

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### جدول المحتويات

#### صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## 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 "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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 الدولية 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.

### أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٢.

### 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 دليل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

لعل

٠٢٩٠٩

بقر

رقم الترخيص /

اسم

17 / ش

شركة السمان ومشاركوه  
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل 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 بها 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 التيقن، 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 امتثالنا 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، إن لا 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.



شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون

كيلي السمان

دمشق، سورية

٧ أيار ٢٠٢٣

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
-	٧,٣٧٢,٠٠٠	٥	نقد في الصندوق
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	٧	صافي التسهيلات الائتمانية
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	٩	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٣,٧٤١,٤٠٠	١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	١١	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٥٦,٢٩٧,٦٨١</u>	<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	ودائع المصارف
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	١٢	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٣٠٩,١٣١,٩٦٧	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩</u>	<u>٦,٣٠٩,١٣١,٩٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	-	١٨	احتياطي قانوني
( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨ )	( ٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦ )		خسائر مدورة محققة
<u>١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢</u>	<u>( ٢,٤٧٦,٣١٦ )</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٠٥٦,٢٩٧,٦٨١</u>	<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

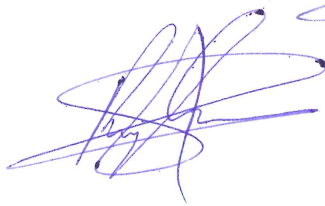
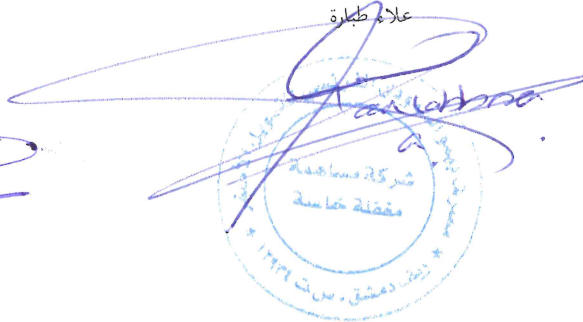
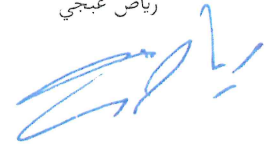
رامي بيرقدار

الرئيس التنفيذي

علاء طيارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
-	٢٠١,١٥٤,٩٩٣	١٩	الفوائد الدائنة
-	( ١٩٩,٠٠٠,٠٠٢ )	٢٠	الفوائد المدينة
-	٢,١٥٤,٩٩١		صافي الدخل من الفوائد
-	٥٤,٣٦٨,٢٤٣	٢١	رسوم وعمولات دائنة
-	٥٤,٣٦٨,٢٤٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
-	٥٦,٥٢٣,٢٣٤		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
-	٥٦,٥٢٣,٢٣٤		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٢٣,٠٧٥,٢٥٢ )	( ٦٠٧,٩٣٧,٦٢٩ )	٢٢	نفقات الموظفين
-	( ٢٤٨,٤٣٦,٧٧٣ )	٨	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
-	( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )	٩	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
( ١٨,٦٩٧,٨٩٩ )	( ٩٤,٣٨٦,١٨٠ )	١٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٦,٠٠٠ )	( ١٣٢,٥٥٩,٦٧٦ )	٢٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١٥٦,٢٠٤,٧٦٢ )	( ٦١٥,٦٣٧,١٣١ )	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
-	( ٢,١٦٦,٨٣٣ )		خسائر ناتجة عن بيع الأصول الثابتة
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ١,٧٣٨,٠٠٣,٥٦٢ )		إجمالي الأعباء التشغيلية
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٦	مصروف ضريبة الدخل
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )		صافي خسارة السنة
( ١٤,٩٠ )	( ٨٤,٠٧ )	٢٥	خسارة السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

رامي بيرقدار

الرئيس التنفيذي

علاء طبارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

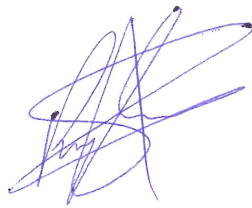
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	خسارة السنة	احتياطي قانوني	خسائر مدورة محققة	رأس المال	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	-	-	-	خسارة السنة
( ٢٣,٠١٢,٠٧٥ )	-	-	( ٢٣,٠١٢,٠٧٥ )	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	٢٩٧,٩٨٣,٩١٣	-	( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	-	تخصيص خسائر السنة
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	-	( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨ )	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	-	-	-	خسارة السنة
-	١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨	-	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	-	تخصيص خسائر السنة
( ٢,٤٧٦,٣١٦ )	-	-	( ٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦ )	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

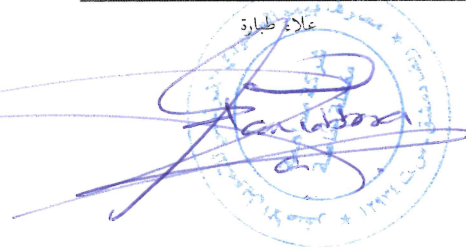
المدير المالي

رامي بيرقدار



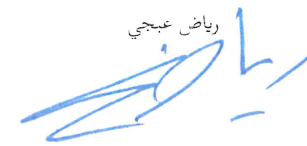
الرئيس التنفيذي

علاء عطبارة



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	صافي خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٨,٦٩٧,٨٩٩	٣٧٩,٧٠٢,٢٩٣	٩٤٨ استهلاكات وإطفاءات
-	٢,١٦٦,٨٣٣	خسائر بيع موجودات ثابتة
٦,٠٠٠	١٣٢,٥٥٩,٦٧٦	٢٣ محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٧٩,٢٨٠,٠١٤ )	( ١,١٦٧,٠٥١,٥٢٦ )	
-	( ٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩ )	٢٧,٧ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
( ٢٣,٧٤١,٤٠٠ )	( ٧٨,٦٥١,٩٦٧ )	١١ الزيادة في الموجودات الأخرى
-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ الزيادة في ودائع المصارف
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٢٣١,١١٦,٣٠٨	١٥ الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	( ١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠ )	١٢ (النقص)/الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	١٣ الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٧٤,٣٧٢,٢٥٥	١,١٠٠,٩٨٦,١٧٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠ )	( ١,٣٧٥,٨٩٧,٦٢٥ )	٨ شراء موجودات ثابتة مادية
-	( ٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩ )	٩ شراء موجودات غير مادية
-	٥٤٤,٠٠٠	٨ المتحصلات لقاء بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠ )	( ١,٦٠٨,٣١٩,٨٧٤ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
( ٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠ )	( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	١٠ سداد التزامات عقود الإيجار
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧ اكتتاب رأس المال
( ٢٣,٠١٢,٠٧٥ )	-	رسم طابع رأس المال
١,٦٩٦,٥١٩,٤٤٥	( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	( ٩٤٦,٤٨٣,٦٩٨ )	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
-	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	٢٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي

رامي بيرقدار

الرئيس التنفيذي

علاء طيارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي

إن الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

### شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

#### ١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ ويبلغ رأس مال المصرف خمس مليارات ليرة سورية سدّدت بالكامل لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية. 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 لأجل مختلفة.
    - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان.
    - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها وإعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية العربية السورية عدا بناء المساكن وبيعها والإيجار بما مهما كان نوعها.
- أقرت الهيئة العامة إعلان تأسيس المصرف نهائياً بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢١، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٢٩٣٤ بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢.
- تمت المصادقة على النظام الأساسي للشركة بموجب القرار رقم ٣١١/ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ الصادر عن السيد وزير التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

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

#### ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في أعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

## تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم

تُحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلبًا يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) – العقود المثقلة – تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

## التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُنصح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار " ١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعيّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

**ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:**

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نصح الأثر الرجعي المعدل أو نصح القيمة العادلة

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائنات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

**تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.**

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة**  
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستتمسك بحقوقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على  
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على  
تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد  
التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.  
تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية  
الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات  
الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها  
المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة  
المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح  
عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث  
أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة  
المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع  
خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية  
والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف  
الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من  
القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في  
التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً  
لخطأ.
  - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي  
تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
- أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب  
للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة الموجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

• موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

• الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

### ٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

#### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

#### ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو 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.

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 أداؤها، 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

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

#### النماذج والافتراضات المستخدمة

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

#### أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

#### ب- تقييم القيمة العادلة:

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير 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، لناحية 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 تحدّد 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. ويشير 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 تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

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

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

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى 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.

#### ج- قروض وتسليفات:

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

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 والدفوعات 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- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

#### ح- المؤونات:

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

ط- تحقق الإيرادات والأعباء:

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

ي- ضريبة الدخل:

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 المرحلية الموزعة 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.

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

ك- النقد وما يوازي النقد:

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

ل- حصة السهم من الأرباح:

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

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

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

#### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

#### احتمالية التعثر

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

#### الخسارة بافتراض التعثر

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

#### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

#### تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

## مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### ٥- نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٧,٣٧٢,٠٠٠	نقد في الصندوق بالليرة السورية
-	٧,٣٧٢,٠٠٠	

### ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
( ٦,٠٠٠ )	( ٢١٢,٨٨٢ )	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩٥٣,٨٥٥,٦٩٨ )	-	-	( ٩٥٣,٨٥٥,٦٩٨ )	الأرصدة المسددة
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	-	-	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
٢٠٦,٨٨٢	٢٠٦,٨٨٢	-	-	٢٠٦,٨٨٢
٢١٢,٨٨٢	٢١٢,٨٨٢	-	-	٢١٢,٨٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠

٧- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	-
-	( ١٢,٦٩٠,١٦٦ )	-
-	( ١٣٢,٣٥٢,٧٩٤ )	-
-	٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	-

إجمالي التسهيلات الائتمانية

الفوائد المعلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	إضافات
-	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٢٦,٥٣١,٨٥٩	( ٢٦,٥٣١,٨٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	-	( ٧٦,٧٦٠,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	-	-	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	إضافات خلال السنة
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٢,٦٩٠,١٦٦	إضافات
-	١٢,٦٩٠,١٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة	النسبة	
ل.س.	%	
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	ريف دمشق
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة	النسبة	
ل.س.	%	
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	ريف دمشق
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

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

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي التسهيلات الائتمانية ل.س.	احتمال التعثر %
١,٢٢٦,٦٤٠,٦٠٠	١٢,٤٧
٨٠٦,٦٩٣,٨٣٩	١٢,٤٧
٢١٧,٦٧٤,٨٢٣	١٠٠
٢,٢٥١,٠٠٩,٢٦٢	-

قروض مولدة للدخل:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

قروض غير مولدة للدخل:

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

١٩٢,٦٧٥,٦٠٠	١٤,١٣
١١٠,٦٦٥,٩٧٩	١٤,١٣
٤٣,٣٨٧,٩٥٤	١٠٠
٣٤٦,٧٢٩,٥٣٣	-
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	

تنوع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع ل.س.	ريف دمشق ل.س.
٢٩,٠٦٠,٩٣٥	٢٩,٠٦٠,٩٣٥
٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٦,٥٣١,٨٥٩
٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٧٦,٧٦٠,٠٠٠
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤

الديون

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

٨- موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

التحسينات	الحواسب	المركبات	المعدات	الأثاث	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	إضافات
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣٧,٨٦٠,٠٤٥	٥٤,٢٤٢,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٦١٨,٦٥٢,٠٠٠	٢٢٤,٥٤٣,٠٨٠	١,٣٧٥,٨٩٧,٦٢٥	إضافات
-	-	-	( ٣,٢٥٣,٠٠٠ )	-	( ٣,٢٥٣,٠٠٠ )	استبعادات
٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١١٣,٢٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٦٧٩,٢٠٠	٣٢٥,٢٦٥,٥٨٠	٢,١٤٣,٥٣٧,٣٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ٤٤,٧٣٣,٣٢١ )	( ١٥,٣٣٩,٣٩٢ )	( ١٩,٦٨٣,٩٩٩ )	( ١٤٣,٠٣٠,٤٢٤ )	( ٢٥,٦٤٩,٦٣٧ )	( ٢٤٨,٤٣٦,٧٧٣ )	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	٥٤٢,١٦٧	-	٥٤٢,١٦٧	استبعادات
( ٤٤,٧٣٣,٣٢١ )	( ١٥,٣٣٩,٣٩٢ )	( ١٩,٦٨٣,٩٩٩ )	( ١٤٢,٤٨٨,٢٥٧ )	( ٢٥,٦٤٩,٦٣٧ )	( ٢٤٧,٨٩٤,٦٠٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٧٩,٩٦٣,٧٢٤	٩٧,٩٥٦,١٠٨	١٢٠,٩١٦,٠٠١	٨٩٧,١٩٠,٩٤٣	٢٩٩,٦١٥,٩٤٣	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س
-
-
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
-
-
( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )
( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩
-

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	المباني	ل.س	
-			<b>الكلفة التاريخية:</b>
-			الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠			إضافات
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠			إضافات
٧١٩,٦١٨,٤٨٠			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-			<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
-			الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
( ١٨,٦٩٧,٨٩٩ )			إضافات، أعباء السنة
( ١٨,٦٩٧,٨٩٩ )			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ٩٤,٣٨٦,١٨٠ )			إضافات، أعباء السنة
( ١١٣,٠٨٤,٠٧٩ )			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١			<b>القيمة الدفترية:</b>
٢٦١,٧٧٠,٥٨١			صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
<b>التزامات عقود الإيجار</b>			
المباني			
ل.س			
-			الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠			إضافات
( ٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠ )			دفعات عقود الإيجار
-			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠			إضافات
( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )			دفعات عقود الإيجار
-			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	٤,٥٠٠,٠٠٠
١٨,٦٩٧,٨٩٩	٩٤,٣٨٦,١٨٠
١٨,٦٩٧,٨٩٩	٩٨,٨٨٦,١٨٠

مصاريف عقود إيجار قصير المدة  
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	٤٣,٨٠٣,١٢٢
-	٨,١٠٣,٩٤٥
-	٣٥,٥٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٤,٨٦٧,٧٩٠
١٩,٧١٦,٤٠٠	٤,٨٠٣,٨٧٣
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠
-	١,٠١٤,٦٣٧
٢٣,٧٤١,٤٠٠	١٠٢,٣٩٣,٣٦٧

الفوائد المستحقة عن التسهيلات الائتمانية  
المصاريف المدفوعة مقدماً  
دفعات مقدمة للموردين  
سلف للموظفين  
سلف عمل  
أتعاب مهنية  
تأمين مدفوع مقدماً

#### ١٢ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-

ذمم دائنة

بنك ييمو السعودي الفرنسي

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	١٩٩,٠٠٠,٠٠٢
-	١٩٩,٠٠٠,٠٠٢

فوائد مدينة

بنك ييمو السعودي الفرنسي

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
٨١,٣٦٦,٦٣٣	٢٦٠,٢١٧,٠٠٠
٨١,٣٦٦,٦٣٣	٢٦٠,٢١٧,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

#### ١٣- وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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.

#### ١٤- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

تتوزع ودائع المصارف وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الاستحقاق
المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ١٢ شهر
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

نبين عدم تقديم المصرف لخدمة فتح حسابات جارية وتحت الطلب واستقبال ودائع بالليرة السورية لغاية تاريخه.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٤١,٠٠٣	١٢,٠٤١,٩٠٣	ذمم دائنة
١,٧٤٠,٤٠٦	١٠,٣٦٠,٨٠٦	تأمينات اجتماعية مستحقة غير مدفوعة
٨,٥٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مهنية
١,٧٦٦,٨٤٠	-	رسم طابع عقد الإيجار
-	٢٦,٤٧٦,٥٣٣	ذمم موظفين
-	١٤,٧٢٥,٨١٠	إيرادات مؤجلة*
-	١٩٧,٥٥٥,٥٥٧	فوائد على ودائع البنوك
٢٧,٨٤٠,٢٣٥	-	ضريبة دخل العقارات إيجار المقر
٢,٨٦١,٤٠٥	-	رسم طابع عقد التحسينات للعقار
٢٣,٢٦٥,٧٧٠	٤٤,٩٨٦,٤٥٨	ضريبة رواتب ومكافآت مستحقة
-	٢,٩٨٤,٩٠٠	أخرى
<u>٧٨,٠١٥,٦٥٩</u>	<u>٣٠٩,١٣١,٩٦٧</u>	

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

## ١٦ - ضريبة الدخل

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

## ١٧ - 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 سدد منه مليارين ليرة سورية حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يبلغ رأس مال المكتتب به والمدفوع ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً إسمياً قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

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

النسبة %	قيمة الأسهم ل.س.	عدد الأسهم سهم	الجنسية	اسم المساهم
٨٥	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة القدموس التجارية المحدودة المسؤولة
٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة ام بي ام للتنمية المحدودة المسؤولة
١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		

#### ١٨ - احتياطي قانوني

نظراً لعدم تحقيق المصرف لأية أرباح خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لم يتم تشكيل احتياطي قانوني. حيث يتم تكوين الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال بناءً على المادتين /١٩٧/ و /١٩٨/ من قانون الشركات رقم (٢٩) تاريخ ٤ شباط ٢٠١١.

#### ١٩ - الفوائد الدائنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	١٩٦,٨٠٥,٧٢٣	فوائد دائنة من القروض
-	٤,٣٤٩,٢٧٠	غرامات تأخير
-	٢٠١,١٥٤,٩٩٣	

#### ٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	( ١٩٩,٠٠٠,٠٠٢ )	فوائد مدينة على ودائع البنوك
-	( ١٩٩,٠٠٠,٠٠٢ )	

٢١- رسوم وعمولات دائنة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٣,٩٤٤,٤٥٦	عمولات إدارة الحساب
-	٤٢٣,٧٨٧	إيرادات أخرى
-	٥٤,٣٦٨,٢٤٣	

٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٢٥٤,٨٤٦	٤٩٧,١٤٦,٩٦٧	رواتب وأجور
١,٧٤٠,٤٠٦	٥٧,٢٤٢,٩٧٩	تأمينات اجتماعية
-	١,٩٩١,٣٥٠	ضريبة الرواتب والأجور
-	١,٢٠٠,٠٠٠	استشارات
٨٠,٠٠٠	٤٩,٠٩٠,٤٣٢	مكافآت وحوافز*
-	١٢٥,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
-	١,١٤٠,٩٠١	خدمات أخرى
١٢٣,٠٧٥,٢٥٢	٦٠٧,٩٣٧,٦٢٩	

\* يتضمن هذا المبلغ حوافز بقيمة ٣٥,٧٣٥,٢٩٥ ليرة سورية ومكافآت بقيمة ٦١١,١١٢ ليرة سورية.

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٦,٨٨٢	-	-	٢٠٦,٨٨٢	أرصدة لدى المصارف
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٩,٠٦٠,٩٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣٢,٥٥٩,٦٧٦	٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٦,٥٣١,٨٥٩	٢٩,٢٦٧,٨١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠

٢٤- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	إيجار
١,٠٠٠	٤,١٢١,٩١٤	عمولات ورسوم
٢٥٥,٥٠٠	١٠٧,١٤٤,٦٤٢	مصاريف سيارات وتنقلات
-	٥٢,٧٧٧,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٢,٣٦٨,٩٠٠	٧,٧٠٤,٣٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٣,٧٦٤,٩٥٥	٦,٦٠٣,٦٤١	هاتف، فاكس وانترنت
٨,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٤٢٥,١٥٢	٨,٢١٨,٨٠٠	علاقات عامة وضيافة
٤,٠٤٧,٥٠٠	٦٢,١٠٥,٢٠٠	صيانة وإصلاح
١,٥٦٩,٠٢٣	٩,٢٣٦,٥٠٠	مصاريف دعائية وإعلان
-	١٢,٠٢٤,٦٠٠	مصاريف إقامة
-	٨,٨٥٠,٤٧٤	تأمين
-	١,٣٨٦,٩٤١	ماء، كهرباء
٣٨١,١٠٠	٣,٢٩١,٤٥٠	خدمات تنظيف
٧,٦٧١,٤٠٠	١٠,٣٤٥,٧١٨	الشبكة ومستلزمات
١٤,٨٠٣,٩٠٠	٢٣١,٤٤٥,٥٠٠	وقود ومحروقات
٣٤٦,٩٢٥	-	أمن وحراسة
٢,٤٥٦,١١٥	٤٦,٤٧٨,٢٤٥	نفقات طوابع وتوثيق ورسوم اشتراكات ورسوم أخرى
٤٠,٠٩٧,٠٠٠	-	مصاريف افتتاح المصرف
٦٥,٤٠٥,٧٠٧	-	مصاريف التأسيس
٤,١١٠,٥٨٥	٢١,٤٠٢,١٥٦	أخرى
١٥٦,٢٠٤,٧٦٢	٦١٥,٦٣٧,١٣١	

## ٢٥- خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
( ٢٩٧,٩٨٣,٩١٣ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١٤,٩٠ )	( ٨٤,٠٧ )

خسارة السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

خسارة السهم الأساسية والمخففة

## ٢٦- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	٧,٣٧٢,٠٠٠
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	٩٤٦,١٤٣,٣٠٢
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	٩٥٣,٥١٥,٣٠٢

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

## ٢٧- بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ل.س.	ل.س.
-	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥
-	( ١٢,٦٩٠,١٦٦ )
-	٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩
-	-
-	-
-	-
-	٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩

تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٧)

الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح ٧)

ينزل

تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٧)

الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح ٧)

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

١ - مقدمة:

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

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

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

٢ - الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

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

٣ - عملية إدارة المخاطر.

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

١. دراسة وتحديد المخاطر.

٢. قياس المخاطر (الاحتمالية والتكلفة).

٣. تحديد استراتيجية تجميع المخاطر.

٤. وضع الإجراءات المناسبة.

٥. مراقبة ومتابعة المخاطر

٤ - سياسات إدارة المخاطر:

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

تصنيف المخاطر الائتمانية ومخصصات المخاطر الائتمانية:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

## ثانياً: مخاطر السوق:

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
١٣٨	١٥	نسبة السيولة بنهاية السنة
-	٥٣٠	المتوسط خلال السنة

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

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

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

## ❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية</u>
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٢٣,٧٤١,٤٠٠	١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٠٢٣,٧٣٤,٤٠٠</u>	<u>٣,٦٠١,٠١٩,٦٢٢</u>	

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	أكثر من سنتين ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من ستة أشهر إلى سنة ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>الموجودات:</b>
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٦١,٧٧٠,٥٨١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣,٧٤١,٤٠٠	٢٣,٧٤١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	١,١٥٦,٤٠٤,٦٨١	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٧٨,٠١٥,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	<b>المطلوبات:</b>
١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	( ١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية ١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	ليرة سورية ٣٧,٩٩٩,٨٦٠	ليرة سورية ٣٧,٩٩٩,٨٦٠

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية ١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	ليرة سورية ٣٧,٩٩٩,٨٦٠	ليرة سورية ( ٣٧,٩٩٩,٨٦٠ )

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

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من ضريبة الدخل خلال السنوات الخمس الأولى بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٦١,٧٧٠,٥٨١	-	-	-	-	-	-
٢٣,٧٤١,٤٠٠	٢٣,٧٤١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	١,١٥٦,٤٠٤,٦٨١	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	-	-	-	-	-
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٧٨,٠١٥,٦٥٩	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	-	-	-	-	-
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-
-	(١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠

الموجودات:

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

المطلوبات:

ذمم دائنة-الأطراف ذات العلاقة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
حقوق الملكية  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٦ للعام ٢٠٢٢، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

#### كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
-	( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨ )	صافي الخسائر المتراكمة المحققة
( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨ )	( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	صافي خسائر السنة
-	( ١٩٦,٠٨٦,٩٠٩ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	( ١٩٨,٥٦٣,٢٢٥ )	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١٧,٦٥٨,٦٠١	٢٩,٢٧٣,٨١٧	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١,٦٩٦,٦٦٢,٦١٣	( ١٦٩,٢٨٩,٤٠٨ )	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
-	٥٦,٥٥١,٤٩٥	مخاطر تشغيلية
١,٤١٢,٦٨٨,٠٨١	٥,٢٧٥,٥٥٥,٩١٨	مخاطر الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
١,٤١٢,٦٨٨,٠٨١	٥,٣٣٢,١٠٧,٤١٣	
%١١٨,٨٥	( %٣,٧٢ )	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٢٠,١٠	( %٣,١٨ )	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

#### ٣٠ - أحداث لاحقة

لاحقاً لإعداد البيانات المالية وكما تم الإشارة في الإيضاح (١٧) بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ تم تسديد مبلغ وقدره ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لقاء زيادة رأسمال المصرف.

#### ٣١ - الموافقة على البيانات المالية

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