

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٤

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٦٥-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

دمشق، سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير البنود المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

تم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض على كافة التسهيلات الائتمانية التي تم منحها حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

اسم
رقم
٨٣٤٤

17 / ش

رقم الترخيص /

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٤ حزيران ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون
لليلى السمان

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المهنية
دمشق - سجل تجاري رقم ٥

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤	٧	إيداعات لدى المصارف
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	١١	موجودات أخرى
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	١٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	١٣	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	١٥	ودائع المصارف
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	٦٣,٦٦٥,٨٨٣,٦٠٨	١٦	ودائع الزبائن
٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠	١٧	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	أموال مقترضة
٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩	٨٨,٦٢٠,٩١٢,٧٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٢١	احتياطي قانوني
٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	٢١	احتياطي خاص
٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	(٦٣,١٠٤,٠٣٩)		(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧		مجموع حقوق الملكية
٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣	١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٧٤,٨٠١,٩١٧	١٤,٣٦٠,٢٠٦,٨٢٠	٢٢
(٨١٢,٧٣٢,٣٢٧)	(٤,٣٧٥,٤٧٢,٤٠٥)	٢٣
٥,٥٦٢,٠٦٩,٥٩٠	٩,٩٨٤,٧٣٤,٤١٥	
٥٨١,٦٠٢,٣٥٣	١,٠٨٦,٧٥٨,١١٧	٢٤
٥٨١,٦٠٢,٣٥٣	١,٠٨٦,٧٥٨,١١٧	
٦,١٤٣,٦٧١,٩٤٣	١١,٠٧١,٤٩٢,٥٣٢	
٤٥,٠٩٧,٥٨٤	٢٦٤,٠١٦,٢٢٠	٢٥
٦,١٨٨,٧٦٩,٥٢٧	١١,٣٣٥,٥٠٨,٧٥٢	
(٢,٣٩١,٧٢٩,٢٠٠)	(٥,٧٧١,٧٣٧,١٢٤)	٢٦
(٤٢٢,١٢٨,٣٥٤)	(١,٣١٤,٢١٦,٠٠٠)	١٣,١٢
(٨٧,٠٠٦,٣٦١)	(١٣٤,٩٩٤,٤٢٦)	١٠
(٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣)	٨٤٦,٣١٩,٨٤٣	٢٧
(٢,١٨٧,٦٦٣,٦٧٨)	(٥,٥٧٧,٩٥٩,٧١٢)	٢٨
(٥,٦٧٦,٥٥٠,٣٩٦)	(١١,٩٥٢,٥٨٧,٤١٩)	
٥١٢,٢١٩,١٣١	(٦١٧,٠٧٨,٦٦٧)	
(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)	(٤٩,٤٧١,٨٨٠)	١٩
٤٨٨,٠١١,٥٤١	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	
١,٤٨	(٢,٠٢)	٢٩

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

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

المجموع	الخسائر المتراكمة / الأرباح المحتجزة	صافي (خسارة) / ربح السنة	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
(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	-	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	-	-	-	خسائر السنة
-	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧</u>	<u>(٦٣,١٠٤,٠٣٩)</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٢٢١,٩١٣</u>	<u>١٠٩,٠٩٠,١٦٣</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	-	-	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٨٨,٠١١,٥٤١	-	٤٨٨,٠١١,٥٤١	-	-	-	أرباح السنة
-	-	(١٠٢,٤٤٣,٨٢٦)	٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	-	احتياطي قانوني وخاص
-	٣٨٥,٥٦٧,٧١٥	(٣٨٥,٥٦٧,٧١٥)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤</u>	<u>٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٢٢١,٩١٣</u>	<u>١٠٩,٠٩٠,١٦٣</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥١٢,٢١٩,١٣١	(٦١٧,٠٧٨,٦٦٧)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣	(٨٤٦,٣١٩,٨٤٣)	٢٧ تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية: (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٢,١٢٨,٣٥٤	١,٣١٤,٢١٦,٠٠٠	١٣,١٢ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٨٧,٠٠٦,٣٦١	١٣٤,٩٩٤,٤٢٦	١٠ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١,٦٠٩,٣٧٦,٦٤٩	(١٤,١٨٨,٠٨٤)	
التغيرات في رأس المال العامل:		
(١,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في أرصدة مصرف سورية المركزي التي تزيد عن ثلاثة أشهر (احتياطي النقد الإلزامي)
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١٧,٥٩٢,٦٤١,٧٨٤)	(١٨,٤٥٢,٥٤٩,٤٩٥)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٢,١١٢,٦٨٧,٧٢٩)	(٢,٥٠١,٦٣٢,٩٧٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	الزيادة في ودائع المصارف
٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	٣١,٧٥٦,٣٧١,٣٥٤	الزيادة في ودائع الزبائن
٢,٠٧٧,٤٠٢,١٥٥	١,٥١٧,٦٠١,٩١٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)	(٤٩,٤٧١,٨٨٠)	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
١١,٦٣٢,٣٧٧,٣٠٦	١٢,٠١٢,٤٢٥,٧٦٥	صافي التغيرات في رأس المال العامل
١٣,٢٤١,٧٥٣,٩٥٥	١١,٩٩٨,٢٣٧,٦٨١	صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٨١٦,٤١٣,٣٦٤)	(٥,٤٧٦,٤١١,٣٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٤,٠٢٣,٩١٧	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٧٦٢,٦٠٢,١٦١)	(٢٣,٤٢٩,١٨٨)	الزيادة في الدفعات لشراء أصول ثابتة
(١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠)	(٣٧٣,٦١٠,٠٠٠)	١٣ شراء أصول غير مادية
(٢,٧٨٤,٦٩٥,٥٢٥)	(٥,٨٦٩,٤٢٦,٦٦٥)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
المدفوعات على التزامات عقود الإيجار		
(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	
١٠,١٠٣,٥٣٨,٤٣٠	٦,٠٤٨,٨١١,٠١٦	
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
١,٦٩٢,٦٥٧,٤٠١	١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	٣٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	١٧,٨٤٥,٠٠٦,٨٤٧	٣٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- معلومات عامة حول مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغفلة 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 بقيمة 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، وشركة العقيلة للتأمين التكافلي، 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 لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

لدى المصرف ثمانية فروع موزعة بين محافظة دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، حلب، السويداء، حماه، وحمص بالإضافة إلى مكاتب صحنايا، الحفة، صافيتا، القدموس، والقرداحة.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار 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.

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

ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

– الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير 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 مع 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 (١٢) الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً 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.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل – الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

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.

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

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف المعايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون

الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية-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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية). ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- * شروط وأحكام الترتيبات
- * القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- * القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

* نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
* معلومات مخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإلغاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

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

٣- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

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

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 تضمينها / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و

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

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا 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 استحقاتها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

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

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة وضع مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحقة 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 تحفيظاً 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 الى 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 إئتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٣).

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 التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر 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 مخاطر 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 ملاءمة 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 لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

نسبة الاستهلاك

%

عقارات:

المباني

٥

التحسينات على الممتلكات

٢٠

معدات وأجهزة وأثاث:

أثاث ومفروشات

٢٠

معدات طاقة بديلة

٥٠

أجهزة الحاسب الآلي

٢٠

وسائل نقل

١٤

التحسينات على المأجور

٢٠

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، 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. 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 الى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

ح- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات 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 إطفاء الحسومات والعلاوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

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 الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. تحتسب 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.

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 وهيئات المشاهدة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

ك- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ل- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للسنة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقرير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي 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 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 وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٧٢٦,٥٠١,٩٢٠	٣,٦٧٨,٧٣٤,٧٤٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٥٣,٤٠٤
١,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤

* وفقاً للقانون رقم (٨) للعام ٢٠٢١ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٥/م.ن) للعام ٢٠٢٢ والذي نصّ أن تحتفظ مصارف التمويل الأصغر باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فائدة بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع لأجل، علماً أن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية.

الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠
التغير خلال السنة	٣٧٥,٠٥٣,٤٠٤	-	-	٣٧٥,٠٥٣,٤٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨٧٥,٠٥٣,٤٠٤	-	-	٢,٨٧٥,٠٥٣,٤٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	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 م/٥٧ ن.

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٩,٦٩٣,٩١١	٨,٩٤١,٢١٨,٧٠٣	حسابات جارية لدى المصارف المحلية
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف المحلية (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)
(٢٠٩,٩٧٠)	(١٨٧,٠٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١	-	-	١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,٩١١,٢٤٤,٣٣٥	-	-	٨,٩١١,٢٤٤,٣٣٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
التغير خلال السنة	١,٨١٠,٢٨٠,٤٥٧	-	-	١,٨١٠,٢٨٠,٤٥٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٧٤١,٢١٨,٧٠٣	-	-	١٣,٧٤١,٢١٨,٧٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	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 السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٩,٩٧٠	-	-	٢٠٩,٩٧٠
خسارة تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٧٢,١٤٨	-	-	١٧٢,١٤٨
استرداد خسائر تدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٠٠,٦٦٠)	-	-	(٢٠٠,٦٦٠)
التغير خلال السنة	٥,٥٨٠	-	-	٥,٥٨٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٧,٠٣٨	-	-	١٨٧,٠٣٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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
خسارة تدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٠١,٣٨٥	-	-	٢٠١,٣٨٥
استرداد خسائر تدني 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

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٠٦,٦٧٠)	(٢,١٥٨,٦٢٦)
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٦,٦٧٠	-	-	٧٠٦,٦٧٠
١,٩٩٤,٠٥٣	-	-	١,٩٩٤,٠٥٣
(٥٤٠,٨١٨)	-	-	(٥٤٠,٨١٨)
(١,٢٧٩)	-	-	(١,٢٧٩)
٢,١٥٨,٦٢٦	-	-	٢,١٥٨,٦٢٦

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة تدني على الإيداعات
الجديدة خلال السنة
استرداد خسارة تدني على الإيداعات
المسددة خلال السنة
التغير خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠٦,٦٧٠	-	-	٧٠٦,٦٧٠	خسارة تدني 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	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤	٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤	التسهيلات الائتمانية
(١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥)	(٦٩٧,٠٢٧,٧٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٦٥١,٠٩١)	(٣٤,٦٢٩,٣٧٦)	فوائد معلقة
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	

لا يوجد ديون معدومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ديون معدومة بقيمة ٤,٧٨٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 السنة
-	(٣٤٤,١٥٨,٨٣١)	(٣,٥٧٣,٥٨٧,٥٠٥)	٣,٩١٧,٧٤٦,٣٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٢٠,٧١٥,٢٥٥)	٧,٢١٩,٩٩٨,٢٧١	(٦,٧٩٩,٢٨٣,٠١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧١٣,٣٤٨,٢٤٧	(٣٣٠,٦٨٥,١٧١)	(٣٨٢,٦٦٣,٠٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥,٦٢٢,٢٣٥,١٤٣	٣٤٥,٩٢٢,٦٠٨	٦,٣١٣,٦٣٤,٨٨٠	٢٨,٩٦٢,٦٧٧,٦٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٨٤١,٦٣٩,٤١٨)	(١٣٨,٩٧٠,٦٧٧)	(١,٠١٤,١١٥,٩٩٩)	(٣,٦٨٨,٥٥٢,٧٤٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١٢,٣١٦,٠٦٧,٩٤٥)	(٢٠٤,٠٢٨,٠٤٥)	(٣,٤٠٤,٣٩٩,٨٠٣)	(٨,٧٠٧,٦٤٠,٠٩٧)	التغير في أرصدة الزبائن
٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤	١,٠١٥,٤٦٣,١٧٢	١٤,٧٠٣,٧٨٧,١٠٧	٥٠,٧٣٥,٠٢٠,٨٧٥	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٣٨٠,٤٨٤,٢٩٣	٢٦,٦٠٨,٣٦٨,٥٤٣	٣,٧٥٠,٠٤٧,٤٢٣	٢٢,٠٦٨,٣٢٧	٣٠,٣٨٠,٤٨٤,٢٩٣
-	١,٣٨٢,٣٢٦,٢٢٥	(١,٣٨٠,٠٨١,١٣٩)	(٢,٢٤٥,٠٨٦)	-
-	(٤,٥٣٧,٢٨٨,٠٣٣)	٤,٥٣٩,٦٣٤,٥٦٣	(٢,٣٤٦,٥٣٠)	-
-	(٤٣٨,٠٤٧,٧٢٦)	(٣٤٠,٠١٨,١٠٢)	٧٧٨,٠٦٥,٨٢٨	-
(٤,٧٨٧,٠٠٠)	-	-	(٤,٧٨٧,٠٠٠)	(٤,٧٨٧,٠٠٠)
٢٧,٤٩٣,٤٠٧,٤٢٨	٢١,٩٧٨,٣٤٠,٨٣٢	٥,٠٣٦,٧٠٤,١٣٢	٤٧٨,٣٦٢,٤٦٤	٢٧,٤٩٣,٤٠٧,٤٢٨
(٢,٢٤٦,٩٣٠,٠٩٩)	(١,٨٥٧,٦٢٠,٢٢٤)	(٣٨٤,١٥١,١٣٣)	(٥,١٥٨,٧٤٢)	(٢,٢٤٦,٩٣٠,٠٩٩)
(٧,٦٣٢,٤٣١,٢٤٨)	(٥,٧٠٣,٣٤٣,٨٠٢)	(١,٧٢٩,١٩٣,٣١٠)	(١٩٩,٨٩٤,١٣٦)	(٧,٦٣٢,٤٣١,٢٤٨)
٤٧,٩٨٩,٧٤٣,٣٧٤	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 السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥	٦٣٠,٦٩٩,٤٧٥	٦٣٨,٠٣٤,٢٢٦	٢٧٦,٠٤٢,٩٦٤	١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥
-	٣٨٩,٥٩١,٧٧٣	(٣٠٣,٤٣٦,٠٣٣)	(٨٦,١٥٥,٧٤٠)	-
-	(١٢١,٦٥٤,١٦٦)	٢٢٣,٧٥٣,٨٩٢	(١٠٢,٠٩٩,٧٢٦)	-
-	(٥,٨٩٤,٣٤٥)	(١٨,١٧٣,٥١٨)	٢٤,٠٦٧,٨٦٣	-
٢٧٥,٤٤٧,٦٧٠	١١١,٩٠٤,٠٥٢	٨٢,٥٦٥,٩٥٧	٨٠,٩٧٧,٦٦١	٢٧٥,٤٤٧,٦٧٠
(١٤٧,٥٠٦,٥٥٥)	(٥٨,٣٢٥,٨٥٤)	(٥٢,٨٢٨,٨٣١)	(٣٦,٣٥١,٨٧٠)	(١٤٧,٥٠٦,٥٥٥)
(٩٧٥,٦٨٩,٩٨٢)	(٧٤٩,٣٩٥,٢٠٨)	(٣٩٣,٣٤٦,٦٦٧)	١٦٧,٠٥١,٨٩٣	(٩٧٥,٦٨٩,٩٨٢)
٦٩٧,٠٢٧,٧٩٨	١٩٦,٩٢٥,٧٢٧	١٧٦,٥٦٩,٠٢٦	٣٢٣,٥٣٣,٠٤٥	٦٩٧,٠٢٧,٧٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦٢,٤٤٢,٥٥٤	١٠,٤٢٨,٩٢١	٣٢١,٨١٨,٢٠٦	٦٣٠,١٩٥,٤٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٧٥١,٨٠٣)	(١٣٢,٤٨٣,٢٩٨)	١٣٣,٢٣٥,١٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٢٢,٢٩٣)	١١٣,٤٨٤,٠٠٥	(١١٢,٧٦١,٧١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠,٨٠٥,٩٤٦	(٢٩,٩٩١,٣٨٤)	(١٠,٨١٤,٥٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٧٨٧,٠٠٠)	(٤,٧٨٧,٠٠٠)	-	-	ديون معدومة
				خسارة تدني على التسهيلات
٩٠٤,٢٨٣,٨٢٤	١١٧,١٢٢,٦٩٠	٣٧٦,٦٦٩,٣٣٩	٤١٠,٤٩١,٧٩٥	الجديدة خلال السنة
				استرداد خسائر تدني على التسهيلات
(٦٣,٠٨٥,١٦٣)	(٢,٠٧٢,٢٤٥)	(٢٢,٣٤١,٤١٣)	(٣٨,٦٧١,٥٠٥)	المسددة خلال السنة
(٢٥٤,٠٧٧,٥٥٠)	١١٦,٠١٨,٧٤٨	١٠,٨٧٨,٧٧١	(٣٨٠,٩٧٥,٠٦٩)	التغير في أرصدة الزبائن
<u>١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥</u>	<u>٢٧٦,٠٤٢,٩٦٤</u>	<u>٦٣٨,٠٣٤,٢٢٦</u>	<u>٦٣٠,٦٩٩,٤٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٦,٧٩٤	٢٢,٦٥١,٠٩١	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٢٥,٠٣٥,٦٦٩	٢٤٦,٨٢١,٩٠٤	فوائد معلقة خلال السنة
(٢,٩٩٤,٠٦٣)	(٢٣٤,٨٤٣,٦١٩)	ينزل:
(٦٣٧,٣٠٩)	-	مستردات من الفوائد المعلقة خلال السنة
<u>٢٢,٦٥١,٠٩١</u>	<u>٣٤,٦٢٩,٣٧٦</u>	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	٧,٣٢٦,٤٨٩,٨٦٣	١,٥١١,٠٤٧,٩٢٠	١٢,٧٦٦,١٩٧,٣٠٨	١٣,٧٩٦,٥١٩,٦٦٥	٥,٦٧٠,٤٩٦,٣٧٥	٣,١٢١,٤٦٦,٣٨٦	٢,٨١٧,٩٧٧,٥٤٤	٣,٧٢٤,٨٢٥,٨١٤	٥٠,٧٣٥,٠٢٠,٨٧٥
المرحلة الثانية	١,٨٤١,٨٢٥,٦٨٠	٣٢٢,٠٩٨,٤٠٣	٣,٩٣٦,١٣٠,٤٧٤	٤,١٠٤,١٨٦,٩٦٨	١,٧٠٠,٤٢٠,٧٥١	١,٠٣٠,٢٣١,٩٤٥	٦٥١,٣٢٢,١٩٦	١,١١٧,٥٧٠,٦٩٠	١٤,٧٠٣,٧٨٧,١٠٧
المرحلة الثالثة	١٨٩,٧٤٨,٦٦٤	-	٤٩٦,٤٥٣,٩٤٨	١٣٧,١٢٢,٩٤٢	١٣,٣٤٥,٩٥٩	٥٧,٤٠٧,٦٤٩	٢,٦٣٢,٨١٥	١١٨,٧٥١,١٩٥	١,٠١٥,٤٦٣,١٧٢
	٩,٣٥٨,٠٦٤,٢٠٧	١,٨٣٣,١٤٦,٣٢٣	١٧,١٩٨,٧٨١,٧٣٠	١٨,٠٣٧,٨٢٩,٥٧٥	٧,٣٨٤,٢٦٣,٠٨٥	٤,٢٠٩,١٠٥,٩٨٠	٣,٤٧١,٩٣٢,٥٥٥	٤,٩٦١,١٤٧,٦٩٩	٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	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
	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 للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	٨٧,٧٩٥,٤٤٨	١٩,٢٦١,٢٢٣	٢,١٥٧,٤١٨,١١٠	٢,٩٢٩,١٦٨,٦٠٣	١٢,٦١١,٣٧٥	٩٤١,٧٦٨,٧٦٦	٥٤٨,٣٩٣,٤٩٣	١,١٣٢,٣٩٣,٨٦٩	٧,٨٢٨,٨١٠,٨٨٧
تجاري	٣٠٢,٩٤٠,٥٩٥	٧٦,٣٦٤,٨٣٩	١,٧٩٩,٣٩٧,٥٠٩	١,٩٧١,٠١٩,٧٨٩	٤,٨٦٧,٥٤١,٤٤١	١٠١,٥٩٧,١٦٥	٢٤٤,٩٠٤,٧١٣	٢٢٥,٥٨٠,٩٩٠	٩,٥٨٩,٣٤٧,٠٤١
صناعي	٣,٧٨١,٩٢٠	-	٩,٢٣٩,٣٨٢	٥,٦٢٨,٦١٠	-	٦,٩٣٧,٠٠٢	-	-	٢٥,٥٨٦,٩١٤
سكنية	-	-	-	-	٣٢,٨٦٧	-	-	-	٣٢,٨٦٧
خدمات أخرى	٨,٩٦٣,٥٤٦,٢٤٤	١,٧٣٧,٥٢٠,٢٦١	١٣,٢٣٢,٧٢٦,٧٢٩	١٣,١٣٢,٠١٢,٥٧٣	٢,٥٠٤,٠٧٧,٤٠٢	٣,١٥٨,٨٠٣,٠٤٧	٢,٦٧٨,٦٣٤,٣٤٩	٣,٦٠٣,١٧٢,٨٤٠	٤٩,٠١٠,٤٩٣,٤٤٥
	<u>٩,٣٥٨,٠٦٤,٢٠٧</u>	<u>١,٨٣٣,١٤٦,٣٢٣</u>	<u>١٧,١٩٨,٧٨١,٧٣٠</u>	<u>١٨,٠٣٧,٨٢٩,٥٧٥</u>	<u>٧,٣٨٤,٢٦٣,٠٨٥</u>	<u>٤,٢٠٩,١٠٥,٩٨٠</u>	<u>٣,٤٧١,٩٣٢,٥٥٥</u>	<u>٤,٩٦١,١٤٧,٦٩٩</u>	<u>٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	٣,٨٩,٢٧٠,٧٩٦	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>٤,٤٤,٨٣٦,٤٠٨</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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ١٥٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٧,٧٧٤	-	-	-	٩٧,٧٧٤
من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٦٢٠,٠٦٧	١,٨٢٧,٤٢٦	-	٨٢٠,٧٣١	٧٩٣,١١١	١٩,٢٦٤	٨,٠٧٩,٥٩٩
من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠	١,٨٦٠,٥٣٣	٣,٨٢,٣٧٢	١٣,٩٠٧,٥٣٩	٧,١٧٤,٢٧٥	٢,٨٨,١٣٧	٤,٤٧٤,٨٠٣	٢,٤٤٠,٥٥٣	٧٥٣,٣٧٦	٣١,٢٨١,٥٨٨
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٤,٥٢٢	-	٥٢,٢٣٢,٠٢١	٢,٨٧٢,٤٨٣٢	٣,١٤٠,٧٤٥	١٢,٥٥٦,٦٣٥	٨,٢٢٧,٠٩٩	٢,٤٣٠,١٥٤	١١٢,٧١٦,٠٠٨
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٢,٣٢٤,٤٦٥	٦,٠٨٥,٤٨٨٥	١,٥٢٤,٠٧١,٣٠٤	١,٠٦٦,٤٥٥,٤٧٠	٢٤١,٧٨٥,٣٨٨	٣٠,٨٣٢,٤٦٧٣	٣٣١,٧٠٧,٧٥١	١١٨,٥٢٥,٤١٥	٤,٠٥٤,٠٦٧,٣٥١
من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٢٣٧,٥٨١	١٩٧,٣٦٠,٤٣٦	٢,٠٩٧,٩٣٠,٧٠٦	٢,٤٨٦,٩١٥,٣٤٤	٦١٤,٨٣٨,٢٨٦	١,١٧٧,٣٩٨,٢٣١	٤٦٦,٩٧٠,١٣٨	٣٦٥,٢٣٨,٨٧٩	٨,٣٩٦,٩٢٤,٦٠١
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٨,٤٤١,٣٤٦	١٠٠,٥٩٨,٦٥٤	١,٨٩٣,٨٧١,٥٩٧	١,٢٤٣,٤٤٠,٣٩١	٤٤٤,٣٨٤,٤٧٣	٨١٧,٨٠٥,٤٠٧	٣٢٠,٨٢٩,٢٩٣	٣٢٧,٣٨٥,٧٠٧	٥,٦٧٦,٧٥٦,٨٦٨
٣,٠٠٠,٠٠٠ وما فوق	٧,٤٢٩,٧٩٥,٧٦٠	١,٤٧٣,٩٤٩,٩٧٦	١١,٦١٢,١٤٨,٤٩٦	١٣,٢٠٣,٢٩١,٨٣٧	٦,٠٧٩,٧٢٨,٢٨٢	١,٨٨٧,٧٠٧,٥٠٠	٢,٣٤٠,٩٦٥,٦١٠	٤,١٤٦,٧٥٩,٩٠٤	٤٨,١٧٤,٣٤٧,٣٦٥
	٩,٣٥٨,٠٦٤,٢٠٧	١,٨٢٣,١٤٦,٣٢٣	١٧,١٩٨,٧٨١,٧٣٠	١٨,٠٣٧,٨٢٩,٥٧٥	٧,٣٨٤,٢٦٣,٠٨٥	٤,٢٠٩,١٠٥,٩٨٠	٣,٤٧١,٩٣٢,٥٥٥	٤,٩٦١,١٤٧,٦٩٩	٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	١,٤٥٦,٤,٦٢٥	٨٠٤,٩١٤	١٤٣,٤٥٥,٥٣٦
من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠	٣٩,٥٧٨,٤٩٣	١,٣٠٦,٨٠٩	٢٦٣,٤٣٠,٠٩٧	١٢٣,٢٩٢,٦٠٢	١٥,٦٣٦,٨٥٠	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	٢٧٠,٦٢٨,٧٨٣	٧,٠٢٨,٤١٣,٥٤٢
من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٠٤٠,٩٣٧	١,٨٠٧,٤,٩٩٦	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	١,٢٤٦,٦٦٢,٨٥٠	٧٨٦,٧٦٤,٠٣٢	٢,٢٤٥,٤٢٣,٣٠٦	٢٤,٦٦١,٤٢٣,٩٠٣
	٥,٩٥٦,٩٥٦,٨٠٦	٤٤,٤٨٣,٦,٤٠٨	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

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	٣١٣,٨١٥,٣٢٤	٥٠,٨٢٩,٣٥٢	٥٣٩,٦٢١,٩٤١	٤٧٧,٠٩٦,٦٣٢	١٩٣,٩٤٣,٩٠٥	١٥١,٤٠٩,٩٩٩	٧١,٩٥٦,٥٢٢	١٠٦,٨٦٧,٤١٨	١,٩٠٥,٥٤١,٠٩٣
بين ١ - ٣ شهر	٥١٦,٩٦٨,٦٤٤	٩١,٩٩٧,٥٥٧	٨١٢,٤٧٣,٩٨٤	٨٠٥,٢٦٥,١٢٧	٣١٣,٥٩١,٣٧٧	٢٣٧,٩٥٧,١٣٦	١٢٦,٦٨٦,٦٤٢	١٧٥,٦١٣,٣٥١	٣,٠٨٠,٥٥٣,٨١٨
بين ٣ - ٦ أشهر	٧٧٧,٧٦٣,٢٤٠	١٤٤,٢٧٩,٥٦٤	١,٢٣٥,٣١١,١١٥	١,٢٤٨,١٣٧,٦١٧	٤٧٧,٥١٥,١٣٧	٣٦٣,٧٤٠,٨١٨	١٩٧,١٠٥,٠٨٥	٢٧٢,٥٧٨,٣٠٥	٤,٧١٦,٤٣٠,٨٨١
بين ٦ - ٩ أشهر	٧٣٧,٧٩٩,٥٩١	١٤٢,٣٧٥,٣١٢	١,٢١٥,٣١٩,٠٦١	١,٢٣٧,٩٧٣,١٩٨	٤٧٦,١٩٦,٣٩٣	٣٥٤,٢٥٧,٩٧١	١٩٨,٩٤٨,٠٣١	٢٧٦,٤١٤,٢٠٥	٤,٦٣٩,٢٨٣,٧٦٢
بين ٩ - ١٢ شهر	٧٢٢,٧٥٣,٦٦٠	١٤١,٠٥٠,٧٥١	١,١٨٥,٦٧٠,٣٨٢	١,٢٣٧,٤٨٠,٦٨٦	٤٧١,٣٥٠,٠٥٧	٣٤٧,٣٣٩,٨٠٨	٢٠٢,٨٧٦,٦٢٣	٢٨٢,٨٤١,٦٣١	٤,٥٩١,٣٦٣,٥٩٨
بين ١٢ - ١٨ شهر	١,٣٧٥,٥٢٧,٩٢٨	٢٦٨,٦٠٣,٧٨٢	٢,٣٣٥,٢٤٣,٠٤٥	٢,٤٩١,٦٠٩,٦٩٦	٩٢٥,٢٣٠,٦١٠	٦٦٦,٨٩٩,٣٨٦	٤١٨,٣٣٣,٨١٨	٥٨٠,٤٣٢,٦٣٨	٩,٠٦١,٨٨٠,٩٠٣
أكثر من ١٨ شهر	٤,٩١٣,٤٣٥,٨٢٠	٩٩٤,٠١٠,٠٠٥	٩,٨٧٥,١٤٢,٢٠٢	١٠,٥٤٠,٢٦٦,٦١٩	٤,٥٢٦,٤٣٥,٦٠٦	٢,٠٨٧,٥٠٠,٨٦٢	٢,٢٥٦,٠٢٥,٨٣٤	٣,٢٦٦,٤٠٠,١٥١	٣٨,٤٥٩,٢١٧,٠٩٩
	<u>٩,٣٥٨,٠٦٤,٢٠٧</u>	<u>١,٨٣٣,١٤٦,٣٢٣</u>	<u>١٧,١٩٨,٧٨١,٧٣٠</u>	<u>١٨,٠٣٧,٨٢٩,٥٧٥</u>	<u>٧,٣٨٤,٢٦٣,٠٨٥</u>	<u>٤,٢٠٩,١٠٥,٩٨٠</u>	<u>٣,٤٧١,٩٣٢,٥٥٥</u>	<u>٤,٩٦١,١٤٧,٦٩٩</u>	<u>٦٦,٤٥٤,٢٧١,١٥٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	١,٩٨,٤٥٧,٧٣٦	٨,٨٧٣,٦٦٤,٧٥٥	٦,٠٤٨,٧١٠,٨٠٥	٣,٠٥٦,٦٨٥,٩٨٥	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 خسائر ائتمانية متوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حمّاه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢٦,٧٨٢,٢٥١	٧,٠٩٠,٦٣٢	٦٣,٠٨٤,٨٧٧	٦٤,١٧٩,٤٥٢	٢,٢٥٠,٨٥١	١٨,٦٢٢,٤٦٦	٦,٤٣٤,٩٤٩	٨,٤٨٠,٢٤٩	١٩٦,٩٢٥,٧٢٧
المرحلة الثانية	٢٣,٣٩٠,٠٢١	٤,١٤٩,٢٦٧	٥٩,٣٠٤,٣٧٩	٥٥,١٣٦,٠٤٤	٣,٦٤١,٩٣٢	١٦,٢٥٣,٦٢٦	٥,٠٧٧,٦٧٦	٩,٦١٦,٠٨١	١٧٦,٥٦٩,٠٢٦
المرحلة الثالثة	٤٦,٨١٣,٩٧٠	-	١٩٢,٧٢٥,١٦٩	٢٩,٢١٧,٦٥٤	٥,٦٣٧,٤٦٦	١٨,١٦١,٣٤٦	١,١٩٣,٧٦٥	٢٩,٧٨٣,٦٧٥	٣٢٣,٥٣٣,٠٤٥
	٩٦,٩٨٦,٢٤٢	١١,٢٣٩,٨٩٩	٣١٥,١١٤,٤٢٥	١٤٨,٥٣٣,١٥٠	١١,٥٣٠,٢٤٩	٥٣,٠٣٧,٤٣٨	١٢,٧٠٦,٣٩٠	٤٧,٨٨٠,٠٠٥	٦٩٧,٠٢٧,٧٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حمّاه	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
	١٧٥,٣٢٨,٧٩٥	١٠,٢٧٧,١٩٦	٥٩٧,٦٦١,٢٣٧	٢٦٩,٨٩٥,٣٥٤	١١٥,٠٢٨,٥٠٠	١٧٧,٥٦٠,٦٨٩	٤٤,٩٣٧,٢٠٥	١٥٤,٠٨٧,٦٨٩	١,٥٤٤,٧٧٦,٦٦٥

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠

مساهمات في مؤسسات مالية *

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

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	
٢٢٩,١١١,٠٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠	الإضافات
(٨٧,٠٠٦,٣٦١)	مصروف الاستهلاك
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
(١٣٤,٩٩٤,٤٢٦)	مصروف الاستهلاك
٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لا يوجد لدى المصرف التزامات عقود إيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٢٥٥,٥٤٧	١٦٩,٠٨١,٠٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٦٠٤,٨٣٠	٤٨,٩٣٤,٤٢٧	سلف مؤقتة
٢٨٥,٥٩١,٣٢٥	١,٢٥٣,٣٧٣,٢٨٥	فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف
١,٠٣٨,٩٩٥,٢٣١	١,٩١٢,٦٨٩,٢١٠	فوائد مستحقة عن التسهيلات
٨٤١,٧٨٥,٦٦٥	٥٨٤,٥٥٠,٨٣٢	حوالات برسم التحصيل
٥٧,٠٧٧,٨٢٥	٢٤٧,٢٥٩,٩٥٠	قرطاسية ومطبوعات
١٦٥,٩٠٠,٣١٩	٨٩٠,٩٥٥,٠١٦	ذمم مدينة أخرى
<u>٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢</u>	<u>٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١</u>	

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,٧٠٠,٠٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
١٩,٥٣١,٧٩٧	٤٧,٣١٧,٩٥٤	تأمين مدفوع مقدماً
٣٧,٩٧٣,٧٥٠	٦٣,٠٦٣,٠٤٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
<u>٢٠٠,٢٥٥,٥٤٧</u>	<u>١٦٩,٠٨١,٠٠١</u>	

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	تحسينات على المأجور ل.س.	أجهزة الحاسب الآلي ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	وسائل نقل ل.س.	عقارات ل.س.	الكلفة التاريخية
١,٨٩٢,١٥٤,٣٣٩	٣٣٠,٥٠٤,٦٥١	٨٦١,٣٤٢,٥٦٣	٣١١,٧٥٧,٦٢٥	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٢١,٣٩٢,١٤٤	١٢١,١١٥,٧٨٦	٣٥٦,٥٧٣,٦٠٠	٣٤٣,٧٠٢,٧٥٨	-	-	الإضافات
(٥,١٥٩,٥٨٠)	-	(٢,٥٨١,٦٠٠)	(٢,٥٧٧,٩٨٠)	-	-	الاستبعادات
١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	المحول من دفعات لشراء موجودات ثابتة
٢,٨٤٠,١١٦,٩٠٣	٤٥١,٦٢٠,٤٣٧	١,٢١٥,٣٣٤,٥٦٣	٧٨٤,٦١٢,٤٠٣	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٥٢٣,٦٧٤,١٩٣	٤٧,٧٥٩,٦١٦	٣٩٤,٥٦٢,٩٤٩	٢,٤٧٨,٢١٤,١٥٤	٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٤٤,١٣٧,٤٧٤	الإضافات
(٧,٩١٠,٠٠٠)	-	(١٦٥,٠٠٠)	(٧,٧٤٥,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات
-	(٨,٥٦٥,٥٤٠)	(٢٠٦,٤١٢,٧٥٥)	٢١٤,٩٧٨,٢٩٥	-	-	تحويلات
٧٦٢,٦٠٢,١٦١	٧١٨,٦٠٢,١٦١	-	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المحول من دفعات لشراء موجودات ثابتة
٩,١١٨,٤٨٣,٢٥٧	١,٢٠٩,٤١٦,٦٧٤	١,٤٠٣,٣١٩,٧٥٧	٣,٥١٤,٠٥٩,٨٥٢	٤٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٤,١٨٦,٩٧٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢٨٧,٢٣٨,٧٢٢)	(٢٧,٧٥١,١٤٦)	(١٣٨,٥٦٣,٥٣)	(٧٥,٢٧٧,٠٧٣)	(٩,٦٤٢,٥٠٠)	(٣٦,٠٠٤,٩٥٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٨١,٧١٢,٣٥٤)	(٦٩,٦٠٧,٤٣٢)	(٢٠٢,٩٤٠,١٠٦)	(٨٧,١٧٢,٣٤٣)	(٣,٩٩٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٢,٤٧٣)	الإضافات، أعباء السنة
١٨٠,٨٠٠	-	-	١٨٠,٨٠٠	-	-	الاستبعادات
(٦٦٨,٧٧٠,٢٧٦)	(٩٧,٣٥٨,٥٧٨)	(٣٤١,٥٠٣,٥٠٩)	(١٦٢,٢٦٨,٦١٦)	(١٣,٦٣٢,٥٠٠)	(٥٤,٠٠٧,٤٢٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١,٠٦٣,٦٦٠,٧١٤)	(١٧١,٥٨١,٤٧٩)	(٢٤٨,١٣٨,٠٩٢)	(٥٦٨,٣٩٧,٤١٧)	(٢٨,٢٥٧,٣٧٣)	(٤٧,٢٨٦,٣٥٣)	الإضافات، أعباء السنة
٣,٨٨٦,٠٨٣	-	١٩,٢٥٠	٣,٨٦٦,٨٣٣	-	-	الاستبعادات
(٤٧,٢٦٦,٧٩٩)	٢١,٨١١,٧٧٧	٣٣,٢٥٦,٦٣٧	(١٠٢,٣٣١,٢١٣)	-	-	تحويلات وتعديلات
(١,٧٧٥,٨٠٧,٧٠٦)	(٢٤٧,١٢٨,٢٨٠)	(٥٥٦,٣٦٥,٣٦٤)	(٨٢٩,١٣٠,٤١٣)	(٤١,٨٨٩,٨٧٣)	(١٠١,٢٩٣,٧٧٦)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	١٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧٦٢,٦٠٢,١٦١	٧١٨,٦٠٢,١٦١	-	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الإضافات، أعباء السنة
(١٣١,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	(١٣١,٧٣٠,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات
٧٦٢,٦٠٢,١٦١	٧١٨,٦٠٢,١٦١	-	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٣,٤٢٩,١٨٨	-	-	٢٣,٤٢٩,١٨٨	-	-	الإضافات، أعباء السنة
(٧٦٢,٦٠٢,١٦١)	(٧١٨,٦٠٢,١٦١)	-	(٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات
٢٣,٤٢٩,١٨٨	-	-	٢٣,٤٢٩,١٨٨	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	٩٦٢,٢٨٨,٣٩٤	٨٤٦,٩٥٤,٣٩٣	٢,٧٠٨,٣٥٨,٦٢٧	٤٤٥,٦١٠,١٢٧	٢,٤٠٢,٨٩٣,١٩٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	١,٠٧٢,٨٦٤,٠٢٠	٨٧٣,٨٣١,٤٠٤	٦٦٦,٣٤٣,٧٨٧	١٤,٨٦٧,٥٠٠	٣٠٦,٠٤٦,٠٧٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٣ - موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الإضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

برامج معلوماتية

ل.س.

١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠

٣٧٣,٦١٠,٠٠٠

١,٥٧٩,٢٩٠,٠٠٠

(٤٠,٤١٦,٠٠٠)

(٢٥٠,٥٥٥,٢٨٦)

(٢٩٠,٩٧١,٢٨٦)

١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤

برامج معلوماتية

ل.س.

-

١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠

١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠

-

(٤٠,٤١٦,٠٠٠)

(٤٠,٤١٦,٠٠٠)

١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠

٢٠٢٢

القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإطفاءات المتراكمة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الإضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤ - وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
<u>١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٥ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	حسابات جارية
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠</u>	

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٨٠,٢٥٣,١٠٨	٣٥,٤٩٥,٤٢٩,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠٩,١٤٦	١١,٨٣٥,٦٠٨	ودائع التوفير
٢٢,١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٨,١١١,١١٨,٢٠٦	ودائع لأجل
-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	الحسابات المجمدة
<u>٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤</u>	<u>٦٣,٦٦٥,٨٨٣,٦٠٨</u>	

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٥,٨٦٧,٧٦٨	٢,٩٤٠,٦٨٢,٣٥٦	ذمم دائنة*
٧٥٧,٥٨١,٠١٨	١,٧٢٢,٧٤٥,٨٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة على الودائع
١٦,٥٤٦,٩٨٦	٤٥,١٥٤,٦٦٥	مصاريف مياه، كهرباء، واتصالات مستحقة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
٧,١٤٥,٧٧٧	-	رواتب وتعويضات وحوافر مستحقة
٢٣١,٨٠٤,٩١٣	٦٣٨,١٧٦,٨٩٧	ضريبة رواتب وأجور ورسوم مستحقة
١٧,٩٨٠,٤٨٦	٢٠,٧٤٣,٤٨٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٧,٠٤٩,٨٠١	١٣٣,١٧٩,٩٤١	تأمين قروض مستحق
٢,٦٥٠,٦٠١	٤,١٣٩,١٠١	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	أجور قانونية مستحقة
٢٢٩,٦٩٣,٠١٥	٢٣,١٠٠,٠٠٢	مصاريف أخرى
<u>٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥</u>	<u>٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠</u>	

* يتضمن هذا البند ذمم دائنة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بقيمة ١,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وحسابات دائنة - غرسة أمل بقيمة ٨٢٧,٠٨٦,٦٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - أموال مقترضة

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

وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر السنة

١٩ - مخصص ضريبة الدخل

تلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	-
٢٤,٢٠٧,٥٩٠	٤٩,٤٧١,٨٨٠
(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)	(٤٩,٤٧١,٨٨٠)
-	-

الرصيد كما في بداية السنة
مصرف ضريبة دخل يخص أعوام سابقة
تسديدات خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥١٢,٢١٩,١٣١	(٦١٧,٠٧٨,٦٦٧)
١٨,٠٠٢,٤٧٣	٤٧,٢٨٦,٣٥٣
٣١٧,٦٢١,٧٦٠	(٨٩٣,٨٠٩,٩٢٤)
٨٤٧,٨٤٣,٣٦٤	(١,٤٦٣,٦٠٢,٢٣٨)
%١٤	%١٤
-	-
-	-
٢٤,٢٠٧,٥٩٠	٤٩,٤٧١,٨٨٠
٢٤,٢٠٧,٥٩٠	٤٩,٤٧١,٨٨٠

(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
يضاف:

استهلاك المباني
(استرداد) / مصرف مخصص الديون المنتجة
(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي
نسبة الضريبة

مصرف الضريبة*
رسم إعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
مصرف ضريبة تخص أعوام سابقة**
مصرف ضريبة الدخل للسنة

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

** قامت مديرية مالية دمشق - قسم كبار المكلفين - بتكليف إضافي عن ضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩، ٢٠٢٠، و٢٠٢١.

٢٠ - رأس المال

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢١ - 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 رقم 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.

بالاستناد إلى ما سبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩.

تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥١٢,٢١٩,١٣١	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)
٥١,٢٢١,٩١٣	-
٥١,٢٢١,٩١٣	-

(الخسارة) / الربح قبل الضريبة

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥٧,٨٦٨,٢٥٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣
٥١,٢٢١,٩١٣	-
١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف احتياطي قانوني

الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
-	٥١,٢٢١,٩١٣
٥١,٢٢١,٩١٣	-
٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف احتياطي خاص

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢ - الفوائد المدائنة

تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ل.س.	ل.س.
٥,٧٧٣,٣٨٢,٩٦٦	١٢,١٣٨,٠٠١,٩٨٧
٦٠١,٤١٨,٩٥١	٢,٢٢٢,٢٠٤,٨٣٣
٦,٣٧٤,٨٠١,٩١٧	١٤,٣٦٠,٢٠٦,٨٢٠

إيرادات فوائد التسهيلات الائتمانية

إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند من أعباء فوائد ناتجة عن:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٣٤٢,٤٦٦	١,٦٢١,٦٩٨,٦٣١	ودائع مصارف
٥٤,٣١٤,٨٦١	٣٠٣,٦٣٢,٧٠٧	ودائع قطاع مالي غير مصرفي
٥٨٠,٠٧٥,٠٠٠	٢,٤٥٠,١٤١,٠٦٧	ودائع زبائن
<u>٨١٢,٧٣٢,٣٢٧</u>	<u>٤,٣٧٥,٤٧٢,٤٠٥</u>	

٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,٦٤٨,٩٧٧	٧٩٢,٢٥٨,٠٦٢	عمولات مرتبطة بالقروض
١١,٩٥٣,٣٧٦	٢٩٤,٥٠٠,٠٥٥	عمولات خدمات مصرفية*
<u>٥٨١,٦٠٢,٣٥٣</u>	<u>١,٠٨٦,٧٥٨,١١٧</u>	

* يتكون هذا البند من عمولات لقاء إدارة حسابات الزبائن وعمولات على بطاقة الصراف الآلي.

٢٥ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٠٩٧,٥٨٤	٢٦٤,٠١٦,٢٢٠	إيرادات متنوعة
<u>٤٥,٠٩٧,٥٨٤</u>	<u>٢٦٤,٠١٦,٢٢٠</u>	

٢٦- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٧,٣٠٣,٨٢٣	٣,٧٠٧,٦٩٧,٩٧٠	رواتب وأجور
٨١٣,٤٤٣,٢٦٩	١,٧٤٦,٧٤٣,٨٣٢	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
١٤٠,١٣٨,١١٤	١٦٩,٢٤٣,٨٤٢	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٧,٥٠٣,٢٣٥	٧,٥٤١,٥٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٥٩,٠٠٤,٠٠٩	١٠٨,٠٣٠,٩٦٠	مصاريف تأمين صحي
٤,٣٣٦,٧٥٠	٣٢,٤٧٩,٠٠٠	مصاريف تدريب
<u>٢,٣٩١,٧٢٩,٢٠٠</u>	<u>٥,٧٧١,٧٣٧,١٢٤</u>	

٢٧- (استرداد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٥,٠٢٢	(٢٢,٩٣٢)	أرصدة لدى المصارف
٧٠٦,٦٧٠	١,٤٥١,٩٥٦	إيداعات لدى المصارف
٥٨٧,١٢١,١١١	(٨٤٧,٧٤٨,٨٦٧)	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
<u>٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣</u>	<u>(٨٤٦,٣١٩,٨٤٣)</u>	

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	إيجار
١٠٥,٧٥٨,٣٣٣	٢٠٢,٤٠٥,٠٠٠	أتعاب واستشارات قانونية
٧٧,٦٤٧,٤٤٨	٩٩,٠١٦,٣٦٩	استشارات مهنية ومالية وتقنية
٤٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤,٥٧٨,٧٠٠	نفقات ورسم حكومية
٤٥٣,٩٩٨,٣٥٣	٥٨٦,٢٦٢,٣٧٩	ضيافة
٩٥,٨١٨,٥٦٩	١٢١,٥٩٨,٧٢٧	صيانة
١٧٨,٠١٩,٣١٣	٣٨٩,٠٨٩,٣٠٧	تأمين
٤٣,٥٧٩,٨٦٩	٩٧,٩٥٥,٨٢٩	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
١٦٩,٦٢٦,٧٧١	٢٨٢,٤٦٨,٨٣٨	سفر وإقامة وتنقلات
٢٩٢,٦٠٠,٧٨٨	٧٤٩,٧٣٤,٠٠٢	كهرباء وماء واتصالات
٦٦,٤٠٠,٦٦٠	١٤٦,١٢٣,٤٦٩	وقود ومحروقات
٣٢٦,٨٠٩,٧٩٢	٧٥٤,٢٦٧,٧٩٩	دعاية وتسويق وبحث
٥٦,٤٣٨,٦٣٣	١٤٦,٣٨٨,٧١٨	عمولات مصرفية
٢٠,٥٧٤,٨٤٤	٦٢,٩٠١,٠٧١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٧٨٨,٢٢٢	٢٦٩,٨٢٤,٥٦١	بدل سكن رئيس مجلس الإدارة
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٦٦,٦٦٦,٦٦٦	سفر وتنقلات وعلاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٣٠٦,٣٣٧	تنظيف وخدمات مرافق عامة
٤١,٦٧١,٠٥١	١١٠,٤٠٠,٩١١	مصاريف خدمات بطاقة الصراف الآلي ونقاط البيع
-	٣٠٤,٣٢٤,٩٢٥	مصاريف دعم وصيانة أنظمة المعلومات
١٦,٩٥٧,٥٠٠	٥٠٦,٦٣٠,٠٠٠	أخرى متنوعة*
٨٨,٦٤٠,١٩٩	٢٧٩,٠١٦,١٠٤	
<u>٢,١٨٧,٦٦٣,٦٧٨</u>	<u>٥,٥٧٧,٩٥٩,٧١٢</u>	

* يتضمن هذا البند مصاريف أمن وحماية بلغت ٥٦,٧٥٢,٤٠٠ ليرة سورية ومصاريف شحن وحوالات بلغت ٣٥,٨٢٦,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مصاريف أمن وحماية بلغت ٣١,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية ومصاريف شحن وحوالات بلغت ٤,٥٨٦,٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٩- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٨٨,٠١١,٥٤١	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	(خسارة) / ربح السنة
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٤٨	(٢,٠٢)	حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة

٣٠- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٦,٥٠١,٩٢٠	٤,١٠٣,٧٨٨,١٤٤	النقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
١١,٠١٩,٦٩٣,٩١١	١٣,٧٤١,٢١٨,٧٠٣	حسابات جارية لدى المصارف وودائع لأجل استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل
١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	١٧,٨٤٥,٠٠٦,٨٤٧	

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

٣١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المؤسسة الأم (الأمانة السورية للتنمية) والشركة 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	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود بيان الوضع المالي
		ذمم مدينة:
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة (الأمانة السورية للتنمية - غرسة أمل)
٣٥,٢٤١,٦٧١	٤١,٣٠٣,٧٤٤	ذمم مدينة (الأمانة السورية للتنمية - تأمين قروض مشروعى)
٣٥,٢٤١,٦٧١	١١١,٣٠٣,٧٤٤	
		ذمم دائنة:
١,٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٢٤,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٩٢٦,٩٢٢,٧٢٣	٧٩٣,٦٣٦,٨٧٣	مطلوبات أخرى (الأمانة السورية للتنمية - غرسة أمل)
١٢٩,١٧٦,٥٥٦	٣٣,٤٤٩,٧٧١	مطلوبات أخرى (الأمانة السورية للتنمية - مستردات غرسة أمل)
٢,٥٠٦,٥٩٩,٢٧٩	١,٩٠١,٠٨٦,٦٤٤	
٢,٥٤١,٨٤١,٩٥٠	٢,٠١٢,٣٩٠,٣٨٨	

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٢٥,٠٠٠	٩٦,٦٠٠,٠٠٠	إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٣٠,٨٥٤,٤٧٤	٦٠,١٦٠,٢٢٥	مصاريف مدفوعة لقاء تعاملات مع شركة ديارى
٥٦,٦٧٩,٤٧٤	١٥٦,٧٦٠,٢٢٥	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٤١٩,٠١٠	٩٨٩,٢١٨,٤٨١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٣٣,٧٨٨,٢٢٢	٢٦٩,٨٢٤,٥٦١	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٦٦,٦٦٦,٦٦٦	بدل سكن رئيس مجلس الإدارة
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٣٠٦,٣٣٧	سفر وتنقلات وعلاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة
٣٤٨,٠٤٠,٥٦٥	١,٥٥٤,٠١٦,٠٤٥	

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

تتطابق القيمة الدفترية مع القيمة العادلة لجميع بنود الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التسهيلات الائتمانية حيث أن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ١٠٠,٤٨١,٧٨٩,٣٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٦٥,٤٧٥,٣٢٢,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) باستخدام معدل خصم ١٣٪. يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	٥٠,٩٤٨,٢٠٠
خلال الدخل الشامل الآخر				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	٥٠,٩٤٨,٢٠٠
خلال الدخل الشامل الآخر				

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

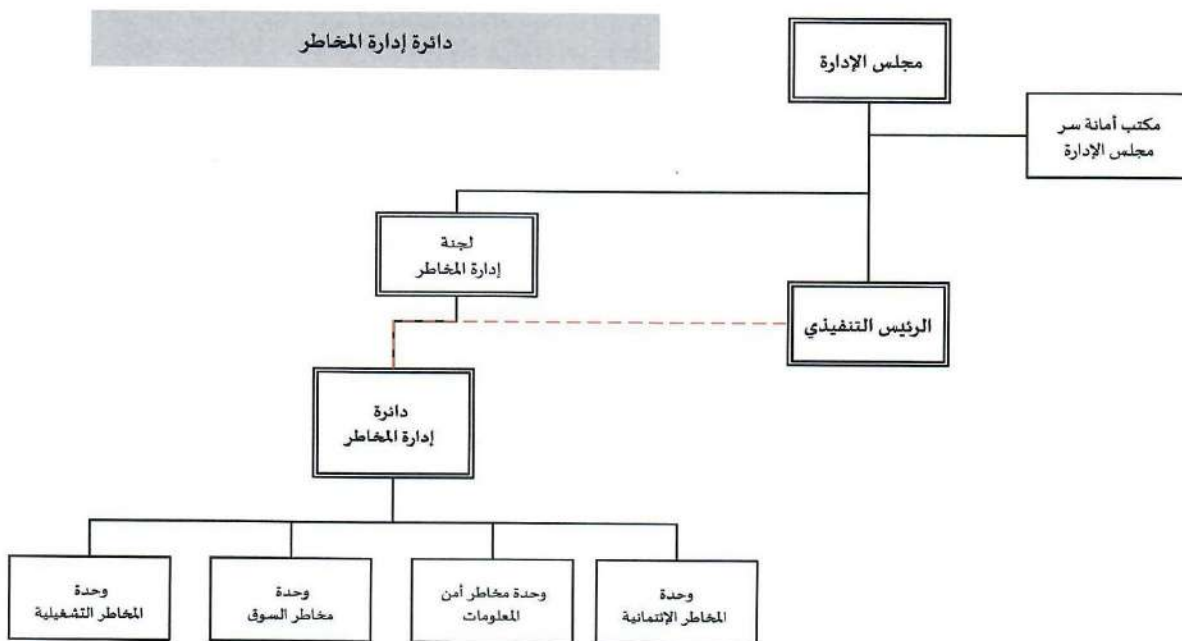
الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

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 والموافقة على استراتيجيات وسياسات المخاطر في المصرف ، بالإضافة لوجود لجنة إدارة المخاطر التي تتبع 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 من ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
- تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف.

مهام الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

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

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات: رهونات العقارية والسيارات والمصاغ الذهبية إضافة للكفالات الشخصية و بوالص التأمين ضد التعثر وضمان مؤسسة ضمان مخاطر القروض. 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:

تبعاً لدراسة احصائية تم تجميع المقترضين الى مجموعات من المفترض أن تكون متجانسة في مخاطر الائتمان، حيث تم اعتماد التجميع تبعاً لطبيعة القرض الممنوح، من ثم المنطقة الجغرافية، و من ثم عمر القرض الممنوح بناءً على معايير وشروط محدد مسبقاً ودراسة العلاقة الإحصائية بينها وحساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool). ويتم مراجعة وتحديث تجميع المقترضين الى مجموعات بشكل سنوي، ويمكن إجراؤها باستخدام حكم ائتماني خبير مدعوماً ببعض الأساليب الإحصائية، دون الإخلال بوجوب تعديل التجميع عندما تتاح أي معلومات جديدة ذات صلة أو لها تأثير على احتساب معاملات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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 م ن /٥٧ 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- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٣٠ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.
- ٢- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ١٥ يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.
- ٣- عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من ٩٠ يوم بالنسبة للتعرضات تجاه المصارف والحكومات.
- ٤- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) والتي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة (وفق قرارات المصرف المركزي الناظمة).

٥- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية أو طلبه للصلح الوافي.

٦- عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة (Restructuring) مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.

٧- عند مضي ٣٠ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة (Revolving) والتي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول، أو عند مضي ١٥ يوم وأكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة (Revolving) والتي يكون سدادها على شكل أقساط مدتها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.

احتمال التعثر:

هو الاحتمال المقدر لفشل الطرف المقابل/المقترض في سداد التزامات ديونه خلال الفترة المحددة. يعتمد تقدير احتمال التخلف عن السداد على خصائص الطرف المقابل/المقترض والبيانات التاريخية لحالات التخلف عن السداد والبيئة الاقتصادية). تم الاعتماد على بيانات التسهيلات الائتمانية منذ العام ٢٠١٦ 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).

يتم حساب PIT-PD ثلاث مرات لثلاث قيم مختلفة لمعامل الاقتصاد الكلي، حيث يأخذ الأخير ثلاثة سيناريوهات (متفائل، أساسي ومتشائم) بناءً على القيمة المتعلقة بالسنة المتوقعة. يتم تقييم كل PIT-PD محسوب بوزن السيناريو (يتم تحديد الأوزان بناءً على حكم المصرف)، وبالتالي يتم حساب الاحتمالي المرجح PIT-PD باستخدام المتوسط المرجح للقيم المحسوبة لـ PIT-PD وأوزانها المقابلة. 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 /٥٧ للعام ٢٠٢٢.

فيما يلي جدول يوضح نسب احتمال التعثر (PD) المقابلة لكل شريحة والعوامل المؤثرة على احتمال التعثر:

الشريحة (Bracket)	عدد أيام التأخر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	عن السداد (DPD)	احتمال التعثر (PD)	احتمال التعثر (PD)
	يوم	%	%
٠	-	١٤,٨٤-٠,٣٤	٢٣,٧١-١١,٣٦
١	١٠-١	١٤,٨٤-٠,٥٠	٢٣,٧١-١٥,٨٩
٢	٢٠-١١	٢١,٦٩-١,١٠	٣٦,٧٩-٢٧,٤٩
٣	٣٠-٢١	٣٨,٢٦-٣,٧٠	٦٥,٥-٥١,٢٩
٤	٦٠-٣١	١٠٠	١٠٠
٥	٩٠-٦١	١٠٠	١٠٠
٦	١٢٠-٩١	١٠٠	١٠٠
٧	أكثر من ١٢٠	١٠٠	١٠٠

يكون احتمال التعثر لكافة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪.

الخسارة عند التعثر:

الخسارة الناتجة عند التعثر هو احتمال أن تكون المبالغ المستردة بعد حدث التعثر أقل من مبلغ التعرض، مما يؤدي إلى تحقق الخسائر المتوقعة عند حدوث 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.

فيما يلي جدول يوضح نسب الخسارة عند التعثر (LGD) المقابلة لكل شريحة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الشريحة (Bracket)
الخسارة عند التعثر (LGD)	الخسارة عند التعثر (LGD)	
%	%	
٢٦,٥-٢١,٢٢	٢٠,٧٠-٧,٦٨	٠
٢١,٣٣-٢١,٢٢	٢٣,٩٠-٧,٦٨	١
٢١,٣٣-٢١,٢٢	٢٠,٧٠-٧,٦٨	٢
٢١,٣٣-٢١,٢٢	٢٠,٠٠-٧,٦٨	٣
٢٦,٥	٢٣,٩-٢٠	٤
٥٠	٥٠	٥
١٠٠	١٠٠	٦
١٠٠	١٠٠	٧

التعرض عند التعثر:

يمثل EAD التعرض المتوقع في وقت التعثر. يستمد المصرف قيمة EAD من التعرض الحالي للطرف المقابل/المقترض والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. قيمة EAD للأصل المالي هي إجمالي القيمة الدفترية التي تتجاهل الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها.

عمر التعرض لمرة واحدة ليست أقصر أو أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها المصرف لمخاطر الائتمان. على مستوى المحفظة (في حال التطبيق)، يحدد المصرف عمر المحفظة كمتوسط عمر تاريخي للقروض ضمن المحفظة. في هذه الحالة يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت متوافقة مع التوقعات المستقبلية بناءً على معلومات معقولة وداعمة.

ليس لدى المصرف تسهيلات ائتمانية متجددة أو عقود ضمان مالي في تاريخ إعداد هذه البيانات.

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال القيمة الدفترية للأصل بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة 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 مخصومة 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. حيث يستخدم المصرف تقديراً متفائلاً لكل من احتمال التعثر والخسارة عند التعثر لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في السيناريو المتفائل، وتكرر طريقة الاحتمال لكل من السيناريوهات الأساسي والمتشائم، يتم تثقيف حساب الخسائر الائتمانية في كل سيناريو بالأوزان المقدره 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 الخسارة على عمر الأصل المالي LECL كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة بناءً على مرحلته؛

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

المراحل:

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩٠، 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 لتعرضات البنوك 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤	إيداعات لدى المصارف
٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	موجودات أخرى
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٦٩,١٤٨,٧٥٣,٧٥١</u>	<u>١١٢,٦٢٣,٠٦٧,٠٨٤</u>	

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع التسهيل:

تتوزع التعرضات الائتمانية الإنتاجية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
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	١٢٠,٤١٨,١٨٨	٣٢,٤٩١,٣٨٨,٨٨٧	١٠,٨٠-٠,٣٤	مرحلة أولى
٤١١,٤٤٢,٩٩٦	٦,٥٤٠,٤٨٥,١٧٠	٤٩,٨١-١٥	١١٥,٣١٧,٨٣٤	٩,٧٩٥,٨٨٤,٩٠٠	٣٦,٩٧-٠,٥٠	مرحلة ثانية
١٩٥,٢٧١,٨٩٠	٦٩٥,٦٧٨,٩٤٨	١٠٠	١٥٠,٥٣٥,٤٤٠	٥٦١,٥٣٧,١٣٠	١٠٠	مرحلة ثالثة
<u>١,٠٠٠,٠٦١,٦٦٥</u>	<u>٣٢,٣٨٥,٩٣٦,٤٣٨</u>		<u>٣٨٦,٢٧١,٤٦٢</u>	<u>٤٢,٨٤٨,٨١٠,٩١٧</u>		

تتوزع التعرضات الائتمانية الاستهلاكية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
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	٧٦,٥٠٧,٥٣٩	١٨,٢٤٣,٦٣١,٩٨٨	١١,٣١-٠,٥٨	مرحلة أولى
٢٢٦,٥٩١,٢٣٠	٢,٩٥٢,٤٥٧,٢٦٤	٦٤,١٣-٢٢,٥٨	٦١,٢٥١,١٩٢	٤,٩٠٧,٩٠٢,٢٠٧	٣٨,٢٦-٠,٨٥	مرحلة ثانية
٨٠,٧٧١,٠٧٤	٣٦٨,٣٨٦,١٧٧	١٠٠	١٧٢,٩٩٧,٦٠٥	٤٥٣,٩٢٦,٠٤٢	١٠٠	مرحلة ثالثة
<u>٥٤٤,٧١٥,٠٠٠</u>	<u>١٥,٦٠٣,٨٠٦,٩٣٦</u>		<u>٣١٠,٧٥٦,٣٣٦</u>	<u>٢٣,٦٠٥,٤٦٠,٢٣٧</u>		

ب- مخاطر السوق

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							الموجودات:
٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	٨,٩٤١,٢١٨,٧٠٣	-	-	-	٤,٧٩٩,٨١٢,٩٦٢	-	أرصدة لدى المصارف
١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤	-	-	١٠,٤٩٨,٥٨٨,٥٢٢	٨,٧٩٩,٢٦٦,٨٣٢	٤٩٩,٩٨٦,٠٢٠	-	ودائع لدى المصارف
٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	-	٤٧,٠٢٢,٣٩٧,٢٣٧	٩,١٣٣,٧٧٨,١٥٥	٤,٦٦٦,٩٣٥,٢٣٠	٣,٠٤٨,٢٢٥,٥٥٤	١,٨٥١,٢٧٧,٨٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
							موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥	٣١,٣٩٧,٨٥٢,٤٥٩	٤٧,٠٢٢,٣٩٧,٢٣٧	١٩,٦٣٢,٣٦٦,٦٧٧	١٣,٤٦٦,٢٠٢,٠٦٢	٨,٣٤٨,٠٢٤,٥٣٦	١,٨٥١,٢٧٧,٨٠٤	مجموع الموجودات
							المطلوبات:
١٩,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المصارف
٦٣,٦٦٥,٨٨٣,٦٠٨	٣٥,٥١١,٤٢٩,٧٩٤	-	١٩,٢٧٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٠٤٦,٣٣٥,٦٠٨	١,١٧٩,١٥٨,٩٢٧	١,٦٥٢,٢٠٩,٢٧٩	ودائع الزبائن
٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠	٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٨٨,٦٢٠,٩١٢,٧٣٨	٤١,٤٦٦,٤٥٨,٩٢٤	-	٢٨,٢٧٦,٧٥٠,٠٠٠	١٤,٥٤٦,٣٣٥,٦٠٨	١,١٧٩,١٥٨,٩٢٧	٣,١٥٢,٢٠٩,٢٧٩	مجموع المطلوبات
٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧	(١٠,٠٦٨,٦٠٦,٤٦٥)	٤٧,٠٢٢,٣٩٧,٢٣٧	(٨,٦٤٤,٣٨٣,٣٢٣)	(١,٠٨٠,١٣٣,٥٤٦)	٧,١٦٨,٨٦٥,٦٠٩	(١,٣٠٠,٩٣١,٤٧٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧	٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧	٤٣,١٦٥,٨١٤,٥٠٢	(٣,٨٥٦,٥٨٢,٧٣٥)	٤,٧٨٧,٨٠٠,٥٨٨	٥,٨٦٧,٩٣٤,١٣٤	(١,٣٠٠,٩٣١,٤٧٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	بنود	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون		
ل.س.	غير حساسة	أكثر من سنة	أشهر إلى سنة	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:	
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
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 المجمدة 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
						المطلوبات:	
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	١٠,٢٥١,٦٦١,٨٩٠	٣٢,٣٤٣,٩٨٣,٤٢٢	(١٣,٢٠٩,٧١٦,٢٩٧)	٣,٥٩٤,٧٥٧,٩٧٧	٦,٨٩٣,٤٩٦,٦٦٦	(٦,١١٠,٤٢٥,٠٧٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧٧,١٣١,٦٥٥)	(٧٧,١٣١,٦٥٥)	(٣,٨٥٦,٥٨٢,٧٣٥)	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
٧٧,١٣١,٦٥٥	٧٧,١٣١,٦٥٥	(٣,٨٥٦,٥٨٢,٧٣٥)	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٧٦,٦٣٧,٧٣٥)	(١٧٦,٦٣٧,٧٣٥)	(٨,٨٣١,٨٨٦,٧٢٨)	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢٪)
١٧٦,٦٣٧,٧٣٥	١٧٦,٦٣٧,٧٣٥	(٨,٨٣١,٨٨٦,٧٢٨)	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.

الجدول التالي يظهر نسب السيولة خلال العام:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%	%	
٤٧	٤٧	نسبة السيولة في نهاية السنة
٥٨	٤٣	المتوسط خلال السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.	
٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	٢,٨٧٥,٠٥٣,٤٠٤	-	-	-	-	-	٣,٦٧٨,٧٣٤,٧٤٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	-	-	-	-	٤,٧٩٩,٨١٢,٩٦٢	-	٨,٩٤١,٢١٨,٧٠٣	أرصدة لدى المصارف
١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤	-	-	١٠,٤٩٨,٥٨٨,٥٢٢	٨,٧٩٩,٢٦٦,٨٣٢	٤٩٩,٩٨٦,٠٢٠	-	-	إيداعات لدى المصارف
٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	-	٤٧,٠٢٢,٣٩٧,٢٣٧	٩,١٣٣,٧٧٨,١٥٥	٤,٦٦٦,٩٣٥,٢٢٩	٣,٠٤٨,٢٢٥,٥٥٤	١,٢٠٢,٩٢٠,٣١٥	٦٤٨,٣٥٧,٤٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	-	٣٠٧,٩٧١,٧٤٤	٦٤,٧٥٦,٣٦٠	٣٣,٩٥١,٠٦٧	٢٢,٣٨٥,٣١٩	١١,٥٦٥,٧٤٨	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	-	١,٨٢٨,٠٤١,٨٣٠	١,٢٨٤,٤١٧,٧٤١	٢٩٤,٥٠٦,٢٥١	٤١٩,١٧٢,٣١٤	١,٢٧٩,٠٥٧,٠١٣	١,٦٤٨,٥٧٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (بالصافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥	١٣,٢٣٠,٤٢٥,٠٥٧	٤٩,١٥٨,٤١٠,٨١١	٢٠,٩٨١,٥٤٠,٧٧٨	١٣,٧٩٤,٦٥٩,٣٧٩	٨,٧٨٩,٥٨٢,١٦٩	٢,٤٩٣,٥٤٣,٠٧٦	١٣,٢٦٩,٩٥٩,٥٠٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
١٩,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	ودائع المصارف
٦٣,٦٦٥,٨٨٣,٦٠٨	-	-	١٩,٢٧٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٠٤٦,٣٣٥,٦٠٨	١,١٧٩,١٥٨,٩٢٨	١,٦٥٢,٢٠٩,٢٧٩	٣٥,٥١١,٤٢٩,٧٩٣	ودائع الزبائن
٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠	-	١,٨٥٩,١٦٨,٣٥٥	٢,٤٧٢,٦١٣,٢٨١	٤٧,٥٣٦,٦٥٧	٣٠٢,٥٠٢,١٩٢	٦٥٩,٥٦٢,٧٨١	١٩٦,٥٣٩,٠١٤	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٨٨,٦٢٠,٩١٢,٧٣٨	-	١,٩٠٩,١٦٨,٣٥٥	٣٠,٧٤٩,٣٦٣,٢٨١	١٤,٥٩٣,٨٧٢,٢٦٥	١,٤٨١,٦٦١,١٢٠	٣,٨١١,٧٧٢,٠٦٠	٣٦,٠٧٥,٠٧٥,٦٥٧	مجموع المطلوبات
٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧	١٣,٢٣٠,٤٢٥,٠٥٧	٤٧,٢٤٩,٢٤٢,٤٥٦	(٩,٧٦٧,٨٢٢,٥٠٣)	(٧٩٩,٢١٢,٨٨٦)	٧,٣٠٧,٩٢١,٠٤٩	(١,٣١٨,٢٢٨,٩٨٤)	(٢٢,٨٠٥,١١٦,١٥٢)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.
٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	١,٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٢٦,٥٠١,٩٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	-	-	-	-	إيداعات 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	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	-	٣٩٨,٩٨٦,٤٠٣	٤٨,٤٨٣,٩٢٧	٢٣,٩٧٨,٤٦٤	١٥,٥٤٦,٤٧٧	٨,٦٢٩,٣٩٣	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	-	٧٨٩,٧٤٩,٤٦٣	٤٠٣,٢١١,٥٢٥	١٥٩,٨٧١,٧٩٩	٢٤٠,٠١٣,٥٢٢	٩٧٣,٩٤٣,٨٥١	٣٨,٤٢٠,٥٨٢	موجودات أخرى
٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (بالصافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
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	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
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
٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤	٧,٤٧٥,١٦٠,٩٨٨	٣١,٠٢٦,٠٦٩,٣٨١	(١٣,٦٩٠,١٧٧,٥٦١)	٣,٧٧٨,٦٠٨,٢٤٠	٦,٨٤٦,٤٨٢,٨١٠	٤,٣٢٣,٩٧٠,٥٣٧	(٥,٩٩٦,٣٥٥,٨١١)	الصافي

٣٤ - 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 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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 (٦٣,١٠٤,٠٣٩)	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة
(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	(٥٠,٩٤٨,٢٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠)	(١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٣٢,٥٤٧,٥٤٦,٣٨٤	٣١,٧٥٧,٩٤١,١٢٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٩٦,٨٢٤,٠٠٠	١٩٩,٢٧١,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
٣٣,٠٤٤,٣٧٠,٣٨٤	٣١,٩٥٧,٢١٢,١٢٣	صافي الأموال الخاصة
٣٩,٧٤٥,٩١٨,٤٢٩	٨٤,٥٣٨,٦٦٤,٠٠٠	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣,٥١٤,٠٨٧,٤٥٥	٣,٥١٤,٠٨٧,٤٥٥	المخاطر التشغيلية
%٧٦,٣٩	%٣٦,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٧٥,٢٤	%٣٦,٠٧	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.

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع أرقام البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مقدار التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			موجودات أخرى:
٧١٢,٣٠٠	٨٤١,٧٨٥,٦٦٥	٨٤١,٠٧٣,٣٦٥	حوالات برسم التحصيل
٥٧,٠٧٧,٨٢٥	٥٧,٠٧٧,٨٢٥	-	قرطاسية ومطبوعات
(٥٧,٧٩٠,١٢٥)	١٦٥,٩٠٠,٣١٩	٢٢٣,٦٩٠,٤٤٤	ذمم مدينة أخرى
			مطلوبات أخرى:
(٣,٥٢٣,١٨٠)	٢,٦٩٥,٨٦٧,٧٦٨	٢,٦٩٩,٣٩٠,٩٤٨	ذمم دائنة
٤,٩٨٤,٢٨٨	١٦,٥٤٦,٩٨٦	١١,٥٦٢,٦٩٨	مصاريف مياه وكهرباء واتصالات مستحقة
(١,٤٦١,١٠٨)	-	١,٤٦١,١٠٨	هاتف وفاكس وانترنت
			مصاريف إدارية وعمومية:
(١٦,٩٥٧,٥٠٠)	١٧٨,٠١٩,٣١٣	١٩٤,٩٧٦,٨١٣	صيانة
٤١,٦٧١,٠٥١	٤١,٦٧١,٠٥١	-	تنظيف وخدمات مرافق عامة
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	٣٣,٧٨٨,٢٢٢	٧١,٢٨٨,٢٢٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	-	بدل سكن رئيس مجلس الإدارة
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	سفر وتنقلات وعلاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة
(٤٦,٠٠٧,٨٠١)	٨٨,٦٤٠,١٩٩	١٣٤,٦٤٨,٠٠٠	أخرى متنوعة
١٦,٩٥٧,٥٠٠	١٦,٩٥٧,٥٠٠	-	دعم وصيانة أنظمة المعلومات
			نفقات الموظفين
٤,٣٣٦,٧٥٠	٤,٣٣٦,٧٥٠	-	مصاريف تدريب
(٦٦,٩٧٣,٣٣٣)	١,٣٦٧,٣٠٣,٨٢٣	١,٤٣٤,٢٧٧,١٥٦	رواتب وأجور
٣٣,٦٤٠,٠٠٠	٨١٣,٤٤٣,٢٦٩	٧٧٩,٨٠٣,٢٦٩	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
-	٤,١٠٦,٨٠٣,٣٧٦	٤,١٠٦,٨٠٣,٣٧٦	

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ٤ حزيران ٢٠٢٤