

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024
(غير مدققة)



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة مساهمي مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغلقة خاصة

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر كما في 30 حزيران 2024 وكل من بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

تم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض على كافة التسهيلات التي تم منحها حتى تاريخ 30 أيلول 2022. ما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 31 كانون الأول 2023 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ 4 حزيران 2024.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

دمشق - الجمهورية العربية السورية
18 تشرين الثاني 2024

شركة طلال أبو غزاله وشركاه
(شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة المهنية م.م)
محاسبون قانونيون
أحمد هيثم العجلاني - شريك

شركة طلال أبو غزالة وشركاه
شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة
محاسبون قانونيون
ترخيص 15 / ش
الشريك أحمد هيثم العجلاني

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في 30 حزيران 2024

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
6,553,788,144	17,082,929,132	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,741,031,665	8,894,293,067	6	أرصدة لدى المصارف
19,797,841,374	17,998,776,678	7	إيداعات لدى المصارف
65,722,613,980	95,999,990,416	8	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
50,948,200	50,948,200		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
440,630,238	750,728,105	9	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
5,106,843,721	6,379,540,930	10	موجودات أخرى
7,366,104,739	10,655,961,118		موجودات ثابتة مادية (صافي)
1,288,318,714	1,124,595,474		موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
1,650,000,000	1,650,000,000	11	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
121,718,120,775	160,587,763,120		مجموع الموجودات
			المطلوبات
19,367,106,850	24,995,127,397	12	ودائع المصارف
63,665,883,608	95,522,727,255	13	ودائع الزبائن
5,537,922,280	6,364,089,913	14	مطلوبات أخرى
50,000,000	50,000,000	15	أموال مقترضة
-	-	16	مخصص ضريبة الدخل
88,620,912,738	126,931,944,565		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
33,000,000,000	33,000,000,000	17	رأس المال
109,090,163	109,090,163	18	الاحتياطي القانوني
51,221,913	51,221,913	18	الاحتياطي الخاص
603,446,508	(63,104,039)		الخسائر المتراكمة/ الأرباح المحتجزة
(666,550,547)	558,610,518		ربح/خسارة الفترة
33,097,208,037	33,655,818,555		مجموع حقوق الملكية
121,718,120,775	160,587,763,120		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
علي حمود



الرئيس التنفيذي بالتكليف
حازم الدويري



رئيس مجلس الإدارة
محمد لبيب الأخوان



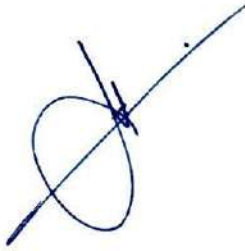
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2023 (غير مدققة)	2024 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,674,722,501	13,112,925,145	19	الفوائد الدائنة
(1,659,212,740)	(3,416,471,261)	20	الفوائد المدينة
4,015,509,761	9,696,453,884		صافي إيرادات الفوائد
399,706,855	2,004,606,247	21	الرسوم والعمولات الدائنة
(36,747,119)	(82,113,908)	22	الرسوم والعمولات المدينة
362,959,736	1,922,492,339		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
4,378,469,497	11,618,946,223		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
110,380,664	173,293,638	23	إيرادات تشغيلية أخرى
4,488,850,161	11,792,239,861		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,173,901,790)	(5,566,398,915)	24	نفقات الموظفين
(541,869,119)	(995,624,158)		استهلاكات وإطفاءات
(66,346,115)	(67,902,133)	9	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(325,363,331)	(802,484,229)	25	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,965,797,862)	(3,801,219,908)	26	المصاريف الإدارية والعمومية
(5,073,278,217)	(11,233,629,343)		إجمالي المصاريف
(584,428,056)	558,610,518		صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
-	-	16	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(584,428,056)	558,610,518		صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة
(1.77)	1.69	27	حصة السهم من ربح/(خسارة) الفترة

المدير المالي
علي حمود



الرئيس التنفيذي بالتكليف
حازم الدوري



رئيس مجلس الإدارة
محمد لبيب الأخوان



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024

المجموع	الأرباح المحتجزة	ربح/(خسارة) الفترة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
33,097,208,037	(63,104,039)	-	51,221,913	109,090,163	33,000,000,000
558,610,518	-	558,610,518	-	-	-
<u>33,655,818,555</u>	<u>(63,104,039)</u>	<u>558,610,518</u>	<u>51,221,913</u>	<u>109,090,163</u>	<u>33,000,000,000</u>
33,763,758,584	603,446,508	-	51,221,913	109,090,163	33,000,000,000
(584,428,056)	-	(584,428,056)	-	-	-
<u>33,179,330,528</u>	<u>603,446,508</u>	<u>(584,428,056)</u>	<u>51,221,913</u>	<u>109,090,163</u>	<u>33,000,000,000</u>

2024

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024

أرباح الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)

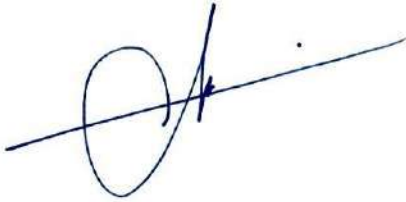
2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

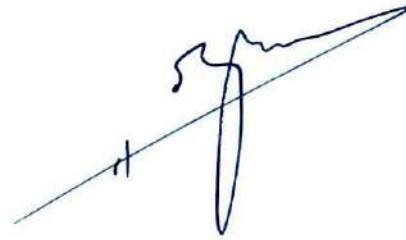
(خسائر) الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المدير المالي
علي حمود



الرئيس التنفيذي بالتكليف
حاتم الدويري



رئيس مجلس الإدارة
محمد لبيب الأخوان



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2023 (غير مدققة) ليرة سورية	2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
(584,428,056)	558,610,518	
325,363,331	802,484,229	25
541,869,119	995,624,158	
66,346,115	67,902,133	
349,150,509	2,424,621,038	
(15,000,000)	(2,050,000,000)	
(8,500,000,000)	1,800,000,000	
(8,116,123,195)	(31,080,862,448)	
(356,923,327)	(1,272,697,209)	
10,000,000,000	5,628,020,547	
2,180,480,969	31,856,843,647	
940,115,294	826,167,633	
(3,867,450,259)	5,707,472,170	
(3,518,299,750)	8,132,093,208	
(2,092,548,299)	(4,121,757,297)	
(2,092,548,299)	(4,121,757,297)	
(80,000,000)	(378,000,000)	
(80,000,000)	(378,000,000)	
(5,690,848,049)	3,632,335,911	
11,796,195,831	17,845,006,847	
6,105,347,782	21,477,342,758	28

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
تعديلات البنود غير النقدية:
مصروف مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية
مصاريف الاستهلاك والإطفاءات
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة

الزيادة في أرصدة مصرف سورية المركزي التي تزيد عن 3 أشهر
(احتياطي النقد الإلزامي)
النقص (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف
الزيادة في التسهيلات الائتمانية
الزيادة في الموجودات الأخرى
الزيادة في ودائع المصارف
الزيادة في ودائع الزبائن
الزيادة في المطلوبات الأخرى
صافي التغيرات في رأس المال العامل
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة مادية
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

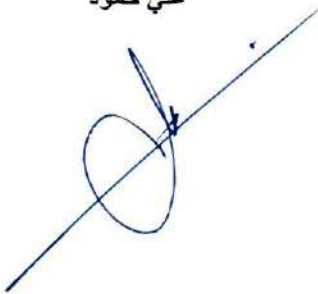
المدفوعات على التزامات عقود الإيجار
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من النشاطات التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي
علي حمود

الرئيس التنفيذي بالتكليف
حازم الدويري

رئيس مجلس الإدارة
محمد لبيب الأخوان





إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

1. معلومات عامة حول مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية مركزها الرئيسي في ريف دمشق- الصبورة- مشروع البوابة الثامنة- بناء الحي المالي الثاني- طابق 3- مكتب 18 منتهيا تسعة وتسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011، غايتها تقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام القانون رقم 8/ لعام 2021 وتعليماته التنفيذية. كما تم تسجيل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم 12617 تاريخ 18 حزيران 2020 وتم إعادة تسجيله في سجل مصارف التمويل الأصغر تحت الرقم /3/.

تأسس برأس مال وقدره 330,000,000 ليرة سورية موزعة على 3,300,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، تمت زيادة رأسماله لاحقاً بشكل تدريجي ليصبح 10,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 100,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 ليرة سورية.

بناء على القرار رقم/ 305 من بتاريخ 19 آب 2021 المتضمن الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على زيادة رأس المال بمبلغ 23,000,000,000 ليرة سورية، وبذلك أصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة 33,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 330,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية لكل سهم.

تم الاكتتاب على كامل أسهم المصرف من قبل كل من مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية وشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، وإن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة % 99.62 من كامل رأس المال، وبالتالي فإن البيانات المالية للمصرف سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

لدى المصرف ثمانية فروع موزعة بين محافظة دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، حلب، السويداء، حماة وحمص بالإضافة إلى مكاتب صحانيا والحفة وصافيتا والقدموس والقراحة.

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 (غير مدققة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 تشرين الثاني 2024.

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ-معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية وبيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2):

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ليطالب من الشركات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية.

يوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح. وإذا تم الإفصاح عنها فلا يجب أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. كما توضح التعديلات بأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية لا يجب أن يطغى على ما هو جوهري ومهم من السياسات المفصّل عنها.

لعدم هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2) لإصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - تعريف التقديرات المحاسبية:

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء الطريقة التي يتوجب على الشركات التمييز بها بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها مستقبلياً على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية والحالية.

* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي بمبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم، والتي تطبق عادةً على المعاملات مثل التزامات المستأجرين وإيقاف التشغيل مما سيتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات وضريبة مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي حدثت في أو بعد بداية أول فترة مقارنة مدرجة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشركات الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) والمطلوبات الضريبية المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- أصول حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.
- سحب أو استعادة المطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية (تتمة)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة: (تتمة)
يتم الاعتراف بالتأثيرات المترجمة للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة أو الحساب الأنسب ضمن حسابات حقوق الملكية حسب سياسة التسجيل المتبعة.

إن معيار المحاسبة الدولي رقم (12) لم يتناول سابقاً كيفية حساب الأثار الضريبية لعقود الإيجار المسجلة في بيان المركز المالي، سواء موجودات أو التزامات وقد أدرجت بعض الشركات الأثار الضريبية المؤجلة لهذه العقود، لذلك من الممكن ألا يكون هناك أثر لهذا التعديل على بياناتها المالية.

- الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12
في 23 أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (التعديلات).
تقدم التعديلات:

- استثناء مؤقت إلزامي لمحاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية؛ و
 - متطلبات الإفصاح الخاصة بالكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.
- ويطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. بينما تنطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 أو بعده.

- تصنيف المطلوبات على أنها تعديلات متداولة أو غير متداولة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1):
تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2024 (مؤجل من كانون الثاني 2023)، التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية توضح أن الالتزامات أو المطالب تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة إعداد البيانات المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو عدم إيفاء بالتعهدات). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عندما يشير إلى تسوية الالتزامات أو المطالب.
من الممكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات أو المطالب، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي اعتمدت سابقاً على نية الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.
ويجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) للسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16):
تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في أيلول 2022 "الالتزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)" مع تعديلات توضح كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تقي بالمطلوبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) لتتم المحاسبة عن عملية البيع.
يتطلب التعديل من البائع - المستأجر أن يقيس لاحقاً التزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكاسب أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام المحتفظ به. لا تمنع المتطلبات الجديدة البائع - المستأجر من الاعتراف في الربح أو الخسارة بأي مكسب أو خسارة تتعلق بالإبقاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار.
كما تتضمن التعديلات مثلاً تم تعديله وأمثلة توضيحية جديدة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين وتعديلاته:
تاريخ السريان: يسري هذا المعيار مع تعديلاته للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر (مؤجل من كانون الثاني 2021)، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في أيار 2017 الذي حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين، يحدد المعيار مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ضمن نطاق المعيار ويهدف المعيار إلى التأكد من أن الشركة توفر المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة وتوفر هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للشركة والأداء المالي والتدفقات النقدية.
وفي آذار 2022 أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات تخص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) وكانت التعديلات تتعلق بالمعلومات المقارنة للأدوات المالية التي تم إلغاء إثباتها في سنة المقارنة والتي لم يطلب لها المعيار إعادة عرض المعلومات المقارنة، وذلك لتقليل أي إشكالية في التمثال المحاسبي فيما يتعلق بالاصول المالية والتزامات عقود التأمين في القوائم المالية المقارنة التي تعرض عند التطبيق الأولي لكلا المعيارين، والمفتاح لشركات التأمين.
في آذار 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021 - التحديث 3" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المتعلقة بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - ضمن جداول.

- الالتزامات غير المتداولة مع شروط - تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1):
تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024، في تشرين الأول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الالتزامات غير المتداولة مع شروط (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)، لتوضيح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الشركة الالتزام بها في غضون التي عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.
قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) بحيث:
إذا كان الحق في إرجاء النسوية لمدة 12 شهراً على الأقل خاضعاً لشركة ستمثل للشروط بعد فترة إعداد التقارير، فلن تؤثر هذه الشروط على ما إذا كان الحق في تأجيل النسوية موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير (تاريخ التقرير) لأغراض تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أ-معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية (تتمة)

- الالتزامات غير المتداولة مع شروط - تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1): (تتمة)
بالنسبة للالتزامات غير المتداولة الخاضعة لشروط، يتعين على الشركة الإفصاح عن معلومات حول:
 - الشروط (على سبيل المثال طبيعة الشروط وتاريخ يجب على الشركة خلاله الالتزام بالشروط)؛
 - ما إذا كانت الشركة ستمتثل للشروط بناء على ظروفها في تاريخ التقرير؛ و
 - ما إذا كانت الشركة تتوقع أن تمتثل للشروط وكيف تتوقع ذلك بحلول التاريخ الذي يطلب فيه تعاقداً أن يتم اختبارها من حيث الالتزام بالشروط.

- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024 (يسمح بالتطبيق المبكر).
في اجتماعه المنعقد في 23 حزيران 2021، قرر المجلس إضافة مشروع وضع معايير ضيقة النطاق إلى خطة عمله بشأن ترتيبات تمويل الموردين. وفي 25 أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات النهائية على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 والتي تتناول متطلبات الإفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

غالباً ما يُشار إلى ترتيبات تمويل الموردين على أنها تمويل سلسلة التوريد، أو تمويل الدائنين التجاريين، أو ترتيبات الخصم العكسي. تكمل التعديلات المتطلبات الموجودة بالفعل في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وتتطلب من الشركة الإفصاح عن:

- الشروط والأحكام؛
- مبلغ الالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات، مع تفصيل المبالغ التي حصل الموردون بالفعل على مدفوعاتها من مقدمي التمويل، وتوضيح مكان عرض الالتزامات في بيان المركز المالي؛
- نطاقات تواريخ استحقاق الدفع؛
- ومعلومات مخاطر السيولة.

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

تُشير فيما يلي إلى المعايير والتفسيرات التي صدرت، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة، والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة عندما تصبح سارية المفعول:

- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2025 (يسمح بالتطبيق المبكر).
نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "عدم القدرة على التبادل تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21" الذي يحتوي على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.
حيث أن التعديلات توضح:

- تحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى ومتى لا تكون كذلك.
- تحديد كيفية اعتماد المنشأة لسعر الصرف الذي سيتم تطبيقه عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل.
- المطالبة بالإفصاح عن معلومات إضافية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل.

- معيار التقارير المالية الدولي 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2027 (يسمح بالتطبيق المبكر).
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 متطلبات جميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.
يقدم معيار التقارير المالية الدولي 18 ثلاث مجموعات من المتطلبات الجديدة لتحسين تقرير الأداء المالي للشركات وتوفير أساس أفضل للمستثمرين لتحليل ومقارنة الشركات:

تحسين القابلية للمقارنة في قائمة الأرباح والخسائر (بيان الدخل)

حالياً لا يوجد هيكل محدد لبيان الدخل، تختار الشركات المجاميع الفرعية الخاصة بها للإدراج، غالباً ما تبلغ الشركات عن ربح تشغيلي، لكن طريقة حساب الربح التشغيلي تختلف من شركة إلى أخرى، مما يقلل من القابلية للمقارنة.
يقدم معيار التقارير المالية الدولي 18 ثلاث فئات محددة للدخل والمصروفات - التشغيلية والاستثمارية والتمويلية - لتحسين هيكل بيان الدخل، ويتطلب من جميع الشركات تقديم مجاميع فرعية محددة جديدة، بما في ذلك الربح التشغيلي. سيوفر الهيكل المحسن والمجاميع الفرعية الجديدة للمستثمرين نقطة انطلاق متسقة لتحليل أداء الشركات ويجعل من السهل مقارنة الشركات.

تعزيز شفافية مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

تقدم العديد من الشركات مقاييس محددة للشركة، تُعرف غالباً بمقاييس الأداء البديلة، يجد المستثمرون هذه المعلومات مفيدة. ومع ذلك، لا تقدم معظم الشركات حالياً معلومات كافية تمكن المستثمرين من فهم كيفية حساب هذه المقاييس وكيفية ارتباطها بالمقاييس المطلوبة في بيان الدخل.
لذلك يتطلب معيار التقارير المالية الدولي 18 من الشركات الإفصاح عن تفسيرات تلك المقاييس المحددة من قبل الشركة والتي تتعلق ببيان الدخل، وتُعرف بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة. ستحسن المتطلبات الجديدة الانضباط والشفافية في مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، وتجعلها خاضعة للتدقيق.

تجميع أكثر فائدة للمعلومات في البيانات المالية

يعوق تحليل المستثمرين لأداء الشركات إذا كانت المعلومات المقدمة من الشركات مختصرة جداً أو مفصلة جداً. يحدد معيار التقارير المالية الدولي 18 إرشادات محسنة حول كيفية تنظيم المعلومات وما إذا كان يجب تقديمها في البيانات المالية الأساسية أو في الملاحظات.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية (تتمة)

من المتوقع أن توفر التغييرات معلومات أكثر تفصيلاً وفائدة، كما يتطلب معيار التقارير المالية الدولي 18 من الشركات تقديم مزيد من الشفافية حول المصروفات التشغيلية، مما يساعد المستثمرين على العثور على المعلومات التي يحتاجونها وفهمها.

- معيار التقارير المالية الدولي 19 - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2027

يمكن معيار التقارير المالية الدولي 19 الشركات التابعة من الاحتفاظ بمجموعة واحدة فقط من السجلات المحاسبية - لتلبية احتياجات كل من الشركة الأم ومستخدمي قوائمها المالية وبقل من متطلبات الإفصاح.

تسمح الإفصاحات للشركات التابعة المؤهلة باستخدام المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية مع إفصاحات أقل.

وسيوذي تطبيق هذا المعيار إلى تقليل تكاليف إعداد البيانات المالية للشركات التابعة مع الحفاظ على فائدة المعلومات لمستخدمي بياناتهم المالية. عندما تقوم الشركة الأم بإعداد بيانات مالية موحدة تتوافق مع معايير التقارير المالية، يتعين على الشركات التابعة لها تقديم تقارير إلى الشركة الأم باستخدام هذه المعايير. ومع ذلك، بالنسبة لبياناتها المالية، يُسمح للشركات التابعة باستخدام معايير المحاسبة أو معايير التقارير والمعايير صغيرة ومتوسطة الحجم أو المعايير الوطنية.

غالباً ما تحتفظ الشركات التابعة التي تستخدم معايير المحاسبة أو معايير التقارير أو المعايير الصغيرة ومتوسطة الحجم أو المعايير الوطنية لبياناتها المالية بمجموعتين من السجلات المحاسبية لأن المتطلبات الواردة في هذه المعايير تختلف عن تلك الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقدم الشركات التابعة التي تستخدم المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية في بياناتها المالية إفصاحات قد لا تتناسب مع احتياجات مستخدميها من المعلومات.

سوف يعمل معيار التقارير المالية الدولي 19 على حل هذه التحديات من خلال:

• تمكين الشركات التابعة من الاحتفاظ بمجموعة واحدة فقط من السجلات المحاسبية - لتلبية احتياجات كل من الشركة الأم ومستخدمي بياناتها المالية، و

• الحد من متطلبات الإفصاح - يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 بتقليل الإفصاحات وملاءمة أكثر لاحتياجات مستخدمي بياناتهم المالية.

يعمل معيار التقارير المالية الدولي 19 على تقليل التكاليف في نظام إعداد التقارير المالية، وخاصة بالنسبة للشركات، مع تلبية احتياجات المستخدمين من المعلومات، فهو يبسط عملية إعداد التقارير للشركات التابعة من خلال السماح بتطبيق لغة التقارير المالية العالمية في جميع أنحاء المجموعة.

تعتبر الشركات التابعة مؤهلة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي 19 إذا لم يكن لديها مساهلة عامة وكانت الشركة الأم تطبق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية في بياناتها المالية الموحدة. لا تتمتع الشركة التابعة بالمساهلة العامة إذا لم يكن لديها أسهم أو ديون مدرجة في البورصة ولا تحتفظ بأصول بصفة انتمائية لمجموعة واسعة من الشركاء الخارجيين.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

3. السياسات المحاسبية

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

أ- العملات الأجنبية:

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

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يعترف 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 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 مماثلة أو بناء 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، تُعدّل 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 الموجلة إلى الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) بأخذ المشاركين 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 شروط تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

3. السياسات المحاسبية (تتمة)

ب- الموجودات والمطلوبات المالية: (تتمة)

الموجودات المالية: (تتمة)

الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)، كما تثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و

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

- ويجوز 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 والخسائر إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقبله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

يتم تصنيف نماذج العمل لإدارة الأصول المالية لأغراض أساسية 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 تستبعد 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 والخسائر، 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 للتدوين.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات المالية 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 لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات صلة بما في ذلك تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، 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 يتم 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.

يتم إجراؤه عند الأخذ في ذلك مخاطر العوائد ومؤشر السلع والخطر الذي توفره الأدوات المالية. يجب على الإدارة إبداء الأسباب التي أدت إلى هذا التصنيف وأداء تقييم منظم للأدوات المالية.

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 عن إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمائية مماثلة

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

3. السياسات المحاسبية (تتمة)

ب- الموجودات والمطلوبات المالية: (تتمة)

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 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 المبني 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 المبني 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: تمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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 الأول للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تآثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر 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، لاحقاً 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 انتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية انتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الانتماني كموجودات المرحلة 3، تشمل الأدلة على التدني الانتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
 - حرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
 - يقوم المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة انتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني انتماني للأدوات 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 انتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

3. السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية المُستَرة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة 12 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 9 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.

التخلف عن السداد

يعتبر 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 12 شهراً أو لمدى 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 تعديل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأول واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيُشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم حرق المواثيق).

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 عن اختلاف كبير في الشروط.

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفروق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتراف المستلم والمدين والأرباح أو الخسائر المترتبة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الأخر وتراكمت في حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 مشنقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

د- عقود الإيجار:

يقوم المصرف باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 بتثبيت موجودات حق الاستخدام بناء على مبلغ يساوي مطلوبات عقود الإيجار، والمعدل لأي مبالغ مدفوعة مقدماً ومدفوعات عقود إيجار مستحقة تم تثبيتها سابقاً. يتم تثبيت مطلوبات عقود الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات عقود الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في تاريخ التطبيق الأولي.

إلا أن المصرف وحتى تاريخ البيانات المالية سدد كامل قيمة الإيجار مقدماً بالتالي لم يتم الاعتراف بأي التزام إيجار ضمن البيانات المالية كما لا يتم خصم هذه الالتزامات عند سدادها والتي تم سدادها بواسطة المبالغ المدفوعة مقدماً، إنما يتم تثبيت موجودات حق الاستخدام واهلاكها على مدى عمر العقد.

كما طبق المصرف الاستثناءات المتاحة التي يسمح بها المعيار حيث أنه:

- طبق إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدة إيجارها خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدم المعلومات السوقية لتحديد فترة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

3. السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ-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 المقدره للأصول المعنية كما يلي:

نسبة الاستهلاك %

عقارات	المباني
5	التحسينات على الممتلكات
20	معدات وأجهزة وأثاث:
20	أثاث ومفروشات
50	معدات طاقة بديلة
20	أجهزة الحاسب الألي
10	ألواح كهروضوئية
14	وسائل نقل
20	التحسينات على المأجور

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدره 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 التقديرية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

و- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 20% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

ز-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.

ح-المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على المصرف نتيجة حدث سابق أي موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه 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.

ط-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.

ي-ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب الموجبة. بناء على أحكام المادة (1) من القانون (18) تاريخ 2024/04/13 المعدلة لأحكام المادة (16) من القانون رقم (8) لعام 2021 التي نصت على إعفاء المصارف المشمولة بأحكام هذا القانون من الضريبة على الدخل عن كامل أعمالها.

ك-المنح الحكومية:

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

ل-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.

م- 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.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

4. 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 بها 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 على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم 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. باعتبار 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 1. 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.

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
3,678,734,740	4,539,442,605
425,053,404	8,043,486,527
2,450,000,000	4,500,000,000
6,553,788,144	17,082,929,132

النقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي الزامي نقدي على الودائع*

* وفقاً للقانون رقم 8 / لعام 2021 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم / 55 (من) للعام 2022 والذي نص على أن يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودیعة بنود فوائده ونسبة 5% من إجمالي متوسط الودائع تحت الطلب، التوفير ولأجل. إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,875,053,404	2,875,053,404	-	-
2,050,000,000	2,050,000,000	-	-
7,618,433,123	7,618,433,123	-	-
12,543,486,527	12,543,486,527	-	-

الرصيد كما في بداية الفترة

الأرصدة الجديدة خلال الفترة

التغير خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

5. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,675,000,000	-	-	1,675,000,000	الرصيد كما في بداية السنة
825,000,000	-	-	825,000,000	الأرصدة الجديدة خلال السنة
375,053,404	-	-	375,053,404	التغير خلال السنة
2,875,053,404	-	-	2,875,053,404	الرصيد كما في نهاية السنة

جميع الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي بالليرة السورية، وبالتالي لم يتم حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً للقرار 57/م.ن تاريخ 6 آذار 2022.

6. أرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
8,941,218,703	3,394,413,626
4,800,000,000	5,500,000,000
(187,038)	(120,559)
13,741,031,665	8,894,293,067

حسابات جارية لدى المصارف المحلية
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي ثلاثة أشهر أو أقل)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,741,218,703	-	-	13,741,218,703	الرصيد كما في بداية الفترة
4,220,010,000	-	-	4,220,010,000	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(3,300,000,000)	-	-	(3,300,000,000)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(5,766,815,077)	-	-	(5,766,815,077)	التغير خلال الفترة
8,894,413,626	-	-	8,894,413,626	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,019,693,911	-	-	11,019,693,911	الرصيد كما في بداية السنة
8,911,244,335	-	-	8,911,244,335	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(8,000,000,000)	-	-	(8,000,000,000)	الأرصدة المسددة خلال السنة
1,810,280,457	-	-	1,810,280,457	التغير خلال السنة
13,741,218,703	-	-	13,741,218,703	الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

6. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
187,038	-	-	187,038	الرصيد كما في بداية الفترة
82,693	-	-	82,693	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(131,996)	-	-	(131,996)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال الفترة
(17,176)	-	-	(17,176)	التغير خلال الفترة
120,559	-	-	120,559	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
209,970	-	-	209,970	الرصيد كما في بداية السنة
172,148	-	-	172,148	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(200,660)	-	-	(200,660)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
5,580	-	-	5,580	التغير خلال السنة
187,038	-	-	187,038	الرصيد كما في نهاية السنة

7. إيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
19,800,000,000	18,000,000,000
(2,158,626)	(1,223,322)
19,797,841,374	17,998,776,678

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

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,800,000,000	-	-	19,800,000,000	الرصيد كما في بداية الفترة
5,000,000,000	-	-	5,000,000,000	الإيداعات الجديدة خلال الفترة
(6,800,000,000)	-	-	(6,800,000,000)	الإيداعات المسددة خلال الفترة
18,000,000,000	-	-	18,000,000,000	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	-	-	5,000,000,000	الرصيد كما في بداية السنة
18,800,000,000	-	-	18,800,000,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(4,000,000,000)	-	-	(4,000,000,000)	الإيداعات المسددة خلال السنة
19,800,000,000	-	-	19,800,000,000	الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

7. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,158,626	-	-	2,158,626
542,956	-	-	542,956
(565,464)	-	-	(565,464)
(912,796)	-	-	(912,796)
1,223,322	-	-	1,223,322
الرصيد كما في بداية الفترة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال الفترة			
استرداد خسائر تدني على الإيداعات المسددة خلال الفترة			
التغير خلال الفترة			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
706,670	-	-	706,670
1,994,053	-	-	1,994,053
(540,818)	-	-	(540,818)
(1,279)	-	-	(1,279)
2,158,626	-	-	2,158,626
الرصيد كما في بداية السنة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة			
استرداد خسائر تدني على الإيداعات المسددة خلال السنة			
التغير خلال السنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

8. صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
66,454,271,154	97,591,955,821
(697,027,798)	(1,498,999,393)
(34,629,376)	(92,966,012)
65,722,613,980	95,999,990,416
التسهيلات الائتمانية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فوائد معلقة	

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة/الفترة:

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
66,454,271,154	1,015,463,172	14,703,787,107	50,735,020,875
-	(220,995,560)	(6,059,099,729)	6,280,095,289
-	(391,295,722)	7,882,644,933	(7,491,349,211)
-	1,113,584,559	(634,369,104)	(479,215,455)
(2,038,105)	(2,038,105)	-	-
43,205,230,642	440,377,681	6,763,106,954	36,001,746,007
(3,599,558,164)	(120,455,888)	(812,199,207)	(2,666,903,069)
(8,465,949,706)	(128,350,640)	(2,004,553,843)	(6,333,045,223)
97,591,955,821	1,706,289,497	19,839,317,111	76,046,349,213
الرصيد كما في بداية الفترة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
الديون المدعومة			
التسهيلات الجديدة خلال الفترة			
التسهيلات المسددة خلال الفترة			
التغير في أرصدة الزبائن			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
47,989,743,374	1,064,065,125	9,492,942,434	37,432,735,815
-	(344,158,831)	(3,573,587,505)	3,917,746,336
-	(420,715,255)	7,219,998,271	(6,799,283,016)
-	713,348,247	(330,685,171)	(382,663,076)
-	-	-	-
35,622,235,143	345,922,608	6,313,634,880	28,962,677,655
(4,841,639,418)	(138,970,677)	(1,014,115,999)	(3,688,552,742)
(12,316,067,945)	(204,028,045)	(3,404,399,803)	(8,707,640,097)
66,454,271,154	1,015,463,172	14,703,787,107	50,735,020,875
الرصيد كما في بداية السنة			
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
الديون المدعومة			
التسهيلات الجديدة خلال السنة			
التسهيلات المسددة خلال السنة			
التغير في أرصدة الزبائن			
الرصيد كما في نهاية السنة			

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

8. صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد (تتمة)

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
697,027,798	323,533,045	176,569,026	196,925,727
-	(52,407,335)	(77,361,732)	129,769,067
-	(89,121,997)	118,163,793	(29,041,796)
-	10,984,173	(8,813,754)	(2,170,419)
(1,514,417)	(1,514,417)	-	-
524,958,330	126,945,848	137,569,148	260,443,334
(72,164,592)	(53,606,469)	(9,397,381)	(9,160,742)
350,692,274	306,955,957	49,045,771	(5,309,454)
1,498,999,393	571,768,805	385,774,871	541,455,717

الرصيد كما في بداية الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة
خسارة تدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
استرداد خسائر تدني على التسهيلات المسددة خلال الفترة
نتيجة التغيير في ارصدة الزبائن
الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,544,776,665	276,042,964	638,034,226	630,699,475
-	(86,155,740)	(303,436,033)	389,591,773
-	(102,099,726)	223,753,892	(121,654,166)
-	24,067,863	(18,173,518)	(5,894,345)
-	-	-	-
275,447,670	80,977,661	82,565,957	111,904,052
(147,506,555)	(36,351,870)	(52,828,831)	(58,325,854)
(975,689,982)	167,051,893	(393,346,667)	(749,395,208)
697,027,798	323,533,045	176,569,026	196,925,727

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة
خسارة تدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
استرداد خسائر تدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
نتيجة التغيير في ارصدة الزبائن
الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,651,091	34,629,376	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة/السنة
246,821,904	66,699,939	فوائد معلقة خلال الفترة/السنة
(234,843,619)	(7,839,614)	ينزل:
-	(523,689)	مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
34,629,376	92,966,012	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/السنة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

8. صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد (تتمة)

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
المرحلة الأولى	9,936,005,305	2,956,907,930	18,699,592,644	21,348,002,493	6,866,824,427	3,725,172,352	4,875,693,004	7,638,151,058	76,046,349,213
المرحلة الثانية	2,660,450,215	525,810,333	5,356,282,798	5,009,131,395	2,878,724,861	1,140,597,401	685,981,137	1,582,338,971	19,839,317,111
المرحلة الثالثة	337,715,228	-	896,145,475	139,218,360	9,007,405	168,013,297	31,926,506	124,263,226	1,706,289,497
	12,934,170,748	3,482,718,263	24,952,020,917	26,496,352,248	9,754,556,693	5,033,783,050	5,593,600,647	9,344,753,255	97,591,955,821
كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
المرحلة الأولى	7,326,489,863	1,511,047,920	12,766,197,308	13,796,519,665	5,670,496,375	3,121,466,386	2,817,977,544	3,724,825,814	50,735,020,875
المرحلة الثانية	1,841,825,680	322,098,403	3,936,130,474	4,104,186,968	1,700,420,751	1,030,231,945	651,322,196	1,117,570,690	14,703,787,107
المرحلة الثالثة	189,748,664	-	496,453,948	137,122,942	13,345,959	57,407,649	2,632,815	118,751,195	1,015,463,172
	9,358,064,207	1,833,146,323	17,198,781,730	18,037,829,575	7,384,263,085	4,209,105,980	3,471,932,555	4,961,147,699	66,454,271,154

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

8. صافي التسهيلات الانتمائية للأفراد (تتمة)

تتوزع التسهيلات الانتمائية وفقاً للنشاط مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
زراعي	133,447,815	18,092,065	2,958,198,933	4,489,245,719	8,366,515	813,816,174	720,135,351	1,880,149,579	11,021,452,151
تجاري	206,533,291	62,379,731	1,677,615,756	1,999,579,780	6,350,954,764	65,317,532	210,685,211	337,654,435	10,910,720,500
صناعي	1,444,639	-	4,102,633	2,555,948	-	2,747,948	-	-	10,851,168
سكني	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خدمات أخرى	12,592,745,003	3,402,246,467	20,312,103,595	20,004,970,801	3,395,235,414	4,151,901,396	4,662,780,085	7,126,949,241	75,648,932,002
	12,934,170,748	3,482,718,263	24,952,020,917	26,496,352,248	9,754,556,693	5,033,783,050	5,593,600,647	9,344,753,255	97,591,955,821
كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
زراعي	87,795,448	19,261,223	2,157,418,110	2,929,168,603	12,611,375	941,768,766	548,393,493	1,132,393,869	7,828,810,887
تجاري	302,940,595	76,364,839	1,799,397,509	1,971,019,789	4,867,541,441	101,597,165	244,904,713	225,580,990	9,589,347,041
صناعي	3,781,920	-	9,239,382	5,628,610	-	6,937,002	-	-	25,586,914
سكني	-	-	-	-	32,867	-	-	-	32,867
خدمات أخرى	8,963,546,244	1,737,520,261	13,232,726,729	13,132,012,573	2,504,077,402	3,158,803,047	2,678,634,349	3,603,172,840	49,010,493,445
	9,358,064,207	1,833,146,323	17,198,781,730	18,037,829,575	7,384,263,085	4,209,105,980	3,471,932,555	4,961,147,699	66,454,271,154

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

8. صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد (تتمة)

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
من 150,000 إلى 200,000	-	-	-	-	-	66,000	-	-	66,000
من 200,000 إلى 300,000	555,179	229,407	3,347,409	1,178,567	-	1,783,992	665,047	-	7,759,601
من 300,000 إلى 400,000	2,417,099	298,401	22,813,604	8,164,805	466,766	5,219,071	2,821,993	110,566	42,312,305
من 400,000 إلى 500,000	13,448,260	6,811,968	139,476,392	40,280,405	4,109,794	25,073,665	11,654,621	3,056,605	243,911,710
من 500,000 إلى 1,000,000	736,850,045	184,373,990	2,389,929,151	2,100,229,630	444,876,248	787,622,767	429,751,131	279,067,362	7,352,700,324
من 1,000,000 إلى 2,000,000	851,732,132	256,552,977	2,589,375,376	2,811,125,062	603,761,835	1,002,304,685	521,807,958	420,239,117	9,056,899,142
من 2,000,000 إلى 3,000,000	668,341,054	176,394,175	2,137,727,233	1,998,123,689	425,913,232	702,349,790	408,524,866	629,476,316	7,146,850,355
3,000,000 وما فوق	10,660,826,979	2,858,057,345	17,669,351,752	19,537,250,090	8,275,428,818	2,509,363,080	4,218,375,031	8,012,803,289	73,741,456,384
	12,934,170,748	3,482,718,263	24,952,020,917	26,496,352,248	9,754,556,693	5,033,783,050	5,593,600,647	9,344,753,255	97,591,955,821

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
من 150,000 إلى 200,000	-	-	-	-	97,774	-	-	-	97,774
من 200,000 إلى 300,000	-	-	4,620,067	1,827,426	-	820,731	792,111	19,264	8,079,599
من 300,000 إلى 400,000	1,860,533	382,372	13,907,539	7,174,275	288,137	4,474,803	2,440,553	753,376	31,281,588
من 400,000 إلى 500,000	5,404,522	-	52,232,021	28,724,832	3,140,745	12,556,635	8,227,099	2,430,154	112,716,008
من 500,000 إلى 1,000,000	402,324,465	60,854,885	1,524,071,304	1,066,455,470	241,785,388	308,342,673	331,707,751	118,525,415	4,054,067,351
من 1,000,000 إلى 2,000,000	990,237,581	197,360,436	2,097,930,706	2,486,915,344	614,838,286	1,177,398,231	466,970,138	365,273,879	8,396,924,601
من 2,000,000 إلى 3,000,000	528,441,346	100,598,654	1,893,871,597	1,243,440,391	444,384,473	817,805,407	320,829,293	327,385,707	5,676,756,868
3,000,000 وما فوق	7,429,795,760	1,473,949,976	11,612,148,496	13,203,291,837	6,079,728,282	1,887,707,500	2,340,965,610	4,146,759,904	48,174,347,365
	9,358,064,207	1,833,146,323	17,198,781,730	18,037,829,575	7,384,263,085	4,209,105,980	3,471,932,555	4,961,147,699	66,454,271,154

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

8. صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد (تتمة)

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
أقل من شهر	459,132,134	96,586,553	751,132,825	723,020,109	253,356,928	196,869,285	112,448,576	176,827,836	2,769,374,246
بين 1-3 شهر	684,732,386	172,662,988	1,088,073,771	1,243,401,293	396,471,404	289,539,317	201,915,710	292,788,611	4,369,585,480
بين 3-6 شهر	1,108,016,811	283,903,321	1,755,850,027	2,034,102,063	630,168,186	468,908,399	336,452,605	484,628,845	7,102,030,257
بين 6-9 شهر	1,150,658,153	299,989,882	1,820,599,294	2,131,818,926	647,608,952	477,433,108	354,798,282	515,912,060	7,398,818,657
بين 9-12 شهر	961,549,478	254,452,890	1,601,830,364	1,841,099,147	588,730,093	413,631,626	309,678,997	460,962,860	6,431,935,455
بين 12-18 شهر	1,755,460,359	450,535,974	2,776,092,217	3,225,816,236	1,085,569,078	727,671,611	558,912,716	915,680,894	11,495,739,085
أكثر من 18 شهر	6,814,621,427	1,924,586,655	15,158,442,419	15,297,094,474	6,152,652,052	2,459,729,704	3,719,393,761	6,497,952,149	58,024,472,641
	12,934,170,748	3,482,718,263	24,952,020,917	26,496,352,248	9,754,556,693	5,033,783,050	5,593,600,647	9,344,753,255	97,591,955,821

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حماه	المجموع
أقل من شهر	313,815,324	50,829,352	539,621,941	477,096,632	193,943,905	151,409,999	71,956,522	106,867,418	1,905,541,093
بين 1-3 شهر	516,968,644	91,997,557	812,473,984	805,265,127	313,591,377	237,957,136	126,686,642	175,613,351	3,080,553,818
بين 3-6 شهر	777,763,240	144,279,564	1,235,311,115	1,248,137,617	477,515,137	363,740,818	197,105,085	272,578,305	4,716,430,881
بين 6-9 شهر	737,799,591	142,375,312	1,215,319,061	1,237,973,198	476,196,393	354,257,971	198,948,031	276,414,205	4,639,283,762
بين 9-12 شهر	722,753,660	141,050,751	1,185,670,382	1,237,480,686	471,350,057	347,339,808	202,876,623	282,841,631	4,591,363,598
بين 12-18 شهر	1,375,527,928	268,603,782	2,335,243,045	2,491,609,696	925,230,610	666,899,386	418,333,818	580,432,638	9,061,880,903
أكثر من 18 شهر	4,913,435,820	994,010,005	9,875,142,202	10,540,266,619	4,526,435,606	2,087,500,862	2,256,025,834	3,266,400,151	38,459,217,099
	9,358,064,207	1,833,146,323	17,198,781,730	18,037,829,575	7,384,263,085	4,209,105,980	3,471,932,555	4,961,147,699	66,454,271,154

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حمّاه	المجموع
المرحلة الأولى	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	88,586,520	27,704,044	155,577,531	162,555,136	13,661,704	40,282,357	20,345,095	32,743,330	541,455,717
المرحلة الثانية	63,525,207	12,959,047	129,590,091	100,965,322	20,218,802	28,196,625	8,519,692	21,800,085	385,774,871
المرحلة الثالثة	102,763,040	-	337,935,193	31,718,469	4,803,390	42,167,003	10,065,523	42,316,187	571,768,805
	254,874,767	40,663,091	623,102,815	295,238,927	38,683,896	110,645,985	38,930,310	96,859,602	1,498,999,393

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)									
التصنيف	دمشق	ريف دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمص	حمّاه	المجموع
المرحلة الأولى	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	26,782,251	7,090,632	63,084,877	64,179,452	2,250,851	18,622,466	6,434,949	8,480,249	196,925,727
المرحلة الثانية	23,390,021	4,149,267	59,304,379	55,136,044	3,641,932	16,253,626	5,077,676	9,616,081	176,569,026
المرحلة الثالثة	46,813,970	-	192,725,169	29,217,654	5,637,466	18,161,346	1,193,765	29,783,675	323,533,045
	96,986,242	11,239,899	315,114,425	148,533,150	11,530,249	53,037,438	12,706,390	47,880,005	697,027,798

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

9. حقوق استخدام الأصول المستأجرة

حقوق استخدام الأصول المستأجرة
ليرة سورية
495,624,664
80,000,000
(134,994,426)
440,630,238
378,000,000
(67,902,133)
750,728,105

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
الإضافات
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
الإضافات
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
169,081,001	1,003,275,490
48,934,427	34,299,550
1,253,373,285	1,801,691,095
1,912,689,210	2,020,194,574
584,550,832	773,962,487
247,259,950	356,876,595
890,955,016	389,241,139
5,106,843,721	6,379,540,930

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف مؤقتة
فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصرف
فوائد مستحقة عن التسهيلات
حوالات برسم التحصيل
قرطاسية ومطبوعات
ذمم مدينة أخرى

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
58,700,000	149,866,667
47,317,954	174,065,439
-	522,149,239
-	127,750,000
63,063,047	29,444,145
169,081,001	1,003,275,490

إيجار مدفوع مقدماً
تأمين مدفوع مقدماً
صيانة النظام البنكي المدفوع مقدماً
تدقيق تقني مدفوع مقدماً
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

11. وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة 13/ من الفصل الخامس من القانون رقم 2021/8، فإن المصرف ملزم بإيداع 5% من رأسماله كوديعة مجمدة بدون فوائد في المصرف المركزي، تتكون هذه الوديعة مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
1,650,000,000	1,650,000,000
1,650,000,000	1,650,000,000

الرصيد في بداية الفترة/السنة

12. ودائع المصارف

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
367,106,850	995,127,397
19,000,000,000	24,000,000,000
19,367,106,850	24,995,127,397

حسابات جارية
ودائع لأجل

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

13. ودائع زبائن

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية تحت الطلب
35,495,429,794	63,395,284,626	ودائع توفير
11,835,608	29,686,622	ودائع لأجل
28,111,118,206	32,089,256,007	الحسابات المجمدة (بيوع عقارية)
47,500,000	8,500,000	
63,665,883,608	95,522,727,255	

14. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نعم دائنة*
2,940,682,356	2,759,230,228	فوائد مستحقة غير مدفوعة على الودائع
1,722,745,831	2,902,150,378	مصارييف مياه وكهرباء وهاتف مستحقة
45,154,665	66,846,354	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
10,000,000	58,750,000	ضريبة وأجور ورواتب ورسوم مستحقة
638,176,897	133,784,952	تأمينات اجتماعية مستحقة
20,743,487	24,380,049	تأمين قروض مستحقة
133,179,941	354,638,977	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
4,139,101	4,699,601	مصارييف مستحقة أخرى
23,100,002	59,609,374	
5,537,922,280	6,364,089,913	

* يتضمن هذا البند نعم دائنة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بقيمة 1,024,000,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2024 وكما في 31 كانون الأول 2023 وحسابات دائنة - غرسة أمل بقيمة 827,086,644 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2024 وكما في 31 كانون الأول 2023.

15. أموال مقرضة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 31 أيار 2018 الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ 50,000,000 ليرة سورية دون فائدة ولمدة ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداه كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها، تم تمديد فترة السداد خلال عام 2023 وقام المصرف بخصم المبلغ المقرض وفق معدل خصم بلغ % 4.5 سنوياً.

وقد كانت حركة الأموال المقرضة على الشكل التالي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة
50,000,000	50,000,000	الرصيد في آخر الفترة/السنة
50,000,000	50,000,000	

16. مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	-	مصروف ضريبة دخل عن أعوام سابقة
49,471,880	-	تمديدات خلال الفترة/السنة
(49,471,880)	-	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	-	

بناءً على أحكام المادة (1) من القانون (18) تاريخ 2024/04/13 المعدلة لأحكام المادة (16) من القانون رقم (8) لعام 2021 التي نصت على إعفاء المصارف المشمولة بأحكام هذا القانون من الضريبة على الدخل عن كامل أعمالها وعليه لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 2024/06/30.

مصرف الوطنية لتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

17. رأس المال

بلغ رأس مال المصرف 33,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 330,000,000 سهم قيمة كل سهم 100 ليرة سورية، كما يلي:

30 حزيران 2024 (غير مدققة)		
قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم
ليرة سورية	%	سهم
32,875,000,000	99.621	328,750,000
65,000,000	0.197	650,000
60,000,000	0.182	600,000
33,000,000,000	100	330,000,000

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)		
قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم
ليرة سورية	%	سهم
32,875,000,000	99.621	328,750,000
65,000,000	0.197	650,000
60,000,000	0.182	600,000
33,000,000,000	100	330,000,000

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

18. احتياطي قانوني- احتياطي خاص

حددت المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011 الاحتياطي القانوني بمعدل 10 % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 25 % من رأس المال.
حددت المادة 97 من قانون النقد الأساسي رقم 23 لعام 2002 الاحتياطي الخاص بمعدل 10 % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100 % من رأس المال.
تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة 200 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011 بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

19. الفوائد الدائنة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
2023	2024
ليرة سورية	ليرة سورية
4,865,473,148	11,031,984,485
809,249,353	2,080,940,660
5,674,722,501	13,112,925,145

إيرادات فوائد التسهيلات الائتمانية
إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية

20. الفوائد المدينة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
2023	2024
ليرة سورية	ليرة سورية
432,828,768	1,519,271,232
142,276,465	183,280,039
1,084,107,507	1,713,919,990
1,659,212,740	3,416,471,261

ودائع مصارف
ودائع قطاع مالي غير مصرفي
ودائع زبائن

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

21. الرسوم والعمولات الدائنة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	عمولات مرتبطة بالقروض
331,070,322	1,246,092,793	عمولات خدمات مصرفية
68,636,533	758,513,454	
399,706,855	2,004,606,247	

22. الرسوم والعمولات المدينة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف عمولات مدفوعة للمصارف
36,747,119	78,047,819	مصاريف عمولات أخرى
-	4,066,089	
36,747,119	82,113,908	

23. إيرادات تشغيلية أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيرادات تأمين قروض
8,536,463	92,825,133	إيرادات متنوعة أخرى
101,844,201	80,468,505	
110,380,664	173,293,638	

24. نفقات الموظفين

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب وأجور
1,354,676,495	3,870,073,437	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
691,335,368	1,417,028,716	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
80,953,392	100,955,323	تعويض نهاية الخدمة
600,000	10,615,138	مصاريف تأمين صحي
44,130,535	117,108,301	مصاريف تدريب
2,206,000	50,618,000	
2,173,901,790	5,566,398,915	

25. مصروف مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة لدى المصارف
(97,151)	(66,479)	الإيداعات لدى المصارف
1,025,994	(935,304)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
324,434,488	803,486,012	
325,363,331	802,484,229	

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

26. المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية *	ليرة سورية	
106,850,000	149,833,333	إيجار
49,435,901	72,440,444	أتعاب ورسوم قانونية
30,000,000	176,640,000	استشارات مهنية ومالية وتقنية
276,705,271	284,717,495	نفقات ورسوم حكومية
38,604,350	98,317,743	ضريبة
179,844,503	334,742,295	صيانة
40,837,728	82,427,382	تأمين
61,849,075	266,094,305	قرطاسية ومطبوعات واشترابات
279,656,145	334,573,280	سفر وإقامة وتنقلات
60,939,047	152,077,339	كهرباء وماء واتصالات
248,077,000	523,226,033	وقود ومحروقات
53,619,012	61,479,459	دعاية وتسويق وبحث
17,500,001	269,473,683	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
66,666,666	-	بدل سكن رئيس مجلس الإدارة السابق
103,000,000	30,000,000	سفر وتنقلات وعلاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة السابق
29,304,659	83,685,022	تنظيف وخدمات مرافق عامة
-	229,988,700	مصاريف خدمات بطاقة الصراف الآلي ونقاط البيع
249,237,407	467,186,161	مصاريف دعم وصيانة أنظمة المعلومات
73,671,097	184,317,234	أخرى متنوعة *
1,965,797,862	3,801,219,908	

* يتضمن هذا البنود مصاريف شحن وحوالات التي بلغت 33,417,150 ليرة ومصاريف استضافة واجتماعات بلغت 41,985,800 ليرة سورية ومصاريف متنوعة بلغت 37,277,535 ليرة سورية ومصاريف خدمات 71,636,749 (مقابل مصاريف شحن وحوالات بلغت 10,544,300 ليرة سورية ومصاريف متنوعة بلغت 63,126,797 ليرة سورية).

27. حصة السهم الأساسية والمخففة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(584,428,056)	558,610,518	خسارة / ربح الفترة
330,000,000	330,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(1.77)	1.69	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة

28. النقد وما في حكمه

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)		
2023	2024	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,263,275,195	12,582,929,132	النقد في الخزينة وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
4,842,072,587	8,894,413,626	حسابات جارية لدى المصارف وودائع لأجل استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل
6,105,347,782	21,477,342,758	

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

29. التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2024 (غير مدققة) ليرة سورية
1,024,000,000	1,024,000,000
50,000,000	50,000,000
793,636,873	733,014,181
33,449,771	94,072,463
1,901,086,644	1,901,086,644
70,000,000	70,000,000
41,303,744	41,836,544
-	2,402,472,000
111,303,744	2,514,308,544
2,012,390,388	4,415,395,188

بنود بيان الوضع المالي
ذمم دائنة

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

ذمم مدينة

دفعات مقدمة (الأمانة السورية للتنمية - غرسة أمل)
ذمم مدينة (الأمانة السورية للتنمية - تأمين قرض مشروع)
دفعات مقدمة (شركة ديار)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)

2023	2024
ليرة سورية	ليرة سورية
401,332,114	834,079,376
84,166,667	269,473,683
66,666,666	-
103,000,000	30,000,000
55,738,356	80,500,000
20,780,020	85,736,250
731,683,823	1,299,789,309

بنود بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدلات وتعويض مجلس الإدارة
بذل سكن رئيس مجلس الإدارة السابق
سفر و تنقلات و علاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة السابق
إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
مصاريف لقاء تعاملات مع ديار

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

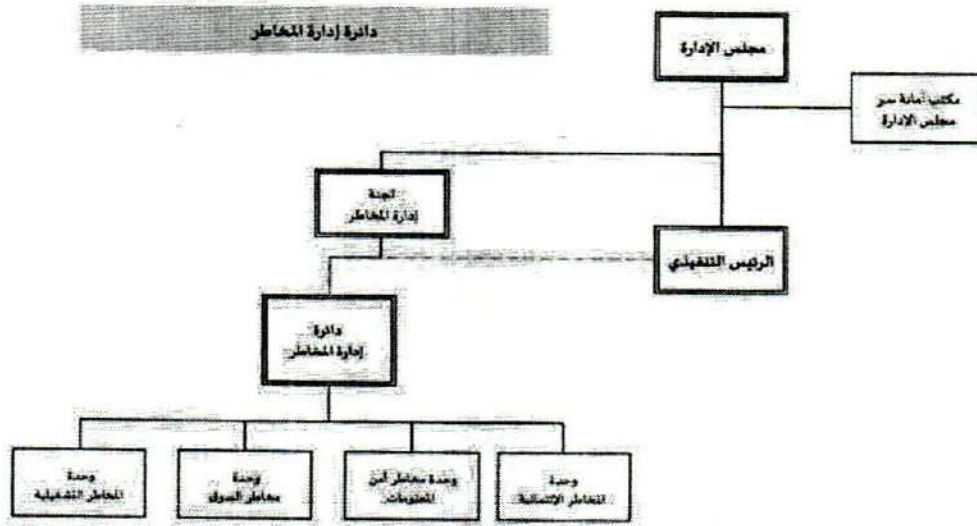
30. إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

التزاماً من المصرف بمتطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 390/م/ب/4 تاريخ 2008/05/05 قام مجلس الإدارة بتشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تراعي الوحدة من خلال إجراءات عملها تغطية مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل وغيرها.

يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف هيكل إدارة المخاطر كما يلي:



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

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

استراتيجية إدارة المخاطر:

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

مهام لجنة إدارة المخاطر:

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 وبفعل 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 والعمليات 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 أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنتش تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات المصرف إلى العملاء.
- يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان في المصرف بتقييم شامل لمخاطر الائتمان لكل مجموعة من العملاء ضمن منطقة معينة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم المصرف بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.
- يمكن 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 تنتشأ 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: الرهون العقارية والسيارات والمصاع الذهبية إضافة للكفالات الشخصية وبوالص التأمين ضد التعثر وضمان مؤسسة ضمان مخاطر القروض. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الائتمانية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

التصنيف الائتماني الداخلي لمحفظه التسهيلات الائتمانية للأفراد:

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

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

حيث أن تعرضات المصرف تجاه المؤسسات المالية هي بالكامل تجاه مصارف محلية وبالذرة السورية فقد تم تصنيف هذه التعرضات ضمن المرحلة الأولى، واعتماد احتمال التعثر PD مساوي لـ 0.05% التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 9 الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار رقم/ 57 م ن لعام 2022.

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

1. عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من 30 يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أو أطول.
2. عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من 15 يوم بالنسبة للقروض والتمويلات الأصغر التي يكون سدادها أقل من شهر أو على دفعة واحدة.
3. عند التأخر عن السداد لمدة أكثر من 90 يوم بالنسبة للتعرضات تجاه المصارف والحكومات.
4. عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) والتي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة (وفق قرارات المصرف المركزي الناظمة).
5. عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية أو طلبه للصالح الوافي.
6. عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة (Restructuring) مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
7. عند مضي 30 يوم أو أكثر على انقضاء تاريخ تجديد القروض والتمويلات الأصغر المتجددة (Revolving) والتي يكون سدادها على شكل أقساط شهرية أطول، أو عند مضي 15 يوم أو أكثر 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 لعام 2016 لحساب معدل التعثر التاريخي (Default) لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة من مجموعات المحفظة ومن ثم تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المتوفرة ذات الصلة من مؤشرات الاقتصاد الكلي (معدل النمو للناتج المحلي الإجمالي)، وبالتالي تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the cycle) خلال الدورة الاقتصادية) إلى (in time Point) PIT في نقطة زمنية محددة).

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

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فقد تم اعتماد احتمال تعثر 100% التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم 9 الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار رقم/ 57 م ن لعام 2022.

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

الشريحة (Bracket)	عدد أيام التأخر عن السداد (DPD) يوم	كما في 30 حزيران 2024 احتمال التعثر (PD) %	كما في 31 كانون الأول 2023 احتمال التعثر (PD) %
0	0	2.1-15.21	0.34 - 14.84
1	1 - 10	2.69-19.64	0.50 - 14.84
2	11 - 20	3.75-26.84	1.10 - 21.69
3	21 - 30	6.98-42.70	3.70 - 38.26
4	31 - 60	100	100
5	61 - 90	100	100
6	91 - 120	100	100
7	DPD > 120	100	100

يكون احتمال التعثر لكافة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة 100%.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الخسارة عند التعثر:

هي 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 المعادلة التالية لكل مجموعة ضمن محافظة المصرف:

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

- LGD: الخسارة عند التعثر. Loss Given Default
- CR: معدل الشفاء. Cure Rate
- RR: معدل الاسترداد. Recovery Rate

قام المصرف بناءً على تقدير الإدارة بحساب الخسارة عند التعثر بثلاث سيناريوهات هي (متفائل، أساسي، ومثشاءم)، وقام المصرف بتبني كل سيناريو باحتمال حدوثه وفق توجيهات الإدارة.

بالنسبة للتعرضات لدى المصارف والمؤسسات المالية (بما في ذلك مصرف سورية المركزي)، قرر المصرف استخدام الخسارة عند التعثر بنسبة 64.5% وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن مصرف سورية المركزي لعام 2022.

- فيما يلي جدول يوضح نسب الخسارة عند التعثر المقابلة لكل شريحة:

كما في 31 كانون الأول 2023	كما في 30 حزيران 2024	الشريحة (Bracket)
الخسارة عند التعثر (LGD)	الخسارة عند التعثر (LGD)	
%	%	
7.68 - 20.70	7.92-18.73	0
7.68 - 23.90	7.92-18.73	1
7.68 - 20.70	7.92-18.73	2
7.68 - 20.00	7.92-18.73	3
20 - 23.9	20-23.9	4
50	50	5
100	100	6
100	100	7

التعرض عند التعثر:

يمثل EAD التعرض المتوقع في وقت التعثر، يستمد المصرف قيمة EAD من التعرض الحالي للطرف المقابل/المقترض والتغييرات 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 لمرّة 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 المستحقة غير المقبوضة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الرصيد المستعمل مطروحاً منه الفوائد المعلقة.

مبادئ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تعرف الخسائر الائتمانية المتوقعة (وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9) بالفارق 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:

1. فصل الفترة التعاقدية المتبقية لكل أصل مالي (الفترة بين تاريخ الحساب وتاريخ الاستحقاق) إلى عدد من الفترات الزمنية مساوية لعدد الدفعات التعاقدية المتبقية.
2. تقدير التعرض عند التعثر.
3. 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.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مبادئ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

4. حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مفترض، حيث يستخدم المصرف تقديراً للمعاملات لكل من السيناريوهات الأساسية والمتشائم والمتفائل، حيث يستخدم المصرف تقديراً متفائلاً لكل من احتمال التعثر والخسارة عند التعثر لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في السيناريو المتفائل. وتكرر طريقة احتساب لكل من السيناريوهات الأساسية والمتشائم يتم تقبيل حساب الخسائر الائتمانية في كل سيناريو بالأوزان المقدر من قبل المصرف.
5. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL لفترات زمنية مدتها 12 شهراً أو على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة، أيهما أقل، أو حساب LECL مباشرة للتعرض دون الحاجة إلى استخدام تعرض حدي MECL على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة بناء على مرحلته؛
6. بالنسبة للمقرضين المتعثرين عن السداد والمستحقين، يتم حساب LECL مباشرة للتعرض دون الحاجة إلى استخدام تعرض حدي MEAD أو احتمال تعثر حدي MPD، يفترض أن يكون العمر المتوقع للمقرضين المستحقين (ولكن غير المتعثرين) سنة واحدة.

المراحل:

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الموجودات المالية على ثلاث مراحل:
المرحلة 1: 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 12 شهراً) ويتم إنشاء مخصص خسارة في تواريخ التقارير اللاحقة، تنطبق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 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 2: 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 المقرض / الطرف المقابل أو على مستوى الأصول المالية:

- يصل عدد أيام الاستحقاق إلى 30 يوماً بالنسبة للتعرضات للبنوك والمؤسسات المالية أو تصل إلى يوم واحد للتعرضات للمقرضين داخل المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المقرض / الطرف المقابل في المرحلة 3 مع البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى.
- تخفيض تصنيف الطرف المقابل لـ 3 درجات استثمارية، درجة مضاربة واحدة أو من الاستثمار إلى درجات مضاربة على مقياس التصنيف الخارجي لنموذج (Fitch)
- خرق أي من الشروط التعاقدية من قبل المقرض / الطرف المقابل.
- انخفاض كبير في قيمة الضمانات المرهونة.
- تعرض المقرض / الطرف المقابل لمخاطر كبيرة تتعلق بالسمعة أو القاتون 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 12 شهراً كتقريب لحالة التخلف عن السداد مدى الحياة)
- تغييرات عكسية كبيرة في بيئة الأعمال (الاقتصادية والمالية والقانونية) ... للمقرضين داخل أي مجموعة أو لأي مجموعة من المقرضين.

المرحلة 3: 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 2 .
التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,553,788,144	17,082,929,132	أرصدة لدى المصارف
13,741,031,665	8,894,293,067	إيداعات لدى المصارف
19,797,841,374	17,998,776,678	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
65,722,613,980	95,999,990,416	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
50,948,200	50,948,200	موجودات أخرى
5,106,843,721	6,379,540,930	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
1,650,000,000	1,650,000,000	
112,623,067,084	148,056,478,423	

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تمة)

توزع التسهيلات الائتمانية حسب نوع التمهييل:

تتوزع التعرضات الائتمانية الإنتاجية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	
ليرة سورية	ليرة سورية	%	ليرة سورية	ليرة سورية	%	
120,418,188	32,491,388,887	10.80-0.34	263,649,100	39,532,377,752	13.64-2.09	المرحلة الأولى
115,317,834	9,795,884,900	36.97-0.50	213,309,479	11,299,880,249	39.1-2.69	المرحلة الثانية
150,535,440	561,537,130	100	311,746,417	926,415,622	100	المرحلة الثالثة
386,271,462	42,848,810,917		788,704,996	51,758,673,623		

تتوزع التعرضات الائتمانية الاستهلاكية للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية	احتمال التعثر	
ليرة سورية	ليرة سورية	%	ليرة سورية	ليرة سورية	%	
76,507,539	18,243,631,988	11.31-0.58	277,806,617	36,513,971,461	2.25-15.21	المرحلة الأولى
61,251,192	4,907,902,207	26.38 -0.85	172,465,392	8,539,436,862	2.97-42.7	المرحلة الثانية
172,997,605	453,926,042	100	260,022,388	779,873,875	100	المرحلة الثالثة
310,756,336	23,605,460,237		710,294,397	45,833,282,198		

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 للفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
							الموجودات:
17,082,929,132	17,082,929,132	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,894,293,067	3,394,413,626	-	-	-	5,499,879,441	-	أرصدة لدى المصارف
17,998,776,678	-	-	4,499,316,416	3,499,702,493	5,499,808,172	4,499,949,597	ودائع لدى المصارف
95,999,990,416	-	68,451,372,288	13,618,113,016	6,992,840,013	4,302,405,228	2,635,259,871	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
50,948,200	50,948,200	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
750,728,105	750,728,105	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
6,379,540,930	6,379,540,930	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
10,655,961,118	10,655,961,118	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مانبية (صافي)
1,124,595,474	1,124,595,474	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
1,650,000,000	1,650,000,000	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
160,587,763,120	41,089,116,585	68,451,372,288	18,117,429,432	10,492,542,506	15,302,092,841	7,135,209,468	مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية:
24,995,127,397	995,127,397	-	9,000,000,000	2,500,000,000	2,000,000,000	10,500,000,000	ودائع المصارف
95,522,727,255	63,424,971,249	-	10,915,400,000	15,264,641,000	2,486,654,590	3,431,060,416	ودائع الزبائن
6,364,089,913	6,364,089,913	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
126,931,944,565	70,834,188,559	-	19,915,400,000	17,764,641,000	4,486,654,590	13,931,060,416	مجموع المطالبات
126,931,944,565	70,834,188,559	-	19,915,400,000	17,764,641,000	4,486,654,590	13,931,060,416	مجموع المطالبات وحقوق الملكية
33,655,818,555	(29,745,071,974)	68,451,372,288	(1,797,970,568)	(7,272,098,494)	10,815,438,251	(6,795,850,948)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
67,311,637,110	33,655,818,555	63,400,890,529	(5,050,481,759)	(3,252,511,191)	4,019,587,303	(6,795,850,948)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنة	من ستة أشهر الى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,553,788,144	6,553,788,144	-	-	-	-	-	الموجودات: نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,741,031,665	8,941,218,703	-	-	-	4,799,812,962	-	أرصدة لدى المصارف
19,797,841,374	-	-	10,498,588,522	8,799,266,832	499,986,020	-	ودائع لدى المصارف
65,722,613,980	-	47,022,397,237	9,133,778,155	4,666,935,230	3,048,225,554	1,851,277,804	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
50,948,200	50,948,200	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
440,630,238	440,630,238	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
5,106,843,721	5,106,843,721	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
7,366,104,739	7,366,104,739	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
1,288,318,714	1,288,318,714	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
1,650,000,000	1,650,000,000	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
121,718,120,775	31,397,852,459	47,022,397,237	19,632,366,677	13,466,202,062	8,348,024,536	1,851,277,804	مجموع الموجودات
19,367,106,850	367,106,850	-	9,000,000,000	8,500,000,000	-	1,500,000,000	المطلوبات وحقوق الملكية: ودائع المصارف
63,665,883,608	35,511,429,794	-	19,276,750,000	6,046,335,608	1,179,158,927	1,652,209,279	ودائع الزبائن
5,537,922,280	5,537,922,280	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
88,620,912,738	41,466,458,924	-	28,276,750,000	14,546,335,608	1,179,158,927	3,152,209,279	مجموع المطالبات
88,620,912,738	41,466,458,924	-	28,276,750,000	14,546,335,608	1,179,158,927	3,152,209,279	مجموع المطالبات وحقوق الملكية
33,097,208,037	(10,068,606,465)	47,022,397,237	(8,644,383,323)	(1,080,133,546)	7,168,865,609	(1,300,931,475)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
66,194,416,074	33,097,208,037	43,165,814,502	(3,856,582,735)	4,787,800,588	5,867,934,134	(1,300,931,475)	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)			
الإثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%)
(101,009,635)	(101,009,635)	(5,050,481,759)	النقص بسعر الفائدة بنسبة (2%)
(101,009,635)	101,009,635	(5,050,481,759)	

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
الإثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%)
(77,131,655)	(77,131,655)	(3,856,582,735)	النقص بسعر الفائدة بنسبة (2%)
77,131,655	77,131,655	(3,856,582,735)	

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:

- تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة المصرف إلى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها.

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

الجدول التالي يظهر نسب السيولة خلال الفترة:

2023	2024	
%	%	
47%	36%	نسبة السيولة في نهاية الفترة/ السنة
43%	43%	المتوسط خلال الفترة/ السنة

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

كما في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة أشهر الى سنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب الى 7 أيام	الموجودات:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,082,929,132	12,543,486,527	-	-	-	-	-	4,539,442,605	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,894,293,067	-	-	-	-	999,956,920	4,499,932,369	3,394,403,778	أرصدة لدى المصارف
17,998,776,678	-	-	4,499,316,414	3,499,702,494	5,499,808,173	4,499,949,597	-	ودائع لدى المصارف
95,999,990,416	-	68,451,372,288	13,618,113,016	6,992,840,011	4,302,405,228	1,617,298,120	1,017,961,753	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
50,948,200	50,948,200	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
750,728,105	-	509,383,437	102,971,923	62,611,012	64,195,984	11,565,749	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
6,379,540,930	-	252,065,624	1,031,175,424	572,297,396	610,408,060	3,913,031,109	563,317	موجودات أخرى
10,655,961,118	10,655,961,118	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
1,124,595,474	1,124,595,474	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
1,650,000,000	1,650,000,000	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
160,587,763,120	26,024,991,319	69,212,821,349	19,251,576,777	11,127,450,913	11,476,774,365	14,541,776,944	8,952,371,453	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
24,995,127,397	-	-	9,000,000,000	2,500,000,000	2,000,000,000	10,500,000,000	995,127,397	ودائع المصارف
95,522,727,255	-	-	10,915,400,000	15,264,641,000	2,479,654,591	3,436,560,416	63,426,471,248	ودائع الزبائن
6,364,089,913	-	2,141,996,110	2,445,472,418	33,301,358	183,762,232	1,354,949,312	204,608,483	مطلوبات أخرى
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
126,931,944,565	-	2,191,996,110	22,360,872,418	17,797,942,358	4,663,416,823	15,291,509,728	64,626,207,128	مجموع المطالبات
126,931,944,565	-	2,191,996,110	22,360,872,418	17,797,942,358	4,663,416,823	15,291,509,728	64,626,207,128	مجموع المطالبات وحقوق الملكية
33,655,818,555	26,024,991,319	67,020,825,239	(3,109,295,641)	(6,670,491,445)	6,813,357,542	(749,732,784)	(55,673,835,675)	الصافي

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
30 حزيران 2024

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر حتى سنة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى 7 أيام	الموجودات:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,553,788,144	2,875,053,404	-	-	-	-	-	3,678,734,740	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,741,031,665	-	-	-	-	4,799,812,962	-	8,941,218,703	أرصدة لدى المصارف
19,797,841,374	-	-	10,498,588,522	8,799,266,832	499,986,020	-	-	ودائع لدى المصارف
65,722,613,980	-	47,022,397,237	9,133,778,155	4,666,935,229	3,048,225,554	1,202,920,315	648,357,490	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
50,948,200	50,948,200	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
440,630,238	-	307,971,744	64,756,360	33,951,067	22,385,319	11,565,748	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
5,106,843,721	-	1,828,041,830	1,284,417,741	294,506,251	419,172,314	1,279,057,013	1,648,572	موجودات أخرى
7,366,104,739	7,366,104,739	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
1,288,318,714	1,288,318,714	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
1,650,000,000	1,650,000,000	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>121,718,120,775</u>	<u>13,230,425,057</u>	<u>49,158,410,811</u>	<u>20,981,540,778</u>	<u>13,794,659,379</u>	<u>8,789,582,169</u>	<u>2,493,543,076</u>	<u>13,269,959,505</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
19,367,106,850	-	-	9,000,000,000	8,500,000,000	-	1,500,000,000	367,106,850	ودائع المصارف
63,665,883,608	-	-	19,276,750,000	6,046,335,608	1,179,158,928	1,652,209,279	35,511,429,793	ودائع الزبائن
5,537,922,280	-	1,859,168,355	2,472,613,281	47,536,657	302,502,192	659,562,781	196,539,014	مطلوبات أخرى
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
<u>88,620,912,738</u>	<u>-</u>	<u>1,909,168,355</u>	<u>30,749,363,281</u>	<u>14,593,872,265</u>	<u>1,481,661,120</u>	<u>3,811,772,060</u>	<u>36,075,075,657</u>	مجموع المطالبات
<u>88,620,912,738</u>	<u>-</u>	<u>1,909,168,355</u>	<u>30,749,363,281</u>	<u>14,593,872,265</u>	<u>1,481,661,120</u>	<u>3,811,772,060</u>	<u>36,075,075,657</u>	مجموع المطالبات وحقوق الملكية
<u>33,097,208,037</u>	<u>13,230,425,057</u>	<u>47,249,242,456</u>	<u>(9,767,822,503)</u>	<u>(799,212,886)</u>	<u>7,307,921,049</u>	<u>(1,318,228,984)</u>	<u>(22,805,116,152)</u>	الصافي

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

د-المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

يقوم مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بتحديد مخاطر التشغيل من خلال تقييم المخاطر الذاتي أو تجميع المخاطر حسب أنواعها، ويتم قياسها من خلال الخسائر التاريخية المتحققة سابقاً من خلال مدى تكرار الحوادث ودرجة خطورتها. يتم قياس المخاطر التشغيلية من خلال أسلوب المؤشر الأساسي

يقوم المصرف بمتابعة تقييم المخاطر التشغيلية عن طريق متابعة تسجيل الأحداث / الأخطاء التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية لعدم تكرارها، بالإضافة إلى متابعة مدى فعالية تطبيق الإجراءات الرقابية في السيطرة على المخاطر التشغيلية، و مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية .

اختبارات الجهد

يجري المصرف اختبارات الجهد بشكل دوري ومستمر انطلاقاً منه بأهمية هذه الاختبارات في إدارة المخاطر في المصرف ولتحديد مدى قدرة المصرف على مواجهة المخاطر المرتفعة واكتشاف نقاط الضعف بغية إدارتها وتلافيها وتحديد قدرة المصرف على امتصاص كل الصدمات والازمات وأثرها عليه.

يتم تنفيذ عدد من السيناريوهات التي تتعلق بالمخاطر المختلفة التي تواجه المصرف (مثل مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ، مخاطر التشغيل).

ترفع نتائج هذه الاختبارات للإدارة التنفيذية في المصرف ولجنة إدارة المخاطر. وذلك بغرض الاستفادة منها في تحديد وتعديل سياسات عمل المصرف وإدارة المخاطر وتطوير خطط الطوارئ.

31. 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 12% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 56/م، من تاريخ 6 آذار 2022) كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلياً 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:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 حزيران 2024 (غير مدققة)	
33,000,000,000	33,000,000,000	رأس المال
109,090,163	109,090,163	احتياطي قانوني
51,221,913	51,221,913	احتياطي خاص
(63,104,039)	(63,104,039)	الأرباح المحتجزة
(1,288,318,714)	(1,124,595,474)	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
(50,948,200)	(50,948,200)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
31,757,941,123	31,921,664,363	صافي الأموال الخاصة الأساسية
199,271,000	542,799,599	الأموال الخاصة المساندة
31,957,212,123	32,464,463,962	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
84,538,664,000	118,214,756,026	صافي الأموال الخاصة
3,514,087,455	3,514,087,455	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
		المخاطر التشغيلية
36.29%	26.67%	نسبة كفاية رأس المال (%)
36.07%	26.22%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

* بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 57/ المتضمن تعليمات تطبيق معيار التقارير الدولي (9) لمصاريف التمويل الأصغر من المادة رقم 8/ الفقرة (2-2) 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 1.25% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2024

32. أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للبيانات المالية كما في 30 حزيران 2023 لتتناسب مع أرقام البيانات المالية كما في 30 حزيران 2024 دون أن يكون لها أي تأثير على أرباح وحقوق ملكية المصرف كما يلي:

مقدار التعديل ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 بعد التعديل ليرة سورية	قبل التعديل ليرة سورية	
8,536,463	399,706,855	408,243,318	الرسوم والعمولات الدائنة
(8,536,463)	110,380,664	101,844,201	إيرادات تشغيلية أخرى
5,000,000	30,000,000	25,000,000	استشارات مهنية ومالية وتقنية
(5,000,000)	276,705,271	281,705,271	نفقات ورسوم حكومية
(249,237,407)	179,844,503	429,081,910	صيانة
249,237,407	249,237,407	-	مصاريف دعم وصيانة أنظمة المعلومات
(103,000,000)	279,656,145	382,656,145	سفر وإقامة وتنقلات
103,000,000	103,000,000	-	سفر وتنقلات وعلاقات عامة - رئيس مجلس الإدارة السابق
17,500,001	17,500,001	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
66,666,666	66,666,666	-	بدل سكن رئيس مجلس الإدارة السابق
12,283,600	61,849,075	49,565,475	قرطاسية ومطبوعات واشترابات
29,304,659	29,304,659	-	تنظيف وخدمات مرافق عامة
2,206,000	2,206,000	-	مصاريف تدريب
(43,794,259)	73,671,097	117,465,356	أخرى متنوعة
(36,747,119)	-	36,747,119	عمولات مصرفية
36,747,119	36,747,119	-	مصاريف عمولات ورسوم أخرى

33. أحداث لاحقة

بتاريخ 20 تموز 2024، تقدم السيد منير هارون- الرئيس التنفيذي لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر باستقالته من منصبه كرئيس تنفيذي للمصرف. تمت الموافقة على الاستقالة ضمن قرار مجلس الإدارة رقم 41/24 بتاريخ 06 آب 2024. وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم 53/24 بتاريخ 17 تشرين الأول 2024 تم الموافقة على ترشيح السيد حازم الدويري بمنصب الرئيس التنفيذي لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر واستكمال الموافقات المطلوبة أصولاً من مصرف سورية المركزي.

34. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 (غير مدققة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 تشرين الثاني 2024.