

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 ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٧-٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٤-٨

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣.

- لم يتم المصرف بالالتزام بتطبيق أحكام مصرف سورية المركزي رقم (٥٧/م.ن) تاريخ ٦ آذار ٢٠٢٢ المتعلق بالتعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لجهة عدم الامتثال للمؤشرات المطلوبة لتحديد المجموعات المتجانسة التي سيتم تجميع العملاء بناءً عليها، حيث نصت المادة رقم ٦ في الفقرة رقم ٢ على ضرورة مراعاة العوامل التالية عند تجميع العملاء في مجموعات والتي هي: (خصائص المخاطر المرتبطة بالعمل - خصائص المخاطر المرتبطة بالتعرض الائتماني - التأخر عن السداد - القدرة على تمييز ارتفاع المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات في ضوء الأداء الجيد للمجموعة)، بينما يعتمد المصرف على عامل وحيد لتجميع العملاء في مجموعات وهو نوع التسهيل الممنوح (مدّر للدخل/غير مدّر للدخل)، وبناءً عليه لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هنالك تعديلات ضرورية.

السيد الخياط

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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

١٢ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه



مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	٥	نقد في الصندوق ولدى مصرف سورية المركزي
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	٤,٨٤١,٩٥٩,٧٦٨	٦	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	١٣,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	٧	إيداعات لدى المصارف
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٥٤,٢١٤,٠٠٤,٣٢٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	٥٠٩,٢٧٨,٥٤٩	٩	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	١٠	موجودات أخرى
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	٤,٦٠٥,١٩٥,٩٦٨		موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠		موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	ودائع المصارف
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	٣٤,٠٨٩,٩٩٣,٢٢٣	١٣	ودائع زبائن
٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	٤,٩٦٠,٤٣٥,٦٥٩	١٤	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	أموال مقترضة
٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩	٥٣,١٠٠,٤٢٨,٨٨٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٨	احتياطي قانوني
٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	١٨	احتياطي خاص
٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨		الأرباح المحتجزة
-	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)		خسارة الفترة
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨		مجموع حقوق الملكية
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

مدير 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	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٠٣,١٠٦,٠٩٩	٥,٦٧٤,٧٢٢,٥٠١	١٩	الفوائد الدائنة
(٢٨,٢١٦,٤٣٨)	(١,٦٥٩,٢١٢,٧٤٠)	٢٠	الفوائد المدينة
٢,٢٧٤,٨٨٩,٦٦١	٤,٠١٥,٥٠٩,٧٦١		صافي إيرادات الفوائد
٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	٤٠٨,٢٤٣,٣١٨	٢١	الرسوم والعمولات الدائنة
٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	٤٠٨,٢٤٣,٣١٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٥٥٩,٥٠٧,٥٦٠	٤,٤٢٣,٧٥٣,٠٧٩		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦٦,٣٥٥,٢٧٣	١٠١,٨٤٤,٢٠١	٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٦٢٥,٨٦٢,٨٣٣	٤,٥٢٥,٥٩٧,٢٨٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٢٩,٠٨٨,٢١٩)	(٢,١٧١,٦٩٥,٧٩٠)	٢٣	نفقات الموظفين
(١٧٣,٥٨٢,٧٣٥)	(٥٤١,٨٦٩,١١٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٣٧,٩٠١,٤٢٦)	(٦٦,٣٤٦,١١٥)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٨٠,٥٣٣,٥١٦)	(٣٢٥,٣٦٣,٣٣١)	٢٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٤,٢٦٣,٦٠٣)	(٢,٠٠٤,٧٥٠,٩٨١)	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٠٨٥,٣٦٩,٤٩٩)	(٥,١١٠,٠٢٥,٣٣٦)		إجمالي المصاريف
٥٤٠,٤٩٣,٣٣٤	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)		صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٧,١٥٣,٣٢٠)	-	١٦	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)		صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة
١,٦٢	(١,٧٧)	٢٦	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

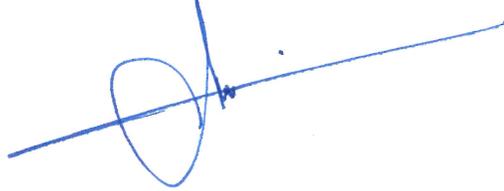
الدكتور تيسير أبو الفضل

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	الأرباح المحتجزة	(خسارة) / ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	-	٥١,٢٢١,٩١٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	-	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	-	-	-	أرباح الفترة
<u>٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨</u>	<u>٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨</u>	<u>(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)</u>	<u>٥١,٢٢١,٩١٣</u>	<u>١٠٩,٠٩٠,١٦٣</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
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>-</u>	<u>٥٧,٨٦٨,٢٥٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

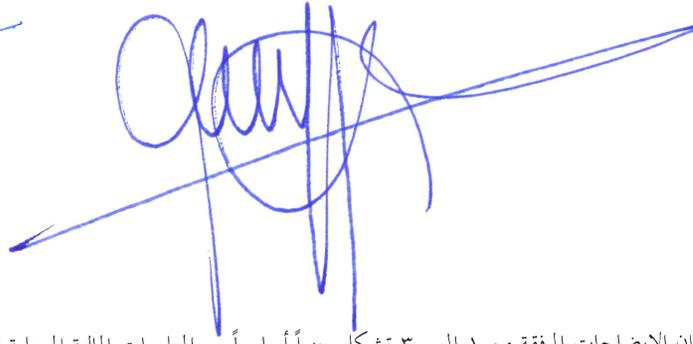
المدير المالي

علي حمود



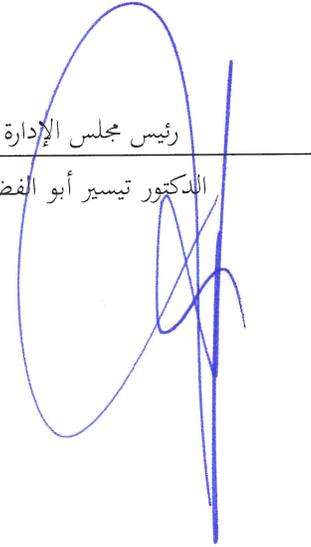
الرئيس التنفيذي

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 مغفلة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥٤٠,٤٩٣,٣٣٤	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٨٠,٥٣٣,٥١٦	٣٢٥,٣٦٣,٣٣١	٢٤ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٧٣,٥٨٢,٧٣٥	٥٤١,٨٦٩,١١٩	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٣٧,٩٠١,٤٢٦	٦٦,٣٤٦,١١٥	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٠٣٢,٥١١,٠١١	٣٤٩,١٥٠,٥٠٩	
		الزيادة في أرصدة مصرف سورية المركزي التي تزيد عن ٣ أشهر (احتياطي النقد الإلزامي)
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لدى المصارف
-	(٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٩,١٨٢,٦٦٥,٦٦٢)	(٨,١١٦,١٢٣,١٩٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٠٣٨,١١٣,١٥٢)	(٣٥٦,٩٢٣,٣٢٧)	الزيادة في ودائع المصارف
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع الزبائن
١٦,٣٢٧,١٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٤٨٠,٩٦٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٢٥,٤٨٠,٤٣٦	٩٤٠,١١٥,٢٩٤	
(٧,١٥٣,٣٢٠)	-	١٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٦٢٤,٦٤٨,٣٠٢	(٣,٨٦٧,٤٥٠,٢٥٩)	صافي التغيرات في رأس المال العامل
٧,٦٥٧,١٥٩,٣١٣	(٣,٥١٨,٢٩٩,٧٥٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات التشغيلية

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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢٦٧,٩٦٠,٩٥٥)	(٢,٠٩٢,٥٤٨,٢٩٩)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٦٧,٩٦٠,٩٥٥)	(٢,٠٩٢,٥٤٨,٢٩٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٩٢,٥٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١٩٢,٥٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٧,١٩٦,٦٧٨,٣٥٨	(٥,٦٩٠,٨٤٨,٠٤٩)	المدفوعات على التزامات عقود الإيجار
١,٧٢١,٤٠٩,٠٦٦	١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
٨,٩١٨,٠٨٧,٤٢٤	٦,١٠٥,٣٤٧,٧٨٢	صافي (النقص) / 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 ٢٠٢٣

(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/.

تأسس برأس مال وقدره ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. تمت زيادة رأسماله لاحقاً بشكل تدريجي ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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، شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، 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 ثمانية فروع موزعة بين محافظة دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، حلب، السويداء، حماة وحمص بالإضافة إلى مكاتب صحنايا والحفة وصافيتا والقدموس والقرداحة.

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. 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.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقرير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي 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 تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم. 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، ومحاطر 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 ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.	
٧٢٦,٥٠١,٩٢٠	١,١٣٨,٣٠٥,١٩٥	النقد في الصندوق - ليرة سورية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٩٧٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	احتياطي الزامي نقدي على الودائع*

* وفقاً للقانون رقم /٨/ لعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥/م.ن) للعام ٢٠٢٢ والذي نص على أن يحتفظ البنك على احتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة بدون فوائد وبنسبة ٥٪ من إجمالي متوسط الودائع تحت الطلب، التوفير ولأجل. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٩,٩٧٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٩٧٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
١,٧٦٤,٩٧٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٤,٩٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠

جميع الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية، وبالتالي لم يتم حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً للقرار رقم ٥٧/م ن تاريخ ٦ آذار ٢٠٢٢.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	حسابات جارية لدى المصارف المحلية ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ل.س.	ل.س.	
١,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧	٣,٠١٩,٦٩٣,٩١١	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)
(١١٢,٨١٩)	(٢٠٩,٩٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٤١,٩٥٩,٧٦٨	١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١	-	-	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣,٠٠٧,٤٢٢,٢٩٦	-	-	٣,٠٠٧,٤٢٢,٢٩٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	(١,١٨٥,٠٤٣,٦٢٠)	-	-	(١,١٨٥,٠٤٣,٦٢٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧	-	-	٤,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١	-	-	١,٥٧٨,٨٣٦,١٩١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,٢٣٥,٠٨٢,٧٠٠	-	-	٨,٢٣٥,٠٨٢,٧٠٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	٢,٣٠٥,٧٧٥,٠٢٠	-	-	٢,٣٠٥,٧٧٥,٠٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١	-	-	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	٢٠٩,٩٧٠	-	-	٢٠٩,٩٧٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٠٧,١٦٤	-	-	١٠٧,١٦٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٢٠٠,٦٦٠)	-	-	(٢٠٠,٦٦٠)
التغير خلال الفترة	(٣,٦٥٥)	-	-	(٣,٦٥٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٢,٨١٩	-	-	١١٢,٨١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٩٤٨	-	-	١٤,٩٤٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠١,٣٨٥	-	-	٢٠١,٣٨٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٣,٤٧٣)	-	-	(١٣,٤٧٣)
التغير خلال السنة	٧,١١٠	-	-	٧,١١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٩,٩٧٠	-	-	٢٠٩,٩٧٠

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٠٦,٦٧٠)	(١,٧٣٢,٦٦٤)
<u>٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠</u>	<u>١٣,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
<u>١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٦,٦٧٠	-	-	٧٠٦,٦٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٥٢٨,٩٦٦	-	-	١,٥٢٨,٩٦٦	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(٥٠٢,٩٧٢)	-	-	(٥٠٢,٩٧٢)	التغير خلال السنة
<u>١,٧٣٢,٦٦٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٣٢,٦٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠٦,٦٧٠	-	-	٧٠٦,٦٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة
٧٠٦,٦٧٠	-	-	٧٠٦,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ل.س.	
٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤		٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥		التسهيلات الائتمانية
(١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥)		(١,٨٦٩,٢١١,١٥٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٦٥١,٠٩١)		(١٨,٢٧٢,٥٥٧)		فوائد معلقة
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨		٥٤,٢١٤,٠٠٤,٣٢٥		

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة / السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤	١,٠٦٤,٠٦٥,١٢٥	٩,٤٩٢,٩٤٢,٤٣٤	٣٧,٤٣٢,٧٣٥,٨١٥	الرصيد كما في بداية الفترة
-	(٤٠٥,١١٨,٥٧٥)	(٤,٢٥٣,٦٣٦,٦٦٨)	٤,٦٥٨,٧٥٥,٢٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤١٥,٣٣٧,١٠٨)	٣,٨٣٣,٦٩٨,٩٩٢	(٣,٤١٨,٣٦١,٨٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٧٥,٩٦٩,٩٩٦	(٢١٣,٦٢٢,٦٠٥)	(١٦٢,٣٤٧,٣٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٨١٢,٧٠٩,٠١٨	٣٩,٨٥٣,١٢٨	١,٨٥١,٥٩٢,٤٨٤	١٤,٩٢١,٢٦٣,٤٠٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١,٩١٣,٨٠٥,٤٧٧)	(٦٢,٦٦٠,٩٨٠)	(٤٣١,٢٨٤,١٦٩)	(١,٤١٩,٨٦٠,٣٢٨)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(٦,٧٨٧,١٥٨,٨٨٠)	(٣٢,٦٦٩,٠١٩)	(١,٢٢٤,٨٤٧,٨١١)	(٥,٥٢٩,٦٤٢,٠٥٠)	التغير في أرصدة الزبائن
٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥	٥٦٤,١٠٢,٥٦٧	٩,٠٥٤,٨٤٢,٦٥٧	٤٦,٤٨٢,٥٤٢,٨١١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٦٠٨,٣٦٨,٥٤٣	٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣	٢٢,٠٦٨,٣٢٧	٣٠,٣٨٠,٤٨٤,٢٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٣٨٢,٣٢٦,٢٢٥	(١,٣٨٠,٠٨١,١٣٩)	(٢,٢٤٥,٠٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٣٧,٢٨٨,٠٣٣)	٤,٥٣٩,٦٣٤,٥٦٣	(٢,٣٤٦,٥٣٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٣٨,٠٤٧,٧٢٦)	(٣٤٠,٠١٨,١٠٢)	٧٧٨,٠٦٥,٨٢٨	-
الديون المعدومة	-	-	(٤,٧٨٧,٠٠٠)	(٤,٧٨٧,٠٠٠)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,٩٧٨,٣٤٠,٨٣٢	٥,٠٣٦,٧٠٤,١٣٢	٤٧٨,٣٦٢,٤٦٤	٢٧,٤٩٣,٤٠٧,٤٢٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٨٥٧,٦٢٠,٢٢٤)	(٣٨٤,١٥١,١٣٣)	(٥,١٥٨,٧٤٢)	(٢,٢٤٦,٩٣٠,٠٩٩)
التغير في أرصدة الزبائن	(٥,٧٠٣,٣٤٣,٨٠٢)	(١,٧٢٩,١٩٣,٣١٠)	(١٩٩,٨٩٤,١٣٦)	(٧,٦٣٢,٤٣١,٢٤٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٤٣٢,٧٣٥,٨١٥	٩,٤٩٢,٩٤٢,٤٣٤	١,٠٦٤,٠٦٥,١٢٥	٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	٦٣٠,٦٩٩,٤٧٥	٦٣٨,٠٣٤,٢٢٦	٢٧٦,٠٤٢,٩٦٤	١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢٣,١٤٤,٠١٢	(٣٢٤,٨٠١,٠٢٣)	(٩٨,٣٤٢,٩٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨,٧٤٥,٠٢٠)	١٦١,٩٨١,٨٠١	(١٠٣,٢٣٦,٧٨١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٩٣,٩٥٨)	(١١,٢٦١,٠٩٦)	١٣,٤٥٥,٠٥٤	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣٠٦,٢٩٠,٤٤٦	١٢٦,٧١٥,١٧٩	٧,٢٩١,٧١٨	٤٤٠,٢٩٧,٣٤٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٢١,٨٤١,٧١٧)	(٢٥,٤١٨,٧٢٥)	(١٨,٢٢٢,٥٠٩)	(٦٥,٤٨٢,٩٥١)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة				
نتيجة التغير في أرصدة الزبائن	(٢٢٩,٣٤٨,٤٩٣)	٥٧,٣٩٩,٧٦٧	١٢١,٥٦٨,٨٢٢	(٥٠,٣٧٩,٩٠٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٤٨,٠٠٤,٧٤٥	٦٢٢,٦٥٠,١٢٩	١٩٨,٥٥٦,٢٧٩	١,٨٦٩,٢١١,١٥٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤	٦٣٠,١٩٥,٤٢٧	٣٢١,٨١٨,٢٠٦	١٠,٤٢٨,٩٢١	٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤
-	١٣٣,٢٣٥,١٠١	(١٣٢,٤٨٣,٢٩٨)	(٧٥١,٨٠٣)	-
-	(١١٢,٧٦١,٧١٢)	١١٣,٤٨٤,٠٠٥	(٧٢٢,٢٩٣)	-
-	(١٠,٨١٤,٥٦٢)	(٢٩,٩٩١,٣٨٤)	٤٠,٨٠٥,٩٤٦	-
(٤,٧٨٧,٠٠٠)	-	-	(٤,٧٨٧,٠٠٠)	(٤,٧٨٧,٠٠٠)
٩٠٤,٢٨٣,٨٢٤	٤١٠,٤٩١,٧٩٥	٣٧٦,٦٦٩,٣٣٩	١١٧,١٢٢,٦٩٠	٩٠٤,٢٨٣,٨٢٤
(٦٣,٠٨٥,١٦٣)	(٣٨,٦٧١,٥٠٥)	(٢٢,٣٤١,٤١٣)	(٢,٠٧٢,٢٤٥)	(٦٣,٠٨٥,١٦٣)
(٢٥٤,٠٧٧,٥٥٠)	(٣٨٠,٩٧٥,٠٦٩)	١٠,٨٧٨,٧٧١	١١٦,٠١٨,٧٤٨	(٢٥٤,٠٧٧,٥٥٠)
١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥	٦٣٠,٦٩٩,٤٧٥	٦٣٨,٠٣٤,٢٢٦	٢٧٦,٠٤٢,٩٦٤	١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٤٦,٧٩٤	٢٢,٦٥١,٠٩١	١,٢٤٦,٧٩٤
٢٥,٠٣٥,٦٦٩	١٥٥,٥٥٧,٨٤٠	٢٥,٠٣٥,٦٦٩
(٢,٩٩٤,٠٦٣)	(١٥٩,٩٣٦,٣٧٤)	(٢,٩٩٤,٠٦٣)
(٦٣٧,٣٠٩)	-	(٦٣٧,٣٠٩)
٢٢,٦٥١,٠٩١	١٨,٢٧٢,٥٥٧	٢٢,٦٥١,٠٩١

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	٦,٤٤٧,٥٨٤,٩٩٨	١,١٥٨,٣٧٨,١٧١	١٢,٩٢٥,١٢٤,٦٢٠	١١,٨٧٤,٩٦٣,٤٢٠	٥,٠٨٤,٠٣٠,٢٩٩	٣,٤٨٧,٤٨٢,٥٨٣	٢,٣٤٣,٢٩١,٠٤٠	٣,١٦١,٦٨٧,٦٨٠	٤٦,٤٨٢,٥٤٢,٨١١
المرحلة الثانية	١,٠٥٤,٤٥٨,٦٢٦	٨٧,٢٩٠,١٣٢	٣,٠٩٩,٣٤٣,٦٧٠	٢,٠٥٥,٨٩٠,٢٠٨	٨٩٤,٦٩٧,٨٤٧	٨٣٣,٤٥١,٧٧٥	٢٤٠,٥٨٥,٤٢٠	٧٨٩,١٢٤,٩٧٩	٩,٠٥٤,٨٤٢,٦٥٧
المرحلة الثالثة	٩,٢٤٤,٢٩٨	-	٤٠٧,٥٠٠,٩٤٥	٩,٤٨٨,٩٨٤	٦,٨٧١,٨٩٦	٥٦,٩٦٨,٠٩٢	٣,٩٤٠,٦٣٢	٧٠,٠٨٧,٧٢٠	٥٦٤,١٠٢,٥٦٧
	<u>٧,٥١١,٢٨٧,٩٢٢</u>	<u>١,٢٤٥,٦٦٨,٣٠٣</u>	<u>١٦,٤٣١,٩٦٩,٢٣٥</u>	<u>١٣,٩٤٠,٣٤٢,٦١٢</u>	<u>٥,٩٨٥,٦٠٠,٠٤٢</u>	<u>٤,٣٧٧,٩٠٢,٤٥٠</u>	<u>٢,٥٨٧,٨١٧,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٢٠,٩٠٠,٣٧٩</u>	<u>٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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	٤,٧٥٦,١١٤,٦١٥	٣٩٢,٩٩٢,٧٨٤	١١,٥٨٨,٢٢٣,٢١٨	٩,٠١٤,٢٤٢,٠٩٣	٤,٣٨٢,٢٩٧,١٠٢	٣,١٢١,١٨٢,٨٥٣	١,٦٦٥,٩٤٦,٠١٠	٢,٥١١,٧٣٧,١٤٠	٣٧,٤٣٢,٧٣٥,٨١٥
المرحلة الثانية	١,١٩١,٠١٧,٣٥١	٥١,٨٤٣,٦٢٤	٣,٣٠٦,٦٠٦,٨٣٠	٢,١٠٥,٢٣٧,٨٩٢	٩٤٤,٢٦٨,٥٢٧	١,٠١٦,٢٥٨,٩٢٢	٢٠٨,٩٦٦,٩٨٩	٦٦٨,٧٤٢,٢٩٩	٩,٤٩٢,٩٤٢,٤٣٤
المرحلة الثالثة	٩,٨٢٤,٨٤٠	-	٦٨٤,١٧٣,٧٩٦	٥,٦٥٥,١٤٩	١٩,٧٥٣,٣١٥	١٩٣,٢٦١,٤٩٢	٨,٣٠٠,٦٩٨	١٤٣,٠٩٥,٨٣٥	١,٠٦٤,٠٦٥,١٢٥
	<u>٥,٩٥٦,٩٥٦,٨٠٦</u>	<u>٤٤٤,٨٣٦,٤٠٨</u>	<u>١٥,٥٧٩,٠٠٣,٨٤٤</u>	<u>١١,١٢٥,١٣٥,١٣٤</u>	<u>٥,٣٤٦,٣١٨,٩٤٤</u>	<u>٤,٣٣٠,٧٠٣,٢٦٧</u>	<u>١,٨٨٣,٢١٣,٦٩٧</u>	<u>٣,٣٢٣,٥٧٥,٢٧٤</u>	<u>٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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.
زراعية	١٠٨,٥٨١,١٥٦	٢٠,٢٨٨,٠٦٠	١,٧٩٦,٠٧٥,٣٣٠	١,٦٢١,٥٤٣,١٨٢	١٧,١٠٨,٧٠٠	١,٠٣٢,٧٥٩,١١٦	٣٨٠,٣٩٨,٩٣٠	٧٢٩,٦١٧,٧٣٢	٥,٧٠٦,٣٧٢,٢٠٦
تجاري	٤٥٢,٢٩١,٩١٠	٩٣,٧١٦,٦١٩	٢,٠٧٨,١٩٨,٠٦١	١,٧٩٦,١٤٢,٠٨٠	٣,٧٩١,٨٨٩,٣٣٥	١٤٢,٥٩١,٣١٤	١٩٦,٩٩٤,٢٣١	١٥٢,٠٨٠,٦١٧	٨,٧٠٣,٩٠٤,١٦٧
صناعي	٩,٥١٠,٢٠٥	-	١٩,٤٣٢,٥٥٥	١٤,١٤٦,٣٢٨	-	١٥,٦٧١,٨٩٤	-	-	٥٨,٧٦٠,٩٨٢
سكنية	-	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	-	-	-	١٣٢,٠٠٠
خدمات أخرى	٦,٩٤٠,٩٠٤,٦٥١	١,١٣١,٦٦٣,٦٢٤	١٢,٥٣٨,٢٦٣,٢٨٩	١٠,٥٠٨,٥١١,٠٢٢	٢,١٧٦,٤٧٠,٠٠٧	٣,١٨٦,٨٨٠,١٢٦	٢,٠١٠,٤٢٣,٩٣١	٣,١٣٩,٢٠٢,٠٣٠	٤١,٦٣٢,٣١٨,٦٨٠
	<u>٧,٥١١,٢٨٧,٩٢٢</u>	<u>١,٢٤٥,٦٦٨,٣٠٣</u>	<u>١٦,٤٣١,٩٦٩,٢٣٥</u>	<u>١٣,٩٤٠,٣٤٢,٦١٢</u>	<u>٥,٩٨٥,٦٠٠,٤٢</u>	<u>٤,٣٧٧,٩٠٢,٤٥٠</u>	<u>٢,٥٨٧,٨١٧,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٢٠,٩٠٠,٣٧٩</u>	<u>٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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.
زراعية	١٢٤,٤٠٢,٥٠١	-	١,٥٦٩,٨٦٤,٥٦٥	٩٣٧,٥١٦,٣٥٨	٢١,٩٤١,٥٥٠	١,٠٣٤,٦٧٨,٦٦٢	١٩٥,٨٣٩,٤٦٧	٤٤٨,٩٠٩,٦١٤	٤,٣٣٣,١٥٢,٧١٧
تجاري	٥٥٥,٨٧٧,٦٦٢	٥٥,٥٦٥,٦١٢	٢,٣٦٧,٥٠٠,٥١٠	٢,٠٨٣,٤١٦,٣٨١	٣,٢٢٣,١٥٣,٨٣٢	١٩٨,٦٦٢,٦٢٢	٢٠٥,٢٤٢,٣١٢	١٢٠,٠٠٧,٥٦٢	٨,٨٠٩,٤٢٦,٤٩٣
صناعي	٢٧,٠٣٠,١٩٣	-	٤٧,٥١٩,٧٩١	٣٢,٣٠٨,٣٥١	١٧٢,٩٥٠	٣٠,٠٩٢,٨٧٠	-	-	١٣٧,١٢٤,١٥٥
سكنية	-	-	-	-	٢٣٢,٢٠٠	-	-	-	٢٣٢,٢٠٠
خدمات أخرى	٥,٢٤٩,٦٤٦,٤٥٠	٣٨٩,٢٧٠,٧٩٦	١١,٥٩٤,١١٨,٩٧٨	٨,٠٧١,٨٩٤,٠٤٤	٢,١٠٠,٨١٨,٤١٢	٣,٠٦٧,٢٦٩,١١٣	١,٤٨٢,١٣١,٩١٨	٢,٧٥٤,٦٥٨,٠٩٨	٣٤,٧٠٩,٨٠٧,٨٠٩
	<u>٥,٩٥٦,٩٥٦,٨٠٦</u>	<u>٤٤٤,٨٣٦,٤٠٨</u>	<u>١٥,٥٧٩,٠٠٣,٨٤٤</u>	<u>١١,١٢٥,١٣٥,١٣٤</u>	<u>٥,٣٤٦,٣١٨,٩٤٤</u>	<u>٤,٣٣٠,٧٠٣,٢٦٧</u>	<u>١,٨٨٣,٢١٣,٦٩٧</u>	<u>٣,٣٢٣,٥٧٥,٢٧٤</u>	<u>٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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.
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	٢٧,٥٤٩	٦٨,١٩٨	٤٢٧,٣٥٤	٢٢٨,٢٤٥	٧٦,٠٦٧	٢٥,٢٩٠	٣٩,٠٩٩	-	٨٩١,٨٠٢
من ١٥٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٦١١	٦٩٦,٨٤٥	٣٥٠,٣١٧	٣٢٤,٣٩٦	٣٠٣,٧٥٧	٤٤٦,١١٢	-	٢,١٤٩,٠٣٨
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	١,٧١٢,٦٧٩	٢١٦,٨١٤	١,٥٢٦,٧٩٩	٦,١١٠,١٤٨	١,٣٧٠,٦٣٠	٦,١٤٧,٠٨٢	٢,٧٥٦,٧٦٣	٢٢٧,٤٦٦	٣٣,٨٠٩,٣٨١
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٥,١٨٣,٢٥٥	٣٥٣,٩٩١	٤٦٠,٧٣٣	٢١,٧٦٩,٠٦٠	٣,٦٧٦,١٧٣	١٢,٥١٩,٨٨٢	٩,٤٥٨,٢٨٤	٨٥٣,٥٩١	٩٩,٨٨٧,٥٧١
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٨١٩,٤٩٢	١,٠٦٢,٠٦٥	٢٠,٦٠٩١,٠٣٦	٩٣,٥٤٠,١٤٤	١,٠٢٧,٥٦٤٣	٥٤,٧٢٤,٣٨٤	٢٧,٩٦٩,١٠٣	٦,٥٩٢,١٩٢	٤٢٨,٨٩٣,٣٨٨
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٢,٨٦٣,٩٢٢	١٦,٥٧٣,٣٣٥	٣,٠٤٣,٩٧٤,٤٦٣	٢,٨٦٥,٣٤٤,٥٥٥	٧٩٩,٩٦١,٤٧٩	١,١٥٩,٦٨٣,٥٤٧	٦٤٩,٠٠٨,٩٨٤	٤٢٦,٩٤٢,٤٦٤	١٠,٤٦٣,٣٥٢,٤٤٩
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٤,٦١٤,٤١٦	٩٠,٩١٠,١٧٠	٢,٥٥٥,٣٠٧,٧٠٠	١,٥٨٦,١٣٠,١٤٨	٤٥١,٥٥٨,٧٩٥	١,٢٥٥,٩٩٠,٣١٧	٣٣٨,٦١٥,٣٣٢	٢٧٧,٤٥٢,٩٥٥	٧,١٩٠,٥٧٩,٣٧٣
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٧,٧٢٨,٧٣٤	٥١,٦٠٣,٩٢٤	٩٦٦,٣٨٣,٧٢٢	١,١٧٢,٤٧٥,٠٤٠	٢١٣,٠٢٣,٥٧٤	٢٨٧,٥٥٧,١٢٧	٦٧,٦٥٧,١٢٩	٣٣٦,١٣٧,٤٦١	٣,٥٥٢,٥٦٧,٣٠١
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٥,٠٣١,٣٢٧,٨٧٥	٩٣,٥٨٥,٢١٩	٩,٥٩٦,٩٢٧,٦٥٢	٨,١٩٤,٣٩٥,٥٥٥	٤,٥٠٥,٣٣٣,٢٨٥	١,٦٠٠,٩٥١,٠٦٤	١,٤٩١,٨٦٥,٦٩٦	٢,٩٧٢,٦٩٤,٧١٠	٣٤,٣٢٩,٣٥٧,٧٣٢
	٧,٥١١,٢٨٧,٩٢٢	١,٢٤٥,٦٦٨,٣٠٢	١٦,٤٣١,٩٦٩,٢٣٥	١٣,٩٤٠,٣٤٢,٦١٢	٥,٩٨٥,٦٠٠,٠٤٢	٤,٣٧٧,٩٠٢,٤٥٠	٢,٥٨٧,٨١٧,٠٩٢	٤,٠٢٠,٩٠٠,٣٧٩	٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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.
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١,٤٤٥,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢,١٥٠,٠٠٠
من ١٥٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٣,٤٥٩,٧٥٨	١,٦٨٨,٠٤٧	١٩٨,٠٠٠	٦٤٧,٧٠١	٣٤٦,٠٠٠	-	٦,٧١٩,٥٠٦
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٨,٥٠٢	٤٤٥,٠٠٠	٣١,٥٣٥,٣٢٠	١٢,٣١١,٠١٦	٨٥٤,٥٩٥	٩,٨٨٨,٤١٤	٥,٤١٢,٧٥٧	١,٣٦٧,٦٦٦	٦٤,٠٢٣,٢٧٠
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	٧,٨٩٧,٥٥٦	٣١٠,٠٠٠	٦٨,٩٩٠,٠١٦	٢٩,٨٧٠,٠٩٢	٣,٧٩٩,٤٩٥	١٧,٢١٧,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٦٢٥	٨٠٤,٩١٤	١٤٣,٤٥٤,٥٣٦
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٣٩,٥٧٨,٤٩٣	١,٣٠٦,٨٠٩	٢٦٣,٤٣٠,٩٧	١٢٣,٢٩٢,٦٠٢	١٥,٢٣٦,٨٥٠	٧٣,١٩٢,٦٧٥	٣٦,٥١٢,٨٠٠	٨,٨٨٦,٦٧٥	٥٦١,٨٣٧,٠٠١
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٠,٧٠١,٠١٥	١٨٧,٥٥١,٨٦٥	٣,٤٤٨,٢٠٦,٦٨٢	٣,٢٤١,٩٢١,٤٧٥	٩٧٢,١٥٤,٤١٣	١,٣٧٩,٨٥٢,٧٤٢	٧٠١,٤٤٩,٠٧٦	٤٨٠,٣٩٨,٨٩٨	١٢,١٤٢,٢٣٦,١٦٦
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٣٢,٣٣٩,٤٨٩	٢٨,٧٩٧,٤٦٨	٢,٦٥٤,٧٣١,٧٤٦	١,٣٥٩,٣٠٩,٦٩٣	٤٥٢,٠١٦,١٥٥	١,٣٥٦,٤١١,٣١٣	٢٧٤,١٧٨,٨٩٥	٢٧٠,٢٢٨,٧٨٣	٧,٠٢٨,٤١٣,٥٤٢
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٠٤٠,٩٣٧	١٨,٠٧٤,٩٩٦	١,٠٢٥,١٧٨,٧٥١	١,١٠٠,٦٧٧,٤٢٦	٢٠٢,٦٣٤,٠٦٢	٢٢٨,٨٢٩,٧٣٤	٦٣,٩٨٥,٥١٢	٣١٦,٠٦٥,٠٣٢	٣,٣٧٩,٤٨٦,٤٥٠
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٣,١١٩,٨٥٠,٨١٤	٢٠٨,١٦٠,٢٧٠	٨,٠٨٢,٠٢٦,٤٧٤	٥,٢٥٥,٦٣٩,٧٨٣	٣,٦٩٨,٨٩٥,٣٧٤	١,٢٦٤,٦٦٢,٨٥٠	٧٨٦,٧٦٤,٠٣٢	٢,٢٤٥,٤٢٣,٣٠٦	٢٤,٦٦١,٤٢٢,٩٠٣
	٥,٩٥٦,٩٥٦,٨٠٦	٤٤٤,٨٣٦,٤٠٨	١٥,٥٧٩,٠٠٣,٨٤٤	١١,١٢٥,١٣٥,١٣٤	٥,٣٤٦,٣١٨,٩٤٤	٤,٣٣٠,٧٠٣,٢٦٧	١,٨٨٣,٢١٣,٦٩٧	٣,٣٢٣,٥٧٥,٢٧٤	٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	٢٧٢,٠٤٢,٤٥٧	٣٥,١٠٠,٨١٢	٥٧٣,٦٥٢,٦١٨	٤١٠,١٤٣,٨٢٠	١٧٣,٨٢٥,٤٨٤	١٦٦,١٧٢,٣٧٩	٦٤,٣٨٧,٠٣٣	٩٥,٨٢٥,٦٨٥	١,٧٩١,١٥٠,٢٨٨
بين ١ - ٣ شهر	٤٢٨,١٩٠,٢٣٦	٦١,٧٧٥,٢٤٧	٧٨٠,٢٢٦,٨٠٢	٦٤٩,٤٨١,١٤٢	٢٨١,٦٤٤,٦٢٧	٢٣٧,٠٩٤,٣٨٦	١٠٣,٠٧٦,٠٦٦	١٤٨,٩١٠,٧٥٥	٢,٦٩٠,٣٩٩,٢٦١
بين ٣ - ٦ أشهر	٦٤١,٦٥٠,١٠٦	٩٦,٥٧٠,٣٩٥	١,١٨٢,٩٠٤,٢٩٥	٩٩٦,٣٢٤,٠٥٠	٤٢٣,٢٩٧,٢٣٤	٣٥٧,٨١٣,٦٥٥	١٥٩,٠٧٣,٣٤٤	٢٣٣,٦٩٤,٧٥٢	٤,٠٩١,٣٢٧,٨٣١
بين ٦ - ٩ أشهر	٦٣٠,٨٩٧,٠٢٦	٩٧,١٦٠,٣٢١	١,١٧٧,٣٥١,١٤٠	١,٠٠١,٥٢٣,٥٧٠	٤٢٢,٣٢٤,٣٤٠	٣٥٤,٩٣٧,٩٢٢	١٦١,٠٩٠,٠٧١	٢٣٣,٥٦٥,٨٧٦	٤,٠٧٨,٨٥٠,٢٦٦
بين ٩ - ١٢ شهر	٦٠٤,٩٥٦,٤٧٧	٩٦,٤٠٢,٤٨٨	١,١٥٣,٨٥٣,٠٩٤	١,٠٠٠,٨٠٣,٠٩٦	٤١٧,٦٥٣,٣٠٧	٣٤٧,٨٧٤,١٧٤	١٦٠,٦٣٥,٨٩٩	٢٣٣,٢٩٢,٩٧٣	٤,٠١٥,٤٧١,٥٠٨
بين ١٢ - ١٨ شهر	١,١٠٩,٧٨١,٩٩٧	١٩٣,٢١٢,٩٠١	٢,١٩٨,٥٠٤,٠١٢	١,٩٦٥,٥٤٨,٧٦٦	٨٠٣,٠٧٧,٤٧٥	٦٥٩,٢٦٧,٤٦٢	٣٢٢,٧٧٠,٢١٢	٤٦٣,٧٠٧,٤٦٠	٧,٧١٥,٨٧٠,٢٨٥
أكثر من ١٨ شهر	٣,٨٢٣,٧٦٩,٦٢٣	٦٦٥,٤٤٦,١٣٩	٩,٣٦٥,٤٧٧,٢٧٤	٧,٩١٦,٥١٨,١٦٨	٣,٤٦٣,٧٧٧,٥٧٥	٢,٥٤٤,٧٤٢,٤٧٢	١,٦١٦,٧٨٤,٤٦٧	٢,٦١١,٩٠٢,٨٧٨	٣١,٧١٨,٤١٨,٥٩٦
	<u>٧,٥١١,٢٨٧,٩٢٢</u>	<u>١,٢٤٥,٦٦٨,٣٠٣</u>	<u>١٦,٤٣١,٩٦٩,٢٣٥</u>	<u>١٣,٩٤٠,٣٤٢,٦١٢</u>	<u>٥,٩٨٥,٦٠٠,٠٤٢</u>	<u>٤,٣٧٧,٩٠٢,٤٥٠</u>	<u>٢,٥٨٧,٨١٧,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٢٠,٩٠٠,٣٧٩</u>	<u>٥٦,١٠١,٤٨٨,٠٣٥</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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	١٨٥,٧١٩,٣٩٥	١٤,١٨٥,٩٦٣	٣٨٧,٠٨٨,٤٢٢	٢٨٧,٩٥٤,٤٨٦	١٣٢,٤٧٩,٢٦٧	١٢٠,٧٢٥,٤٢٢	٤٤,٢٠٧,٨٠٢	٦٠,٣٤٧,٣٠٩	١,٢٣٢,٧٠٨,٠٦٦
بين ١ - ٣ شهر	٣٧٨,٧٦١,٢٤٦	٢٩,٢٧٧,٧٥٥	٧٨١,٥٥٠,٢٦٩	٥٨٦,٧٠٤,٥٧٠	٢٦٦,٨٣٨,٨٧٣	٢٤١,٩٦٢,٣٩٥	٩٠,٥٢٦,١١٣	١٢٩,٥٥٤,٤٤١	٢,٥٠٥,١٧٥,٦٦٢
بين ٣ - ٦ أشهر	٥٥٤,٣٩٦,٦٢٠	٤٤,٣٠٢,٧٠٢	١,١٥٦,٧١٩,٦٦١	٨٧١,٥٩٩,٣٤٥	٣٩٨,٢٧٥,٦٥٥	٣٥٨,٥٠١,٧٤٤	١٣٥,٩٥٣,٢٢٠	١٩٤,٦٣٠,٣٤٤	٣,٧١٤,٣٧٩,٢٩١
بين ٦ - ٩ أشهر	٥٢٤,٣٤٩,٢٣٢	٤٢,٥٠٩,١٩٠	١,١٢١,٩٨١,٦٦٠	٨٤٧,٥٩٣,٨٢١	٣٩٣,٣٣٠,٣٧٠	٣٣٧,٥٩٥,٦٧٦	١٣٢,٨٦٤,٢٨٩	١٩٥,٦٣٥,٦٢٣	٣,٥٩٥,٨٥٩,٨٦١
بين ٩ - ١٢ شهر	٤٩٢,٦٤٦,٩٨٢	٣٩,٩٢٣,٥٥٠	١,١٠٣,٠٢٣,٤٧٤	٨٣٤,٢٤١,٦٧٦	٣٨٨,١١٦,٩١٥	٣٢٧,٥٢٨,٥٧٠	١٣٢,٠١٤,٨٧٢	١٩٦,٦١٠,٤١٥	٣,٥١٤,١٠٦,٤٥٤
بين ١٢ - ١٨ شهر	٩١٦,٨٢٦,٨٣٥	٧٦,١٧٩,٥١٢	٢,١٥٤,٩٧٥,٦٠٣	١,٦٤٨,٣٣٠,٤٣١	٧٦١,٥٩١,٨٧٩	٦٣٤,٨٦٣,١٧٣	٢٦٢,٩٦٣,٤٩٩	٣٩٠,٧٠٢,٨٠٨	٦,٨٤٦,٤٣٣,٧٤٠
أكثر من ١٨ شهر	٢,٩٠٤,٢٥٦,٤٩٦	١٩٨,٤٥٧,٧٣٦	٨,٨٧٣,٦٦٤,٧٥٥	٦,٠٤٨,٧١٠,٨٠٥	٣,٠٠٥,٦٨٥,٩٨٥	٢,٣٠٩,٥٢٦,٢٨٧	١,٠٨٤,٦٨٣,٩٠٢	٢,١٥٦,٠٩٤,٣٣٤	٢٦,٥٨١,٠٨٠,٣٠٠
	<u>٥,٩٥٦,٩٥٦,٨٠٦</u>	<u>٤٤٤,٨٣٦,٤٠٨</u>	<u>١٥,٥٧٩,٠٠٣,٨٤٤</u>	<u>١١,١٢٥,١٣٥,١٣٤</u>	<u>٥,٣٤٦,٣١٨,٩٤٤</u>	<u>٤,٣٣٠,٧٠٣,٢٦٧</u>	<u>١,٨٨٣,٢١٣,٦٩٧</u>	<u>٣,٣٢٣,٥٧٥,٢٧٤</u>	<u>٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤</u>

يتوزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	١٥١,٦٦٣,٤٠١	٢٠,٠٠٨,٣٠٧	٢٨٤,٦٧١,٤١٧	٢٦٩,٢٣٥,٢٨١	٩٩,٣٢٩,٨٦٤	٨٨,٦٩٦,٨١٩	٤٩,٥٥٢,٢١٣	٨٤,٨٤٧,٤٤٣	١,٠٤٨,٠٠٤,٧٤٥
المرحلة الثانية	٦٢,٧١٢,٠٤٧	٣,٣٣٥,٨٣٢	٢٣٩,٣٥٤,٠٦٦	١٢٠,٦٣٦,٢٩٠	٤٧,٨٦٧,٣١٥	٦٠,٠٨٦,٨٦٠	١٠,٩١٨,١٣٢	٧٧,٧٣٩,٥٨٧	٦٢٢,٦٥٠,١٢٩
المرحلة الثالثة	١,٩٤٧,١١٧	-	١٤٨,٩١٧,٥٢١	٢,٤٠٢,٢١٥	٤,٠٨٧,٤١١	١٩,٨٨٨,٣٩٤	٦٤٥,٧١٠	٢٠,٦٦٧,٩١١	١٩٨,٥٥٦,٢٧٩
	<u>٢١٦,٣٢٢,٥٦٥</u>	<u>٢٣,٣٤٤,١٣٩</u>	<u>٦٧٢,٩٤٣,٠٠٤</u>	<u>٣٩٢,٢٧٣,٧٨٦</u>	<u>١٥١,٢٨٤,٥٩٠</u>	<u>١٦٨,٦٧٢,٠٧٣</u>	<u>٦١,١١٦,٠٥٥</u>	<u>١٨٣,٢٥٤,٩٤١</u>	<u>١,٨٦٩,٢١١,١٥٣</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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	٩٧,٩٦٠,٧٢٦	٧,٧٢٤,٩٨٥	١٧٨,٠١٢,٢٥٤	١٥١,٦٤٣,٠١٣	٦٠,١٢٨,٠١٠	٥٨,٦٣٥,٣٨٨	٢٩,٣٩٩,٣٠٣	٤٧,١٩٥,٧٩٦	٦٣٠,٦٩٩,٤٧٥
المرحلة الثانية	٧٤,٤٦٢,٢٣٠	٢,٥٥٢,٢١١	٢٤٧,١٧٨,٣٥٨	١١٧,١٢١,٠٥١	٤٥,٦٣١,٨٩٩	٦٩,٠٠٠,٤٦٠	١٤,٧٤٦,٨١٨	٦٧,٣٤١,١٩٩	٦٣٨,٠٣٤,٢٢٦
المرحلة الثالثة	٢,٩٠٥,٨٣٩	-	١٧٢,٤٧٠,٦٢٥	١,١٣١,٢٩٠	٩,٢٦٨,٥٩١	٤٩,٩٢٤,٨٤١	٧٩١,٠٨٤	٣٩,٥٥٠,٦٩٤	٢٧٦,٠٤٢,٩٦٤
	<u>١٧٥,٣٢٨,٧٩٥</u>	<u>١٠,٢٧٧,١٩٦</u>	<u>٥٩٧,٦٦١,٢٣٧</u>	<u>٢٦٩,٨٩٥,٣٥٤</u>	<u>١١٥,٠٢٨,٥٠٠</u>	<u>١٧٧,٥٦٠,٦٨٩</u>	<u>٤٤,٩٣٧,٢٠٥</u>	<u>١٥٤,٠٨٧,٦٨٩</u>	<u>١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥</u>

٩- عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
ل.س.	الإضافات
٢٢٩,١١١,٠٢٥	مصروف الاستهلاك
٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
(٨٧,٠٠٦,٣٦١)	الإضافات
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	مصروف الاستهلاك
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(٦٦,٣٤٦,١١٥)	
٥٠٩,٢٧٨,٥٤٩	

١٠- موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٠,٢٥٥,٥٤٧	٥٠٢,٣٦٨,٩١٤	سلف مؤقتة
١٥,٦٠٤,٨٣٠	٦٦,٣٨٠,٧٤٠	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
٢٨٥,٥٩١,٣٢٥	٦٥٤,٣٤٢,٤٦٥	فوائد مستحقة عن التسهيلات
١,٠٣٨,٩٩٥,٢٣١	٩٤٢,٦٤٢,٢٣٧	حوالات برسم التحصيل
٨٤١,٠٧٣,٣٦٥	١٥٨,٦٨٤,٨٩١	ذمم مدينة أخرى
٢٢٣,٦٩٠,٤٤٤	٦٣٧,٧١٤,٨٢٢	
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيجار مدفوع مقدماً
١٤٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٤,١٠٠,٠٠٠	تأمين مدفوع مقدماً
١٩,٥٣١,٧٩٧	٧٢,٩٠٦,٤٣١	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣٧,٩٧٣,٧٥٠	٢٧٥,٣٦٢,٤٨٣	
٢٠٠,٢٥٥,٥٤٧	٥٠٢,٣٦٨,٩١٤	

١١- وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة /١٣/ من الفصل الخامس من القانون رقم ٨ / ٢٠٢١، فإن المصرف ملزم بإيداع ٥٪ من رأسماله كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

١٢- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل

١٣- ودائع زبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) ل.س.
٩,٧٨٠,٢٥٣,١٠٨	١١,٠٤٠,٨٦٩,٧٩٩
٥٠٩,١٤٦	١٣,٣٠٢,٢٢٩
٢٢,١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٣,٠٣٥,٨٢١,١٩٥
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	٣٤,٠٨٩,٩٩٣,٢٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل

١٤ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٩,٣٩٠,٩٤٨	٢,٨٢٧,٠٣٧,٥٤٨	ذمم دائنة*
٧٥٧,٥٨١,٠١٨	١,٥٩٦,٠٧٩,٨٤٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة على الودائع
١١,٥٦٢,٦٩٨	٩,٧٤٧,٨١٢	مصاريف مياه وكهرباء مستحقة
١,٤٦١,١٠٨	١,٠٠٨,٤٧٢	هاتف وفاكس وإنترنت
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
٧,١٤٥,٧٧٧	٩٤,٥١٣,١٢٠	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٢٣١,٨٠٤,٩١٣	٣٦٤,٨٨٨,٩٣٣	ضريبة رواتب وأجور ورسوم مستحقة
١٧,٩٨٠,٤٨٦	٢٠,١٢٠,٣٣٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٧,٠٤٩,٨٠١	١٥٠,٠٠٠	مصاريف تأمين
٢,٦٥٠,٦٠١	٣,٤٨٩,٦٠٠	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أجور قانونية مستحقة
٢٢٩,٦٩٣,٠١٥	١١,٤٠٠,٠٠٠	مصاريف أخرى
<u>٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥</u>	<u>٤,٩٦٠,٤٣٥,٦٥٩</u>	

* يتضمن هذا البند ذمم دائنة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بقيمة ١,٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وحسابات دائنة - غرسة أمل بقيمة ١,٠٥٦,٠٩٩,٢٧٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 سداد كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها، تم تمديد فترة السداد خلال عام ٢٠٢٣. قام المصرف بخصم المبلغ المقترض وفق معدل خصم بلغ ٤,٥٪ سنوياً. وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	مصروف ضريبة دخل عن أعوام سابقة
٢٤,٢٠٧,٥٩٠	-	تسديدات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)	-	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 ٢٠٢٣.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
٥٤٠,٤٩٣,٣٣٤	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	يضاف:
٢٦٧,٥٣٥,٨٩١	٤٠٢,٨٥٠,٠١٦	مصروف مخصص الديون المنتجة
٩,٠٠١,٢٣٦	٩,٠٠١,٢٣٦	استهلاك المباني
٨١٧,٠٣٠,٤٦١	(١٧٢,٥٧٦,٨٠٤)	(الخسارة) / الربح الضريبي
%١٤	%١٤	معدل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	رسم إعادة إعمار ١٠%
-	-	رسم إدارة محلية ١٠%
٧,١٥٣,٣٢٠	-	مصروف ضريبة تخص أعوام سابقة
٧,١٥٣,٣٢٠	-	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

١٧- رأس المال

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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
<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

بناءً على قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم /١٦٩٨/ تاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٣، وموافقة مصرف سورية المركزي الواردة بالكتاب رقم ١٠١٤/١٦/ص تاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٣، فقد تم التنازل من قبل الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات عن كامل نسبة مساهمتها في رأس المال لصالح شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، وتم تعديل النظام الأساسي لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر وفقاً لذلك، وبذلك يصبح رأس المال كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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
<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة

١٨- احتياطي قانوني - احتياطي خاص

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.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % 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)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٢,٦٩٢,٨٨١	٤,٨٦٥,٤٧٣,١٤٨	إيرادات فوائد التسهيلات الائتمانية
٣٦,٥١٠,١٣٧	٨٠٩,٢٤٩,٣٥٣	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
٣,٩٦٣,٠٨١	-	المسترد من الفوائد المعلقة
(٦٠,٠٠٠)	-	مردودات من فوائد وعمولات القروض
<u>٢,٣٠٣,١٠٦,٠٩٩</u>	<u>٥,٦٧٤,٧٢٢,٥٠١</u>	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٤٣٢,٨٢٨,٧٦٨	ودائع مصارف
١٣,١٤٧,٩٤٥	١٤٢,٢٧٦,٤٦٥	ودائع قطاع مالي غير مصرفي
١٥,٠٦٨,٤٩٣	١,٠٨٤,١٠٧,٥٠٧	ودائع زبائن
<u>٢٨,٢١٦,٤٣٨</u>	<u>١,٦٥٩,٢١٢,٧٤٠</u>	

٢١ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٤,٦١٧,٨٩٩	٤٠٨,٢٤٣,٣١٨	عمولات مرتبطة بالقروض
<u>٢٨٤,٦١٧,٨٩٩</u>	<u>٤٠٨,٢٤٣,٣١٨</u>	

٢٢ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٠٢,٤٦٠	-	فوائد وغرامات مستردة
٣١,٧٥٢,٨١٣	١٠١,٨٤٤,٢٠١	إيرادات متنوعة
<u>٦٦,٣٥٥,٢٧٣</u>	<u>١٠١,٨٤٤,٢٠١</u>	

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
٤٣٩,٧٧٢,٧٧٠	١,٣٥٤,٦٧٦,٤٩٥	رواتب وأجور
٤١٨,٥٣٤,١٨٣	٦٩١,٣٣٥,٣٦٨	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
٦٦,٥١٧,٤٤٩	٨٠,٩٥٣,٣٩٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٤,٢٦٣,٨١٧	٦٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
-	٤٤,١٣٠,٥٣٥	مصاريف تأمين صحي
<u>٩٢٩,٠٨٨,٢١٩</u>	<u>٢,١٧١,٦٩٥,٧٩٠</u>	

٢٤ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
.ل.س.	.ل.س.	
١٢٠,٣٨٣	(٩٧,١٥١)	أرصدة لدى المصارف
-	١,٠٢٥,٩٩٤	الإيداعات لدى المصارف
٢٨٠,٤١٣,١٣٣	٣٢٤,٤٣٤,٤٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٢٨٠,٥٣٣,٥١٦</u>	<u>٣٢٥,٣٦٣,٣٣١</u>	

٢٥ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,١٧٠,٤٥٥	١٠٦,٨٥٠,٠٠٠	إيجار
٣٠,٤٠٤,٠٠٠	٤٩,٤٣٥,٩٠١	أتعاب ورسوم قانونية
٦٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	استشارات مهنية ومالية وتقنية
١٠٢,٤٧٧,٥٢٦	٢٨١,٧٠٥,٢٧١	نفقات ورسوم حكومية
٢٠,٧٢٠,٦٢٥	٣٨,٦٠٤,٣٥٠	ضيافة
٧٠,٩٥١,١٤٤	٤٢٩,٠٨١,٩١٠	صيانة
٣٩,٣٩٨,٨٧١	٤٠,٨٣٧,٧٢٨	تأمين
٥٩,٨٥٧,٥٠٠	٤٩,٥٦٥,٤٧٥	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٦٤,٨٤٤,٤٩٧	٣٨٢,٦٥٦,١٤٥	سفر وإقامة وتنقلات
١٦,٧٤٩,٢٣٤	٦٠,٩٣٩,٠٤٧	كهرباء وماء واتصالات
٨٥,١٢٢,١٧٥	٢٤٨,٠٧٧,٠٠٠	وقود ومحروقات
٨,٠٨٩,٢٥٧	٣٦,٧٤٧,١١٩	عمولات مصرفية
٤٥,٣٠٠,٠٠٠	٨٤,١٦٦,٦٦٧	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٢٥٤,٥٠٠	٥٣,٦١٩,٠١٢	دعاية وتسويق وبحث
٦٠,٢٧٣,٨١٩	١١٧,٤٦٥,٣٥٦	أخرى متنوعة*
<u>٦٦٤,٢٦٣,٦٠٣</u>	<u>٢,٠٠٤,٧٥٠,٩٨١</u>	

* يمثل هذا البند مصاريف تنظيف بلغت ٢٨,٩٥٢,١٥٠ ليرة سورية ومصاريف خدمات المرافق العامة التي بلغت ٣٥٢,٥٠٩ ليرة سورية ومصاريف

أمن وحماية بلغت ٢٠,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ومصاريف ورق بلغت ١٢,٢٨٣,٦٠٠ ليرة سورية حتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

٢٦ - حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٣,٣٤٠,٠١٤	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	(خسارة) / ربح الفترة
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١,٦٢</u>	<u>(١,٧٧)</u>	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة

٢٧ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٠,٩٢٢,٦٦٥	١,٢٦٣,٢٧٥,١٩٥
٧,٧١٧,١٦٤,٧٥٩	٤,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧
٨,٩١٨,٠٨٧,٤٢٤	٦,١٠٥,٣٤٧,٧٨٢

النقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
حسابات جارية لدى المصارف وودائع لأجل استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٨ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المؤسسة الأم (الأمانة السورية للتنمية) والشركات الحليفة (شركة ديارى) ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.
يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٦,٩٢٢,٧٢٣	٨٦٠,٤٧٢,٢٤٠
١٢٩,١٧٦,٥٥٦	١٩٥,٦٢٧,٠٣٩
٢,٥٠٦,٥٩٩,٢٧٩	٢,٥٠٦,٥٩٩,٢٧٩

بنود بيان الوضع المالي

ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
أموال مقترضة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
مطلوبات أخرى (الأمانة السورية للتنمية - غرسة أمل)
مطلوبات أخرى (الأمانة السورية للتنمية - مستردات غرسة أمل)

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
١١٧,٦٤٧,٠٨٤	٤٠١,٣٣٢,١١٤
٤٥,٣٠٠,٠٠٠	٨٤,١٦٦,٦٦٧
١١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٧٣٨,٣٥٦
٩,٤٩٤,١٧٠	٢٠,٧٨٠,٠٢٠
١٨٣,٤٤١,٢٥٤	٥٦٢,٠١٧,١٥٧

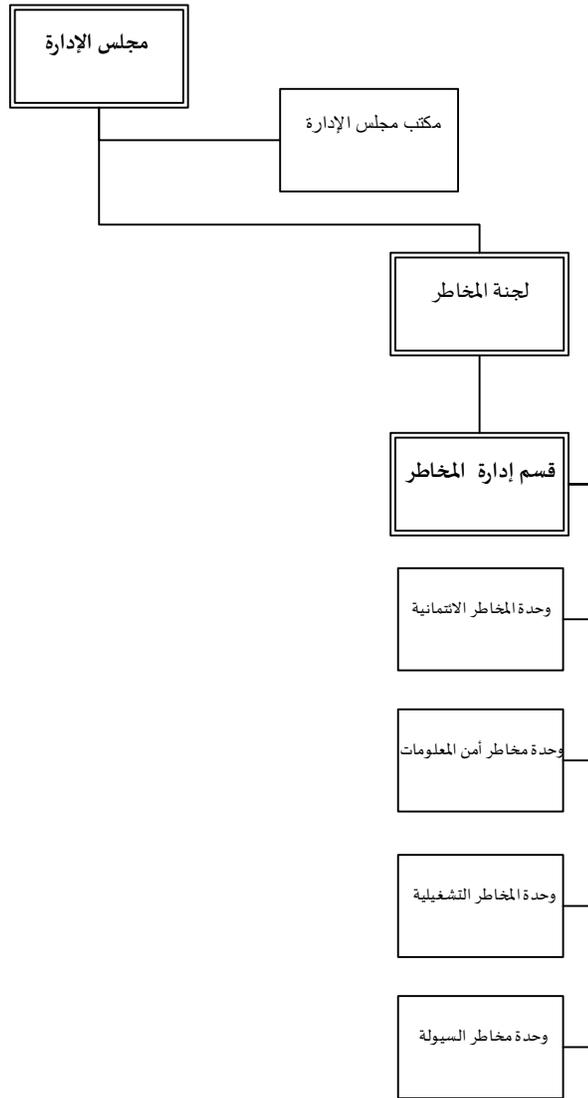
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
مصاريف لقاء تعاملات مع ديارى

أ- مخاطر الائتمان

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف هيكل إدارة المخاطر كما يلي:



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

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

استراتيجية إدارة المخاطر:

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

مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

مهام الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

مهام التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر:

- التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الوحدة
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في دليل إدارة المخاطر
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة 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. ويقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.
- ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها المصرف لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
 - توزيع محفظة القروض على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحفوظ بها:

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

التصنيف الائتماني الداخلي لمحفظه التسهيلات الائتمانية للأفراد:

تم تقسيم المحفظة إلى مجموعتين (القروض المولدة للدخل والقروض غير المولدة للدخل) بناءً على معايير وشروط محددة 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 ٠,٠٥٪ التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٥٧/م ن لعام ٢٠٢٢.

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 للنتائج المحلي الإجمالي). وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Trough the cycle خلال الدورة الاقتصادية) إلى PIT (Point in time في نقطة زمنية محددة).

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فقد تم اعتماد احتمال تعثر ١٠٠٪ التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار ٥٧/م ن لعام ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢

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 تقييم حساب الخسائر الائتمانية في كل سيناريو بالأوزان المقدرة من قبل المصرف

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

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

المراحل:

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

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

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

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

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

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

على مستوى المجموعات:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠١,٦١١,٩٢٠	٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	نقد في الصندوق
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	٤,٨٤١,٩٥٩,٧٦٨	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	١٣,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	ودائع لدى المصارف
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٥٤,٢١٤,٠٠٤,٣٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	موجودات أخرى
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٦٩,١٤٨,٧٥٣,٧٥١</u>	<u>٨٠,١٢٠,٥٨٨,٨٩٣</u>	

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع التسهيل:

تتوزع التعرضات الائتمانية الإنتاجية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
مخصص الخسائر	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	مخصص الخسائر	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	
الائتمانية المتوقعة	ل.س.	%	الائتمانية المتوقعة	ل.س.	%	
ل.س.	ل.س.	%	ل.س.	ل.س.	%	
٣٩٣,٣٤٦,٧٧٩	٢٥,١٤٩,٧٧٢,٣٢٠	١٠,٦٣	٧٣٣,٧٠٤,٣٢٦	٣١,٣٨٩,١٤٨,٩٥٤	١٦,٧٣	مرحلة أولى
٤١١,٤٤٢,٩٩٦	٦,٥٤٠,٤٨٥,١٧٠	٤٩,٨١-١٥	٤١٩,٧٢٠,٧٤٥	٥,٩٧٧,٦٠٥,٠٦٠	٥٧,٠٨-١٨,٦٣	مرحلة ثانية
١٩٥,٢٧١,٨٩٠	٦٩٥,٦٧٨,٩٤٨	١٠٠	١٣٩,١٨٨,٦٢٥	٣٥٤,٣١٧,٠٤٤	١٠٠	مرحلة ثالثة
١,٠٠٠,٠٦١,٦٦٥	٣٢,٣٨٥,٩٣٦,٤٣٨		١,٢٩٢,٦١٣,٦٩٦	٣٧,٧٢١,٠٧١,٠٥٨		

تتوزع التعرضات الائتمانية الاستهلاكية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
مخصص الخسائر	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	مخصص الخسائر	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	
الائتمانية المتوقعة	ل.س.	%	الائتمانية المتوقعة	ل.س.	%	
ل.س.	ل.س.	%	ل.س.	ل.س.	%	
٢٣٧,٣٥٢,٦٩٦	١٢,٢٨٢,٩٦٣,٤٩٥	١٥,٩٨	٣١٤,٣٠٠,٤١٩	١٥,٠٩٣,٣٩٣,٨٥٧	١٨,٩٣	مرحلة أولى
٢٢٦,٥٩١,٢٣٠	٢,٩٥٢,٤٥٧,٢٦٤	٦٤,١٣-٢٢,٥٨	٢٠٢,٩٢٩,٣٨٤	٣,٠٧٧,٢٣٧,٥٩٧	٦٤,١٣-٢٢,٥٨	مرحلة ثانية
٨٠,٧٧١,٠٧٤	٣٦٨,٣٨٦,١٧٧	١٠٠	٥٩,٣٦٧,٦٥٤	٢٠٩,٧٨٥,٥٢٣	١٠٠	مرحلة ثالثة
٥٤٤,٧١٥,٠٠٠	١٥,٦٠٣,٨٠٦,٩٣٦		٥٧٦,٥٩٧,٤٥٧	١٨,٣٨٠,٤١٦,٩٧٧		

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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	بنود	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون		
ل.س.	غير حساسة	أكثر من 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>	
٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
٤,٨٤١,٩٥٩,٧٦٨	١,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧	-	-	٢,٩٩٩,٨٨٧,١٨١	-	أرصدة لدى المصارف	
١٣,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لدى المصارف	
٥٤,٢١٤,٠٠٤,٣٢٥	-	٣٨,١٨٧,٧٦٣,٤٢٥	٧,٨٣٧,٨٣٣,٤٧٦	٣,٩٥٩,٨٨٢,٣٩٣	٢,٦٠٤,٤٩٣,٩٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥٠٩,٢٧٨,٥٤٩	٥٠٩,٢٧٨,٥٤٩	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٤,٦٠٥,١٩٥,٩٦٨	٤,٦٠٥,١٩٥,٩٦٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)	
١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠	١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة رأس المال المحمّدة لدى المصرف المركزي	
٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠	١٥,٥٦٧,٦٠٠,٥٦٨	٣٩,٦٨٧,٧٦٣,٤٢٥	١٩,٣٣٦,١٠٠,٨١٢	٤,٤٥٩,٨٨٢,٣٩٣	٥,٦٠٤,٣٨١,١٥١	١,٦٢٤,٠٣١,٠٦١	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات:</u>	
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف
٣٤,٠٨٩,٩٩٣,٢٢٣	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٣٤,٥٥٠,٠٠٠	١٥,٥٢٦,٦٠٠,٠٠٠	١,١٥٣,٢٨٥,٥٤٦	١١,٢٧٥,٥٥٧,٦٧٧	ودائع الزبائن
٤,٩٦٠,٤٣٥,٦٥٩	٤,٩٦٠,٤٣٥,٦٥٩	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٥٣,١٠٠,٤٢٨,٨٨٢	٥,٠١٠,٤٣٥,٦٥٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٤,٥٥٠,٠٠٠	١٦,٥٢٦,٦٠٠,٠٠٠	١,١٥٣,٢٨٥,٥٤٦	١٧,٢٧٥,٥٥٧,٦٧٧	مجموع المطلوبات
٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨	٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠	٣٨,١٨٩,٧٦٦,١٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٤,٥٥٠,٠٠٠	١٦,٥٢٦,٦٠٠,٠٠٠	١,١٥٣,٢٨٥,٥٤٦	١٧,٢٧٥,٥٥٧,٦٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٢,٦٢٢,١٦٥,٦١٩)	٣٩,٥٨٧,٧٦٣,٤٢٥	٦,٣٠١,٥٥٠,٨١٢	(١٢,٠٦٦,٧١٧,٦٠٧)	٤,٤٥١,٠٩٥,٦٠٥	(١٥,٦٥١,٥٢٦,٦١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٢٢,٦٢٢,١٦٥,٦١٩	(١٦,٩٦٥,٥٩٧,٨٠٦)	(٢٣,٢٦٧,١٤٨,٦١٨)	١١,٢٠٠,٤٣١,٠١١	(١٥,٦٥١,٥٢٦,٦١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	بنود	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون		
ل.س.	غير حساسة	أكثر من 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>	
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	-	-	-	-	نقد في الصندوق	
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	٣,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف	
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	ودائع لدى المصارف	
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	-	٣٢,٣٥٠,٩٨٣,٤٢٢	٦,٨٨٠,٩٩٠,٣٧٣	٣,٥٩٤,٧٥٧,٩٧٧	٢,٤٢٤,٤٩٦,٦٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)	
١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة رأس المال المحمّدة لدى المصرف المركزي	
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	١٤,٣٢١,٩٨٢,٢٥٥	٣٢,٣٥٠,٩٨٣,٤٢٢	١١,٨٨٠,٢٨٣,٧٠٣	٣,٥٩٤,٧٥٧,٩٧٧	٧,٩٢٤,٤٩٦,٦٦٦	٣,٦٧١,٠٨٧,١٨٠	مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات:</u>	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع المصارف
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٣١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨١,٥١٢,٢٥٤	ودائع الزبائن
٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩	٤,٠٧٠,٣٢٠,٣٦٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٣١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨١,٥١٢,٢٥٤	مجموع المطلوبات
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	٣٧,٨٣٤,٠٧٨,٩٤٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٣١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨١,٥١٢,٢٥٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٣,٥١٢,٠٩٦,٦٩٤)	٣٢,٣٤٣,٩٨٣,٤٢٢	(١٣,٢٠٩,٧١٦,٢٩٧)	٣,٥٩٤,٧٥٧,٩٧٧	٦,٨٩٣,٤٩٦,٦٦٦	(٦,١١٠,٤٢٥,٠٧٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٢٣,٥١٢,٠٩٦,٦٩٤	(٨,٨٣١,٨٨٦,٧٢٨)	٤,٣٧٧,٨٢٩,٥٦٩	٧٨٣,٠٧١,٥٩٢	(٦,١١٠,٤٢٥,٠٧٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٣٩,٣١١,٩٥٦)	(٣٣٩,٣١١,٩٥٦)	(١٦,٩٦٥,٥٩٧,٨٠٦)	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
٣٣٩,٣١١,٩٥٦	٣٣٩,٣١١,٩٥٦	(١٦,٩٦٥,٥٩٧,٨٠٦)	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٧٠,٣٣٩,٠١٩	٨,٥١٦,٩٥٠,٩٧٢	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
-	(١٧٠,٣٣٩,٠١٩)	٨,٥١٦,٩٥٠,٩٧٢	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 التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة المصرف إلى تنويع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								الموجودات:
٢,٩٠٣,٢٧٥,١٩٥	١,٧٦٤,٩٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٣٠٥,١٩٥	نقد في الصندوق
٤,٨٤١,٩٥٩,٧٦٨	-	-	-	-	٢,٩٩,٨٨٧,١٨١	-	١,٨٤٢,٠٧٢,٥٨٧	أرصدة لدى المصارف
١٣,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٩٨,٢٦٧,٣٣٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٥٤,٢١٤,٠٠٤,٣٢٥	-	٣٨,١٨٧,٧٦٣,٤٢٥	٧,٨٣٧,٨٣٣,٤٧٦	٣,٩٥٩,٨٨٢,٣٩٣	٢,٦٠٤,٤٩٣,٩٧٠	١,١٠٤,٠٩٣,٢١٧	٥١٩,٩٣٧,٨٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
								موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٩٢٧,٨٥٤٩	-	٣٧٢,٧٢٨,١٠٤	٦٧,٩٠٢,١٣٤	٣٤,٣٢٤,١٥٦	٢٢,٧٥٨,٤٠٧	١١,٥٦٥,٧٤٨	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٩٦٢,١٣٤,٠٦٩	-	٥١٩,١٦٨,٧١٥	٦٧٤,٨٧٢,١٩٤	٢٣٩,٤٣٢,١٢٥	٧٢٣,٥٦٠,٣٩٠	٨٠١,٤٧٥,٠٣٨	٣,٦٢٥,٦٠٧	موجودات أخرى
٤,٦٠٥,١٩٥,٩٦٨	٤,٦٠٥,١٩٥,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠	١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (بالصافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠	٩,١١٥,٨١٠,١٦٨	٤٠,٥٧٩,٦٦٠,٢٤٤	٢٠,٠٧٨,٨٧٥,١٤٠	٤,٧٣٣,٦٣٨,٦٧٤	٦,٣٥٠,٦٩٩,٩٤٨	١,٩١٧,١٣٤,٠٠٣	٣,٥٠٣,٩٤١,٢٣٣	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع المصارف
٣٤,٠٨٩,٩٩٣,٢٢٣	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٣٤,٥٥٠,٠٠٠	١٥,٥٢٦,٦٠٠,٠٠٠	١,١٥٣,٢٨٥,٥٤٦	١٩٥,٨٩١,٢٤٨	١١,٠٧٩,٦٦٦,٤٢٩	ودائع الزبائن
٤,٩٦٠,٤٣٥,٦٥٩	-	٢,٤٥٧,٤٨٣,٧٥٩	١,٧٢٦,١٩١,٢٢٥	٣,٦١٠,٧٤٥	١٤٨,٥٦٢,٢٢٧	٦٢٤,٤٤٩,٤٠٢	١٣٨,٣٠١	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٥٣,١٠٠,٤٢٨,٨٨٢	-	٢,٦٠٧,٤٨٣,٧٥٩	١٤,٧٦٠,٧٤١,٢٢٥	١٦,٥٣٠,٢١٠,٧٤٥	١,٣٠١,٨٤٧,٧٧٣	٦,٨٢٠,٣٤٠,٦٥٠	١١,٠٧٩,٨٠٤,٧٣٠	مجموع المطلوبات
٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨	٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٨٦,٢٧٩,٧٥٩,٤١٠	٣٣,١٧٩,٣٣٠,٥٢٨	٢,٦٠٧,٤٨٣,٧٥٩	١٤,٧٦٠,٧٤١,٢٢٥	١٦,٥٣٠,٢١٠,٧٤٥	١,٣٠١,٨٤٧,٧٧٣	٦,٨٢٠,٣٤٠,٦٥٠	١١,٠٧٩,٨٠٤,٧٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٤,٠٦٣,٥٢٠,٣٦٠)	٣٧,٩٧٢,١٧٦,٤٨٥	٥,٣١٨,١٣٣,٩١٥	(١١,٧٩٦,٥٧٢,٠٧١)	٥,٠٤٨,٨٥٢,١٧٥	(٤,٩٠٣,٢٠٦,٦٤٧)	(٧,٥٧٥,٨٦٣,٤٩٧)	فجوة الاستحقاق
(٣٦,٥٥٧,٠٧٧,٤١٥)	-	٢٤,٠٦٣,٥٢٠,٣٦٠	(١٣,٩٠٨,٦٥٦,١٢٥)	١٩,٢٢٦,٧٩٠,٠٤٠	(٧,٤٣٠,٢١٧,٩٦٩)	(١٢,٤٧٩,٠٧٠,١٤٤)	(٧,٥٧٥,٨٦٣,٤٩٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة تراكمياً

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى ٧ أيام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٢٦,٥٠١,٩٢٠	الموجودات:
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	نقد في الصندوق
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	-	٣٢,٣٥٠,٩٨٣,٤٢٢	٦,٨٨٠,٩٩٠,٣٧٣	٣,٥٩٤,٧٥٧,٩٧٧	٢,٤٢٤,٤٩٦,٦٦٦	١,١٧١,٠٨٧,١٨٠	-	إيداعات لدى المصارف
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	-	٣٩٨,٩٨٦,٤٠٣	٤٨,٤٨٣,٩٢٧	٢٣,٩٧٨,٤٦٤	١٥,٥٤٦,٤٧٧	٨,٦٢٩,٣٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٦٥٠,٢١٠,٧٤٢	-	٧٨٩,٧٤٩,٤٦٣	٤٠٣,٢١١,٥٢٥	١٥٩,٨٧١,٧٩٩	٢٤٠,٠١٣,٥٢٢	٩٧٣,٩٤٣,٨٥١	٣٨,٤٢٠,٥٨٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	٧,٤٧٥,١٦٠,٩٨٨	٣٣,٥٣٩,٧١٩,٢٨٨	١٢,٣٣١,٩٧٩,١٥٥	٣,٧٧٨,٦٠٨,٢٤٠	٨,١٨٠,٠٥٦,٦٦٥	٤,٦٥٣,٦٦٠,٤٢٤	٣,٧٨٤,٤٠٦,٤٤٣	موجودات ثابتة غير مادية (بالصافي)
								ودیعة رأس المال لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع المصارف
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٣١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩,٧٨٠,٧٦٢,٢٥٤	ودائع الزبائن
٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	-	٢,٤٥٦,٦٤٩,٩٠٧	٩٣٢,١٥٦,٧١٦	-	٣٠٢,٥٧٣,٨٥٥	٣٢٨,٩٣٩,٨٨٧	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩	-	٢,٥١٣,٦٤٩,٩٠٧	٢٦,٠٢٢,١٥٦,٧١٦	-	١,٣٣٣,٥٧٣,٨٥٥	٣٢٩,٦٨٩,٨٨٧	٩,٧٨٠,٧٦٢,٢٥٤	مجموع المطلوبات
٣٢,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٣٢,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	٣٢,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٢,٥١٣,٦٤٩,٩٠٧	٢٦,٠٢٢,١٥٦,٧١٦	-	١,٣٣٣,٥٧٣,٨٥٥	٣٢٩,٦٨٩,٨٨٧	٩,٧٨٠,٧٦٢,٢٥٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٦,٢٨٨,٥٩٧,٥٩٦)	٣١,٠٢٦,٠٦٩,٣٨١	(١٣,٦٩٠,١٧٧,٥٦١)	٣,٧٧٨,٦٠٨,٢٤٠	٦,٨٤٦,٤٨٢,٨١٠	٤,٣٢٣,٩٧٠,٥٣٧	(٥,٩٩٦,٣٥٥,٨١١)	فجوة الاستحقاق
٢٨,٠٠٩,١٨٨,٠٣٨	-	٢٦,٢٨٨,٥٩٧,٥٩٦	(٤,٧٣٧,٤٧١,٧٨٥)	٨,٩٥٢,٧٠٥,٧٧٦	٥,١٧٤,٠٩٧,٥٣٦	(١,٦٧٢,٣٨٥,٢٧٤)	(٥,٩٩٦,٣٥٥,٨١١)	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 ٥٦/ م ن/ أ ٤ تاريخ ٦ آذار ٢٠٢٢)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات 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 ٢٠٢٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	الاحتياطي القانوني
٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	الاحتياطي الخاص
٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	صافي الأرباح المحتجزة
(١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠)	(١,٠٤٤,٦٩٦,٠٠٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٨٤,٤٢٨,٠٥٦)	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة
٣٢,٥٤٧,٥٤٦,٣٨٤	٣٢,٠٨٣,٦٨٦,٣٢٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٩٦,٨٢٤,٠٠٠	٥٨٢,١٧٨,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٣٣,٠٤٤,٣٧٠,٣٨٤	٣٢,٦٦٥,٨٦٤,٣٢٨	صافي الأموال الخاصة
٣٩,٧٤٥,٩١٨,٤٢٩	٤٦,٥٧٤,٢٠٨,٤١٧	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣,٥١٤,٠٨٧,٤٥٥	٣,٥١٤,٠٨٧,٤٥٥	المخاطر التشغيلية
%٧٦,٣٩	%٦٥,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٧٥,٢٤	%٦٤,٠٥	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.