

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 ٢٠٢٤

(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 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
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغلقة 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.

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

٢١ آب ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

إيلي السمان

17 / ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

٠٨٦٠٩



مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة 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
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	٢٥٨,١٩٩,٣٨٦	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	٧	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٦,٤٦٤,٣٣٢,٧٠١	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٥١٠,٢٢١,٢١٩	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٢١٧,٥١٠,٤١٦	١٣	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة رأس المال المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥</u>	<u>٣٠,٩١٩,٥٧٢,١١٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حسابات الودائع
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣</u>	<u>٦,٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
-	-	٢٠	احتياطي قانوني
-	-	٢١	احتياطي خاص
(٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨)	(٤,٤٢٣,٧٨١,٣٠٨)		خسائر متراكمة
-	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)		خسارة الفترة
<u>٦٩١,٢١٩,٣٩٢</u>	<u>٢٤,٤٧٦,١٩٣,٣٦٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥</u>	<u>٣٠,٩١٩,٥٧٢,١١٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة 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.	
٥١٤,٠٤٧,٤١٨	١,٥١٥,٢٢٢,٣٨٠	٢٢
(٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠)	(٦٥٠,٦٢٨,١٥٩)	٢٣
١٦٣,٦٠٨,٠١٨	٨٦٤,٥٩٤,٢٢١	صافي الدخل من الفوائد
٩٩,٦٠٧,٠٠٠	٩١,٥٤٢,٠٠٠	٢٤
(٤,٩٨١,٢٤١)	(١٩,٥٤١,٠٥٩)	٢٥
٩٤,٦٢٥,٧٥٩	٧٢,٠٠٠,٩٤١	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٥٨,٢٣٣,٧٧٧	٩٣٦,٥٩٥,١٦٢	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٥٨,٢٣٣,٧٧٧	٩٣٦,٥٩٥,١٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧٠,٣١٨,٣٤١)	(٧٤٧,٨٥٧,١٩٩)	٢٦
(٢٢٧,٤٤٠,٨٥٧)	(٢٧٠,٤٩٢,٥٠١)	١٠
(٢٣,٢٩٦,٦٢٥)	(٥٣,٢٩٧,٦٦٧)	١١
(٧٠,٢٥٣,٥٣٩)	(٧٤,٦٤١,٦٨١)	١٢
(٤٢,٨٤١,٢٩٣)	(١٥٨,٦٣٦,٤٣٦)	٢٧
(٤٠٣,٨٧١,٢٤٧)	(٧٣١,٦٩٥,٠٠٣)	٢٨
(١,٢٣٨,٠٢١,٩٠٢)	(٢,٠٣٦,٦٢٠,٤٨٧)	إجمالي الأعباء التشغيلية
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٨
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	صافي خسارة الفترة
(٢٣,٣٣)	(٥,٦٢)	٢٩
		خسارة السهم الأساسية والمخفضة

عضو مجلس الإدارة
 شادي ديار بكري

رئيس مجلس الإدارة
 رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	خسارة الفترة	خسائر متراكمة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	-	(٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨)	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)	-	(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	-	-	خسائر الفترة
<u>٢٤,٤٧٦,١٩٣,٣٦٧</u>	<u>(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)</u>	<u>(٤,٤٢٣,٧٨١,٣٠٨)</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(٢,٤٧٦,٣١٦)	-	(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	-	-	خسارة الفترة
<u>٢,٠١٧,٧٣٥,٥٥٩</u>	<u>(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)</u>	<u>(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(١,١٠٠,٠٢٥,٢٢٥)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: صافي الخسارة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٥٠,٧٢٧,٤٨٢	٢٢٣,٧٩٠,١٦٨	١١-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٧٠,٢٥٣,٥٣٩	٧٤,٦٤١,٦٨١	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٢,٨٤١,٢٩٢	١٥٨,٦٣٦,٤٣٦	٢٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦١٥,٩٥٥,٨١١)	(٥٤٢,٩٥٧,٠٤٠)	
(٢,٧٩٢,٤٨٩,٠٥٦)	(١,٣٦٠,٨٥٢,٢٧٩)	٣١ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(١٢٣,٠١٢,١٢٣)	٢٠٠,٩٣٥,٨٣٤	١٢ النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٩,٠٩٠,٩٠٩)	-	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي عن الودائع
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٦ (النقص) / الزيادة في حسابات الودائع
٢١٥,٢٨٧,٧٢٧	(٢٥٢,٦٤٧,١٤٥)	١٧ (النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥ الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٤٦٥,٧٢٨,٨٢٨	(١٢,٢٠٥,٥٢٠,٦٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٥٤٣,٨٤٦,٢٥٠)	(٤٣,٠٨٢,٠٤٠)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٠٤٢,٨٤٦,٢٥٠)	٢,٠٦٩,٩١٧,٩٦٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢ سداد التزامات عقود الإيجار
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ زيادة رأس المال
-	(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)	١٩ مصاريف زيادة رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٧٦٤,٩٩٩,٣٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية
٦,٤٢١,٨٨٢,٥٨٨	١٢,٦٢٩,٣٩٦,٦٣٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٢٧٥,٣٩٧,٨٩٠	١٩,٥٧١,٧٩٤,٨٦٣	٢٠ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بحلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

مصرف بيمو السعودي الفرنسي 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 بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ ويبلغ رأس مال المصرف خمس مليارات ليرة سورية سدّدت 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 والإتجار بها 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.

*بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٢٣ تمت الموافقة على زيادة رأس مال المصرف بمقدار ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب بحيث يصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

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

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.

٣- أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية

أ. إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ 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 للستة 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 المجرىة 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 الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة 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.

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 تقديراً 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 وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س. ٤٠,٥٩٥,١٠٠	ل.س. ٥٨,١٩٩,٣٨٦	نقد في الصندوق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية تحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي*
<u>٢٤٠,٥٩٥,١٠٠</u>	<u>٢٥٨,١٩٩,٣٨٦</u>	

* بناءً على أحكام القانون رقم / ٨ / لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٥ / م. ن، يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة بدون فوائد وبنسبة ٥٪ من إجمال متوسط الودائع تحت الطلب، التوفير ولأجل. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله من قبل المصرف في أنشطته التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س. ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. -	الرصيد كما في بداية السنة
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س. -	ل.س. -	ل.س. -	ل.س. -	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	٤,٤١٣,٥٩٥,٤٧٧	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(١,٢٢٧,٦٣٧)	(٤,٠٣٠,٥٠٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦</u>	<u>١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	-	-
(٧٦٧,٣٨٥,٣٣٥)	(٧٦٧,٣٨٥,٣٣٥)	-	-
١٤,٣٧٩,١٧٧,٦٧٩	١٤,٣٧٩,١٧٧,٦٧٩	-	-
<u>١٩,٤١٣,٥٩٥,٤٧٧</u>	<u>١٩,٤١٣,٥٩٥,٤٧٧</u>	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	-	-
٤,٠٩٨,٨١٦,٥١٤	٤,٠٩٨,٨١٦,٥١٤	-	-
١,٠٧١,٣٧٦,٥١٦	١,٠٧١,٣٧٦,٥١٦	-	-
(٣١٤,٥٣٣,١٩٩)	(٣١٤,٥٣٣,١٩٩)	-	-
<u>٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣</u>	<u>٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣</u>	-	-

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 للأرصدة لدى المصارف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٧,٦٣٧	-	-	١,٢٢٧,٦٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٢٢,٢٣١)	-	-	(٨٢٢,٢٣١)	خسارة التدني على الأرصدة
٣,٦٢٥,١٠١	-	-	٣,٦٢٥,١٠١	المسددة خلال الفترة
٤,٠٣٠,٥٠٧	-	-	٤,٠٣٠,٥٠٧	التغير خلال الفترة
				الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٢,٨٨٢	-	-	٢١٢,٨٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٢٢,٣٤٥	-	-	٨٢٢,٣٤٥	خسارة التدني على الأرصدة
١٩٢,٤١٠	-	-	١٩٢,٤١٠	الجديدة خلال السنة
١,٢٢٧,٦٣٧	-	-	١,٢٢٧,٦٣٧	التغير خلال السنة
				الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٥٣٧,٣٠١)	-
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف:

لفترة الستة أشهر 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 السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
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.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف:

لفترة الستة أشهر 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 السنة	٥٣٧,٣٠١	-	-	٥٣٧,٣٠١
خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٥٣٧,٣٠١)	-	-	(٥٣٧,٣٠١)
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.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٣٧,٣٠١	-	-	٥٣٧,٣٠١
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣٧,٣٠١	-	-	٥٣٧,٣٠١

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يمثل هذا البند استثمار المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٠٨% من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتمد المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥
(٣٧,٥٣٠,٦٢٢)	(٩٩,١٧٧,١٦٣)
(١٨٨,١٤٠,٠٠٤)	(٣٤٤,٥١٠,٨٧١)
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٦,٤٦٤,٣٣٢,٧٠١

إجمالي التسهيلات الائتمانية

الفوائد المعلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	١٨٨,١٤٠,٠٠٤
٦٩,٣٣٠,٣٣٤	١٥٦,٣٧٠,٨٦٧
(١٣,٥٤٣,١٢٤)	-
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	٣٤٤,٥١٠,٨٧١

الرصيد كما في بداية السنة

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

التسهيلات المعدومة خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣	٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١٨,٧٢٩,٠٤٨)	(٤٢٧,٦٥٥,٤٥٨)	٤٤٦,٣٨٤,٥٠٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩٣,٠٢٧,٣٧٨)	٦٧٦,١١١,٦٥٠	(٥٨٣,٠٨٤,٢٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٤٥,٠٠٢,٢٤٩	(٢٩٥,٠١٢,٥٥٤)	(١٤٩,٩٨٩,٦٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٩٦٤,٧٦٦,١١٠	٦,١٣٧,٨٤٩	٢٢٠,٤٩٨,٥٧٥	٢,٧٣٨,١٢٩,٦٨٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٥٤٢,٢٦٧,٢٩٠)	(٥٥,٧٥٥,٣٦٠)	(٤٧٥,٠١٧,٢٧٩)	(١,٠١١,٤٩٤,٦٥١)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠</u>	<u>١,٢٠٢,١٢٧,٥٢٧</u>	<u>٥,٠١٣,٥١٠,١٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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 السنة
-	(٥٤,٣٩٥,٥٧٩)	(٤٥٨,٧٤٦,١٣١)	٥١٣,١٤١,٧١٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٠٣,٨٠٩,٤٨٩)	٤٠١,٣٥٥,٤٩٠	(٢٩٧,٥٤٦,٠٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤١٧,١٩٨,٨٥٣	(٨٣,٠٥٥,٢٧٥)	(٣٣٤,١٤٣,٥٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٢٢٧,٥٢٥,١٩٠	-	١,١٤٢,٦٣٤,١٠٨	٣,٠٨٤,٨٩١,٠٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٢٦,١٩٨,٩٤٦)	(٩٧,٧٥٨,٧٢٠)	(٤١٦,٣٤٥,٤١٧)	(٨١٢,٠٩٤,٨٠٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٣,٥٤٣,١٢٤)	(١٣,٥٤٣,١٢٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٤٠٨,٧٥٤,٧١٨</u>	<u>١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣</u>	<u>٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

لفترة الستة أشهر 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.
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	٢٨,٠٩٢,٢٣٨	٣٤,٥٤٥,٢٠٦	١٢٥,٥٠٢,٥٦٠	١٨٨,١٤٠,٠٠٤
-	١٢,١٨١,٠٥٢	(٩,٧٤٨,٥٠٦)	(٢,٤٣٢,٥٤٦)	-
-	(٤,٦٠١,١٤٣)	٢٣,٠٦١,٨١٧	(١٨,٤٦٠,٦٧٤)	-
-	(١,٠٩٩,٢٣١)	(٦,٧٢٨,٩٥١)	٧,٨٢٨,١٨٢	-
٢٠٨,٢٢٣,٣٨٢	١٩,٢٤١,١٤٢	١٠,٦٤٧,٢٠٠	١٧٨,٣٣٥,٠٤٠	٢٠٨,٢٢٣,٣٨٢
(٥١,٨٥٢,٥١٥)	(١٦,٤٦٠,١٩٥)	(٢٣,٦٩٢,٦٠٢)	(١١,٦٩٩,٧١٨)	(٥١,٨٥٢,٥١٥)
٣٤٤,٥١٠,٨٧١	٣٧,٣٥٣,٨٦٣	٢٨,٠٨٤,١٦٤	٢٧٩,٠٧٢,٨٤٤	٣٤٤,٥١٠,٨٧١

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
خسارة التدني على التسهيلات
الجديدة خلال الفترة
خسارة التدني على التسهيلات
المسددة خلال الفترة
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.
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤
-	٢٩,٧٠٣,٥٦٥	(١٤,١٣١,٢٧٤)	(١٥,٥٧٢,٢٩١)	-
-	(٦,٠٥٥,٧١١)	٣١,١١٧,٨٣٩	(٢٥,٠٦٢,١٢٨)	-
-	(١١٠,٤١٣,٤٨٩)	(٢,٢٨٧,٦٤٣)	١١٢,٧٠١,١٣٢	-
١٥٥,٥٠٠,٢٥٣	١٣٠,٣٨٣,٧٣٣	٢٥,١١٦,٥٢٠	-	١٥٥,٥٠٠,٢٥٣
(٨٦,١٦٩,٩١٩)	(٤٤,٥٨٦,٧٩٥)	(٣١,٨٠٢,٠٩٥)	(٩,٧٨١,٠٢٩)	(٨٦,١٦٩,٩١٩)
(١٣,٥٤٣,١٢٤)	-	-	(١٣,٥٤٣,١٢٤)	(١٣,٥٤٣,١٢٤)
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	٢٨,٠٩٢,٢٣٨	٣٤,٥٤٥,٢٠٦	١٢٥,٥٠٢,٥٦٠	١٨٨,١٤٠,٠٠٤

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
خسارة التدني على التسهيلات
الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التسهيلات
المسددة خلال السنة
التسهيلات المعدومة
الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٦٩٠,١٦٦	٣٧,٥٣٠,٦٢٢
٣٦,٥٠٢,٢٢٤	٧٠,٩٣١,٨٨٩
(٦,٦٦٨,٨١٨)	(٩,٢٨٥,٣٤٨)
(٤,٩٩٢,٩٥٠)	-
<u>٣٧,٥٣٠,٦٢٢</u>	<u>٩٩,١٧٧,١٦٣</u>

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال الفترة / السنة
الفوائد التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تنوع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
ل.س.	%	ل.س.	%
٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠	٦,٢١٥,٦٣٧,٧٠٥	١٠٠
٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠	٦,٢١٥,٦٣٧,٧٠٥	١٠٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
ل.س.	%	ل.س.	%
٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠	٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠	١٠٠
٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠	٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠	١٠٠
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>		<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	

القروض المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
ريف دمشق

القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

ريف دمشق

المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠١٣,٥١٠,١٧٨	٥,٠١٣,٥١٠,١٧٨	المرحلة الأولى
١,٢٠٢,١٢٧,٥٢٧	١,٢٠٢,١٢٧,٥٢٧	المرحلة الثانية
٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠	٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠	المرحلة الثالثة
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤	٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤	المرحلة الأولى
١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣	١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣	المرحلة الثانية
٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	المرحلة الثالثة
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٩,٦٤٥,٧٩١	٧٦٩,٦٤٥,٧٩١	زراعية
٤,٩٦٣,٥٢١,٤٦٥	٤,٩٦٣,٥٢١,٤٦٥	تجاري
٣,١٩٩,٤٣٤	٣,١٩٩,٤٣٤	صناعي
١,١٧١,٦٥٤,٠٤٥	١,١٧١,٦٥٤,٠٤٥	خدمات أخرى
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨٠٤,٩٦٧	٣٤,٨٠٤,٩٦٧	زراعية
٤,٣٦٠,٠٣٠,٧٥٢	٤,٣٦٠,٠٣٠,٧٥٢	تجاري
١٢,٢٠٣,٧٨٧	١٢,٢٠٣,٧٨٧	صناعي
١,٠٧٨,٤٨٢,٤٠٩	١,٠٧٨,٤٨٢,٤٠٩	خدمات أخرى
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٣١٥,٧٤١	١٠٦,٣١٥,٧٤١	أقل من ٥٠٠
٣٥٦,٨٠٩,٠٦٧	٣٥٦,٨٠٩,٠٦٧	بين ٥٠٠ و ١٠٠٠
١,٠٦١,٢٩٤,٥٦٠	١,٠٦١,٢٩٤,٥٦٠	بين ١٠٠٠ و ٢٠٠٠
٩٧١,١٩٠,٣٠٣	٩٧١,١٩٠,٣٠٣	بين ٢٠٠٠ و ٣٠٠٠
٤,٤١٢,٤١١,٠٦٤	٤,٤١٢,٤١١,٠٦٤	أكثر من ٣٠٠٠
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٠٥١,٥٥٢	٦٣,٠٥١,٥٥٢	أقل من ٥٠٠
٢٩٨,١٠١,٧٣٧	٢٩٨,١٠١,٧٣٧	بين ٥٠٠ و ١٠٠٠
١,٢٩١,١٦٥,١٨٩	١,٢٩١,١٦٥,١٨٩	بين ١٠٠٠ و ٢٠٠٠
١,٢٦٠,٨٣٤,٨٢٨	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٢٨	بين ٢٠٠٠ و ٣٠٠٠
٢,٥٧٢,٣٦٨,٦٠٩	٢,٥٧٢,٣٦٨,٦٠٩	أكثر من ٣٠٠٠
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		الاستحقاق
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٩,٨٦١,٥٠٦	٢٥٩,٨٦١,٥٠٦	أقل من شهر
٥١٩,٧٢٣,٠١٣	٥١٩,٧٢٣,٠١٣	بين ١ - ٣ شهر
٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	بين ٣ - ٦ أشهر
٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	بين ٦ - ٩ أشهر
٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	٧٧٩,٥٨٤,٥١٩	بين ٩ - ١٢ شهر
١,٥٢٩,١٠٣,١٦٦	١,٥٢٩,١٠٣,١٦٦	بين ١٢ - ١٨ شهر
٢,٢٦٠,٥٧٩,٤٩٣	٢,٢٦٠,٥٧٩,٤٩٣	أكثر من ١٨ شهر
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		الاستحقاق
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,٩٦٦,٠٦١	٢٩٥,٩٦٦,٠٦١	أقل من شهر
٥٨٩,٧٢٥,٤٦٢	٥٨٩,٧٢٥,٤٦٢	بين ١ - ٣ شهر
٨٥١,٥٠٨,١٤٦	٨٥١,٥٠٨,١٤٦	بين ٣ - ٦ أشهر
٧٨٢,٥٢٤,٠٩٧	٧٨٢,٥٢٤,٠٩٧	بين ٦ - ٩ أشهر
٧١٤,٠٠٢,٨٥١	٧١٤,٠٠٢,٨٥١	بين ٩ - ١٢ شهر
١,١٣٣,٠٥٠,٩٤٠	١,١٣٣,٠٥٠,٩٤٠	بين ١٢ - ١٨ شهر
١,١١٨,٧٤٤,٣٥٨	١,١١٨,٧٤٤,٣٥٨	أكثر من ١٨ شهر
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
إجمالي التسهيلات	احتمال التعثر	
الائتمانية	%	
ل.س.		
٤,١٢٧,٦٢٢,١٤٣	٤,٩٤	قروض مولدة للدخل:
٩٩٤,٩٠٢,٥٦١	١٥,٠٣	المرحلة الأولى
٦١٣,٨٤١,٩٨٦	١٠٠	المرحلة الثانية
<u>٥,٧٣٦,٣٦٦,٦٩٠</u>		المرحلة الثالثة
		قروض غير مولدة للدخل:
٨٨٥,٨٨٨,٠٣٥	٨,٦٤	المرحلة الأولى
٢٠٧,٢٢٤,٩٦٦	٢١,٩٤	المرحلة الثانية
٧٨,٥٤١,٠٤٤	١٠٠	المرحلة الثالثة
<u>١,١٧١,٦٥٤,٠٤٥</u>		
<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

إجمالي التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر
ل.س.	%
٢,٨١١,٧٧٣,٤٨٣	٤,٩٤
١,٢٣٢,٠٠٢,٢٧٤	١٥,٠٣
٣٦٣,٢٦٣,٧٤٨	١٠٠
٤,٤٠٧,٠٣٩,٥٠٥	

قروض مولدة للدخل:

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

قروض غير مولدة للدخل:

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

٧٦١,٧٩١,١٢١	٨,٦٤
٢٧١,٢٠٠,٣١٩	٢١,٩٤
٤٥,٤٩٠,٩٧٠	١٠٠
١,٠٧٨,٤٨٢,٤١٠	
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	ريف دمشق
ل.س.	ل.س.
٣٧,٣٥٣,٨٦٣	٣٧,٣٥٣,٨٦٣
٢٨,٠٨٤,١٦٤	٢٨,٠٨٤,١٦٤
٢٧٩,٠٧٢,٨٤٤	٢٧٩,٠٧٢,٨٤٤
٣٤٤,٥١٠,٨٧١	٣٤٤,٥١٠,٨٧١

الديون

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	ريف دمشق
ل.س.	ل.س.
٢٨,٠٩٢,٢٣٨	٢٨,٠٩٢,٢٣٨
٣٤,٥٤٥,٢٠٦	٣٤,٥٤٥,٢٠٦
١٢٥,٥٠٢,٥٦٠	١٢٥,٥٠٢,٥٦٠
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	١٨٨,١٤٠,٠٠٤

الديون

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

التحسينات	الحواسب	المركبات	المعدات	الأثاث	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١١٣,٢٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٦٧٩,٢٠٠	٣٢٥,٢٦٥,٥٨٠	٢,١٤٣,٥٣٧,٣٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥٠٤,٠٤١,٢٥٠	٦,٣٦٦,٠٠٠	٥٥٥,٦٠٧,٢٥٠	إضافات
٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١٥٨,٤٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٤٣,٧٢٠,٤٥٠	٣٣١,٦٣١,٥٨٠	٢,٦٩٩,١٤٤,٥٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
٣٠,٣٠٥,٣٤٠	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	-	٣٤٢,٧١٦,٧٠٠	١٣,٨٦٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٨٢,٠٤٠	إضافات
٥٥٥,٠٠٢,٣٨٥	٢٠١,٦٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٨٨٦,٤٣٧,١٥٠	٣٤٥,٤٩١,٥٨٠	٣,١٢٩,٢٢٦,٦١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
						الاستهلاك المتراكم:
(٤٤,٧٣٣,٣٢١)	(١٥,٣٣٩,٣٩٢)	(١٩,٦٨٣,٩٩٩)	(١٤٢,٤٨٨,٢٥٧)	(٢٥,٦٤٩,٦٣٧)	(٢٤٧,٨٩٤,٦٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٠٤,٩٣٩,٤٠٩)	(٢٨,٢٧٩,١٠٠)	(١٩,٦٨٤,٠٠٠)	(٢٧٣,٥٩٥,٣٤٠)	(٦٥,٨٠٤,٢٩٩)	(٤٩٢,٣٠٢,١٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٤٩,٦٧٢,٧٣٠)	(٤٣,٦١٨,٤٩٢)	(٣٩,٣٦٧,٩٩٩)	(٤١٦,٠٨٣,٥٩٧)	(٩١,٤٥٣,٩٣٦)	(٧٤٠,١٩٦,٧٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٥٢,٤٦٩,٧٠٤)	(١٧,٧٠٤,٥٥٠)	(٩,٨٤٢,٠٠٠)	(١٥٧,٣١٣,٠٨٨)	(٣٣,١٦٣,١٥٩)	(٢٧٠,٤٩٢,٥٠١)	إضافات، أعباء الفترة
(٢٠٢,١٤٢,٤٣٤)	(٦١,٣٢٣,٠٤٢)	(٤٩,٢٠٩,٩٩٩)	(٥٧٣,٣٩٦,٦٨٥)	(١٢٤,٦١٧,٠٩٥)	(١,٠١٠,٦٨٩,٢٥٥)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
						القيمة الدفترية:
٣٥٢,٨٥٩,٩٥١	١٤٠,٣٧٢,٤٥٨	٩١,٣٩٠,٠٠١	١,٣١٣,٠٤٠,٤٦٥	٢٢٠,٨٧٤,٤٨٥	٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣٧٥,٠٢٤,٣١٥	١١٤,٨٧٧,٠٠٨	١٠١,٢٣٢,٠٠١	١,١٢٧,٦٣٦,٨٥٣	٢٤٠,١٧٧,٦٤٤	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٣٠٠,٠١٠,٤١٨
٥٣٢,٩٧٦,٦٦٧
٥٣٢,٩٧٦,٦٦٧
(٣٦,٨٧٩,٣٤٠)
(٥٦,٥٩٣,٥٩٧)
(٩٣,٤٧٢,٩٣٧)
(٥٣,٢٩٧,٦٦٧)
(١٤٦,٧٧٠,٦٠٤)
٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
إضافات خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباي	
ل.س.	ل.س.	
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٨٣٩,٦١٨,٤٨٠	٨٣٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم:
(١١٣,٠٨٤,٠٧٩)	(١١٣,٠٨٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١٤١,٦٧١,٥٠١)	(١٤١,٦٧١,٥٠١)	إضافات، أعباء السنة
(٢٥٤,٧٥٥,٥٨٠)	(٢٥٤,٧٥٥,٥٨٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
(٧٤,٦٤١,٦٨١)	(٧٤,٦٤١,٦٨١)	إضافات، أعباء الفترة
(٣٢٩,٣٩٧,٢٦١)	(٣٢٩,٣٩٧,٢٦١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
		القيمة الدفترية:
٥١٠,٢٢١,٢١٩	٥١٠,٢٢١,٢١٩	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
		التزامات عقود الإيجار
المجموع	المباي	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	دفعات عقود الإيجار
-	-	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.
٧٠,٢٥٣,٥٣٩	٧٤,٦٤١,٦٨١
٧٠,٢٥٣,٥٣٩	٧٤,٦٤١,٦٨١

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

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.
١٣٠,٢٥٩,٠٩٨	١٣٥,٨٣٧,٦٩٤
١٧٥,٠٤١,٠٩٦	١٨,٤٩٣,١٥١
٢٩,٥٨٦,٧٦٤	٢٦,٣٩٤,٩٣١
٥٩,٥٥٠,٠٠٠	-
١١,٢٠٩,٥٠٠	٩,٣٣٣,٣٣٠
٥,٠٥٣,٢٠٠	٢٢,٤٣١,٣١٠
٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠
٣,٤٤٦,٥٩٢	٧٢٠,٠٠٠
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٢١٧,٥١٠,٤١٦

الفوائد المستحقة عن التسهيلات الائتمانية

فوائد مستحقة غير مقبوضة عن الايداعات المصرفية

المصاريف المدفوعة مقدماً

دفعات مقدمة للموردين

سلف للموظفين

سلف عمل

أتعاب مهنية

أخرى

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.			
١,٨٠١,٢٩٧,٢٢٩	٤,٤١٢,٠٣٦,٥٧٢	-	٤,٤١٢,٠٣٦,٥٧٢	الموجودات:
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
١٧٥,٠٤١,٠٩٦	١٨,٤٩٣,١٥١	٦,١٦٤,٣٨٤	١٢,٣٢٨,٧٦٧	إيداعات لدى المصارف
٨,٤٧٦,٣٣٨,٣٢٥	١٩,٤٣٠,٥٢٩,٧٢٣	٥,٠٠٦,١٦٤,٣٨٤	١٤,٤٢٤,٣٦٥,٣٣٩	فوائد مستحقة القبض
				المطلوبات:
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٧٨,٩٦٢,٧١١	٧٠,٥٨٣,٣٣٤	٧٠,٥٨٣,٣٣٤	-	فوائد مستحقة الدفع
٦,٠٧٨,٩٦٢,٧١١	٣,٠٧٠,٥٨٣,٣٣٤	١,٠٧٠,٥٨٣,٣٣٤	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٣٩٧,٣٧٥,٦١٤	١٦,٣٥٩,٩٤٦,٣٨٩	٣,٩٣٥,٥٨١,٠٥٠	١٢,٤٢٤,٣٦٥,٣٣٩	

بيان الأرباح او الخسائر:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.			
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٨,٥٠٦,٨٤٩	٦,١٦٤,٣٨٤	٦٥٢,٣٤٢,٤٦٥	بنك بيمو السعودي الفرنسي
(٢٢٨,١٠٦,٠٦٧)	(١٦٣,٨١٢,٤٠٤)	(١٤٣,٤١٢,١٠١)	(٢٠,٤٠٠,٣٠٣)	الفوائد الدائنة
(١٧٩,١٠٦,٠٦٧)	٤٩٤,٦٩٤,٤٤٥	(١٣٧,٢٤٧,٧١٧)	٦٣١,٩٤٢,١٦٢	الفوائد المدينة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٦٦,٧٤٢,٠٠٠	٢٠٠,٧١٢,٩٤٠	رواتب الإدارة العليا
١٦٦,٧٤٢,٠٠٠	٢٠٠,٧١٢,٩٤٠	

١٥ - ودیعة رأس المال المجددة لدى مصرف سورية المركزي

یتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودیعة 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 كودیعة 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 - حسابات الودائع

یتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع المصارف:

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

ودائع العملاء:

ودائع لأجل

تتوزع ودائع المصارف وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			الاستحقاق
المجموع ل.س.	دمشق ل.س.	المركز الرئيسي ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ١ شهر
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ٦ أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الاستحقاق	المركز الرئيسي	دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ١ شهر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ٣ أشهر	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ٦ أشهر	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حتى ١٢ شهر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧- 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.	
١٢,٠٤١,٠٠٣	١٢,٠٤١,٠٠٣	ذمم دائنة
٣١,٠٤٠,٤٦٢	٢١,٧٥٦,٢٩٤	تأمينات اجتماعية مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية
١١,١٦٧,٧١٠	-	ذمم موظفين
١٦٣,٩٢٨,٢٠٧	٩٢,٥٦٥,٦٠٠	إيرادات مؤجلة*
١٠٧,٥٦٩,٦٣٥	٤٧٧,٣٤٠,١٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة على حسابات الودائع
١٨,٠٣٣,٧٨٠	٥٨,٩٠٩,٥٣٤	ضريبة رواتب ومكافآت مستحقة
-	١,٠١١,٠٠٠	ذمم موردين
٧٦,٥٩٧,٩٥١	٣٢,٤٠٢,٣٥٤	أخرى
٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	

* 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 تعديل 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 كافة فترة عملها.

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 بسنتين تبدأ من تاريخ نفاذ القانون وأي تعديل قد يطراً عليها مستقبلاً.

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

تم زيادة رأس مال المصرف بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح بعد الزيادة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
		سهم	ل.س.	%
شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي -	سورية	٢٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة	سورية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢
شركة القدموس التجارية المحدودة المسؤولة	سورية	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
شركة ام بي ام للتنمية المحدودة المسؤولة	سورية	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

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 - احتياطي خاص

نظراً لعدم تحقيق المصرف لأية أرباح خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لم يتم تشكيل احتياطي خاص. حيث يتم تكوين الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال بناءً على المادة /٩٧/ من قانون النقد الساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

٢٢ - 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٥١,٩٢٥,٠١٥	٨١٦,٦٧٣,٨٦٧
١٣,١٢٢,٤٠٣	٤٠,٠٤١,٦٦٤
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٨,٥٠٦,٨٤٩
٥١٤,٠٤٧,٤١٨	١,٥١٥,٢٢٢,٣٨٠

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠	٦٥٠,٦٢٨,١٥٩
٣٥٠,٤٣٩,٤٠٠	٦٥٠,٦٢٨,١٥٩

فوائد مدينة على ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

٢٤ - رسوم وعمولات دائنة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٩٩,٥٦١,٠٠٠	٩١,٣٩٨,٠٠٠
-	٩,٠٠٠
٤٦,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٩٩,٦٠٧,٠٠٠	٩١,٥٤٢,٠٠٠

عمولات إدارة الحساب

رسوم طلبات الاستعلام

إيرادات أخرى

٢٥ - رسوم وعمولات مدينة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤,٩٨١,٢٤١	١٩,٠٥٤,٦٥٩
-	٤٨٦,٤٠٠
٤,٩٨١,٢٤١	١٩,٥٤١,٠٥٩

عمولات مدفوعة للمصارف

عمولات ورسوم حوالات

٢٦ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤١٣,٨٧١,٨٠٦	٦٤٨,٥٤٦,٦١٠
٤٥,٤٦٣,٩٣٢	٨٠,٦١٢,٦١٣
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٣,٣٣٣
٩,٤٨٢,٦٠٣	١٢,٤٠٥,٩٦٧
-	٢,٤٨٧,٦٧٦
-	١,٠٧١,٠٠٠
٤٧٠,٣١٨,٣٤١	٧٤٧,٨٥٧,١٩٩

رواتب وأجور

تأمينات اجتماعية

استشارات

مكافآت وحوافز

تعويض نهاية الخدمة

خدمات أخرى

٢٧ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر 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.
أرصدة لدى المصارف	٢,٨٠٢,٨٧٠	-	-	٢,٨٠٢,٨٧٠
إيداعات لدى المصارف	(٥٣٧,٣٠١)	-	-	(٥٣٧,٣٠١)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٨١,٧١٦	(١٩,٧٧٤,٣٥٣)	١٧٤,٤٦٣,٥٠٤	١٥٦,٣٧٠,٨٦٧
	٣,٩٤٧,٢٨٥	(١٩,٧٧٤,٣٥٣)	١٧٤,٤٦٣,٥٠٤	١٥٨,٦٣٦,٤٣٦

لفترة الستة أشهر 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.
أرصدة لدى المصارف	١,٢٢٧,٩٣٥	-	-	١,٢٢٧,٩٣٥
إيداعات لدى المصارف	٥٠٩,٢٠٠	-	-	٥٠٩,٢٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٥,٠٧٣,١٩٢	(٧٦٣,٣٢٧)	(١٣,٢٠٥,٧٠٧)	٤١,١٠٤,١٥٨
	٥٦,٨١٠,٣٢٧	(٧٦٣,٣٢٧)	(١٣,٢٠٥,٧٠٧)	٤٢,٨٤١,٢٩٣

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٣٥١,٤٠٠	١٣٦,١٦١,٣٠٠	مصاريف سيارات وتنقلات
١٦,٤٨٣,٠٠٠	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٢٤,٧١٣,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٧٢٣,٥٥٢	٣٨,٠٦٦,٧٥٣	هاتف، فاكس وانترنت
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٩,٦٠١,٦٠٠	١٦,٦٩٠,١٩٠	علاقات عامة وضيافة
٣٠,٧٠٧,٦٩٩	٦٩,٨٧٣,٩٥٤	صيانة وإصلاح
٥,٥٤٥,٠٠٠	٦,٨٩١,٤٠٠	مصاريف دعاية وإعلان
٨,١٩٨,٠٠٠	١٥,٢٠٦,٤٠٠	مصاريف إقامة
١٦,١٢٧,٦٩٩	١٨,٢٠٢,٥٧٧	تأمين
٥٣٢,٠٤٩	٦,٧٨٧,٤٨٠	ماء، كهرباء
٤,٤٦٢,٩٠٠	٧,٧٦٠,٢٠٠	خدمات تنظيف
١٤,٤٥٩,٢٣٥	١٣,٦٢٦,٢٣٥	ربط شبكات وأنظمة معلومات
١٤٣,٦٦٩,٩٥٠	٣١٢,٦٤٠,٠٠٠	وقود ومحروقات
١٩٥,٠٠٠	٤,١٥٠,٠٠٠	أمن وحراسة
١٦,١١٧,٨٦٧	٢٣,٩٢٣,٣٨٢	نفقات طوابع وتوثيق ورسم اشتراكات ورسم أخرى
٢٦,٩٨٢,٨٤٦	٩,٥٣٧,٦٣٢	أخرى
<u>٤٠٣,٨٧١,٢٤٧</u>	<u>٧٣١,٦٩٥,٠٠٣</u>	

٢٩ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(٩٧٩,٧٨٨,١٢٥)	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	خسارة الفترة
<u>٤٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩٥,٨٣٣,٣٣٣</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٢٣,٣٣)</u>	<u>(٥,٦٢)</u>	خسارة السهم الأساسية والمخففة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها
ل.س.		سهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٥,٨٣٣,٣٣٣	١٠٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥,٨٣٣,٣٣٣		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم في بداية السنة
أسهم الزيادة المكتتب بها في ١٧ آذار ٢٠٢٤

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

عدد الأسهم في بداية السنة
أسهم الزيادة المكتتب بها في ٢٩ شباط ٢٠٢٣

٣٠ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١٤,٨٤٩,٣٠٠	٥٨,١٩٩,٣٨٦
٤٤٠,٩٠٩,٠٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩١٩,٦٣٩,٤٩٩	١٩,٤١٣,٥٩٥,٤٧٧
٧,٣٧٥,٣٩٧,٨٩٠	١٩,٥٧١,٧٩٤,٨٦٣

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)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٩٠,٠١٨,٩١٣	٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
(١٢,٤٨١,٢٢٨)	(٩٩,١٧٧,١٦٣)	الفوائد المعلقة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٥,٣٧٧,٥٣٧,٦٨٥	٦,٨٠٨,٨٤٣,٥٧٢	
ينزل		
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
(١٢,٦٩٠,١٦٦)	(٣٧,٥٣٠,٦٢٢)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩	٥,٤٤٧,٩٩١,٢٩٣	
٢,٧٩٢,٤٨٩,٠٥٦	١,٣٦٠,٨٥٢,٢٧٩	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٢ - إدارة المخاطر المصرفية

١ - مقدمة:

- تقوم إدارة المخاطر بدراسة كافة أنواع المخاطر المتعلقة ببيئة العمل الداخلية والخارجية، وتقييمها ومتابعتها والعمل على تقييدها 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 تحديد 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 ٠٦/٠٣/٢٠٢٢ المتضمن تعليمات وضوابط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS^٩) 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٩٦,٩١٦,٢٩٥	٢٤٨,٣١٦,٧٧٩	٢١,٤٠٩,٢٩٢	٢٧,١٩٠,٢٢٤	٥,٧٣٦,٣٦٦,٦٩٠	٦١٣,٨٤١,٩٨٦	٩٩٤,٩٠٢,٥٦١	٤,١٢٧,٦٢٢,١٤٣	١٠٠-٤,٩٤	قروض مولدة للدخل
٤٧,٥٩٤,٥٧٦	٣٠,٧٥٦,٠٦٥	٦,٦٧٤,٨٧٢	١٠,١٦٣,٦٣٩	١,١٧١,٦٥٤,٠٤٥	٧٨,٥٤١,٠٤٤	٢٠٧,٢٢٤,٩٦٦	٨٨٥,٨٨٨,٠٣٥	١٠٠-٨,٦٤	قروض غير مولدة للدخل
<u>٣٤٤,٥١٠,٨٧١</u>	<u>٢٧٩,٠٧٢,٨٤٤</u>	<u>٢٨,٠٨٤,١٦٤</u>	<u>٣٧,٣٥٣,٨٦٣</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>	<u>٦٩٢,٣٨٣,٠٣٠</u>	<u>١,٢٠٢,١٢٧,٥٢٧</u>	<u>٥,٠١٣,٥١٠,١٧٨</u>		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	%	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٥٨,٠٣٨,٩٧٩	١١٢,٨٠٣,٣٥٨	٢٦,٢١٧,٦١٠	١٩,٠١٨,٠١١	٤,٤٠٧,٠٣٩,٥٠٥	٣٦٣,٢٦٣,٧٤٨	١,٢٣٢,٠٠٢,٢٧٤	٢,٨١١,٧٧٣,٤٨٣	١٠٠-٤,٩٤	قروض مولدة للدخل
٣٠,١٠١,٠٣٥	١٢,٦٩٩,٢٠٢	٨,٣٢٧,٥٩٦	٩,٠٧٤,٢٢٧	١,٠٧٨,٤٨٢,٤١٠	٤٥,٤٩٠,٩٧٠	٢٧١,٢٠٠,٣١٩	٧٦١,٧٩١,١٢١	١٠٠-٨,٦٤	قروض غير مولدة للدخل
<u>١٨٨,١٤٠,٠٠٤</u>	<u>١٢٥,٥٠٢,٥٦٠</u>	<u>٣٤,٥٤٥,٢٠٦</u>	<u>٢٨,٠٩٢,٢٣٨</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٤٠٨,٧٥٤,٧١٨</u>	<u>١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣</u>	<u>٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤</u>		

❖ ثانياً: مخاطر السوق:

هي المخاطر التي تنتج عن التغيرات المعاكسة والتي ليست من صالح المصرف وذلك بالنسبة لأسعار السوق حيث تقسم:
مخاطر أسعار الفائدة: هي التعرض لخطر مالية نتيجة تغير أسعار الفائدة، والتي تؤدي إلى تغيير في تسعير أصوله، والتأثير على عائداته وتدفعاته النقدية.

مخاطر العملات: حيث لا يواجه المصرف هذا النوع من المخاطر كونه ووفقاً للقانون رقم ٨ الخاص بإحداثا مصارف التمويل الأصغر أكد على عدم قدرة المصارف تشكيل مركز قطع 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 سيولة 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 السيولة:

هي المخاطر المرتبطة باحتمال أن تواجه المنشأة مصاعب في توفير الأموال اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	
٥٩	٣١٢	نسبة السيولة بنهاية الفترة
٤٩	١٨٣	المتوسط خلال الفترة

❖ رابعاً: مخاطر التشغيل:

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن أخطاء تشغيلية بسبب أحداث إما تتعلق بتنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، فشل الأنظمة وتعطل والأعمال، الأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية (الاحتيال الخارجي والكوارث الطبيعية)، الممارسات المتعلقة بالعملاء والمنتجات والأعمال، ويتم تحديدها يتم تحديد مخاطر التشغيل من خلال تقييم المخاطر الذاتي 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	بنود داخل الميزانية
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	أرصدة لدى المصارف
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٦,٤٦٤,٣٣٢,٧٠١	إيداعات لدى المصارف
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٢١٧,٥١٠,٤١٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
		وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٢٢٨,٣٣٥,٧٣٤</u>	<u>٢٧,٥٩١,٤٠٨,٠٨٧</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 ٢٠٢٤ (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:
٢٥٨,١٩٩,٣٨٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٨,١٩٩,٣٨٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٤٦٤,٣٣٢,٧٠١	-	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٣٠,٧٢٥,٤٧٠	١,٤٥٥,٦٠١,٦٦٥	٧٢٧,٨٠٠,٨٣٣	٤٨٥,٢٠٠,٥٥٥	٢٤٢,٦٠٠,٢٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٥١٠,٢٢١,٢١٩	٥١٠,٢٢١,٢١٩	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١٧,٥١٠,٤١٦	-	-	٤,٦٨٧,٥٠٠	٦,٤٠٢,٠٩٢	٧,٢٩٨,٤٨٦	١١,٩٨٥,٠٤٦	١٨٧,١٣٧,٢٩٢	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٩١٩,٥٧٢,١١٥	٤,٦٦٩,٩٦٤,٦٤٢	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٣٥,٤١٢,٩٧٠	١,٤٦٢,٠٠٣,٧٥٧	٧٣٥,٠٩٩,٣١٩	٤٩٧,١٨٥,٦٠١	١٩,٩٩٧,٥٠١,٩٢٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع
٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٨	-	١٠٧,٥٦٩,٦٣٥	١٨٦,٩٥١,٢٢٥	١٣٦,٨١٧,٦٤٠	مطلوبات أخرى
٦,٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٨	-	٤,١٠٧,٥٦٩,٦٣٥	١٨٦,٩٥١,٢٢٥	٢,١٣٦,٨١٧,٦٤٠	مجموع المطلوبات
٢٤,٤٧٦,١٩٣,٣٦٧	٤,٦٦٩,٩٦٤,٦٤٢	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٢٣,٣٧٢,٧٢٢	١,٤٦٢,٠٠٣,٧٥٧	(٣,٣٧٢,٤٧٠,٣١٦)	٣١٠,٢٣٤,٣٧٦	١٧,٨٦٠,٦٨٤,٢٨٦	مجموع الموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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:
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٩٥,١٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٥٨٩,٧٧٤	٣,٨٠٠,٩٨٥,٧٢٢	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	-	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٥,٥٤٩,٦١٩	١,٤٢٦,٣٤٤,٧٢٥	٨١٢,٧٥٦,٥٨٧	٥٦٢,٨٠٥,٥٦٦	٣٤١,٥٣٥,٧٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	-	-	٥٧٧,٠٩٢	٤,٥٣٦,٥٦٧	١٥٨,٣٨١,١١٨	٣٢,٢٣٨,٢٢٤	٢٢٢,٧١٣,٢٤٩	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ودبعة رأس المال المجددة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٦,١٢٦,٧١١	١,٤٣٠,٨٨١,٢٩٢	٣,٤٧٠,٦٠٠,٤٠٤	٢,٥٩٤,٦٣٣,٥٦٤	٤,٥٠٥,٨٢٩,٨٠٠	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١٦,٦٨٤,٩٣٢	٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٨٤,٠٦٣,٩٤١	١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مطلوبات أخرى
١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٠١٦,٦٨٤,٩٣٢	٨,٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٣,٠٨٤,٠٦٣,٩٤١	٤,١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مجموع المطلوبات
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٦٤,٠٨٦,٤٦٢	٤١٤,١٩٦,٣٦٠	(٤,٩٨٣,٩٤٨,٠٧٦)	(٤٨٩,٤٣٠,٣٧٧)	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	مجموع الموجودات والمطلوبات

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	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
(١٦,٢٦٠,٤٥٢,١٠٣)	(٣٢٥,٢٠٩,٠٤٢)	(٣٢٥,٢٠٩,٠٤٢)	ليرة سورية

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
(١٦,٢٦٠,٤٥٢,١٠٣)	٣٢٥,٢٠٩,٠٤٢	٣٢٥,٢٠٩,٠٤٢	ليرة سورية

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
(٤,٦٨٢,٠٤٠,٥٨٤)	(٩٣,٦٤٠,٨١٢)	(٩٣,٦٤٠,٨١٢)	ليرة سورية

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق الملكية ١٠٠٪
(٤,٦٨٢,٠٤٠,٥٨٤)	٩٣,٦٤٠,٨١٢	٩٣,٦٤٠,٨١٢	ليرة سورية

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.

التعرضات لمخاطر السيولة:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير 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.	
								الموجودات:
								تقد في الصندوق وأرصدة لدى
٢٥٨,١٩٩,٣٨٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٨,١٩٩,٣٨٦	مصرف سورية المركزي
١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٠٩,٥٦٤,٩٧٠	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٤٦٤,٣٣٢,٧٠١	-	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٣٠,٧٢٥,٤٧٠	١,٤٥٥,٦٠١,٦٦٥	٧٢٧,٨٠٠,٨٣٣	٤٨٥,٢٠٠,٥٥٥	٢٤٢,٦٠٠,٢٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	٢,١١٨,٥٣٧,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٥١٠,٢٢١,٢١٩	٥١٠,٢٢١,٢١٩	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١٧,٥١٠,٤١٦	-	-	٤,٦٨٧,٥٠٠	٦,٤٠٢,٠٩٢	٧,٢٩٨,٤٨٦	١١,٩٨٥,٠٤٦	١٨٧,١٣٧,٢٩٢	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٩١٩,٥٧٢,١١٥	٤,٦٦٩,٩٦٤,٦٤٢	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٣٥,٤١٢,٩٧٠	١,٤٦٢,٠٠٣,٧٥٧	٧٣٥,٠٩٩,٣١٩	٤٩٧,١٨٥,٦٠١	١٩,٩٩٧,٥٠١,٩٢٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع
٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٨	-	١٠٧,٥٦٩,٦٣٥	١٨٦,٩٥١,٢٢٥	١٣٦,٨١٧,٦٤٠	مطلوبات أخرى
٦,٤٤٣,٣٧٨,٧٤٨	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٨	-	٤,١٠٧,٥٦٩,٦٣٥	١٨٦,٩٥١,٢٢٥	٢,١٣٦,٨١٧,٦٤٠	مجموع المطلوبات
٢٤,٤٧٦,١٩٣,٣٦٧	٤,٦٦٩,٩٦٤,٦٤٢	٢,١٢٢,٤٠٣,٩٠٠	١,٤٢٣,٣٧٢,٧٢٢	١,٤٦٢,٠٠٣,٧٥٧	(٣,٣٧٢,٤٧٠,٣١٦)	٣١٠,٢٣٤,٣٧٦	١٧,٨٦٠,٦٨٤,٢٨٦	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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:
								نقد في الصندوق وأرصدة لدى
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٩٥,١٠٠	مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٥٨٩,٧٧٤	٣,٨٠٠,٩٨٥,٧٢٢	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	-	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٥,٥٤٩,٦١٩	١,٤٢٦,٣٤٤,٧٢٥	٨١٢,٧٥٦,٥٨٧	٥٦٢,٨٠٥,٥٦٦	٣٤١,٥٣٥,٧٢٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	-	-	٥٧٧,٠٩٢	٤,٥٣٦,٥٦٧	١٥٨,٣٨١,١١٨	٣٢,٢٣٨,٢٢٤	٢٢٢,٧١٣,٢٤٩	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ودعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٦,١٢٦,٧١١	١,٤٣٠,٨٨١,٢٩٢	٣,٤٧٠,٦٠٠,٤٠٤	٢,٥٩٤,٦٣٣,٥٦٤	٤,٥٠٥,٨٢٩,٨٠٠	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١٦,٦٨٤,٩٣٢	٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٨٤,٠٦٣,٩٤١	١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مطلوبات أخرى
١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٠١٦,٦٨٤,٩٣٢	٨,٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٣,٠٨٤,٠٦٣,٩٤١	٤,١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مجموع المطلوبات
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٦٤,٠٨٦,٤٦٢	٤١٤,١٩٦,٣٦٠	(٤,٩٨٣,٩٤٨,٠٧٦)	(٤٨٩,٤٣٠,٣٧٧)	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	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 لعام ٢٠٢٢، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها، ويهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	(٤,٤٢٣,٧٨١,٣٠٨)	صافي الخسائر المترجمة
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(١,١٠٠,٠٢٥,٣٢٥)	صافي خسائر السنة
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأسهم والمساهمات في المؤسسات المالية
(٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠)	(٣٨٦,٢٠٦,٠٦٣)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١٩٦,٧١٥,٦٦٢	٢٤,٠٣٤,٩٨٧,٣٠٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٨٥٧,١٧٦	٤١,٣٨٤,٣٧٠	يضاف رأس المال المساعد:
٢٢٦,٥٧٢,٨٣٨	٢٤,٠٧٦,٣٧١,٦٧٤	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٢٧٧,١١٧,٤٦٧	٦٠٣,٧٤١,٦٧٤	صافي الأموال الخاصة
٩,٦٧٠,٥٢٨,٢٤٩	١٣,٢٣٥,٨٨٠,١٣٧	الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٩,٩٤٧,٦٤٥,٧١٦	١٣,٨٣٩,٦٢١,٨١١	مخاطر تشغيلية
%١,٩٨	%١٧٣,٦٧	مخاطر الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
%٢,٢٨	%١٧٣,٩٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
		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.

٣٤ - ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ل.س. ٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	ل.س. ٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٦,٩٠٨,٠٢٠,٧٣٥</u>

الضمانات الواردة من الغير-سندات أمانة

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ١١ آب ٢٠٢٤.