

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 ٢٠٢٢

(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 ٢٠٢٢
(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٠-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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

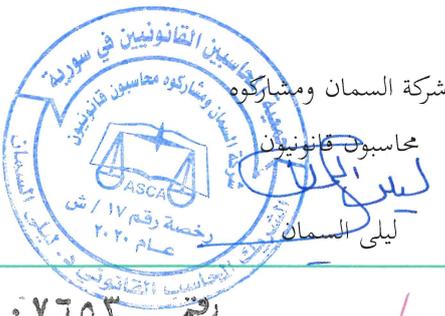
- يتم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلينا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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

٢٨ شباط ٢٠٢٣



رقم ٠٧٦٥٣

رقم الترخيص /

اسم

ش / 17

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	٥	نقد في الصندوق ولدى مصرف سورية المركزي
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	٧,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	٣٧,٦٨٤,٠٥٣,٧٨٦	٧	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,١١١,٠٢٥	٣٨٣,٧٢٩,٥٩٩	٨	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٨,٨١٤,٥٥٦	١,٠٨٦,٩٢٧,٧٠٨	٩	ذمم مدينة أخرى
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	١,٨٣١,٠٢٣,٨٣٧		موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣</u>	<u>٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	١,٠٤٢,٤٦٠,٦٨٩	١١	ذمم دائنة
-	١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	١٢	ودائع زبائن
٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	٢٦٦,٠١٥,٩٠٦	١٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٦,٣٠٤,٤٦٠	١٠٩,٩٧١,٥٧١	١٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	أموال مقترضة
<u>٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠</u>	<u>١٧,٧٩٥,٥٤٨,١٦٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٥٧,٨٦٨,٢٥٠	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	١٨	احتياطي قانوني
٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣		الأرباح المحتجزة
-	٥٣٣,٣٤٠,٠١٤		ربح الفترة
<u>٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣</u>	<u>٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣</u>	<u>٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

مليح هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,٨٣٦,٠٤٧	٢,٣٠٣,١٠٦,٠٩٩	١٩
(١,٠٩٣,٨٨٠)	(٢٨,٢١٦,٤٣٨)	٢٠
١,٠٣٦,٧٤٢,١٦٧	٢,٢٧٤,٨٨٩,٦٦١	صافي إيرادات الفوائد
١٧١,٤٥٠,٢٠٠	٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	٢١ الرسوم والعمولات الدائنة
١٧١,٤٥٠,٢٠٠	٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٠٨,١٩٢,٣٦٧	٢,٥٥٩,٥٠٧,٥٦٠	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١١,٧٥٥,١٨٠	٦٦,٣٥٥,٢٧٣	٢٢ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢١٩,٩٤٧,٥٤٧	٢,٦٢٥,٨٦٢,٨٣٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٢٢,٧٩٥,٥٧٤)	(٩٢٩,٠٨٨,٢١٩)	٢٣ نفقات الموظفين
(٧٤,٨٥٢,٠٨٤)	(١٧٣,٥٨٢,٧٣٥)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٣,٢٤٧,٧٥٨)	(٣٧,٩٠١,٤٢٦)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٥٤,٥١٤,٥٠٨)	(٢٨٠,٥٣٣,٥١٦)	٢٤ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩٣,٧٥٣,٠٣٢)	(٦٦٤,٢٦٣,٦٠٣)	٢٥ مصاريف إدارية وعمومية
(١,٠٦٩,١٦٢,٩٥٦)	(٢,٠٨٥,٣٦٩,٤٩٩)	إجمالي المصاريف
١٥٠,٧٨٤,٥٩١	٥٤٠,٤٩٣,٣٣٤	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل عن الفترة
(١٤,٤٨٧,٩٢٦)	(٧,١٥٣,٣٢٠)	١٦ ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
١٣٦,٢٩٦,٦٦٥	٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	صافي الربح بعد الضريبة
١,٣٦	١,٦٢	٢٦ حصة السهم من ربح الفترة

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 الفترة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	-	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	-	٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	-	-	أرباح الفترة
<u>٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧</u>	<u>٢١٧,٨٧٨,٧٩٣</u>	<u>٥٣٣,٣٤٠,٠١٤</u>	<u>٥٧,٨٦٨,٢٥٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
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)

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
.ل.س.	.ل.س.	
١٥٠,٧٨٤,٥٩١	٥٤٠,٤٩٣,٣٣٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,٠٩٣,٨٨٠	-	فوائد على الأموال المقترضة
٢٥٤,٥١٤,٥٠٨	٢٨٠,٥٣٣,٥١٦	٢٤ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٧٤,٨٥٢,٠٨٤	١٧٣,٥٨٢,٧٣٥	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٢٣,٢٤٧,٧٥٨	٣٧,٩٠١,٤٢٦	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٥٠٣,٩٩٢,٨٢١	١,٠٣٢,٥١١,٠١١	
(٨,٤٣٠,٩٩١,٠٩٥)	(٩,١٨٢,٦٦٥,٦٦٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٧٥,٩٦٢,٩٧٤)	(١,٠٣٨,١١٣,١٥٢)	الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
١٢,٢١٩,٠٢٩,١٣٨	٤٥٩,٤٤٠,٤٦٢	الزيادة في الذمم الدائنة
-	١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٣٩,٦١١,٦٧٥	١٢,٣٧٢,٨٦٣	الزيادة في المصاريف المستحقة
٧,٦٥٧,٤٦٣	٥٣,٦٦٧,١١١	الزيادة في الإيرادات المقبوضة مقدماً
(٨٦,٥٨٢,٠٦٢)	(٧,١٥٣,٣٢٠)	١٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٤,١٧٦,٧٥٤,٩٦٦	٧,٦٥٧,١٥٩,٣١٣	صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
(٨٨٢,٨٦٨,١٥٤)	(٢٦٧,٩٦٠,٩٥٥)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨٨٢,٣٦٨,١٥٤)	(٢٦٧,٩٦٠,٩٥٥)	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١٩٢,٥٢٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١٩٢,٥٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٣,٠٨١,٩٨٦,٨١٢	٧,١٩٦,٦٧٨,٣٥٨	المدفوعات على التزامات عقود الإيجار
٩١٩,٩٦٥,١٦٩	١,٧٢١,٤٠٩,٠٦٦	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٤,٠٠١,٩٥١,٩٨١	٨,٩١٨,٠٨٧,٤٢٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي
علي حمود

الرئيس التنفيذي
منير هارون

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور تيسير أبو الفضل

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(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 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، والهيئة 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.

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٣.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أ- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:

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

تُحدّث 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 متطلباتاً تتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستدرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الرسوم، تطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

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

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 تَفَّ 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.

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

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". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

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

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.

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦٠ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

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 موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعيّنين 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.

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي:

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

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) نموذجًا عامًا، 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 و ضمانات حاملي الوثائق.

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

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

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

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

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب 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 الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

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

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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 المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 التقيد بالمعايير

أ- العملات الأجنبية:

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

يُعرّف 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 9 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.

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 للمصرف 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.

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 المصرف من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار 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 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. 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، ويستدرك أي تغييرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً للموجودات 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 الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو 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.

د- الموجودات الثابتة المادية:

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 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.

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.

هـ- 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 ويسدد 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.

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 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.

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد 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 ولدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	٣٢٥,٩٢٢,٦٦٥	النقد في الصندوق - ليرة سورية
-	٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤٢,٥٧٢,٨٧٥</u>	<u>١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥</u>	

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٨,٨٣٦,١٩١	٣,٧١٧,١٦٤,٧٥٩	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف المحلية
(١٤,٩٤٨)	(١٣٥,٣٣١)	(استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣</u>	<u>٧,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١	١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٧,٠٤٢,٤٥٩,٣٨٤	٧,٠٤٢,٤٥٩,٣٨٤	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٩٠٤,١٣٠,٨١٦)	(٩٠٤,١٣٠,٨١٦)	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
<u>٧,٧١٧,١٦٤,٧٥٩</u>	<u>٧,٧١٧,١٦٤,٧٥٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
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>١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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 ٢٠٢٢ (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	١٤,٩٤٨	-	-	١٤,٩٤٨
إضافات	١٢٠,٣٨٣	-	-	١٢٠,٣٨٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٥,٣٣١	-	-	١٣٥,٣٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٢١	-	-	٢,٧٢١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٢,١٠٧	-	-	٩٢,١٠٧
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٧٩,٨٨٠)	-	-	(٧٩,٨٨٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٩٤٨	-	-	١٤,٩٤٨

٧- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩	٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨	التسهيلات الائتمانية
(٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤)	(١,٢٣٨,٦٠٦,١٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٦,٢٠٣,٥٨٦	٤١٣,٢٤٨,٨٧٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
(١,٢٤٦,٧٩٤)	(١,٦١٥,٢٣٢)	فوائد معلقة
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	٣٧,٦٨٤,٠٥٣,٧٨٦	

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩	٢٥,٥٥٨,٤١٨,٠٦٣	٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣	٢٠,٨٢١,٥٣٣	٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩
-	١,٣٦٨,١٦٧,٦٤٨	(١,٣٦٧,٥٠٤,٠٤١)	(٦٦٣,٦٠٧)	-
-	(٢,٧٤٩,١٤٥,٥٧٦)	٢,٧٥٧,٢٨٣,٥١٧	(٨,١٣٧,٩٤١)	-
-	(٢٠,٠٤١,٨٠٠)	(٣٠,١٩٩,٦٠٩)	٥٠,٢٤١,٤٠٩	-
١٣,٧٠٢,٠٤٨,٠٤٠	١٣,٧٠٢,٠٤٨,٠٤٠	-	-	١٣,٧٠٢,٠٤٨,٠٤٠
(٨٥٢,٢٥١,٠٢٠)	(٦٩٩,٤٧٩,٧٠٢)	(١٤٤,٠٠٠,٣٠٨)	(٨,٧٧١,٠١٠)	(٨٥٢,٢٥١,٠٢٠)
(٣,٦٦٨,٠٥٧,٧١١)	(٣,١٠٠,٥٦٧,٥٣٩)	(٥٦٤,٧٩٠,٥٩٧)	(٢,٦٩٩,٥٧٥)	(٣,٦٦٨,٠٥٧,٧١١)
<u>٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>	<u>٣٤,٠٥٩,٣٩٩,١٣٤</u>	<u>٤,٤٠٠,٨٣٦,٣٨٥</u>	<u>٥٠,٧٩٠,٨٠٩</u>	<u>٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠	٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠
-	٩٩,٤٨٢,٨٣٠	(٩٩,٤٨٢,٨٣٠)	-	-
-	(٦٤١,١٦٧,٠٩٥)	٦٤١,٧٢٢,٥٩٥	(٥٥٥,٥٠٠)	-
-	(٤,٢٦١,٥٧٤)	(٢,٤٢٧,٩٠٠)	٦,٦٨٩,٤٧٤	-
٢٤,٢٣٤,٥٢٠,٥٣٥	٢١,٣٣٣,٤٥٥,٠٠٩	٢,٨٨٦,٩٣٣,٤٦٧	١٤,١٣٢,٠٥٩	٢٤,٢٣٤,٥٢٠,٥٣٥
(١,٠٧٨,٢٩٣,٥٠٦)	(٩٣٧,٩٦٨,٢٨٧)	(١٤٠,٣٢٥,٢١٩)	-	(١,٠٧٨,٢٩٣,٥٠٦)
(٢,٦٧١,٣٨٠,٤٢٠)	(٢,٤٣٣,٧٠٩,٣٤٠)	(٢٣٧,٢٢٦,٥٨٠)	(٤٤٤,٥٠٠)	(٢,٦٧١,٣٨٠,٤٢٠)
<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>	<u>٢٥,٥٥٨,٤١٨,٠٦٣</u>	<u>٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣</u>	<u>٢٠,٨٢١,٥٣٣</u>	<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (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	٦٣٠,١٩٥,٤٢٧	٣٢١,٨١٨,٢٠٦	١٠,٤٢٨,٩٢١	٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤,٩٥٢,٧٦٨	(٣٤,٩٣٥,٢٠٨)	(١٧,٥٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٦,٠٠٥,٤٨٩)	٢٤٦,٧٨٧,٧٢٣	(٧٨٢,٢٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٩٨٠,٢٣٤)	(١١,٩٢٣,١١٢)	١٨,٩٠٣,٣٤٦	-
ديون معدومة	-	-	(٤,٢٤٩,٥٠١)	(٤,٢٤٩,٥٠١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤٠٤,٦٨٨,٦٢٦	-	-	٤٠٤,٦٨٨,٦٢٦
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٤,٨١٣,٧٧٣)	(٧,٤٤٩,٧٤٥)	(٦,٧٦٨,٧٦٦)	(٢٩,٠٣٢,٢٨٤)
التغير في أرصدة الزبائن	٥٣,٢٧٥,٣١٣	(١٥٠,١٨١,٣٦١)	١,٦٦٢,٨٣٩	(٩٥,٢٤٣,٢٠٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٥٥,٣١٢,٦٣٨	٣٦٤,١١٦,٥٠٣	١٩,١٧٧,٠٤٥	١,٢٣٨,٦٠٦,١٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٧,١٧٧	١,٢٤٦,٧٩٤
٢,٣٦٢,٨٦٠	٤,٩٦٨,٨٢٨
(١,١٦٣,٢٤٣)	(٣,٩٦٣,٠٨١)
-	(٦٣٧,٣٠٩)
١,٢٤٦,٧٩٤	١,٦١٥,٢٣٢

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 الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٤,٢٩٦,٦٤٠,٩٢٩	١٧٤,٧٨١,٨٨٩	١٠,٧٧٠,٢٩٩,٦٣٢	٧,٥١٦,٧٦٧,٢٠٤	٤,٦٥٨,٣٨٤,٩٥٤	٣,٢٥٦,٠٣٣,٠٠٩	١,٣٣٥,٧٦٦,٢٠٤	٢,٠٥٠,٧٢٥,٣١٣	٣٤,٠٥٩,٣٩٩,١٤٤
المرحلة الثانية	٧٤٠,٤٠٣,٦٥٤	٩,٤١١,٤٠٠	١,٤٠٧,٤٤٦,٠٠٨	١,١١٣,٧٨٢,٠٧٣	٢١٠,٠٦٩,٠٤٢	٦٥٧,٣٦٣,٠٠٦	١٢٣,٧١٥,٠٦٢	١٣٨,٦٤٦,١٤٠	٤,٤٠٠,٨٣٦,٣٨٥
المرحلة الثالثة	٣,٤٥٧,٢٣٦	-	٢,٤٠٥,٨٢٩	١,٨٣٢,٢٣٦	١٠,٠٨٩,٩٠٧	٣١,٣٥٣,٩٩٢	٨٨٤,٩٧٦	٧٦٦,٦٣٣	٥,٠٧٩,٠٨٠٩
	<u>٥,٠٤٠,٥٠١,٨١٩</u>	<u>١٨٤,١٩٣,٢٩٩</u>	<u>١٢,١٨٠,١٥١,٤٦٩</u>	<u>٨,٦٣٢,٣٨١,٥١٣</u>	<u>٤,٨٧٨,٥٤٣,٩٠٣</u>	<u>٣,٩٤٤,٧٥٠,٠٠٧</u>	<u>١,٤٦٠,٣٦٦,٢٤٢</u>	<u>٢,١٩٠,١٣٨,٠٨٦</u>	<u>٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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	-	-	٢,٠٨٢,٥٣٣
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>-</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>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٩٠,٩٣٦,٢٠٤	-	١,٢٧٧,٥٧١,٣٢٣	٥٩٢,٥٠٤,٧١١	٢٦,٤٢١,٨٠٠	٨٦٥,٣٠٤,٣٢١	١٦١,٦٨٥,٩٧٢	١٨٢,٣٩١,٠٢٤	٣,١٩٦,٨١٥,٣٥٥
تجاري	٨٢٥,١٤٤,١٣٥	٤٧,٩١٠,٤٨٣	٢,٦٠٢,٦٢٦,٤٩٩	١,٩٦٤,٢٥٢,٤٩٣	٢,٨٨٤,٧١٤,٣٧٦	٢٨٥,٨١٠,٧٨٠	١٧٩,٤٤٢,٩٤٩	١٦٥,٦٦٠,٩٦٦	٨,٩٥٥,٥٦٢,٦٨١
صناعي	٥٤,٥٥٦,٦٩٦	-	٧٨,٧٤٨,٨٨٤	٦٠,٣٧٦,٢٩١	٨٣٩,٣٥٠	٥١,٨٧٢,٩٩٩	-	-	٢٤٦,٣٩٤,٢٢٠
سكنية	-	-	-	-	٣٣٢,٤٠٠	-	-	-	٣٣٢,٤٠٠
خدمات أخرى	٤,٠٦٩,٨٦٤,٧٨٤	١٣٦,٢٨٢,٨٠٦	٨,٢٢١,٢٠٤,٧٦٣	٦,٠١٥,٢٤٨,٠١٨	١,٩٦٦,٢٣٥,٩٧٧	٢,٧٤١,٧٦١,٩٠٧	١,١١٩,٢٣٧,٣٢١	١,٨٤٢,٠٨٦,٠٩٦	٢٦,١١١,٩٢١,٦٧٢
	<u>٥,٠٤٠,٥٠١,٨١٩</u>	<u>١٨٤,١٩٣,٢٨٩</u>	<u>١٢,١٨٠,١٥١,٤٦٩</u>	<u>٨,٦٣٢,٣٨١,٥١٣</u>	<u>٤,٨٧٨,٥٤٣,٩٠٣</u>	<u>٣,٩٤٤,٧٥٠,٠٠٧</u>	<u>١,٤٦٠,٣٦٦,٢٤٢</u>	<u>٢,١٩٠,١٣٨,٠٨٦</u>	<u>٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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>-</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>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٩٧١,٩٢٠	٩١٩,٣٢٢	-	٨٢٦,٧٢٧	-	-	٥,٧١٧,٩٦٩
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	١,٦٦٨,٧٦٧	٣٠٠,٠٠٠	٣,٤١١,٠٩٧	١,٠٤٣,٠٤٣	٩٩٥,٣٣٤	٩,٨٦٠,٦٠٣	٤,٠٨١,٧٦٤	١,٠٣٩,٣٣٥	٥٨,٤٩٩,٩٤٣
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	٨,٣٤٩,٨٤٧	-	٧١,٢٢٦,٢٠٥	٣٣,١٣٠,٤٤٣	٦,٠١٠,٠١٨	٢٠,٧٩٢,٢٤٨	١٥,٢٩٠,٩٨٧	١,١٦٠,٢٦٣	١٥٥,٩٥٩,٧١١
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٤٤,٤٣٣,٨٣١	٥٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٢٨١,٨١٥	١٣٢,٧٢٤,٧٢٨	١٦,٧٦٩,٥٨٣	٨٣,٨١٦,٠١٧	٤٠,٦٣٨,١٤٦	٩,٩٦٠,٧٥٤	٦١٤,١٢٤,٨٧٤
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	١,٦٣٤,٩١١,٣٣٩	٨٦,٤٠٨,٩٣٩	٢,٨٥٩,١٨٢,٣١٩	٢,٦٠٣,٣٨٤,٣٣٧	٩٠,٨٩٩,٢٣٨	١,٢٧٤,٤٣٦,٤١٥	٥١٧,٥٠٩,٣٨٤	٣٩٤,٤٨١,٧٨٧	١٠,٢٧١,٢١٣,٧٥٨
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٩,٥٨,٩٤٢	٥,٩٥٨,٣٠٠	٢,٢٨٢,٨٩٦,٨٩٥	١,٢٧٧,٧٦٥,٤٨١	٥٠٣,٩٥٠,٦٤٨	١,٢٩٠,٦٣٠,٤٨٣	٢٦٦,٩٨٧,٥٥٩	٢٨٥,٩٣٦,٩٥٤	٦,٥٦٣,٧٠٧,٢٦٢
من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٢,١٥١,٦٥٧	٥,٨٤٥,٠٠٠	٨٧١,٠٧٦,٤٦٩	٨٦٨,٥٠٤,٤٥١	٢٣٧,٥٧٢,٠٢٠	١٨٩,٧٥٩,٧١٠	٥٩,٨٣٠,٧٨٤	٢٠٦,٦٥٤,٢١٢	٢,٨٣١,٣٩٤,٣٠٣
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٢,٣٠٩,٤٠٥,٤٣٦	٨٥,١٨١,٠٥٠	٥,٧٧٦,١٠٤,٧٤٩	٣,٧٠٥,٨١٠,٠٠٨	٣,٢١٢,٣٤٧,٠٦٢	١,٠٧٤,٦٢٧,٨٠٤	٥٥٦,٠٢٧,٦١٨	١,٢٩٠,٩٠٤,٧٨١	١٨,٠١٠,٤٠٨,٥٠٨
	<u>٥,٠٤٠,٥٠١,٨١٩</u>	<u>١٨٤,١٩٣,٢٨٩</u>	<u>١٢,١٨٠,١٥١,٤٦٩</u>	<u>٨,٦٣٢,٣٨١,٥١٣</u>	<u>٤,٨٧٨,٥٤٣,٩٠٣</u>	<u>٣,٩٤٤,٧٥٠,٠٠٧</u>	<u>١,٤٦٠,٣٦٦,٢٤٢</u>	<u>٢,١٩٠,١٣٨,٠٨٦</u>	<u>٢٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حصص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠٠	-	-	٩٥٢,٥٥٧	١٣١,٥٠٠	-	٣٣٢,٤٠٠	-	-	١,٤١٦,٤٥٧
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	١,٠٨٢٩,٨٤٩	٢,٠٨٥,٨٦٩	١٥٩,٠٥٠	٢,١٦٧,٠٥٠	-	-	١٥,٢٨٣,٨١٨
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	٣,١٩٠,١٣٥	-	٥١,٨٥٨,٨٤٢	١٣,٥٩٤,٥٣٠	٢,٣٨٤,٨٠٩	١٢,٨٣٤,٤٧٦	٥,٦٦٩,٦٣٤	١,٥٢٥,٣٨٣	٩١,٠٥٧,٨٠٩
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	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 ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	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 ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	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 ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	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 ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٩,٩٣٢,٧٤٨	-	٦٣٥,٣٦٥,٠٧٦	٦٣١,٠٣٢,٢٩٧	٢٣١,٦٧٣,١٧٨	١٩٦,٠٣٩,٤٠٠	٦٤,٥١٢,٣٠٠	١١١,٣٧٩,٦٦٤	٢,١٨٩,٩٣٤,١٦٣
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	١,٥٢٢,٠٤٩,١٧٧	-	٤,٢٦٨,٨٣٤,٨٦٧	٢,٧٣٥,٣٣٢,٦٢٤	٢,٥٢٩,٦١٨,٠٢٤	٨٩٧,٨١٧,٧٧١	٣٧٠,٧٦٤,١٥٠	٥٧٣,٧٩٦,٦٧٧	١٢,٦٢٨,٢١٣,٢٩٠
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٩,٣٥٥,٨٧٦,١٩٤</u>	<u>٦,٧٣٤,٣٦٦,٦٠٦</u>	<u>٣,٦٣٦,٣٨١,١٨٠</u>	<u>٣,٢٩٩,٧٤٠,٥٠٦</u>	<u>١,٠٩٢,٥٠٥,٨١٩</u>	<u>١,٠٩١,٢١٨,٤٠٨</u>	<u>٢٩,٣٢٩,٢٨٧,٠١٩</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
أقل من شهر	١٥٤,٣٩٠,٥٨٠	٥,٦٧٧,٨٩٠	٣٠٧,٨٤٢,١٣٩	٢٢٨,٦٧٧,٢٣٥	١١٨,٢٤٤,٣٦٠	١٠٥,٣٥٠,٦٧٩	٢٣,٠٠٥,٣٧٩	٤٣,٨٨٦,٣١٣	٩٩٧,٠٧٤,٥٧٥
بين ١ - ٣ شهر	٣٠٦,٤٩٨,٥٤٧	١١,٣٥٥,٧٨١	٦١٢,٩٧٨,٠١٥	٤٥٦,٢٠١,٩٢٤	٢٣٥,٦٤٨,٠٢٨	٢٠٧,٧٢٥,٦١٤	٦٥,٩١٧,٩٩٤	٨٧,٧٧٢,٦٢٧	١,٩٨٤,٠٩٨,٥٣٠
بين ٣ - ٦ أشهر	٤٥٠,٢٦٨,٠٠٣	١٧,٠٣٣,٦٧١	٩٠٨,٣١٢,٣٥٧	٦٧٣,٤١٧,٠٠٥	٣٥٣,٣٠٩,٩٧٦	٣٠٥,٧٢٣,٧٩٣	٩٨,٦٨١,٦٨٥	١٣١,٤٦٧,٩٢٠	٢,٩٣٨,٢١٤,٤١٠
بين ٦ - ٩ أشهر	٤٣٩,٧٤٩,٠٧٩	١٧,٠٣٣,٦٧١	٨٨٨,٩٦٢,٠٨٤	٦٥٣,٤٦٠,٩٧٩	٣٤٧,٥٣٧,٩١٢	٣٠١,١٤٨,٣٨٦	٩٨,٥٦٧,٥٠٧	١٣٠,٧٥١,٢٥٤	٢,٨٧٧,٢١٠,٨٧٢
بين ٩ - ١٢ شهر	٤١٦,٧٣٥,٠٥٧	١٦,٥٩٨,٤٩٢	٨٦٦,٦٧٨,٣٩٣	٦٣٨,٤٦٩,٣٢٩	٣٤٤,٢٨٤,٠٠١	٢٩٤,٣٧٣,٥٦٨	٩٨,٢٦٨,٧١٦	١٣٠,٤٩٥,٦٣٩	٢,٨٠٥,٩٠٣,١٩٥
بين ١٢ - ١٨ شهر	٧٤٧,٣٤٥,٣٩٣	٢٨,٧٣٢,٥٦٦	١,٦٥٣,٥٣٣,٤٦٣	١,٢١٧,٣١٢,١٢١	٦٦٩,٥٦٦,١٣٤	٥٥٠,٣٩٨,٩٨٩	١٩٣,٤٨٥,٣٢٨	٢٦٠,٥٩٢,٤١٤	٥٣٢,٩٦٦,٤٠٨
أكثر من ١٨ شهر	٢,٥٢٥,٥١٥,١٦٠	٨٧,٧٦١,٢١٨	٦,٩٤١,٨٤٥,٠١٨	٤,٧٦٤,٨٤٢,٩٢٠	٢,٨٠٩,٩٥٣,٤٩٢	٢,١٨٠,٠٢٨,٩٧٨	٨٧٢,٤٣٩,٦٣٣	١,٤٠٥,١٧١,٩١٩	٢١,٥٨٧,٥٥٨,٣٣٨
	<u>٥,٠٤٠,٥٠١,٨١٩</u>	<u>١٨٤,١٩٣,٢٨٩</u>	<u>١٢,١٨٠,١٥١,٤٦٩</u>	<u>٨,٦٣٢,٣٨١,٥١٣</u>	<u>٤,٨٧٨,٥٤٣,٩٠٣</u>	<u>٣,٩٤٤,٧٥٠,٠٠٧</u>	<u>١,٤٦٠,٣٦٦,٢٤٢</u>	<u>٢,١٩٠,١٣٨,٠٨٦</u>	<u>٣٨,٥١١,٠٢٦,٣٢٨</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.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	-	١,٢٥٧,٦٠٦,٣٧٣	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	٦٨١,٨١١,٦٢٢	٧٥٣,٩١٣,٦٠٣	١٦,٦٥٣,٢٤٤,٦٥٢
	<u>٤,٠١٩,١٩٨,٧٥٦</u>	<u>-</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>

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١٠٨,٦٨٦,٨٨٥	٤,٢٥٠,٧٨٢	٢٧٠,٤٠٠,١٧٠	١٨٧,٨٠٨,٤٠٦	١١٦,١٧٤,٤٢٤	٨١,١٩٠,٠٦٨	٣٤,٥٤٦,٦٤٧	٥٢,٢٥٥,٢٥٦	٨٥٥,٣١٢,٦٣٨
المرحلة الثانية	٥٧,٠٧٨,٥٨٨	٤٨٤,١٩٣	١٢٢,٧٢٩,٦٧٤	٨٤,٦٣٣,١٤٦	١٨,١٥٨,٠٠٦	٥٨,٤٣١,٢٤٤	٩,٩٥٣,٨٥٩	١٢,٦٤٧,٧٩٣	٣٦٤,١١٦,٥٠٣
المرحلة الثالثة	١,٠٤٨,٢٧٢	-	١,٠٣٢,٦٠٧	٤٨٥,٥٤٢	٥,٢١١,٩٣٣	١٠,٣١٠,٥٥٧	٨٨٤,٩٧٦	٢٠٣,١٥٨	١٩,١٧٧,٠٤٥
	<u>١٦٦,٨١٣,٧٤٥</u>	<u>٤,٧٣٤,٩٧٥</u>	<u>٣٩٤,١٦٢,٤٥١</u>	<u>٢٧٢,٩٢٧,٠٩٤</u>	<u>١٣٩,٥٤٤,٣٦٣</u>	<u>١٤٩,٩٣١,٨٦٩</u>	<u>٤٥,٣٨٥,٤٨٢</u>	<u>٦٥,١٠٦,٢٠٧</u>	<u>١,٢٣٨,٦٠٦,١٨٦</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ل.س.	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>-</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>

٨- عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات عقود الإيجار	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٩,٣٤٥,١١٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدققة)
٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١٢,٤٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	(٥٢,٦٣٤,٠٨٨)	مصروف الاستهلاك
	-	مصروف الفوائد
(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	الدفعات
-	٢٢٩,١١١,٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٩٢,٥٢٠,٠٠٠	١٩٢,٥٢٠,٠٠٠	الإضافات
-	(٣٧,٩٠١,٤٢٦)	مصروف الاستهلاك
(١٩٢,٥٢٠,٠٠٠)	-	الدفعات
-	٣٨٣,٧٢٩,٥٩٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٩- ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٢٦٥,٢٦٧	٩٤,٠١٨,٨١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣,٦١٦,٤٣٨	فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف
١٣,٥٤٩,٢٨٩	٩٨٩,٢٩٢,٤٥٧	ذمم مدينة أخرى
٤٨,٨١٤,٥٥٦	١,٠٨٦,٩٢٧,٧٠٨	

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٣,٣٣٣	٤٩,٧٨٧,٨٧٩	إيجار مدفوع مقدماً
١٩,٣٦٩,٤٣٢	٤٣,٤٤٨,٧١١	تأمين مدفوع مقدماً
١,٢١٢,٥٠٢	٧٨٢,٢٢٣	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣٥,٢٦٥,٢٦٧	٩٤,٠١٨,٨١٣	

١٠- وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الأمانة السورية للتنمية
٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٣٦,٥٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة أخرى
٢٠٦,٥٢٠,٢٢٧	١٠٥,٩٦٠,٦٨٩	
٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	١,٠٤٢,٤٦٠,٦٨٩	

١٢- ودائع زبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع لأجل
-	٧,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٩,٣٠٢,١٠٠,٠٠٠	
-	١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	

١٣ - مصاريف مستحقة غير مدفوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣١٦,٩٩٢	٣,٩٠١,٩٦٧	مياه وكهرباء مستحقة
١,١٧٧,٠١٥	٣٣١,٨٧١	هاتف وفاكس وإنترنت
١,٣٢٠,٠٠٠	-	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
١١,٧٥٣,٩٤٣	١٠٤,٥٧٧,١٩٨	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٦٤,٠٤١,٨٧١	٩٠,٦٤٩,٤٧٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١٣,٨٤٣,٨٨٩	١٦,٦٠٧,٢٨٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٤٥,٧٨١,٤٣١	٣٩,٦٤٤,٦٧٣	مصاريف تأمين
٢,٣٦٧,٦٠١	٢,٤٤٤,٦٠١	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
١١,٠٤٠,٣٠١	٧,٨٥٨,٨٣١	أخرى
<u>٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣</u>	<u>٢٦٦,٠١٥,٩٠٦</u>	

١٤ - إيرادات مقبوضة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٣٠٤,٤٦٠	١٠٩,٩٧١,٥٧١	فوائد قروض مقبوضة مقدماً
<u>٥٦,٣٠٤,٤٦٠</u>	<u>١٠٩,٩٧١,٥٧١</u>	

١٥ - 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 سداؤه كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها، تم تمديد فترة السداد خلال عام ٢٠٢١.

وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٣٦,٩٠١	-	الفائدة المستحقة خلال الفترة / السنة
<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

١٦- مخصص ضريبة الدخل

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٤,٤٨٧,٩٢٦	٧,١٥٣,٣٢٠	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة عن سنوات سابقة
(٨٦,٥٨٢,٠٦٢)	(٧,١٥٣,٣٢٠)	تسديدات خلال الفترة / السنة عن سنوات سابقة
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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 ٢٠٢٢.

١٧- 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال
سهم	%	ل.س.
٣٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٩,٦٢١	٣٢,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	٠,١٩٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٠,١٨٢	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال
سهم	%	ل.س.
٣٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٩,٦٢١	٣٢,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	٠,١٩٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٠,١٨٢	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات

١٨ - 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.

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٢٠٧,٦٦٧	٢,٢٦٢,٦٩٢,٨٨١	إيرادات فوائد التسهيلات الائتمانية
٦٢,٨٤٧,٩٤٤	٣٦,٥١٠,١٣٧	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
٩٠,٤٣٦	٣,٩٦٣,٠٨١	المسترد من الفوائد المعلقة
(٣١٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	مردودات من فوائد وعمولات القروض
<u>١,٠٣٧,٨٣٦,٠٤٧</u>	<u>٢,٣٠٣,١٠٦,٠٩٩</u>	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من الفوائد المدينة على ودائع الزبائن.

٢١ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٤٥٠,٢٠٠	٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
<u>١٧١,٤٥٠,٢٠٠</u>	<u>٢٨٤,٦١٧,٨٩٩</u>	

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٩,٣٣٥,٧٩٤	٣٤,٦٠٢,٤٦٠	فوائد وغرامات مستردة
٢,٤١٩,٣٨٦	٣١,٧٥٢,٨١٣	إيرادات متنوعة
<u>١١,٧٥٥,١٨٠</u>	<u>٦٦,٣٥٥,٢٧٣</u>	

٢٣- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٩,٤١٦,١٠٧	٤٣٩,٧٧٢,٧٧٠	رواتب وأجور
١٠١,٢٣٠,٧٣٢	٤١٨,٥٣٤,١٨٣	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
٤١,٣٩٨,٧٣٥	٦٦,٥١٧,٤٤٩	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٦٣,٨١٧	تعويض نهاية الخدمة
<u>٤٢٢,٧٩٥,٥٧٤</u>	<u>٩٢٩,٠٨٨,٢١٩</u>	

٢٤- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٥٥٠	١٢٠,٣٨٣	أرصدة لدى المصارف
٢٥٤,٤٨٢,٩٥٨	٢٨٠,٤١٣,١٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٢٥٤,٥١٤,٥٠٨</u>	<u>٢٨٠,٥٣٣,٥١٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٩٩٠,٠٠٠	٤٢,١٧٠,٤٥٥	إيجار
٢,٨٣٤,٠١٥	٣٠,٤٠٤,٠٠٠	أتعاب ورسوم قانونية
٨,٦١١,٦٦٣	٦٥٠,٠٠٠	استشارات مهنية ومالية وتقنية
٥٥,٦٩٩,٠٩٢	١٠٢,٤٧٧,٥٢٦	نفقات ورسوم حكومية
١٠,٥١٨,٦٨٥	٢٠,٧٢٠,٦٢٥	ضيافة
٤٧,٩٢٢,٨٦٨	٧٠,٩٥١,١٤٤	صيانة
١٤,٢٥١,٧١٣	٣٩,٣٩٨,٨٧١	تأمين
٢٩,٢٦٧,٨٣٠	٥٩,٨٥٧,٥٠٠	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٢٨,٠٠٨,٧٩٣	٦٤,٨٤٤,٤٩٧	سفر وإقامة وتنقلات
٨,٨٥٠,٦٠٤	١٦,٧٤٩,٢٣٤	كهرباء وماء واتصالات
١٧,٤٢٧,٧٧٢	٨٥,١٢٢,١٧٥	وقود ومحروقات
٣,١٨٤,٥٠٢	٨,٠٨٩,٢٥٧	عمولات مصرفية
١,١٠٠,٠٠٠	-	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
١١,٠٩٠,٠٠٠	٤٥,٣٠٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٣٥,٠٠٠	١٧,٢٥٤,٥٠٠	دعاية وتسويق وبحث
٧,٣٥٩,٦٤٠	-	تنظيف وتعقيم
٣,٩٩٠,٠٠٠	-	نفقات حراسة
١٠,٧١٠,٨٥٥	٦٠,٢٧٣,٨١٩	أخرى متنوعة
<u>٢٩٣,٧٥٣,٠٣٢</u>	<u>٦٦٤,٢٦٣,٦٠٣</u>	

٢٦- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	ربح الفترة
١٣٦,٢٩٦,٦٦٥	٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من ربح الفترة
١,٣٦	١,٦٢	

٢٧- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١	١,٧٢١,٤٠٩,٠٦٦
٧,٧١٧,١٦٤,٧٥٩	٨,٩١٨,٠٨٧,٤٢٤		

النقد في الصندوق ولدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

٢٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٣٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٦,٥٠٠,٠٠٠		

بنود بيان الوضع المالي
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (الأمانة السورية للتنمية)
أموال مقترضة (الأمانة السورية للتنمية)

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

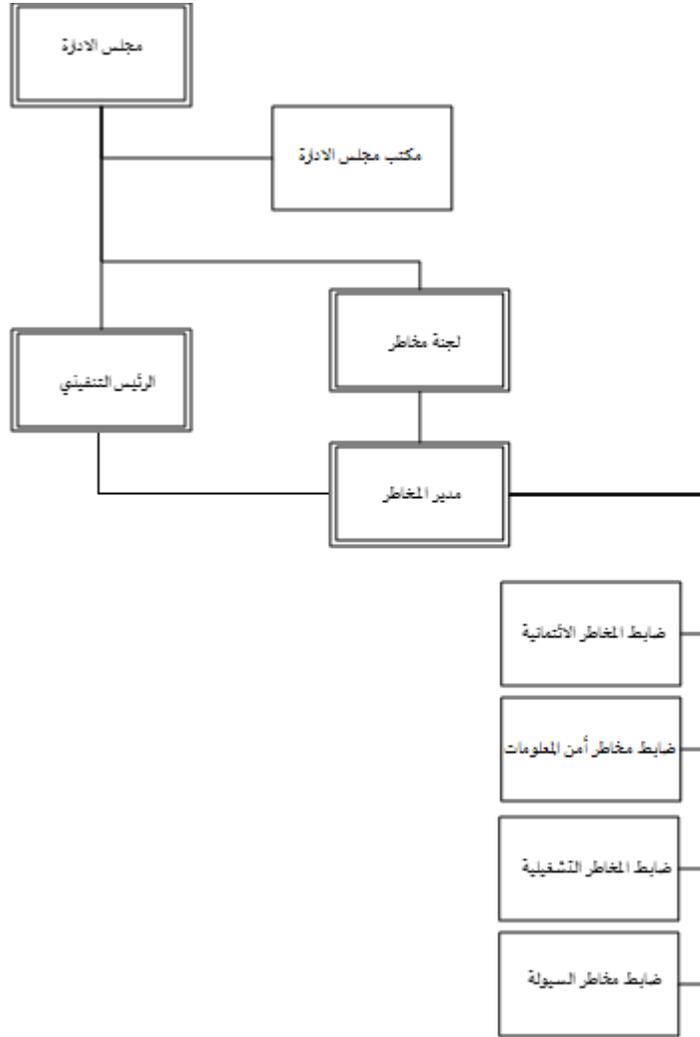
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٦٢,٤٨٧,٠٨٢	١١٧,٦٤٧,٠٨٤	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
١١,٠٩٠,٠٠٠	٤٥,٣٠٠,٠٠٠	إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
-	١١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريق لقاء تعاملات مع ديارى
٥,٣٥٨,٥٠١	٩,٤٩٤,١٧٠	
٧٨,٩٣٥,٥٨٣	١٨٣,٤٤١,٢٥٤	

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 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 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 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 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 المحتفظ بها:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير 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 0,05٪ 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 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 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 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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	نقد في الصندوق ولدى مصرف سورية المركزي
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	٧,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	أرصدة لدى المصارف
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	٣٧,٦٨٤,٠٥٣,٧٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٤٩,٢٨٩	٩٨٩,٢٩٢,٤٥٧	ذمم مدينة أخرى
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٣٢,٢١٧,٦٩٢,٨٦٤</u>	<u>٤٩,٢٩٢,٢٤٦,٥٣٦</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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	بنود	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر		
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.	
							الموجودات:
١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	٣,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٦٨٤,٠٥٣,٧٨٦	-	٢٦,٣٣٠,٧٠٠,٣٣٥	٥,٥٦١,٠٧٦,٨٢٨	٢,٨٧٥,١٢٠,٢٠٣	١,٩٤١,٤٩٢,٦٨٠	٩٧٥,٦٦٣,٧٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٨٣,٧٢٩,٥٩٩	٣٨٣,٧٢٩,٥٩٩	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
١,٠٨٦,٩٢٧,٧٠٨	١,٠٨٦,٩٢٧,٧٠٨	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٨٣١,٠٢٣,٨٣٧	١,٨٣١,٠٢٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	
٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣	٩,٩٢٠,٥٨١,٤٣٧	٢٦,٣٣٠,٧٠٠,٣٣٥	٥,٥٦١,٠٧٦,٨٢٨	٢,٨٧٥,١٢٠,٢٠٣	٣,٩٤١,٤٩٢,٦٨٠	٢,٩٧٥,٦٦٣,٧٤٠	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
١,٠٤٢,٤٦٠,٦٨٩	١,٠٤٢,٤٦٠,٦٨٩	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٢,١٠٠,٠٠٠	ودائع زبائن
٢٦٦,٠١٥,٩٠٦	٢٦٦,٠١٥,٩٠٦	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
١٠,٩٩٧,١٥٧	١٠,٩٩٧,١٥٧	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٧,٧٩٥,٥٤٨,١٦٦	١,٤٦٨,٤٤٨,١٦٦	-	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٢,١٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧	٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٥,٢٢٣	-	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٢,١٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٥,٣٥٦,٩٥٣,٧٨٦)	٢٦,٣٣٠,٧٠٠,٣٣٥	(٤٦٣,٩٢٣,١٧٢)	٢,٨٧٥,١٢٠,٢٠٣	٢,٩٤١,٤٩٢,٦٨٠	(٦,٣٢٦,٤٣٦,٢٦٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٢٥,٣٥٦,٩٥٣,٧٨٦	(٩٧٣,٧٤٦,٥٤٩)	(٥٠٩,٨٢٣,٣٧٧)	(٣,٣٨٤,٩٤٣,٥٨٠)	(٦,٣٢٦,٤٣٦,٢٦٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	بنود	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون		
ل.س.	غير حساسة	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>	
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)	
						وديعة رأس المال المجمدة	
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	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 مقترضة	
-	-	-	-	-	-	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

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(١٩,٤٧٤,٩٣١)	٩٧٣,٧٤٦,٥٤٩	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
-	١٩,٤٧٤,٩٣١	٩٧٣,٧٤٦,٥٤٩	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٩٢,٣٤٧,٠٢٤	٩,٦١٧,٣٥١,١٩٩	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
-	(١٩٢,٣٤٧,٠٢٤)	٩,٦١٧,٣٥١,١٩٩	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:

- تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة المصرف إلى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداتها ومطلوباتها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداتها ومطلوباتها بشكل يومي.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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	الموجودات:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	نقد في الصندوق
٧,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧١٧,٠٢٩,٤٢٨	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٦٨٤,٠٥٣,٧٨٦	-	٢٦,٣٣٠,٧٠٠,٣٣٥	٥,٥٦١,٠٧٦,٨٢٨	٢,٨٧٥,١٢٠,٢٠٣	١,٩٤١,٤٩٢,٦٨٠	٩٧٥,٦٦٣,٧٤٠	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٣,٧٢٩,٥٩٩	-	٢٨٩,١٧٥,٦٠٣	٤٥,٣٠١,٠٩٣	٢٦,٩٣٠,٠٧٩	١٤,٩٥١,٧٧٦	٧,٣٧١,٠٤٨	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٠٨٦,٩٢٧,٧٠٨	-	٥٦٠,٦٩٩,٣٨٩	٣٥,٦٨٨,٠٨٥	٦٤,٦٧٦,٢١٤	٢٧,٨٨٧,٥٨٨	٣٩٧,٩٧٦,٤٣٢	-	ذمم مدينة أخرى
١,٨٣١,٠٢٣,٨٣٧	١,٨٣١,٠٢٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣	٣,٥٣١,٩٧٢,٠٣٧	٢٧,١٨٠,٥٧٥,٣٢٧	٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٦	٢,٩٦٦,٧٢٦,٤٩٦	٣,٩٨٤,٣٣٢,٠٤٤	٣,٣٨١,٠١١,٢٢٠	٤,٩١٧,٩٥٢,٠٩٣	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
١,٠٤٢,٤٦٠,٦٨٩	-	١,٠١٣,٧٢٨,٦٠٩	-	-	-	٢٨,٧٣٢,٠٨٠	-	ذمم دائنة
١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٠٢,١٠٠,٠٠٠	-	ودائع زبائن
٢٦٦,٠١٥,٩٠٦	-	-	-	٧٩,٥٤٤,٢٣٢	٥١,٠١٥,٢٢٥	١٣٥,٤٥٦,٤٤٩	-	مصاريف مستحقة
١٠٩,٩٧١,٥٧١	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٧١,٥٧١	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١٧,٧٩٥,٥٤٨,١٦٦	-	١,٠٦٣,٧٢٨,٦٠٩	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٥٤٤,٢٣٢	١,٠٥١,٠١٥,٢٢٥	٩,٥٧٦,٢٦٠,١٠٠	-	مجموع المطلوبات
٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧	٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٥١,٦٠٤,٦٣٥,٢٢٣	٣٣,٨٠٩,٠٨٧,٠٥٧	١,٠٦٣,٧٢٨,٦٠٩	٦,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٥٤٤,٢٣٢	١,٠٥١,٠١٥,٢٢٥	٩,٥٧٦,٢٦٠,١٠٠	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣٠,٢٧٧,١١٥,٠٢٠)	٢٦,١١٦,٨٤٦,٧١٨	(٣٨٢,٩٣٣,٩٩٤)	٢,٨٨٧,١٨٢,٢٦٤	٢,٩٣٣,٣١٦,٨١٩	(٦,١٩٥,٢٤٨,٨٨٠)	٤,٩١٧,٩٥٢,٠٩٣	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٠,٢٧٧,١١٥,٠٢٠	٤,١٦٠,٢٦٨,٣٠٢	٤,٥٤٣,٢٠٢,٢٩٦	١,٦٥٦,٠٢٠,٠٣٢	(١,٢٧٧,٢٩٦,٧٨٧)	٤,٩١٧,٩٥٢,٠٩٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

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.
١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٢,٨٧٥	الموجودات:
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	-	-	-	-	-	١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	-	نقد في الصندوق
٢٨,٧٨١,٨٠١,٢٥٧	-	٢٠,٢٦٤,٤٥٠,٠٥٨	٤,١٧٢,٤٥٦,٣٩٢	٢,١٥٤,٧٥٥,٨٤٣	١,٤٥٧,٢٢٦,٦٠٧	٧٣٢,٩١٢,٣٥٧	-	أرصدة لدى المصارف
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٢٢٩,١١١,٠٢٥	-	١٦٩,١٨٥,٤٠٠	٢٤,٨٨٧,٥٢٨	١٥,٧٩٦,١٤٦	١٤,٣٠٠,٤٥٤	٤,٩٤١,٤٩٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٨,٨١٤,٥٥٦	-	٢,٠٧١,٨٠٢	٦,٠٧٨,٥٠٧	١٩,٢٢٢,٥١٧	١٢,٨١٦,٦١٧	٨,٦٢٥,١١٣	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
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	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
٥٨٣,٠٢٠,٢٢٧	-	٣٩٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	١٥٩,٦٢٤,٥٢٢	٢٦,٨٤٦,١٨٥	-	ودیعة رأس المال لدى المصرف المركزي
٢٥٣,٦٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	١٤٥,٧٤٠,٤٨٥	١٠٧,٩٠٢,٥٥٨	-	مجموع الموجودات
٥٦,٣٠٤,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
٩٤٢,٩٦٧,٧٣٠	-	٤٤٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	٣٠٥,٣٦٥,٠٠٧	١٩١,٠٥٣,٢٠٣	-	مصاريف مستحقة
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٤,٢١٨,٧١٤,٧٧٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٤٤٦,٥٤٩,٥٢٠	-	-	٣٠٥,٣٦٥,٠٠٧	١٩١,٠٥٣,٢٠٣	-	أموال مقترضة
-	(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	مجموع المطلوبات
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	صافي حقوق الملكية
								مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
								فجوة الاستحقاق
								فجوة إعادة تسعير الفائدة تراكمياً

٣٠- 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 التركيزات. 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 ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٥٧,٨٦٨,٢٥٠	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	صافي الأرباح المدورة
٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣٣,٢٢٤,٧٩٨,٨٤٣	٣٣,٢٢٤,٧٩٨,٨٤٣	يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢٥٨,٢٩٧,٠٠٠	٣٧٢,٧٣٣,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
-	-	الأموال الخاصة المساندة
٣٣,٤٨٣,٠٩٥,٨٤٣	٣٣,٥٩٧,٥٣١,٨٤٣	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٤,٧٧٠,٧٠٠,٨١٧	٣٣,٩٢٥,٥٦٢,١٦٨	التشغيلية ومخاطر السوق
%١٣٥,١٧	%٩٩,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٣٤,١٣	%٩٧,٩٣	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.