

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٢	بيان الوضع المالي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٥	بيان التدفقات النقدية
٥٣-٦	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 "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ 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.

### 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 عملياتها، 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 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 مجمعة 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 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 باطلاع 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، 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٤ نيسان ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه



مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			<b>الموجودات</b>
٧,٣٧٢,٠٠٠	٢٤١,٥٩٥,١٠٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	٥,٨٠١,٥٧٥,٤٩٦	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	٧	إيداعات لدى المصارف
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	١٣	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حسابات الودائع
٣٠٩,١٣١,٩٦٧	٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٦,٣٠٩,١٣١,٩٦٧</u>	<u>١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
-	-	٢٠	احتياطي قانوني
-	-	٢١	احتياطي خاص
( ٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦ )	( ٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨ )		خسائر متراكمة
<u>( ٢,٤٧٦,٣١٦ )</u>	<u>٦٩١,٢١٩,٣٩٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١</u>	<u>١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عجمي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,١٥٤,٩٩٣	١,٨٢٧,٠٧٩,٩٣٠	٢٢ الفوائد الدائنة
( ١٩٩,٠٠٠,٠٠٢ )	( ١,١٧٤,١٢٠,١٦٦ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢,١٥٤,٩٩١	٦٥٢,٩٥٩,٧٦٤	صافي الدخل من الفوائد
٥٤,٣٦٨,٢٤٣	١٤٤,٧٠٠,٦٤٥	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ٤,١٢١,٩١٤ )	( ٢٣,٢٤٦,٧٠٩ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٥٠,٢٤٦,٣٢٩	١٢١,٤٥٣,٩٣٦	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٥٢,٤٠١,٣٢٠	٧٧٤,٤١٣,٧٠٠	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٥٢,٤٠١,٣٢٠	٧٧٤,٤١٣,٧٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٦٠٧,٩٣٧,٦٢٩ )	( ١,٠٤٣,٧٧٥,٦٩٢ )	٢٦ نفقات الموظفين
( ٢٤٨,٤٣٦,٧٧٣ )	( ٤٩٢,٣٠٢,١٤٨ )	١٠ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )	( ٥٦,٥٩٣,٥٩٧ )	١١ إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
( ٩٤,٣٨٦,١٨٠ )	( ١٤١,٦٧١,٥٠١ )	١٢ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ١٣٢,٥٥٩,٦٧٦ )	( ٧٠,٨٨٢,٣٩٠ )	٢٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٦١١,٥١٥,٢١٧ )	( ١,٢٧٥,٤٩٢,٦٦٤ )	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢,١٦٦,٨٣٣ )	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
( ١,٧٣٣,٨٨١,٦٤٨ )	( ٣,٠٨٠,٧١٧,٩٩٢ )	إجمالي الأعباء التشغيلية
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢ )	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٨ مصروف ضريبة الدخل
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢ )	صافي خسارة السنة
( ٨٤,٠٧ )	( ٤٩,٨٧ )	٢٩ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عيسى

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

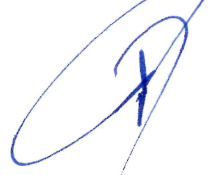
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	خسارة السنة	خسائر متراكمة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( 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
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	-	-	خسارة السنة
-	٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢)	-	تخصيص خسائر السنة
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	-	( ٤,٣٠٨,٧٨٠,٦٠٨)	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

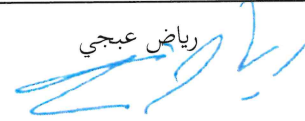
عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي



رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢ )	صافي الخسارة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٣٧٩,٧٠٢,٢٩٣	٦٩٠,٥٦٧,٢٤٦	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٢,١٦٦,٨٢٣	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٣٢,٥٥٩,٦٧٦	٧٠,٨٨٢,٣٩٠	٢٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	( ١٣,٥٤٣,١٢٤ )	٩ التسهيلات المدعومة
( ١,١٦٧,٠٥١,٥٢٦ )	( ١,٥٥٨,٣٩٧,٧٨٠ )	
( ٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩ )	( ٢,٨٦٢,٩٤٢,٦٦٤ )	٣١ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
( ٧٨,٦٥١,٩٦٧ )	( ٣١٦,٠٥٢,٨٨٣ )	١٣ الزيادة في الموجودات الأخرى
-	( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي عن الودائع
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ الزيادة في حسابات الودائع
٢٣١,١١٦,٣٠٨	٣٨٦,٨٩٣,٩٢٦	١٧ الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠ )	-	١٤ النقص في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	١٥ الزيادة في وديعة رأس المال المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٠٠,٩٨٦,١٧٦	٥,٣٩٩,٥٠٠,٥٩٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	( ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٧ الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	( ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ )	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١,٣٧٥,٨٩٧,٦٢٥ )	( ٥٥٥,٦٠٧,٢٥٠ )	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩ )	( ٣٠٠,٠١٠,٤١٨ )	١١ شراء موجودات ثابتة غير مادية
٥٤٤,٠٠٠	-	١٠ المتحصلات لقاء بيع موجودات ثابتة مادية
( ١,٦٠٨,٣١٩,٨٧٤ )	( ٣,٤١٠,٦١٧,٦٦٨ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	-	١٢ سداد التزامات عقود الإيجار
-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ زيادة رأس المال
( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
( ٩٤٦,٤٨٣,٦٩٨ )	٤,٩٨٨,٨٨٢,٩٣١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣	٢٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة

شادي ديار بكرلي

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيدي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

### شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## ١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة 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.

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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ 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 وضمانات حاملي الوثائق.  
ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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.

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

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.

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

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

### 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.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

#### للفترات المفعول سارية

#### السنوات التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

#### المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: 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 ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية-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 ستمارس حقها 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.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعياري الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستحجار**  
تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستحجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستحجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستحجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

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

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 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 تحفيظاً 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 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.

#### 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 عائداً.

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- 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 الموجزة 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 سيناريو

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

#### احتمالية التعثر

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

#### الخسارة بافتراض التعثر

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

#### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

#### تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٧٢,٠٠٠	٤٠,٥٩٥,١٠٠	نقد في الصندوق
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية تحت الطلب
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نقدي إلزامي*
<u>٧,٣٧٢,٠٠٠</u>	<u>٢٤٠,٥٩٥,١٠٠</u>	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٦ - أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	١,٨٠١,٨٠٣,١٣٣	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
( ٢١٢,٨٨٢ )	( ١,٢٢٧,٦٣٧ )	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠</u>	<u>٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦</u>	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٠٩٨,٨١٦,٥١٤	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٠٧١,٣٧٦,٥١٦	-	-	-	التغير في الأرصدة
( ٣١٤,٥٣٣,١٩٩ )	-	-	-	الأرصدة المسددة
<u>٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٢,٨٨٢	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٢٢,٣٤٥	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٩٢,٤١٠	-	-	-	التغير خلال السنة
<u>١,٢٢٧,٦٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية 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
٢٠٦,٨٨٢	-	-	-	٢٠٦,٨٨٢
٢١٢,٨٨٢	-	-	-	٢١٢,٨٨٢

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	( ٥٣٧,٣٠١ )
-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال 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

لا يوجد إيداعات لدى المصارف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

لا يوجد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة- الإيداعات لدى المصارف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٩- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية
( ١٢,٦٩٠,١٦٦ )	( ٣٧,٥٣٠,٦٢٢ )	الفوائد المعلقة
( ١٣٢,٣٥٢,٧٩٤ )	( ١٨٨,١٤٠,٠٠٤ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥</u>	<u>٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية

إن حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٢,٣٥٢,٧٩٤	٦٩,٣٣٠,٣٣٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	( ١٣,٥٤٣,١٢٤ )	التسهيلات المدومة خلال السنة
<u>١٣٢,٣٥٢,٧٩٤</u>	<u>١٨٨,١٤٠,٠٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

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	-	١,١٤٢,٦٣٤,١٠٨	٣,٠٨٤,٨٩١,٠٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٣٢٦,١٩٨,٩٤٦)	( ٩٧,٧٥٨,٧٢٠)	( ٤١٦,٣٤٥,٤١٧)	( ٨١٢,٠٩٤,٨٠٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١٣,٥٤٣,١٢٤)	( ١٣,٥٤٣,١٢٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</u>	<u>٤٠٨,٧٥٤,٧١٨</u>	<u>١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣</u>	<u>٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢٦١,٠٦٢,٧٧٧</u>	<u>٩١٧,٣٥٩,٨١٨</u>	<u>١,٤١٩,٣١٦,٢٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

تتخلص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١٢,٦٩٠,١٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٦٩٠,١٦٦	٣٦,٥٠٢,٢٢٤	إضافات خلال السنة
-	( ٦,٦٦٨,٨١٨ )	الفوائد المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
-	( ٤,٩٩٢,٩٥٠ )	الفوائد التي تم شطبها خلال السنة
١٢,٦٩٠,١٦٦	٣٧,٥٣٠,٦٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
ل.س.	%	ل.س.	%
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠
٢,٣٣٦,٦٧٦,٠١٨	١٠٠	٥,٠٧٦,٧٦٧,١٩٧	١٠٠

القروض المنتجة (المرحلة الأولى والثانية)

ريف دمشق

القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة
ل.س.	%	ل.س.	%
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠
٢٦١,٠٦٢,٧٧٧	١٠٠	٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١٠٠
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥		٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	

ريف دمشق

المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

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>	

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
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

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>	

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
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

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

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	ريف دمشق
ل.س.	ل.س.
١٢٧,٢٣٣,٠٧٠	١٢٧,٢٣٣,٠٧٠
٢٥٢,٢٢٢,٠١٧	٢٥٢,٢٢٢,٠١٧
٣٦٨,٦١٢,٢٧٧	٣٦٨,٦١٢,٢٧٧
٣٥٦,٦٠٢,٨١٧	٣٥٦,٦٠٢,٨١٧
٣٤١,٠٠٦,٦١١	٣٤١,٠٠٦,٦١١
٦١٤,٥٧٣,١٩٨	٦١٤,٥٧٣,١٩٨
٥٣٧,٤٨٨,٨٠٥	٥٣٧,٤٨٨,٨٠٥
<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥</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

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للمحافظ الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي التسهيلات	احتمال التعثر
الائتمانية	%
ل.س.	
٢,٨١١,٧٧٣,٤٨٣	٤,٩٤
١,٢٣٢,٠٠٢,٢٧٤	١٥,٠٣
٣٦٣,٢٦٣,٧٤٨	١٠٠
<u>٤,٤٠٧,٠٣٩,٥٠٥</u>	
٧٦١,٧٩١,١٢١	٨,٦٤
٢٧١,٢٠٠,٣١٩	٢١,٩٤
٤٥,٤٩٠,٩٧٠	١٠٠
<u>١,٠٧٨,٤٨٢,٤١٠</u>	
<u>٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥</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 ٢٠٢٢

إجمالي التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر
ل.س.	%
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	

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	ريف دمشق
ل.س.	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

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

التحسينات	الحواسب	المركبات	المعدات	الأثاث	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الكلفة التاريخية:</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	
إضافات	٣٣٧,٨٦٠,٠٤٥	٥٤,٢٤٢,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٥٤٣,٠٨٠	١,٣٧٥,٨٩٧,٦٢٥	
استبعادات	-	-	( ٣,٢٥٣,٠٠٠ )	-	( ٣,٢٥٣,٠٠٠ )	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١١٣,٢٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٦٥,٥٨٠	٢,١٤٣,٥٣٧,٣٢٥	
إضافات	-	٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٦٦,٠٠٠	٥٥٥,٦٠٧,٢٥٠	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٢٤,٦٩٧,٠٤٥	١٥٨,٤٩٥,٥٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٣١,٦٣١,٥٨٠	٢,٦٩٩,١٤٤,٥٧٥	
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	
إضافات، أعباء السنة	( ٤٤,٧٣٣,٣٢١ )	( ١٥,٣٣٩,٣٩٢ )	( ١٩,٦٨٣,٩٩٩ )	( ٢٥,٦٤٩,٦٣٧ )	( ٢٤٨,٤٣٦,٧٧٣ )	
استبعادات	-	-	-	-	٥٤٢,١٦٧	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	( ٤٤,٧٣٣,٣٢١ )	( ١٥,٣٣٩,٣٩٢ )	( ١٩,٦٨٣,٩٩٩ )	( ٢٥,٦٤٩,٦٣٧ )	( ٢٤٧,٨٩٤,٦٠٦ )	
إضافات، أعباء السنة	( ١٠٤,٩٣٩,٤٠٩ )	( ٢٨,٢٧٩,١٠٠ )	( ١٩,٦٨٤,٠٠٠ )	( ٦٥,٨٠٤,٢٩٩ )	( ٤٩٢,٣٠٢,١٤٨ )	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	( ١٤٩,٦٧٢,٧٣٠ )	( ٤٣,٦١٨,٤٩٢ )	( ٣٩,٣٦٧,٩٩٩ )	( ٩١,٤٥٣,٩٣٦ )	( ٧٤٠,١٩٦,٧٥٤ )	
<b>القيمة الدفترية:</b>						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٧٥,٠٢٤,٣١٥	١١٤,٨٧٧,٠٠٨	١٠١,٢٣٢,٠٠١	٢٤٠,١٧٧,٦٤٤	١,٩٥٨,٩٤٧,٨٢١	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٧٩,٩٦٣,٧٢٤	٩٧,٩٥٦,١٠٨	١٢٠,٩١٦,٠٠١	٢٩٩,٦١٥,٩٤٣	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س
-
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٢٣٢,٩٦٦,٢٤٩
٣٠٠,٠١٠,٤١٨
٥٣٢,٩٧٦,٦٦٧
-
( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )
( ٣٦,٨٧٩,٣٤٠ )
( ٥٦,٥٩٣,٥٩٧ )
( ٩٣,٤٧٢,٩٣٧ )
٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	إضافات
٧١٩,٦١٨,٤٨٠	٧١٩,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
( ١٨,٦٩٧,٨٩٩ )	( ١٨,٦٩٧,٨٩٩ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
( ٩٤,٣٨٦,١٨٠ )	( ٩٤,٣٨٦,١٨٠ )	إضافات، أعباء السنة
( ١١٣,٠٨٤,٠٧٩ )	( ١١٣,٠٨٤,٠٧٩ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
( ١٤١,٦٧١,٥٠١ )	( ١٤١,٦٧١,٥٠١ )	إضافات، أعباء السنة
( ٢٥٤,٧٥٥,٥٨٠ )	( ٢٥٤,٧٥٥,٥٨٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		<b>القيمة الدفترية:</b>
٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	٤٦٤,٨٦٢,٩٠٠	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		<b>التزامات عقود الإيجار</b>
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	٤٣٩,١٥٠,٠٠٠	إضافات
( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	( ٤٣٩,١٥٠,٠٠٠ )	دفعات عقود الإيجار
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤,٥٠٠,٠٠٠	-
٩٤,٣٨٦,١٨٠	١٤١,٦٧١,٥٠١
٩٨,٨٨٦,١٨٠	١٤١,٦٧١,٥٠١

مصاريف عقود إيجار قصير المدة  
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٤٣,٨٠٣,١٢٢	١٣٠,٢٥٩,٠٩٨
-	١٧٥,٠٤١,٠٩٦
٨,١٠٣,٩٤٥	٢٩,٥٨٦,٧٦٤
٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٩,٥٥٠,٠٠٠
٤,٨٦٧,٧٩٠	١١,٢٠٩,٥٠٠
٤,٨٠٣,٨٧٣	٥,٠٥٣,٢٠٠
٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠
١,٠١٤,٦٣٧	٣,٤٤٦,٥٩٢
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٤١٨,٤٤٦,٢٥٠

الفوائد المستحقة عن التسهيلات الائتمانية  
فوائد مستحقة غير مقبوضة عن الايداعات المصرفية  
المصاريف المدفوعة مقدماً  
دفعات مقدمة للموردين  
سلف للموظفين  
سلف عمل  
أتعاب مهنية  
تأمين مدفوع مقدماً

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي	
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	١,٨٠١,٢٩٧,٢٢٩	-	١,٨٠١,٢٩٧,٢٢٩	الموجودات:
-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية مدينة
-	١٧٥,٠٤١,٠٩٦	-	١٧٥,٠٤١,٠٩٦	إيداعات لدى المصارف
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	٨,٤٧٦,٣٣٨,٣٢٥	-	٨,٤٧٦,٣٣٨,٣٢٥	فوائد مستحقة القبض
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات:
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية دائنة
١٩٧,٥٥٥,٥٥٧	٧٨,٩٦٢,٧١١	٣٤,١٨٤,٩٣٢	٤٤,٧٧٧,٧٧٩	ودائع لأجل
٣,١٩٧,٥٥٥,٥٥٧	٦,٠٧٨,٩٦٢,٧١١	٣,٠٣٤,١٨٤,٩٣٢	٣,٠٤٤,٧٧٧,٧٧٩	فوائد مستحقة الدفع
<u>(٢,٢٥١,٤١٢,٢٥٥)</u>	<u>٢,٣٩٧,٣٧٥,٦١٤</u>	<u>(٣,٠٣٤,١٨٤,٩٣٢)</u>	<u>٥,٤٣١,٥٦٠,٥٤٦</u>	

بيان الأرباح او الخسائر:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	بنك الائتمان الأهلي	بنك بيمو السعودي الفرنسي	
-	٤٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣٧,٠٠٠,٠٠٠	بنك بيمو السعودي الفرنسي
(٩٣,٤١٦,٦٦٩)	(١٠١,٦٦٢,٨٦١)	-	(١٠١,٦٦٢,٨٦١)	الفوائد الدائنة
(٩٣,٤١٦,٦٦٩)	٣٣٥,٣٣٧,١٣٩	-	٣٣٥,٣٣٧,١٣٩	الفوائد المدينة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢٦٠,٢١٧,٠٠٠	٣٣٥,٢٦٦,١٢٠
<u>٢٦٠,٢١٧,٠٠٠</u>	<u>٣٣٥,٢٦٦,١٢٠</u>

رواتب الإدارة العليا

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

وديعة مجمدة بالليرة السورية

بحسب المادة (١٣) من القانون رقم ٨/ الحاص 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- حسابات الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع المصارف:

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

ودائع العملاء:

ودائع لأجل

تتوزع ودائع المصارف وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الاستحقاق
المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	
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	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	الاستحقاق
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	

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٤١,٩٠٣	١٢,٠٤١,٠٠٣	ذمم دائنة
١٠,٣٦٠,٨٠٦	٢١,٧٥٦,٢٩٤	تأمينات اجتماعية مستحقة غير مدفوعة
٢٦,٤٧٦,٥٣٣	-	ذمم موظفين
١٤,٧٢٥,٨١٠	٩٢,٥٦٥,٦٠٠	إيرادات مؤجلة*
١٩٧,٥٥٥,٥٥٧	٤٧٧,٣٤٠,١٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة على حسابات الودائع
٤٤,٩٨٦,٤٥٨	٥٨,٩٠٩,٥٣٤	ضريبة رواتب ومكافآت مستحقة
٢,٩٨٤,٩٠٠	٣٣,٤١٣,٣٥٤	أخرى
٣٠٩,١٣١,٩٦٧	٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	

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

١٨- ضريبة الدخل

بناءً على 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 مزاولة عملها.

١٩- رأس المال

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

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

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم سهم	قيمة الأسهم ل.س.	النسبة %
شركة بنك ييمو 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>

## ٢٠- احتياطي قانوني

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

## ٢١- احتياطي خاص

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

## ٢٢- الفوائد الدائنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٨٠٥,٧٢٣	١,٣٥٣,٧٧٣,٦٠٩	فوائد دائنة من القروض
٤,٣٤٩,٢٧٠	٣٦,٣٠٦,٣٢١	غرامات تأخير
-	٤٣٧,٠٠٠,٠٠٠	فوائد دائنة على ودائع البنوك
<u>٢٠١,١٥٤,٩٩٣</u>	<u>١,٨٢٧,٠٧٩,٩٣٠</u>	

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٠٠٠,٠٠٢	١,١٧٤,١٢٠,١٦٦
١٩٩,٠٠٠,٠٠٢	١,١٧٤,١٢٠,١٦٦

فوائد مدينة على ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

٢٤ - رسوم وعمولات دائنة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٣,٩٤٤,٤٥٦	١٤٤,٣٤٢,٠٠٠
٤٢٣,٧٨٧	٣٥٨,٦٤٥
٥٤,٣٦٨,٢٤٣	١٤٤,٧٠٠,٦٤٥

عمولات إدارة الحساب

إيرادات أخرى

٢٥ - رسوم وعمولات مدينة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٢,٨٢٧,٢١٤	٢٣,٠٢٣,٢٠٩
١,٢٩٤,٧٠٠	٢٢٣,٥٠٠
٤,١٢١,٩١٤	٢٣,٢٤٦,٧٠٩

عمولات مدفوعة للمصارف

عمولات ورسوم حوالات

٢٦- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٧,١٤٦,٩٦٧	٩٠٢,٨٥١,٤٥٠	رواتب وأجور
٥٧,٢٤٢,٩٧٩	١١١,٦٥٤,٥٧٨	تأمينات اجتماعية
١,٩٩١,٣٥٠	-	ضريبة الرواتب والأجور
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	استشارات
٤٩,٠٩٠,٤٣٢	٢٧,٧٦٩,٦٦٤	مكافآت وحوافز
١٢٥,٠٠٠	-	تعويض نهاية الخدمة
١,١٤٠,٩٠١	-	خدمات أخرى
<u>٦٠٧,٩٣٧,٦٢٩</u>	<u>١,٠٤٣,٧٧٥,٦٩٢</u>	

٢٧- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠١٤,٧٥٥	-	-	١,٠١٤,٧٥٥	أرصدة لدى المصارف
٥٣٧,٣٠١	-	-	٥٣٧,٣٠١	إيداعات لدى المصارف
٦٩,٣٣٠,٣٣٤	٦٢,٢٨٥,٦٨٤	٨,٠١٣,٣٤٧	( ٩٦٨,٦٩٧ )	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٧٠,٨٨٢,٣٩٠</u>	<u>٦٢,٢٨٥,٦٨٤</u>	<u>٨,٠١٣,٣٤٧</u>	<u>٥٨٣,٣٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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
<u>١٣٢,٥٥٩,٦٧٦</u>	<u>٧٦,٧٦٠,٠٠٠</u>	<u>٢٦,٥٣١,٨٥٩</u>	<u>٢٩,٢٦٧,٨١٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	إيجار
١٠٧,١٤٤,٦٤٢	٢٢٤,٤٦٥,٢٠٠	مصاريف سيارات وتنقلات
٥٢,٧٧٧,٠٠٠	٤٨,٢٢٥,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٧,٧٠٤,٣٥٠	٣٦,١١٤,٢٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٦,٦٠٣,٦٤١	٢٩,٦٨٨,٧٨٧	هاتف، فاكس وانترنت
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٨,٢١٨,٨٠٠	٢٥,٣٩٠,٥٠٠	علاقات عامة وضيافة
٦٢,١٠٥,٢٠٠	١٥٣,٣٩٧,١٦٨	صيانة وإصلاح
٩,٢٣٦,٥٠٠	٧,١٧١,٠٠٠	مصاريف دعائية وإعلان
١٢,٠٢٤,٦٠٠	١٥,٧٤٨,٠٠٠	مصاريف إقامة
٨,٨٥٠,٤٧٤	٤٨,٢٨٩,٢٨١	تأمين
١,٣٨٦,٩٤١	١٠,٣١٣,٦٥٩	ماء، كهرباء
٣,٢٩١,٤٥٠	١٧,٧٤٩,٠٠٠	خدمات تنظيف
١٠,٣٤٥,٧١٨	٢٦,٢٤٣,٦١٦	الشبكة ومستلزمات
٢٣١,٤٤٥,٥٠٠	٤٧٩,٥١٥,٩٥٠	وقود ومحروقات
-	٢,٩٩٥,٠٠٠	أمن وحراسة
٤٦,٤٧٨,٢٤٥	٦٢,٧٣٠,٥٠٦	نفقات طابع وتوثيق ورسم اشتراكات ورسم أخرى
٢١,٤٠٢,١٥٦	٤١,٤٥٥,٧٤٧	أخرى
<u>٦١١,٥١٥,٢١٧</u>	<u>١,٢٧٥,٤٩٢,٦٦٤</u>	

٢٩ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢ )	خسارة السنة
<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٦,٢٥٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>( ٨٤,٠٧ )</u>	<u>( ٤٩,٨٧ )</u>	خسارة السهم الأساسية والمخففة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها
ل.س.		سهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣١٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٦,٢٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها
ل.س.		سهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم في بداية السنة

### ٣٠- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧,٣٧٢,٠٠٠	١٤٠,٥٩٥,١٠٠
٩٤٦,١٤٣,٣٠٢	٥,٨٠١,٨٠٣,١٣٣
٩٥٣,٥١٥,٣٠٢	٥,٩٤٢,٣٩٨,٢٣٣

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
( ١٢,٦٩٠,١٦٦ )	( ٣٧,٥٣٠,٦٢٢ )	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩	٥,٤٤٧,٩٩١,٢٩٣	
ينزل		
-	٢,٥٩٧,٧٣٨,٧٩٥	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
-	( ١٢,٦٩٠,١٦٦ )	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
-	٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩	
٢,٥٨٥,٠٤٨,٦٢٩	٢,٨٦٢,٩٤٢,٦٦٤	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

### ٣٢- إدارة المخاطر المصرفية

#### ١- مقدمة:

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

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

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

#### ٢- الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- قبول المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها بسيط وعدم تأثيرها الكبير في الخسائر المتحققة. تكلفة الإجراء المقابل ستكون أعلى من الخسائر المحتملة أو المتحققة يتم إعادة تسعير أو تأمين ذاتي أو التوازن مع غير نشاط أو وضع خطة.

- تخفيف المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها مرتفع والخسائر محدودة في كل حالة على حدى يتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لتخفيف هذه المخاطر من خلال التنوع ووضع الضوابط.
- تحويل المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها بسيط ولكن خسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى نقل أثر المخاطرة إلى جهة أو طرف آخر أو نقل المهمة لطرف ثالث يقوم بتنفيذها ويتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لقبول هذه المخاطر.
- إنهاء المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها مرتفع وخسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى. يتم إنهاء العمل بالأنشطة المرتبطة أو المنع أو الاستبعاد.

### ٣- عملية إدارة المخاطر.

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

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

٤ - سياسات إدارة المخاطر:

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

تصنيف المخاطر الائتمانية ومخصصات المخاطر الائتمانية:

سيقوم المصرف باتباع نظام تصنيف داخلي لتعرضات التجزئة الائتمانية بما يتناسب مع القرار ٥٧/م ن تاريخ 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/ وفق الجدول التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.	%	
١٥٨,٠٣٨,٩٧٩	١١٢,٨٠٣,٣٥٨	٢٦,٢١٧,٦١٠	١٩,٠١٨,٠١١	٤,٤٠٧,٠٣٩,٥٠٥	٣٦٣,٢٦٣,٧٤٨	١,٢٣٢,٠٠٢,٢٧٤	٢,٨١١,٧٧٣,٤٨٣	١٠٠-٤,٩٤	قروض مولدة للدخل
٣٠,١٠١,٠٢٥	١٢,٦٩٩,٢٠٢	٨,٣٢٧,٥٩٦	٩,٠٧٤,٢٢٧	١,٠٧٨,٤٨٢,٤١٠	٤٥,٤٩٠,٩٧٠	٢٧١,٢٠٠,٣١٩	٧٦١,٧٩١,١٢١	١٠٠-٨,٦٤	قروض غير مولدة للدخل
١٨٨,١٤٠,٠٠٤	١٢٥,٥٠٢,٥٦٠	٣٤,٥٤٥,٢٠٦	٢٨,٠٩٢,٢٣٨	٥,٤٨٥,٥٢١,٩١٥	٤٠٨,٧٥٤,٧١٨	١,٥٠٣,٢٠٢,٥٩٣	٣,٥٧٣,٥٦٤,٦٠٤		

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

مخاطر العملات: 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 السيولة:

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
١٥	٥٢,٥٦	نسبة السيولة بنهاية السنة
٥٣٠	٥١,٥٦	المتوسط خلال السنة

## ❖ رابعاً: 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية</u>
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	أرصدة لدى المصارف
-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	إيداعات لدى المصارف
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	٥,٢٥٩,٨٥١,٢٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	٤١٨,٤٤٦,٢٥٠	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٦٠١,٠١٩,٦٢٢</u>	<u>١٤,٢٢٨,٣٣٥,٧٣٤</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 ٢٠٢٣

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.	
٢٤٠,٥٩٥,١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٩٥,١٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٠٠,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٥٨٩,٧٧٤	٣,٨٠٠,٩٨٥,٧٢٢	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	-	-	٢,٤٩٩,٤٦٢,٦٩٩	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٥٨,٨٥١,٢٨٩	-	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 المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٦,١٢٦,٧١١	١,٤٣٠,٨٨١,٢٩٢	٣,٤٧٠,٦٠٠,٤٠٤	٢,٥٩٤,٦٣٣,٥٦٤	٤,٥٠٥,٨٢٩,٨٠٠	مجموع الموجودات
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المطلوبات:
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١٦,٦٨٤,٩٣٢	٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٨٤,٠٦٣,٩٤١	١٢٨,٦٨٨,٢٩١	حسابات الودائع
١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٠١٦,٦٨٤,٩٣٢	٨,٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٣,٠٨٤,٠٦٣,٩٤١	٤,١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مطلوبات أخرى
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٦٤,٠٨٦,٤٦٢	٤١٤,١٩٦,٣٦٠	(٤,٩٨٣,٩٤٨,٠٧٦)	(٤٨٩,٤٣٠,٣٧٧)	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	مجموع الموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.	
٧,٣٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٠٠٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠	أرصدة لدى المصارف
٢,٤٥٢,٦٩٥,٨٣٥	-	٣٢٤,٨٧١,٠٣٣	١,٩٤٩,٤٩٢,٥٣٦	١٣١,١٥٦,٢٤٢	٢٤,٤٠٥,٠٢٢	٧,٠٨٣,٠٢٦	١٥,٦٨٧,٩٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	١,٨٩٥,٦٤٢,٧١٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	١٩٦,٠٨٦,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	٦٠٦,٥٣٤,٤٠١	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٢,٣٩٣,٣٦٧	-	٧,٤٧١,٠٢١	٢,٦٦٠,٢٠٨	٤,٤٩٤,١٨١	٤,٢٢٦,٦٣٢	٥٠,٦٤٥,٧٧٧	٣٢,٨٩٥,٥٤٨	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٣٠٦,٦٥٥,٦٥١	٢,٧٩٨,٢٦٤,٠٢٩	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٥٢,١٥٢,٧٤٤	١٣٥,٦٥٠,٤٢٣	٢٨,٦٣١,٦٥٤	٥٧,٧٢٨,٨٠٣	١,٠٠١,٨٨٥,٩٤٤	مجموع الموجودات
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات الودائع
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 )	٢,٧٩٨,٢٦٤,٠٢٩	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٤	١,٩٤٠,١١٢,٤٩٤	( ٤,٠٠١,٨٩١,٢٤٤ )	( ٤٩٥,٢٠١,٦٧٩ )	( ١,٥٣٩,٦٤١,٢٠٧ )	٩٦٣,٥٣٩,٢٣٧	مجموع الموجودات والمطلوبات

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

**التعرضات لمخاطر السيولة:**

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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>
								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
								موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	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 المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٣٨٧,٢٤٥,٢٨٥	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٧٦,١٢٦,٧١١	١,٤٣٠,٨٨١,٢٩٢	٣,٤٧٠,٦٠٠,٤٠٤	٢,٥٩٤,٦٣٣,٥٦٤	٤,٥٠٥,٨٢٩,٨٠٠	مجموع الموجودات
								<b>المطلوبات:</b>
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات الودائع
٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١٦,٦٨٤,٩٣٢	٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٨٤,٠٦٣,٩٤١	١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مطلوبات أخرى
١٦,٦٩٦,٠٢٥,٨٩٣	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٠١٦,٦٨٤,٩٣٢	٨,٤٥٤,٥٤٨,٤٨٠	٣,٠٨٤,٠٦٣,٩٤١	٤,١٢٨,٦٨٨,٢٩١	مجموع المطلوبات
٦٩١,٢١٩,٣٩٢	٣,٢٦٨,٣١٤,٤٥١	١,٠٤٠,٨٥٩,٠٦٣	١,٠٦٤,٠٨٦,٤٦٢	٤١٤,١٩٦,٣٦٠	(٤,٩٨٣,٩٤٨,٠٧٦)	(٤٨٩,٤٣٠,٣٧٧)	٣٧٧,١٤١,٥٠٩	الصافي

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

**الموجودات:**

نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٣٧٢,٠٠٠
أرصدة لدى المصارف	٩٤٥,٩٣٠,٤٢٠
صافي التسهيلات الائتمانية	١٥,٦٨٧,٩٧٦
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	-
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-
موجودات أخرى	٣٢,٨٩٥,٥٤٨
وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-
مجموع الموجودات	١,٠٠١,٨٨٥,٩٤٤
<b>المطلوبات:</b>	
حسابات الودائع	-
مطلوبات أخرى	٣٨,٣٤٦,٧٠٧
مجموع المطلوبات	٣٨,٣٤٦,٧٠٧
الصافي	٩٦٣,٥٣٩,٢٣٧

### ٣٢- 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 للعام ٢٠٢٢، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

#### كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
( ٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨ )	( ٢,٠٠٢,٤٧٦,٣١٦ )	صافي الخسائر المتراكمة
( ١,٦٨١,٤٨٠,٣٢٨ )	( ٢,٣٠٦,٣٠٤,٢٩٢ )	صافي خسائر السنة
-	( ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ )	صافي الأسهم والمساهمات في المؤسسات المالية
( ١٩٦,٠٨٦,٩٠٩ )	( ٤٣٩,٥٠٣,٧٣٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
( ١٩٨,٥٦٣,٢٢٥ )	١٩٦,٧١٥,٦٦٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
٢٩,٢٧٣,٨١٧	٢٩,٨٥٧,١٧٦	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
( ١٦٩,٢٨٩,٤٠٨ )	٢٢٦,٥٧٢,٨٣٨	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٥٦,٥٥١,٤٩٥	٢٧٧,١١٧,٤٦٧	مخاطر تشغيلية
٥,٢٧٥,٥٥٥,٩١٨	٩,٦٧٠,٥٢٨,٢٤٩	مخاطر الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
٥,٣٣٢,١٠٧,٤١٣	٩,٩٤٧,٦٤٥,٧١٦	
( ٣,٧٢ % )	١,٩٨ %	نسبة كفاية رأس المال (%)
( ٣,١٨ % )	٢,٢٨ %	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

### ٣٤- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، صدر عن مجلس النقد والتسليف في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ القرار رقم (٢٠/م ن) المتضمن زيادة رأسمال المصرف بمبلغ ٢٥ مليار ليرة سورية من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب. وقد تم سداد رأس المال بالكامل قبل تاريخ التقرير.

### ٣٥- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ٢٨ آذار ٢٠٢٤.