

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مصرف الوطنية 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

٦٠-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)  
دمشق، سورية

### الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير البنود المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

### أساس الرأي المتحفظ

- يتم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

### مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

لبي شحت

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

## إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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



دمشق، سورية

١٦ آب ٢٠٢٢

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	٥	نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٣٤٥,١١٣	٢٢٩,١١١,٠٢٥	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٦١٥,١١٧	٤٨,٨١٤,٥٥٦	١١	ذمم مدينة أخرى
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	١٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٥,٠٠٢	-	١٣	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣</u>	<u>٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	١٥	ذمم دائنة
٧٨,٩١١,٨١٤	٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	١٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٣,٨٠٨,١١٥	٥٦,٣٠٤,٤٦٠	١٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	أموال مقترضة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	١٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦٤١,٨٩٤,٥٠٨</u>	<u>٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	٢١	احتياطي قانوني
٤٧,٥٠٥,٥٥٠	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣		الأرباح المحتجزة
<u>١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥</u>	<u>٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣</u>	<u>٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٠٦٣,٢١٧,٩٣٠	٣,١٧٨,٢٤٥,٥٩٦	٢٢	الإيرادات التشغيلية
( ٢,١١٥,٤٢٢ )	( ١,٨٣٦,٩٠١ )	١٨	أعباء الفوائد
١,٠٦١,١٠٢,٥٠٨	٣,١٧٦,٤٠٨,٦٩٥		صافي الإيرادات التشغيلية
٧٥,٢١٨,٨٥٤	٣٠,٢٢٠,٤٠٤	٢٣	إيرادات أخرى
١,١٣٦,٣٢١,٣٦٢	٣,٢٠٦,٦٢٩,٠٩٩		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٠٥,٠٧٦,٢٠٣ )	( ١,١٠١,٤٢٧,٩٨٩ )	٢٤	نفقات الموظفين
( ٦٠,٢٨٠,٠١٢ )	( ٢٠٦,٢٢٢,٠٤٣ )	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
( ٢٥,٧٣٥,٧٧٧ )	( ٥٢,٦٣٤,٠٨٨ )	١٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
( ٨٢٨,٢٤٧ )	-	١٠	فوائد على التزامات عقود الإيجار
( ١٦٥,٨٢٨,٩٩١ )	( ٧٣١,٠٠٥,٩٢٢ )	٢٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٣٩١,٠١٥,٣٤٨ )	( ٧٩٢,٣٨٢,٢٠٣ )	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
( ١,٠٤٨,٧٦٤,٥٧٨ )	( ٢,٨٨٣,٦٧٢,٢٤٥ )		إجمالي المصاريف
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤		صافي الربح قبل الضريبة
( ٧٢,٠٩٤,١٤٠ )	( ١٤,٤٨٧,٩٢٦ )	١٩	ضريبة الدخل
١٥,٤٦٢,٦٤٤	٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨		صافي الربح بعد الضريبة
٠,١٧	١,٦٦	٢٧	حصة السهم من ربح السنة

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

النير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)  
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	الأرباح المحتجزة / (الحسابات المتراكمة)	صافي ربح السنة	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	٤٧,٥٠٥,٥٥٠	-	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
( ١٠٥,٨٠٠,٠٠٠ )	( ١٠٥,٨٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨	-	٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨	-	-	-	أرباح السنة
-	-	( ٣٢,٢٩٥,٦٨٥ )	٣٢,٢٩٥,٦٨٥	-	-	احتياطي قانوني
-	٢٧٦,١٧٣,٢٤٣	( ٢٧٦,١٧٣,٢٤٣ )	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣</u>	<u>٢١٧,٨٧٨,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٧,٨٦٨,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	٤٠,٧٩٨,٥٨٤	-	١٦,٨١٦,٨٨٧	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (معدّلة)
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
١٥,٤٦٢,٦٤٤	-	١٥,٤٦٢,٦٤٤	-	-	-	أرباح السنة
-	-	( ٨,٧٥٥,٦٧٨ )	٨,٧٥٥,٦٧٨	-	-	احتياطي قانوني
-	٦,٧٠٦,٩٦٦	( ٦,٧٠٦,٩٦٦ )	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥</u>	<u>٤٧,٥٠٥,٥٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٥٧٢,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إلا الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية:
٢,١١٥,٤٢٢	١,٨٣٦,٩٠١	١٨ فوائد مدينة على الأموال المقترضة
١٦٥,٨٢٨,٩٩١	٧٣١,٠٠٥,٩٢٢	٢٥ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠,٢٨٠,٠١٢	٢٠٦,٢٢٢,٠٤٣	١٣,١٢ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٢٥,٧٣٥,٧٧٧	٥٢,٦٣٤,٠٨٨	١٠ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٢٨,٢٤٧	-	١٠ فوائد على التزامات عقود الإيجار
( ٢٨,٠٦٣ )	٦,٠٠٨,٠٧٧	خسائر / (أرباح) بيع أصول ثابتة
٣٤٢,٣٠٧,١٧٠	١,٣٢٠,٦٦٣,٨٨٥	
		التغيرات في رأس المال العامل:
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	النقص في الإيداعات لدى المصارف
( ٦,٠٧٣,٤٧٨,٠٦٣ )	( ٢٠,٨٤٨,٥٣٣,٧٠٨ )	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
( ١٥,٢٤٩,٩٥٣ )	( ٢٧,١٩٩,٤٣٩ )	الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
٤٠٦,٤٢٢,٦٩١	١٦٤,١٠٢,٨٨٣	الزيادة في الذمم الدائنة
٣٣,٢١٢,٩٨٣	١٧٤,٧٣١,٢٢٩	الزيادة في المصاريف المستحقة
٢٠,٥٥٤,٥٠٢	٣٢,٤٩٦,٣٤٥	الزيادة في الإيرادات المقبوضة مقدماً
( ٤٠,٧٧٧,٤٦٤ )	( ٨٦,٥٨٢,٠٦٢ )	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
( ٥,١٤٢,٠٦٥,٣٠٤ )	( ٢٠,٥٩٠,٩٨٤,٧٥٢ )	صافي التغيرات في رأس المال العامل
( ٤,٧٩٩,٧٥٨,١٣٤ )	( ١٩,٢٧٠,٣٢٠,٨٦٧ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٦٧,١١٨,٩٥٠ )	( ١,٤٢٩,٦٤٠,٥٧٦ )	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
٣٩,٠٠٠	١٧٤,٢٦٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة مادية
-	( ٣٠,٥٦٨,٩٢٠ )	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٦٧,٠٧٩,٩٥٠ )	( ١,٤٦٠,٠٣٥,٢٣٦ )	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

مليح حمارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	( ١٠٥,٨٠٠,٠٠٠ )		الزيادة في رأس المال المكتتب به
( ٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠ )	( ١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	١٤	مصاريف زيادة رأس المال
( ١٩,٢٠٠,٠٠٠ )	( ٢١٢,٤٠٠,٠٠٠ )	١٠	الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٥,٦٥١,٤١٢,٥٠٠	٢١,٥٣١,٨٠٠,٠٠٠		المدفوعات على التزامات عقود الأيجار
٧٨٤,٥٧٤,٤١٦	٨٠١,٤٤٣,٨٩٧		صافي النقد من النشاطات التمويلية
١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	٩١٩,٩٦٥,١٦٩	٢٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩١٩,٩٦٥,١٦٩	١,٧٢١,٤٠٩,٠٦٦	٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر  
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- معلومات عامة حول مصرف الوطنية للتمويل الأصغر (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية مركزها الرئيسي في ريف دمشق -الصبورة -مشروع البوابة الثامنة -بناء الحي المالي الثاني -طابق ٣ -مكتب ١٨ مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٤ كانون الأول ٢٠١١. غايتها تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام القانون رقم ٨/ لعام ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية. كما تم تسجيل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٢٦١٧ تاريخ ١٨ حزيران ٢٠٢٠. وتم إعادة تسجيلها في سجل مصارف التمويل الأصغر تحت الرقم ٣/.

تأسست برأس مال وقدره ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمالها لاحقاً بشكل تدريجي ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية. بناءً على القرار رقم ٣٠٥/م/ن/ بتاريخ ١٩ آب ٢٠٢١ المتضمن الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبذلك أصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم.

تم الاكتتاب على كامل أسهم المصرف من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، وهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات، وإن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة ٩٩,٦٢٪ من كامل رأس المال، وبالتالي فإن البيانات المالية للمصرف سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية. لدى المصرف ستة فروع موزعة بين محافظة دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، حلب، السويداء، بالإضافة إلى مكاتب حماة وحمص وصحنايا والحفة وصافيتا والقدموس.

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري:

في السنة السابقة، طبق المصرف 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 للتحولات المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبق المصرف 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 المصرف من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضا باسم " المعدلات الحالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضا 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.

قام المصرف بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحولات 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 المصرف.

#### امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

في العام السابق، اعتمد المصرف 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 و 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 حيث لم يكن لدى المصرف 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 وتفصيلها كما يلي:

### المعايير الجديدة والمعدلة

#### 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 نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

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 نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج 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 وضمائم 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) (متضمناً 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 رقم 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 تطبيق 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 - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تسمح التعديلات بخصم 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 إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويجدد 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 ببند منتج 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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد**

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

**التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة**

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة - عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية 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).

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية**

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 المقترض نيابة عن الغير. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية 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 ٢٠٢٢، مع السماح

بالتطبيق المبكر

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح

بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢)

على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد

#### التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح

بالتطبيق المبكر

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

#### والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح  
بالتطبيق المبكر

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

## 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:

ليس لدى المصرف أي تعاملات أو أرصدة بالعملات الأجنبية حتى تاريخ البيانات المالية.

## 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 الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف 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 الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف 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 الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الأرباح أو الخسائر 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 الالتزام.

## 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالتكلفة 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 الأرباح أو الخسائر.

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 لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

• يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

#### أدوات الدين بالتكلفة 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 الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يُعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة 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 بيان الأرباح أو الخسائر.

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

#### إعادة التصنيف

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

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٢). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

#### أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يُحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتماني عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشير إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني 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 ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني 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 ائتمانياً (POCI)

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

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٢).

#### التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان محصن الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

عند تعديل الموجودات المالية، تقيم 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 واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمصتها 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 الاعتبار المستلم والمدين والأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر، باستثناء 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 بيان الأرباح أو الخسائر.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

## ج- قروض وتسليفات:

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

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

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، ان وجدت.

يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

نسبة الاستهلاك	
%	
٥	عقارات
٢٠	الأثاث والتجهيزات
٢٠	الأدوات المكتبية والحواسيب
١٤	وسائل النقل
٢٠	التحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ان الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح او الخسائر.

ه- موجودات غير مادية:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

و- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ز- المؤونات:

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

ح- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات و اعباء الفوائد على اساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات و اعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

ان إيرادات و اعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات و اعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

## ط- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

بناءً على أحكام المادة (١٦) من القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ تعفى المصارف من ضريبة الدخل على الأرباح الصافية الناتجة عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاولة عملها. كما تحدد نسبة ضريبة الدخل على الأرباح الصافية التي يحققها المصرف عن جميع نشاطاته بمعدل ١٤٪، عدا عن إضافة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار والإضافة لصالح الإدارة المحلية.

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

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

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

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

## ي- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

## ك- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى المصرف 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 المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للسنة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون 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 التقرير

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

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

#### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو  
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

#### احتمالية التعثر

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

#### الخسارة بافتراض التعثر

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

#### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

#### تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣(ب). 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	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥
<u>٣٩,٢٨٠,٣٩٨</u>	<u>١٤٢,٥٧٢,٨٧٥</u>

النقد في الصندوق - ليرة سورية

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٠٤,١٨٤,٧٧١	٤٧٨,٨٣٦,١٩١
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
( ٢,٧٢١ )	( ١٤,٩٤٨ )
<u>٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠</u>	<u>١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣</u>

حسابات جارية لدى المصارف المحلية

ودائع لدى المصارف المحلية (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة 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.	
٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	-	-	٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٥٠٩,٤٠٠,٦٢٠	-	-	٨١,٥٠٩,٤٠٠,٦٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ٨٠,٨١١,٢٤٩,٢٠٠ )	-	-	( ٨٠,٨١١,٢٤٩,٢٠٠ )	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١</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.	
١٢٥,٦١٩,٦٩٧	-	-	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨١٨,٨٠٢,٠٠٤	-	-	٨١٨,٨٠٢,٠٠٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
( ٦٣,٧٣٦,٩٣٠ )	-	-	( ٦٣,٧٣٦,٩٣٠ )	الأرصدة المسددة خلال السنة
<u>٨٨٠,٦٨٤,٧٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٠,٦٨٤,٧٧١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٧٢١	-	-	-	٢,٧٢١
٩٢,١٠٧	-	-	-	٩٢,١٠٧
( ٧٩,٨٨٠ )	-	-	-	( ٧٩,٨٨٠ )
١٤,٩٤٨	-	-	-	١٤,٩٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٨٨	-	-	-	٣٨٨
٢,٥٣٠	-	-	-	٢,٥٣٠
( ١٩٧ )	-	-	-	( ١٩٧ )
٢,٧٢١	-	-	-	٢,٧٢١

٧- إيداعات لدى المصارف

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠
( ٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠ )
-	-	-	-	-

لم تكن هناك أي حركة على الإيداعات لدى المصرف خلال عام ٢٠٢١.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥٩,٤٦٢	-	-	-	٥٩,٤٦٢
( ٥٩,٤٦٢ )	-	-	-	( ٥٩,٤٦٢ )
-	-	-	-	-

لم تكن هناك أي حركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢١.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩	التسهيلات الائتمانية
( ٢٣١,٤٤٨,٨٥٩ )	( ٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١,٣١٦,٨٧٠	٤١٦,٢٠٣,٥٨٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
( ٤٧,١٧٧ )	( ١,٢٤٦,٧٩٤ )	فوائد معلقة
<u>٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤</u>	<u>٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧</u>	

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠	٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٩٩,٤٨٢,٨٣٠ )	٩٩,٤٨٢,٨٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٥٥٥,٥٠٠ )	٦٤١,٧٢٢,٥٩٥	( ٦٤١,١٦٧,٠٩٥ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٦٨٩,٤٧٤	( ٢,٤٢٧,٩٠٠ )	( ٤,٢٦١,٥٧٤ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٢٣٤,٥٢٠,٥٣٥	١٤,١٣٢,٠٥٩	٢,٨٨٦,٩٣٣,٤٦٧	٢١,٣٣٣,٤٥٥,٠٠٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٠٧٨,٢٩٣,٥٠٦ )	-	( ١٤٠,٣٢٥,٢١٩ )	( ٩٣٧,٩٦٨,٢٨٧ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٢,٦٧١,٣٨٠,٤٢٠ )	( ٤٤٤,٥٠٠ )	( ٢٣٧,٢٢٦,٥٨٠ )	( ٢,٤٣٣,٧٠٩,٣٤٠ )	التغير في أرصدة الزبائن
<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>	<u>٢٠,٨٢١,٥٣٣</u>	<u>٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣</u>	<u>٢٥,٥٥٨,٤١٨,٠٦٣</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.	
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	١,٢٤٣,٠٧٩	٢١٢,٥٥٤,٧٧٦	٢,٥٩٦,٥٣١,١١١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	( ٦٠,٥٢٥,٥٨٤ )	٦٠,٥٢٥,٥٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	( ٢٩١,٥٠٠ )	٢٧٤,٤٦١,٨٥٤	( ٢٧٤,١٧٠,٣٥٤ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٣٧,٥٠٠	-	( ١,٤٣٧,٥٠٠ )	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٢٩١,٣٩٩,٥٢١	٩,٨٧٣,٤٢٥	٤٥٥,٤٣٠,٢٧٣	٦,٨٢٦,٠٩٥,٨٢٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
( ١,٢٤٧,٤١٤,٦٥٢ )	( ١,٣٨٩,٠٧٩ )	( ١٨١,٠٦٧,٤٢٩ )	( ١,٠٦٤,٩٥٨,١٤٤ )	التسهيلات المسددة خلال السنة
( ٩,٨٧٣,٤٢٥ )	( ٩,٨٧٣,٤٢٥ )	-	-	التسهيلات المشطوبة
<u>٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠</u>	<u>٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٢,٩٩٣,٨١٨	٣٨,٢٥٥,٠٤٠	٢٠٠,٠٠١	٢٣١,٤٤٨,٨٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٨٩٥,٤٢١	( ١,٨٩٥,٤٢١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٣٧,٣٠٠,٣٨٣ )	٣٧,٣٢٦,٣٧٠	( ٢٥,٩٨٧ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٣,٦٥٥,٥١٢ )	( ١,٥٩٠,٩٩٠ )	٥,٢٤٦,٥٠٢	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٣٩,٨٢٤,٥٨٥	٢٧٥,٥٨٠,٣٥١	٥,١٨٢,٤١٩	٨٢٠,٥٨٧,٣٥٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ١٧,٦٥٩,٢٦٠ )	( ٥,١٨٧,٧٠٩ )	-	( ٢٢,٨٤٦,٩٦٩ )
التغير في أرصدة الزبائن	( ٤٥,٩٠٣,٢٤٢ )	( ٢٠,٦٦٩,٤٣٥ )	( ١٧٤,٠١٤ )	( ٦٦,٧٤٦,٦٩١ )
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣٠,١٩٥,٤٢٧	٣٢١,٨١٨,٢٠٦	١٠,٤٢٨,٩٢١	٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤,٤١٠,٣٣٥	١٠,١٨٠,١٤٥	٨٤٥,٦٨٤	٧٥,٤٣٦,١٦٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٣٨٠,١٩١	( ٣,٣٨٠,١٩١ )	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	( ٧,١١٠,١٤٩ )	٧,٢٥٥,٨٩٩	( ١٤٥,٧٥٠ )	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	( ٣٥,٧٧١ )	-	٣٥,٧٧١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦٥,٩٩٩,٠٧٤	٣٠,١٤٧,٣٥٤	١٠,٠٣٧,٦٥٥	٢٠٦,١٨٤,٠٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	( ٣٣,٦٤٩,٨٦٢ )	( ٥,٩٤٨,١٦٧ )	( ٦٩٩,٩٣٤ )	( ٤٠,٢٩٧,٩٦٣ )
إطفاء التسهيلات المشطوبة	-	-	( ٩,٨٧٣,٤٢٥ )	( ٩,٨٧٣,٤٢٥ )
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٢,٩٩٣,٨١٨	٣٨,٢٥٥,٠٤٠	٢٠٠,٠٠١	٢٣١,٤٤٨,٨٥٩

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٠٩٤	٤٧,١٧٧	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٩٩٠,٨٨٨	٢,٣٦٢,٨٦٠	فوائد معلقة خلال السنة
( ٤٩١,٦٩٧ )	( ١,١٦٣,٢٤٣ )	مستردات من الفوائد المعلقة خلال السنة
( ٦٢٩,١٠٨ )	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
٤٧,١٧٧	١,٢٤٦,٧٩٤	

تتوزع التسهيلات الإئتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.							
المرحلة الأولى	٣,٢٣٤,٣٨٩,١٣٠	٨,١٩٣,٠٩٦,٥٠٧	٥,٩٣٧,٦١٣,٠٦١	٣,٤٤٦,٥٣٦,٠١١	٢,٧٦٣,٣٤٥,٣٨٨	٩٠٥,٩٥١,٨٢٠	١,٠٧٧,٤٨٦,١٤٦	٢٥,٥٥٨,٤١٨,٠٦٣
المرحلة الثانية	٧٨٢,٤٢٧,٥١٠	١,١٦١,٧٥٤,٩٣١	٧٩٦,٧٥٣,٥٤٥	١٨٩,٨٤٥,١٦٩	٥١٨,٩٨٠,٠٠٧	١٨٦,٥٥٣,٩٩٩	١١٣,٧٣٢,٢٦٢	٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣
المرحلة الثالثة	٢,٣٨٢,١١٦	١,٠٢٤,٧٥٦	-	-	١٧,٤١٤,٦٦١	-	-	٢٠,٨٢١,٥٣٣
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>٩,٣٥٥,٨٧٦,١٩٤</u>	<u>٦,٧٣٤,٣٦٦,٦٠٦</u>	<u>٣,٦٣٦,٣٨١,١٨٠</u>	<u>٣,٢٩٩,٧٤٠,٠٥٦</u>	<u>١,٠٩٢,٥٠٥,٨١٩</u>	<u>١,١٩١,٢١٨,٤٠٨</u>	<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,١٤٣,٥٦١,٣٨٢	٣,٢٧٠,٦٩٥,١٠٦	١,٩٧٨,٠١٠,١٤٢	٩٥٦,٨٨٨,٢٩٨	٧٨٩,٥٨١,٥٩٢	-	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠
المرحلة الثانية	١٤١,٩٠٥,٣٠٥	٢٥٤,٦٨١,٨٨١	٢٠٧,٥٧٧,٠٣٢	١٦,٢٧٣,١٣١	٨٠,٤١٦,٥٤١	-	-	٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
	<u>١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧</u>	<u>٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧</u>	<u>٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤</u>	<u>٩٧٣,١٦١,٤٢٩</u>	<u>٨٧٠,٩٩٨,١٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.							
زراعية	٦٧,١٣٨,٩٥٠	١,٢٠٦,٦٠٢,١٨٢	٥٦١,٣٠٣,٧٤٨	٣٣,٤٥٩,٦٠٠	٧٨٨,٤٠١,٥٨٨	١٢١,٠٢٠,٣٣٦	٧٥,١٢٨,٧٢٤	٢,٨٥٣,٠٥٥,١٢٨
تجاري	١٤١,٣٦٧,٠٧٤	٧١٨,٣٢٨,٣٩٠	٢٨٥,٨٠٣,٥٠٩	١٦,٤١٢,٧٤٥	١٧٧,٠٨٠,٩٣٥	٣,٠٢٦,٤٠٠	١,٥٥٦,٥٠٠	١,٣٤٣,٥٧٥,٥٥٣
صناعي	٩٤,٦٠٤,٨٨٦	١٢٠,٥٩٧,٢٦٢	١٠٥,٠٩٩,١٥٩	٢,٩٩٨,٦٩٩	٨٨,٠٢٤,٢٩٣	-	-	٤١١,٣٢٤,٢٩٩
سكنية	-	-	-	٤٣٢,٦٠٠	-	-	-	٤٣٢,٦٠٠
خدمات أخرى	٣,٧١٦,٠٨٧,٨٤٦	٧,٣١٠,٣٤٨,٣٦٠	٥,٧٨٢,١٦٠,١٩٠	٣,٥٨٣,٠٧٧,٥٣٦	٢,٢٤٦,٢٣٣,٢٤٠	٩٦٨,٤٥٩,٠٨٣	١,١١٤,٥٣٣,١٨٤	٢٤,٧٢٠,٨٩٩,٤٣٩
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>٩,٣٥٥,٨٧٦,١٩٤</u>	<u>٦,٧٣٤,٣٦٦,٦٠٦</u>	<u>٣,٦٣٦,٣٨١,١٨٠</u>	<u>٣,٢٩٩,٧٤٠,٠٥٦</u>	<u>١,٠٩٢,٥٠٥,٨١٩</u>	<u>١,١٩١,٢١٨,٤٠٨</u>	<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٢,١٥٩,٣٠٠	٨٢,٥٧٧,٠٠٠	٦٦,٠٥٩,٥٥٠	-	٦٧,٥٥١,٢٠٠	-	-	٢١٨,٣٤٧,٠٥٠
تجاري	٧٦٦,٨٠٥,٢٧٨	٢,٥٠٦,٦٢٣,٢٤٥	١,٧١٠,٨٧٥,٩٩٤	٦٨١,٨١٩,٥٩٧	٤٣٧,١٧٥,١٩٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٠٤,٢٩٩,٣٠٨
صناعي	٢٠٦,٣٥٣,٧٦٢	١٩٥,٢١٧,١٧٥	١٨٩,٢١٨,٧٨٨	٧,٣٢٩,٨٥٠	١٦٤,٢٩٣,٥٥٠	-	-	٧٦٢,٤١٣,١٢٥
سكنية	-	-	-	٦٣٣,٠٠٠	-	-	-	٦٣٣,٠٠٠
خدمات أخرى	٣١٠,١٤٨,٣٤٧	٧٤٠,٩٥٩,٥٦٧	٢١٩,٤٣٢,٨٤٢	٢٨٣,٣٧٨,٩٨٢	٢٠١,٩٧٨,١٨٩	-	٢,٨٥٠,٠٠٠	١,٧٥٨,٧٤٧,٩٢٧
	<u>١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧</u>	<u>٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧</u>	<u>٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤</u>	<u>٩٧٣,١٦١,٤٢٩</u>	<u>٨٧٠,٩٩٨,١٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.							
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	-	٩٥٢,٥٥٧	١٣١,٥٠٠	-	٣٣٢,٤٠٠	-	-	١,٤١٦,٤٥٧
من ١٥٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	١,٠٨٢٩,٨٤٩	٢,٠٨٥,٨٦٩	١٥٩,٠٥٠	٢,١٦٧,٠٥٠	-	-	١٥,٢٨٣,٨١٨
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	٣,١٩٠,١٣٥	٥,١٨٥٨,٨٤٢	١٣,٥٩٤,٥٣٠	٢,٣٨٤,٨٠٩	١٢,٨٣٤,٤٧٦	٥,٦٦٩,٦٣٤	١,٥٢٥,٣٨٣	٩١,٠٥٧,٨٠٩
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٩,٠٦٣	٨٣,٨٦٢,٣٧٠	٣٦,٩٣٦,٤٧٠	٧,٨٣١,٠١٥	٢٢,٠٨٣,٨٨٩	١٦,٨٠٢,٧٠٩	١,٥٧٦,٠٦٦	١٨٠,٣٥١,٥٨٢
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٢٢,٤٠٩	٣١٩,٦١٢,١٥٨	١٥٤,٤١٢,٥٤٣	٢٠,٩٩٢,٨١٨	٩٨,٩٧١,٨١٢	٤٥,٩٥٥,٧٣٩	١١,٥٦٧,٠٠٧	٧٠٥,٨٣٤,٤٨٦
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٦٠٩,٤٠٠	٢,٢٣٢,٠١٢,٤٨٤	١,٩٦٣,٠٨٠,٩٥٢	٧٠٤,٤٨٧,٦٦٦	٩٢٥,٧٠٠,٠٠٣	٣٦٥,٣١٠,٨٢٧	٢٦٧,٢٣٢,٩٠٠	٧,٨٨٥,٤٣٤,٢٣٢
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٠,٧٩٣,٨٢٤	١,٧٥٢,٥٤٧,٩٩١	١,١٩٧,٧٥٩,٨٢١	٤٠٩,٢٣٤,٦٢٠	١,١٤٣,٧٩٣,٢٥٥	٢٢٣,٤٩٠,٤٦٠	٢٢٤,١٤١,٢١١	٥,٦٣١,٧٦١,١٨٢
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٩٩,٣٢,٧٤٨	٦٣٥,٣٦٥,٠٧٦	٦٣١,٠٣٢,٢٩٧	٢٣١,٦٧٣,١٧٨	١٩٦,٠٣٩,٤٠٠	٦٤,٥١٢,٣٠٠	١١١,٣٧٩,١٦٤	٢,١٨٩,٩٣٤,١٦٣
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	١,٥٢٢,٠٤٩,١٧٧	٤,٢٦٨,٨٣٤,٨٦٧	٢,٧٣٥,٣٣٢,٦٢٤	٢,٢٥٩,٦١٨,٠٢٤	٨٩٧,٨١٧,٧٧١	٣٧٠,٧٦٤,١٥٠	٥٧٣,٧٩٦,٦٧٧	١٢,٦٢٨,٢١٣,٢٩٠
	٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦	٩,٣٥٥,٨٧٦,١٩٤	٦,٧٣٤,٣٦٦,٦٠٦	٢,٦٣٦,٣٨١,١٨٠	٣,٢٩٩,٧٤٠,٠٥٦	١,٠٩٢,٥٠٥,٨١٩	١,١٩١,٢١٨,٤٠٨	٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	٤٩٤,٥٠٠	٢٧,٣٨٧,٢٦١	٦,٨٦٤,٥٩٠	١٤١,٣٥٠	٤,٩٣١,٢٤٤	-	-	٣٩,٨١٨,٩٤٥
من ١٥٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٤,٧٠٠	٥٣,٣٤٥,٢٦٠	٩,٧٨٣,٥٢٢	١,٧٩٥,٨٠٠	١٠,٨٨٥,٣٥٩	-	-	٧٩,٤١٤,٦٤١
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	١١,٦٨٧,٠٥٧	٧٢,١٤٦,٧٩٤	١٦,٢٤٨,٣٠٥	٤,٠٣٣,٩٢٥	١٦,٧٨١,٤٢٨	-	-	١٢٠,٨٩٧,٥٠٩
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٩,٤٥٤	٤٤,٢٤٤,٦٩٣	١٣,٨٩٩,١٤٦	٢,٦٧٥,٨٠٠	٧,٣٣٦,٢٤٥	-	-	٨٨,٢١٥,٣٣٨
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٩٩,٧٣٠	١٢٤,٦٨٨,٣٤٦	٩٠,٤٠٠,٣٩٣	٩,٢٢٢,٠٩٤	٦٥,٦٢٤,٢٠٤	-	-	٣٥٧,٠٣٤,٧٦٧
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٨٢,٦٤٠,٥٦٠	٥٩٧,٨٦٠,٥١٤	٤١٣,١٧٨,٩٤٢	٥٣,٢٠٣,٧٤٧	١٤٥,٥٥٥,٤٠٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٣,٤٣٩,١٦٦
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٧٧٢,٢٧٣	١,٠٧٨,٥٤٨,٦١٩	٨٣٣,٦٣٨,٣٢٥	١٩٧,٩٩٨,٧٢٣	٣١٨,٠١٩,٩٧٥	-	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٩٢٢,٨٢٧,٩١٥
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٣٣٥,٨٧٥	٢٢٧,٢٩١,٨٠٠	١٣٢,٠١٦,١٥٠	١٢٩,٤٣٣,٥٤٦	٧٢,٨٤٣,٥٧٥	-	-	٦٨٦,٩٢٠,٩٤٦
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٣٨٢,٧٧٢,٥٣٨	١,٢٩٩,٨٦٣,٧٠٠	٦٦٩,٥٥٧,٨٠١	٥٧٤,٦٥٦,٤٤٤	٢٢٩,٠٢٠,٧٠٠	-	-	٣,١٥٥,٨٧١,١٨٣
	١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧	٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧	٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤	٩٧٣,١٦١,٤٢٩	٨٧٠,٩٩٨,١٣٣	-	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.							
أقل من شهر	١١٨,٢٢٦,٣٣٧	٢٣٤,٨٠٤,٥٨٧	١٧٢,٥٠٧,٧٨٠	٨٧,٦٢٢,١١٣	٨٧,٥٥١,٤١٠	٢٢,٩٤٠,٠٧٢	٢٤,٤٣٩,٥٧٢	٧٤٨,٠٩١,٨٧١
بين ١ - ٣ شهر	٢٣٣,٥١٧,٨٤٦	٤٦٥,٠٤١,٢٥٨	٣٤٢,٨٧٦,٣٧٣	١٧٥,١٥٨,٥٦٢	١٧٣,٥٢٨,٢٤٠	٤٥,٨٨٠,١٤٣	٤٨,٨٧٩,١٤٤	١,٤٨٤,٨٨١,٥٦٦
بين ٣ - ٦ أشهر	٣٤١,٥٢٥,٤٧٤	٦٨٨,١٢٣,٦٥٢	٥٠٨,٦٨٩,٤٨٠	٢٦١,٩٦٩,١٩٩	٢٥٣,١٥٨,٥٤٢	٦٨,٨٦٣,٣٠٩	٧٣,٣١٨,٧١٥	٢,١٩٥,٦٤٨,٣٧١
بين ٦ - ٩ أشهر	٣٢٩,٣٧٥,٥٤٢	٦٧٦,٥١٥,٠٨٢	٥٠٢,٥٤٢,٠١٠	٢٦٠,٢٤٤,١٢٨	٢٣٩,٩٦٥,١٧٣	٦٨,٥٩٩,١٩٦	٧٣,٣١٨,٧١٥	٢,١٥٠,٥٥٩,٨٤٦
بين ٩ - ١٢ شهر	٣١٦,٢٢٧,٩٣٠	٦٦٣,٣٦٩,٢١٨	٤٩٠,٩٥١,٨٠١	٢٥٧,٨١٠,٥٨٥	٢٣١,٢٧٧,١٣٩	٦٨,٢٧٤,٣٩٧	٧٣,١٦٩,٥٣٢	٢,١٠١,٠٨٠,٦٠٢
بين ١٢ - ١٨ شهر	٥٩٢,٤٥٨,٧٣٤	١,٢٥٥,٦٠٦,٣٧٣	٩١٩,٠٤٩,٥٦٥	٥٠٠,٨٠٢,٤٧٧	٤٤٥,٥٤٦,٢٩٥	١٣٦,١٣٧,٥٤٠	١٤٤,١٧٩,١٢٧	٣,٩٩٥,٧٨٠,١١١
أكثر من ١٨ شهر	٢,٠٨٧,٨٦٦,٨٩٣	٥,٣٧٠,٤١٦,٠٢٤	٣,٧٩٧,٧٤٩,٥٩٧	٢,٠٩٢,٧٧٤,١١٦	١,٨٦٨,٧١٣,٢٥٧	٦٨١,٨١١,١٦٢	٧٥٣,٩١٣,٦٠٣	١٦,٦٥٣,٢٤٤,٦٥٢
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>٩,٣٥٥,٨٧٦,١٩٤</u>	<u>٦,٧٣٤,٣٦٦,٦٠٦</u>	<u>٣,٦٣٦,٣٨١,١٨٠</u>	<u>٣,٢٩٩,٧٤٠,٠٥٦</u>	<u>١,٠٩٢,٥٠٥,٨١٩</u>	<u>١,١٩١,٢١٨,٤٠٨</u>	<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٤٧,٩٩٦,٥١٩	١١٣,٣٦٧,٤٠٢	٧٠,٠٤٤,٢٢٠	٢٤,٠٨٧,٦٩٧	٣١,٤٧٨,٦٠٣	-	١٠٥,٤٧٩	٢٨٧,٠٧٩,٩٢٠
بين ١ - ٣ شهر	٩٥,٤٢٦,٦٤٣	٢٢٤,٥٣٣,٧٥١	١٣٨,٧٣١,٢٤٩	٤٨,١٧٥,٣٩٣	٦٢,٨٨٤,٨٨٠	-	٢١٠,٩٥٩	٥٦٩,٩٦٢,٨٧٥
بين ٣ - ٦ أشهر	١٤١,٣١٤,٧٣٠	٣٢٩,١٧٠,٠٢٩	٢٠٦,٢١٧,٣١٥	٧٢,٠١٧,٥٩٦	٩٤,١٩٥,٦٦٦	-	٣١٦,٤٣٨	٨٤٣,٢٣١,٧٧٤
بين ٦ - ٩ أشهر	١٣٤,٩٥٤,٦٣٦	٣١٧,٣٩٠,٨٨٢	١٩٨,٨٨٠,٤٤٥	٦٩,٩٩٤,٤٦٠	٩٣,٠٣٣,٢٦٣	-	٣١٦,٤٣٨	٨١٤,٥٧٠,١٢٤
بين ٩ - ١٢ شهر	١٢٧,١٤٧,٢٨٦	٣٠١,٦٢٩,٨٢٦	١٩٠,٤٨٧,٤٧٧	٦٩,٣٨٢,٣٧٧	٩٠,٥٥٤,٩٦٤	-	٣١٦,٤٣٨	٧٧٩,٥١٨,٣٦٨
بين ١٢ - ١٨ شهر	٢١٣,٠٥٣,٤٦٥	٥٣٤,٩٦٧,٨٢٧	٣٥٢,١٥٩,٨٩٩	١٣٥,٤٣٨,١٢٦	١٦٢,٩٨٤,٥١٣	-	٦٣٢,٨٧٧	١,٣٩٩,٢٣٦,٧٠٧
أكثر من ١٨ شهر	٥٢٥,٥٧٣,٤٠٨	١,٧٠٤,٣١٧,٢٧٠	١,٠٢٩,٠٦٦,٥٦٩	٥٥٤,٠٦٥,٧٨٠	٣٣٥,٨٦٦,٢٤٤	-	١,٩٥١,٣٧١	٤,١٥٠,٨٤٠,٦٤٢
	<u>١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧</u>	<u>٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧</u>	<u>٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤</u>	<u>٩٧٣,١٦١,٤٢٩</u>	<u>٨٧٠,٩٩٨,١٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠</u>

يتوزع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٧٩,٢٢٣,٠٥١	٢٠١,٨٤٤,٣٩٠	١٤٦,١٩٥,٤٦٦	٨٥,٠٧٣,٦٧٠	٦٧,٦١٣,٥٧٤	٢٣,٠٧٥,٦٤٨	٢٧,١٦٩,٦٢٨	٦٣٠,١٩٥,٤٢٧
المرحلة الثانية	٧٦,٦٨٣,٨٢٢	١٠٣,٩٦٧,١٤٦	٥٧,٩١٦,٢٧١	١٤,٢٤٩,٨٨٩	٤٢,١١٥,٥٢١	١٧,٣٩٨,١١٧	٩,٤٨٧,٤٤٠	٣٢١,٨١٨,٢٠٦
المرحلة الثالثة	٨١٧,١٦٩	٢٧١,٥٦٠	-	-	٩,٣٤٠,١٩٢	-	-	١٠,٤٢٨,٩٢١
	<u>١٥٦,٧٢٤,٠٤٢</u>	<u>٣٠٦,٠٨٣,٠٩٦</u>	<u>٢٠٤,١١١,٧٣٧</u>	<u>٩٩,٣٢٣,٥٥٩</u>	<u>١١٩,٠٦٩,٢٨٧</u>	<u>٤٠,٤٧٣,٧٦٥</u>	<u>٣٦,٦٥٧,٠٦٨</u>	<u>٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢٦,١١٦,٥٨٧	٧٧,٥٠٣,٧١٦	٤٧,١٠٠,٠١٩	٢٤,٢٩١,٥٩٤	١٧,٨٨٦,١٣٠	-	٩٥,٧٧٢	١٩٢,٩٩٣,٨١٨
المرحلة الثانية	٧,٦٠٤,٥٦٨	١٤,٣٦٦,٥٤٨	١١,٤٦٥,٢٥٨	١,٢٢٧,١٩٢	٣,٥٩١,٤٧٤	-	-	٣٨,٢٥٥,٠٤٠
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠١	-	-	٢٠٠,٠٠١
	<u>٣٣,٧٢١,١٥٥</u>	<u>٩١,٨٧٠,٢٦٤</u>	<u>٥٨,٥٦٥,٢٧٧</u>	<u>٢٥,٥١٨,٧٨٦</u>	<u>٢١,٦٧٧,٦٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٥,٧٧٢</u>	<u>٢٣١,٤٤٨,٨٥٩</u>

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠

مساهمات في مؤسسات مالية \*

\* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح مصرف الوطنية لتمويل الأصغر بملكية ٥٠٩,٤٨٢ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ١,٠٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مطابقة للتكلفة التاريخية.

١٠- عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات عقود الإيجار	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
١٨,١٤٨,٢٧٤	٩٤,٨٥٧,٤١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢٣,٤٧٩	٢٢٣,٤٧٩	الإضافات
-	( ٢٥,٧٣٥,٧٧٧)	مصروف الاستهلاك
٨٢٨,٢٤٧	-	مصروف الفوائد
( ١٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	الدفوعات
-	٦٩,٣٤٥,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	( ٥٢,٦٣٤,٠٨٨)	مصروف الاستهلاك
-	-	مصروف الفوائد
( ٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	الدفوعات
-	٢٢٩,١١١,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١١ - ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.
١٥,٥٤٦,٢٣٧	٣٥,٢٦٥,٢٦٧
١,٨٣٠,٢٠٨	-
٤,٢٣٨,٦٧٢	١٣,٥٤٩,٢٨٩
٢١,٦١٥,١١٧	٤٨,٨١٤,٥٥٦

مصاريف مدفوعة مقدماً  
فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف  
ذمم مدينة أخرى

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
.ل.س.	.ل.س.
٣,٨٢٥,٠٠٠	١٤,٦٨٣,٣٣٣
٨,٢١٥,٣٢٧	١٩,٣٦٩,٤٣٢
٣,٥٠٥,٩١٠	١,٢١٢,٥٠٢
١٥,٥٤٦,٢٣٧	٣٥,٢٦٥,٢٦٧

إيجار مدفوع مقدماً  
تأمين مدفوع مقدماً  
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

يتكون هذا البنود مما يلي:

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	عقارات	الكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٩,٩٧٢,٧٠٩	٥٧,٨٣٠,٧٢٧	٣٧,٩٦٨,١٠٠	٩٥,٦٢٤,٣٨٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦٧,١١٨,٩٥٠	٥,١٧٠,٩٠٠	٢٤,٠٥٠,٧٠٠	٣٧,٨٩٧,٣٥٠	-	-	الإضافات
( ١٦٣,٠٠٠ )	-	-	( ١٦٣,٠٠٠ )	-	-	الاستبعادات
٦٤٦,٩٢٨,٦٥٩	٦٣,٠٠١,٦٢٧	٦٢,٠١٨,٨٠٠	١٣٣,٣٥٨,٧٣٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٢٩٧,٩١٠,٥٧٦	٢٩٩,٥٩٩,٠٩٠	٨٠٨,٩٣٢,٤٨٦	١٨٩,٣٧٩,٠٠٠	-	-	الإضافات
( ٣,٦٤٦,٦٠٠ )	-	( ٢,٩٣٠,٠٠٠ )	( ٧١٦,٦٠٠ )	-	-	الاستبعادات
( ٤٩,٠٣٨,٢٩٦ )	( ٣٢,٠٩٦,٠٦٦ )	( ٦,٦٧٨,٧٢٣ )	( ١٠,٢٦٣,٥٠٧ )	-	-	التعديلات
١,٨٩٢,١٥٤,٣٣٩	٣٣٠,٥٠٤,٦٥١	٨٦١,٣٤٢,٥٦٣	٣١١,٧٥٧,٦٢٥	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
( ٦٧,٦٣٤,٧٩١ )	( ٢٩,٠٥٨,٢٣٦ )	( ١٢,٣٥١,٩٥٥ )	( ٢٣,٨٤٩,٦٠٠ )	( ٢,٣٧٥,٠٠٠ )	-	الاستهلاكات المتراكمة
( ٦٠,٢٢١,٥١٢ )	( ١٠,٥٤٦,١١٩ )	( ٧,٦٣٧,١٧٢ )	( ٢٠,٣٠٣,٦٠٦ )	( ٣,٧٣٢,١٤٠ )	( ١٨,٠٠٢,٤٧٥ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٦٢,٠٦٣	-	-	١٦٢,٠٦٣	-	-	الإضافات، أعباء السنة
( ١٢٧,٦٩٤,٢٤٠ )	( ٣٩,٦٠٤,٣٥٥ )	( ١٩,٩٨٩,١٢٧ )	( ٤٣,٩٩١,١٤٣ )	( ٦,١٠٧,١٤٠ )	( ١٨,٠٠٢,٤٧٥ )	الاستبعادات
( ٢٠٦,٠٤٧,٠٤١ )	( ١٧,٥٠٢,٥٩٨ )	( ١٢٥,٣٥٢,٣٦٨ )	( ٤١,٦٥٤,٢٤٠ )	( ٣,٥٣٥,٣٦٠ )	( ١٨,٠٠٢,٤٧٥ )	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٦,٥٠٢,٥٥٩	٢٩,٣٥٥,٨٠٧	٦,٧٧٨,٤٤٢	١٠,٣٦٨,٣١٠	-	-	الإضافات، أعباء السنة
( ٢٨٧,٢٣٨,٧٢٢ )	( ٢٧,٧٥١,١٤٦ )	( ١٣٨,٥٦٣,٠٥٣ )	( ٧٥,٢٧٧,٠٧٣ )	( ٩,٦٤٢,٥٠٠ )	( ٣٦,٠٠٤,٩٥٠ )	الاستبعادات
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	دفعات لشراء موجودات ثابتة
١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	٣٠٢,٧٥٣,٥٠٥	٧٢٢,٧٧٩,٥١٠	٣٦٨,٢١٠,٥٥٢	١٨,٨٥٧,٥٠٠	٣٢٤,٠٤٤,٥٥٠	الإضافات، أعباء السنة
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٢٣,٣٩٧,٢٧٢	٤٢,٠٢٩,٦٧٣	٨٩,٣٦٧,٥٨٩	٢٢,٣٩٢,٨٦٠	٣٤٢,٠٤٧,٠٢٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣ - موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س.
٣,٤٦٩,٠٠٠
( ٣,٤٦٩,٠٠٠ )
-
( ٣,٢٩٣,٩٩٨ )
( ١٧٥,٠٠٢ )
٣,٤٦٩,٠٠٠
-
-

برامج معلوماتية
ل.س.
٣,٤٦٩,٠٠٠
٣,٤٦٩,٠٠٠
( ٣,٢٣٥,٤٩٨ )
( ٥٨,٥٠٠ )
( ٣,٢٩٣,٩٩٨ )
١٧٥,٠٠٢

٢٠٢١
القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الاستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الإطفاءات المتراكمة:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
أعباء السنة
الاستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠
القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الإطفاءات المتراكمة:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
أعباء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

#### ١٤ - وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧/ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المصرف ملزم بإيداع ٥٪ من رأسمالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠	١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

#### ١٥ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
٤٢,٤١٧,٣٤٤	٢٠٦,٥٢٠,٢٢٧	ذمم دائنة أخرى
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	

#### ١٦ - مصاريف مستحقة غير مدفوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٦٨,٤٤٦	٢,٣١٦,٩٩٢	مياه وكهرباء مستحقة
١,١٣٦,٤٨٧	١,١٧٧,٠١٥	هاتف وفاكس وانترنت
١٦,٧٥٥,٨٣٣	١,٣٢٠,٠٠٠	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
١١,٥٢٥,٥٥٨	١١,٧٥٣,٩٤٣	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٢٧,٣٤٩,٨٨١	٦٤,٠٤١,٨٧١	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٥,٥٦٢,٨٢٧	١٣,٨٤٣,٨٨٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	١٤٥,٧٨١,٤٣١	مصاريف تأمين
٧,١٣٧,٥٠١	٢,٣٦٧,٦٠١	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
٤,٧٧٥,٢٨١	١١,٠٤٠,٣٠١	أخرى
٧٨,٩١١,٨١٤	٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	

## ١٧- إيرادات مقبوضة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٣,٨٠٨,١١٥	٥٦,٣٠٤,٤٦٠
<u>٢٣,٨٠٨,١١٥</u>	<u>٥٦,٣٠٤,٤٦٠</u>

فوائد قروض مقبوضة مقدماً

## ١٨- أموال مقترضة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٣١ أيار ٢٠١٨ الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية دون فائدة ولمدة ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداده كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها، تم تمديد فترة السداد خلال عام ٢٠٢١. قامت الشركة بخصم المبلغ المقترض وفق معدل خصم بلغ ٤,٥٪ سنوياً. وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٨,١٦٣,٠٩٩
٢,١١٥,٤٢٢	١,٨٣٦,٩٠١
<u>٤٨,١٦٣,٠٩٩</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد في بداية السنة

الفائدة المستحقة خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

## ١٩- مخصص ضريبة الدخل

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٧٢,٠٩٤,١٣٦
٧٢,٠٩٤,١٤٠	١٤,٤٨٧,٩٢٦
( ٤٠,٧٧٧,٤٦٤ )	( ٨٦,٥٨٢,٠٦٢ )
<u>٧٢,٠٩٤,١٣٦</u>	<u>-</u>

الرصيد كما في بداية السنة

مصروف ضريبة الدخل للسنة

تسديدات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٨,٠٠٢,٤٧٥	١٨,٠٠٢,٤٧٤	استهلاك المباني
١٥٦,٦٠١,٢٤٩	٧٢٠,٧٧٧,٠٠٢	مصروف مخصص الديون المنتجة
٢٦٢,١٦٠,٥٠٨	١,٠٦١,٧٣٦,٣٣٠	الربح الضريبي
%٢٥	%١٤	نسبة الضريبة
٦٥,٥٤٠,١٢٧	-	مصروف الضريبة*
٦,٥٥٤,٠١٣	-	رسم إعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
-	١٤,٤٨٧,٩٢٦	مصروف ضريبة تخص أعوام سابقة*
٧٢,٠٩٤,١٤٠	١٤,٤٨٧,٩٢٦	مصروف ضريبة الدخل للسنة

\* بناءً على أحكام المادة ١٦ للقانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ تعفى المصارف من ضريبة الدخل على الأرباح الناتجة عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاولتها لعملها.

\* قامت مديرية مالية دمشق - قسم كبار المكلفين - بتكليف إضافي عن ضريبة الدخل لعام ٢٠١٩.

## ٢٠ - رأس المال

بلغ رأس مال المصرف ٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية، كما يلي:

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
سهم	%	ل.س.	
٣٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٩,٦٢١	٣٢,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
٦٥٠,٠٠٠	٠,١٩٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
٦٠٠,٠٠٠	٠,١٨٢	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
سهم	%	ل.س.	
٩٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٨,٧٥	٩,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
٦٥٠,٠٠٠	٠,٦٥	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
٦٠٠,٠٠٠	٠,٦٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

## ٢١- احتياطي قانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨١٦,٨٨٧	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٧٥٥,٦٧٨	٣٢,٢٩٥,٦٨٥	إضافات
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤	الربح قبل الضريبة
٨,٧٥٥,٦٧٨	٣٢,٢٩٥,٦٨٥	احتياطي قانوني (١٠٪)

## ٢٢- الإيرادات التشغيلية

تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٨٨,٢٦٤,٨٠٩	٢,٥٨٦,٧٨٧,٤٤٠	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
١٠٨,١٦٣,١٠٠	٤٤٠,٢٦٧,٩٥٠	رسوم إدارية مرتبطة بالقروض
١٧٢,٧٨٧,١٤٩	١٥٠,٤٦٦,٩٦٣	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
٤٩١,٦٩٧	١,١٦٣,٢٤٣	المسترد من الفوائد المعلقة
( ٦,٤٨٨,٨٢٥ )	( ٤٤٠,٠٠٠ )	مردودات من فوائد وعمولات القروض
١,٠٦٣,٢١٧,٩٣٠	٣,١٧٨,٢٤٥,٥٩٦	

## ٢٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٣,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٥٤
٦,١٠٩,٢٦٤	٢٧,٩٦٤,٢٠٩
١٥,٦٠٩,٥٩٠	٢,١٢٩,٦٤١
<u>٧٥,٢١٨,٨٥٤</u>	<u>٣٠,٢٢٠,٤٠٤</u>

عمولات إدارة منتج غرسة أمل  
غرامات تأخير  
إيرادات متنوعة

## ٢٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٨٠,١٦٠,١٨٩	٧٢٥,٠٥٠,٩٣٩
٨٥,١٠٧,٧٥٠	٢٧٥,٩٢٦,٥٣٨
٣٩,٥٠٨,٢٦٤	٩٨,٠٦٦,٣٤٠
٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٤,١٧٢
<u>٤٠٥,٠٧٦,٢٠٣</u>	<u>١,١٠١,٤٢٧,٩٨٩</u>

رواتب وأجور  
بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى  
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية  
تعويض نهاية الخدمة

## ٢٥ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٣٣٣	١٢,٢٢٧
( ٥٩,٤٦٢ )	-
١٦٥,٨٨٦,١٢٠	٧٣٠,٩٩٣,٦٩٥
<u>١٦٥,٨٢٨,٩٩١</u>	<u>٧٣١,٠٠٥,٩٢٢</u>

أرصدة لدى المصارف  
إيداعات لدى المصارف  
صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

٢٦- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٤٨٩,٩٩٩	٥٧,١١٦,٦٦٧	إيجار
٣,٩٣٩,٢٠٠	٦,٨٧٠,٠٠٥	أتعاب ورسوم قانونية
٣٩,٧٠٥,٨٣٣	٣٢,٨٤٤,١٦٧	استشارات مهنية ومالية وتقنية
٩٢,٤٣٧,١١٢	١٧٥,٢٠٣,٤٤٤	نفقات ورسوم حكومية
٨,٩٩١,٦١٨	٢٢,٨٦٨,٦١٠	ضيافة
٦٦,٩٧٤,٥٢٧	٩٦,٧٦٤,٣٥٠	صيانة
١٣,٧١٣,٨١٤	٤٢,٩٤٤,٤٥٦	تأمين
٢٢,٥٧٤,٧٣٥	٥٠,٧٩٨,٦٠٠	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٢٦,٧٩٦,٨٩٧	٨٧,٢٠٤,٣٦٣	سفر وأقامة وتنقلات
١٣,٢٦٢,٦٤٢	٢٧,٥٣٨,٨٠٧	كهرباء وماء واتصالات
١٧,٣١٧,٢٤٤	٦٩,٤٥٠,٥٢٢	وقود ومحروقات
١١,٢٩٨,٥٠٠	٤٤,٩٤٠,٥٠٠	دعاية وتسويق وبحث
٥,٤٠١,٠٠٠	٢٣٢,٠٠٠	مصاريف افتتاح فروع
٢,٧٣٣,١١٨	٩,٢٠٠,٤٥٧	عمولات مصرفية
٢,١١٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٢٢٧,٠٠٠	-	مصاريف قضائية
٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٢,١٨٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٧٩٢,١٠٩	٤٥,١٢٥,٢٥٥	أخرى متنوعة*
<u>٣٩١,٠١٥,٣٤٨</u>	<u>٧٩٢,٣٨٢,٢٠٣</u>	

\* يمثل هذا البند مصاريف تنظيف بلغت ٥,٩٥٧,٥٨٠ ليرة سورية ومصاريف خدمات المرافق العامة ومصاريف المكتب الأخرى التي بلغت ٣٩,١٦٧,٦٧٥ ليرة سورية.

٢٧- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ربح السنة
١٥,٤٦٢,٦٤٤	٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩١,٠٢٢,٦٣٩	١٨٥,٦١١,١١١	حصة السهم من ربح السنة
٠,١٧	١,٦٦	

الوسطي المرجح لعدد الأسهم:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٨٥,٦١١,١١١	١٣٤	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ١٩ آب ٢٠٢١
١٨٥,٦١١,١١١		٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٢٨,٤١٦,٦٦٧	٣٤١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٨٦٢,٤١٧	٣٣٢	٥,٢٧٢,٥٠٠	٤ شباط ٢٠٢٠
١٥,٢٢٢,٢٢٢	٢٧٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢ نيسان ٢٠٢٠
٢,٥٢١,٣٣٣	١٩٢	٤,٧٢٧,٥٠٠	٢٣ حزيران ٢٠٢٠
٩١,٠٢٢,٦٣٩		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

## ٢٨ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	النقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١	حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
٩١٩,٩٦٥,١٦٩	١,٧٢١,٤٠٩,٠٦٦	

## ٢٩ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المؤسسة الأم (الأمانة السورية للتنمية) والشركة الحليفة (شركة ديار) ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	بنود بيان الوضع المالي
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٤٢٤,٦٦٣,٠٩٩	٤٢٦,٥٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)

## بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٥٠٠,٠٠٠	-	عمولات إدارة منتج غرسة أمل (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٨,٨٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٦,١٥٩,٤٤٠	١٢,٩٦٢,٥٧٧	مصاريف مدفوعة لقاء تعاملات مع شركة ديار
٦٨,٤٥٩,٤٤٠	٣٤,٩٦٢,٥٧٧	

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨٣٧,٣٣٣	١٢٢,١٢١,٢٧٠	رواتب ومكافآت
٣,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٦٨٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٧٠,٠٨٧,٣٣٣	١٤٠,٨٠١,٢٧٠	

### ٣٠- 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.	
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
٥١,٣١٦,٨٧٠	٤١٦,٢٠٣,٥٨٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
( ٤٧,١٧٧ )	( ١,٢٤٦,٧٩٤ )	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
٩,٨٧٣,٤٢٥	-	تسهيلات مشطوبة (إيضاح رقم ٨)
٨,٩٠٥,٥٨٣,٥٢٨	٢٩,٧٤٤,٢٤٣,٨١١	

ينزل:

٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
٢١,٩٥٣,٥٩٣	٥١,٣١٦,٨٧٠	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
( ١٧٧,٠٩٤ )	( ٤٧,١٧٧ )	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
٢,٨٣٢,١٠٥,٤٦٥	٨,٨٩٥,٧١٠,١٠٣	
٦,٠٧٣,٤٧٨,٠٦٣	٢٠,٨٤٨,٥٣٣,٧٠٨	

### ٣١- القيمة العادلة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة:

تتطابق القيمة الدفترية مع القيمة العادلة لجميع بنود الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التسهيلات الائتمانية حيث أن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٣٦,٥٤١,٨٠٧,٣٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٩,٥٦٠,٨٠٨,٠٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) باستخدام معدل خصم ٩٪ يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	٥٠,٩٤٨,٢٠٠

الموجودات المالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	-	-	٢٠,٣٧٩,٢٨٠

الموجودات المالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على القيمة الإسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الإطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

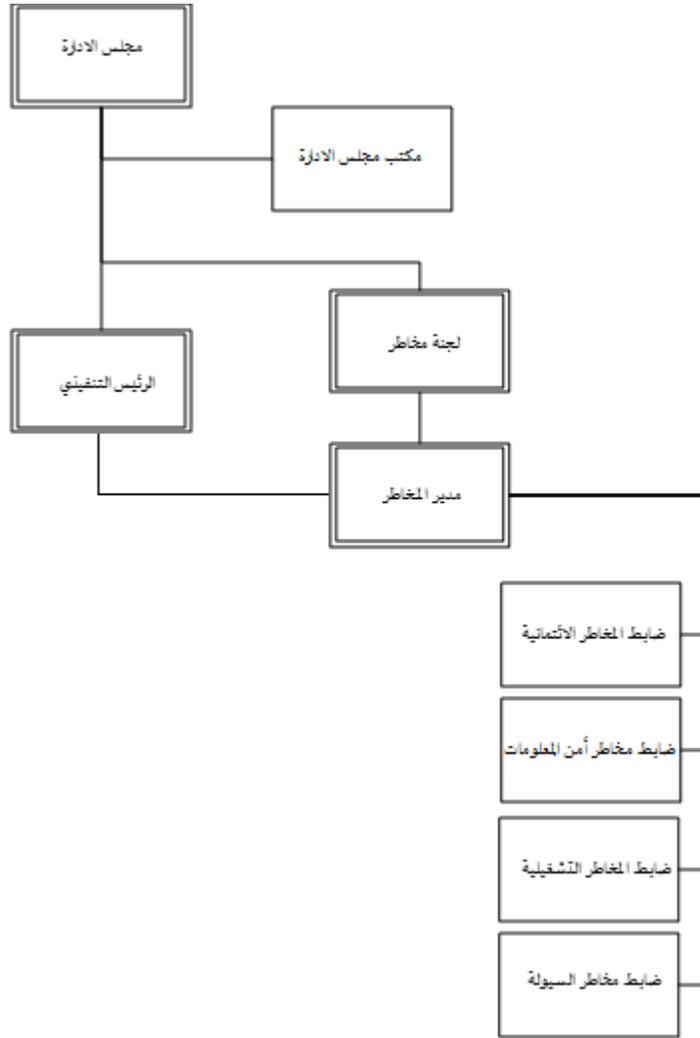
يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

أ- مخاطر الائتمان

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

التزاماً من المصرف بمتطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٠ م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥، قام مجلس الإدارة بتشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تراعي الوحدة من خلال إجراءات عملها تغطية مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل وغيرها.

يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف هيكل إدارة المخاطر كما يلي:



يتعرض المصرف للمخاطر التالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يعتبر مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وذلك من خلال اللجان وهي: لجنة التدقيق، لجنة الحكومة، لجنة المخاطر، لجنة المكافآت والترشيدات. تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير بشكل دوري والتي تحوي تقييم شامل للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة

## استراتيجية إدارة المخاطر:

- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المصرف وتشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة.
- تأسيس وإيجاد بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإيجاد بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة.

## مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

## مهام الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

- إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.
- العمل على وضع سياسات، إجراءات ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقوف المخاطر المحددة.

## مهام التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر:

- التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الوحدة.
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في دليل إدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعة في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.
- تقييم التقارير المعدة من قبل مدير وحدة المخاطر حول تطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وسرعة الإبلاغ عن الانحرافات والبت بمعالجتها وإجراءات التصحيح المتخذة.
- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعترضها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

## قياس المخاطر وأنظمة التقارير:

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجية عمل المصرف وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمصرف وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المصرف واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة. كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المصرف.

## مخاطر الائتمان:

- تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المصرف لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات المصرف إلى العملاء.
- يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الأنشطة الائتمانية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.
- ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها المصرف لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

## الضمانات المحتفظ بها:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات: رهونات العقارية والسيارات والمصاغ الذهبية إضافة للكفالات الشخصية والرواتب. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

## التصنيف الائتماني الداخلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد:

تم تقسيم المحفظة إلى مجموعتين (القروض المولدة للدخل والقروض غير المولدة للدخل) بناءً على معايير وشروط محدد مسبقاً ودراسة العلاقة الإحصائية بينها وحساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool).

## التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

حيث أن تعرضات المصرف تجاه المؤسسات المالية هي بالكامل تجاه مصارف محلية وبالليرة السورية فقد تم تصنيف هذه التعرضات ضمن المرحلة الأولى واعتماد احتمال التعثر PD مساوي لـ 0,5٪ التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار م ن ٤ للعام ٢٠١٩.

**تعريف التعثر:** الحالة التي يعجز فيها العميل عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو عدم رغبته في السداد، وبناءً عليه يمكن أن يعتبر العميل متعثراً في إحدى الحالات التالية:

- ١- عدم قدرة أو رغبة العميل بسداد التزاماته تجاه المصرف
- ٢- إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية
- ٣- مضي ٣٠ يوم أو أكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده

#### احتمال التعثر:

تم الاعتماد على بيانات التسهيلات الائتمانية منذ العام ٢٠١٥ لحساب معدل التعثر التاريخي (Default) لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة من مجموعات المحفظة ومن ثم تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المتوفرة ذات الصلة من مؤشرات الاقتصاد الكلي (معدل النمو للناتج المحلي الإجمالي). وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Trough the cycle) خلال الدورة الاقتصادية) إلى PIT (Point in time) في نقطة زمنية محددة).

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فقد تم اعتماد احتمال تعثر ١٠٠٪ التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار رقم م ن/٤ للعام ٢٠١٩.

#### الخسارة عند التعثر:

يتم حساب الخسارة عند التعثر باستخدام الصيغة التالية لكل مجموعة ضمن محفظة المصرف:

$$LGD = (1 - CR) * (1 - RR)$$

- LGD : Loss Given Default الخسارة عند التعثر
- CR : Cure rate معدل الشفاء
- RR : Recovery Rate معدل الاسترداد
- قام المصرف، بناءً على تقدير الإدارة، بحساب الخسارة عند التعثر بثلاثة سيناريوهات هي (متفائل، أساسي ومتشائم). وقام المصرف بتثقيف كل سيناريو باحتمال حدوثه وفق تقدير الإدارة
- بالنسبة للتعرضات لدى المصارف والمؤسسات المالية (بما في ذلك مصرف سورية المركزي)، قرر المصرف استخدام الخسارة عند التعثر بنسبة ٤٥٪ وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن مصرف سورية المركزي لعام ٢٠١٩

#### التعرض عند التعثر:

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال القيمة الدفترية للأصل بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المستحقة غير المقبوضة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقع استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر. أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الرصيد المستعمل مطروحاً منه الفوائد المعلقة.

#### مبادئ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تعرف الخسائر الائتمانية المتوقعة (وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بالفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها محصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تأخذ المصرف الخطوات التالية من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة محددة من الزمن مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية التعاقدية والسلوكية المتوقعة للأصل المالي في نطاق منهج انخفاض القيمة:

**I.** فصل الفترة التعاقدية المتبقية لكل أصل مالي (الفترة بين تاريخ الحساب وتاريخ الاستحقاق) إلى عدد من الفترات الزمنية مساوية لعدد الدفعات التعاقدية المتبقية

**II.** تقدير التعرض عند التعثر

**III.** حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل تعرض حدي باستخدام الصيغة التالية:

$$MECL = MPD * LGD * MEAD * DF$$

■ MECL: الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية

■ MPD: احتمال التعثر الحدي

■ LGD: الخسارة عند التعثر

■ DF هو عامل الخصم على أساس معدل الفائدة الفعلي في تاريخ إنشاء الأصل المالي ذي الصلة.

**IV.** حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مفترض، حيث يستخدم المصرف تقديراً للمعاملات لكل من السيناريوهات الأساسي والمتشائم والمتفائل. يتم تثقيف حساب الخسائر ائتمانية في كل سيناريو بالأوزان المقدرة من قبل المصرف

**V.** احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL لفترات زمنية مدتها ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة، أيهما أقل، أو حساب LECL كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة بناءً على مرحلته؛

**VI.** بالنسبة للمقترضين المتعثرين عن السداد والمستحقين، يتم حساب LECL مباشرة للتعرض دون الحاجة إلى استخدام تعرض حدي MEAD أو احتمال تعثر حدي MPD. يفترض أن يكون العمر المتوقع للمقترضين المستحقين (ولكن غير المتعثرين) سنة واحدة.

**المراحل:**

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الموجودات المالية على ثلاث مراحل:

**المرحلة ١:** عند إنشاء أو شراء أصل مالي (ضمن نطاق منهج انخفاض القيمة)، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) ويتم إنشاء مخصص خسارة في تواريخ التقارير اللاحقة، تنطبق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أيضاً على الموجودات المالية الحالية (ضمن نطاق منهج انخفاض القيمة) مع عدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها. يتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي بدون خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة).

**المرحلة ٢:** إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ولا تعتبر منخفضة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. حساب إيرادات الفوائد هو نفسه بالنسبة للمرحلة الأولى.

عند تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي، يتعين على المصرف تقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. سيتم تحديد ذلك في حالة تطبيق أي من المعايير التالية:

## على مستوى المقترض / الطرف المقابل أو على مستوى الأصول المالية:

- يصل عدد أيام الاستحقاق إلى ٣٠ يوماً بالنسبة للتعرضات للبنوك والمؤسسات المالية أو تصل إلى يوم واحد للتعرضات للمقترضين داخل المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المقترض / الطرف المقابل في المرحلة ٣ مع البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى.
- تخفيض تصنيف الطرف المقابل لـ ٣ درجات استثمارية، درجة مضاربة واحدة أو من الاستثمار إلى درجات مضاربة على مقياس التصنيف الخارجي لنموذج (Fitch).
- خرق أي من الشروط التعاقدية من قبل المقترض / الطرف المقابل.
- انخفاض كبير في قيمة الضمانات المرهونة.
- تعرض المقترض / الطرف المقابل لمخاطر كبيرة تتعلق بالسمعة أو القانون أو غيرها من المخاطر التشغيلية التي تؤثر على قدرته أو رغبته في الوفاء بالتزاماته.
- إعادة جدولة أو إعادة هيكلية الأصل المالي (حتى ثلاثة أشهر مع الالتزام بشروط الأصول المالية المعاد جدولتها / إعادة هيكلتها).

## على مستوى المجموعات:

- زيادة كبيرة في الأسعار الداخلية للأصول المالية ضمن أي مجموعة.
  - تغيير كبير في الأساليب الداخلية المستخدمة في إدارة مخاطر أي مجموعة.
  - زيادة كبيرة في أسعار السوق أو الضمانات للأصول المالية المشابهة لتلك الموجودة في أي مجموعة.
  - زيادة كبيرة في احتمالية العمر الافتراضي للتخلف عن السداد لأي مجموعة (يمكن استخدام احتمال تعثر PD لمدة ١٢ شهراً كتقريب لحالة التخلف عن السداد مدى الحياة).
  - تغييرات عكسية كبيرة في بيئة الأعمال (الاقتصادية والمالية والقانونية ...) للمقترضين داخل أي مجموعة أو لأي مجموعة من المقترضين.
- المرحلة ٣: إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصل المالي إلى النقطة التي يعتبر فيها متخلفاً عن السداد، يتم تعليق الفائدة على الأصول المالية في هذه المرحلة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة ECL على مدى العمر، كما هو الحال في المرحلة ٢.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٦١٥,١١٧	٤٨,٨١٤,٥٥٦	ذمم مدينة أخرى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>١٠,١٢٦,٢١٨,٠٨٩</u>	<u>٣٢,٢٥٢,٩٥٨,١٣١</u>	

## ب- مخاطر السوق

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

### التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

#### مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات 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 لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بنود	من ستة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	غير حساسة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	أشهر إلى سنة ل.س.	حتى ستة أشهر ل.س.	حتى ثلاثة أشهر ل.س.	الشهر ل.س.	
							<u>الموجودات:</u>
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	٤٧٨,٨٢١,٢٤٣	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	-	٢٠,٢٦٤,٤٥٠,٠٥٨	٤,١٧٢,٤٥٦,٣٩٢	٢,١٥٤,٧٥٥,٨٤٣	١,٤٥٧,٢٢٦,٦٠٧	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,١١١,٠٢٥	٢٢٩,١١١,٠٢٥	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٨,٨١٤,٥٥٦	٤٨,٨١٤,٥٥٦	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المحمدة لدى المصرف المركزي
٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	٤,٣٣٦,٩١٣,٥١٦	٢٠,٢٦٤,٤٥٠,٠٥٨	٤,١٧٢,٤٥٦,٣٩٢	٢,١٥٤,٧٥٥,٨٤٣	٢,٥٥٧,٢٢٦,٦٠٧	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	مجموع الموجودات
							<u>المطلوبات:</u>
٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
٥٦,٣٠٤,٤٦٠	٥٦,٣٠٤,٤٦٠	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠	٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	( ٢٩,٨٨١,٨٠١,٢٥٧ )	٢٠,٢٦٤,٤٥٠,٠٥٨	٤,١٧٢,٤٥٦,٣٩٢	٢,١٥٤,٧٥٥,٨٤٣	٢,٥٥٧,٢٢٦,٦٠٧	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٢٩,٨٨١,٨٠١,٢٥٧	٩,٦١٧,٣٥١,١٩٩	٥,٤٤٤,٨٩٤,٨٠٧	٣,٢٩٠,١٣٨,٩٦٤	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بنود	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون		
ل.س.	غير حساسة	أكثر من سنة	أشهر إلى سنة	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							<u>الموجودات:</u>
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	٥٠٤,١٨٢,٠٥٠	-	-	-	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	-	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٥٦٩,٨٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٣٤٥,١١٣	٦٩,٣٤٥,١١٣	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٦١٥,١١٧	٢١,٦١٥,١١٧	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٥١٩,٢٣٤,٤١٩	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
							وديعة رأس المال المحمّدة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	لدى المصرف المركزي
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١,٦٧٤,٢١١,٣٧٩	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٩٤٦,٣٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	مجموع الموجودات
							<u>المطلوبات:</u>
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٤١٨,٩١٧,٣٤٤	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
٧٨,٩١١,٨١٤	٧٨,٩١١,٨١٤	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
٢٣,٨٠٨,١١٥	٢٣,٨٠٨,١١٥	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٩,٠٤٠,٧٦١,٢٤٤)	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٩٤٦,٣٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٩,٠٤٠,٧٦١,٢٤٤	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	١,٨٩٧,٢٦٧,٥٩٠	١,٠٥٤,١٩٩,٥٩٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٩٢,٣٤٧,٠٢٤	٩,٦١٧,٣٥١,١٩٩
-	( ١٩٢,٣٤٧,٠٢٤ )	٩,٦١٧,٣٥١,١٩٩

الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٠.٢٪)

النقص بسعر الفائدة بنسبة (٠.٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٩,٨٢٠,٥٥٢	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠
-	( ٦٩,٨٢٠,٥٥٢ )	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠

الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٠.٢٪)

النقص بسعر الفائدة بنسبة (٠.٢٪)

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

إن المصرف غير معرض لمخاطر العملات كونه لا يملك تعاملات إلا بالليرة السورية.

**ج- مخاطر السيولة:** تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة المصرف إلى تنويع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى ٧ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات:
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	نقد في الصندوق
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	-	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	-	٢٠,٢٦٤,٤٥٠,٠٥٨	٤,١٧٢,٤٥٦,٣٩٢	٢,١٥٤,٧٥٥,٨٤٣	١,٤٥٧,٢٢٦,٦٠٧	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
								موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,١١١,٠٢٥	-	١٦٩,١٨٥,٤٠٠	٢٤,٨٨٧,٥٢٨	١٥,٧٩٦,١٤٦	١٤,٣٠٠,٤٥٤	٤,٩٤١,٤٩٧	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٨,٨١٤,٥٥٦	-	٢,٠٧١,٨٠٢	٦,٠٧٨,٥٠٧	١٩,٢٢٢,٥١٧	١٢,٨١٦,٦١٧	٨,٦٢٥,١١٣	-	ذمم مدينة أخرى
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	٣,٤٣٧,٥٩٣,٨١٧	٢٠,٤٣٥,٧٠٧,٢٦٠	٤,٢٠٣,٤٢٢,٤٢٧	٢,١٨٩,٧٧٤,٥٠٦	١,٤٨٤,٣٤٣,٦٧٨	٢,٣٢٥,٣٠٠,٢١٠	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	-	٣٩٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	١٥٩,٦٢٤,٥٢٢	٢٦,٨٤٦,١٨٥	-	ذمم دائنة
٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	١٤٥,٧٤٠,٤٨٥	١٠٧,٩٠٢,٥٥٨	-	مصاريف مستحقة
٥٦,٣٠٤,٤٦٠	-	-	-	-	-	٥٦,٣٠٤,٤٦٠	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠	-	٤٤٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	٣٠٥,٣٦٥,٠٠٧	١٩١,٠٥٣,٢٠٣	-	مجموع المطلوبات
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٤٤٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	٣٠٥,٣٦٥,٠٠٧	١٩١,٠٥٣,٢٠٣	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٩,٨٣٨,١٥٣,٢٢٦)	١٩,٩٨٩,١٥٧,٧٤٠	٤,٢٠٣,٤٢٢,٤٢٧	٢,١٨٩,٧٧٤,٥٠٦	١,١٧٨,٩٧٨,٦٧١	٢,١٣٤,٢٤٧,٠٠٧	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	فجوة الاستحقاق
٥١,٢٠٧,٩١٣,٠٨١	-	٢٩,٨٣٨,١٥٣,٢٢٦	٩,٨٤٨,٩٩٥,٤٨٦	٥,٦٤٥,٥٧٣,٠٥٩	٣,٤٥٥,٧٩٨,٥٥٣	٢,٢٧٦,٨١٩,٨٨٢	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	فجوة إعلنة تسعير الفائدة تراكمياً

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى ٧ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	الموجودات: نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	-	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	-	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٥٦٩,٨٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٣٤٥,١١٣	-	٤٣,٦٧٧,١٠٥	١٢,٩٣٩,٤٨٩	٦,٣٩٩,٤٢١	٤,١٤٩,٠٧٥	٢,١٨٠,٠٢٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢١,٦١٥,١١٧	-	٢٣٩,٧٢٠	٢,١٤٥,٠٠٠	٦,٩١٩,٢٣٨	٦,١٠٤,٠٠٠	٦,٢٠٧,١٥٩	-	ذمم مدينة أخرى
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٥١٩,٢٣٤,٤١٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (بالصافي)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١,٠٣٩,٧٨٨,٧٠١	٥,٥٩٣,٦٥٠,٤٧٩	١,٦٠٨,٨٤٤,٤٨٩	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٨٠,١٠٧,٠٧٥	٩٩٦,٩١٤,٨٢٢	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٣٧٤,٧٤٦,٤٣٥	-	-	-	٤٤,١٧٠,٩٠٩	-	-	ذمم دائنة
٧٨,٩١١,٨١٤	-	-	-	-	٣٢,٩١٢,٧٠٨	٤٥,٩٩٩,١٠٦	-	مصاريف مستحقة
٢٣,٨٠٨,١١٥	-	-	-	-	-	٢٣,٨٠٨,١١٥	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	٣٧٤,٧٤٦,٤٣٥	٤٨,١٦٣,٠٩٩	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	٧٧,٠٨٣,٦١٧	٦٩,٨٠٧,٢٢١	-	مجموع المطلوبات
١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١٠,٤٤٧,٨٢٤,٥٥٠	٤٨,١٦٣,٠٩٩	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	٧٧,٠٨٣,٦١٧	٦٩,٨٠٧,٢٢١	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٩,٤٠٨,٣٥,٨٤٩)	٥,٥٤٥,٤٨٧,٣٨٠	١,٥٣٦,٧٥٠,٣٥٣	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٠٣,٠٢٣,٤٥٨	٩٢٧,١٠٧,٦٠١	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	فجوة الاستحقاق

### ٣٣- إدارة رأس المال

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

#### كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	الاحتياطي القانوني
٤٧,٥٠٥,٥٥٠	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	صافي الأرباح المحتجزة
( ٢٠,٣٧٩,٢٨٠ )	( ٥٠,٩٤٨,٢٠٠ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٧٥,٠٠٢ )	-	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١٠,٠٥٢,٥٢٣,٨٣٣	٣٣,٢٢٤,٧٩٨,٨٤٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٨٧,١٧٩,٠٠٠	٢٥٨,٢٩٧,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١٠,١٣٩,٧٠٢,٨٣٣	٣٣,٤٨٣,٠٩٥,٨٤٣	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٦١٤,١١٧,١٨٥	٢٤,٧٧٠,٧٠٠,٨١٧	التشغيلية ومخاطر السوق
%١٣٣,١٧	%١٣٥,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٣٢,٠٢	%١٣٤,١٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

\* بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٧/ المتضمن تعليمات تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩) لمصارف التمويل الأصغر من المادة رقم ٨/ الفقرة (٢-٢) يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلة الأولى) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

### ٣٤ - آثار انتشار في جائحة كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

درست إدارة المصرف الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمصرف والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

### ٣٥ - أرقام المقارنة

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

### بيان الوضع المالي

البيان	الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل	الأثر
موجودات أخرى	٤١,٩٩٤,٣٩٧	٢١,٦١٥,١١٧	ل.س. ( ٢٠,٣٧٩,٢٨٠ )
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
	-	-	-

### ٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ١٦ آب ٢٠٢٢.