٩٦٧</u>	<u>١٦,٦٢٤,٤١٩,٧٠٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)		خسائر مدورة محققة
-	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)		خسارة الفترة
(٢,٤٧٦,٣١٦)	٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مستشار الرئيس التنفيذي للشؤون الاستراتيجية والتطويرية

علي أسود

الرئيس التنفيذي

علاء طبارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٣٠,٠٩٣,٩٥٧	٥١٤,٠٤٧,٤١٨	٢١	الفوائد الدائنة
(٢٢,٠٢٧,٧٧٨)	(٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠)	٢٢	الفوائد المدينة
٨,٠٦٦,١٧٩	١٦٣,٦٠٨,٠١٨		صافي الدخل من الفوائد
١٠,٨٢٨,٢٤٣	٩٩,٦٠٧,٠٠٠	٢٣	رسوم وعمولات دائنة
١٠,٨٢٨,٢٤٣	٩٩,٦٠٧,٠٠٠		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٨,٨٩٤,٤٢٢	٢٦٣,٢١٥,٠١٨		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٨,٨٩٤,٤٢٢	٢٦٣,٢١٥,٠١٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٠,٢١٦,٠٨٧)	(٤٧٠,٣١٨,٣٤١)	٢٤	نفقات الموظفين
(١٠٦,٧٢٢,٢٩٠)	(٢٢٧,٤٤٠,٨٥٧)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١١,٨٤٥,٤٣١)	(٢٣,٢٩٦,٦٢٥)	١١	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٦,٥٧٥,٦٩٣)	(٧٠,٢٥٣,٥٣٩)	١٢	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٥,٦٦٠,١٢٣)	(٤٢,٨٤١,٢٩٣)	٢٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥٥,٤٢٧,١٣٩)	(٤٠٨,٨٥٢,٤٨٨)	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥٦,٤٤٦,٧٦٣)	(١,٢٤٣,٠٠٣,١٤٣)		إجمالي الأعباء التشغيلية
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٨	مصروف ضريبة الدخل
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)		صافي خسارة الفترة
(٣١,٨٨)	(٢٣,٣٣)	٢٧	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

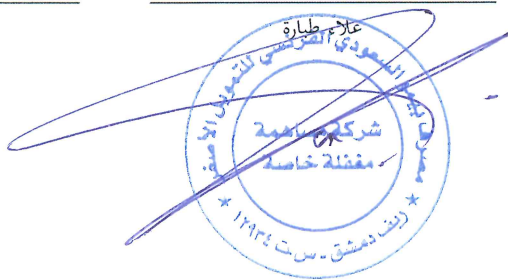
مستشار الرئيس التنفيذي للشؤون الاستراتيجية والتطويرية

علي أسود



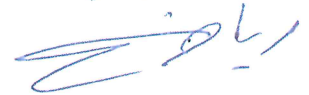
الرئيس التنفيذي

علاء طيارة



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي



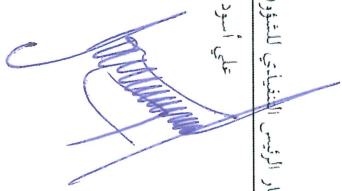
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سعودية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموزع

المجموع	خسارة الفترة	خسائر مدوّرة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	-	-	-	خسارة الفترة
٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير ماثقة)
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	(٣٢,٩٩٥,٩٨٨)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	-	-	-	خسارة الفترة
١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٣٢,٩٩٥,٩٨٨)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير ماثقة)

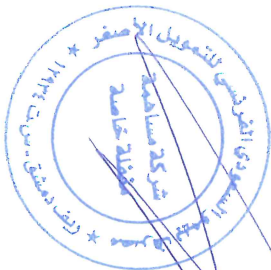
مستشار الرئيس التنفيذي للشؤون الاستشارية والتطويرية

علي أسود



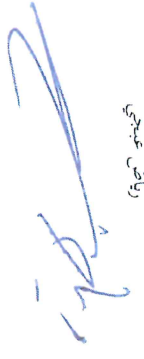
الرئيس التنفيذي

علاء طيارة




رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموزعة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١١٨,٥٦٧,٧٢١	٢٥٠,٧٣٧,٤٨٢	١١٤١٠ استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٥٧٥,٦٩٣	٧٠,٢٥٣,٥٣٩	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٥,٦٦٠,١٢٣	٤٢,٨٤١,٢٩٣	٢٥ محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٧٦,٧٤٨,٨٠٤)	(٦١٥,٩٥٥,٨١١)	
(٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤)	(٢,٧٩٢,٤٨٩,٠٥٦)	٢٩٠٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٦٧,٠٧٣,٨٦٩)	(٢٣٢,٠٢٣,١٢٣)	١٣ الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(٥٩,٠٩٠,٩٠٩)	١٤ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي عن الودائع
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ الزيادة في ودائع المصارف
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٣,٧٩٦,٧٦٧	٣١٥,٢٨٧,٧٣٧	١٧ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠)	-	٣٠ النقص في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥ الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٩٩٨,٤٣٣,٢٩٠)	٦,٤٦٥,٧٢٨,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤٠٢,٠٤٥,٢٠٠)	(٥٤٣,٨٤٦,٢٥٠)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٩٩,٤١٣,٢٨٩)	-	١١ شراء موجودات غير مادية
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧ الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٦٠١,٤٥٨,٤٨٩)	(٣,٠٤٣,٨٤٦,٢٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١٤,١٥٠,٠٠٠)	-	١٢ سداد التزامات عقود الإيجار
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ زيادة رأس المال
(١٤,١٥٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(١,٦١٤,٠٤١,٧٧٩)	٦,٤٢١,٨٨٢,٥٨٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٧١٥,٤٠٠	٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٩,٦٧٣,٦٢١	٧,٣٧٥,٣٩٧,٨٩٠	٢٨ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

علي أسود

رياض عبيج

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٥ - (نفس دمشق - سن ١٢٣٤)

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ ويبلغ رأس مال المصرف خمسة مليارات ليرة سورية سددت بالكامل.

مركزها الرئيسي في ريف دمشق، مدتها غير محدودة تبدأ من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١.

غاية الشركة وأهدافها:

- يقوم المصرف بتقديم الخدمات المالية والمصرفية لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام القانون رقم ٨/ تاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية 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.
- يقوم المصرف بتقديم الخدمات المالية والمصرفية التالية:
 - قبول الودائع بالعملة السورية لآجال مختلفة.
 - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان.
 - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها وإعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية العربية السورية عدا بناء المساكن وبيعها والإيجار بما مهما كان نوعها.

أقرت الهيئة العامة إعلان تأسيس المصرف نهائياً بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢١، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٢٩٣٤ بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢.

تمت المصادقة على النظام الأساسي للشركة بموجب القرار رقم ٣١١/ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ الصادر عن السيد وزير التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

إن البيانات المالية لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

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 للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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 ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. 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 في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٣٧٢,٠٠٠	١٤,٨٤٩,٣٠٠
٧,٣٧٢,٠٠٠	١٤,٨٤٩,٣٠٠

نقد في الصندوق

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٤٤٠,٩٠٩,٠٩١
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	٩١٩,٦٣٩,٤٩٩
-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١٢,٨٨٢)	(١,٤٤٠,٨١٧)
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	٧,٣٥٩,١٠٧,٧٧٣

حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع لأجل (استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر)

خسائر ائتمانية متوقعة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	-	-	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٦,٤٥٨,٧٨٤,١١٦	-	-	٦,٤٥٨,٧٨٤,١١٦
الأرصدة المسددة	(٤٤,٣٧٨,٨٢٨)	-	-	(٤٤,٣٧٨,٨٢٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٧,٣٦٠,٥٤٨,٥٩٠	-	-	٧,٣٦٠,٥٤٨,٥٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(٩٥٣,٨٥٥,٦٩٨)	-	-	(٩٥٣,٨٥٥,٦٩٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	-	-	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢١٢,٨٨٢	-	-	٢١٢,٨٨٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١,٢٣٣,٨٩٨	-	-	١,٢٣٣,٨٩٨
التغير خلال السنة	(٥,٩٦٣)	-	-	(٥,٩٦٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٤٤٠,٨١٧	-	-	١,٤٤٠,٨١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠٦,٨٨٢	-	-	٢٠٦,٨٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٢,٨٨٢	-	-	٢١٢,٨٨٢

٧- إيداعات لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٠٩,٢٠٠)	-	(٥٠٩,٢٠٠)
<u>٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٥٠٩,٢٠٠	٥٠٩,٢٠٠	-	-	٥٠٩,٢٠٠
٥٠٩,٢٠٠	٥٠٩,٢٠٠	-	-	٥٠٩,٢٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة
خسارة التدني على الأرصدة
الجديدة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة
الجديدة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند من موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متوفر لها أسعار سوقية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ل.س.
-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

أسهم - مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

* يمثل هذا البند استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٠٩٪ وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة خاضعة لأحكام القانون رقم

١٢/ لعام ٢٠١٦.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٢,٦٩٠,١٦٦)	(١٢,٤٨١,٢٢٨)	الفوائد المعلقة
(١٣٢,٣٥٢,٧٩٤)	(١٧٣,٤٥٦,٩٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥</u>	<u>٥,٢٠٤,٠٨٠,٧٣٣</u>	

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	٩١٧,٣٥٩,٨١٨	١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٦٧,٨٠٥,٢٠٩)	(٥٠٤,٠٩٠,٨٤٤)	٥٧١,٨٩٦,٠٥٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٢٢,٤٢١,٦٦٩)	٤٩٣,٠٠٢,٦٧٠	(٣٧٠,٥٨١,٠٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٩٣,٧٩٠,٨٤٧	(٥٩,٩٠٤,١٤٧)	(٣٣,٨٨٦,٧٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦٥٨,٨٢٢,٧٤٣)	(٣٦,٠٨٥,٧٠٩)	(٢١٨,١١٤,٢٨٢)	(٤٠٤,٦٢٢,٧٥٢)	التسهيلات المسددة خلال
٣٦,٣٣٥,٢٤٣	٣٦,٣٣٥,٢٤٣	-	-	التغير خلال الفترة
٣,٤١٤,٧٦٧,٦١٨	-	٣٥٤,٣٦١,٤١٨	٣,٠٦٠,٤٠٦,٢٠٠	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
<u>٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣</u>	<u>١٦٤,٨٧٦,٢٨٠</u>	<u>٩٨٢,٦١٤,٦٣٣</u>	<u>٤,٢٤٢,٥٢٨,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٩١٧,٣٥٩,٨١٨	(٩١٧,٣٥٩,٨١٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	-	(٢٦١,٠٦٢,٧٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	-	-	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢٦١,٠٦٢,٧٧٧</u>	<u>٩١٧,٣٥٩,٨١٨</u>	<u>١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٣٢,٤٤١,٣٨٩	(١٥,٣٤٣,٣١٥)	(١٧,٠٩٨,٠٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧,٥٢٠,٠٨٦)	٣٥,٧٦٤,٣٤٩	(٢٨,٢٤٤,٢٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦٨٥,٨٣٩)	(١,٥٨٨,٦٨١)	٢,٢٧٤,٥٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٠,٢٣٨,١٥٧	-	-	٤٠,٢٣٨,١٥٧	التغير خلال الفترة
٧٠,٤٣٩,٥٨٢	٥٩,٦٧٨,١٤١	١٠,٧٦١,٤٤١	-	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦٩,٥٧٣,٥٨١)	(٢٨,٨٤٠,٤١٣)	(٣٠,٣٥٧,١٢١)	(١٠,٣٧٦,٠٤٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>١٧٣,٤٥٦,٩٥٢</u>	<u>٨٤,١٣٤,١٢٧</u>	<u>٢٥,٧٦٨,٥٣٢</u>	<u>٦٣,٥٥٤,٢٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢٦,٥٣١,٨٥٩)	٢٦,٥٣١,٨٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٧٦,٧٦٠,٠٠٠)	-	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	-	-	إضافات خلال السنة
<u>١٣٢,٣٥٢,٧٩٤</u>	<u>٢٩,٠٦٠,٩٣٥</u>	<u>٢٦,٥٣١,٨٥٩</u>	<u>٧٦,٧٦٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٢,٦٩٠,١٦٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٢,٦٩٠,١٦٦	(٢٠٨,٩٣٨)	التغير خلال الفترة / السنة
<u>١٢,٦٩٠,١٦٦</u>	<u>١٢,٤٨١,٢٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
القيمة	النسبة	
ل.س.	%	
٥,٢٢٥,١٤٢,٦٣٣	١٠٠	القروض المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٥,٢٢٥,١٤٢,٦٣٣	١٠٠	ريف دمشق
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
القيمة	النسبة	
ل.س.	%	
١٦٤,٨٧٦,٢٨٠	١٠٠	ريف دمشق
١٦٤,٨٧٦,٢٨٠	١٠٠	
٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٤٢,٥٢٨,٠٠٠	٤,٢٤٢,٥٢٨,٠٠٠	المرحلة الأولى
٩٨٢,٦١٤,٦٣٣	٩٨٢,٦١٤,٦٣٣	المرحلة الثانية
١٦٤,٨٧٦,٢٨٠	١٦٤,٨٧٦,٢٨٠	المرحلة الثالثة
٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٦٣٨,٥١٤	٥٢,٦٣٨,٥١٤	زراعية
٤,٢٠٥,٨١٠,٦٩٠	٤,٢٠٥,٨١٠,٦٩٠	تجاري
١٢,٤٣٦,٧٩٢	١٢,٤٣٦,٧٩٢	صناعي
١,١١٩,١٣٢,٩١٧	١,١١٩,١٣٢,٩١٧	خدمات أخرى
٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	ألف ل.س.
٢٢,٦٢٤,٨١٧	٢٢,٦٢٤,٨١٧	أقل من ٥٠٠
١٦٩,٠٣٩,٤٩٥	١٦٩,٠٣٩,٤٩٥	بين ٥٠٠ و ١,٠٠٠
١,٢٨٩,٦٧٢,٤٥٥	١,٢٨٩,٦٧٢,٤٥٥	بين ١,٠٠٠ و ٢,٠٠٠
١,٨٦٣,٣٦٩,٢٨٣	١,٨٦٣,٣٦٩,٢٨٣	بين ٢,٠٠٠ و ٣,٠٠٠
٢,٠٤٥,٣١٢,٨٦٣	٢,٠٤٥,٣١٢,٨٦٣	أكثر من ٣,٠٠٠
<u>٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣</u>	<u>٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣</u>	

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		الاستحقاق
المجموع	ريف دمشق	أقل من شهر
٢٥٥,٦٩٦,١٣٥	٢٥٥,٦٩٦,١٣٥	بين ١ - ٣ شهر
٥٠٧,٦٦٧,٧٨٦	٥٠٧,٦٦٧,٧٨٦	بين ٣ - ٦ أشهر
٧٥١,١٧٢,٥٢١	٧٥١,١٧٢,٥٢١	بين ٦ - ٩ أشهر
٧٢٩,٩٧١,١٧٢	٧٢٩,٩٧١,١٧٢	بين ٩ - ١٢ شهر
٧٠١,٢٨٣,٠٠٩	٧٠١,٢٨٣,٠٠٩	بين ١٢ - ١٨ شهر
١,١٧٨,٧٧١,٤٨٢	١,١٧٨,٧٧١,٤٨٢	أكثر من ١٨ شهر
١,٢٦٥,٤٥٦,٨٠٨	١,٢٦٥,٤٥٦,٨٠٨	
<u>٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣</u>	<u>٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
إجمالي التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	
ل.س.	%	قروض مولدة للدخل:
٣,٣١٥,١٥٣,٩٠٠	١٢,٤٧	المرحلة الأولى
٨٢٦,٢٣١,٢٦٦	١٢,٤٧	المرحلة الثانية
١٣٤,٧٧٩,٢٣٠	١٠٠	المرحلة الثالثة
٤,٢٧٦,١٦٤,٣٩٦	-	المجموع
		قروض غير مولدة للدخل:
٩٢٧,٣٧٤,١٠٠	١٤,١٣	المرحلة الأولى
١٥٦,٣٨٣,٣٦٧	١٤,١٣	المرحلة الثانية
٣٠,٠٩٧,٠٥٠	١٠٠	المرحلة الثالثة
١,١١٣,٨٥٤,٥١٧	-	
٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	-	المجموع

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
القيمة	النسبة	
ل.س.	%	
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	القروض المنتجة (المرحلة الأولى والثانية) ريف دمشق
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	
		القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)
		ريف دمشق
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠	١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠	المرحلة الأولى
٩١٧,٣٥٩,٨١٨	٩١٧,٣٥٩,٨١٨	المرحلة الثانية
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	المرحلة الثالثة
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٩,٢٧٤,٠٠٠	٩,٢٧٤,٠٠٠	زراعية
١٩٥,٠٠٥,٢٤٥	١٩٥,٠٠٥,٢٤٥	تجاري
١٢,٧٨٢,٧٠٠	١٢,٧٨٢,٧٠٠	صناعي
٢,٣٨٠,٦٧٦,٨٥٠	٢,٣٨٠,٦٧٦,٨٥٠	خدمات أخرى
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٥٤,١٨٠	٥,٣٥٤,١٨٠	أقل من ٥٠٠
١٢١,٦٤١,٧١٠	١٢١,٦٤١,٧١٠	بين ٥٠٠ و ١٠٠٠
٦٦٨,٩٦٨,٠٩١	٦٦٨,٩٦٨,٠٩١	بين ١٠٠٠ و ٢٠٠٠
١,٧١٢,٢٧٠,٧١٤	١,٧١٢,٢٧٠,٧١٤	بين ٢٠٠٠ و ٣٠٠٠
٨٩,٥٠٤,١٠٠	٨٩,٥٠٤,١٠٠	أكثر من ٣٠٠٠
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		الاستحقاق
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٢٣٣,٠٧٠	١٢٧,٢٣٣,٠٧٠	أقل من شهر
٢٥٢,٢٢٢,٠١٧	٢٥٢,٢٢٢,٠١٧	بين ١ - ٣ شهر
٣٦٨,٦١٢,٢٧٧	٣٦٨,٦١٢,٢٧٧	بين ٣ - ٦ أشهر
٣٥٦,٦٠٢,٨١٧	٣٥٦,٦٠٢,٨١٧	بين ٦ - ٩ أشهر
٣٤١,٠٠٦,٦١١	٣٤١,٠٠٦,٦١١	بين ٩ - ١٢ شهر
٦١٤,٥٧٣,١٩٨	٦١٤,٥٧٣,١٩٨	بين ١٢ - ١٨ شهر
٥٣٧,٤٨٨,٨٠٥	٥٣٧,٤٨٨,٨٠٥	أكثر من ١٨ شهر
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		
إجمالي التسهيلات	احتمال التعثر	
الائتمانية	%	
ل.س.		
١,٢٢٦,٦٤٠,٦٠٠	١٢,٤٧	قروض مولدة للدخل:
٨٠٦,٦٩٣,٨٣٩	١٢,٤٧	المرحلة الأولى
٢١٧,٦٧٤,٨٢٣	١٠٠	المرحلة الثانية
<u>٢,٢٥١,٠٠٩,٢٦٢</u>		المرحلة الثالثة
١٩٢,٦٧٥,٦٠٠	١٤,١٣	قروض غير مولدة للدخل:
١١٠,٦٦٥,٩٧٩	١٤,١٣	المرحلة الأولى
٤٣,٣٨٧,٩٥٤	١٠٠	المرحلة الثانية
<u>٣٤٦,٧٢٩,٥٣٣</u>		المرحلة الثالثة
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>		

تنوع الحسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		الديون
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,١٣٤,١٢٧	٨٤,١٣٤,١٢٧	المرحلة الأولى
٢٥,٧٦٨,٥٣١	٢٥,٧٦٨,٥٣١	المرحلة الثانية
٦٣,٥٥٤,٢٩٤	٦٣,٥٥٤,٢٩٤	المرحلة الثالثة
<u>١٧٣,٤٥٦,٩٥٢</u>	<u>١٧٣,٤٥٦,٩٥٢</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)		الديون
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٦٠,٩٣٥	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	المرحلة الأولى
٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٦,٥٣١,٨٥٩	المرحلة الثانية
٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	المرحلة الثالثة
<u>١٣٢,٣٥٢,٧٩٤</u>	<u>١٣٢,٣٥٢,٧٩٤</u>	

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

التحسينات	الحواسب	المركبات	المعدات	الأثاث	المجموع	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٣٧,٨٦٠,٠٤٥	٥٤,٢٤٢,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٦١٨,٦٥٢,٠٠٠	٢٢٤,٥٤٣,٠٨٠	١,٣٧٥,٨٩٧,٦٢٥	إضافات
-	-	-	(٣,٢٥٣,٠٠٠)	-	(٣,٢٥٣,٠٠٠)	استبعادات
٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١١٣,٢٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٦٧٩,٢٠٠	٣٢٥,٢٦٥,٥٨٠	٢,١٤٣,٥٣٧,٣٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
-	٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٤٩٣,٥٢٦,٢٥٠	٥,١٢٠,٠٠٠	٥٤٣,٨٤٦,٢٥٠	إضافات
٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١٥٨,٤٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٣٣,٢٠٥,٤٥٠	٣٣٠,٣٨٥,٥٨٠	٢,٦٨٧,٣٨٣,٥٧٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٤٤,٧٣٣,٣٢١)	(١٥,٣٣٩,٣٩٢)	(١٩,٦٨٣,٩٩٩)	(١٤٣,٠٣٠,٤٢٤)	(٢٥,٦٤٩,٦٣٧)	(٢٤٨,٤٣٦,٧٧٣)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	٥٤٢,١٦٧	-	٥٤٢,١٦٧	استبعادات
(٤٤,٧٣٣,٣٢١)	(١٥,٣٣٩,٣٩٢)	(١٩,٦٨٣,٩٩٩)	(١٤٢,٤٨٨,٢٥٧)	(٢٥,٦٤٩,٦٣٧)	(٢٤٧,٨٩٤,٦٠٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٥٢,٤٦٩,٧٠٤)	(١٢,٧٣٤,٥٥٠)	(٩,٨٤٢,٠٠٠)	(١١٩,٦٩٧,٣٧٨)	(٣٢,٦٩٧,٢٢٥)	(٢٢٧,٤٤٠,٨٥٧)	إضافات، أعباء الفترة
(٩٧,٢٠٣,٠٢٥)	(٢٨,٠٧٣,٩٤٢)	(٢٩,٥٢٥,٩٩٩)	(٢٦٢,١٨٥,٦٣٥)	(٥٨,٣٤٦,٨٦٢)	(٤٧٥,٣٣٥,٤٦٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٢٧,٤٩٤,٠٢٠	١٣٠,٤٢١,٥٥٨	١١١,٠٧٤,٠٠١	١,٢٧١,٠١٩,٨١٥	٢٧٢,٠٣٨,٧١٨	٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٤٧٩,٩٦٣,٧٢٤	٩٧,٩٥٦,١٠٨	١٢٠,٩١٦,٠٠١	٨٩٧,١٩٠,٩٤٣	٢٩٩,٦١٥,٩٤٣	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س
-
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
-
(٣٦,٨٧٩,٣٤٠)
(٣٦,٨٧٩,٣٤٠)
(٢٣,٢٩٦,٦٢٥)
(٦٠,١٧٥,٩٦٥)
١٧٢,٧٩٠,٢٨٤
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القيمة الدفترية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباين	
ل.س	ل.س	
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم:
(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٩٤,٣٨٦,١٨٠)	(٩٤,٣٨٦,١٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١١٣,٠٨٤,٠٧٩)	(١١٣,٠٨٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٧٠,٢٥٣,٥٣٩)	(٧٠,٢٥٣,٥٣٩)	إضافات، أعباء الفترة
(١٨٣,٣٣٧,٦١٨)	(١٨٣,٣٣٧,٦١٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	القيمة الدفترية:
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباين	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	إضافات
(٤٣٩,١٥٠,٠٠٠)	(٤٣٩,١٥٠,٠٠٠)	دفعات عقود الإيجار
(-)	(-)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,٥٠٠,٠٠٠	-
٢٦,٥٧٥,٦٩٣	٧٠,٢٥٣,٥٣٩
٣١,٠٧٥,٦٩٣	٧٠,٢٥٣,٥٣٩

مصاريف عقود إيجار قصير المدة
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٨٠٣,١٢٢	١٠٢,٧٦٥,١١٢
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٠٣,٩٤٥	٣٧,٣٣٦,٠١٣
٣٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٤٤٩,٩٠٠
٤,٨٦٧,٧٩٠	١٢,٣٩٧,٦٦٦
٤,٨٠٣,٨٧٣	٥٥,٤٥٢,٢٥٥
٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠
١,٠١٤,٦٣٧	٦,٧١٥,٥٤٤
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٢٧٩,٤١٦,٤٩٠

الفوائد المستحقة عن التسهيلات الائتمانية
الفوائد المستحقة عن الإيداعات المصرفية
المصاريف المدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة للموردين
سلف للموظفين
سلف عمل
أتعاب مهنية
أخرى

١٤ - الاحتياطي الإلزامي عن الودائع:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٥٩,٠٩٠,٩٠٩
-	٥٩,٠٩٠,٩٠٩

وديعة عن حسابات الإيداع

١٥ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

وديعة مجمدة بالليرة السورية

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل استحقاقها أكثر من ٣ أشهر

تتوزع ودائع المصرف لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

الاستحقاق	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المركز الرئيسي	المجموع
حتى ٣ أشهر	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ٦ أشهر	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ١٢ شهر	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الاستحقاق	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	المركز الرئيسي	المجموع
حتى ٣ أشهر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ١٢ شهر	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٠٤٠,٨٠٣	١٢,٠٤١,٩٠٣
١٤,٣٢٩,٦٨٨	١٠,٣٦٠,٨٠٦
٢,٧٤٢,٣٤٩	٢٦,٤٧٦,٥٣٣
٤٣,٩٥٦,١٦٣	١٤,٧٢٥,٨١٠
٤٢٨,٦٣١,٩٤٥	١٩٧,٥٥٥,٥٥٧
١١٢,٢٩٢,٣١٤	٤٤,٩٨٦,٤٥٨
١٠,٤٢٦,٤٤٢	٢,٩٨٤,٩٠٠
٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	٣٠٩,١٣١,٩٦٧

* يمثل هذا البند دفعات مقدمة من المقترضين وهي عبارة عن تسديد أقساط القروض والتي يتم إيداعها في بنك بيمو لحين استحقاقها.

١٨ - ضريبة الدخل

بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١، تعفى مصارف التمويل الأصغر من ضريبة الدخل عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاوله عملها.

١٩ - رأس المال

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة" في ريف دمشق بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١، يبلغ رأس مال المصرف خمس مليارات ليرة سورية سددت بالكامل.

يبلغ رأس مال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً إسمياً قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

لاحقاً لصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والتي تتضمن بالمادة (٨) منه أن يكون الحد الأدنى لرأس مال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بحيث يصبح رأس مال المصرف وبعد الزيادة ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وعلى أن يتم تنفيذ وتسديد الزيادة المذكورة وفق الضوابط والشروط وخلال المدة والمهلة القانونية ضمن القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والمحددة بستتين تبدأ من تاريخ نفاذ القانون وأي تعديل قد يطرأ عليها مستقبلاً.

النسبة	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
%	ل.س.	سهم		
٨٥	٤,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	سورية	شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	سورية	شركة القدموس التجارية المحدودة المسؤولة
١٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة ام بي ام للتنمية المحدودة المسؤولة
١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

٢٠ - احتياطي قانوني

نظراً لعدم تحقيق المصرف لأية أرباح خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لم يتم تشكيل احتياطي قانوني. حيث يتم تكوين الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال بناءً على المادتين /١٩٧/ و /١٩٨/ من قانون الشركات رقم (٢٩) تاريخ ٤ شباط ٢٠١١.

٢١ - الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد محفظة القروض بالإضافة إلى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد وإيرادات أخرى. تتضمن الإيرادات ما يلي:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٦٨١,٨٩٠	٤٥١,٩٢٥,٠١٥	فوائد دائنة من القروض
٤١٢,٠٦٧	١٣,١٢٢,٤٠٣	غرامات تأخير
-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	فوائد إيداعات بنكية
٣٠,٠٩٣,٩٥٧	٥١٤,٠٤٧,٤١٨	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٧,٧٧٨	٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠	فوائد مدينة على الودائع
٢٢,٠٢٧,٧٧٨	٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠	

٢٣ - رسوم وعمولات دائنة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٠٨,٤٥٦	٩٩,٥٦١,٠٠٠	عمولات إدارة الحساب
١٩,٧٨٧	٤٦,٠٠٠	إيرادات أخرى
<u>١٠,٨٢٨,٢٤٣</u>	<u>٩٩,٦٠٧,٠٠٠</u>	

٢٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٦٢٦,٥٠٨	٤١٣,٨٧١,٨٠٦	رواتب وأجور
١٠,٣١٣,٦٤٢	٩,٤٨٢,٦٠٣	مكافآت وحوافز*
٢٣,٩٣٥,٠٣٦	٤٥,٤٦٣,٩٣٢	تأمينات اجتماعية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	استشارات
١,١٤٠,٩٠١	-	خدمات أخرى
<u>٢٤٠,٢١٦,٠٨٧</u>	<u>٤٧٠,٣١٨,٣٤١</u>	

* تمثل حوافز بقيمة ٤٦,١٤٦,٥٨٤ ليرة سورية ومكافآت بقيمة ٤٥٧,٤٨٨,٨٩٨ ليرة سورية.

٢٥ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٧,٩٣٥	-	-	١,٢٢٧,٩٣٥	أرصدة لدى المصارف
٥٠٩,٢٠٠	-	-	٥٠٩,٢٠٠	إيداعات لدى المصارف
٤١,١٠٤,١٥٨	(١٣,٢٠٥,٧٠٧)	(٧٦٣,٣٢٧)	٥٥,٠٧٣,١٩٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٤٢,٨٤١,٢٩٣</u>	<u>(١٣,٢٠٥,٧٠٧)</u>	<u>(٧٦٣,٣٢٧)</u>	<u>٥٦,٨١٠,٣٢٧</u>	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١١,٩٦١,٢٨١	٣,٦٩٨,٨٤٢	-	-	١٥,٦٦٠,١٢٣
١١,٩٦١,٢٨١	٣,٦٩٨,٨٤٢	-	-	١٥,٦٦٠,١٢٣

٢٦- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	إيجار
٢,٣١٧,٩٤٨	٤,٩٨١,٢٤١	عمولات ورسوم
٣٩,٧٩٣,٢٥٢	٧٣,٣٥١,٤٠٠	مصاريف سيارات وتنقلات
٤١,٧٦٢,٠٠٠	١٦,٤٨٣,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٤,٩٩٨,١٥٠	٢٤,٧١٣,٤٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٣,٠٦٢,٣٦٠	١٢,٧٢٣,٥٥٢	هاتف، فاكس وانترنت
٢,٥٨٢,٢٠٠	٩,٦٠١,٦٠٠	علاقات عامة وضيافة
٢٥,١٣٥,٥٠٠	٣٠,٧٠٧,٦٩٩	صيانة وإصلاح
٢,٨١٠,٠٠٠	٥,٥٤٥,٠٠٠	مصاريف دعائية وإعلان
٢٥,١٨٧,٠٠٠	٨,١٩٨,٠٠٠	مصاريف إقامة
١,٠٦٠,٨١٤	١٦,١٢٧,٦٩٩	تأمين
٥٠٣,٠١٩	٥٣٢,٠٤٩	ماء، كهرباء
١,١٦٠,٧٥٠	٤,٤٦٢,٩٠٠	خدمات تنظيف
١,٢٨٦,٥٠٠	١٤,٤٥٩,٢٣٥	الشبكة ومستلزمات
٧٨,٢٢٩,٠٠٠	١٤٣,٦٦٩,٩٥٠	وقود ومحروقات
-	١٩٥,٠٠٠	أمن وحراسة
١,٦٣٥,٥٨٢	١٦,١١٧,٨٦٧	نفقات طوابع وتوثيق ورسم اشتراكات ورسوم أخرى
١٩,٤٠٣,٠٦٤	٢٦,٩٨٢,٨٤٦	أخرى
٢٥٥,٤٢٧,١٣٩	٤٠٨,٨٥٢,٤٨٨	

٢٧- خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠
(٣١,٨٨)	(٢٣,٣٣)

خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

خسارة السهم الأساسية والمخففة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٢,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم في بداية السنة

أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٩ شباط ٢٠٢٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم في بداية السنة

٢٨- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٠,٢٠٦,٥٠٠	١٤,٨٤٩,٣٠٠
-	٤٤٠,٩٠٩,٠٩١
٢٣٩,٤٦٧,١٢١	٦,٩١٩,٦٣٩,٤٩٩
٣٠٩,٦٧٣,٦٢١	٧,٣٧٥,٣٩٧,٨٩٠

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٦,٩٨١,٧٧٩	-	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
-	(١٢,٤٨١,٢٢٨)	فوائد معلقة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤	٥,٣٧٧,٥٣٧,٦٨٥	
-	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	ينزل
-	(١٢,٦٩٠,١٦٦)	تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
-	٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩	الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة (إيضاح ٩)
٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤	٢,٧٩٢,٤٨٩,٠٥٦	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	ذمم دائنة
-	-	بنك بيمو السعودي الفرنسي

بيان الأرباح او الخسائر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٧,٧٧٨	-	فوائد مدينة
٢٢,٠٢٧,٧٧٨	-	بنك بيمو السعودي الفرنسي

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع أخرى للإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٩٧,٥٥٠,٠٠٠	١٦٦,٧٤٢,٠٠٠
٩٧,٥٥٠,٠٠٠	١٦٦,٧٤٢,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

٣١- إدارة المخاطر المصرفية

١- مقدمة:

تقوم إدارة المخاطر بدراسة كافة أنواع المخاطر المتعلقة ببيئة العمل الداخلية والخارجية، وتقييمها ومتابعتها والعمل على تحييدها لتجنب المصرف أي خسائر محتملة (تحديد، قياس، متابعة وإدارة المخاطر).

ويعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف حيث يقع على عاتقه مسؤولية:

١. فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف وتشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة.
٢. المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
٣. تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر في المصرف.
٤. تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
٥. المصادقة سنوياً على صلاحيات المخاطر والمفروض تحديدها إلى لجنة المخاطر والتي تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات المخاطر، مستويات وحدود المخاطر.
٦. المصادقة سنوياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة المخاطر المذكورة أعلاه.

٢- الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- قبول المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها بسيط وعدم تأثيرها الكبير في الخسائر المتحققة. تكلفة الإجراء المقابل ستكون أعلى من الخسائر المحتملة أو المتحققة يتم إعادة تسعير أو تأمين ذاتي أو التوازن مع غير نشاط أو وضع خطة.
- تخفيف المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها مرتفع والخسائر محدودة في كل حالة على حدى. يتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لتخفيف هذه المخاطر من خلال التنوع ووضع الضوابط.
- تحويل المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها بسيط ولكن خسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى. نقل أثر المخاطرة إلى جهة أو طرف آخر أو نقل المهمة لطرف ثالث يقوم بتنفيذها ويتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لقبول هذه المخاطر.
- إنهاء المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها مرتفع وخسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى. يتم إنهاء العمل بالأنشطة المرتبطة أو المنع أو الاستبعاد.

٣- عملية إدارة المخاطر.

تعتبر إدارة المخاطر عملية تخطيط وتنظيم وقيادة ورقابة على أنشطة المصرف وذلك للتقليل من أثر المخاطر على رأس مال المصرف ونتائجها المالية، ولتحقيق ذلك تعمل إدارة المخاطر ضمن عملية منظمة من أجل الإدارة المثلى للمخاطر المحتملة في بيئة العمل من خلال المراحل التالية:

١. دراسة وتحديد المخاطر.
٢. قياس المخاطر (الاحتمالية والتكلفة).
٣. تحديد استراتيجية تحييد المخاطر.
٤. وضع الإجراءات المناسبة.
٥. مراقبة ومتابعة المخاطر.

٤ - سياسات إدارة المخاطر:

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

هي المخاطر الناتجة عن تعرض البنك لخسائر مالية في حال عدم قيام العميل بسداد التزاماته التعاقدية، وتهدف سياسة إدارة مخاطر الائتمان إلى وضع وتحديد استراتيجية لإدارة مخاطر الائتمان تعكس مدى إمكانية تحمل المصرف لمخاطر الائتمان ومستوى الأرباح التي تطمح لتحقيقها، والحفاظ على مخاطر الائتمان عند مستوى يمكن التحكم فيه، حماية المصرف من أي عميل / تسهيل ائتماني غير مرغوب به وتجنب التعثر الائتماني.

تصنيف المخاطر الائتمانية ومخصصات المخاطر الائتمانية:

سيقوم المصرف باتباع نظام تصنيف داخلي لتعرضات التجزئة الائتمانية بما يتناسب مع القرار ٥٧/م ن تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٠٦ المتضمن تعليمات وضوابط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS9) الخاص بالأدوات المالية لمصارف التمويل الأصغر، وذلك بعد تزويدنا باحتماليات التعثر من قبل مصرف سورية المركزي.

تتوزع التعرضات الائتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
١٣٩,٩٦٧,٨٢٠	٥٥,٢١٦,٤٤٧	٢١,٠٤٤,٠٣٠	٦٣,٧٠٧,٣٤٣	٤,٢٧٦,١٦٤,٣٩٦	١٣٤,٧٧٩,٢٣٠	٨٢٦,٢٣١,٢٦٦	٣,٣١٥,١٥٣,٩٠٠	١٠٠-١٢,٤٧	قروض مولدة للدخل
٣٣,٤٨٩,١٣٢	٨,٣٣٧,٨٤٧	٤,٧٢٤,٥٠١	٢٠,٤٢٦,٧٨٤	١,١١٣,٨٥٤,٥١٧	٣٠,٠٩٧,٠٥٠	١٥٦,٣٨٣,٣٦٧	٩٢٧,٢٧٤,١٠٠	١٠٠-١٤,١٣	قروض غير مولدة للدخل
١٧٣,٤٥٦,٩٥٢	٦٣,٥٥٤,٢٩٤	٢٥,٧٦٨,٥٣١	٨٤,١٣٤,١٢٧	٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	١٦٤,٨٧٦,٢٨٠	٩٨٢,٦١٤,٦٣٣	٤,٢٤٢,٥٢٨,٠٠٠		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
١٠٥,٧١٩,٩٦١	٦٤,٤٦١,٣٢٢	٢٠,١٠٦,٣٨٧	٢١,١٥٢,٢٥٢	٢,٢٥١,٠٠٩,٢٦٢	٢١٧,٦٧٤,٨٢٣	٨٠٦,٦٩٣,٨٣٩	١,٢٢٦,٦٤٠,٦٠٠	١٠٠-١٢,٤٧	قروض مولدة للدخل
٢٦,٦٣٢,٨٣٣	١٢,٢٩٨,٦٧٨	٦,٤٢٥,٤٧٢	٧,٩٠٨,٦٨٣	٣٤٦,٧٢٩,٥٣٣	٤٣,٣٨٧,٩٥٤	١١٠,٦٦٥,٩٧٩	١٩٢,٦٧٥,٦٠٠	١٠٠-١٤,١٣	قروض غير مولدة للدخل
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	٩١٧,٣٥٩,٨١٨	١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠		

ثانياً: مخاطر السوق:

هي المخاطر التي تنتج عن التغيرات المعاكسة والتي ليست من صالح المصرف وذلك بالنسبة لأسعار السوق حيث تقسم:

مخاطر السيولة: هي المخاطر المرتبطة باحتمال أن تواجه المنشأة مصاعب في توفير الأموال اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥	٥٩	نسبة السيولة بنهاية الفترة / السنة
٥٣٠	٤٩	المتوسط خلال الفترة / السنة

مخاطر أسعار الفائدة: هي التعرض لخطر مالي نتيجة تغير أسعار الفائدة، والتي تؤدي إلى تغيير في تسعير أصوله، والتأثير على عائداته وتدفعاته النقدية.

مخاطر أسعار الصرف: حيث لا يواجه المصرف هذا النوع من المخاطر كونه ووفقاً للقانون رقم ٨ الخاص بإحداث مصارف التمويل الأصغر أكد على عدم قدرة المصارف تشكيل مركز تشغيلي، ولا يوجد لدى بنك بيمو للتمويل الأصغر مركز قطع بنوي وعليه لا يتحمل المصرف أي مخاطر سعر صرف.

حيث تهدف سياسة مخاطر السوق إلى تحديد القواعد والأساليب الواجب اتباعها لإدارة السيولة النقدية والتي تؤمن القوة المالية للمصرف وقدرته على مواجهة الظروف المختلفة، وكيفية معالجة أزمات السيولة المؤقتة أو طويلة الأمد آخذين بعين الاعتبار المخاطر الناشئة عن أنشطة المصرف المختلفة، وتحديد مدى إمكانية تحمل المصرف لمخاطر أسعار الفائدة ومستوى الأرباح التي يطمح المصرف في تحقيقها والسبل المقبولة لتجنب أو تخفيف أو إدارة هذه المخاطر.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن أخطاء تشغيلية بسبب أحداث إما تتعلق بتنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، فشل الأنظمة وتعطل الأعمال، الأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية (الاحتيال الخارجي والكوارث الطبيعية)، الممارسات المتعلقة بالعملاء والمنتجات والأعمال، ويتم تحديد مخاطر التشغيل من خلال تقييم المخاطر الذاتية أو تجميع المخاطر حسب أنواعها، ويتم قياسها من خلال الخسائر التاريخية المتحققة سابقاً من خلال مدى تكرار الحوادث ودرجة خطورتها، وتقوم إدارة المخاطر عن طريق قسم المخاطر التشغيلية بمتابعتها بشكل دوري ويومي وفي هيكل التقارير المعتمدة لدى الإدارة.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	بنود داخل الميزانية
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	٧,٣٥٩,١٠٧,٧٧٣	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	إيداعات لدى المصارف
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	٥,٢٠٤,٠٨٠,٧٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٢٧٩,٤١٦,٤٩٠	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٦٠١,٠١٩,٦٢٢</u>	<u>١٥,٦٤٧,٠٩٥,٧٩٦</u>	

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
١٤,٨٤٩,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٩,٣٠٠	نقد في الصندوق
٧,٣٥٩,١٠٧,٧٧٣	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٥٨٩,٨٨٨	٥,٣٥٩,٥١٧,٨٨٥	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	-	-	٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٠٤,٠٨٠,٧٣٣	-	-	٢,٣٥٣,٩١٢,٩٣٥	١,٣٨٤,٥٩٣,٣٠٦	٧٢٦,٩٠٣,٥٩٧	٤٩١,٢٥١,١١٢	٢٤٧,٤١٩,٧٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٢,٧٩٠,٢٨٤	١٧٢,٧٩٠,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٧٩,٤١٦,٤٩٠	-	-	٢,٣٦٠,١٥٩	١٧,١٩٧,٢٢٤	١٣,٨٩٦,١١٤	١٩,٥٠٠,١١٤	٢٢٦,٤٦٢,٨٧٩	موجودات أخرى
٥٩,٠٩٠,٩٠٩	٥٩,٠٩٠,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	الإحتياطي الإلزامي عن الودائع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣	٢,٢٨٥,٢١٠,١٦٧	-	٤,٨٥٥,٧٦٣,٨٩٤	١,٤٠١,٧٩٠,٥٣٠	٧٤٠,٧٩٩,٧١١	٢,٥١٠,٣٤١,١١٤	٥,٨٤٨,٢٤٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع الزبائن
٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٦٣٣,٠٥,٥٥٦	١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مطلوبات أخرى
١٦,٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٨,٥٦٣,٣٠,٥٥٦	٣,١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣,٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	١,٥٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مجموع المطلوبات
٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣	٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٨,٥٦٣,٣٠,٥٥٦	٣,١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣,٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	١,٥٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	١,٢٦٧,٤٧٤,٦٠٨	-	٤,٨٤٣,٧٢٣,٦٤٤	(٧,١٦١,٥١٥,٠٢٦)	(٢,٣٦٧,٤٩١,٩٥٦)	(٨٧٥,١٧٢,١٥٤)	٤,٢٩٢,٩٨٠,٨٨٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
٧,٣٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	-	٣٢٤,٨٧١,٠٣٣	١,٩٤٩,٤٩٢,٥٣٦	١٣١,١٥٦,٢٤٢	٢٤,٤٠٥,٠٢٢	٧,٠٨٣,٠٢٦	١٥,٦٨٧,٩٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	-	٧,٤٧١,٠٢١	٢,٦٦٠,٢٠٨	٤,٤٩٤,١٨١	٤,٢٢٦,٦٣٢	٥٠,٦٤٥,٧٧٧	٣٢,٨٩٥,٥٤٨	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ودیعة رأس المال المجددة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١	٢,٧٩٨,٢٦٤,٠٢٩	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٥٢,١٥٢,٧٤٤	١٣٥,٦٥٠,٤٢٣	٢٨,٦٣١,٦٥٤	٥٧,٧٢٨,٨٠٣	١,٠٠١,٨٨٥,٩٤٤	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع المصارف
٣٠٩,١٣١,٩٦٧	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٢٣,٨٣٣,٣٣٣	٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧	مطلوبات أخرى
٦,٣٠٩,١٣١,٩٦٧	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٤,١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٥٢٣,٨٣٣,٣٣٣	١,٥٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧	مجموع المطلوبات
(٢,٤٧٦,٣١٦)	(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١	(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٤,١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٥٢٣,٨٣٣,٣٣٣	١,٥٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢,٨٠٠,٧٤٠,٣٤٥	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٤٠,١١٢,٤٩٤	(٤,٠٠١,٨٩١,٢٤٤)	(٤٩٥,٢٠١,٦٧٩)	(١,٥٣٩,٦٤١,٢٠٧)	٩٦٣,٥٣٩,٢٣٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٦,١١١,١٩٨,٢٥٢)	(١٢٢,٢٢٣,٩٦٥)	(١٢٢,٢٢٣,٩٦٥)	(١٢٢,٢٢٣,٩٦٥)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٦,١١١,١٩٨,٢٥٢)	١٢٢,٢٢٣,٩٦٥	١٢٢,٢٢٣,٩٦٥	١٢٢,٢٢٣,٩٦٥

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٥,٠٧٣,١٩٤,٨٩٣)	(١٠١,٤٦٣,٨٩٨)	(١٠١,٤٦٣,٨٩٨)	(١٠١,٤٦٣,٨٩٨)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٥,٠٧٣,١٩٤,٨٩٣)	١٠١,٤٦٣,٨٩٨	١٠١,٤٦٣,٨٩٨	١٠١,٤٦٣,٨٩٨

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 خلال السنوات الخمس الأولى بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
١٤,٨٤٩,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٩,٣٠٠	نقد في الصندوق
٧,٣٥٩,١٠٧,٧٧٣	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٥٨٩,٨٨٨	٥,٣٥٩,٥١٧,٨٨٥	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	-	-	٢,٤٩٩,٤٩٠,٨٠٠	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٠٤,٠٨٠,٧٣٣	-	-	٢,٣٥٣,٩١٢,٩٣٥	١,٣٨٤,٥٩٣,٣٠٦	٧٢٦,٩٠٣,٥٩٧	٤٩١,٢٥١,١١٢	٢٤٧,٤١٩,٧٨٣	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	٢,٢١٢,٠٤٨,١١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٢,٧٩٠,٢٨٤	١٧٢,٧٩٠,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	٥٣٦,٢٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٧٩,٤١٦,٤٩٠	-	-	٢,٣٦٠,١٥٩	١٧,١٩٧,٢٢٤	١٣,٨٩٦,١١٤	١٩,٥٠٠,١١٤	٢٢٦,٤٦٢,٨٧٩	موجودات أخرى
٥٩,٠٩٠,٩٠٩	٥٩,٠٩٠,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	الإحتياطي الإلزامي عن الودائع وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣	٢,٢٨٥,٢١٠,١٦٧	-	٤,٨٥٥,٧٦٣,٨٩٤	١,٤٠١,٧٩٠,٥٣٠	٧٤٠,٧٩٩,٧١١	٢,٥١٠,٣٤١,١١٤	٥,٨٤٨,٢٤٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع الزبائن
٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٦٣,٣٠٥,٥٥٦	١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مطلوبات أخرى
١٦,٦٢٤,٤١٩,٧٠٤	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٨,٥٦٣,٣٠٥,٥٥٦	٣,١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣,٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	١,٥٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مجموع المطلوبات
٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٨,٦٤٢,١٥٥,٢٦٣	٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٨,٥٦٣,٣٠٥,٥٥٦	٣,١٠٨,٢٩١,٦٦٧	٣,٣٨٥,٥١٣,٢٦٨	١,٥٥٥,٢٦٨,٩٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	١,٢٦٧,٤٧٤,٦٠٨	-	٤,٨٤٣,٧٢٣,٦٤٤	(٧,١٦١,٥١٥,٠٢٦)	(٢,٣٦٧,٤٩١,٩٥٦)	(٨٧٥,١٧٢,١٥٤)	٤,٢٩٢,٩٨٠,٨٨٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٣٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٠٠٠
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	-	٣٢٤,٨٧١,٠٣٣	١,٩٤٩,٤٩٢,٥٣٦	١٣١,١٥٦,٢٤٢	٢٤,٤٠٥,٠٢٢	٧,٠٨٣,٠٢٦	١٥,٦٨٧,٩٧٦
١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	-	-	-	-	-	-
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	-	-	-	-	-	-
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	-	-	-	-	-	-
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	-	٧,٤٧١,٠٢١	٢,٦٦٠,٢٠٨	٤,٤٩٤,١٨١	٤,٢٢٦,٦٣٢	٥٠,٦٤٥,٧٧٧	٣٢,٨٩٥,٥٤٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١	٢,٧٩٨,٢٦٤,٠٢٩	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٥٢,١٥٢,٧٤٤	١٣٥,٦٥٠,٤٢٣	٢٨,٦٣١,٦٥٤	٥٧,٧٢٨,٨٠٣	١,٠٠١,٨٨٥,٩٤٤
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠٩,١٣١,٩٦٧	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٢٣,٨٣٣,٣٣٣	٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧
٦,٣٠٩,١٣١,٩٦٧	-	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٤,١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٥٢٣,٨٣٣,٣٣٣	١,٥٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧
(٢,٤٧٦,٣١٦)	(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	-	-	-	-	-
٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١	(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	١٢,٠٤٠,٢٥٠	٤,١٣٧,٥٤١,٦٦٧	٥٢٣,٨٣٣,٣٣٣	١,٥٩٧,٣٧٠,٠١٠	٣٨,٣٤٦,٧٠٧
-	٢,٨٠٠,٧٤٠,٣٤٥	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٤٠,١١٢,٤٩٤	(٤,٠٠١,٨٩١,٢٤٤)	(٤٩٥,٢٠١,٦٧٩)	(١,٥٣٩,٦٤١,٢٠٧)	٩٦٣,٥٣٩,٢٣٧

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
وديعة رأس المال المجمدة لدى
مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة إعادة تسعير الفائدة

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب / ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	-	صافي الخسارة المدورة
-	(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	صافي الخسائر المتراكمة المحققة
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨)	صافي خسائر السنة
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصاريف والمؤسسات المالية
(١٧٢,٧٩٠,٢٨٤)	(١٩٦,٠٨٦,٩٠٩)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٧٨٩,٩٤٥,٢٧٥	(١٩٨,٥٦٣,٢٢٥)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٨٦,٠٨٤,١٤٣	٢٩,٢٧٣,٨١٧	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١,٨٧٦,٠٢٩,٤١٨	(١٦٩,٢٨٩,٤٠٨)	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٢٦٣,٣٤٦,٦٢٥	٥٦,٥٥١,٤٩٥	مخاطر تشغيلية
١٠,١٦٤,٧٣٥,٩١٥	٥,٢٧٥,٥٥٥,٩١٨	مخاطر الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
١٠,٤٢٨,٠٨٢,٥٤٠	٥,٣٣٢,١٠٧,٤١٣	
% ١٧,١٦	(% ٣,٧٢)	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٧,٩٩	(% ٣,١٨)	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

٣٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٧ آب ٢٠٢٣.