

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧-٦

بيان التدفقات النقدية

٦٩-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
مصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية  
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية  
دمشق، سورية

### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين 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، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك 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 بينات 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 وذلك التاريخ 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 عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

سند الحوكمة

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيميين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

## إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٢٨ نيسان ٢٠٢٢



مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية  
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٣١٩,٢٣٥,١٧٣	٥	نقد في الصندوق
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	٧	إبداعات لدى المصارف
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	١٤	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٧٢٥,٣٨٥	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٣,٥١٨,٦٦٧	٢٢,٣٠٥,٣٩٧	١٣	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	١٥	الاحتياطي النقدي الإلزامي عن الودائع
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	١٦	وديعة رأس المال المصددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢</u>	<u>٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤	١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	١٧	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥	٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	١٨	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	١٢	التزامات عقود الإيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٧٥,٣٥٩,٩١٣	٢١	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠</u>	<u>١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	٢٣	احتياطي قانوني
٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٨٠٣,٧٥٥,١٩٥		أرباح مدورة محققة
٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢		أرباح مدورة غير محققة
<u>٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢</u>	<u>١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢</u>	<u>٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي  
معتز جلال معتوق

الرئيس التنفيذي  
أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة  
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٠٤,٣٨٧,٠٥٧	٣,٣٤٢,٠٥٦,٥٣٢	٢٤
( ٤٠٤,٦٨٤,٤١٩ )	( ٩٦٨,٩١٩,٢٦٠ )	٢٥
٨٩٩,٧٠٢,٦٣٨	٢,٣٧٣,١٣٧,٢٧٢	
( ٣,١٢٥,٩٢٥ )	( ٦,٢٨٧,٤١٩ )	
( ٢٦,٢٤٦,٠٠٠ )	١٠,٣٢٨,٠٨٨	٢٦
٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤	٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤	٢٦
١٦,٣٢٨,٠٠٠	٢٦,٠٩٦,٠٠٠	٢١-١٤
٤٠٠,٩٦١,٥٩٥	٩٧,٧٦٩,١٠٠	٢٧
٣,٩٠١,٦٦٩,٥٤٢	٧,٠٣٤,٣٢٠,١٩٥	
( ٥١٧,٧٤٠,٣٩٤ )	( ١,٠٣٥,٩٠٥,٧٤٢ )	٢٨
( ٧١,٠١٩,٣٧٠ )	( ١٠٣,٧٦٨,٩٢٤ )	١٠
( ٥,٩٦٠,٢٢٣ )	( ٤٠,٦٩٧,٥٣١ )	١١
( ١١٧,٣٩٨,٩٣٤ )	( ١١٥,٠٧٣,٧٧٨ )	١٢
( ٤,٥٢١,٠٧٠ )	( ٥٨,٣١١,٦١٩ )	٢٩
( ٢١,٩١٢,٤٠٥ )	٨,٨٢٨,٦٥٣	١٠
( ٢٢٥,٢٦٢,٦٠٣ )	( ٥٨٩,٠٢٧,٣٠٠ )	٣٠
( ٩٦٣,٨١٤,٩٩٩ )	( ١,٩٣٣,٩٥٦,٢٤١ )	
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	
-	-	
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	
٤٠١٣,٠٥	٦,٩٦٧,٧١	٣١

المدير المالي  
معتز جلال معتوق

الرئيس التنفيذي  
أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة  
عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	احتياطي قانوني	ربح السنة	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	-	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	-	٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	-	-	ربح السنة -
-	-	( ٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣ )	٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤	( ٣٦,١٨٨,٦٩١ )	تخصيص أرباح السنة -
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	-	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	-	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	-	-	ربح السنة -
-	٥٦,٧٠٨,٦٨٠	( ٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤ )	٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤	٥١٠,٣٧٨,١٢٠	تخصيص أرباح السنة -
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	-	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٩٤,٣٧٨,٥٢٧	٢٥٩,٥٤٠,٢٣٣	١٢-١٠ استهلاكات وإطفاءات
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	١,٧١٦,٠٨٤	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
١٥,٣٤٤,٨٧٣	-	١٢ تعديلات عقود الإيجار
٤,٥٢١,٠٧٠	٥٨,٣١١,٦١٩	٩ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ١,٧٨٩,٤٠٣ )	( ٢٩١,٣١٩ )	٩ الديون المعدومة
( ١٦,٣٢٨,٠٠٠ )	( ٢٦,٠٩٦,٠٠٠ )	٢١ إيرادات منح
١٨,١٧٥	( ٨,٨٢٨,٦٥٣ )	١٠ أرباح / (خسائر) بيع موجودات ثابتة مادية
٢١,٨٩٤,٢٣٠	-	١٠ خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٣,١٨٦,٧١٦,٢٨٥	٥,٣٨٤,٧١٥,٩١٨	
( ٢,٩٧١,٢٥٥,٧٩١ )	( ٨,٥٢٤,٧٠٥,٣٤٤ )	٣٣,٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
( ٦٠,٢٨٨,٠٠٠ )	( ٢٣,٨٦٣,٩١٣ )	١٤ الزيادة في الذمم المدينة - الأطراف ذات العلاقة
( ٧٦,٠٧٥,٣٧٥ )	( ١١٦,٧٨٦,٧٣٠ )	١٣ الزيادة في موجودات أخرى
( ٥١,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٩٤,٢٠٠,٠٠٠ )	١٥ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٣,٩٩٧,٩٢٠,٤٥٨	٩,٢٣٢,٩٨٣,٢٧٤	١٧ الزيادة في ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٤,١٤١,٤٩٨	١,٦٤٢,٩٦١,٣٩٢	١٨ الزيادة في ودائع الزبائن
٥٠,٦٣٥,٢٤٨	١٤٨,٠٩٩,٩٥٣	١٩ الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤,٠٨٠,٧٩٤,٣٢٣	٧,٥٤٩,٢٠٤,٥٥٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية  
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	( ٥١,٣٩٠,١٢٠ )	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ١٦١,٥٣٣,٢٢٥ )	( ٢٣١,١٥٢,٢٧٠ )	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
( ٥٩,٢٦٠,٠٠٠ )	( ١٢٨,٠٦٠,٠٠٠ )	١١ شراء موجودات غير مادية
( ١٦,١٦٦,٥٣٤ )	( ٩٢٨,٣٣٠,٨٩١ )	٧ الزيادة في في إيداعات لدى المصارف
١,٧٠٧,٢٩٩	١٤,١٠٠,٨٦٨	١٠ المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
( ٢٣٥,٢٥٢,٤٦٠ )	( ١,٣٢٤,٨٣٢,٤١٣ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
( ٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠ )	( ٨,٢٤٣,٢٩٥ )	١٢ سداد التزامات عقود الايجار
( ٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠ )	( ٨,٢٤٣,٢٩٥ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
( ١,٣٢١,٤٥٥,٧٤٩ )	( ٢,١٦٩,٤٤٦,٩٠٩ )	فروقات سعر الصرف
٢,١٢٧,٣٨٦,١١٤	٤,٠٤٦,٦٨١,٩٣٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦	٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	٣٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الأصغر  
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف الإبداع - شركة مساهمة مغفلة خاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٩/ لعام ٢٠١٠، بالشراكة بين الحكومة السورية ممثلة بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل والقطاع الخاص والأجفند كشرىك استراتيجى، وىبلغ رأس مال المصرف المدفوع ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية وجزء من رأسمال المصرف تم الاككتاب به بالقطع الأجنبى وقدره ٣٢١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦٤٢,٠٠٠ سهم ويقوم المصرف بتقديم أعماله المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل أراضي الجمهورية العربية السورية وعددها ٤ فروع و٣ مكاتب. مركزه الرئيسى فى دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاما تبدأ من ٢٠ كانون الأول ٢٠١٠.

غاية الشركة وأهدافها:

- يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المحددة له بموجب القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ وصادر مؤخراً القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتنص المادة (١١) منه على الخدمات التى يجب على مصارف التمويل تقديمها وهى تتوافق مع أعمال المصرف المحددة فى قانونه الأساسى وتمثل أهم النشاطات التى يتضمنها قانون (٨) الاستثمار فى الأوراق المالية الحكومية والأوراق التى يصدرها مصرف سورية المركزى.
  - المساهمة فى الحد من ظاهرى البطالة والفقر فى الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتهما على الشرائح الفقيرة فى المجتمع السورى، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة فى الخطة العامة للدولة.
  - تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.
- نشاطات المصرف الرئيسية:

\* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو بدون، ومن أنواع القروض التى يقدمها المصرف:

-قرض المجموعات

-قرض المنشآت الصغيرة

-قرض الشراكات

-القرض التعليمى

-قرض تحسين المنزل

-القرض الزراعى

-قرض صيانة السيارات

-القرض الاستثمارى

\* قبول الودائع بأنواعها (ودائع قصيرة وطويلة الأجل، حسابات جارية وحسابات التوفير).

\* خدمات التأمين لدى شركات التأمين السورية التى تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط اعلتى تضعها هيئة الإشراف على التأمين.

\* الاستثمار فى الأوراق الحكومية، والأوراق المالية التى يصدرها مصرف سورية المركزى.

\* النصح والإرشاد فى المجالات الإدارية والتسويقية والفنية.

\* الخدمات التدريبية، وإجراء الأبحاث، وإصدار النشرات وإعداد الإحصاءات اللازمة لعمله.

\* إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.

\* المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.

\* أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها ويتم الموافقة عليها مسبقاً من قبل مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٦٤٤٦ بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٠ بناء على القانون رقم (٩) الصادر بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٠ القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠١١ على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم ١ في سجل ملحق بسجل المصارف، وتحجير رأس مال المصرف المودع لدى مصرف سورية المركزي.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ تم تعديل الفقرة (١) من المادة ٧/ من النظام الأساسي الخاصة برأس مال الشركة لتتوافق مع القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية ليصبح رأس المال الشركة المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وهو موزع على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية، ويستكمل تسديد رأس المال وفق أحكام القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢٠ خلال المهلة القانونية المحددة ضمن القانون وتعليماته التنفيذية وأحكام قانون الشركات.

## ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

#### إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم " المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قامت المجموعة بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المجموعة.

في العام السابق، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر في المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

نطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

• يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة

• أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفى بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

• لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل

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

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

#### للفترات المفعول سارية

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

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

#### المعايير الجديدة والمعدلة

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

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نُهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نُهج 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 و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

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

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة 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 أول 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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

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.

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

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

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

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المنتهصلات قبل الاستخدام المقصود.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تسمح التعديلات بحصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحصار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء القني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات

التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد**  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.

**التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة**  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية**  
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

## معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المنسقة داخليا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

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

تغير 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 المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

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

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (٤ ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

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

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

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

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

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

**٣- السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد البيانات المالية**

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

#### أ- العملات الأجنبية:

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

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

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل مصرف سورية المركزي والبالغة ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). و ٢,٨٤٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٥٣٢.٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

#### 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 المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز 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 تخفيفه بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها 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 تغيير مستقبلي 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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر 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 (٣٤). 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 التعاهد وتعريف الأداة. تخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

#### ب- تقييم القيمة العادلة:

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) 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، أن 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. إن 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.

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

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

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

### الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

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

#### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محخص 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.

## تعديل واستبعاد الموجودات المالية

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 المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق 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 المواثيق).

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 يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته 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 وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

## ج- قروض وتسليفات:

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

#### هـ - 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:

%	
١٥	الأثاث والتجهيزات
٢٥	الأدوات المكتبية والحواسب
٢٠	المركبات
٢٠	المعدات

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 ٢٥ % 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:

إن المصرف معفى من جميع الضرائب والرسوم بما في ذلك رسوم الرهن تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسوم الطابع ولذلك فإن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم (٢٠) من القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ الخاص بتأسيس المصرف.

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.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها 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 تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

### تحديد القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### **٥- نقد في الصندوق**

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٣١٩,٢٣٥,١٧٣
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٣١٩,٢٣٥,١٧٣

نقد في الصندوق

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٢١٧,٤٩٥		٢٠١,١٥٥,٢٩٥		حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي:
				ليرة سورية
				حسابات جارية لدى المصارف:
				ليرة سورية
١,٤٩٩,٢٩٢,٣١٣		٢,٩٣٨,٣١٥,٢٢٨		دولار
١٩٦,٣٣١,٦٠٩	١٥٦,٣١٥	٤١٣,٢٧٦,٥٦٣	١٦٤,٥٢١	يورو
١٣٩,٢١٥,٤٠٧	٩٠,٨١٥	٢٥٩,٠٨٦,٦٧٣	٩١,٠٥٦	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل:
				ليرة سورية
١٦٦,٧١٩,٨٨٨		-		دولار
١,٨٩١,٣٢٧,٩٨١	١,٥٠٥,٨٣٤	٣,٧٨٦,٣٣٥,٦٤١	١,٥٠٧,٢٩٩	يورو
٩٢,٨٨٦,٢٠٨	٦٠,٥٩٣	١٧٢,٤٠٨,٠٠٠	٦٠,٥٩٣	خسائر ائتمانية متوقعة
( ٨,٤٥٣,٨١٢ )		( ١٧,٠٠٤,١٣١ )		
<u>٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩</u>		<u>٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩</u>		

المبالغ بالدولار واليورو تمثل جزء من اكتتابات المساهمين في رأس مال المصرف عند التأسيس وزيادتها تعود إلى الفوائد المتراكمة من أصل المبلغ نتيجة توظيفها في المصارف العاملة.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٧٩,٥٢٠,٨٠٧	-	-	١,٦٧٩,٥٢٠,٨٠٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ١٦٦,٧٢٥,٨٨٨ )	-	-	( ١٦٦,٧٢٥,٨٨٨ )	الأرصدة المسددة
٢,٢٧١,٧٩١,٥٨٠	-	-	٢,٢٧١,٧٩١,٥٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٧٧٠,٥٧٧,٤٠٠</u>	-	-	<u>٧,٧٧٠,٥٧٧,٤٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٢,٢٤٧,٤٤١	-	-	٦١٢,٢٤٧,٤٤١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ٢,٥٠٥)	-	-	( ٢,٥٠٥)	الأرصدة المسددة
١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩	-	-	١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٤٥٣,٨١٢	-	-	٨,٤٥٣,٨١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٧٦٠,٥٠٨	-	-	٨,٧٦٠,٥٠٨	إضافات خلال السنة
( ٢١٠,١٨٩)	-	-	( ٢١٠,١٨٩)	استردادات
١٧,٠٠٤,١٣١	-	-	١٧,٠٠٤,١٣١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٦١,٧٣٥	-	-	٦٦١,٧٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٩٢,٠٧٧	-	-	٧,٧٩٢,٠٧٧	إضافات خلال السنة
٨,٤٥٣,٨١٢	-	-	٨,٤٥٣,٨١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٣٤,٢٦٣,٢٦٨		٩١٥,٧٣٩,٣٧١		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر:
١,٧٢٢,٤١٠,٢٨٧	١,٣٧١,٣٤٦	٣,٤٦٥,٧٠٢,٨٣٠	١,٣٧٩,٦٥٩	ليرة سورية
٩٤,٤١٩,٧٢٥	٦١,٥٩٣	١٧٥,٢٥٤,٣٩٢	٦١,٥٩٣	دولار*
( ١٢,٥٥٨,٦٠١)		( ٣٠,٩٧١,١١٧)		يورو
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩		٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦		خسائر ائتمانية متوقعة

\* زيادة المبالغ تعود إلى الفوائد المتراكمة على أصل الوديعة نتيجة توظيفها في المصارف العاملة.

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	-	-	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٢٨,٣٣٠,٨٩١	-	-	٩٢٨,٣٣٠,٨٩١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,٧٧٧,٢٧٢,٤٢٢	-	-	١,٧٧٧,٢٧٢,٤٢٢	فروقات أسعار الصرف
٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	-	-	٤,٥٥٦,٦٩٦,٥٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	-	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,١٦٦,٥٣٤	-	-	١٦,١٦٦,٥٣٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢	-	-	١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢	فروقات أسعار الصرف
١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	-	-	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٥٥٨,٦٠١	-	-	١٢,٥٥٨,٦٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٤١٢,٥١٦	-	-	١٨,٤١٢,٥١٦	إضافات خلال السنة
٣٠,٩٧١,١١٧	-	-	٣٠,٩٧١,١١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٤٠٩,٦٦٥	-	-	٤,٤٠٩,٦٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨,١٤٨,٩٣٦	-	-	٨,١٤٨,٩٣٦	إضافات خلال السنة
١٢,٥٥٨,٦٠١	-	-	١٢,٥٥٨,٦٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٥١,٣٩٠,١٢٠	الاستثمارات الجديدة
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الأول

يمثل هذا البند مساهمة المصرف في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ١,٧١٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث سدد البنك ٤٠٪ من قيمة الأسهم المشتراة خلال عام ٢٠١٩، وقام باستكمال تسديد ٦٠٪ من قيمة الأسهم المشتراة خلال عام ٢٠٢١، يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
( ١٢,١١٩,٥٢٢ )	( ٤٣,١٧٦,٩٨٧ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥,٨٢٩,٠٨٢	٩٩,٣٠٩,٩٦٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض وGRAMAT تأخير
( ١,١٦٦,٧٤٢ )	( ١,٢٨٢,٨٣٢ )	فوائد معلقة
<u>٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦</u>	<u>١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٦,٨٥١,٠٦٣	٢٤,٥١٦,٧٢٤	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١١	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٣,٥٤٧,٠٢٦ )	( ٣,٧١٦,٠٢٢ )	٧,٢٦٣,٠٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ١,٢١٧,٠١٩ )	١٣٣,٩١٢,١٩٢	( ١٣٢,٦٩٥,١٧٣ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٦١١,٣١٩	( ٣٢٦,٧٣٦ )	( ١٣,٢٨٤,٥٨٣ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٤٨٤,٣٦٠,٣٢٩	٦,٦٤٨,٣٥٤	٢٢٦,٤٩٨,٩٤٨	١١,٢٥١,٢١٣,٠٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ٢,٩٨٢,٧٢٨,٤٥٧ )	( ١٧,٦٨٤,٩٥٩ )	( ٧٨,٨٨٩,٧٢٩ )	( ٢,٨٨٦,١٥٣,٧٦٩ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٢٩١,٣١٩ )	( ٢٩١,٣١٩ )	-	-	التسهيلات المعدومة*
<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>	<u>١٤,٣٧٠,٤١٣</u>	<u>٣٠١,٩٩٥,٣٧٧</u>	<u>١٣,٤٢٦,٨٨٤,٠٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\* المبالغ التي تم اعدامها من المحفظة وفق تعليمات القرار ٥٨٩ م/ن/ ب ٤/٢٠٠٩.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٦٦,١٣٧,٩٢٦	٧٩,١٢٢	٢,٢٤٧,٩٧٤,٨٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٢٢,٨٨٣,٠٨٦ )	-	٢٢,٨٨٣,٠٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٣,٨٣٨,٨٥٣ )	٤٩,٩٦٣,٥٣٤	( ٤٦,١٢٤,٦٨١ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩,٠١٨,١٨٩	-	( ١٩,٠١٨,١٨٩ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٥٥١,٥٢٥,٦٢٦	٤,٩٠٨,٢٨١	٤,٢٤٠,٢٢٥	٤,٥٤٢,٣٧٧,١٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٦٢٢,٠١٨,٧٧٦ )	( ٤٤,٧٠١,٩٩١ )	( ٢٩,٧٦٦,١٥٧ )	( ١,٥٤٧,٥٥٠,٦٢٨ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ١,٧٨٩,٤٠٣ )	( ١,٧٨٩,٤٠٣ )	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨</u>	<u>١٦,٨٥١,٠٦٣</u>	<u>٢٤,٥١٦,٧٢٤</u>	<u>٥,٢٠٠,٥٤١,٥١١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١١٩,٥٢٢	٦,٥٠١,٦١٢	١,٤٦٧,١٤٩	٤,١٥٠,٧٦١	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ١,١٢٠,٠٨٥)	( ٦٩١,٨٩١)	١,٨١١,٩٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٥٢٤,٨٩٤)	٦٤٩,٧٤٣	( ١٢٤,٨٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٣,١٤٨	( ٢٢,٩٢١)	( ٢٠,٢٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٩,٧٢٧,٨٩٨	٩,٩٤٧,٤٨٩	٢,٥١٦,٦٠٠	٢٧,٢٦٣,٨٠٩	إضافات خلال السنة
( ٨,٣٧٩,١١٤)	( ٤,٤٧١,٣٢٣)	( ١,٢٧٨,٥٧٠)	( ٢,٦٢٩,٢٢١)	استردادات خلال السنة
( ٢٩١,٣١٩)	( ٢٩١,٣١٩)	-	-	إطفاء ديون مشطوبة *
<u>٤٣,١٧٦,٩٨٧</u>	<u>١٠,٠٨٤,٦٢٨</u>	<u>٢,٦٤٠,١١٠</u>	<u>٣٠,٤٥٢,٢٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٣٢٨,٨٦٨	٢٢,٣٦٢,٦٠٢	٧,٧٧٥	٢,٩٥٨,٤٩١	الرصيد كما في بداية السنة
-	( ٧,٢٦١,٦٦٥)	-	٧,٢٦١,٦٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ١,٣٤٢,٣٧٤)	١,٤٠٦,٥٦٢	( ٦٤,١٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٢,١٥٥	-	( ٧٢,١٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٧٤٠,٤٧٧	٦,٩٢٠,٤٧٧	١,٣١٠,٦١٠	٣,٥٠٩,٣٩٠	إضافات خلال السنة
( ٢٣,١٦٠,٤٢٠)	( ١٢,٤٦٠,١٨٠)	( ١,٢٥٧,٧٩٨)	( ٩,٤٤٢,٤٤٢)	استردادات خلال السنة
( ١,٧٨٩,٤٠٣)	( ١,٧٨٩,٤٠٣)	-	-	إطفاء ديون مشطوبة *
<u>١٢,١١٩,٥٢٢</u>	<u>٦,٥٠١,٦١٢</u>	<u>١,٤٦٧,١٤٩</u>	<u>٤,١٥٠,٧٦١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

\* تمثل قيمة المخصصات التي تم فيها معالجة الديون المعدومة.

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
٨٤٦,٧٨٨,٧٨٢	١٦,٢١	١,٨٥٢,٣٨٦,٩٥٨	١٣,٤٩	المرحلة الأولى والثانية
١,٣٠٧,٩٨٣,٦٥٠	٢٥,٠٣	٣,٦٥٦,٥٦٤,٧٣٠	٢٦,٦٣	جرمانا
٢,٢٩٤,٦٩١,٧٣٥	٤٣,٩٢	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٤٣,٢٠	السويداء
٧٧٥,٥٩٤,٠٦٧	١٤,٨٤	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	١٦,٦٢	طرطوس
-	-	٧,٦٩٠,٠٠٠	٠,٠٦	شهباء - السويداء
٥,٢٢٥,٠٥٨,٢٣٤	١٠٠	١٣,٧٢٨,٨٧٩,٤٣٥	١٠٠	العاباء - دمشق

المرحلة الثالثة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
.ل.س.	%	.ل.س.	%	
٨,٤٤٥,٣٨٥	٥٠,١٢	٩,١٢٠,٥٣٥	٦٣,٤٧	جرمانا
٤,٢٩١,٣٨٧	٢٥,٤٧	٥,٢٤٩,٨٨١	٣٦,٥٣	السويداء
١,٤٠٢,١٧٧	٨,٣٢	-	-	طرطوس
٢,٧١٢,١١٥	١٦,٠٩	-	-	شهباء - السويداء
١٦,٨٥١,٠٦٤	١٠٠	١٤,٣٧٠,٤١٦	١٠٠	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨		١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العاباء-دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٨٥١,٩٣٢,٩٦٥	٥,٩٢٦,١٦١,٨٨٦	٣,٦٥٥,٥٥٥,٤٥٥	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	١٣,٧٢٣,٠٠٨,٤٦٠
المرحلة الثانية	٤٥٣,٩٩٣	٤,٤٠٧,٧٠٧	١,٠٠٩,٢٧٥	-	-	٥,٨٧٠,٩٧٥
المرحلة الثالثة	٩,١٢٠,٥٣٥	-	٥,٢٤٩,٨٨١	-	-	١٤,٣٧٠,٤١٦
	١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٣,٦٦١,٨١٤,٦١١	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العاباء-دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٨٣٩,٧٥٠,٠٠٣	٢,٢٨٨,٤٨٧,٢٠٩	١,٣٠٠,٩٠٥,٣٥١	٧٧١,٣٩٨,٩٤٧	-	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١٠
المرحلة الثانية	٧,٠٣٨,٧٧٩	٦,٢٠٤,٥٢٦	٧,٠٧٨,٢٩٩	٤,١٩٥,١٢٠	-	٢٤,٥١٦,٧٢٤
المرحلة الثالثة	٨,٤٤٥,٣٨٥	١,٤٠٢,١٧٧	٤,٢٩١,٣٨٧	٢,٧١٢,١١٥	-	١٦,٨٥١,٠٦٤
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	-	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العابدة-دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٣٩,٩٤١,٧٨٠	١,٨٢١,٨٩١,٤٨٣	٤٦٤,٠٧٧,٢٥٤	٦٢٤,٣٣٦,٧٨٤	-	٢,٩٥٠,٢٤٧,٣٠١
تجاري	٨١٢,٥٠٢,٤٨٧	٢,٢٧٠,٢١٢,٦١٧	٢,٠٨٤,٠٣٥,٤٣٢	١,١٢١,١٦٨,٦٨٦	٤,٩٩٠,٠٠٠	٦,٢٩٢,٩٠٩,٢٢٢
صناعي	٢١٨,٨٣٤,٦٦٨	١٩٨,٧٩٨,٢٥٨	١٢٩,٦٧٤,٩٨١	١٤٠,٢٦١,١١٠	-	٦٨٧,٥٦٩,٠١٧
خدمات أخرى	٧٩٠,٢٢٨,٥٥٨	١,٦٣٩,٦٦٧,٢٣٥	٩٨٣,٥٥٥,٣٨٧	٣٩٥,٩٠١,٥٧٤	٢,٧٠٠,٠٠٠	٣,٨١٢,٠٥٢,٧٥٤
سكنية	-	-	٤٧١,٥٥٧	-	-	٤٧١,٥٥٧
	١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٣,٦٦١,٨١٤,٦١١	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العابدة-دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	١٤,١٩٦,٨٥٣	٧٠٦,٥٨٥,٧٠٩	١٤٤,٨٧٣,٨٦٤	١٧٥,٢١٧,٦٩٠	-	١,٠٤٠,٨٧٤,١١٦
تجاري	٣٠٤,٩٥٢,١٥٨	٧٢٦,٩١٢,٨٤٧	٥٥٣,٧٦٨,٣٥٥	٣٤٢,٦٢١,٧٠٥	-	١,٩٢٨,٢٥٥,٠٦٥
صناعي	١٠١,٦٢١,١٢٠	٧٩,٩٦٩,٣١١	٢٠,٠٩٥,٨٢٩	٤٣,٣٩٥,٣٢٠	-	٢٤٥,٠٨١,٥٨٠
خدمات أخرى	٤٣٤,٤٦٤,٠٣٦	٧٨١,٩٩٣,٣١١	٥٩٢,١٧٧,٠٧١	٢١٦,٦٦٣,٢٦٧	-	٢,٠٢٥,٢٩٧,٦٨٥
سكنية	-	٦٣٢,٧٣٤	١,٣٥٩,٩١٨	٤٠٨,٢٠٠	-	٢,٤٠٠,٨٥٢
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	-	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العابدة-دمشق	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٥٧٠,٦٥٣,٦٢٥	١,٢٨٨,٥٤٤,٢٧١	٧٥٦,٣٠٢,٧٤١	٥٠٤,٩٠٦,١٠٠	-	٣,١٢٠,٤٠٦,٧٣٧
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٥٩٧,٠٣٦,٦٥٠	١,٥٦٩,٣٩٥,٠٢٤	٨٣٧,١٨٣,٣١٦	٥٤٥,٨٧٢,١٢٥	٧٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,١٨٧,١١٥
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	١٣٦,٥٤٤,٨٠٨	٥٣٠,٠٠٩,٧٦٤	٣٩٢,٨٨٦,٥٥٠	٤٥٧,٢٢٢,٦٦٣	-	١,٥١٦,٦٦٣,٧٨٥
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	١٠٣,٥٥٢,٥٩٧	٢٨٨,٩٢٨,٥١٩	٢٢٤,٥٤١,٨٩٦	١٠٤,٦١٣,١٠١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٣,٦٣٦,١١٣
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	١٨٢,٠٥١,٠٧١	٢٥٥,٢٦٧,٨٠٣	٢١١,٩٠٢,٢٣١	٩٧,٣٢٥,٣٤٨	-	٧٤٦,٥٤٦,٤٥٣
أكثر من ٣١٢٥	٢٧١,٦٦٨,٧٤٢	١,٩٩٨,٤٢٤,٢١٢	١,٢٣٨,٩٩٧,٨٧٧	٥٧١,٧٢٨,٨١٧	٤,٩٩٠,٠٠٠	٤,٠٨٥,٨٠٩,٦٤٨
	١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣	٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣	٣,٦٦١,٨١٤,٦١١	٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤	٧,٦٩٠,٠٠٠	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء-السويداء	العابدة-دمشق	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٦٢٥	٣٤٨,١٦٤,١٧٢	٨٤٢,٢٨٠,٠٩٢	٥٩٠,٣٦٧,٩٧١	٣٠٦,٤٨٧,٠٠٢	-	٢,٠٨٧,٢٩٩,٢٣٧
بين ٦٢٥ و ١٢٥٠	٢٩٨,٥٢٨,٠٠٤	٩١٩,٥٩١,٥٧٢	٤٠٩,٤١٥,٤٢٩	٣٢٨,٥٥٤,٩٦٧	-	١,٩٥٦,٠٨٩,٩٧٢
بين ١٢٥٠ و ١٨٧٥	١٩٩,٠٧٩,٤٥٩	٤٩٧,٢٠٤,٨٣١	٣٠٤,٦١٣,٤٤١	١٤٣,٢٦٤,٢١٣	-	١,١٤٤,١٦١,٩٤٤
بين ١٨٧٥ و ٢٥٠٠	٩,٤٦٢,٥٣٢	٣٧,٠١٧,٤١٧	٧,٨٧٨,١٩٦	-	-	٥٤,٣٥٨,١٤٥
بين ٢٥٠٠ و ٣١٢٥	-	-	-	-	-	-
أكثر من ٣١٢٥	-	-	-	-	-	-
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	-	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	العابد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٦٤,٧٠١,١٥٤	٢,٩١٠,٧٨٥	٤٥,٠٥٠,٣٤٥	٧٥,٩٦٥,٣٧٢	٨٤,٢٩٠,٨٦٩	٥٦,٤٨٣,٧٨٣	أقل من شهر
١,٤٠٥,٧٧٤,٠١١	-	٢٤٦,٨٧٣,٣٥٠	٤٠١,١٣٠,٠٢٢	٥٦٥,٦٦٥,٢٣٢	١٩٢,١٠٥,٤٠٧	بين ١ - ٣ شهر
٢,٢١٢,٩٥٨,٢١٥	١,٣٠٢,٠٤٨	٣٨٥,٦١٠,٩٤٠	٦٢٩,٨٨٥,٧٨٦	٨٩٨,٢١٩,٨٤٥	٢٩٧,٩٣٩,٥٩٦	بين ٣ - ٦ أشهر
٢,٢٢٩,٤٠٠,٨٠١	٤٥١,٨٧٠	٣٨٩,٠٦٤,١٧٨	٦١٤,٠٥٥,٦٦٢	٩٢٨,٨٦٤,٠٤٨	٢٩٦,٩٦٥,٠٤٣	بين ٦ - ٩ أشهر
٢,١٢١,٤٦٥,٧١٣	١,٠١٧,٢٦٥	٣٧٦,٣٤٦,٧١٢	٥٥٣,٤٩٢,٩١٠	٩١٦,٣١٠,٦٦٧	٢٧٤,٢٩٨,١٥٩	بين ٩ - ١٢ شهر
٣,٤٨٧,٦١١,٨٠٧	١٨٥,٥٢٣	٥٨١,٨٣٢,١٠١	٨٨٠,٢٣٦,١٥٥	١,٥٧٨,٨١٢,٢٤٧	٤٤٦,٥٤٥,٧٨١	بين ١٢ - ١٨ شهر
٢,٠٢١,٣٣٨,١٥٠	١,٨٢٢,٥٠٩	٢٥٦,٨٩٠,٥٢٨	٥٠٧,٠٤٨,٧٠٤	٩٥٨,٤٠٦,٦٨٥	٢٩٧,١٦٩,٧٢٤	أكثر من ١٨ شهر
<u>١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١</u>	<u>٧,٦٩٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٨١,٦٦٨,١٥٤</u>	<u>٣,٦٦١,٨١٤,٦١١</u>	<u>٥,٩٣٠,٥٦٩,٥٩٣</u>	<u>١,٨٦١,٥٠٧,٤٩٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	العابد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢٥,٣٧١,٣٦٥	-	١٤,٩٤٤,٦٢٨	٣٤,٧٧٨,٢١٢	٤٥,٦٧٧,٢٨٢	٢٩,٩٧١,٢٤٣	أقل من شهر
٤٩٣,١٨٧,٣١٨	-	٦٩,٤٨٤,٨٥٥	١٤٢,٨٩٠,٢٢٩	١٩٧,٥٨٤,٤٧٧	٨٣,٢٢٧,٧٥٧	بين ١ - ٣ شهر
٧٣٣,٢٨٠,٢٤٣	-	١٠٤,٥٨٩,٩٤٥	٢١٣,٨٦١,٥٣٦	٢٩٠,٢٧٤,٣٤٤	١٢٤,٥٥٤,٤١٨	بين ٣ - ٦ أشهر
٧٠١,٠٤٩,٩٧٤	-	٩٩,٧٧٩,٩٤٦	٢٠٤,٣٤٤,٩٣٧	٢٧٨,٢٩٢,٣١٧	١١٨,٦٣٢,٧٧٤	بين ٦ - ٩ أشهر
٦٥٧,٥١٦,٧٣٩	-	٩٢,١٦١,٤٠٧	١٨٨,٦٤٥,٦٣٧	٢٦٩,٩٧١,٠٤٨	١٠٦,٧٣٨,٦٤٧	بين ٩ - ١٢ شهر
١,٢٠٤,٨١٤,٥٠١	-	١٧٦,٠٤٩,١٤٦	٣٣١,٤٢٨,٣٦٣	٥١٩,٨٢٣,٤٩٠	١٧٧,٥١٣,٥٠٢	بين ١٢ - ١٨ شهر
١,٣٢٦,٦٨٩,١٥٨	-	٢٢١,٢٩٦,٢٥٥	١٩٦,٣٢٦,١٢٣	٦٩٤,٤٧٠,٩٥٤	٢١٤,٥٩٥,٨٢٦	أكثر من ١٨ شهر
<u>٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٨,٣٠٦,١٨٢</u>	<u>١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢</u>	<u>٨٥٥,٢٣٤,١٦٧</u>	

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	العايد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٠,٤٥٢,٢٥١	١١,٩٢٠	٤,٨٥١,٤٣٣	٦,٩٣٤,١٨٠	١٣,١٨٦,٣٢٤	٥,٤٦٨,٣٩٤	المرحلة الأولى
٢,٦٤٠,١١٠	-	٢٢٧,٢٩١	٤٦٩,٧١٠	١,٦٣٧,٢٥٥	٣٠٥,٨٥٤	المرحلة الثانية
١٠,٠٨٤,٦٢٦	-	-	٢,٧٩٣,٦٣٨	-	٧,٢٩٠,٩٨٨	المرحلة الثالثة
<u>٤٣,١٧٦,٩٨٧</u>	<u>١١,٩٢٠</u>	<u>٥,٠٧٨,٧٢٤</u>	<u>١٠,١٩٧,٥٢٨</u>	<u>١٤,٨٢٣,٥٧٩</u>	<u>١٣,٠٦٥,٢٣٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	العايد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,١٥٠,٧٦٣	-	٢٩٦,٤٥٠	٢٩١,١٥٠	٢,٠٦١,٣٨٦	١,٥٠١,٧٧٧	المرحلة الأولى
١,٤٦٧,١٤٩	-	١١,٠٨٦	٢٨٤,٨٧٥	١٨٢,٥١٥	٩٨٨,٦٧٣	المرحلة الثانية
٦,٥٠١,٦١٠	-	١٥٠,٢٢٨	١,٩١٠,٦٢٦	٤٠٥,٠٠٤	٤,٠٣٥,٧٥٢	المرحلة الثالثة
<u>١٢,١١٩,٥٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٧,٧٦٤</u>	<u>٢,٤٨٦,٦٥١</u>	<u>٢,٦٤٨,٩٠٥</u>	<u>٦,٥٢٦,٢٠٢</u>	المجموع

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
.ل.س.	.ل.س.	
٤,٢٨٠,٩٠٧	١,١٦٦,٧٤٢	الرصيد في أول السنة
-	١١٦,٠٩٠	إضافات - خلال السنة
( ٣,١١٤,١٦٥ )	-	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
<u>١,١٦٦,٧٤٢</u>	<u>١,٢٨٢,٨٣٢</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١٠ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ*	المركبات	المعدات	الأدوات المكتبية والحواسيب	الأثاث والتجهيزات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٩,٠٢٤,١١٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	٩٥,٠٩٣,٧٩٢	١١٢,٨٥٢,٨١٢	١١٠,٠٣١,٠٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦١,٥٣٣,٢٢٥	٣١,٧٠٧,٦٧٥	٦٨,٨٨٦,٠٠٠	٤,٣٠٥,٩٠٠	٣١,٤٧٧,٤٥٠	٢٥,١٥٦,٢٠٠	إضافات
-	( ٥١,٢٢٤,٣٥٠)	-	١٣,٠٧٢,٠٧١	( ١٢,١٢٧,٥٠٠)	٥٠,٢٧٩,٧٧٩	تحويلات
( ٣,٠٢٣,٠٠٠)	( ٣٥٢,٥٠٠)	-	( ١٧٨,٠٠٠)	( ١,٢٩٧,٥٠٠)	( ١,١٩٥,٠٠٠)	استبعادات
( ٢١,٨٩٤,٢٣٠)	( ٢١,٨٩٤,٢٣٠)	-	-	-	-	خسائر موجودات ثابتة**
٥٦٥,٦٤٠,١١٢	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١١٢,٢٩٣,٧٦٣	١٣٠,٩٠٥,٢٦٢	١٨٤,٢٧٢,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣١,١٥٢,٢٧٠	٦٨,٦٩٧,٨٥٠	-	٢٣,٩٨٣,٥٥٠	٨٧,١٣٥,٠٠٠	٥١,٣٣٥,٨٧٠	إضافات
( ١,٥٤٥,٨٧٥)	( ١٠٢,٦٣٢,١٥٥)	-	٢٢,٥٠٧,٨٥٠	٥٥,٧٢١,٥٥٥	٢٢,٨٥٦,٨٧٥	تحويلات
( ١٥,٦٧٨,٤٢١)	( ١,٠٠٠,٠٠٠)	-	( ١,١٠١,١٥٠)	( ٥,٠٩٨,٧٠٢)	( ٨,٤٧٨,٥٦٩)	استبعادات
٧٧٩,٥٦٨,٠٨٦	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١٥٧,٦٨٤,٠١٣	٢٦٨,٦٦٣,١١٥	٢٤٩,٩٨٦,٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
( ٨٥,٩٧٨,٣٧٩)	-	( ٤,٣٨٤,٦٤٣)	( ٣٠,٦٧٢,١٣٢)	( ٢٤,١١٦,٧٠١)	( ٢٦,٨٠٤,٩٠٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٧١,٠١٩,٣٧٠)	-	( ٦,٣١٧,٦٠٢)	( ١٥,٢٢١,٢٩٤)	( ٢٧,٥٥٢,٧٨٢)	( ٢١,٩٢٧,٦٩٢)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	١,٨٢٢,٩٩٤	٩,٠٤٩,٥٢٨	( ١٠,٨٧٢,٥٢٢)	تحويلات
١,٢٩٧,٥٢٦	-	-	٣٧,٠٥٧	٩٨٠,٦٨٣	٢٧٩,٧٨٦	استبعادات
( ١٥٥,٧٠٠,٢٢٣)	-	( ١٠,٧٠٢,٢٤٥)	( ٤٤,٠٣٣,٣٧٥)	( ٤١,٦٣٩,٢٧٢)	( ٥٩,٣٢٥,٣٣١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
( ١٠٣,٧٦٨,٩٢٤)	-	( ١٤,٣٣٩,١١٦)	( ١٨,٤٩٥,٠٧٥)	( ٣٨,٣٩٦,٤٨٢)	( ٣٢,٥٣٨,٢٥١)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٤٠٦,٢٠٦	-	-	٨٠٨,٧١٢	٣,٥٨٤,٩٣٤	٦,٠١٢,٥٦٠	استبعادات
( ٢٤٩,٠٦٢,٩٤١)	-	( ٢٥,٠٤١,٣٦١)	( ٦١,٧١٩,٧٣٨)	( ٧٦,٤٥٠,٨٢٠)	( ٨٥,٨٥١,٠٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						<b>القيمة الدفترية:</b>
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	٢٨,٩٦٣,٠٤٠	٤٩,٢٣٠,٣٣٩	٩٥,٩٦٤,٢٧٥	١٩٢,٢١٢,٢٩٥	١٦٤,١٣٥,١٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٦٣,٥٦٩,٤٥٥	٦٨,٢٦٠,٣٨٨	٨٩,٢٦٥,٩٩٠	١٢٤,٩٤٦,٧١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

\* بصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والخطوات المتخذة من المصرف لتفويق أوضاعه والعمل كمصرف تمويل أصغر تقليدي فقط، توقف افتتاح الفرع الإسلامي (الجبة)، لم يتم تجديد عقد إيجار الفرع وبالتالي تكبد المصرف خسارة بالأعمال الإنشائية والديكورات بقيمة ٢١,٨٩٤,٢٣٠ ليرة سورية.

تم احتساب الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٣,٠٠٠	١٥,٦٧٨,٤٢١	الكلفة التاريخية
( ١,٢٩٧,٥٢٦ )	( ١٠,٤٠٦,٢٠٦ )	الاهتلاك المتراكم
١,٧٢٥,٤٧٤	٥,٢٧٢,٢١٥	القيمة الدفترية
١,٧٠٧,٢٩٩	١٤,١٠٠,٨٦٨	المتحصل من بيع أصول ثابتة
( ١٨,١٧٥ )	٨,٨٢٨,٦٥٣	أرباح / (خسائر) بيع موجودات ثابتة

#### ١١ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	ل.س.	الكلفة التاريخية:
٦,١٥١,٦٧٥		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٩,٢٦٠,٠٠٠		إضافات
٦٥,٤١١,٦٧٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢٨,٠٦٠,٠٠٠		إضافات
١,٥٤٥,٨٧٥		تحويلات
١٩٥,٠١٧,٥٥٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		الإطفاء المتراكم:
( ٢,٧٢٦,٠٦٧ )		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ٥,٩٦٠,٢٢٣ )		إضافات، أعباء السنة
( ٨,٦٨٦,٢٩٠ )		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
( ٤٠,٦٩٧,٥٣١ )		إضافات، أعباء السنة
( ٤٩,٣٨٣,٨٢١ )		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		القيمة الدفترية:
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٦,٧٢٥,٣٨٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠	٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠
( ٢,٣٨٧,٧٣٧ )	( ٢,٣٨٧,٧٣٧ )
٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣
٤,٤٠٣,٢٩٥	٤,٤٠٣,٢٩٥
٤٨١,١٦٨,٨٩٨	٤٨١,١٦٨,٨٩٨
( ٧٦,٥٦٣,٨٥٨ )	( ٧٦,٥٦٣,٨٥٨ )
( ١١٧,٣٩٨,٩٣٤ )	( ١١٧,٣٩٨,٩٣٤ )
( ١٩٣,٩٦٢,٧٩٢ )	( ١٩٣,٩٦٢,٧٩٢ )
( ١١٥,٠٧٣,٧٧٨ )	( ١١٥,٠٧٣,٧٧٨ )
( ٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠ )	( ٣٠٩,٠٣٦,٥٧٠ )
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٢,٣٢٨

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	المباني
ل.س.	ل.س.
١٧٢,٠٥٢,١٠٥	١٧٢,٠٥٢,١٠٥
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	٣٠,٧٩٢,٢٧٠
( ٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠ )	( ٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠ )
١٢,٩٥٧,١٣٦	١٢,٩٥٧,١٣٦
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١
٤,٤٠٣,٢٩٥	٤,٤٠٣,٢٩٥
١,٧١٦,٠٨٤	١,٧١٦,٠٨٤
( ٨,٢٤٣,٢٩٥ )	( ٨,٢٤٣,٢٩٥ )
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة الدفترية:

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٨٩٦,٥٠٠	٢,٤٠٩,١٠٠
١١٧,٣٩٨,٩٣٤	١١٥,٠٧٣,٧٧٨
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	١,٧١٦,٠٨٤
١٥,٣٤٤,٨٧٣	-
<u>١٦٥,٤٣٢,٥٧٧</u>	<u>١١٩,١٩٨,٩٦٢</u>

مصاريف عقود إيجار قصير المدة  
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة  
فوائد التزامات عقود الإيجار  
تعديلات عقود الإيجار

### ١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١١,٦٥٦,٤٢٢	٦٥,٧٥٣,٢٢٦
١١,٨١٢,٣٢٢	٣٨,٢٠٢,٩١٦
١,٢٠٠,٠٠٠	٤٠,١٤٠,٠٠٠
-	٤٣,٩٤٢,٣٠٠
٦٥,٩٨٧,٠٠٠	١١,٥٥٠,٠٠٠
٥,٢١٠,٠٠٠	٢٠,٧١٦,٩٥٥
٧,٦٥٢,٩٢٣	-
<u>١٠٣,٥١٨,٦٦٧</u>	<u>٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧</u>

فوائد ودائع برسم القبض  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
سلف للموظفين  
دفعات مقدمة للموردين  
دفعات مقدمة - دعم فني\*  
مخزون\*\*  
أخرى

\* تمثل دفعة مقدمة لشركة مدارات للحلول المثالية التي ستمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية عبر تطبيق على الموبايل.

\*\* يمثل المخزون لوازم وقرطاسية بمبلغ ١٨,٧٥٤,٤٥٥ ليرة سورية ومطبوعات بمبلغ ١,٩٦٣,٥٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	٣,١٢٥	ذمم مدينة
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠		٧,٨٥٠,٠٠٠		الأجفند - دولار أمريكي

تمثل الرصيد المتبقي من منحة الأجفند برنامج الخليج لدى منظمات الأمم المتحدة الائتمانية.

بيان الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٢٨,٠٠٠	٢٦,٠٩٦,٠٠٠	إيراد منح
١٦,٣٢٨,٠٠٠	٢٦,٠٩٦,٠٠٠	

فيما يلي ملخص لمنافع رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٠٧,٣٧٨	١١٨,١٢٦,٠١٦	رواتب الإدارة العليا
٣,٦٠٩,٤٧٥	١٦٦,٨١١,٤٣٤	مكافآت الإدارة العليا
١١٩,٦١٦,٨٥٣	٢٨٤,٩٣٧,٤٥٠	

١٥ - الاحتياطي النقدي الإلزامي عن الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي المودع لدى مصرف سورية المركزي
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	

يتضمن هذا البند الاحتياطي الإلزامي الذي يودعه المصرف عن حسابات الزبائن لديه (جاري، توفير وودائع) بحسب نسبة ٥٪ من متوسط أرصدة هذه الحسابات الموقوفة كل أسبوع لدى المصرف بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٦٧/م ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ آب ٢٠١١.

١٦- ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

یتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		ودیعة مجمدة باللیرة السورية
٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		ودیعة مجمدة بالدولار الأمريكي
٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٣٢٠,٠٩١	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٣٢٠,٠٩١	عن حصص رأس المال
٣١,٩٨٥,٠٠٢	٢٠,٨٦٥	٥٩,٣٦٨,٠١٩	٢٠,٨٦٥	ودیعة مجمدة بالیورو عن حصص رأس المال
<u>٤٣٦,٢٥٨,١٣٧</u>		<u>٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠</u>		

بحسب المادة (١٣) من القانون رقم ٨/ الخاص بمصرف التمويل الأصغر لعام ٢٠٢١، فإن المصارف المالية ملزمة بإيداع ٥٪ من رؤوس أموالها كودیعة مجمدة بدون فائدة في مصرف سورية المركزي، ويعد المبلغ عنصراً من موجوداته الثابتة ويعاد إليه عند حله أو تصفيته وفق المادة المشار إليها أعلاه.

١٧- ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

یتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ودائع المصارف
٣,٩٨١,٣٧٢,٢٥١	١٠,٦٢٤,٢٤١,٧٤٢	ودائع المؤسسات المالية غير المصرفية
١,٠٦٠,٠٠٩,٣٩١	٣,٢١٢,٤٨٥,٤٩٧	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
١٣٧,٨٨٩,٧٩٢	٥٧٥,٥٢٧,٤٦٩	
<u>٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤</u>	<u>١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨</u>	

١٨- ودائع الزبائن

یتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
٣٨٧,١٥٦,١٦٤	١,٥٩٧,١٨٣,٨٣٠	ودائع لأجل
١,٤٧٢,٨٧١,٤٥١	١,٧٨٣,٢١٧,٤٣٦	ودائع التوفير
٣١٨,٥٢٠,٨٦٦	٥٠١,٣٦٧,١٢٦	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
١١٨,٩٦٣,٨٧٤	٥٨,٧٠٥,٣٥٥	
<u>٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥</u>	<u>٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧</u>	

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	العابد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,١٧٨,٤٤٣,٧٤٠	١٢,٠٣٢,٧٤٥	٢٣٦,١٢٨,١١٨	٧٢١,٠٢٧,٦٢٢	٣٧٤,٧٠٦,٩٠٣	٨٣٤,٥٤٨,٣٥٢	حتى ٣ أشهر
٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	١,٥١٠,٩٩٢	٢٨,٨٣٨,٨٣٧	٣٠٦,٢٨٣,٣٨٥	٦٩,٥٣٥,٩٦١	٣١١,٣١٧,٨٤٧	حتى ٦ أشهر
٢١٨,١٤٠,٦٠٣	-	٢,٤٤٩,٩٩٥	١٠٣,٤٤٩,٩٥٨	٧٥,٦٧٧,٠٢٥	٣٦,٥٦٣,٦٢٥	حتى ١٢ شهر
٧٦٧,٦٩٧,٠٢٧	-	١٠,٥٥١,٥٨١	٣٦٣,٦١٨,٧٩٧	١٤٠,٥٦٧,٨٤٧	٢٥٢,٩٥٨,٨٠٢	أكثر من ١٢ شهر
<u>٣,٨٨١,٧٦٨,٣٩٢</u>	<u>١٣,٥٤٣,٧٣٧</u>	<u>٢٧٧,٩٦٨,٥٣١</u>	<u>١,٤٩٤,٣٧٩,٧٦٢</u>	<u>٦٦٠,٤٨٧,٧٣٦</u>	<u>١,٤٣٥,٣٨٨,٦٢٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	العابد - دمشق	شهباء - السويداء	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٢٦٦,٨٥١,٧٩٠	-	٤٩,١٤٧,٧٨٠	٦٦٨,٢٠٧,٦٠٣	٣٣٠,٣٩٥,٤١٧	٢١٩,١٠٠,٩٩٠	حتى ٣ أشهر
٦٢١,٤٤٤,٧٣٥	-	١٠,١٤٥,٩٩٤	٢٥٣,٦٤٩,٣٣٢	١٢٧,٢٤٧,٨٢٣	٢٣٠,٤٠١,٥٨٦	حتى ٦ أشهر
٢٨٢,٩٧٠,٩٤٣	-	٣,٥٤١,٩٧٨	١٤٥,٦٠٩,٦٠٣	٥٩,٨٨٠,٨٩٤	٧٣,٩٣٨,٤٦٨	حتى ١٢ شهر
٧,٢٨١,٠١٣	-	-	٢,٥١٦,٠٧٦	٤,٥٣٢,٩٣٧	٢٣٢,٠٠٠	أكثر من ١٢ شهر
<u>٢,١٧٨,٥٤٨,٤٨١</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٨٣٥,٧٥٢</u>	<u>١,٠٦٩,٩٨٢,٦١٤</u>	<u>٥٢٢,٠٥٧,٠٧١</u>	<u>٥٢٣,٦٧٣,٠٤٤</u>	

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٧٩,٠٥١	٦٤,٢١٨,٥٢٤	ضرائب ورسوم*
٥١,٤١٣,٥٠٦	١٤٣,٣٤٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١,٠٤٦,٣٣٥	٢٥,١٦٧,٠٠١	مستحقات للموردين
٥,١٠٥,٢٤٤	٩,٠١٦,٥٦٤	أخرى
<u>٩٣,٦٤٤,١٣٦</u>	<u>٢٤١,٧٤٤,٠٨٩</u>	

\* يشمل هذا البند ضرائب لصالح الهيئة العامة للضرائب (نسب العمل) بمبلغ ٦١,٢١٦,١٦٨ ليرة سورية ورسوم وطوابع بمبلغ ٢٤١,١٣٥ ليرة سورية وضريبة ربع رؤوس أموال بمبلغ ٢,٧٦١,٢٢١ ليرة سورية.

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٦٩,٦٩٣	٢,٩٩٥,٦٦٠	رواتب وأجور مستحقة
٧,١٥٤,٦٤٥	١٠٢,٤٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٤,٣٨٦,٦٦٨	٤,٧٤٧,١٤٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٨٧١,٢٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١,٦٧٧,٥٠٠	٤,٠٠٢,٨٠٠	ماء وكهرباء
٢,٥٢٥,٠٠٠	١,٣٢٥,١٩٧	هاتف
<u>٥١,٤١٣,٥٠٦</u>	<u>١٤٣,٣٤٢,٠٠٠</u>	

٢٠ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة*
<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	

\* تمثل مؤونة مقابل أصول فرع زمكا بقيمة ١٠٠٪ من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر نتيجة الوضع الراهن حيث لم تتمكن الإدارة من تحديد حجم الخسائر لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

يمثل هذا البند منحة دعم فني مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الأجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الأجفند بتقديم المنحة حسب قرار ٢٥٦-٢٠١٨/ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل رئاسة مجلس الوزراء بالقرار رقم (٥٤/م.و) تاريخ ٧ آب ٢٠١٩. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاثة مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بما يعادل المبالغ التي انفقت على التطوير التقني بحسب شروط المنحة.

وبتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ تبّلع المصرف كتاباً من الخليج العربي للقيمة أجفند تفيد بإنهاء مشروع منحة الأجفند بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار أمريكي بعد أن تم منح مصرف الإبداع ما نسبته ٤١٪ من إجمالي مبلغ المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٣٣,٨٧٥	٧٥,٣٥٩,٩١٣	٦٠,٠٠٠	منحة الأجفند - دولار أمريكي
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠		٧٥,٣٥٩,٩١٣		

الإيراد المؤجل		
ل.س.		
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
( ١٦,٣٢٨,٠٠٠ )		إيراد المنحة
٢٠٢,٤٣٧,٥٠٠		فروقات سعر الصرف
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
( ٢٦,٠٩٦,٠٠٠ )		إيراد المنحة
( ١٨٥,٧٣١,٠٧٨ )		إلغاء المنحة
( ٦,٥٦٠,٠٠٠ )		فروقات سعر الصرف
٧٥,٣٥٩,٩١٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الأصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ ورأس مال قدره ٣٦٦ مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة %	العملة	قيمة الاسهم بالعملة الأصلية
هيئة تنمية وتشغيل المشروعات الخليج العربي لدعم برنامج منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	سورية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥	ليرة سورية	٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة معمار للاستثمار	سعودية	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٩	دولار أمريكي	١,٥٩٩,٩٦٠
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٩	دولار أمريكي	١,٦٣٠,٤١٥
مؤسسة صلتك	قطرية	٤٧,٠٠٠	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٦,٤٢	يورو	٤١٧,٢٨٦
السيد معتز الصواف	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢	دولار أمريكي	٢٦٦,٩٦٠
السيد وليد عطية	سعودية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢	دولار أمريكي	٢٦٥,٩٣٨
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢	ليرة سورية	١٢,٢٧٦,٧٧٠
مؤسسة العمرات	سورية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧	ليرة سورية	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة عطار إخوان للتجارة والتسويق	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢	ليرة سورية	١٢,٥٠٠,٠٠٠
السيد لؤي الكزبري	سورية	٢٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٢	دولار أمريكي	٢٥٠,٠٠٠
السيد خالد الجفالي	سعودية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥	دولار أمريكي	١٥٩,١٨٨
السيد عمر كركور	سورية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥	ليرة سورية	٧,٥٠٠,٠٠٠
السيد حسن الجابري	سعودية	١٢,٥٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٧١	دولار أمريكي	١٣٥,٨٧٠
السيد عصام قباني	سعودية	١٢,٥٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٧١	دولار أمريكي	١٣٥,٨٣٠
السيد رياض كمال	سعودية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧	دولار أمريكي	١٠٨,٥٧٨
السيد فادي غندور	أردنية	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧	دولار أمريكي	١٠٠,٠٠٠
		<u>٧٣٢,٠٠٠</u>	<u>٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>		<u>٥١,٤٤٦,٧٥٥</u>

لاحقاً لصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والتي تتضمن بالمادة (٨) منه أن يكون الحد الأدنى لرأس المال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، عقد مصرف الابداع للتمويل الاصغر اجتماعاً للهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ وقد اتخذت الهيئة قرارها بالإجماع بزيادة الحد الأدنى لرأس مال المصرف بحيث يصبح الحد الأدنى المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لاغير على أن يتم توزيعه على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم يدفع خلال سنتين من تاريخ صدور القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ دون أن يتم تحديد آلية زيادة رأس المال وسيتم البت بآلية الزيادة خلال اجتماع الهيئة العامة القادم وفق القوانين والإجراءات النافذة أصولاً.

## ٢٣- احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤
( ٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤ )	( ٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤ )
( ٣٦,١٨٨,٦٩١ )	٥٦٧,٠٨٦,٨٠٠
%١٠	%١٠
-	٥٦,٧٠٨,٦٨٠

الربح قبل الضريبة

فروقات أسعار صرف غير محققة

حددت المواد ١٩٨،١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال.

## ٢٤- الإيرادات التشغيلية

يمثل هذا البند إيرادات (فوائد محفظة القروض) وإيرادات خدمات بنسبة تتراوح بين ١,٥٪ و ٢,٥٪ شهرياً من قيمة القرض الممنوح بالإضافة الى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد وإيرادات أخرى. تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٠٣١,٠٧٩,١٩٧	٢,٧٦٩,٨٨٣,٧١٩
٢١٤,٢٧٨,٣٠٥	٤٧٠,٨٧٤,٥٣٩
٥٩,٠٢٩,٥٥٥	١٠١,٢٩٨,٢٧٤
١,٣٠٤,٣٨٧,٠٥٧	٣,٣٤٢,٠٥٦,٥٣٢

فوائد دائنة من القروض

أجور إدارية مرتبطة بالقروض (رسوم وعمولات)

فوائد دائنة من الودائع لدى المصارف

٢٥- أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٤٧٤,٠٤٧	١٧٠,٤٢٣,٦٣٥
٢٢٥,٢١٠,٣٧٢	٧٩٨,٤٩٥,٦٢٥
٤٠٤,٦٨٤,٤١٩	٩٦٨,٩١٩,٢٦٠

فوائد مدينة على حسابات التوفير والودائع لأجل

فوائد مدينة على ودائع المصارف

٢٦- (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

يمثل هذا البند المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الفروق في أسعار الصرف في الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية وذلك لأن المصرف يظهر بياناته المالية باستخدام الليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمصرف.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
( ٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤ )	( ٤,٥٣٣,٢٧٧,١٥٤ )
٢٦,٢٤٠,٠٠٠	( ١٠,٣٢٨,٠٨٨ )
( ٢,٩٤٧,٨٣٣,٢٣٤ )	( ٤,٥٤٣,٦٠٥,٢٤٢ )

فروقات صرف غير محققة

فروقات صرف محققة

٢٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣١,٧٨٤,٢١٣	٦١,٤٣٩,٧٣٠
٩,١٧٧,٣٨٢	٣٦,٣٢٩,٣٧٠
٤٠,٩٦١,٥٩٥	٩٧,٧٦٩,١٠٠

عمولات إدارة الحساب

إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٠,٦٢٠,١٢١	٥٦٤,٦٥٦,١٣٠	رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية
٣٥,٧٩٤,٨١٠	٣٩,٣٢٩,٤٥٦	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٥١,٩٩٩,٢٨١	-	رواتب وأجور - النافذة الإسلامية
١٩,٠٨٥,٣٢٩	١٩,٣٩٤,٨٨٣	بدلات نفقات مواصلات
٨١,٤٩٤,٧٦٧	٣٩٢,٦٨٨,٣٨٥	حوافز ومكافآت*
٨,٧٤٦,٠٨٦	١٩,٨٣٦,٨٨٨	تأمين صحي وتأمين حياة
<u>٥١٧,٧٤٠,٣٩٤</u>	<u>١,٠٣٥,٩٠٥,٧٤٢</u>	

\* حوافز بقيمة ٣٣٠,٨٣٤,٧٨٥ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٦١,٨٥٣,٦٠٠ ليرة سورية.

يبين الجدول التالي أعداد الموظفين في الإدارة والفروع:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨	٣١	الإدارة العامة
١٩	١٦	جرمانا
٢٧	٢٦	طرطوس
٢٢	١٥	السويداء
١١	١٢	الشهباء - السويداء
-	٦	العابد - دمشق
-	١	قطنا
-	٣	بيت ياشوت
-	٢	الحفة
<u>١٠٧</u>	<u>١١٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٩٢,٠٧٧	٨,٥٥٠,٣١٩	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٨,١٤٨,٩٣٦	١٨,٤١٢,٥١٦	إيداعات لدى مصارف
( ١١,٤١٩,٩٤٣ )	٣١,٣٤٨,٧٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٥٢١,٠٧٠	٥٨,٣١١,٦١٩	

### ٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٧٢,٤٦٠	١٧,٥٢٩,١٨٥	دعم تقني وتدريب
١,٨٩٦,٥٠٠	٢,٤٠٩,١٠٠	إيجار
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	١,٧١٦,٠٨٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
١٥,٣٤٤,٨٧٣	-	تعديلات عقود الإيجار
٣,٥٣١,٤٣٧	١٢,٧٤٨,٣٠١	مصاريف سيارات وتنقلات
٢٧,٩٥٨,٠٠٢	٨٨,٥٣٤,٥٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
١٣,٧٠٩,٠٩٨	٢٩,٣٧٨,٥٠١	قرطاسية ومطبوعات
١٠,٧٣٠,٧٣٧	١٣,٣٣٥,٣٥١	هاتف، فاكس وانترنت
٨,٢٩٧,٨٣٠	٣٧,٨١٦,٥٣١	علاقات عامة وضيافة
٣٤,٥٧٤,٣٦٠	١٠,٧٩٨,٧٣٠	صيانة وإصلاح
٥,٨٣٠,٠٥٠	١٧,٣٠٥,٥٥٤	مصاريف دعائية وإعلان
١,٧٧١,٠٠٠	٢٩,٥٣٢,٨٤٧	مصاريف فنادق وسفر
١,٣٧٧,٥١٨	٥,٣٩٢,٩٦٧	تأمين
٧,١٩٥,٧٢٩	٨,٦٥٩,٧٣٥	ماء، كهرباء وغاز
١٤,١٤٧,٠٣٠	٢٤,٨٦٢,١١٣	خدمات تنظيف
٢,٤١٢,٤٥٧	١١,٤٤٠,٣٤١	نفقات برمجيات
٢٠,٤٥١,٠٣٥	١٠٤,٨٧٠,١٧٥	وقود ومحروقات
٣,٢٨١,٠٠٠	١١,٩٤١,٠٥٠	مصاريف تسويق
٤,٧٣٨,٣٤٠	٦,٠٤٢,٠٠١	أمن وحراسة
١,١١٦,٩٥٠	٥,١٢٢,٤٥٠	مستلزمات مكتب وحسومات
٥,٢٦١,٥٦٠	١٢,٤٤٦,٧٩٥	طابع واشتراك ورسوم
٤,٩٧٢,٣٦٧	٤٧,١٤٤,٩٨٩	أخرى
٢٢٥,٢٦٢,٦٠٣	٥٨٩,٠٢٧,٣٠٠	

### ٣١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	٥,١٠٠,٣٦٣,٩٥٤	ربح السنة
٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٠١٣,٠٠٥	٦,٩٦٧,٧١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

### ٣٢- النقد وما في حكمه

وهي عبارة عن أرصدة تستحق خلال ٣ شهور ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٣١٩,٢٣٥,١٧٣	نقد في الصندوق
٢١٧,٤٩٥	٢٠١,١٥٥,٢٩٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٨٥,٧٧٣,٤٠٦	٧,٥٦٩,٤٢٢,١٠٥	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	٨,٠٨٩,٨١٢,٥٧٣	

### ٣٣- بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
٧٥,٨٢٩,٠٨٢	٩٩,٣٠٩,٩٦٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح ٩)
( ١,١٦٦,٧٤٢ )	( ١,٢٨٢,٨٣٢ )	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
٥,٣١٦,٥٧١,٦٣٨	١٣,٨٤١,٢٧٦,٩٨٢	
ينزل		
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
٣٥,٤٠٤,٩٠٣	٧٥,٨٢٩,٠٨٢	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح ٩)
( ٤,٢٨٠,٩٠٧ )	( ١,١٦٦,٧٤٢ )	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٢,٣٤٥,٣١٥,٨٤٧	٥,٣١٦,٥٧١,٦٣٨	
٢,٩٧١,٢٥٥,٧٩١	٨,٥٢٤,٧٠٥,٣٤٤	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

أ- إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ١٢,٣٢٤,٤٨٦,٦٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٩٣٤,٨١٧,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) باستخدام معدل خصم ١٨٪. يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة.

ب- تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠
-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠
-	-	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

## ١ - مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع المعتمد من مجلس الإدارة إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها وضمان سير العمليات ورفع التقارير الدورية والفورية إلى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة. من أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر السوق.

## ٢ - الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعية لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تتسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتتسجم مع نمو أعمال المصرف.
- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها.
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف.
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر.

## ٣ - الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر.

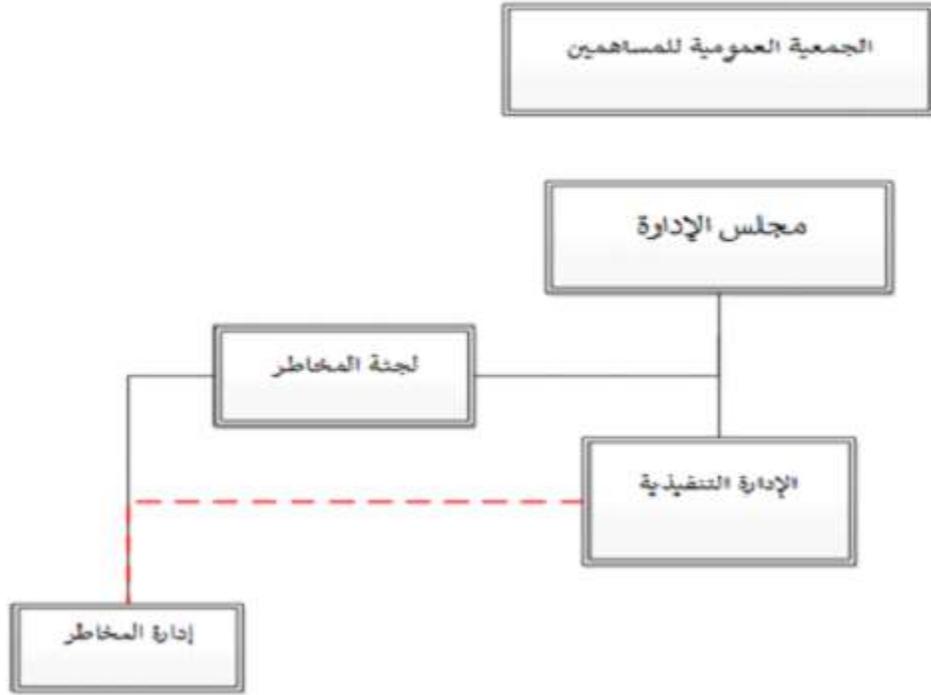
## ● مجلس الإدارة:

- من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:
  - وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
  - التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعية.
  - مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتجنب تكرارها.
  - تحليل ومناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف وفي كل اجتماع للمجلس.
  - اعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية.

## ● لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات. تقوم لجنة المخاطر بالرقابة على المخاطر والمحافظة عليها ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة. كما تقوم اللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة كلجنة التدقيق ولجنة الترشيدات والمكافآت ولجنة الحوكمة من خلال المهام المكلفة بها بمراقبة ومراجعة تنفيذ سياسات المصرف.

### الهيكل التنظيمي



من مهام إدارة المخاطر:

- وضع سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها من مجلس الإدارة موضع التنفيذ.
- تطبيق وتنفيذ قرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بإدارة المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية عن كل نوع من أنواع المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إجراء اختبارات الجهد واقتراح التوصيات بناء على نتائج الاختبارات.
- دراسة ملف القروض لمبلغ محدد ورفع توصية بما للإدارة التنفيذية.

### ● قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

- ضمان التأكد من تطبيق إجراءات الضبط الداخلي واحترام الأنظمة والقوانين، وتقييم مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر.
- تقييم استقلالية وفعالية إدارة المخاطر في المصرف.
- يقوم بإعداد تقارير تتضمن النتائج التي تم التوصل إليها من خلال المهام الميدانية على فروع ومديريات المصرف ويقوم برفع هذه التقارير إلى لجنة التدقيق.

## ● لجنة الإقراض في الفرع:

يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع.

- مجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر
- قسم إدارة المخاطر

ويتم العمل على تطوير قسم المخاطر بما يتناسب مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

## ٤- قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم تقييم عملية إدارة المخاطر بشكل مستمر ومستقل وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة في المصرف نتائج هذا التقييم من خلال مجموعة من التقارير الداخلية الدورية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العامة من قسم المخاطر بالإضافة إلى التقارير التي يقوم المصرف بإعدادها بما يوافق المتطلبات الرقابية للجهات المعنية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل مخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الحسائر الائتمانية بشكل نصف سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

## ٥- سياسات إدارة المخاطر:

تتضمن سياسات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة النقاط التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- أساليب التخفيف من المخاطر المعتمدة من قبل المصرف.

## ❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان بأنها عدم قدرة أو عدم رغبة الطرف المقابل بتأدية التزاماته التعاقدية المنصوص عليها في عقد منح الائتمان في المصرف ويشمل ذلك تسديد أصل الدين وفوائده وغيرها.

يلتزم مصرف الإبداع بمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف في قراره رقم ٩٣ / م / ن / ب / ٤ تاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤، من خلال إقامة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان، ووضع المعايير السليمة لمنح التسهيلات الائتمانية، والمحافظة على إجراءات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة التسليف، ووجود رقابة كافية على مخاطر الائتمان.

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات المنوي منحها وحدود التسهيلات المسموح بها ومدى قدرة المصرف على تحمل الخسائر التي قد تنتج عن عدم سداد التسهيلات الممنوحة. إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

#### ١- تحديد التركزات الائتمانية:

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ م/ ن/ ب ٤ تاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٨ م/ ن/ ب ٤ تاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٩ في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى لمتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ولا يتجاوز الحد الأقصى لأي تسليفات ممنوحة لعميل واحد، سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً، أو لمجموعة مترابطة من الأشخاص من قبل كامل القطاع المصرفي والمالي مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية.

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة والأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

يتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء وذلك حسب المبالغ ونوعية المخاطر والضمانات المتوفرة للمصرف.

#### ٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار رقم ٤ م/ ن/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بتصنيف القروض وتكوين المخصصات وفق النماذج المحددة لهذه الغاية.

#### ٣- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

- الضمانات المطلوبة والمقبولة وتغطيتها للائتمان الممنوح
- تفويض الصلاحيات حسب المستويات الإدارية.
- التنوع في المحفظة سواء من حيث نوع المنتج أو القطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية والضمانات المطلوبة.

#### ■ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد:

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

## التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

حيث تم تقسيم المحفظة إلى مجموعات بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً ودراسة العلاقة الاحصائية فيما بينها، وبالتالي يتم احتساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها صفات المخاطر الائتمانية.

## التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

تم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر المؤسسات المالية، المصدرة من وكالة التصنيف (Fitch) وتم اعتماد المصفوفات للتعرضات الائتمانية للفترة ما بين ١٩٩٠ - ٢٠٢٠.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

الخسارة لائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر \* الخسارة عند التعثر \* التعرض الائتماني عند التعثر

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

## محفظة التسهيلات الائتمانية:

### تعريف التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله او لعدم رغبته في السداد، وبناءً عليه يمكن توصيف التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته اتجاه المصرف.

(٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

(٣) مضي ٣٠ يوم وأكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

### احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر التاريخي (Default Rate) كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة (معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي + معدل التضخم + معدل البطالة) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠٪ على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كذلك على مدى العمر المتبقي.

### الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة.

## • التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage 1&2) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

## ❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية. تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة. يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كافٍ من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٥٨٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٢ كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن ٣٠٪ على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن ٢٠٪، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحتفظ المصرف بسيولة كافية على شكل أصول سائلة عالية الجودة يمكن استعمالها لمواجهة الظروف غير المواتية أو الطارئة. حدد المصرف مستوى مخاطر السيولة المقبولة لديه والذي يمكن للمصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنوع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والادخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي ومصارف محلية أخرى كودائع. كما تم إيداع مبالغ بالعملات الأجنبية في أحد المصارف المحلية وهي موجودة للبدء بالنشاط الإسلامي وفق قانون ترخيص مصرف الإبداع رقم ٩/ لعام ٢٠١٠ ولاحقاً لصدور قانون رقم (٨) لعام ٢٠٢٢ حدد طبيعة العمل فقط بالنشاط التقليدي..

يتم صرف القروض بناء على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة.

يقدم المصرف خدمات الادخار ويحصل على فوائد مدينة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

## ❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر.

كما يعتمد المصرف سياسة أمن بالإضافة لسياسة الوصول في المصرف والتي تسعى لضمان وصول المستخدمين المخولين ومنع وصول المستخدمين غير المخولين إلى أصول المعلومات وأنظمة المعلومات في المصرف.

#### الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وكسر ودائع وسحبها قبل تواريخ استحقاقها.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية</u>
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	إيداعات لدى المصارف
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٧٨,٨٤٣,٤٢٢	١١٧,٤٤٣,٢٢٦	موجودات أخرى *
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١,٦٣٥,٦٢٥,٤٤٣</u>	<u>٢٧,٠٦٠,٥١٧,٤١٦</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.

\* تمثل موجودات أخرى فوائد محققة غير مستحقة القبض لأرصدة المصارف بقيمة ٦٥,٧٥٣,٢٢٦ ليرة سورية، سلف موظفين بقيمة ٤٠,١٤٠,٠٠٠ ليرة سورية، دفعات مقدمة - دعم فني بقيمة ١١,٥٥٠,٠٠٠ ليرة سورية، ودفعات مقدمة للموردين ٤٣,٩٤٢,٣٠٠ ليرة سورية.

#### 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 ٢٠٢١

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.
٣١٩,٢٣٥,١٧٣	٣١٩,٢٣٥,١٧٣	-	-	-	-	-	-
٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	٣,٨١٠,٩٣٠,٦٥٤	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٤٣,٦٩١	١,٤٥١,٨٩٨,٩٢٤
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	-	-	-	١٧٧,٧١٥,٩٩٠	١,٢٥٦,٩٩٠,٨٧١	٣,٠٩١,٠١٨,٦١٥	-
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	٩٨,٠٢٧,١٣٢	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٣٣٧,٤٨١,٣٤٢	٢,٢٠٧,٦٠٩,٤٧٦	١,٤٠٣,١٧٤,٢٩٣	٢٦٠,٩٦٧,٩٠٥
٧,٨٥٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٥٣,٥٠٥,١٤٥	٥٣,٥٠٥,١٤٥	-	-	-	-	-	-
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	-	-	-	-
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-
٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	-	-	-	-	-	-
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٦,٦١٢,٧٣٦,٥٧٨	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٥١٥,١٩٧,٣٣٢	٣,٤٦٤,٦٠٠,٣٤٧	٦,٩٨٤,٩٣٦,٥٩٩	١,٧١٢,٨٦٦,٨٢٩
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	٥٩٤,٤٢٩,٧٤٨	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٤,٩٢١,٢٥٠	٣,٤٧٨,٦٨٦,٠٥٨	٩٢٩,٤٨٣,٧٥٠	١,٧٤٤,٧٣٣,٩٠٢
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	١,٦٥٥,٨٨٩,١٨٧	-	٧٦٧,٦٩٧,٠٢٦	٢١٨,١٤٠,٤٨٠	٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	٥٧٧,٠٨٩,٤٣٨	٤,١٧٠,٥٩٤
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	-
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	-	-	-	-
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	-	-	-	-	-
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	٢,٥٩٠,٨٥١,٤٤٦	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٠	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٦,٥٧٣,١٨٨	١,٧٤٨,٩٠٤,٤٩٦
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	١٢,٦٧٨,٧٦٨,٠١٢	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٠	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٦,٥٧٣,١٨٨	١,٧٤٨,٩٠٤,٤٩٦
-	( ٦,٠٦٦,٠٣١,٤٣٤ )	-	٤,٣٧٣,١٤٢,٨٢١	( ٣,٠١٧,٨٦٤,٣٩٨ )	( ٧٣١,٥٧٢,٧٣٣ )	٥,٤٧٨,٣٦٣,٤١١	( ٣٦,٠٣٧,٦٦٧ )

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية

ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التسهيلات الائتمانية

ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات غير مادية (صافي)

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

موجودات أخرى

الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع

وديعة رأس المال المجمدة لدى

مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

ودائع الزبائن

مخصصات متنوعة

التزامات عقود إيجار

إيرادات منح مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
								نقد في الصندوق
								أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	١,٨٣٤,٦١٠,٣٦٦	-	-	-	-	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	٨٩٠,٨٤٠,٤٢٨	ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	-	-	-	-	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	٣٤,٢٦٢,٢١٦	١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	٧٤,٦٦٢,٣٤٠	-	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	٧٣١,٥٨٤,٨٦٨	٤٩٢,٠٤٧,٠٤٧	١٢٥,٠٨١,٥٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٧٢٥,٣٨٥	٥٦,٧٢٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٣,٥١٨,٦٦٧	١٠٣,٥١٨,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
								ووديعة رأس المال المجمدة لدى
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٣,٦٦٦,٠٢٨,٧٨٤	-	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	١,٢٥٢,٥٢٥,٢٥٨	١,٧٧٨,٣٩٥,٥٥٨	٢,٢٩٩,٢٥٤,٠٠٣	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤	١٣٧,٨٨٩,٧٩٢	-	١,٠٤٣,٥٨٣,٢١٧	٣,٠٠٦,٦٧٦,١٧٥	١٧٢,٨٧٢,٢٥٠	١١٨,٢٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥	٥٠٦,١٢٠,٠٣٨	-	٧,٢٨١,٠١٣	٢٨٢,٩٧٠,٩٤٤	٦٢١,٤٤٤,٧٣٥	٦١١,٦١٧,٦٩٤	٢٦٨,٠٧٧,٩٣١	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	١,٠٥٦,٩٥٣,٣٩١	-	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	مجموع المطلوبات
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٦,٠٤٤,٥٠٦,٠٠٣	-	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢,٣٧٨,٤٧٧,٢١٩)	-	١,٤٧٤,٧٨٦,٤٨٢	(١,٩٣٤,٢٢١,٤٧٢)	٤٥٨,٢٠٨,٢٧٣	١,٠٤٨,٥٢٧,٨٦٤	١,٣٣١,١٧٦,٠٧٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	١,٦٩٢,٨٨٨,٦١٣	٣٣,٨٥٧,٧٧٢	٣٣,٨٥٧,٧٧٢

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	١,٦٩٢,٨٨٨,٦١٣	( ٣٣,٨٥٧,٧٧٢ )	( ٣٣,٨٥٧,٧٧٢ )

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	( ١٨,٠٧٣,٨١٥ )	( ١٨,٠٧٣,٨١٥ )

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة لغاية سنة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة لغاية سنة 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 الضريبة.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	٨٣٤,١٢٨,١٧٥	٨٣٤,١٢٨,١٧٥
يورو	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	٦٦,٤٣٤,٨٥٥	٦٦,٤٣٤,٨٥٥

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	( ٨٣٤,١٢٨,١٧٥ )	( ٨٣٤,١٢٨,١٧٥ )
يورو	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	( ٦٦,٤٣٤,٨٥٥ )	( ٦٦,٤٣٤,٨٥٥ )

أثر الزيادة بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	٤,١٧٣,٨٩٠,٣٩٦	٤١٧,٣٨٩,٠٤٠	٤١٧,٣٨٩,٠٤٠
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٣٥,٧٥٦,٣٤٠	٣٥,٧٥٦,٣٤٠

أثر النقص بنسبة (١٠٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
دولار أمريكي	٤,١٧٣,٨٩٠,٣٩٦	( ٤١٧,٣٨٩,٠٤٠ )	( ٤١٧,٣٨٩,٠٤٠ )
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	( ٣٥,٧٥٦,٣٤٠ )	( ٣٥,٧٥٦,٣٤٠ )

تمثل مخاطر العملات صافي التركز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركز مخاطر العملات الأجنبية. إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من الضريبة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
٣١٩,٢٣٥,١٧٣	-	-	٣١٩,٢٣٥,١٧٣	<b>الموجودات:</b>
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	٤٣٠,١٨٨,٦٥١	٤,١٨٣,٩٢٨,٥٨٦	٣,١٣٩,٤٥٦,٠٣٢	ومصرف سورية المركزي
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	١٧٤,٧٩١,٨٧٧	٣,٤٣٥,٢٦٣,٣٤٥	٩١٥,٦٧٠,٢٥٤	إيداعات لدى المصارف
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	-	-	١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	صافي التسهيلات الائتمانية
٧,٨٥٠,٠٠٠	-	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	-	-	٥٣٠,٥٠٥,١٤٥	موجودات غير مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٢٠,٣٠٥,٣٩٧	-	٨,٤٥٣,١٤٤	٢١١,٨٥٢,٢٥٣	موجودات أخرى
٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				وديعة رأس المال المجمدة
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٥٩,٣٦٨,٠١٩	٨٠٤,٠٦٨,٥٩٢	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	٨,٤٣٩,٥٦٣,٦٦٧	١٩,٦٧٧,٢٦٥,٣١٨	مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	-	-	١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	-	-	٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	التزامات عقود إيجار
٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	٢٢,٩٢٢,٠٠٠	٢١٨,٨٢٢,٠٨٩	مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	-	٩٨,٢٨١,٩١٣	١٨,٥٩٤,٩٧٩,٠٥٣	مجموع المطلوبات
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	-	٩٨,٢٨١,٩١٣	٢٨,٦٨٢,٨٩٥,٦١٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦٦٤,٣٤٨,٥٤٧	٨,٣٤١,٢٨١,٧٥٤	( ٩,٠٠٥,٦٣٠,٣٠١ )	صافي التركز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	يورو	دولار أمريكي	لييرة سورية	
ل.س.	ما يعادل لييرة سورية	ما يعادل لييرة سورية	ل.س.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	<b>الموجودات:</b>
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٢٣١,٤٠٥,٣٩٧	٢,٠٧٩,٩١١,٥٤٤	١,٦٦٦,٢٢٠,١٤٨	ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٩٤,١٧٣,٠٠٥	١,٧١٠,٠٩٩,٤٥٩	٣٤,٢٦٢,٢١٥	إيداعات لدى المصارف
				موجودات مالية من خلال الدخل
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	-	-	٣٤,٢٦٩,٠٨٠	الشامل الآخر
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	-	-	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	-	-	٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٧٢٥,٣٨٥	-	-	٥٦,٧٢٥,٣٨٥	موجودات غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٣,٥١٨,٦٦٧	-	٦٢,٠٧٢,٠٩٧	٤١,٤٤٦,٥٧٠	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				وديعة رأس المال المجمدة
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٣١,٩٨٥,٠٠٢	٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	٨,٠٥٢,٠٧٩,١٦٢	مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤	-	-	٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥	-	-	٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	-	-	٢٢,٨١٤,٧٧١	التزامات عقود إيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٧,٥٩٥,٩٨٠,٣٥٠	مجموع المطلوبات
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	١٢,٥٨٣,٥٣٢,٩٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,١٧٣,٨٩٠,٣٩٦	( ٤,٥٣١,٤٥٣,٨٠٠ )	صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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>							
٣١٩,٢٣٥,١٧٣	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٢٣٥,١٧٣
							نقد في الصندوق
٧,٧٥٣,٥٧٣,٢٦٩	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٤٣,٦٩١	٥,٢٦٢,٨٢٩,٥٧٨
							أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
٤,٥٢٥,٧٢٥,٤٧٦	-	-	-	١٧٧,٧١٥,٩٩٠	١,٢٥٦,٩٩٠,٨٧١	٣,٠٩١,٠١٨,٦١٥	-
							ومصرف سورية المركزي
٨٥,٦٥٠,٢٠٠	٨٥,٦٥٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-
							إيداعات لدى المصارف
١٣,٧٩٨,٠٩٩,٩٩٥	-	-	٥,٤٩٠,٨٣٩,٨٤٧	٤,٣٣٧,٤٨١,٣٤٢	٢,٢٠٧,٦٠٩,٤٧٦	١,٤٠٣,١٧٤,٢٩٣	٣٥٨,٩٩٥,٠٣٧
							موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٥٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							صافي التسهيلات الائتمانية
٥٣,٥٠٥,١٤٥	٥٣,٥٠٥,١٤٥	-	-	-	-	-	-
							ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	١٤٥,٦٣٣,٧٢٩	-	-	-	-	-	-
							موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٢,١٣٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٢,٣٢٨	-	-	-	-	-	-
							موجودات غير مادية (صافي)
٢٢,٠٣٥,٣٩٧	-	-	٧,٢٣٨,٨٨٩	٨,٧٠٤,٦٨٢	٢٨,٤٠٧,٥٣٢	٥٣,٤٤٣,٢٧٥	١٢٢,٥١١,٠١٩
							حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	٣٥٦,٧٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-
							موجودات أخرى
٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	٨٦٥,٦٧٥,٤٥٠	-	-	-	-	-	-
							الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	٢,١٦٤,٢٣٨,٢٢٢	-	٥,٤٩٨,٠٧٨,٧٣٦	٤,٥٢٣,٩٠٢,٠١٤	٣,٤٩٣,٠٠٧,٨٧٩	٧,٠٣٨,٣٧٩,٨٧٤	٦,٠٦٣,٥٧٠,٨٠٧
							وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>							
١٤,٤١٢,٢٥٤,٧٠٨	٥٧٥,٥٢٧,٤٦٧	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣١٤,٩٢١,٢٥٠	٣,٤٧٨,٦٨٦,٠٥٨	٩٢٩,٤٨٣,٧٥٠	١,٧٦٣,٦٣٦,١٨٣
							ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٣,٩٤٠,٤٧٣,٧٤٧	٥٨,٧٠٥,٤٧٧	-	٧٦٧,٦٩٧,٠٢٦	٢١٨,١٤٠,٤٨٢	٧١٧,٤٨٧,٠٢٢	٥٧٧,٠٨٩,٤٣٨	١,٦٠١,٣٥٤,٣٠٢
							ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-
							مخصصات متنوعة
٢٠,٦٩٠,٨٥٥	٢٠,٦٩٠,٨٥٥	-	-	-	-	-	-
							التزامات عقود إيجار
٧٥,٣٥٩,٩١٣	٧٥,٣٥٩,٩١٣	-	-	-	-	-	-
							إيرادات منح مؤجلة
٢٤١,٧٤٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	٢,٧٦١,٢٢٣	٢٣٨,٩٨٢,٨٦٦
							مطلوبات أخرى
١٨,٦٩٣,٢٦٠,٩٦٦	٧٣٣,٠٢١,٣٦٦	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٢	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٩,٣٣٤,٤١١	٣,٦٠٣,٩٧٣,٣٥١
							مجموع المطلوبات
١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	١٠,٠٨٧,٩١٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-
							حقوق الملكية
٢٨,٧٨١,١٧٧,٥٣٢	١٠,٨٢٠,٩٣٧,٩٣٢	-	١,١١٧,٦٩٧,٠٢٦	٧,٥٣٣,٠٦١,٧٣٢	٤,١٩٦,١٧٣,٠٨٠	١,٥٠٩,٣٣٤,٤١١	٣,٦٠٣,٩٧٣,٣٥١
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨,٦٥٦,٦٩٩,٧١٠)	-	٤,٣٨٠,٣٨١,٧١٠	(٣,٠٠٩,١٥٩,٧١٨)	(٧٠٣,١٦٥,٢٠١)	٥,٥٢٩,٠٤٥,٤٦٣	٢,٤٥٩,٥٩٧,٤٥٦
							فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	نقد في الصندوق
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	-	-	-	-	-	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	٢,٧٢٥,٤٥٠,٧٩٤	أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	-	-	-	-	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	٣٤,٢٦٢,٢١٦	١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	-	-	٢,٥٣٧,٧٧٧,٠٤٦	١,٣٦١,٩٣٣,٤١٣	٧٣٥,٠٩٧,٤٠٥	٤٩٤,٤٠٩,٤٩٩	١٧٥,٢٣٤,٧٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	٤٠٩,٩٣٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٧٢٥,٣٨٥	٥٦,٧٢٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	١٦٩,٠١٥,٥٩٣	٥٦,٧٥١,٢٥٥	٢٨,٠٦٧,١٩٧	١٨,١٩٧,٤١٣	١٠,٧٧١,٣٥٣	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٣,٥١٨,٦٦٧	-	-	-	٢,٩٦٥,٧٦٦	١١,٠٠٢,٥٨٣	١٢,١٤٩,٠٩٥	٧٧,٤٠١,٢٢٣	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	١,٣١٣,٢٩٤,٨٦١	-	٢,٧٠٦,٧٩٢,٦٣٩	١,٤٢١,٦٥٠,٤٣٤	١,٢٩٥,١٠٧,٥٧٥	١,٨١١,١٠٤,٥١٨	٤,٣٢٩,٣٢٩,٩٣٥	مجموع الموجودات
								<b>المطلوبات:</b>
٥,١٧٩,٢٧١,٤٣٤	١٣٧,٨٨٩,٧٩٣	-	١,٠٤٣,٥٨٣,٢١٧	٣,٠٠٦,٦٧٦,١٧٤	١٧٢,٨٧٢,٢٥٠	١١٨,٢٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٢٩٧,٥١٢,٣٥٥	١١٨,٩٦٣,٨٧٤	-	٧,٢٨١,٠١٣	٢١٠,٠٩٨,٦٩٤	٦٩٤,٣١٦,٩٨٥	٦١١,٦١٧,٦٩٤	٦٥٥,٢٣٤,٠٩٥	ودائع الزبائن
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	-	١,٣٢٨,٠٧٩	٩,٦٥٢,٥٥٤	٨,١٢٠,٧٥٢	١,٣٦٢,٤٣٠	٢,٣٥٠,٩٥٦	-	التزامات عقود إيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	-	-	-	٣,٨٨٩,٦٧٩	٨٩,٧٥٤,٤٥٧	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	٥٥٣,٣٣٨,٣٢١	١,٣٢٨,٠٧٩	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	٣,٢٢٤,٨٩٥,٦٢٠	٨٦٨,٥٥١,٦٦٥	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢	مجموع المطلوبات
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٥,٥٤٠,٨٩٠,٩٣٣	١,٣٢٨,٠٧٩	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	٣,٢٢٤,٨٩٥,٦٢٠	٨٦٨,٥٥١,٦٦٥	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤,٢٢٧,٥٩٦,٠٧٢)	(١,٣٢٨,٠٧٩)	١,٦٤٦,٢٧٥,٨٥٥	(١,٨٠٣,٢٤٥,١٨٦)	٤٢٦,٥٥٥,٩١٠	١,٠٧٤,٩٩٦,١٨٩	٢,٨٨٤,٣٤١,٣٨٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٨٩,٠٣٥,٢٧٩	الاحتياطي القانوني
٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٨٠٣,٧٥٤,١٩٥	صافي الأرباح المدورة المحققة
٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٨,٨٢٩,١٢٧,٠٩٢	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
( ٥٦,٥٠٨,٨٥٥ )	( ١٤٥,٦٣٣,٧٢٩ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤,٩٣١,١٩٤,٥١٨	٩,٩٤٢,٢٨٢,٨٣٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤,١٥٠,٧٦١	٣٠,٤٥٢,٢٤٩	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٤,٩٣٥,١٩٤,٥١٨	٩,٩٧٢,٧٣٥,٠٨٦	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
٦٧١,٩٤١,١٣٦	١,٣٥٩,٦٥٥,٤٨٨	مخاطر تشغيلية
٤,٥٦٨,٧٨١,٧٥٦	٩,١٣١,٨٤٦,٥١١	مخاطر السوق
٧,٤٩٦,١٤٠,٣٨٥	١٧,٢٤٨,١٠٢,٤٨٢	مخاطر الموجودات الأخرى
١٢,٧٣٦,٨٦٣,٢٧٧	٢٧,٧٣٩,٦٠٤,٤٨١	
%٣٨,٧١	%٣٥,٨٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٧٥	%٣٥,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	١٣,٧٤٣,٢٤٩,٨٥١

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

### ٣٨ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، وأدى لحدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يتحمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

### ٣٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

بيان الوضع المالي

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	موجودات أخرى	إعادة تبويب استثمار المصرف في مؤسسة ضمان مخاطر القروض
٢١٦,١٤٥	موجودات ثابتة غير مادية	موجودات ثابتة مادية	إعادة تبويب موجودات ثابتة

بيان الدخل والدخل الشامل الأخر

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
٢,٤٦٦,٣٥٥	مصرف اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية	مصرف استهلاك الموجودات الثابتة المادية	إعادة تبويب مصرف استهلاك الموجودات الثابتة

### ٤٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٢٨ نيسان ٢٠٢٢.