

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٨-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أساس الاستنتاج 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.
- قامت الإدارة استجابة لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥ تاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ بإعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعثرة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار وذلك من خلال تأجيل الأقساط المستحقة وفوائد هذه الأقساط بدلاً من تأجيل أصل الدين لكل قسط والاعتراف بالفائدة في تاريخ استحقاقها مما أدى إلى تخفيض حصة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من الإيراد بمقدار فوائد الأقساط المؤجلة. إن الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هو تخفيض الفوائد الدائنة من القروض وحقوق الملكية بمبلغ ١٧٨,٥٤٠,٧٠٦ ليرة سورية. في حين لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

لبيد الخ

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لم يتم إعدادها بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق، سورية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	٥	نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	١٦,٨٤٠,٧٦٩,٣٨١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٦٩,٣٤٥,١١٣	٢٥٨,٤٩٧,٣٥٥	٩	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١,٩٩٤,٣٩٧	١١٧,٩٥٧,٣٧١	١٠	ذمم مدينة أخرى
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	١١	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٧٥,٠٠٢	-	١٢	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	١٢,٦٣٧,٩٤٦,٤٨٢	١٤	ذمم دائنة
٧٨,٩١١,٨١٤	١١٨,٥٢٣,٤٨٩	١٥	مصاريف مستحقة
٢٣,٨٠٨,١١٥	٣١,٤٦٥,٥٧٨	١٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٤٩,٢٥٦,٩٧٩	١٧	أموال مقترضة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦٤١,٨٩٤,٥٠٨</u>	<u>١٢,٨٣٧,١٩٢,٥٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٢٠	احتياطي قانوني
٤٧,٥٠٥,٥٥٠	٤٧,٥٠٥,٥٥٠		الأرباح المحتجزة
-	١٣٦,٢٩٦,٦٦٥		ربح الفترة
<u>١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥</u>	<u>١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

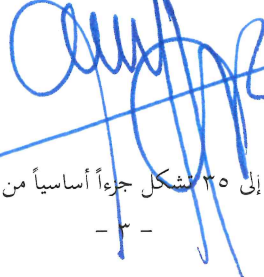
المدير المالي

رامي بيرقادر



الرئيس التنفيذي

منير هارون



رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٢٨,٣٢٣,٣١١	١,٢٠٩,٢٨٦,٢٤٧	٢١	الإيرادات التشغيلية
(١,٠٤٥,٨٣٥)	(١,٠٩٣,٨٨٠)	١٧	أعباء الفوائد
٣٢٧,٢٧٧,٤٧٦	١,٢٠٨,١٩٢,٣٦٧		صافي الإيرادات التشغيلية
٢,٤٧٣,٨٢٥	١١,٧٥٥,١٨٠	٢٢	إيرادات أخرى
٣٢٩,٧٥١,٣٠١	١,٢١٩,٩٤٧,٥٤٧		إجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف:			
(١٧٢,١٢٧,٠٢٥)	(٤٢٢,٧٩٥,٥٧٤)	٢٣	نفقات الموظفين
(٢٨,٧١٧,٢٢٣)	(٧٤,٨٥٢,٠٨٤)	١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
(١٢,٨٤٤,٤٢٨)	(٢٣,٢٤٧,٧٥٨)	٩	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٤٠٣,٣٨٨)	-	٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٣٢,٣٢١,٤٨٣)	(٢٥٤,٥١٤,٥٠٨)	٢٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٤,٦٠٦,٠٠٤)	(٢٩٣,٧٥٣,٠٣٢)	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣١,٠١٩,٥٥١)	(١,٠٦٩,١٦٢,٩٥٦)		إجمالي المصاريف
(١,٢٦٨,٢٥٠)	١٥٠,٧٨٤,٥٩١		صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١١,٤٨٧,٤٢٣)	-	١٨	ضريبة الدخل عن الفترة
-	(١٤,٤٨٧,٩٢٦)	١٨	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(١٢,٧٥٥,٦٧٣)	١٣٦,٢٩٦,٦٦٥		صافي الربح / (الخسارة) بعد الضريبة
(٠,١٣)	١,٣٦	٢٦	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة

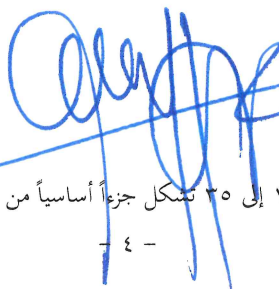
المدير المالي

رامي بيرقادر



الرئيس التنفيذي

منير هارون



رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	الأرباح المحتجزة	ربح / (خسارة) الفترة	احتياطي قانوني	رأس المال	
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
١٣٦,٢٩٦,٦٦٥	-	١٣٦,٢٩٦,٦٦٥	-	-	أرباح الفترة
<u>١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠</u>	<u>٤٧٥٠٥,٥٥٠</u>	<u>١٣٦,٢٩٦,٦٦٥</u>	<u>٢٥,٥٧٢,٥٦٥</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	٥٦,٩٩٤,٩٩٥	-	٢١,٤٦٣,٧٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١٢,٧٥٥,٦٧٣)	-	(١٢,٧٥٥,٦٧٣)	-	-	خسارة الفترة
<u>١٠,٠٦٥,٧٠٣,٠٦٤</u>	<u>٥٦,٩٩٤,٩٩٥</u>	<u>(١٢,٧٥٥,٦٧٣)</u>	<u>٢١,٤٦٣,٧٤٢</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة - معدلة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١,٢٦٨,٢٥٠)	١٥٠,٧٨٤,٥٩١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,٠٤٥,٨٣٥	١,٠٩٣,٨٨٠	فوائد على الأموال المقرضة
٣٢,٣٢١,٤٨٣	٢٥٤,٥١٤,٥٠٨	٢٤ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٨,٧١٧,٢٢٣	٧٤,٨٥٢,٠٨٤	١٢,١١ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
١٢,٨٤٤,٤٢٨	٢٣,٢٤٧,٧٥٨	٩ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٠٣,٣٨٨	-	٩ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
٧٤,٠٦٤,١٠٧	٥٠٣,٩٩٢,٨٢١	
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(١,٢٨٢,٣٥٨,٥٤٠)	(٨,٤٣٠,٩٩١,٠٩٥)	٢٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٦٤,٣٨٦,٧٢٩)	(٧٥,٩٦٢,٩٧٤)	الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
٣,٩٢٨,٩٨٠	١٢,٢١٩,٠٢٩,١٣٨	الزيادة في الذمم الدائنة
٢٤,٥٧٣,١٤٤	٣٩,٦١١,٦٧٥	الزيادة في المصاريف المستحقة
٢٩,٠٢١,٣٢٤	٧,٦٥٧,٤٦٣	الزيادة في الإيرادات المقبوضة مقدماً
(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	(٨٦,٥٨٢,٠٦٢)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٠٢,٧٤٩,٢٨١)	٣,٦٧٢,٧٦٢,١٤٥	صافي التغييرات في رأس المال العامل
(٧٢٨,٦٨٥,١٧٤)	٤,١٧٦,٧٥٤,٩٦٦	صافي النقد من / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٦,١٤٦,٨١٢)	(٨٨٢,٨٦٨,١٥٤)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
-	٥٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(١٦,١٤٦,٨١٢)	(٨٨٢,٣٦٨,١٥٤)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المكتتب به
(٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠)	-	١٣ الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
-	(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	المدفوعات على التزامات عقود الإيجار
٥,٦٧٠,٦١٢,٥٠٠	(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من النشاطات التمويلية
٤,٩٢٥,٧٨٠,٥١٤	٣,٠٨١,٩٨٦,٨١٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	٩١٩,٩٦٥,١٦٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٠٦١,١٧١,٢٦٧	٤,٠٠١,٩٥١,٩٨١	٢٧ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

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 التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مصرفية ومالية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم /١٥/ تاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٧ وتعليماته التنفيذية. كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٢٦١٧ تاريخ ١٨ حزيران ٢٠٢٠. كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على الموافقة على تسجيل مصرف الوطنية للتمويل الأصغر تحت الرقم ٢ في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي.

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 سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

تم الاكتتاب على كامل أسهم المصرف من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات، وإن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة ٩٨,٧٥% 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 مكنتي حماة وحمص.

بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢١ تم تعديل تسمية المصرف ليصبح "مصرف الوطنية للتمويل الأصغر" بناءً على المادة (٤) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٢/م/ن).

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قام المصرف بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط. 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 وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج المصرف.

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المؤسسة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية، تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

تصريح التقييد بالمعايير

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 الإقتضاء، 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 لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع 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 يعاد 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.

تقييم نموذج الأعمال

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

إعادة التصنيف

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض). 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.

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة 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 معدّلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض 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. تقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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 إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، ويستدرك 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 (٣١).

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 مخصص 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 المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت 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 أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي 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 والحواسب
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. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

ه- موجودات غير مادية:

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

و- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ز- المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على المصرف نتيجة حدث سابق أي موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى 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 وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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.

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.

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد 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 (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥
<u>٣٩,٢٨٠,٣٩٨</u>	<u>٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥</u>

النقد في الصندوق - ليرة سورية

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٤,١٨٤,٧٧١	١,٣٣٣,٠٢٢,٢٢٦
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠
(٢,٧٢١)	(٣٤,٢٧١)
<u>٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠</u>	<u>٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥</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 الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	-	-	-	٨٨٠,٦٨٤,٧٧١
٣,١٣٤,٠٠٦,٥١٢	-	-	-	٣,١٣٤,٠٠٦,٥١٢
(٣٠٥,١٦٩,٠٥٧)	-	-	-	(٣٠٥,١٦٩,٠٥٧)
<u>٣,٧٠٩,٥٢٢,٢٢٦</u>	<u>٣,٧٠٩,٥٢٢,٢٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٠٩,٥٢٢,٢٢٦</u>

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

الأرصدة المسددة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٥,٦١٩,٦٩٧	-	-	-	١٢٥,٦١٩,٦٩٧
٨١٨,٨٠٢,٠٠٤	-	-	-	٨١٨,٨٠٢,٠٠٤
(٦٣,٧٣٦,٩٣٠)	-	-	-	(٦٣,٧٣٦,٩٣٠)
<u>٨٨٠,٦٨٤,٧٧١</u>	<u>٨٨٠,٦٨٤,٧٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٠,٦٨٤,٧٧١</u>

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٢١	-	-	٢,٧٢١
إضافات	٣٢,٤٩١	-	-	٣٢,٤٩١
استردادات	(٩٤١)	-	-	(٩٤١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤,٢٧١	-	-	٣٤,٢٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٨	-	-	٣٨٨
إضافات	٢,٥٣٠	-	-	٢,٥٣٠
استردادات	(١٩٧)	-	-	(١٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٢١	-	-	٢,٧٢١

٧- إيداعات لدى المصارف

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

لم تكن هناك أي حركة على الإيداعات لدى المصرف خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥٩,٤٦٢	-	-	٥٩,٤٦٢
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٩,٤٦٢)	-	-	(٥٩,٤٦٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

لم تكن هناك أي حركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧	التسهيلات الائتمانية
(٢٣١,٤٤٨,٨٥٩)	(٤٨٥,٩٣١,٨١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١,٣١٦,٨٧٠	١٧٢,٩٤٩,٨٣١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
(٤٧,١٧٧)	(٨٥٥,٦٩٠)	فوائد معلقة
<u>٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤</u>	<u>١٦,٨٤٠,٧٦٩,٣٨١</u>	

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموعة	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 الفترة
-	-	(٢٢٩,٧٠٩,٩٧٣)	٢٢٩,٧٠٩,٩٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٢٥,٥٣٠,١٥١	(٥٢٥,٥٣٠,١٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٦٥١,٥٣٣	(٣,٥٧٦,١٣٣)	(٦,٠٧٥,٤٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٣٢١,٠٨٤,٧٣٠	٦,٩٢٧,١٩٥	٦٩٥,٠٣٩,٢٥٢	٩,٦١٩,١١٨,٢٨٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٠١٠,٩١٨,٠٨٣)	(١,٨٣٠,٩٩١)	(٢٤٨,٩٥٨,٥٥٦)	(١,٧٦٠,١٢٨,٥٣٦)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
<u>١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧</u>	<u>١٥,٧٤٧,٧٣٧</u>	<u>١,٤٣٩,١٧٨,٦٣١</u>	<u>١٥,٦٩٩,٦٨٠,٦٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموعة	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 الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٣١,٤٤٨,٨٥٩	١٩٢,٩٩٣,٨١٨	٣٨,٢٥٥,٠٤٠	٢٠٠,٠٠١	٢٣١,٤٤٨,٨٥٩
-	١٣,٥١٦,٦٨٦	(١٣,٥١٦,٦٨٦)	-	-
-	(١١,٩٨٤,٥٣٢)	١١,٩٨٤,٥٣٢	-	-
-	(١٢٧,٦٢٧)	(٢٠١,٨٣٨)	٣٢٩,٤٦٥	-
٣٢٦,٠٥١,٩٨٦	٢٤٢,٩٣٨,٢٩١.	٧٥,٩٤٠,٧٧٦	٧,١٧٢,٩١٩	٣٢٦,٠٥١,٩٨٦
(٧١,٥٦٩,٠٢٨)	(٦٠,٣٦٠,٥٢٠)	(١١,٢٠٨,٥٠٨)	-	(٧١,٥٦٩,٠٢٨)
٤٨٥,٩٣١,٨١٧	٣٧٦,٩٧٦,١١٦	١٠١,٢٥٣,٣١٦	٧,٧٠٢,٣٨٥	٤٨٥,٩٣١,٨١٧

الرصيد كما في بداية الفترة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إضافات

استردادات

الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
.ل.س.	.ل.س.
١٧٧,٠٩٤	٤٧,١٧٧
٩٩٠,٨٨٨	٨٨١,٤٠٨
(٤٩١,٦٩٧)	(٧٢,٨٩٥)
(٦٢٩,١٠٨)	-
٤٧,١٧٧	٨٥٥,٦٩٠

رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة / السنة

فوائد معلقة خلال الفترة / السنة

ينزل:

مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة

تتوزع التسهيلات الإئتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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.
المرحلة الأولى	٢,١٦٩,١٠٣,٠٢٥	٥,٥٣٧,٤٧٧,٢٨٩	٣,٢٦٦,٠٣٤,٢٣١	٢,١٤٣,٣٢٢,٢٣٦	١,٨٧٨,٣٥٤,٣٣٨	٣٢٠,٦٥١,٤٣٤	٣٨٤,٧٣٨,١٣٥	١٥,٦٩٩,٦٨٠,٦٨٨
المرحلة الثانية	٢٨٤,٠٥٠,٧٤٤	٤٧٧,٣٤٨,٢١١	٣٢٥,٥٤٥,٦٤٦	٣٥,١١١,٩١٣	٢٢٦,٢١٢,٤٤٠	٣٩,٩٥٦,٩٦٢	٥٠,٩٥٢,٧١٦	١,٤٣٩,١٧٨,٦٣٢
المرحلة الثالثة	٣,٠٠١,٥٨٨	-	-	-	٥,٨١٨,٩٥٤	-	٦,٩٢٧,١٩٥	١٥,٧٤٧,٧٣٧
	٢,٤٥٦,١٥٥,٣٥٧	٦,٠١٤,٨٢٥,٥٠٠	٣,٥٩١,٥٧٩,٨٧٧	٢,١٧٨,٤٣٤,١٤٩	٢,١١٠,٣٨٥,٧٣٢	٣٦٠,٦٠٨,٣٩٦	٤٤٢,٦١٨,٠٤٦	١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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.
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
	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 للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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	٨,١٣٦,١٠٠	٣٦١,٩٤١,٤٩٣	٩٣,٩٩٥,٠٥٠	٣٥,٤٦٩,١٥٠	٢٧٣,٩٣٧,٥٦٧	٨,٧٣٣,٣٠٠	١٧,٧٤٧,٧٠٠	٧٩٩,٩٦٠,٣٦٠
تجاري	٢٢٨,٤٣٨,٤٦٥	٩٢٩,١٥٥,٤٠٩	٣٨١,٨٧٦,١٦٥	٢٣,١٥٤,٠٢٥	٢٥٩,٨٢١,٤٩٩	٤,٩٠٥,٠٠٠	١,٨٥٢,٦٠٠	١,٨٢٩,٢٠٣,١٦٣
صناعي	٨,٢٨٨,٩١٨	٣٨,٢٥٧,٢٥٠	٢٠,٢١١,٤٥٠	٣,٩٩٩,٦٠٠	٢٠,٤١٦,٨٠٠	-	-	٩١,١٧٤,٠١٨
سكنية	-	-	-	٥٣٢,٨٠٠	-	-	-	٥٣٢,٨٠٠
خدمات أخرى	٢,٢١١,٢٩١,٨٧٤	٤,٦٨٥,٤٧١,٣٤٨	٣,٠٩٥,٤٩٧,٢١٢	٢,١١٥,٢٧٨,٥٧٤	١,٥٥٦,٢٠٩,٨٦٦	٣٤٦,٩٧٠,٠٩٦	٤٢٣,٠١٧,٧٤٦	١٤,٤٣٣,٧٣٦,٧١٦
	٢,٤٥٦,١٥٥,٣٥٧	٦,٠١٤,٨٢٥,٥٠٠	٣,٥٩١,٥٧٩,٨٧٧	٢,١٧٨,٤٣٤,١٤٩	٢,١١٠,٣٨٥,٧٣٢	٣٦٠,٦٠٨,٣٩٦	٤٤٢,٦١٨,٠٤٦	١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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
	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 للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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	١١٢,٣٢٩	٩,٢٦٢,٨٤٧	١,٨٧٩,٤٨٦	٤١,١٥٠	٢,٠٨٠,٣٢٥	-	-	١٣,٣٧٦,١٣٧
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	١,١٣٢,٥٠٥	٣١,٤٧٠,٩٩٧	٥,٥٣٠,٤١٤	٧٠١,٢٥٠	٥,٩٩٦,٢١٣	-	-	٤٤,٨٣١,٣٧٩
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	٦,٠٢٢,٦٦٢	٦٧,٥٠٣,٨٣٧	١٥,٧٧٢,٦٨٥	٣,٣٧٤,٦١٣	١٦,٨١٨,٤٠١	٤,٦٠٢,٩١٩	١,٦٠٧,٥٤٩	١١٥,٧٠٢,٦٦٦
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٢,٣٦٨	٧٥,٩٥٧,٨٧٤	٣٢,٥٥٦,٧٥٣	٧,٢٩٣,٠٤٤	١٩,٣٧٧,٥٣٧	١١,٧٠٣,٨١١	١,٥٥٦,٣٤٣	١٦٦,٣٥٧,٧٣٠
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٧١,٨٨٥,٢٤٥	٢٥٠,٤٤٩,٨٧٠	١٤٩,٠٥٢,٨٣٩	٢٥,٦٥٩,٦٦٥	٩٧,٢٤٤,٣٥٩	٣٦,٠٣٥,٠٢٦	١١,٣٤٥,٥٥٢	٦٤١,٦٦٢,٥٥٦
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٧٤٢,٨٠٣,٢٢٠	١,١١٥,٩١٤,٥٩٦	٩٥٢,٤٧٤,٠٧٦	٢٨٤,١٢٢,٤٥٣	٦٧٦,١٦٠,٣٥٩	١٥٥,٧٤٠,٣٩٧	١٢١,٣٠٧,٦٤٧	٤,٠٤٨,٥٢٢,٧٤٨
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٣,٥٨٠,٨٤٥	١,٣٥٨,٣٩٧,٩٠٤	٨٥٥,١٠٣,٧٤٤	٣٢٩,٤١٤,٠٢٧	٥٨٥,٨٢٢,٠٣٠	١٠٧,٥٣٠,٦٤٣	٨٠,٤٣٩,٠٥٥	٣,٨٧٠,٢٨٨,٢٤٨
من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٢٠٥,٧٧٣	٣٦٨,٤٧٠,٠٨٦	٢٦٨,٣٤٦,١٦٧	٢٠٩,٧٩٣,٦٣٢	١٤٥,٤٧١,١٥٠	٢٥,٣٧٩,٨٥٠	٤٤,٨٦٢,٤٠٠	١,٢٧٧,٥٢٩,٠٥٨
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٨٤٧,٥٠٠,٤١٠	٢,٧٣٧,٣٩٧,٤٨٩	١,٣١٠,٨٦٣,٧١٣	١,٣١٨,٠٣٤,٣١٥	٥٦١,٤٢٥,٣٥٨	١٩,٦١٥,٧٥٠	١٨١,٤٩٩,٥٠٠	٦,٩٧٦,٣٣٦,٥٣٥
	٢,٤٥٦,١٥٥,٣٥٧	٦,٠١٤,٨٢٥,٥٠٠	٣,٥٩١,٥٧٩,٨٧٧	٢,١٧٨,٤٣٤,١٤٩	٢,١١٠,٣٨٥,٧٣٢	٣٦٠,٦٠٨,٣٩٦	٤٤٢,٦١٨,٠٤٦	١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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 ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	٣,٦٠٤,٧٠٠	٥٣,٣٤٥,٢٦٠	٩,٧٨٣,٥٢٢	١,٧٩٥,٨٠٠	١٠,٨٨٥,٣٥٩	-	-	٧٩,٤١٤,٦٤١
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	١١,٦٨٧,٠٥٧	٧٢,١٤٦,٧٩٤	١٦,٢٤٨,٣٠٥	٤,٠٣٣,٩٢٥	١٦,٧٨١,٤٢٨	-	-	١٢٠,٨٩٧,٥٠٩
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٩,٤٥٤	٤٤,٢٤٤,٦٩٣	١٣,٨٩٩,١٤٦	٢,٦٧٥,٨٠٠	٧,٣٣٦,٢٤٥	-	-	٨٨,٢١٥,٣٣٨
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٩٩,٧٣٠	١٢٤,٦٨٨,٣٤٦	٩٠,٤٠٠,٣٩٣	٩,٢٢٢,٠٩٤	٦٥,٦٢٤,٢٠٤	-	-	٣٥٧,٠٣٤,٧٦٧
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	١٨٢,٦٤٠,٥٦٠	٥٩٧,٨٦٠,٥١٤	٤١٣,١٧٨,٩٤٢	٥٣,٢٠٣,٧٤٧	١٤٥,٥٥٥,٤٠٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٣,٤٣٩,١٦٦
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٧٧٢,٢٧٣	١,٠٧٨,٥٤٨,٦١٩	٨٣٣,٦٣٨,٣٢٥	١٩٧,٩٩٨,٧٢٣	٣١٨,٠١٩,٩٧٥	-	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٩٢٢,٨٢٧,٩١٥
من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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.
أقل من شهر	٧٩,٦١٦,٦٢١	١٦٣,٤٧٣,٢٦٥	١٠٢,٣٢١,٥٠٧	٥٢,٦٨١,٥٩٨	٦٠,٢٧٨,٧٥٢	٧,٤٢٧,٣١٦	٩,٠١٠,٢٠١	٤٧٤,٨٠٩,٢٦٠
بين ١ - ٣ شهر	١٥٥,٤٩٨,٥٧٥	٣٢٤,١٤٨,٤٠٩	٢٠٢,٧١٧,٥٣٦	١٠٥,٣٤٠,٦٨٧	١٢٠,١٨٢,٤٨٠	١٤,٨٥٤,٦٣١	١٨,٠٢٠,٤٠٧	٩٤٠,٧٦٢,٧٢٥
بين ٣ - ٦ أشهر	٢٢٨,٥٣٧,١١٤	٤٧٥,٣٥٨,٦٠٠	٢٩٨,٧٩٢,٦٦٣	١٥٧,٢٠٤,٢٧٢	١٧٨,٨٨٣,٩٦٣	٢٢,٢٨١,٩٤٦	٢٧,٠٣٠,٦٠٩	١,٣٨٨,٠٨٩,١٦٧
بين ٦ - ٩ أشهر	٢١٥,٨٠٤,٤٤٢	٤٥٦,٤٦٢,٩٩٢	٢٩١,٣٢٩,٨٩٧	١٥٥,٣٨١,٧٥٩	١٧٤,٦٧٦,٣٦٦	٢٢,٢٨١,٩٤٦	٢٧,٠٣٠,٦٠٩	١,٣٤٢,٩٦٨,٠١١
بين ٩ - ١٢ شهر	٢٠٢,٤١٩,٦١٦	٤٤٢,٠١٧,٦٧٤	٢٨٣,٧١٦,٦٣٩	١٥٣,٨٢٦,٩٨٢	١٦٣,٣٢٢,٨٥٥	٢٢,٢٨٦,٧١٤	٢٧,٠٣٠,٦٠٩	١,٢٩٤,٦٢١,٠٨٩
بين ١٢ - ١٨ شهر	٣٧٠,٠٦١,٧٤٦	٨٤٤,٢٨٢,٢١٣	٥٤٤,٤٧٢,٨٦٧	٣٠٠,١٣٢,٩٨٨	٢٨٣,٢٢٦,٢٠٧	٤٤,٢٠١,٥٤٩	٥٤,٠٦١,٢١٩	٢,٤٤٠,٤٣٨,٧٨٩
أكثر من ١٨ شهر	١,٢٠٤,٢١٧,٢٤٣	٣,٣٠٩,٠٨٢,٣٤٧	١,٨٦٨,٢٢٨,٧٦٨	١,٢٥٣,٨٦٥,٨٦٣	١,١٢٩,٨١٥,١٠٩	٢٢٧,٢٧٤,٢٩٤	٢٨٠,٤٣٤,٣٩٢	٩,٢٧٢,٩١٨,٠١٦
	<u>٢,٤٥٦,١٥٥,٣٥٧</u>	<u>٦,٠١٤,٨٢٥,٥٠٠</u>	<u>٣,٥٩١,٥٧٩,٨٧٧</u>	<u>٢,١٧٨,٤٣٤,١٤٩</u>	<u>٢,١١٠,٣٨٥,٧٣٢</u>	<u>٣٦٠,٦٠٨,٣٩٦</u>	<u>٤٤٢,٦١٨,٠٤٦</u>	<u>١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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.
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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.
المرحلة الأولى	٥١,٣٢١,٧٠٧	١٣٢,٤٤٩,٩٠٢	٧٧,٨٥٤,٧٨٩	٥٢,٥٦٤,٤٦٠	٤٤,٨٥١,٢٨٨	٨,٢٧٠,٨١٦	٩,٦٦٣,١٥٥	٣٧٦,٩٧٦,١١٧
المرحلة الثانية	١٩,٨٣٠,٠٩١	٣٣,٩١٦,٥٢٢	٢٠,٧٧٩,٠٠٨	٢,٣٥٨,٢٢٨	١٤,٦٨٤,٠٩٨	٣,٧٧١,١٣٣	٥,٩١٤,٢٣٦	١٠١,٢٥٣,٣١٦
المرحلة الثالثة	١,١٢٨,٩٥٣	-	-	-	٤,٧٣٧,٧٢٤	-	١,٨٣٥,٧٠٧	٧,٧٠٢,٣٨٤
	<u>٧٢,٢٨٠,٧٥١</u>	<u>١٦٦,٣٦٦,٤٢٤</u>	<u>٩٨,٦٣٣,٧٩٧</u>	<u>٥٤,٩٢٢,٦٨٨</u>	<u>٦٤,٢٧٣,١١٠</u>	<u>١٢,٠٤١,٩٤٩</u>	<u>١٧,٤١٣,٠٩٨</u>	<u>٤٨٥,٩٣١,٨١٧</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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.
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- 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 (مدققة معدلة)
٢٢٣,٤٧٩	٢٢٣,٤٧٩	الإضافات
-	(٢٥,٧٣٥,٧٧٧)	مصروف الاستهلاك
٨٢٨,٢٤٧	-	مصروف الفوائد
(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	الدفعات
-	٦٩,٣٤٥,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	(٢٣,٢٤٧,٧٥٨)	مصروف الاستهلاك
(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	الدفعات
-	٢٥٨,٤٩٧,٣٥٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٠- ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٤٦,٢٣٧	٤٨,٧٢٩,٨٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٣٠,٢٠٨	٤,٤٤٢,٨٤٧	فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف
٤,٢٣٨,٦٧٢	١٣,٨٣٦,٤٩١	ذمم مدينة أخرى
٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
٤١,٩٩٤,٣٩٧	١١٧,٩٥٧,٣٧١	

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٢٥,٠٠٠	٢٦,٥١٠,٠٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
٨,٢١٥,٣٢٧	١٣,٢٨٦,٩٨٣	تأمين مدفوع مقدماً
٣,٥٠٥,٩١٠	٨,٩٣٢,٨٥٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٥,٥٤٦,٢٣٧	٤٨,٧٢٩,٨٣٣	

* يمثل ١٠٠% من مساهمة المصرف في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغ ١,٠٢% من رأس مال المصرف.

يتكون هذا البنود مما يلي:

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	عقارات	
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
٨٨٢,٨٦٨,١٥٤	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٨,٥٥٠,٤٨٤	٨٢,٣١٧,٦٧٠	-	-	الإضافات
(١٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات
١,٥٢٩,٦٧١,٨١٣	١٢٥,٠٠١,٦٢٧	٨٠٠,٥٦٩,٢٨٤	٢١٥,٥٥١,٤٠٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
الاستهلاكات المتراكمة						
(٦٧,٦٣٤,٧٩١)	(٢٩,٠٥٨,٢٣٦)	(١٢,٣٥١,٩٥٥)	(٢٣,٨٤٩,٦٠٠)	(٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦٠,٢٢١,٥١٢)	(١٠,٥٤٦,١١٩)	(٧,٦٣٧,١٧٢)	(٢٠,٣٠٣,٦٠٦)	(٣,٧٣٢,١٤٠)	(١٨,٠٠٢,٤٧٥)	الإضافات، أعباء السنة
١٦٢,٠٦٣	-	-	١٦٢,٠٦٣	-	-	الاستبعادات
(١٢٧,٦٩٤,٢٤٠)	(٣٩,٦٠٤,٣٥٥)	(١٩,٩٨٩,١٢٧)	(٤٣,٩٩١,١٤٣)	(٦,١٠٧,١٤٠)	(١٨,٠٠٢,٤٧٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٧٤,٦٧٧,٠٨٢)	(٣,٨٨٣,٠٣١)	(٤١,٧٠١,٤٧٤)	(١٨,٦٩٦,٩٧٩)	(١,٥٤٠,٣٦٠)	(٨,٨٥٥,٢٣٨)	الإضافات، أعباء الفترة
١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	الاستبعادات
-	١٤٦,٠٠٠	-	-	-	(١٤٦,٠٠٠)	تحويلات
(٢٠٢,٢٤٦,٣٢٢)	(٤٣,٣٤١,٣٨٦)	(٦١,٦٩٠,٦٠١)	(٦٢,٥٦٣,١٢٢)	(٧,٦٤٧,٥٠٠)	(٢٧,٠٠٣,٧١٣)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية						
١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	٨١,٦٦٠,٢٤١	٧٣٨,٨٧٨,٦٨٣	١٥٢,٩٨٨,٢٨٠	٢٠,٨٥٢,٥٠٠	٣٣٣,٠٤٥,٧٨٧	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٢٣,٣٩٧,٢٧٢	٤٢,٠٢٩,٦٧٣	٨٩,٣٦٧,٥٨٩	٢٢,٣٩٢,٨٦٠	٣٤٢,٠٤٧,٠٢٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٢- موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

ل.س.	الكلفة التاريخية:
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
	الإطفاءات:
(٣,٢٣٥,٤٩٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٥٨,٥٠٠)	الإضافات، أعباء السنة
(٣,٢٩٣,٩٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١٧٥,٠٠٢)	الإضافات، أعباء الفترة
(٣,٤٦٩,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
	صافي القيمة الدفترية:
-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
١٧٥,٠٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣- وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧/ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المصرف ملزم بإيداع ٥٥% من رأسماله كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠	-	إضافات
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٤ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	الأمانة السورية للتنمية *
٤٢,٤١٧,٣٤٤	٢٦١,٤٤٦,٤٨٢	ذمم دائنة أخرى
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	١٢,٦٣٧,٩٤٦,٤٨٢	

* استلم المصرف مبلغ وقدره ١٢ مليار ليرة سورية من الأمانة السورية للتنمية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢١ بغرض زيادة رأس مال المصرف لاحقاً. بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢١ تمت زيادة رأسمال المصرف ليصبح ٣٣ مليار ليرة سورية بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية (إيضاح رقم ٣٢).

١٥ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٦٨,٤٤٦	٥,٧٩١,٦١٧	مياه وكهرباء مستحقة
١,١٣٦,٤٨٧	٧٨٠,٤٤٧	هاتف وفاكس وإنترنت
١٦,٧٥٥,٨٣٣	٩,٩٠٠,٨٢٩	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
١١,٥٢٥,٥٥٨	٤٠,٦٣٥,٤٦٠	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٢٧,٣٤٩,٨٨١	٣٧,٩٢٢,١٠٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٥,٥٦٢,٨٢٧	١٢,٣٤٣,٥٢٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٧,١٣٧,٥٠١	٤,٨٣٦,٥٠١	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
٤,٧٧٥,٢٨١	٦,٣١٣,٠٠٣	أخرى
٧٨,٩١١,٨١٤	١١٨,٥٢٣,٤٨٩	

١٦ - إيرادات مقبوضة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٨٠٨,١١٥	٣١,٤٦٥,٥٧٨	فوائد غير مستحقة
٢٣,٨٠٨,١١٥	٣١,٤٦٥,٥٧٨	

١٧- 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 حيث تم منح القرض بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٨. وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٨,١٦٣,٠٩٩	
٢,١١٥,٤٢٢	١,٠٩٣,٨٨٠	الفائدة المستحقة خلال الفترة / السنة
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٤٩,٢٥٦,٩٧٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

١٨- مخصص ضريبة الدخل

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٧٢,٠٩٤,١٣٦	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	تكاليف ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	١٤,٤٨٧,٩٢٦	تسديدات خلال الفترة / السنة
(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	(٨٦,٥٨٢,٠٦٢)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	خسارة الفترة قبل الضريبة
(١,٢٦٨,٢٥٠)	-	(١,٢٦٨,٢٥٠)	تعديلات*
١,٠٤٥,٨٣٥	-	١,٠٤٥,٨٣٥	
(٢٢٢,٤١٥)	-	(٢٢٢,٤١٥)	يضاف:
	-	٨,٩٧٦,٥٢٩	استهلاك المباني
	-	٣٣,٠١٨,٣٣٤	مصروف مخصص الديون المنتجة
	-	٤١,٧٧٢,٤٤٨	الربح الضريبي
	%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
	-	١٠,٤٤٣,١١٢	مصروف الضريبة
	-	١,٠٤٤,٣١١	رسم إعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
	-	١١,٤٨٧,٤٢٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة

بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة (أ) من القانون رقم (٨) الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ تعفى المصارف من ضريبة الدخل عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاولة عملها وعليه فلم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

١٩- رأس المال

بلغ رأس مال المصرف ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية، كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

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	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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	

٢٠- احتياطي قانوني

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	١٦,٨١٦,٨٨٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٨,٧٥٥,٦٧٨	إضافات
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٥٠,٧٨٤,٥٩١	٨٧,٥٥٦,٧٨٤	الربح قبل الضريبة
-	٨,٧٥٥,٦٧٨	احتياطي قانوني (١٠%)

٢١- الإيرادات التشغيلية

تتضمن الإيرادات ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٦٦٧,٣٧٠	٩٧٥,٢٠٧,٦٦٧	إيرادات خدمات (فوائد وقروض)
٣٥,٥٥٠,٢٠٠	١٧١,٤٥٠,٢٠٠	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
١٠٠,١٠٥,٧٤١	٦٢,٨٤٧,٩٤٤	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
-	٩٠,٤٣٦	المسترد من الفوائد المعلقة
-	(٣١٠,٠٠٠)	مردودات من فوائد وعمولات القروض
<u>٣٢٨,٣٢٣,٣١١</u>	<u>١,٢٠٩,٢٨٦,٢٤٧</u>	

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٠,٧٠٧	-	غرامات تأخير
٢٤٨,٦٥٤	٩,٣٣٥,٧٩٤	فوائد وغرامات مستردة
٦٤٤,٤٦٤	٢,٤١٩,٣٨٦	إيرادات متنوعة
<u>٢,٤٧٣,٨٢٥</u>	<u>١١,٧٥٥,١٨٠</u>	

٢٣- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٩,٧٦٢,٦١٩	٢٧٩,٤١٦,١٠٧	رواتب وأجور
٣٥,٤٣٠,١٢٠	١٠١,٢٣٠,٧٣٢	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
١٦,٩٣٤,٢٨٦	٤١,٣٩٨,٧٣٥	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
-	٧٥٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
<u>١٧٢,١٢٧,٠٢٥</u>	<u>٤٢٢,٧٩٥,٥٧٤</u>	

٢٤- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٠١,٨٤٩	٣١,٥٥٠	أرصدة لدى المصارف
(١١٨,٦٣١)	-	الإيداعات لدى المصارف
٣١,٣٣٨,٢٦٥	٢٥٤,٤٨٢,٩٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٣٢١,٤٨٣	٢٥٤,٥١٤,٥٠٨	

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٣٦,٧٤٩	٢٦,٩٩٠,٠٠٠	إيجار
١,٤٦١,٦٦٧	٢,٨٣٤,٠١٥	أتعاب ورسوم قانونية
٧,٣٦٩,٢٤٢	٨,٦١١,٦٦٣	استشارات مهنية ومالية وتقنية
١٤,٠٨٦,٩٥٦	٥٥,٦٩٩,٠٩٢	نفقات ورسوم حكومية
١,١٩٣,٠٨٥	١٠,٥١٨,٦٨٥	ضيافة
٧,١١٦,٢١٧	٤٧,٩٢٢,٨٦٨	صيانة
٤,٨١٥,٥٠٤	١٤,٢٥١,٧١٣	تأمين
٥,٨٧٣,٢٠٧	٢٩,٢٦٧,٨٣٠	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٧,٥١٤,٠٩٣	٢٨,٠٠٨,٧٩٣	سفر وإقامة وتنقلات
٦,١٨٦,٧٩٩	٨,٨٥٠,٦٠٤	كهرباء وماء واتصالات
٥,١٦٣,٩٠١	١٧,٤٢٧,٧٧٢	وقود ومحروقات
٥٦٤,٦٣٠	٣,١٨٤,٥٠٢	عمولات مصرفية
-	١,١٠٠,٠٠٠	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	١١,٠٩٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤١٣,٢٠٠	٥,٩٣٥,٠٠٠	دعاية وتسويق وبحث
٢,٩٠٢,٥٠٠	٧,٣٥٩,٦٤٠	تنظيف وتعقيم
-	٣,٩٩٠,٠٠٠	نفقات حراسة
٢,٩٠٨,٢٥٤	١٠,٧١٠,٨٥٥	أخرى متنوعة
٨٤,٦٠٦,٠٠٤	٢٩٣,٧٥٣,٠٣٢	

٢٦- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(١٢,٧٥٥,٦٧٣)	١٣٦,٢٩٦,٦٦٥	ربح / (خسارة) الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٣)	١,٣٦	حصة السهم من ربح / (خسارة) الفترة

٢٧- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠		كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥			النقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	٣,٧٠٩,٥٢٢,٢٢٦			حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
٩١٩,٩٦٥,١٦٩	٤,٠٠١,٩٥١,٩٨١			

٢٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠		كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠			بنود بيان الوضع المالي
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٤٩,٢٥٦,٩٧٩			ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (الأمانة السورية للتنمية)
٤٢٤,٦٦٣,٠٩٩	١٢,٤٢٥,٧٥٦,٩٧٩			أموال مقترضة (الأمانة السورية للتنمية)

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٥٩٤,٨٦١	٦٢,٤٨٧,٠٨٢	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
-	١١,٠٩٠,٠٠٠	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
١,٦٨٢,١٧٢	٥,٣٥٨,٥٠١	مصاريف لقاء تعاملات مع ديارى
٣٣,٢٧٧,٠٣٣	٧٨,٩٣٥,٥٨٣	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١٧,١٥٤,٦٠٧,٠٥٧
١٥,٨٥٧,٠٦٣	١٧٢,٩٤٩,٨٣١
(١١,٣٨٦)	(٨٥٥,٦٩٠)
٦,٤٢٩,١٧٤	-
٤,١١٤,٤٦٤,٠٠٥	١٧,٣٢٦,٧٠١,١٩٨
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠
٢١,٩٥٣,٥٩٣	٥١,٣١٦,٨٧٠
(١٧٧,٠٩٤)	(٤٧,١٧٧)
٢,٨٣٢,١٠٥,٤٦٥	٨,٨٩٥,٧١٠,١٠٣
١,٢٨٢,٣٥٨,٥٤٠	٨,٤٣٠,٩٩١,٠٩٥

تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح رقم ٨)

رسوم خدمية مستحقة كما في نهاية الفترة (إيضاح رقم ٨)

الفوائد المعلقة كما في نهاية الفترة (إيضاح رقم ٨)

ديون مشطوبة (إيضاح رقم ٨)

تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح رقم ٨)

رسوم خدمية مستحقة كما في بداية الفترة (إيضاح رقم ٨)

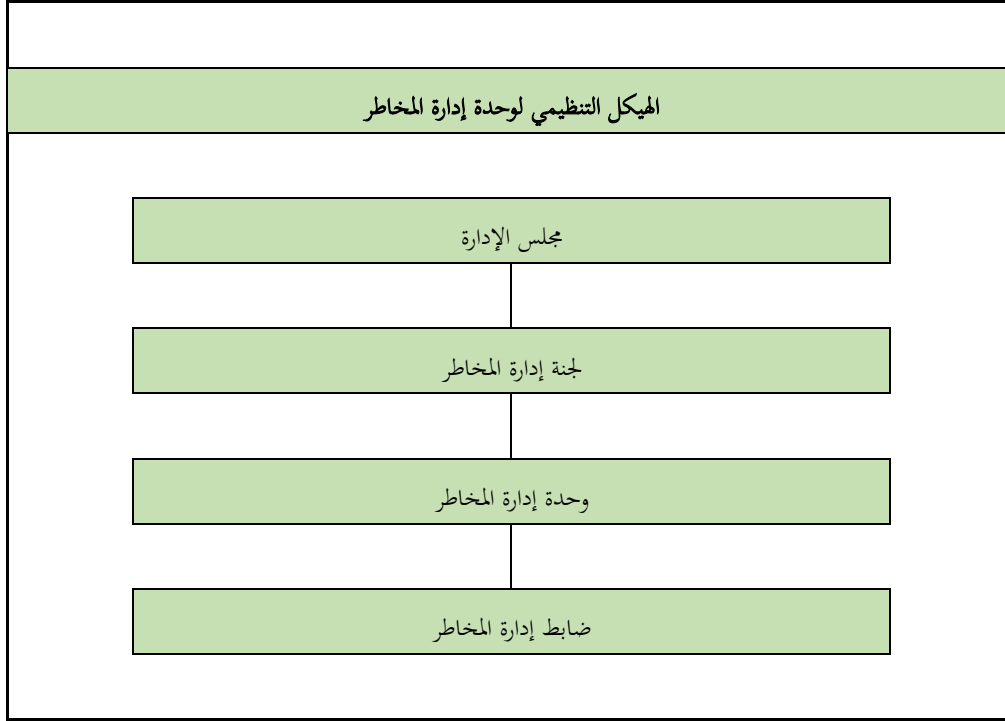
الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة (إيضاح رقم ٨)

أ- مخاطر الائتمان

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

التزاماً من المصرف بمتطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٠ م/ن/ب ٤ تاريخ ٥/٥/٢٠٠٨، 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 الحوكمة، 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 الموضوعية.

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 تكون المصرف عرضة لها وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف.

مهام الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

- إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي تتعرض 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 الموضوعية 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 والبث 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 الموضوعية.

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 . وتقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.
- ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي تقوم 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 المحفوظ 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 4 للعام 2019.

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:

- 1- عدم قدرة أو رغبة العميل بسداد التزاماته تجاه المصرف
- 2- إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية
- 3- مضي 30 يوم أو أكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده

احتمال التعثر:

تم الاعتماد على بيانات التسهيلات الائتمانية منذ العام 2015 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 للنتائج 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 المتوقعة المتوقعة 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.

اتخذ 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 تقييم حساب الخسائر الائتمانية 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 هيكلة 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 محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	نقد في الصندوق
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥	أرصدة لدى المصارف
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	١٦,٨٤٠,٧٦٩,٣٨١	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٤١,٩٩٤,٣٩٧	١١٧,٩٥٧,٣٧١	ذمم مدينة أخرى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٠,١٢٦,٢١٨,٠٨٩	٢١,٤٦٠,٦٤٤,٤٦٢	

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	بنود	من سنة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون	
ل.س.	غير حساسة	إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
							الموجودات:
٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥	١,٣٣٢,٩٨٧,٩٥٥	-	-	-	٢,٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
١٦,٨٤٠,٧٦٩,٣٨١	-	١١,٣٨١,٥٥٧,١٤٩	٢,٥٦٢,٨٧٥,١٥١	١,٣٤٨,٧٦٩,٣٠٩	٩١٤,١١٤,١٠٧	٦٣٣,٤٥٣,٦٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٢٥٨,٤٩٧,٣٥٥	٢٥٨,٤٩٧,٣٥٥	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١٧,٩٥٧,٣٧١	١١٧,٩٥٧,٣٧١	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
							وديعة رأس المال المجمدة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	لدى المصرف المركزي
٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨	٣,٨٢٩,٢٩٧,٩٢٧	١١,٣٨١,٥٥٧,١٤٩	٢,٥٦٢,٨٧٥,١٥١	١,٣٤٨,٧٦٩,٣٠٩	٣,٢٩٠,٦١٤,١٠٧	٦٣٣,٤٥٣,٦٦٥	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
١٢,٦٣٧,٩٤٦,٤٨٢	١٢,٦٣٧,٩٤٦,٤٨٢	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
١١٨,٥٢٣,٤٨٩	١١٨,٥٢٣,٤٨٩	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
٣١,٤٦٥,٥٧٨	٣١,٤٦٥,٥٧٨	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٩,٢٥٦,٩٧٩	٤٩,٢٥٦,٩٧٩	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
١٢,٨٣٧,١٩٢,٥٢٨	١٢,٨٣٧,١٩٢,٥٢٨	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠	١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨	٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٩,٢١٧,٢٦٩,٣٨١)	١١,٣٨١,٥٥٧,١٤٩	٢,٥٦٢,٨٧٥,١٥١	١,٣٤٨,٧٦٩,٣٠٩	٣,٢٩٠,٦١٤,١٠٧	٦٣٣,٤٥٣,٦٦٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١٩,٢١٧,٢٦٩,٣٨١	٧,٨٣٥,٧١٢,٢٣٢	٥,٢٧٢,٨٣٧,٠٨١	٣,٩٢٤,٠٦٧,٧٧٢	٦٣٣,٤٥٣,٦٦٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموع	بنود	من سنة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون	
ل.س.	غير حساسة	إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							الموجودات:
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
٦٩,٣٤٥,١١٣	٦٩,٣٤٥,١١٣	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤١,٩٩٤,٣٩٧	٤١,٩٩٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	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
							المطلوبات:
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٥٦,٧١٤,٢٤٥	٧,٨٣٥,٧١٢,٢٣٢	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(١٥٦,٧١٤,٢٤٥)	٧,٨٣٥,٧١٢,٢٣٢	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦٩,٨٢٠,٥٥٢	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(٦٩,٨٢٠,٥٥٢)	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	النقص بسعر الفائدة بنسبة (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 التزاماتها في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاتها 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 موجوداتها ومطلوباتها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداتها ومطلوباتها بشكل يومي.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	من سنة إلى سنتين	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.	
٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	الموجودات:
٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥	-	-	-	-	-	٣,٧٠٩,٤٨٧,٩٥٥	-	نقد في الصندوق
١٦,٨٤٠,٧٦٩,٣٨١	-	١١,٣٨١,٥٥٧,١٤٩	٢,٥٦٢,٨٧٥,١٥١	١,٣٤٨,٧٦٩,٣٠٩	٩١٤,١١٤,١٠٧	٦٣٣,٤٥٣,٦٦٥	-	أرصدة لدى المصارف
٢٥٨,٤٩٧,٣٥٥	-	٢٠٢,٤٠٦,٤٩٤	٢٩,٣٣٠,١٧٥	١٤,٤٤٩,٥٢٧	٦,١٠٤,٠٠٠	٦,٢٠٧,١٥٩	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١١٧,٩٥٧,٢٧١	-	٥٦,٧٦٩,٧٦٨	٢,٩٢٣,٩٠٦	١٠,٨٨٩,٠٣٢	٣٤,٣٣٥,٩٨٥	١٣,٠٢٨,٦٨٠	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	١,٣٢٧,٤٢٥,٤٩١	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨	١,٨٢٧,٤٢٥,٤٩١	١١,٦٤٠,٧٣٣,٤١١	٢,٥٩٥,١٢٩,٢٣٢	١,٣٧٤,١٠٧,٨٦٨	٩٥٤,٥٥٤,٠٩٢	٤,٣٦٢,١٨٧,٤٥٩	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
١٢,٦٣٧,٩٤٦,٤٨٢	-	١٢,٣٧٨,٣٦١,٤٥٥	٩٥,٣٢٠,٨٨٠	-	١٦٤,٢٦٤,١٤٧	-	-	ذمم دائنة
١١٨,٥٢٣,٤٨٩	-	٣٧,٩٢٢,١٠٨	-	-	١٢,٣٤٣,٥٢٤	٦٨,٢٥٧,٨٥٧	-	مصاريف مستحقة
٣١,٤٦٥,٥٧٨	-	-	-	-	-	٣١,٤٦٥,٥٧٨	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٩,٢٥٦,٩٧٩	-	-	٤٩,٢٥٦,٩٧٩	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٢,٨٣٧,١٩٢,٥٢٨	-	١٢,٤١٦,٢٨٣,٥٦٣	١٤٤,٥٧٧,٨٥٩	-	١٧٦,٦٠٧,٦٧١	٩٩,٧٢٣,٤٣٥	-	مجموع المطلوبات
١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠	١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٢٣,٠٤٦,٥٦٧,٣٠٨	١٠,٢٠٩,٣٧٤,٧٨٠	١٢,٤١٦,٢٨٣,٥٦٣	١٤٤,٥٧٧,٨٥٩	-	١٧٦,٦٠٧,٦٧١	٩٩,٧٢٣,٤٣٥	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٨,٣٨١,٩٤٩,٢٨٩)	(٧٧٥,٥٥٠,١٥٢)	٢,٤٥٠,٥٥١,٣٧٣	١,٣٧٤,١٠٧,٨٦٨	٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	٤,٢٦٢,٤٦٤,٠٢٤	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	فجوة الاستحقاق
٣٤,٤٢٦,٥٦٠,٥٣٢	-	٨,٣٨١,٩٤٩,٢٨٩	٩,١٥٧,٤٩٩,٤٤١	٦,٧٠٦,٩٤٨,٠٦٨	٥,٣٣٢,٨٤٠,٢٠٠	٤,٥٥٤,٨٩٣,٧٧٩	٢٩٢,٤٢٩,٧٥٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموع	بدون استحقاق	من سنة إلى سنتين	من سنة 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.	
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	الموجودات:
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	-	نقد في الصندوق
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	-	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٥٦٩,٨٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	-	أرصدة لدى المصارف
٦٩,٣٤٥,١١٣	-	٤٣,٦٧٧,١٠٥	١٢,٩٣٩,٤٨٩	٦,٣٩٩,٤٢١	٤,١٤٩,٠٧٥	٢,١٨٠,٠٢٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٤١,٩٩٤,٣٩٧	-	٢٠,٦١٩,٠٠٠	٢,١٤٥,٠٠٠	٦,٩١٩,٢٣٨	٦,١٠٤,٠٠٠	٦,٢٠٧,١٥٩	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٥١٩,٢٣٤,٤١٩	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١,٠١٩,٤٠٩,٤٢١	٥,٦١٤,٠٢٩,٧٥٩	١,٦٠٨,٨٤٤,٤٨٩	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٨٠,١٠٧,٠٧٥	٩٩٦,٩١٤,٨٢٢	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
								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
-	(٩,٤٢٨,٤١٥,١٢٩)	٥,٥٦٥,٨٦٦,٦٦٠	١,٥٣٦,٧٥٠,٣٥٣	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٠٣,٠٢٣,٤٥٨	٩٢٧,١٠٧,٦٠١	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	فجوة الاستحقاق

٣١ - 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 تراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	الاحتياطي القانوني
٤٧,٥٠٥,٥٥٠	٤٧,٥٠٥,٥٥٠	صافي الأرباح المدورة
(١٧٥,٠٠٢)	-	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١٠,٠٧٢,٩٠٣,١١٣	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١١٧,٣٣٩,٠٠٠	٢٣٨,٩٩٥,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
-	-	الأموال الخاصة المساندة
١٠,١٩٠,٢٤٢,١١٣	١٠,٣١٢,٠٧٣,١١٥	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠,٠٢٦,٨٦١,٧٢٩	١٩,٧٥٩,٣٤٤,٧٠٩	التشغيلية ومخاطر السوق
%١٠١,٦٣	%٥٢,١٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠٠,٤٦	%٥٠,٩٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢/١٨٣/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) 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.

٣٢- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة غير العادية لشركة مصرف الوطنية للتمويل الأصغر على مقترح زيادة رأسمال الشركة من خلال طرح أسهم جديدة للاكتتاب عليها من قبل المساهمين بقيمة ٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد أقر مجلس النقد والتسليف ذلك بناءً على القرار رقم (٣٠٥/م ن) تاريخ ١٩ آب ٢٠٢١.

٣٣- تعديل القوائم المالية

قام المصرف بتصحيح خطأ الاعتراف الأولي للأموال المقترضة بالقيمة الاسمية بدلاً من القيمة العادلة. إن أثر التعديلات المذكورة موضحة في الإيضاح أدناه:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
---------------------	-------------------	---------------------

الأثر على بيان الوضع المالي

الأرباح المحتجزة

٤٦,٤٥٩,٧١٥ ١,٠٤٥,٨٣٥ ٤٧,٥٠٥,٥٥٠

الأثر على بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر

أعباء الفوائد

- (١,٠٤٥,٨٣٥) (١,٠٤٥,٨٣٥)

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

إن استمرار تفشي جائحة كورونا (COVID-19) بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، كان له أثر كبير على الاقتصاد العالمي، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

في الحالة الراهنة، إن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي قد تسببها هذه الجائحة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير. كما أنه من المحتمل أن تتطلب النتائج التي قد تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في نهاية السنة الحالية بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٥- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢١.