

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٥-٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٦٥-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

دمشق، سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

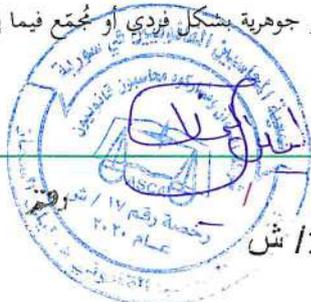
مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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



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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إلا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

يحتفظ المصرف ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

١٦ حزيران ٢٠٢٥



مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	٢٩٨,٩٧٦,٥٣٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١	٦	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	١٢,٩٩٧,١١٥,٥٩٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٢٢,٤٩٠,٩١١,١٦٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٣,٥٩٠,٠٢١,٨١١	١٣	موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٥٤,٢٥١,٠٣٧,٨٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ودائع المصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٧١٢,٣٦٦	١٧	ودائع الزبائن
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	٢,٤٥٥,٣٩١,١٧٩	١٨	مطلوبات أخرى
١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	٣١,١٩١,١٠٣,٥٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
-	-	٢١	احتياطي قانوني
-	-	٢٢	احتياطي خاص
-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)		احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨)	(٦,٩٠٢,٢٩٠,٤١٩)		خسائر متراكمة محققة
-	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)		خسائر متراكمة غير محققة
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	٢٣,٠٥٩,٩٣٤,٣٢٧		مجموع حقوق الملكية
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٥٤,٢٥١,٠٣٧,٨٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

ميراي معلولي



المدير التنفيذي

منير حارث

٣١ تم تشكيل مجلساً أساسياً من البيانات المالية



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

١٢٩٣٤



مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٢٧,٠٧٩,٩٣٠	٥,١٤٤,٥٩٢,٥٢٥	٢٣
(١,١٧٤,١٢٠,١٦٦)	(١,٧٣٨,٨٥٥,٧٨٣)	٢٤
٦٥٢,٩٥٩,٧٦٤	٣,٤٠٥,٧٣٦,٧٤٢	
١٤٤,٧٠٠,٦٤٥	٧٢٢,٣٢٩,٩٠٠	٢٥
(٢٣,٢٤٦,٧٠٩)	(٤٤,٣٥٨,٦٩٣)	٢٦
١٢١,٤٥٣,٩٣٦	٦٧٧,٩٧١,٢٠٧	
٧٧٤,٤١٣,٧٠٠	٤,٠٨٣,٧٠٧,٩٤٩	
-	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)	
٧٧٤,٤١٣,٧٠٠	٤,٠٤٨,١٩٧,٠٩٩	
(١,٠٤٢,٢٧٥,٦٩٢)	(٢,٤٨٠,١١٩,٢١٥)	٢٧
(٤٩٢,٣٠٢,١٤٨)	(٥٨٩,٨٨٣,٨٢٧)	١٠
(٥٦,٥٩٣,٥٩٧)	(١٠٧,٠٧٨,٦٦٧)	١١
(١٤١,٦٧١,٥٠١)	(١٨٠,٥٤٢,٩٦٠)	١٢
(٧٠,٨٨٢,٣٩٠)	(٩٥٨,٠٣٢,٧٧٠)	٢٨
(١,٢٧٦,٩٩٢,٦٦٤)	(٢,٢٤٥,٧١٧,٩٥٤)	٢٩
-	(٨٤١,٦٦٧)	
(٣,٠٨٠,٧١٧,٩٩٢)	(٦,٥٦٢,٢١٧,٠٦٠)	
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	
-	-	١٩
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	

المدير المالي

ميراي معلولي



المدير التنفيذي

منير هارون



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي



تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر/ تابع

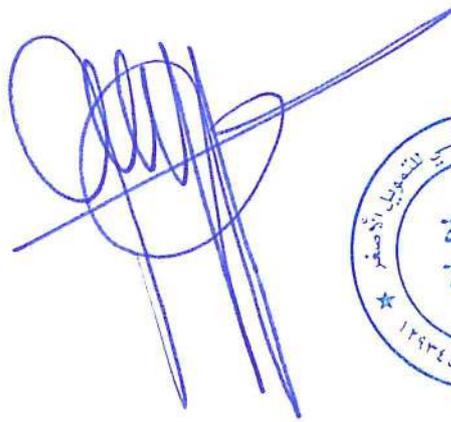
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)	٨
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٦,٢٨٤,٣٦٥)	
(٤٩,٨٧)	(١٠,١٨)	٣٠

الدخل الشامل الآخر:
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر
خسارة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي
ميراي معلولي



المدير التنفيذي
منير هارون



رئيس مجلس الإدارة
رياض عبيد



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سعودية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

رأس المال	احتياطي التغير في القيمة العادلة	خسائر متراكمة محققة	خسائر متراكمة غير محققة	خسارة السنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(٢٠٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	-	-	(٢,٤٧٦,٣١٦)
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)
-	-	(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	-	٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢	-
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨)	-	-	٦٩١,٢١٩,٣٩٢
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)	-	-	(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)
-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)	-	-	-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)
-	-	-	-	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)
-	-	(٢,٤٧٨,٥٠٩,١١١)	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)	٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١	-
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٢٦٤,٤٠٤)	(٦,٩٠٢,٢٩٠,٤١٩)	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)	-	٢٣,٠٠٥,٩٣٤,٣٢٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

زيادة رأس المال

خسارة السنة

تخصيص خسائر السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

زيادة رأس المال

مصاريف زيادة رأس المال

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية

محددة على أساس القيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

خسارة السنة

تخصيص خسائر السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المدير المالي

ميراي معلوني


miray

المدير التنفيذي

منير هارون


الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي



مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: صافي الخسارة قبل الضريبة
٦٩٠,٥٦٧,٢٤٦	٨٧٧,٥٠٥,٤٥٤	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
-	٨٤١,٦٦٧	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧٠,٨٨٢,٣٩٠	٩٥٨,٠٣٢,٧٧٠	٢٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٥,٥١٠,٨٥٠	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٣,٥٤٣,١٢٤)	-	٩ التسهيلات المعدومة
(١,٥٥٨,٣٩٧,٧٨٠)	(٦٤٢,١٢٩,٢٢٠)	
(٢,٨٦٢,٩٤٢,٦٦٤)	(١٨,١٦٣,٢٥٥,٤٠٩)	٣٢ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٣١٦,٠٥٢,٨٨٣)	(٣,١٧١,٥٧٥,٥٦١)	١٣ الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي عن الودائع
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ الزيادة في وداائع المصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧٦٤,٢٨٧,٦٣٤)	١٧ (النقص) / الزيادة في وداائع الزبائن
٣٨٦,٨٩٣,٩٢٦	١,٧٥٩,٣٦٥,٢٨٦	١٨ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥ الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٣٩٩,٥٠٠,٥٩٩	(٨,٧٣١,٨٨٢,٥٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧ الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٣٢,٨٥٩,٢٠٠)	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٥٥,٦٠٧,٢٥٠)	(٢,٢٥٦,٤٥٣,٨٧٢)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٠٠,٠١٠,٤١٨)	(٥,٨٠٠,٠٠٠)	١١ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣,٤١٠,٦١٧,٦٦٨)	(١٤,٢٩٥,١١٣,٠٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

المدير المالي: مبراي معلولي

المدير التنفيذي: منير هارون

رئيس مجلس الإدارة: رياض عبيدي

الإدارة العامة
بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر
ريف دمشق - س.ت. ١٢٩٣٤

٧-

تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
-	(٦٣٨,٣٧٠,٧١٠)	١٢
-	(١١٥,٠٠٠,٧٠٠)	٢٠
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٤٦,٦٢٨,٥٩٠	
-	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)	
٤,٩٨٨,٨٨٢,٩٣١	١,١٨٤,١٢٢,١٣٠	
٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣	
٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣	٧,١٢٦,٥٢٠,٣٦٣	٣١

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:

سداد التزامات عقود الإيجار

مصاريف زيادة رأس المال

زيادة رأس المال

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية

أثر التغير في سعر الصرف

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

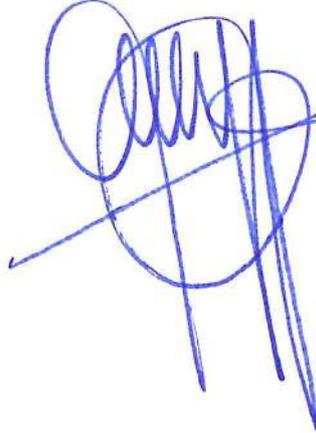
المدير المالي

ميراي معلولي



المدير التنفيذي

منير هارون



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيج




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 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.

*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.

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الجديدة والمعدلة

أ. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية خلال السنة الحالية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية إلزامياً للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، عند إعداد القوائم المالية للمصرف. ولم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في هذه القوائم المالية للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يكون له تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ المتعلق بقائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الخاص بالأدوات المالية: الإفصاحات - بعنوان "ترتيبات تمويل الموردين"

تضيف هذه التعديلات هدفاً إفصاحياً إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧، ينص على أن المصرف ملزم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بترتيبات تمويل الموردين، بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار هذه الترتيبات على التزامات المصرف وتدفقاته النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن مدى تعرض المصرف لمخاطر تركز السيولة.

تتضمن التعديلات أحكاماً انتقالية خاصة بالفترة السنوية الأولى التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات. ووفقاً للأحكام الانتقالية، لا يُطلب من المصرف الإفصاح عما يلي:

- المعلومات المقارنة لأي فترات تقارير مالية تسبق بداية الفترة السنوية التي يتم فيها تطبيق هذه التعديلات لأول مرة.
- المعلومات المطلوبة بموجب الفقرات (IAS ٧:٤٤H(b)(ii)-(iii)) كما هي في بداية الفترة السنوية التي يطبق فيها المصرف هذه التعديلات لأول مرة.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة

تؤثر هذه التعديلات فقط على عرض الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة في قائمة المركز المالي، ولا تؤثر على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي من الأصول أو الالتزامات أو الإيرادات أو المصروفات، كما أنها لا تؤثر على المعلومات المفصّل عنها بشأن هذه العناصر. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية الفترة المالية، كما تؤكد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان المصرف سيمارس حقه في تأجيل سداد الالتزام. وتوضح التعديلات أيضاً أن الحقوق تعتبر قائمة إذا تم الامتثال للتعهدات (Covenants) في نهاية الفترة المالية، كما تم إدراج تعريف لمفهوم "التسوية"، بحيث يتضح أن التسوية تعني نقل النقد أو الأدوات المالية أو أصول أخرى أو خدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١ - عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة المصحوبة بتعهدات

تحدد هذه التعديلات أن التعهدات التي يجب على المصرف الامتثال لها في أو قبل نهاية الفترة المالية فقط هي التي تؤثر على حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، وبالتالي، يجب أخذ هذه التعهدات في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام كمتداول أو غير متداول. كما أن هذه التعهدات تؤثر على ما إذا كان الحق في تأجيل السداد قائماً في نهاية الفترة المالية، حتى وإن كان تقييم الامتثال للتعهد يتم فقط بعد تاريخ التقرير المالي (مثل التعهدات المرتبطة بالمركز المالي للمصرف في تاريخ التقرير والتي يتم تقييم الامتثال لها بعد ذلك).

كما حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن حق تأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي لا يتأثر إذا كان المصرف ملزماً بالامتثال للتعهدات فقط بعد الفترة المالية. ومع ذلك، إذا كان حق المصرف في تأجيل سداد الالتزام مشروطاً بالامتثال للتعهدات خلال

الاثني عشر شهراً التالية بعد الفترة المالية، فيجب على المصرف الإفصاح عن معلومات تمكّن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر احتمالية استحقاق الالتزامات للسداد خلال تلك الفترة. ويشمل هذا الإفصاح معلومات عن التعهدات، بما في ذلك طبيعتها وتوقيت الامتثال لها، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة، وأي حقائق وظروف قد تشير إلى وجود صعوبات محتملة في الامتثال لهذه التعهدات.

تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ متطلبات للقياس اللاحق لعمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع. وفقاً لهذه التعديلات، يتعين على البائع-المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المعدلة" بطريقة تضمن عدم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع-المستأجر بعد تاريخ بدء العقد.

ولا تؤثر هذه التعديلات على المكاسب أو الخسائر التي يعترف بها البائع-المستأجر والمتعلقة بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. فبدون هذه المتطلبات الجديدة، كان من الممكن أن يعترف البائع-المستأجر بمكاسب ناتجة عن حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام الإيجار (على سبيل المثال، نتيجة تعديل عقد الإيجار أو تغيير مدته) وفقاً للمتطلبات العامة في المعيار (IFRS) رقم ١٦. كان هذا السيناريو شائعاً بشكل خاص في حالات إعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.

وكجزء من هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل مثال توضيحي في المعيار (IFRS) رقم ١٦ وأضاف مثلاً جديداً لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تتضمن دفعات إيجارية متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر. كما توضح الأمثلة التوضيحية أن الالتزام الناشئ عن عملية البيع وإعادة الاستئجار، التي يتم تصنيفها كعملية بيع بموجب المعيار (IFRS) رقم ١٥، يُعتبر التزام إيجار.

يجب على البائع-المستأجر تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ على عمليات البيع وإعادة الاستئجار التي تمت بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يُعرّف على أنه بداية الفترة السنوية التي قام فيها المصرف بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٦ لأول مرة.

ب. المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن غير السارية بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية بعد. ويتوقع أعضاء مجلس الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية للمصرف عند دخولها حيز التنفيذ. كما أنه من غير المتوقع أن يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في الفترات المالية المستقبلية، إلا إذا تمت الإشارة إلى خلاف ذلك أدناه.

سارية المفعول للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٢١ - تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي تحت عنوان "عدم قابلية التبادل" تحدد هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حالة عدم قابليتها للتبادل.

وفقاً لهذه التعديلات، تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما يكون المصرف قادراً على الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تتيح تأخيراً إدارياً طبيعياً، ومن خلال سوق أو آلية تبادل تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ عند إجراء معاملة الصرف.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس ولغرض محدد. وإذا لم يكن المصرف قادراً على الحصول إلا على مبلغ غير جوهري من العملة الأخرى في تاريخ القياس لهذا الغرض المحدد، فإن العملة لا تُعتبر قابلة للتبادل بالعملة الأخرى.

يعتمد التقييم الخاص بقابلية التبادل على قدرة المصرف على الحصول على العملة الأخرى وليس على نيته أو قراره بالقيام بذلك.

في حالة عدم قابلية العملة للتبادل بعملة أخرى في تاريخ القياس، يتعين على المصرف تقدير سعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. ويتمثل الهدف من هذا التقدير في عكس السعر الذي يمكن أن تتم عنده معاملة تبادل منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفقاً للظروف الاقتصادية السائدة.

لا تحدد التعديلات طريقة محددة يجب على المنشأة استخدامها لتقدير سعر الصرف الفوري لتحقيق هذا الهدف. يمكن للمصرف استخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو استخدام تقنية تقدير أخرى. ومن الأمثلة على سعر الصرف القابل للملاحظة:

- سعر الصرف الفوري لغرض غير الغرض الذي يتم تقييم قابلية التبادل من أجله.
- أول سعر صرف يتمكن المصرف من الحصول عليه للعملة الأخرى بعد استعادة قابلية التبادل (سعر الصرف اللاحق الأول).

في حال استخدام المصرف تقنية تقدير أخرى، يمكنه استخدام أي سعر صرف يمكن ملاحظته، بما في ذلك الأسعار الناتجة عن معاملات الصرف في الأسواق أو آليات التبادل التي لا تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للإنفاذ، مع تعديل ذلك السعر عند الحاجة لتحقيق الهدف المذكور أعلاه.

عندما يقوم المصرف بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتبادل، يكون ملزماً بالإفصاح عن معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية التبادل على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، أو كيف يُتوقع أن يؤثر عليها.

كما تضيف التعديلات ملحقاتاً جديداً كجزء أساسي من المعيار (IAS) رقم ٢١، والذي يتضمن إرشادات تطبيقية بشأن المتطلبات الجديدة. كما تمت إضافة أمثلة توضيحية جديدة مرافقة للمعيار، توضح كيفية تطبيق المصرف لبعض المتطلبات في سيناريوهات افتراضية تستند إلى حقائق محدودة.

بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات تبعية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ لمواءمته مع المعيار (IAS) رقم ٢١ المعدل عند تقييم قابلية التبادل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٨ محل المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ١، مع الإبقاء على العديد من متطلبات (IAS) رقم ١ دون تغيير، بالإضافة إلى إدراج متطلبات جديدة. كما تم نقل بعض الفقرات من (IAS) رقم ١ إلى المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧. علاوة على ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٧ والمعيار الدولي المحاسبي (IAS) رقم ٣٣ "ربحية السهم".

المتطلبات الجديدة وفقاً للمعيار (IFRS) رقم ١٨:

- تقديم فئات محددة ومجاميع فرعية معرفة في بيان الربح أو الخسارة

يجب على المصرف تطبيق هذا المعيار على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

• توفير إفصاحات حول مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة (MPMs) في الإفصاحات المرفقة بالقوائم المالية

• تحسين تجميع البيانات المالية وفصلها بطريقة أكثر وضوحاً ودقة.

تسري التعديلات على المعايير (IAS) رقم ٧ و (IAS) رقم ٣٣، بالإضافة إلى النسخ المعدلة من (IAS) رقم ٨ و (IFRS) رقم ٧، في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق المعيار الجديد (IFRS) رقم ١٨. ويتطلب المعيار (IFRS) رقم ١٨ التطبيق بأثر رجعي مع بعض الأحكام الانتقالية المحددة.

يسري المعيار الجديد على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر

يُتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة تقديم إفصاحات مخففة عند تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في قوائمها المالية.

تكون الشركة التابعة مؤهلة للحصول على الإفصاحات المخففة إذا كانت لا تتمتع بمسؤولية عامة وكان لها شركة أم نهائية أو شركة أم وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.

يعد تطبيق (IFRS) رقم ١٩ اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة ويحدد المتطلبات المتعلقة بالإفصاحات التي يجب على الشركات التابعة التي تختار تطبيقه تقديمها.

لا يُسمح بتطبيق المعيار (IFRS) رقم ١٩ إلا إذا كانت الشركة تفي بالشروط التالية في نهاية الفترة المالية:

- أن تكون شركة تابعة (يشمل ذلك الشركة الأم الوسيطة).
- ألا تتمتع بمسؤولية عامة.
- أن تكون الشركة الأم النهائية أو أي شركة أم وسيطة قد أعدت قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية.
- تتمتع الشركة التابعة بمسؤولية عامة إذا:
 - كانت أدائها المالية (الديون أو الأسهم) يتم تداولها في سوق عامة أو إذا كانت في عملية إصدار مثل هذه الأدوات للتداول في سوق عامة (مثل البورصات المحلية أو الأجنبية أو السوق خارج البورصة، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية)، أو
 - كانت تحتفظ بأصول في وضع ائتماني لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كجزء من أحد أعمالها الأساسية (على سبيل المثال، البنوك، اتحادات الائتمان، شركات التأمين، وسطاء الأوراق المالية/التجار، الصناديق المشتركة، والبنوك الاستثمارية غالباً ما تفي بهذا المعيار الثاني).

يمكن للكليات المؤهلة تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية. كما يمكن للشركة الأم الوسيطة المؤهلة التي لا تطبق (IFRS) رقم ١٩ في قوائمها المالية الموحدة تطبيقه في قوائمها المالية المنفصلة.

إذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سابقة للفترة المالية التي يطبق فيها (IFRS) رقم ١٨ لأول مرة، فإنه يجب عليه تطبيق مجموعة معدلة من متطلبات الإفصاح الواردة في ملحق المعيار (IFRS) رقم ١٩. وإذا قرر المصرف تطبيق (IFRS) رقم ١٩ في فترة مالية سنوية قبل أن يطبق التعديلات على (IAS) رقم ٢١، فإنه غير مطالب بتطبيق متطلبات الإفصاح في (IFRS) رقم ١٩ بشأن "عدم قابلية التبادل".

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، تظهر البيانات المالية الموحدة بالليرات السورية (ل.س) وهي العملة التشغيلية للمصرف، وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي حيث بلغ ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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.

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية

المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، والعكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدّلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

التخلف عن السداد

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

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ج- قروض وتسليفات:

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

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

د- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

ه- الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
٢٠	الأثاث
٢٠	الحواسيب
١٤	المركبات
٢٠	المعدات
٢٠	التحسينات

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

و- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير المادية، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

ز- عقود الإيجار:

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، محصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛

- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
 - سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
 - دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .
- يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار

التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

ح- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ط- المؤونات:

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

ي- تحقق الإيرادات والأعباء:

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

ك- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية السنة المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

إن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بناء على القانون رقم (٨) الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية والتعميم رقم ٢١٧٦ / ١٦ / ص تاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٤.

ل- النقد وما يوازي النقد:

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

م- حصة السهم من الأرباح:

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

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 وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤٠,٥٩٥,١٠٠	٩٨,٩٧٦,٥٣٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	٢٩٨,٩٧٦,٥٣٠

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية تحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي*

* بناءً على أحكام القانون رقم / ٨ / لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٥ / م. ن لعام ٢٠٢٢، يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة بدون فوائد وبنسبة ٥٪ من إجمال متوسط الودائع تحت الطلب، التوفیر ولأجل. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله من قبل المصرف في أنشطته التشغيلية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يتم تكوين محصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بالليرة السورية وفق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٧ / م. ن لعام ٢٠٢٢.

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

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	٢,١٥٧,٤٨٧,٤٣٦
-	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,٢٢٧,٦٣٧)	(٢٤,٧١٧,٧٦٢)
<u>٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦</u>	<u>٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب:

حسابات جارية وتحت الطلب بالليرة السورية

حسابات جارية وتحت الطلب دولار أمريكي*

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

*بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٧٨ / م. ن لعام ٢٠٢٤ تمت الموافقة على قيام المصرف بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٥١,٥٩٣ دولار أمريكي.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	-	-	-	٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣
٤,٨٠٥,٥٦٧,٢٤٦	-	-	-	٤,٨٠٥,٥٦٧,٢٤٦
٣٢٠,١٧٣,٤٥٤	-	-	-	٣٢٠,١٧٣,٤٥٤
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٦,٩٢٧,٥٤٣,٨٣٣</u>	<u>٦,٩٢٧,٥٤٣,٨٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٢٧,٥٤٣,٨٣٣</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	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>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣</u>

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	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
٢٤,٤١٢,٧٢٦	-	-	٢٤,٤١٢,٧٢٦	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٧٠,٧٥٥)	-	-	(٧٧٠,٧٥٥)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٢٨,٥٥٣	-	-	٢٨,٥٥٣	التغير خلال السنة
(١٨٠,٣٩٩)	-	-	(١٨٠,٣٩٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٤,٧١٧,٧٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٧١٧,٧٦٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	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 الجديدة خلال السنة
١٩٢,٤١٠	-	-	١٩٢,٤١٠	التغير خلال السنة
<u>١,٢٢٧,٦٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٢٧,٦٣٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٣٧,٣٠١)	(٢,٨٨٤,٤١٠)
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	١٢,٩٩٧,١١٥,٥٩٠

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٧,٣٠١	-	-	-	٥٣٧,٣٠١
٢,٨٨٤,٤١٠	-	-	-	٢,٨٨٤,٤١٠
(٥٣٧,٣٠١)	-	-	-	(٥٣٧,٣٠١)
٢,٨٨٤,٤١٠	-	-	-	٢,٨٨٤,٤١٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على

الأرصدة الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على

الأرصدة المسددة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٥٣٧,٣٠١	-	-	-	٥٣٧,٣٠١
٥٣٧,٣٠١	-	-	-	٥٣٧,٣٠١

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 مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٢,٨٥٩,٢٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)	التغير في القيمة العادلة
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

يمثل هذا البند:

١- استثمار المصرف في بنك الائتمان الأهلي وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، ولها أسعار سوقية وقد بلغ التغير في القيمة العادلة لهذا الاستثمار ٢,٢٦٤,٤٠٤ ليرة سورية.

٢- استثمار المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٠٩ % من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وليس لها أسعار سوقية حيث بلغت القيمة الدفترية ١٦٣,٨٠٣,٢٠٠ ليرة سورية وهي ذات القيمة العادلة، يعتزم المصرف الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٣٧,٥٣٠,٦٢٢)	(٢٦١,٥٦٩,٦٩٠)	الفوائد المعلقة
(١٨٨,١٤٠,٠٠٤)	(١,١٢٠,٣٣٥,٥٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩</u>	<u>٢٢,٤٩٠,٩١١,١٦٢</u>	صافي التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
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
-	(٢٩,٦٤٣,٣٧١)	(٤٥٠,٧٧٣,١٠٢)	٤٨٠,٤١٦,٤٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٣,٨٥٧,٠٢٠)	٤٢٨,١٣٠,٩٥٠	(٤٠٤,٢٧٣,٩٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٨٦,٧٨٤,٧٢٥	(٥٠٣,٣٦٠,٩٥٤)	(٣٨٣,٤٢٣,٧٧١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢١,١٢١,٧٤٠,٨٨٠	١٢٧,٢٤٥,٥٨٠	١,٥٣٨,١٢٠,٣٧٩	١٩,٤٥٦,٣٧٤,٩٢١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٧٣٤,٤٤٦,٤٠٣)	(٢٩٣,٧٢٣,٣٦٤)	(٥٨٠,٥١٩,٨٧٠)	(١,٨٦٠,٢٠٣,١٦٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	<u>١,٠٧٥,٥٦١,٢٦٨</u>	<u>١,٩٣٤,٧٩٩,٩٩٦</u>	<u>٢٠,٨٦٢,٤٥٥,١٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد ديون مشطوبة خلال عام ٢٠٢٤.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
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	-	١,٤٢٤,٦٣٤,١٠٨	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 خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	١٢٥,٥٠٢,٥٦٠	٣٤,٥٤٥,٢٠٦	٢٨,٠٩٢,٢٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥,٢٦٧,٦٩١)	(٩,٨٣٣,٤٧٧)	١٥,١٠١,١٦٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥,٠٤٠,٠٢٦)	٧,٨٩٠,٨٣٣	(٢,٨٥٠,٨٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤,٣٠١,٠١٤	(١١,٤٨٠,٤٣١)	(٢,٨٢٠,٥٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٩٨٣,٣٤٥,٠٤٨	٥٥٠,٤٤٥,٢٠٩	١١١,٤٢٤,٧٧٦	٣٢١,٤٧٥,٠٦٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥١,١٤٩,٥١٢)	(٢٢,٦٢٧,٧٦٧)	(١١,٣٦٨,٠٧٩)	(١٧,١٥٣,٦٦٦)	خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>١,١٢٠,٣٣٥,٥٤٠</u>	<u>٦٥٧,٣١٣,٢٩٩</u>	<u>١٢١,١٧٨,٨٢٨</u>	<u>٣٤١,٨٤٣,٤١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٩٠,١٦٦	٣٧,٥٣٠,٦٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٥٠٢,٢٢٤	٢٣٢,٨٥٢,١٤١	إضافات خلال السنة
(٦,٦٦٨,٨١٨)	(٨,٨١٣,٠٧٣)	الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
(٤,٩٩٢,٩٥٠)	-	الفوائد التي تم شطبها خلال السنة
<u>٣٧,٥٣٠,٦٢٢</u>	<u>٢٦١,٥٦٩,٦٩٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تنوع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

٢٠٢٣ كما في ٣١ كانون الأول		٢٠٢٤ كما في ٣١ كانون الأول		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠	٢٢,٧٩٧,٢٥٥,١٢٤	١٠٠	القروض المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)
٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠	٢٢,٧٩٧,٢٥٥,١٢٤	١٠٠	ريف دمشق

٢٠٢٣ كما في ٣١ كانون الأول		٢٠٢٤ كما في ٣١ كانون الأول		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠	١,٠٧٥,٥٦١,٢٦٨	١٠٠	ريف دمشق
٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠	١,٠٧٥,٥٦١,٢٦٨	١٠٠	
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>		<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>		المجموع

تنوع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٨٦٢,٤٥٥,١٢٨	٢٠,٨٦٢,٤٥٥,١٢٨	المرحلة الأولى
١,٩٣٤,٧٩٩,٩٩٦	١,٩٣٤,٧٩٩,٩٩٦	المرحلة الثانية
١,٠٧٥,٥٦١,٢٦٨	١,٠٧٥,٥٦١,٢٦٨	المرحلة الثالثة
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		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>	

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		التصنيف
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٤٥,٧٤٦,٩١٦	٦,٣٤٥,٧٤٦,٩١٦	زراعية
٨,٤٨٠,٩٠٣,١٦٠	٨,٤٨٠,٩٠٣,١٦٠	تجاري
-	-	صناعي
٩,٠٤٦,١٦٦,٣١٦	٩,٠٤٦,١٦٦,٣١٦	خدمات أخرى
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	ألف ليرة سورية
٤,٨١٣,١٣٣,٢٠٣	٤,٨١٣,١٣٣,٢٠٣	أقل من ٣٠٠٠
٤,٦٠٦,٧٠٧,٧٨٩	٤,٦٠٦,٧٠٧,٧٨٩	بين ٣٠٠٠ و ٥٠٠٠
٤,٤٩٧,١٢٢,٧٧٩	٤,٤٩٧,١٢٢,٧٧٩	بين ٥٠٠٠ و ٧٠٠٠
٧,٦٨٦,٨٨٠,٢٦٨	٧,٦٨٦,٨٨٠,٢٦٨	بين ٧٠٠٠ و ٩٠٠٠
٢,٢٦٨,٩٧٢,٣٥٣	٢,٢٦٨,٩٧٢,٣٥٣	أكثر من ٩٠٠٠
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		الشرائح
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	ألف ليرة سورية
٢,٩١٣,١٥٣,٣٠٦	٢,٩١٣,١٥٣,٣٠٦	أقل من ٣٠٠٠
٢,٤٨٩,٧٣٤,٠٧٠	٢,٤٨٩,٧٣٤,٠٧٠	بين ٣٠٠٠ و ٥٠٠٠
٥٧,٩٣٣,٦٩٨	٥٧,٩٣٣,٦٩٨	بين ٥٠٠٠ و ٧٠٠٠
٢٤,٧٠٠,٨٤١	٢٤,٧٠٠,٨٤١	بين ٧٠٠٠ و ٩٠٠٠
-	-	أكثر من ٩٠٠٠
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		الاستحقاق
المجموع	ريف دمشق	
ل.س.	ل.س.	أقل من شهر
١,١٠٦,١٧٩,٨٣٩	١,١٠٦,١٧٩,٨٣٩	بين ١ - ٣ شهر
٢,٠٥٠,٤٩٥,١٨٣	٢,٠٥٠,٤٩٥,١٨٣	بين ٣ - ٦ أشهر
٣,٢٠٩,٦٠٧,٠٨٨	٣,٢٠٩,٦٠٧,٠٨٨	بين ٦ - ٩ أشهر
٢,٩٤٢,٥٧٨,٨١٠	٢,٩٤٢,٥٧٨,٨١٠	بين ٩ - ١٢ شهر
٢,٩١٧,٩٣٦,٠٥٦	٢,٩١٧,٩٣٦,٠٥٦	بين ١٢ - ١٨ شهر
٦,٠٤٦,٢٨٠,٦٩٧	٦,٠٤٦,٢٨٠,٦٩٧	أكثر من ١٨ شهر
٥,٥٩٩,٧٣٨,٧١٩	٥,٥٩٩,٧٣٨,٧١٩	
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	ريف دمشق
ل.س.	ل.س.
٢٩٥,٩٦٦,٠٦١	٢٩٥,٩٦٦,٠٦١
٥٨٩,٧٢٥,٤٦٢	٥٨٩,٧٢٥,٤٦٢
٨٥١,٥٠٨,١٤٦	٨٥١,٥٠٨,١٤٦
٧٨٢,٥٢٤,٠٩٧	٧٨٢,٥٢٤,٠٩٧
٧١٤,٠٠٢,٨٥١	٧١٤,٠٠٢,٨٥١
١,١٣٣,٠٥٠,٩٤٠	١,١٣٣,٠٥٠,٩٤٠
١,١١٨,٧٤٤,٣٥٨	١,١١٨,٧٤٤,٣٥٨
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>

الاستحقاق

أقل من شهر
بين ١ - ٣ شهر
بين ٣ - ٦ أشهر
بين ٦ - ٩ أشهر
بين ٩ - ١٢ شهر
بين ١٢ - ١٨ شهر
أكثر من ١٨ شهر

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي التسهيلات الائتمانية
ل.س.
١٢,٥٢٢,٣٢٤,٦٤٦
١,٣٧٣,٩٤٧,٢٥١
٩٣٠,٣٧٨,١٨٢
<u>١٤,٨٢٦,٦٥٠,٠٧٩</u>
٨,٣٤٠,١٣٠,٤٨٢
٥٦٠,٨٥٢,٧٤٥
١٤٥,١٨٣,٠٨٦
<u>٩,٠٤٦,١٦٦,٣١٣</u>
<u>٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢</u>

قروض مولدة للدخل:

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

قروض غير مولدة للدخل:

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي التسهيلات

الاتتمانية

ل.س.

٢,٨١١,٧٧٣,٤٨٣

١,٢٣٢,٠٠٢,٢٧٤

٣٦٣,٢٦٣,٧٤٨

٤,٤٠٧,٠٣٩,٥٠٥

قروض مولدة للدخل:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

٧٦١,٧٩١,١٢١

٢٧١,٢٠٠,٣١٩

٤٥,٤٩٠,٩٧٠

١,٠٧٨,٤٨٢,٤١٠

٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥

قروض غير مولدة للدخل:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع

ريف دمشق

ل.س.

ل.س.

٣٤١,٨٤٣,٤١٣

٣٤١,٨٤٣,٤١٣

١٢١,١٧٨,٨٢٨

١٢١,١٧٨,٨٢٨

٦٥٧,٣١٣,٢٩٩

٦٥٧,٣١٣,٢٩٩

١,١٢٠,٣٣٥,٥٤٠

١,١٢٠,٣٣٥,٥٤٠

الديون

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ	الأثاث	المعدات	المركبات	الحواسب	التحسينات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٤٣,٥٣٧,٣٢٥	-	٣٢٥,٢٦٥,٥٨٠	١,٠٣٩,٦٧٩,٢٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١١٣,٢٩٥,٥٠٠	٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٥٥٥,٦٠٧,٢٥٠	-	٦,٣٦٦,٠٠٠	٥٠٤,٠٤١,٢٥٠	-	٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	إضافات
٢,٦٩٩,١٤٤,٥٧٥	-	٣٣١,٦٣١,٥٨٠	١,٥٤٣,٧٢٠,٤٥٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١٥٨,٤٩٥,٥٠٠	٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٢٥٦,٤٥٣,٨٧٢	٩٥٥,٦٨٥,٩٣٢	٨٠,٩١٠,٠٠٠	٧٦٣,٩٩٥,٧٠٠	-	٢٧٧,٦١٦,٠٠٠	١٧٨,٢٤٦,٢٤٠	إضافات
-	-	(٢,٩١٧,٠٠٠)	(١,٠٠٢,٧٠٠)	-	٣,٩١٩,٧٠٠	-	تحويلات
(٢,٠٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٠٢٠,٠٠٠)	-	استبعادات
٤,٩٥٣,٥٧٨,٤٤٧	٩٥٥,٦٨٥,٩٣٢	٤٠٩,٦٢٤,٥٨٠	٢,٣٠٦,٧١٣,٤٥٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٤٣٨,٠١١,٢٠٠	٧٠٢,٩٤٣,٢٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(٢٤٧,٨٩٤,٦٠٦)	-	(٢٥,٦٤٩,٦٣٧)	(١٤٢,٤٨٨,٢٥٧)	(١٩,٦٨٣,٩٩٩)	(١٥,٣٣٩,٣٩٢)	(٤٤,٧٣٣,٣٢١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٤٩٢,٣٠٢,١٤٨)	-	(٦٥,٨٠٤,٢٩٩)	(٢٧٣,٥٩٥,٣٤٠)	(١٩,٦٨٤,٠٠٠)	(٢٨,٢٧٩,١٠٠)	(١٠٤,٩٣٩,٤٠٩)	إضافات، أعباء السنة
(٧٤٠,١٩٦,٧٥٤)	-	(٩١,٤٥٣,٩٣٦)	(٤١٦,٠٨٣,٥٩٧)	(٣٩,٣٦٧,٩٩٩)	(٤٣,٦١٨,٤٩٢)	(١٤٩,٦٧٢,٧٣٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٥٨٩,٨٨٣,٨٢٧)	-	(٦٧,٤٦٣,١١٦)	(٣٥١,٦٨٢,٧٩٣)	(١٩,٦٨٤,٠٠٠)	(٤٣,٠٢٣,٩٧٥)	(١٠٨,٠٢٩,٩٤٣)	إضافات، أعباء السنة
-	-	١,٤٣٣,٧٥٠	(١,٣٦٨,٤٢٢)	-	(٦٥,٣٢٨)	-	نحويلات
١,١٧٨,٣٣٣	-	-	-	-	١,١٧٨,٣٣٣	-	استبعادات
(١,٣٢٨,٩٠٢,٢٤٨)	-	(١٥٧,٤٨٣,٣٠٢)	(٧٦٩,١٣٤,٨١٢)	(٥٩,٠٥١,٩٩٩)	(٨٥,٥٢٩,٤٦٢)	(٢٥٧,٧٠٢,٦٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩	٩٥٥,٦٨٥,٩٣٢	٢٥٢,١٤١,٢٧٨	١,٥٣٧,٥٧٨,٦٣٨	٨١,٥٤٨,٠٠١	٣٥٢,٤٨١,٧٣٨	٤٤٥,٢٤٠,٦١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	-	٢٤٠,١٧٧,٦٤٤	١,١٢٧,٦٣٦,٨٥٣	١٠١,٢٣٢,٠٠١	١١٤,٨٧٧,٠٠٨	٣٧٥,٠٢٤,٣١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س

٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩

٣٠٠,٠١٠,٤١٨

٥٣٢,٩٧٦,٦٦٧

٥,٨٠٠,٠٠٠

٥٣٨,٧٧٦,٦٦٧

(٣٦,٨٧٩,٣٤٠)

(٥٦,٥٩٣,٥٩٧)

(٩٣,٤٧٢,٩٣٧)

(١٠٧,٠٧٨,٦٦٧)

(٢٠٠,٥٥١,٦٠٤)

٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣

٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إضافات أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٢ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
الكلفة التاريخية:		
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
٦٣٨,٣٧٠,٧١٠	٦٣٨,٣٧٠,٧١٠	إضافات
١,٣٥٧,٩٨٩,١٩٠	١,٣٥٧,٩٨٩,١٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
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
(١٨٠,٥٤٢,٩٦٠)	(١٨٠,٥٤٢,٩٦٠)	إضافات، أعباء السنة
(٤٣٥,٢٩٨,٥٤٠)	(٤٣٥,٢٩٨,٥٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
القيمة الدفترية:		
٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠	٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباني	
	ل.س	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٣٨,٣٧٠,٧١٠	٦٣٨,٣٧٠,٧١٠	إضافات
(٦٣٨,٣٧٠,٧١٠)	(٦٣٨,٣٧٠,٧١٠)	دفعات عقود الإيجار
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
-	٢٩,٥٠٠,٠٠٠
١٤١,٦٧١,٥٠١	١٨٠,٥٤٢,٩٦٠
١٤١,٦٧١,٥٠١	٢١٠,٠٤٢,٩٦٠

مصاريق عقود إيجار قصير المدة
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
١٣٠,٢٥٩,٠٩٨	٧٢٣,٣٠١,٥٢٢
١٧٥,٠٤١,٠٩٦	٤٠٨,٦٤٣,٨٣٦
٣٠٥,٣٠٠,١٩٤	١,١٣١,٩٤٥,٣٥٨
٢٩,٥٨٦,٧٦٤	١٨٧,٣٠٤,٧٠٥
٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٢٢٢,٨٧٠,٨٤٥
١١,٢٠٩,٥٠٠	١٥٧,٤٧٣,٠٢٨
٥,٠٥٣,٢٠٠	١٧٩,٤١٥,٣٥٥
٤,٣٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
-	٩٠,٦٧٨,٣١٧
-	١,٥٠٤,٣٣٤,٢٠٣
٣,٤٤٦,٥٩٢	-
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٣,٥٩٠,٠٢١,٨١١

فوائد إيرادات محققة غير مستحقة القبض:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصاريق

المصاريق المدفوعة مقدماً

دفعات مقدمة للموردين

سلف للموظفين

سلف عمل

أتعاب مهنية

مخزون مطبوعات وقرطاسية

أخرى*

تأمين مدفوع مقدماً

* يتضمن هذا البند حساب لشركة الوساطة المالية بمبلغ ١,٠٧٥,٣٧٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة		
		بنك شهما	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ل.س.	ل.س.	ل.س.

الموجودات:

١,٨٠١,٢٩٧,٢٢٩	٦,٨٠٠,١٣٥,٦١٣	-	-	٦,٨٠٠,١٣٥,٦١٣	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى المصارف
(٤٠٥,٢٩٢)	(٢٥,٧١٧,٦٧٧)	(١,٠٢٨,٥٨٢)	-	(٢٤,٦٨٩,٠٩٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٥,٠٤١,٠٩٦	١٤٦,٥٠٦,٨٤٩	١٤٦,٥٠٦,٨٤٩	-	-	فوائد مستحقة القبض
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>المطلوبات:</u> حسابات جارية دائنة
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٨,٩٦٢,٧١١	٤٢٨,٣٧٦,٧١٣	-	٢٨٦,٩٣٨,٣٥٦	١٤١,٤٣٨,٣٥٧	فوائد مستحقة الدفع

بيان الأرباح او الخسائر:

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة		
		بنك شهما	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي (الشركة الأم)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ل.س.	ل.س.	ل.س.

٤٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٢٣٦,٣٠١	١٤٦,٥٠٦,٨٤٩	١٦٧,٤٦٥,٧٥٤	٩٦٦,٢٦٣,٦٩٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي الفوائد الدائنة
(١٠١,٦٦٢,٨٦١)	(٧١٧,١٦٠,٥٧٧)	(٨٩,٩٧٩,٤٥٢)	(٤٦٥,٣٤٢,٤٦٥)	(١٦١,٨٣٨,٦٦٠)	الفوائد المدينة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٣٣٥,٢٦٦,١٢٠	٧٣٨,٧٤١,٦٩٠
٣٣٥,٢٦٦,١٢٠	٧٣٨,٧٤١,٦٩٠

رواتب الإدارة العليا

١٥- وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

تتوزع ودائع المصارف وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			الاستحقاق
المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ١ شهر
-	-	-	حتى ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ٦ أشهر
١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ١٢ شهر
٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
-	١٨٥,٧١٢,٣٦٦
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٧١٢,٣٦٦

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل

١٨- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٣٠٥,٥٩٠,١٠٨	٨١٥,٤٧٥,٣٤٢
١٧١,٧٥٠,٠٠٠	٥٩٥,٨٩٠
٤٧٧,٣٤٠,١٠٨	٨١٦,٠٧١,٢٣٢
-	١٦٠,٨٦١,٧٠١
٢١,٧٥٦,٢٩٤	٨٢,٩٦٦,٢٧٣
-	١٧,٨٩٩,١٦٢
٥٨,٩٠٩,٥٣٤	٦٩,٨٩٠,١٩٨
١٢,٠٤١,٠٠٣	٨٠,٨٠٦,٦١١
٩٢,٥٦٥,٦٠٠	١,١٧٣,٣٩٨,٨١٥
٣٣,٤١٣,٣٥٤	٥٣,٤٩٧,١٨٧
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	٢,٤٥٥,٣٩١,١٧٩

فوائد محققة غير مستحقة الدفع:

ودائع المصارف

ودائع العملاء والمؤسسات المالية

ذمم دائنة

تأمينات اجتماعية مستحقة غير مدفوعة

ذمم موظفين

ضريبة رواتب ومكافآت مستحقة

ذمم موردين

حسابات وسيطة*

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

* يتضمن هذا البند دفعات مقدمة من المقترضين وهي عبارة عن تسديد أقساط القروض بمبلغ ١٧٣,٣٧٨,٨١٥ ليرة سورية ودفعات مقدمة لفتح حسابات جارية للزبائن بقيمة ١,٠٠٠,٠٢٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٩ - 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 مزاولتها.

بناءً على أحكام المادة رقم (١) من القانون رقم (١٨) بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٤ المعدلة لأحكام المادة (١٦) من القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ التي نصت على إعفاء مصارف التمويل الأصغر من الضريبة على الدخل عن كامل أعماله.

٢٠ - 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.

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.

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

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 ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً إسمياً قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

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

٢١ - احتياطي قانوني

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم (٢٩) بتاريخ ٤ شباط للعام ٢٠١١ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني, يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً إلى ٢٥% من رأس مال البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين, علماً أن المصرف لم يشكل احتياطي قانوني لعدم تحقيقه أي أرباح خلال العام والأعوام السابقة.

٢٢ - احتياطي خاص

بناءً على المادة (٩٧) من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص, يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً إلى ١٠٠% من رأس مال البنك, علماً أن المصرف لم يشكل احتياطي خاص لعدم تحقيقه أي أرباح خلال العام والأعوام السابقة.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٣,٧٧٣,٦٠٩	٣,٤٦٧,٩٧٩,٢٨٣	فوائد التسهيلات
٣٦,٣٠٦,٣٢١	١٣٤,٢٣٩,٩٥٤	غرامات تأخير
٤٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٢,٣٧٣,٢٨٨	فوائد أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<u>١,٨٢٧,٠٧٩,٩٣٠</u>	<u>٥,١٤٤,٥٩٢,٥٢٥</u>	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١,١٧٤,١٢٠,١٦٦	١,٧٣٨,٨٥٥,٧٨٣	ودائع المصارف وودائع المؤسسات المالية
<u>١,١٧٤,١٢٠,١٦٦</u>	<u>١,٧٣٨,٨٥٥,٧٨٣</u>	

٢٥ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤٤,٣٤٢,٠٠٠	٦٧٧,٠٣٥,٤٠٠	عمولات تسهيلات
٣٥٨,٦٤٥	٤٥,٢٩٤,٥٠٠	إيرادات أخرى
<u>١٤٤,٧٠٠,٦٤٥</u>	<u>٧٢٢,٣٢٩,٩٠٠</u>	

٢٦ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٢٣,٢٠٩	٣٨,٧٥٣,٣٩٣	عمولات مدفوعة للمصارف
٢٢٣,٥٠٠	٥,٦٠٥,٣٠٠	عمولات ورسوم حوالات
<u>٢٣,٢٤٦,٧٠٩</u>	<u>٤٤,٣٥٨,٦٩٣</u>	

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٩٠٢,٨٥١,٤٥٠	٢,٠٠٥,٤٣٩,٢٣٩	رواتب وأجور
١١١,٦٥٤,٥٧٨	٢٣١,٦٤٥,٧٩٥	تأمينات اجتماعية
٢٧,٧٦٩,٦٦٤	٢١٠,٥٦٦,٤٩٤	مكافآت وحوافز
-	٢٩,٩٣٧,٥٧٥	تعويض نهاية الخدمة
-	٢,٥٣٠,١١٢	خدمات أخرى
<u>١,٠٤٢,٢٧٥,٦٩٢</u>	<u>٢,٤٨٠,١١٩,٢١٥</u>	

٢٨ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٤٩٠,١٢٥	-	-	٢٣,٤٩٠,١٢٥	أرصدة لدى المصارف
٢,٣٤٧,١٠٩	-	-	٢,٣٤٧,١٠٩	إيداعات لدى المصارف
٩٣٢,١٩٥,٥٣٦	٥٣١,٨١٠,٧٣٩	٨٦,٦٣٣,٦٢٢	٣١٣,٧٥١,١٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٩٥٨,٠٣٢,٧٧٠</u>	<u>٥٣١,٨١٠,٧٣٩</u>	<u>٨٦,٦٣٣,٦٢٢</u>	<u>٣٣٩,٥٨٨,٤٠٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	١,٠١٤,٧٥٥	-	-	١,٠١٤,٧٥٥
إيداعات لدى المصارف	٥٣٧,٣٠١	-	-	٥٣٧,٣٠١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٩٦٨,٦٩٧)	٦٩,٣٣٠,٣٣٤	٨,٠١٣,٣٤٧	٦٢,٢٨٥,٦٨٤	٦٩,٣٣٠,٣٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨٣,٣٥٩	٨,٠١٣,٣٤٧	٦٢,٢٨٥,٦٨٤	٧٠,٨٨٢,٣٩٠

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	إيجار
٢٢٤,٤٦٥,٢٠٠	٢٢٦,٧٧٣,٥٠٠	مصاريف سيارات وتنقلات
٤٨,٢٢٥,٠٠٠	٥٦,٣٠٠,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٣٦,١١٤,٢٥٠	٢٩٧,٠٠٨,٢١٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٩,٦٨٨,٧٨٧	٩٤,٨١٧,١٩٠	هاتف، فاكس وانترنت
١,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٥٥,٥٨٣	استشارات
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢٥,٣٩٠,٥٠٠	٦٢,٠٦٦,٠١٥	علاقات عامة وضيافة
١٥٣,٣٩٧,١٦٨	٢٠٨,٧٤٠,٧٠٧	صيانة وإصلاح
٧,١٧١,٠٠٠	٢٣,٦٢٣,١٥٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٥,٧٤٨,٠٠٠	٤٣,٩٨٥,٩٤٠	مصاريف إقامة
٤٨,٢٨٩,٢٨١	١٣٤,٦٧٠,٦٤٥	تأمين
١٠,٣١٣,٦٥٩	٣٠,٧٩٩,٣٣٠	ماء، كهرباء
١٧,٧٤٩,٠٠٠	٢٢,١٧٥,٥٦٧	خدمات تنظيف
٢٦,٢٤٣,٦١٦	٤٣,٤٩٦,٣١٨	الشبكة ومستلزمات
٤٧٩,٥١٥,٩٥٠	٦٠٤,٩٥٣,٦٤٣	وقود ومحروقات
٢,٩٩٥,٠٠٠	١٠,١٥٠,٠٠٠	أمن وحراسة
٦٢,٧٣٠,٥٠٦	١٧١,٧٨٦,٠٦٢	نفقات طابع وتوثيق ورسم اشتراكات ورسم أخرى
٤١,٤٥٥,٧٤٧	٣٥,٥١٦,٠٨٨	أخرى
١,٢٧٦,٩٩٢,٦٦٤	٢,٢٤٥,٧١٧,٩٥٤	

٣٠ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	خسارة السنة
٤٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٤٦,٩٤٤,٤٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٤٩,٨٧)	(١٠,١٨)	خسارة السهم الأساسية والمخففة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها	
ل.س.		سهم	
٤٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٢٠٠,٦٩٤,٤٤٤	٢٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها في ١٧ آذار ٢٠٢٤
٢٤٦,٩٤٤,٤٤٤		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها	
ل.س.		سهم	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣١٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها في ١٩ شباط ٢٠٢٣
٤٦,٢٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٥٩٥,١٠٠	١٩٨,٩٧٦,٥٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	٦,٩٢٧,٥٤٣,٨٣٣	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣	٧,١٢٦,٥٢٠,٣٦٣	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
(٣٧,٥٣٠,٦٢٢)	(٢٦١,٥٦٩,٦٩٠)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
٥,٤٤٧,٩٩١,٢٩٣	٢٣,٦١١,٢٤٦,٧٠٢	
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	
٢,٨٦٢,٩٤٢,٦٦٤	١٨,١٦٣,٢٥٥,٤٠٩	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٣٣ - القيمة العادلة

أ- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى المصارف وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات متداولة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومصارف مستحقة غير مدفوعة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

يستخدم المصرف التسلسل الهرمي التالي في القياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦	١٦٣,٨٠٣,٢٠٠	-	١,٤٢١,٧٩١,٥٩٦
١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦	١٦٣,٨٠٣,٢٠٠	-	١,٤٢١,٧٩١,٥٩٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٤ - إدارة المخاطر المصرفية

١ - مقدمة:

- تقوم إدارة المخاطر بدراسة كافة أنواع المخاطر المتعلقة ببيئة العمل الداخلية والخارجية، وتقييمها ومتابعتها والعمل على تهيئتها لتجنب المصرف أي خسائر محتملة (تحدد، 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:

- 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.
- 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.
- 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 التنويع ووضع الضوابط.
- 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.

٣- الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر .

● مجلس الإدارة:

من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

- المصادقة على سياسة إدارة المخاطر .
- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف .
- تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة .
- تشكيل إدارة مستقلة لإدارة المخاطر في المصرف .
- تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها .
- المصادقة سنويا على صلاحيات المخاطر والمفروض تحديدها إلى لجنة المخاطر والتي تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات المخاطر مستويات وحدود المخاطر .
- المصادقة سنويا على السياسة العامة لإدارة المخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة المخاطر المذكورة أعلاه .
- التأكيد على مسؤولية الإدارة العليا في تأسيس وإيجاد:
 - أ- بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة .
 - ب- توفير بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها .
 - ت- المتابعة الدورية لمدى فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على جهة مراجعة أو تدقيق مستقلة .
 - ث- اتخاذ كافة الإجراءات التصحيحية المناسبة والكفيلة بتحسين وزيادة فعالية نظام إدارة المخاطر وذلك بناء على الملاحظات والتوصيات الواردة في تقارير مدير إدارة المخاطر في المصرف وتقارير التدقيق الداخلي وتقارير مراقبي مفوضية الحكومة .
- توفير الموقع البديل DR لاستمرار العمل بعيدا بشكل كاف عن الموقع الجغرافي للعمل الذي حصل فيه أي توقف إن أمكن وذلك لتلافي المخاطر التي سببت الأحداث في موقع العمل الأول .
- التأكد فيما إذا الموقع البديل DR يتمتع بما يكفي من البنية التحتية والتجهيزات والأنظمة الضرورية لإنعاش العمليات في الموقع الأول خاصة في حال تعرض مكاتبه الأساسية للضرر بشكل كبير والحفاظة عليها لفترة زمنية .
- استلام تقارير دورية تعد من قبل إدارة المخاطر حول التعرضات للمخاطر وذلك بهدف تقييم أداء الإدارة العليا فيما يتعلق بصلاحيات المخاطر الموافق عليها .
- التأكد من توفر خطة استمرارية الأعمال إجراءات شاملة وفعالة لمواجهة مخاطر الحالات الطارئة .

● لجنة إدارة المخاطر:

- من المهام التي تقوم بها لجنة إدارة المخاطر:
- العمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسة إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
- تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف.
- متابعة تنفيذ سياسة وأهداف السيولة.

● الإدارة العليا:

- إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.
- العمل على وضع سياسات، إجراءات ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن مختلف فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري.
- منح الصلاحيات والمسؤوليات لبعض المستويات الإدارية في المصرف لوضع سياسة السيولة ومراجعتها واتخاذ القرارات بشأنها عند الضرورة في انتظار المصادقة عليها في ما بعد من قبل مجلس الإدارة.
- وضع أهداف مناسبة لإنعاش الأعمال واستمراريتها أو التوقف عن الأعمال نتيجة أحداث معينة يمكن أن يؤثر سلباً على المتعاملين مع المصرف أو النظام المالي ككل وتحديد مستويات الإنعاش المتوقعة و أوقاتها بالنسبة لكل نشاط.
- توضيح ما يمكن أن يحدثه أي عطل قد يحصل في المصرف يعكس آثار سلبية على فروع المصرف الموجودة في كافة المناطق ووضع الخطط المناسبة لكيفية الاتصال معها و تحديد الأشخاص الواجب الاتصال بهم ووضع الترتيبات المناسبة للاتصال بهم في حال حدوث أعطال أو أحداث مؤثرة على استمرار أعمال المصرف.
- اختبار خطط استمرارية الأعمال وتقييم فعاليتها وتحديثها بما يتناسب وتطور الظروف التي قد تنشأ عنها أعطال أو أحداث مؤثرة على استمرار أعمال المصرف.
- تقييم ومراجعة إدارة استمرارية الأعمال من قبل جهة مستقلة كالتدقيق الداخلي في المصرف أو المدقق الخارجي وتبليغ نتائج هذا التقييم والمراجعة إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا في الوقت المناسب.
- إعلام مفوضية الحكومة عن أية مخاطر أو أعطال قد تحصل وذلك فور حصولها.
- المعالجة المبكرة لتدني نوعية الائتمان وإدارة الديون المتعثرة يشمل :
- أ- طرق مراجعة الديون وتقييمها لتحديد الديون غير المنتجة للفوائد والديون المتعثرة.
- ب- التقارير اللازمة إعدادها لإبلاغ الجهات المعنية بالديون غير المنتجة للفوائد والديون المتعثرة.
- ت- كيفية معالجة الديون غير المنتجة للفوائد والديون المتعثرة والخطوات اللازمة لملاحقة تحصيل الديون.

٤- 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

٥- 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:

يقوم المصرف باتباع نظام تصنيف داخلي لتعرضات التجزئة الائتمانية بما يتناسب مع القرار ٥٧/م ن تاريخ ٠٣/٠٦/ والتعديل اللاحق المحدد بالقرار ٢٠٤/م ن لعام ٢٠٢٤ بهذا الخصوص ٢٠٢٢ المتضمن تعليمات وضوابط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS٩) الخاص بالأدوات المالية لمصارف التمويل الأصغر.

أثر الظروف الحالية الطارئة:

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي ووفقاً لأحكام القرار ١٦٩٩/ل.أ والتعميم ٦٠٨٨/١٦/ص الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤، يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين بالظروف الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة شهور اعتباراً من تاريخه، دون اعتبار ذلك هيكله أو جدولة مع الحفاظ على التصنيف الائتماني الداخلي والمرحلة التي تم تصنيف العملاء ضمنها والمخصصات المحتجزة بغض النظر عن تأجيل هذه الأقساط، بالإضافة إلى إلزام المصارف بعدم فرض أي عمولات أو غرامات أو فوائد تأخير على هذه الأقساط المؤجلة.

لا يوجد أي أقساط مؤجلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

محفظة التسهيلات الائتمانية:

● القرض المتعثر:

بحسب المادة ٧ من القرار رقم ٥٧ /م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف والتعديل الوارد في المادة ٢/ من القرار ٢٠٤ / م ن لعام ٢٠٢٤ يعتبر العميل متعثراً لدى انطباق أحد الحالات المبينة أدناه:

- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٦٠ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.

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

● احتمال التعثر (PD):

تم الاعتماد على البيانات التاريخية لكل مقترض تبين عدد أيام التأخير في كل شهر وارتباط التأخير مع محددات القرض مما أفضى إلى أربع مجموعات مرتبطة بحدوث التعثر :

- موظفي قاع عام مدة القرض عام أو أقل .
- موظفي قطاع عام مدة القرض أكثر من عام .
- مقترضين غير موظفين في القطاع العام مدة القرض عام أو أقل .
- مقترضين غير موظفين في القطاع العام مدة القرض أكثر من عام .

المحددات الاقتصادية :

تم اعتماد محدد البطالة كمحدد أساسي مؤثر وكانت البيانات التاريخية المستخرجة من المركز السوري للإحصاء.

● الحسارة عند التعثر (LGD):

تم الاعتماد على البيانات التاريخية للمستردات من القروض المتعثرة حيث تم أخذ دخل كل مقترض بتاريخ التعثر وجميع البيانات التاريخية التي تفصل تاريخ التعثر وتواريخ التعثر الأخرى إن وجدت، وأفضت النتيجة إلى مجموعة واحدة للمقترضين.

● التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (٣ Stage) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (٢ & ١ Stage) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: 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	
%	%	
٥٢,٥٦	٦٦,٥٣	نسبة السيولة بنهاية السنة
٥١,٥٦	١٤٨,٠٤	المتوسط خلال السنة

❖ ثالثاً: 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.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يجري المصرف اختبارات الجهد على كفاية رأس المال من خلال بناء سيناريوهات لزيادة المخاطر التشغيلية والمخاطر الائتمانية كل على حدا ودراسة أثر ذلك على نسبة كفاية رأس المال في المصرف.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية</u>
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	١٢,٩٩٧,١١٥,٥٩٠	إيداعات لدى المصارف
٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٢٢,٤٩٠,٩١١,١٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية
٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	٣,٥٩٠,٠٢١,٨١١	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٢٢٨,٣٣٥,٧٣٤</u>	<u>٤٧,٤٨٠,٨٧٤,٦٣٤</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.

❖ رابعاً: مخاطر السوق:

أ- أسعار الفائدة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات:	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بنود غير حساسة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٩٨,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٩٧٦,٥٣٠
أرصدة لدى المصارف	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٩٨,١٤٤,١٧٢	-	-	٤,٩٩٨,٩٧١,٤١٨	-	-	-	١٢,٩٩٧,١١٥,٥٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦	١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦
صافي التسهيلات الائتمانية	٩١٦,٠١٨,٣٩٠	١,٨٩٦,٨٢٣,٤٣٢	٢,٩٦٣,٤٢٦,٦٠٢	٥,٥٣٤,٠١٥,١٤٦	٥,٧٣٥,٣٩١,١٢٩	٥,٤٤٥,٢٣٦,٤٦٣	-	٢٢,٤٩٠,٩١١,١٦٢
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩	٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣	٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠	٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠
موجودات أخرى	٢,١٥٣,٨١٩,٢١١	١,٢١٤,٤٠٢,٣١٦	٦٠,٩٥٤,٨٥١	١٦٠,٨٤٥,٤٣٣	-	-	-	٣,٥٣٨,٠٢١,٨١١
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٨,١٦٩,٧٨٤,٣٧٤	٣,١١١,٢٢٥,٧٤٨	٣,٠٢٤,٣٨١,٤٥٣	١٠,٦٩٣,٨٣١,٩٩٧	٥,٧٣٥,٣٩١,١٢٩	٥,٤٤٥,٢٣٦,٤٦٣	٨,٠٧١,١٨٦,٧٠٨	٥٤,٢٥١,٠٣٧,٨٧٢
المطلوبات:								
ودائع المصارف	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	٦٤,٩٩٩,٣٢٨	٢٧,٨٥٦,٨٥٥	٢٧,٨٥٦,٨٥٥	٩٦,٤٢٨,٠٩٢	١٨,٥٧١,٢٣٦	-	-	٢٣٥,٧١٢,٣٦٦
مطلوبات أخرى	٤٩١,٧٣١,٧٣١	١,٤٥٢,٣٤٥,٢٢٧	-	٤٩٩,٢٧٣,٩٧٢	١٢,٠٤٠,٢٤٩	-	-	٢,٤٥٥,٣٩١,١٧٩
مجموع المطلوبات	١٠,٥٥٦,٧٣١,٠٥٩	١,٤٨٠,٢٠٢,٠٨٢	٥,٠٢٧,٨٥٦,٨٥٥	١٤,٠٩٥,٧٠٢,٠٦٤	٣٠,٦١١,٤٨٥	-	-	٣١,١٩١,١٠٣,٥٤٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٦١٣,٠٥٣,٣١٥	١,٦٣١,٠٢٣,٦٦٦	(٢,٠٠٣,٤٧٥,٤٠٢)	(٣,٤٠١,٨٧٠,٠٦٧)	٥,٧٠٤,٧٧٩,٦٤٤	٥,٤٤٥,٢٣٦,٤٦٣	٨,٠٧١,١٨٦,٧٠٨	٢٣,٠٥٩,٩٣٤,٣٢٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٧,٦١٣,٠٥٣,٣١٥	٩,٢٤٤,٠٧٦,٩٨١	٧,٢٤٠,٦٠١,٥٧٩	٣,٨٣٨,٧٣١,٥١٢	٩,٥٤٣,٥١١,١٥٦	١٤,٩٨٨,٧٤٧,٦١٩	٢٣,٠٥٩,٩٣٤,٣٢٧	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات:	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بنود غير حساسة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٠,٥٩٥,١٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٥٩٥,١٠٠
أرصدة لدى المصارف	٣,٨٠٠,٩٨٥,٧٢٢	١,٩٩٩,٥٨٩,٧٧٤	-	-	-	-	-	٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦
إيداعات لدى المصارف	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٣٤١,٥٣٥,٧٢٩	٥٦٢,٨٠٥,٥٦٦	٨١٢,٧٥٦,٥٨٧	١,٤٢٦,٣٤٤,٧٢٥	١,٠٧٥,٥٤٩,٦١٩	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	-	٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	-	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠
موجودات أخرى	٢٢٢,٧١٣,٢٤٩	٣٢,٢٣٨,٢٢٤	١٥٨,٣٨١,١١٨	٤,٥٣٦,٥٦٧	٥٧٧,٠٩٢	-	-	٤١٨,٤٤٦,٢٥٠
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٥٠٥,٨٢٩,٨٠٠	٢,٥٩٤,٦٣٣,٥٦٤	٣,٤٧٠,٦٠٠,٤٠٤	١,٤٣٠,٨٨١,٢٩٢	١,٠٧٦,١٢٦,٧١١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥
المطلوبات:								
ودائع المصارف	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١٢٨,٦٨٨,٢٩١	٨٤,٠٦٣,٩٤١	٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	١٦,٦٨٤,٩٣٢	١٢,٠٤٠,٢٤٩	-	-	٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣
مجموع المطلوبات	٤,١٢٨,٦٨٨,٢٩١	٣,٠٨٤,٠٦٣,٩٤١	٨,٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	١,٠١٦,٦٨٤,٩٣٢	١٢,٠٤٠,٢٤٩	-	-	١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	(٤٨٩,٤٣٠,٣٧٧)	(٤,٩٨٣,٩٤٨,٠٧٦)	٤١٤,١٩٦,٣٦٠	١,٠٦٤,٠٨٦,٤٦٢	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	٦٩١,٢١٩,٣٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة المتراكمة	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	(١١٢,٢٨٨,٨٦٨)	(٥,٠٩٦,٢٣٦,٩٤٤)	(٤,٦٨٢,٠٤٠,٥٨٤)	(٣,٦١٧,٩٥٤,١٢٢)	(٢,٥٧٧,٠٩٥,٠٥٩)	٦٩١,٢١٩,٣٩٢	-

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية	عملة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٦,٧٧٤,٦٣٠	٧٦,٧٧٤,٦٣٠	٣,٨٣٨,٧٣١,٥١٢	

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	الفجوة التراكمية	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية	عملة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٧٦,٧٧٤,٦٣٠)	(٧٦,٧٧٤,٦٣٠)	٣,٨٣٨,٧٣١,٥١٢	

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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.

ب-مخاطر أسعار صرف العملات:

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

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

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	دولار أمريكي (قطع بنوي)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٧,٠٠٥,٦٤٠	٤٧٧,٠٠٥,٦٤٠	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧	

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	دولار أمريكي (قطع بنوي)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٧٧,٠٠٥,٦٤٠)	(٤٧٧,٠٠٥,٦٤٠)	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧	

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	دولار أمريكي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأثر على	الأثر على	مراكز القطع	العملة
حقوق الملكية ١٠٠٪	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	دولار أمريكي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	

تمثل مخاطر العملات صافي التركز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركز مخاطر العملات الأجنبية. إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف لا يحتفظ بمراكز قطع تشغيلية وفق ما نص عليه القانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية ل.س.	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية ل.س.
٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧	-	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧
٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧	-	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧
-	-	-
٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧	-	٤,٧٧٠,٠٥٦,٣٩٧

الموجودات:
أرصدة لدى مصارف
مجموع الموجودات

المطلوبات:
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية ل.س.	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية ل.س.
-	-	-
-	-	-
-	-	-

الموجودات:
مجموع الموجودات

المطلوبات:
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل المركز المالي

التعرضات لمخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات:	دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاق	الاجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٩٨,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٩٧٦,٥٣٠
أرصدة لدى المصارف	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٦,٩٠٢,٨٢٦,٠٧١
إيداعات لدى المصارف	٧,٩٩٨,١٤٤,١٧٢	-	-	٤,٩٩٨,٩٧١,٤١٨	-	-	-	١٢,٩٩٧,١١٥,٥٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٤٢١,٧٩١,٥٩٦	-	١٦٣,٨٠٣,٢٠٠	١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦
صافي التسهيلات الائتمانية	٩١٦,٠١٨,٣٩٠	١,٨٩٦,٨٢٣,٤٣٢	٢,٩٦٣,٤٢٦,٦٠٢	٥,٥٣٤,٠١٥,١٤٦	٥,٧٣٥,٣٩١,١٢٩	٥,٤٤٥,٢٣٦,٤٦٣	-	٢٢,٤٩٠,٩١١,١٦٢
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩	٣,٦٢٤,٦٧٦,١٩٩
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣	٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٨٣,٠٨٧,٣٩٠	٨٣,٠٨٧,٣٩٠	١٦١,٤٢٢,١٨٠	٢٩٩,٤٧٢,٣٤٩	٢٩٥,٦٢١,٣٤١	-	٩٢٢,٦٩٠,٦٥٠
موجودات أخرى	٢,١٥٣,٨١٩,٢١١	١,٢١٤,٤٠٢,٣١٦	٦٠,٩٥٤,٨٥١	١٦٠,٨٤٥,٤٣٣	-	-	-	٣,٥٩٠,٠٢١,٨١١
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٨,١٦٩,٧٨٤,٣٧٤	٣,١٩٤,٣١٣,١٣٨	٣,١٠٧,٤٦٨,٨٤٣	١٠,٨٥٥,٢٥٤,١٧٧	٧,٤٥٦,٦٥٥,٠٧٤	٥,٧٤٠,٨٥٧,٨٠٤	٥,٧٢٦,٧٠٤,٤٦٢	٥٤,٢٥١,٠٣٧,٨٧٢
المطلوبات:								
ودائع المصارف	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	٦٤,٩٩٩,٣٢٨	٢٧,٨٥٦,٨٥٥	٢٧,٨٥٦,٨٥٥	٩٦,٤٢٨,٠٩٢	١٨,٥٧١,٢٣٦	-	-	٢٣٥,٧١٢,٣٦٦
مطلوبات أخرى	٤٩١,٧٣١,٧٣١	١,٤٥٢,٣٤٥,٢٢٧	-	٤٩٩,٢٧٣,٩٧٢	١٢,٠٤٠,٢٤٩	-	-	٢,٤٥٥,٣٩١,١٧٩
مجموع المطلوبات	١٠,٥٥٦,٧٣١,٠٥٩	١,٤٨٠,٢٠٢,٠٨٢	٥,٠٢٧,٨٥٦,٨٥٥	١٤,٠٩٥,٧٠٢,٠٦٤	٣٠,٦١١,٤٨٥	-	-	٣١,١٩١,١٠٣,٥٤٥
صافي الموجودات والمطلوبات	٧,٦١٣,٠٥٣,٣١٥	١,٧١٤,١١١,٠٥٦	(١,٩٢٠,٣٨٨,٠١٢)	(٣,٢٤٠,٤٤٧,٨٨٧)	٧,٤٢٦,٠٤٣,٥٨٩	٥,٧٤٠,٨٥٧,٨٠٤	٥,٧٢٦,٧٠٤,٤٦٢	٢٣,٠٥٩,٩٣٤,٣٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من سنة 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:
								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	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المحمّدة 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:
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع الزبائن
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	صافي الموجودات والمطلوبات

٣٥ - إدارة رأس المال

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.

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	٢٠٢٤	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
(٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦)	(٤,٣٨٨,٢٧٠,٤٥٨)	الخسائر المتراكمة المحققة
-	(٣٥,٥١٠,٨٥٠)	الخسائر المتراكمة غير المحققة
(٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	(٢,٥١٤,٠١٩,٩٦١)	صافي خسائر السنة
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٨٥,٥٩٤,٧٩٦)	صافي الأسهم والمساهمات في المؤسسات المالية
(٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠)	(٣٣٨,٢٢٥,٠٦٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(٢,٢٦٤,٤٠٤)	صافي الخسائر غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٩٦,٧١٥,٦٦٢	٢١,١٣٦,١١٤,٤٦٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٨٥٧,١٧٦	٣٦٩,٤٤٥,٥٨٥	يضاف رأس المال المساعد:
٢٢٦,٥٧٢,٨٣٨	٢١,٥٠٥,٥٦٠,٠٥٣	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٢٧٧,١١٧,٤٦٧	١,٦٣٩,٠٣٤,٠٦٨	صافي الأموال الخاصة
٩,٦٧٠,٥٢٨,٢٤٩	٣٤,٦٤٨,٧٣٦,٩٣٥	الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٩,٩٤٧,٦٤٥,٧١٦	٣٦,٢٨٧,٧٧١,٠٠٣	مخاطر تشغيلية
١,٩٨	٥٨,٢٥	مخاطر الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
٢,٢٨	٥٩,٢٦	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.

٣٦- ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ل.س.	ل.س.
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢
٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٢٣,٨٧٢,٨١٦,٣٩٢

الضمانات الواردة من الغير-سندات أمانة

٣٧- أحداث طارئة

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ، فإننا نفيد أن مصرفنا قد استعاد عمله في كافة مراكزه على الأراضي السورية ابتداءً من صباح يوم الثلاثاء الواقع في ١٠ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد أن توقف هذا العمل نظراً لهذه الظروف لمدة يومين اعتباراً من ٨ كانون الأول ٢٠٢٤ ولغاية ٩ كانون الأول ٢٠٢٤ .

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض البنود للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب بنود السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

التبويب كما في	التبويب كما في	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	استشارات
المصاريف تشغيلية أخرى	نفقات الموظفين	
المبلغ ليرة سورية		
١,٥٠٠,٠٠٠		