

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(غير مدققة)

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٧-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٢.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق، سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٢



شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون
المعالي السمان
رقم ١٧ / ش

رقم الترخيص /

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

٠٧٦٤٨ رقم

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٣,٧١٦,٤٠٠	٧٠,٢٠٦,٥٠٠	٥	نقد في الصندوق
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	٢٣٩,٤٦١,١٢١	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٦٦٣,٣٦٩,٢٥١	٧	صافي التسهيلات الائتمانية
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	١٨٧,٥٦٧,٨٥٨	٩	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٥,٠٠٠	٦٧,٠٩٨,٨٦٩	١١	موجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١</u>	<u>٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	ودائع المصارف
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	١٢	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٧٨,٠١٥,٦٥٩	١٠١,٨١٢,٤٢٦	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩</u>	<u>١,٦٠١,٨١٢,٤٢٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	-	١٨	احتياطي قانوني
(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)		خسائر متدورة محققة
-	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)		خسارة الفترة
<u>١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢</u>	<u>١,٠٤١,٤٥١,٦٧١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١</u>	<u>٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رامي بيرقدار

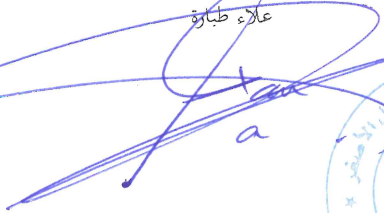
الرئيس التنفيذي

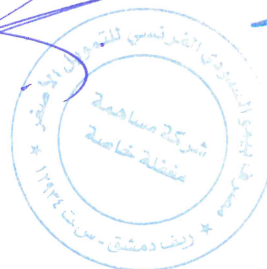
علاء طبارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي









إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف ييمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٠,٠٩٣,٩٥٧	-	١٩	الفوائد الدائنة
(٢٢,٠٢٧,٧٧٨)	-	٢٠	الفوائد المدينة
٨,٠٦٦,١٧٩	-		صافي الدخل من الفوائد
١٠,٨٢٨,٢٤٣	-	٢١	رسوم وعمولات دائنة
١٠,٨٢٨,٢٤٣	-		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١٨,٨٩٤,٤٢٢	-		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٨,٨٩٤,٤٢٢	-		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٠,٢١٦,٠٨٧)	(٣٧,٢٧٥,٢١٢)	٢٢	نفقات الموظفين
(١٠٦,٧٢٢,٢٩٠)	-	٨	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١١,٨٤٥,٤٣١)	-	٩	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٢٦,٥٧٥,٦٩٣)	-	١٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٥,٦٦٠,١٢٣)	-	٢٣	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥٥,٤٢٧,١٣٩)	(٦٦,٢٤٤,٤٩٦)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥٦,٤٤٦,٧٦٣)	(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)		إجمالي الأعباء التشغيلية
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٦	مصروف ضريبة الدخل
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)		صافي خسارة الفترة
(٣١,٨٨)	(٥,١٨)	٢٥	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

رامي بيرقدار

الرئيس التنفيذي

علاء طيارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عبيجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	خسارة الفترة	خسائر مدورة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	-	-	-	خسارة الفترة
<u>١,٠٤١,٤٥١,٦٧١</u>	<u>(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)</u>	<u>(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اكتتاب رأس المال
(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)	(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)	-	-	-	خسارة الفترة
<u>١,٨٩٦,٤٨٠,٢٩٢</u>	<u>(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المدير المالي

رامي بيرقدار



الرئيس التنفيذي

علاء طيارة




رئيس مجلس الإدارة

رياض عبجي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
-	١١٨,٥٦٧,٧٢١	٩٠٨ صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
-	٢٦,٥٧٥,٦٩٣	١٠ تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
-	١٥,٦٦٠,١٢٣	٢٣ استهلاكات وإطفاءات
(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)	(٤٧٦,٧٤٨,٨٠٤)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	(٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤)	٢٧٤٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٦٧,٠٧٣,٨٦٩)	١١ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ الزيادة في الموجودات الأخرى
٢٦,٠٩٤,٧٩٣	٢٣,٧٩٦,٧٦٧	١٥ الزيادة في ودائع المصارف
٨٦,١١٩,٩١٥	(١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠)	١٢ الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨,٦٩٥,٠٠٠	(٩٩٨,٤٣٣,٢٩٠)	١٢ (النقص) // الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٤٠٢,٠٤٥,٢٠٠)	٨ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٩٩,٤١٣,٢٨٩)	٩ شراء موجودات غير مادية
-	(٦٠١,٤٥٨,٤٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(١٤,١٥٠,٠٠٠)	١٠ سداد التزامات عقود الإيجار
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧ اكتتاب رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,١٥٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢,٠٠٨,٦٩٥,٠٠٠	(١,٦١٤,٠٤١,٧٧٩)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	١,٩٢٣,٧١٥,٤٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٠٠٨,٦٩٥,٠٠٠	٣٠٩,٦٧٣,٦٢١	٢٦ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

رامي بيرقدار

الرئيس التنفيذي

علاء طيارة

رئيس مجلس الإدارة

رياض عمجي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغلقة الخاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٩/ لعام ٢٠١٠ ويبلغ رأس مال المصرف خمسة مليارات ليرة سورية سدد منه ملياران ليرة سورية.

مركزها الرئيسي في ريف دمشق، مدتها غير محدودة تبدأ من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١.

غاية الشركة وأهدافها:

- يقوم المصرف بتقديم الخدمات المالية والمصرفية لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام القانون رقم ٨/ تاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعليماته التنفيذية وتنص المادة (١١) منه على الخدمات التي يجب على مصارف التمويل تقديمها وهي تتوافق مع أعمال المصرف المحددة في قانونه الأساسي وتمثل أهم النشاطات التي يتضمنها قانون (٨) الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية والأوراق التي يصدرها مصرف سورية المركزي.
- يقوم المصرف بتقديم الخدمات المالية والمصرفية التالية:
 - قبول الودائع بالعملة السورية لأجل مختلفة.
 - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان.
 - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها وإعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية العربية السورية عدا بناء المساكن وبيعها والإتجار بها مهما كان نوعها.

أقرت الهيئة العامة إعلان تأسيس المصرف نهائياً بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢١، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٢٩٣٤ بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢.

تمت المصادقة على النظام الأساسي للشركة بموجب القرار رقم ٣١١/ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ الصادر عن السيد وزير التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

إن البيانات المالية لمصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر يتم توحيدها مع البيانات المالية لمجموعة بنك بيمو السعودي الفرنسي.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- أهم السياسات المحاسبية

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

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

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ متطلباتاً تتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الرسوم، تُطبَّق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تَفَّ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

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

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦.٠ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د ١٦.٠ أ).
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.
يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

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

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

سارية المفعول للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نَحج الأثر الرجعي المعدل أو نَحج القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. يتم تعديلها وعرضها والإفصاح عنها ويجل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نَحج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نَحج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبيا باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بما ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بما ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

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

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح " معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية " بمصطلح " السياسات المحاسبية الهامة ". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل

بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

تصريح التقييد بالمعايير

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المحجزة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيّد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيّد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل المصرف المركزي والبالغة ٢,٨١٤ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٥١٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
٢,٩٤٢,٣٢ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٨٤٥,٣٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعرّف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإقرار الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار 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 تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

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

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة 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 الأخرى؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

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

إعادة التصنيف

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تحفيظاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٤).

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الموائيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه الموائيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق الموائيق).

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

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

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتراف المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

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

تم تكوين مؤونات خسائر القروض بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩/م ن/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩، وذلك نتيجة لعدم اكتمال التطبيق النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث تعتقد الإدارة أن المخصصات الناجمة عن التطبيق لن تتجاوز المخصصات المحتسبة استناداً إلى القرار ٥٨٩/م ن/ب/٤:

المؤونة	التصنيف	استناداً إلى المعيار رقم ٩
١- ٢٪ الأرصدة غير المتأخرة.	عادي	مرحلة أولى
٢- ٥٪ الأرصدة المتأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم	يتطلب اهتماماً خاصاً	مرحلة ثانية
٣- ٢٠٪ الأرصدة المتأخرة أكثر من ٣١ إلى ٦٠ يوم	دون المستوى المقبول	مرحلة ثالثة
٤- ٥٠٪ الأرصدة المتأخرة أكثر من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم.	مشكوك في تحصيله	مرحلة ثالثة
٥- ١٠٠٪ الأرصدة المتأخرة أكثر من ٩٠ يوم.	رديء	مرحلة ثالثة
٦- يتم احتساب مؤونة إضافية لأرصدة معينة والتي لا زال تسديدها مشكوك فيه.		

٧- يتم شطب الأرصدة ذات إمكانية السداد الرديئة. بالإضافة إلى ذلك يتم شطب كل المبالغ المتأخرة أكثر من ١٢٠ يوم.

د- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المصرف. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تديني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية، باستثناء الأراضي والدفوعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للموجودات المعنية كما يلي:

%	
٢٠	الأثاث
٢٠	الحواسيب
١٤	المركبات
٢٠	المعدات
٢٠	التحسينات

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

و- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير المادية، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% وهي تخضع لاختبار التديني 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 إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، 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، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق خصم 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 في المرحلة الثالثة 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 المؤجلة.

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

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

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

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

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

بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١، تعفى مصارف التمويل الأصغر من ضريبة الدخل عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاوله عملها.

ك- النقد وما يوازي النقد:

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

ل- حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مديلاً 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. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س. ٢٣,٧١٦,٤٠٠	ل.س. ٧٠,٢٠٦,٥٠٠
<u>٢٣,٧١٦,٤٠٠</u>	<u>٧٠,٢٠٦,٥٠٠</u>

نقد في الصندوق

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س. ١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	ل.س. ٢٣٩,٤٦٧,١٢١
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
<u>١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠</u>	<u>٢٣٩,٤٦١,١٢١</u>

حسابات جارية لدى المصارف المحلية
خسائر ائتمانية متوقعة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-
١١٢,٣٤٠,٤٣١	١١٢,٣٤٠,٤٣١	-	-
(١,٧٧٢,٨٧٢,٣١٠)	(١,٧٧٢,٨٧٢,٣١٠)	-	-
<u>٢٣٩,٤٦٧,١٢١</u>	<u>٢٣٩,٤٦٧,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
الرصيد كما في بداية الفترة			
الأرصدة الجديدة خلال الفترة			
الأرصدة المسددة			
الرصيد كما في نهاية الفترة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-
١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠	-	-
<u>١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠</u>	<u>١,٨٩٩,٩٩٩,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
الرصيد كما في بداية السنة			
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الجديدة خلال السنة
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ل.س.	
-	-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥		إجمالي التسهيلات الائتمانية
-	-	٦,٩٨١,٧٧٩		فوائد مدينة مستحقة
-	-	(١٥,٦٦٠,١٢٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	٦٦٣,٣٦٩,٢٥١		صافي القيمة الدفترية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٧٣,٩٧٦,٨٤٣	(٧٣,٩٧٦,٨٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	-	-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	-	٧٣,٩٧٦,٨٤٣	٥٩٨,٠٧٠,٧٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	٣,٦٩٨,٨٤٢	(٣,٦٩٨,٨٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٥,٦٦٠,١٢٣	-	-	١٥,٦٦٠,١٢٣	إضافات خلال الفترة
١٥,٦٦٠,١٢٣	-	٣,٦٩٨,٨٤٢	١١,٩٦١,٢٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيمة	النسبة
.ل.س.	%
-	-
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	١٠٠
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	١٠٠

المرحلة الأولى والثانية

المركز الرئيسي

دمشق

القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيمة	النسبة
.ل.س.	%
-	-
-	-
-	-
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	

المركز الرئيسي

دمشق

المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	التصنيف
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٩٨,٠٧٠,٧٥٢	٥٩٨,٠٧٠,٧٥٢	-	المرحلة الأولى
٧٣,٩٧٦,٨٤٣	٧٣,٩٧٦,٨٤٣	-	المرحلة الثانية
-	-	-	المرحلة الثالثة
٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	-	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التصنيف	المركز الرئيسي	دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	-	١٣,٨٤٣,٦٠٠	١٣,٨٤٣,٦٠٠
تجاري	-	٤٤٨,٥٠٩,١٥٢	٤٤٨,٥٠٩,١٥٢
صناعي	-	١٠,٤٣٥,٧٠٠	١٠,٤٣٥,٧٠٠
خدمات أخرى	-	١٩٩,٢٥٩,١٤٣	١٩٩,٢٥٩,١٤٣
	-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الشرائح	المركز الرئيسي	دمشق	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٥٠٠	-	٩٢١,٣٠٠	٩٢١,٣٠٠
بين ٥٠٠ و ١٠٠٠	-	٦٢,٥٨٠,٥٦٠	٦٢,٥٨٠,٥٦٠
بين ١٠٠٠ و ١٥٠٠	-	٥١,٣٩٨,٢٥٣	٥١,٣٩٨,٢٥٣
بين ١٥٠٠ و ٢٠٠٠	-	٨٣,٥١٦,٧٤٨	٨٣,٥١٦,٧٤٨
بين ٢٠٠٠ و ٢٥٠٠	-	١٨١,٠٨٧,٢٣٤	١٨١,٠٨٧,٢٣٤
بين ٢٥٠٠ و ٣٠٠٠	-	٢٧٣,٢٤٥,٢٠٠	٢٧٣,٢٤٥,٢٠٠
أكثر من ٣٠٠٠	-	١٩,٢٩٨,٣٠٠	١٩,٢٩٨,٣٠٠
	-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الاستحقاق	المركز الرئيسي	دمشق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	-	٣٣,١٦٧,٥٤١	٣٣,١٦٧,٥٤١
بين ١ - ٣ شهر	-	٦٦,٠٧٠,٢٦٦	٦٦,٠٧٠,٢٦٦
بين ٣ - ٦ أشهر	-	٩٨,٢٧٠,٦٠٩	٩٨,٢٧٠,٦٠٩
بين ٦ - ٩ أشهر	-	٩٤,٧٩٦,٣٤١	٩٤,٧٩٦,٣٤١
بين ٩ - ١٢ شهر	-	٨١,٥٨٠,٠١٢	٨١,٥٨٠,٠١٢
بين ١٢ - ١٨ شهر	-	١٤١,٨٢٨,٤٧٦	١٤١,٨٢٨,٤٧٦
أكثر من ١٨ شهر	-	١٥٦,٣٣٤,٣٥٠	١٥٦,٣٣٤,٣٥٠
	-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	الديون
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٦١,٢٨١	١١,٩٦١,٢٨١	-	المرحلة الأولى
٣,٦٩٨,٨٤٢	٣,٦٩٨,٨٤٢	-	المرحلة الثانية
-	-	-	المرحلة الثالثة
<u>١٥,٦٦٠,١٢٣</u>	<u>١٥,٦٦٠,١٢٣</u>	<u>-</u>	المجموع

٨- موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

التحسينات	الحواسب	المركبات	المعدات	الأثاث	المجموع	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	إضافات
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٩,٤٦٣,٢٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٤١,٥٣٢,٠٠٠	٣,٤٥٠,٠٠٠	٤٠٢,٠٤٥,٢٠٠	إضافات
١٩٦,٣٠٠,٢٠٠	٦٦,٠٥٣,٠٠٠	١٤٠,٦٠٠,٠٠٠	٦٦٥,٨١٢,٢٠٠	١٠٤,١٧٢,٥٠٠	١,١٧٢,٩٣٧,٩٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
(١٩,٦٣٠,٠٢٠)	(٦,٣٧١,٩٦٧)	(٩,٨٤١,٩٩٩)	(٦٠,٦٩٢,٧٢١)	(١٠,١٨٥,٥٨٣)	(١٠٦,٧٢٢,٢٩٠)	إضافات، أعباء الفترة
(١٩,٦٣٠,٠٢٠)	(٦,٣٧١,٩٦٧)	(٩,٨٤١,٩٩٩)	(٦٠,٦٩٢,٧٢١)	(١٠,١٨٥,٥٨٣)	(١٠٦,٧٢٢,٢٩٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٧٦,٦٧٠,١٨٠	٥٩,٦٨١,٠٣٣	١٣٠,٧٥٨,٠٠١	٦٠٥,١١٩,٤٧٩	٩٣,٩٨٦,٩١٧	١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	القيمة الدفترية:
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٨٦,٨٣٧,٠٠٠	٥٩,٠٥٣,٠٠٠	-	٤٢٤,٢٨٠,٢٠٠	١٠٠,٧٢٢,٥٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

٩- موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س
-
-
١٩٩,٤١٣,٢٨٩
١٩٩,٤١٣,٢٨٩
-
-
(١١,٨٤٥,٤٣١)
(١١,٨٤٥,٤٣١)
١٨٧,٥٦٧,٨٥٨
-

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيمة الدفترية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

١٠ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	إضافات
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
١٤,١٥٠,٠٠٠	١٤,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٢٩٤,٦١٨,٤٨٠	٢٩٤,٦١٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	إضافات، أعباء السنة
(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	(١٨,٦٩٧,٨٩٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
(٢٦,٥٧٥,٦٩٣)	(٢٦,٥٧٥,٦٩٣)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٥,٢٧٣,٥٩٢)	(٤٥,٢٧٣,٥٩٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	القيمة الدفترية:
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٦١,٧٧٠,٥٨١	صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	المباني	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠	إضافات
(٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠)	(٢٨٠,٤٦٨,٤٨٠)	دفعات عقود الإيجار
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
١٤,١٥٠,٠٠٠	١٤,١٥٠,٠٠٠	إضافات
(١٤,١٥٠,٠٠٠)	(١٤,١٥٠,٠٠٠)	دفعات عقود الإيجار
-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كانت كما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٤,٥٠٠,٠٠٠
-	٢٦,٥٧٥,٦٩٣
-	٣١,٠٧٥,٦٩٣

مصاريف عقود إيجار قصير المدة
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١٥,٤٥١,٧٢٦
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠
-	١,٢١٧,١٤٣
٢٥,٠٠٠	٦٧,٠٩٨,٨٦٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة للموردين
سلف للموظفين
أخرى

١٢- الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-

ذمم دائنة

بنك بيمو السعودي الفرنسي

بيان الأرباح او الخسائر:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٢٢,٠٢٧,٧٧٨
-	٢٢,٠٢٧,٧٧٨

فوائد مدينة

بنك ييمو السعودي الفرنسي

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع أخرى للإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣,٧١٠,٠٠٠	٩٧,٥٥٠,٠٠٠
١٣,٧١٠,٠٠٠	٩٧,٥٥٠,٠٠٠

رواتب الإدارة العليا

١٣ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

وديعة مجمدة بالليرة السورية

بحسب المادة (١٣) من القانون رقم ٨/ الخاص بمصارف التمويل الأصغر لعام ٢٠٢١، فإن المصارف المالية ملزمة بإيداع ٥٪ من رؤوس أموالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في مصرف سورية المركزي، ويعد المبلغ عنصراً من موجوداته الثابتة ويعاد إليه عند حله أو تصفيته وفق المادة المشار إليها أعلاه.

١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل استحقاقها أكثر من ٣ أشهر

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			الاستحقاق
المجموع	دمشق	المركز الرئيسي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	حتى ٣ أشهر
-	-	-	حتى ٦ أشهر
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى ١٢ شهر
-	-	-	أكثر من ١٢ شهر
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٠٤١,٠٠٣	١٢,٠٤١,٠٠٣	ذمم دائنة
١,٧٤٠,٤٠٦	٨,٦٧٦,٧٧٠	تأمينات اجتماعية مستحقة غير مدفوعة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٧٦٦,٨٤٠	-	رسم طابع عقد الإيجار
-	١,٢٦٠,١٤٥	ذمم موظفين
٢٧,٨٤٠,٢٣٥	-	ضريبة دخل العقارات إيجار المقر
٢,٨٦١,٤٠٥	-	رسم طابع عقد التحسينات للعقار
٢٣,٢٦٥,٧٧٠	٥٣,٨٤٣,٧١٠	ضريبة رواتب ومكافآت مستحقة
-	٣,٤٠٧,٠٦٨	دفعات مقدمة من المقترضين*
-	٢٠,٥٨٣,٣٣٤	فوائد على ودائع المصارف
-	٣٩٦	أخرى
٧٨,٠١٥,٦٥٩	١٠١,٨١٢,٤٢٦	

* يمثل هذا البند دفعات مقدمة من المقترضين وهي عبارة عن تسديد أقساط القروض و التي يتم إيداعها في بنك بيمو حين استحقاقها.

١٦ - ضريبة الدخل

بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١، تعفى مصارف التمويل الأصغر من ضريبة الدخل عن عملها خلال السنوات الخمس الأولى لبدء مزاولتها لعملها.

١٧- رأس المال

تم تأسيس "مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر المساهمة المغفلة الخاصة" في ريف دمشق بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ ، يبلغ رأس مال المصرف خمس مليارات ليرة سورية سدد منه مليارين ليرة سورية.

يبلغ رأس مال المكتتب به والمدفوع ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً إسمياً قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية.

لاحقاً لصدور القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والتي تتضمن بالمادة (٨) منه أن يكون الحد الأدنى لرأس مال المصرف ٥ مليار ليرة سورية، تم زيادة رأس المال بمبلغ قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بحيث يصبح رأس مال المصرف وبعد الزيادة ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وعلى أن يتم تنفيذ وتسديد الزيادة المذكورة وفق الضوابط والشروط وخلال المدة والمهلة القانونية ضمن القانون رقم (٨) لعام ٢٠٢١ والمحددة بسنتين تبدأ من تاريخ نفاذ القانون وأي تعديل قد يطرأ عليها مستقبلاً".

النسبة	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
%	ل.س.	سهم		
				شركة بنك بيمو السعودي الفرنسي -
٨٥	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة القدموس التجارية المحدودة المسؤولة
٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سورية	شركة ام بي ام للتنمية المحدودة المسؤولة
١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		

١٨- احتياطي قانوني

حددت المواد /١٩٧/ و /١٩٨/ من قانون الشركات رقم (٢٩) تاريخ ٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال.

تم احتساب الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٢٩٧,٩٨٣,٩١٣)	خسارة الفترة/ السنة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	(٢٩٧,٩٨٣,٩١٣)	
-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني ١٠٪

١٩ - الفوائد الدائنة

يمثل هذا البند إيرادات فوائد محفظة القروض بالإضافة إلى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد وإيرادات أخرى. تتضمن الإيرادات ما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩,٦٨١,٨٩٠	فوائد دائنة من القروض
-	٤١٢,٠٦٧	غرامات تأخير
-	٣٠,٠٩٣,٩٥٧	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٢,٠٢٧,٧٧٨	فوائد مدينة على ودائع البنوك
-	٢٢,٠٢٧,٧٧٨	

٢١ - رسوم وعمولات دائنة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات إدارة الحساب وإيرادات أخرى.

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٨٠٨,٤٥٦	عمولات إدارة الحساب
-	١٩,٧٨٧	إيرادات أخرى
-	١٠,٨٢٨,٢٤٣	

٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٢٧٥,٢١٢	٢٠٣,٦٢٦,٥٠٨	رواتب وأجور
-	١٠,٣١٣,٦٤٢	مكافآت وحوافز*
-	٢٣,٩٣٥,٠٣٦	تأمينات اجتماعية
-	١,٢٠٠,٠٠٠	استشارات
-	١,١٤٠,٩٠١	خدمات أخرى
<u>٣٧,٢٧٥,٢١٢</u>	<u>٢٤٠,٢١٦,٠٨٧</u>	

* تمثل حوافز بقيمة ٦,٨٨٧,٤٥٧ ليرة سورية ومكافآت بقيمة ٣,٤٢٦,١٨٥ ليرة سورية.

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	١٥,٦٦٠,١٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٥,٦٦٠,١٢٣	

٢٤- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	إيجار
-	٢,٣١٧,٩٤٨	عمولات ورسوم
-	٣٩,٧٩٣,٢٥٢	مصاريف سيارات وتنقلات
-	٤١,٧٦٢,٠٠٠	أتعاب قانونية واستشارية
٥٠,٠٠٠	٤,٩٩٨,١٥٠	قرطاسية ومطبوعات
١١٠,٦٦٤	٣,٠٦٢,٣٦٠	هاتف، فاكس وانترنت
٣١,١٠٢	٢,٥٨٢,٢٠٠	علاقات عامة وضيافة
١٧٥,٠٠٠	٢٥,١٣٥,٥٠٠	صيانة وإصلاح
٤٥٧,٠٢٣	٢,٨١٠,٠٠٠	مصاريف دعائية وإعلان
-	٢٥,١٨٧,٠٠٠	مصاريف إقامة
-	١,٠٦٠,٨١٤	تأمين
-	٥٠٣,٠١٩	ماء، كهرباء
-	١,١٦٠,٧٥٠	خدمات تنظيف
-	١,٢٨٦,٥٠٠	الشبكة ومستلزمات
-	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	وقود ومحروقات
-	١,٦٣٥,٥٨٢	نفقات طوابع وتوثيق ورسم اشتراكات ورسوم أخرى
٦٥,٤٠٥,٧٠٧	-	مصاريف التأسيس*
١٥,٠٠٠	١٩,٤٠٣,٠٦٤	أخرى
<u>٦٦,٢٤٤,٤٩٦</u>	<u>٢٥٥,٤٢٧,١٣٩</u>	

* يمثل هذا البند مصاريف التأسيس التي تمت المصادقة عليها من قبل الهيئة العامة للتأسيسية المنعقدة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢١ وتتألف مما يلي:

المجموع	شركة TGHN	بيمو السعودي الفرنسي	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٤,٥٥١,٣٨٤	-	٥٤,٥٥١,٣٨٤	الرواتب والأجور
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	رسوم دراسة طلب تأسيس للمؤسسة في المصرف المركزي
١,٢٦٣,٠٨٠	-	١,٢٦٣,٠٨٠	مصاريف ومهمات وسفر وانتقال
٢,٩٩٩,٨٢٨	-	٢,٩٩٩,٨٢٨	تدريب وتأهيل
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية - الحامي
٧٠,٣٢٠	-	٧٠,٣٢٠	رسوم طوابع عقود استشاري وعاملين
٣١٣,٣٢٠	-	٣١٣,٣٢٠	تأمين صحي للعاملين
٢٦٤,٧٠٠	-	٢٦٤,٧٠٠	ضيافة واستقبال
١١٤,٠٥٢	-	١١٤,٠٥٢	موبايل وانترنت
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	رسوم ونفقات تصديق النظام الأساسي
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	مصاريف موافقة حماية ملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	مصاريف تسجيل المؤسسة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	مصاريف ورسوم نشر النظام الأساسي في الجريدة الرسمية
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	مصاريف ورسوم لدى الدوائر المالية
٢٧١,٠٢٣	٢٧١,٠٢٣	-	رسوم نشر دعوة الهيئة العامة للتأسيسية في صحيفتين
٢٩٨,٠٠٠	٢٩٨,٠٠٠	-	مصاريف وأتعاب استكمال أوراق ثبوتية
<u>٦٥,٤٠٥,٧٠٧</u>	<u>٢,٨٢٩,٠٢٣</u>	<u>٦٢,٥٧٦,٦٨٤</u>	

٢٥ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
(١٠٣,٥١٩,٧٠٨)	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	خسارة الفترة
<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٥,١٨)</u>	<u>(٣١,٨٨)</u>	خسارة السهم الأساسية والمخففة

٢٦- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الصندوق
٨,٦٩٥,٠٠٠	٧٠,٢٠٦,٥٠٠	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
-	٢٣٩,٤٦٧,١٢١	
٢,٠٠٨,٦٩٥,٠٠٠	٣٠٩,٦٧٣,٦٢١	

٢٧- بيان التدفقات النقدية

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

للفترة الممتدة من ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٧)
-	٦٧٢,٠٤٧,٥٩٥	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٧)
-	٦,٩٨١,٧٧٩	
-	٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤	
-	-	ينزل
-	-	تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٧)
-	-	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية الفترة (إيضاح ٧)
-	-	
-	٦٧٩,٠٢٩,٣٧٤	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

١ - مقدمة:

تقوم إدارة المخاطر بدراسة كافة أنواع المخاطر المتعلقة ببيئة العمل الداخلية والخارجية، وتقييمها ومتابعتها والعمل على تحييدها لتجنب المصرف أي خسائر محتملة (تحديد، قياس، متابعة وإدارة المخاطر).

ويعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة مخاطر المصرف حيث يقع على عاتقه مسؤولية:

١. 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.
٢. المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر.
٣. تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر في المصرف.
٤. تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.
٥. المصادقة سنوياً على صلاحيات المخاطر والمفروض تحديدها إلى لجنة المخاطر والتي تتضمن بشكل أساسي استراتيجيات المخاطر، مستويات وحدود المخاطر.
٦. المصادقة سنوياً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف بكافة أنواعها المعدة من قبل لجنة المخاطر المذكورة أعلاه.

٢ - الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- قبول المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها بسيط وعدم تأثيرها الكبير في الخسائر المتحققة. تكلفة الإجراء المقابل ستكون أعلى من الخسائر المحتملة أو المتحققة يتم إعادة تسعير أو تأمين ذاتي أو التوازن مع غير نشاط أو وضع خطة.
- تخفيف المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة، وتكرار حدوثها مرتفع والخسائر محدودة في كل حالة على حدى. يتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لتخفيف هذه المخاطر من خلال التنوع ووضع الضوابط.
- تحويل المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها بسيط ولكن خسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى. نقل أثر المخاطرة إلى جهة أو طرف آخر أو نقل المهمة لطرف ثالث يقوم بتنفيذها ويتم مقارنة تكلفة الإجراء المتخذ مع الخسارة القائمة لقبول هذه المخاطر.
- إنهاء المخاطر: في حالة وجود مخاطر قائمة أو محتملة وتكرار حدوثها مرتفع وخسائرها مرتفعة في كل حالة على حدى. يتم إنهاء العمل بالأنشطة المرتبطة أو المنع أو الاستبعاد.

٣ - عملية إدارة المخاطر.

تعتبر إدارة المخاطر عملية تخطيط وتنظيم وقيادة ورقابة على أنشطة المصرف وذلك للتقليل من أثر المخاطر على رأس مال المصرف ونتائجها المالية، ولتحقيق ذلك تعمل إدارة المخاطر ضمن عملية منظمة من أجل الإدارة المثلى للمخاطر المحتملة في بيئة العمل من خلال المراحل التالية:

١. دراسة وتحديد المخاطر.

٢. قياس المخاطر (الاحتمالية والتكلفة).

٣. تحديد استراتيجية تحييد المخاطر.

٤. وضع الإجراءات المناسبة.

٥. مراقبة ومتابعة المخاطر

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

هي المخاطر الناتجة عن تعرض البنك لخسائر مالية في حال عدم قيام العميل بسداد التزاماته التعاقدية، وتهدف سياسة إدارة مخاطر الائتمان إلى وضع وتحديد استراتيجية لإدارة مخاطر الائتمان تعكس مدى إمكانية تحمل المصرف لمخاطر الائتمان ومستوى الأرباح التي تطمح لتحقيقها، والحفاظ على مخاطر الائتمان عند مستوى يمكن التحكم فيه، حماية المصرف من أي عميل / تسهيل ائتماني غير مرغوب به وتجنب التعثر الائتماني.

تصنيف المخاطر الائتمانية ومخصصات المخاطر الائتمانية:

سيقوم المصرف باتباع نظام تصنيف داخلي لتعرضات التجزئة الائتمانية بما يتناسب مع القرار ٥٧/م ن تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٠٦ المتضمن تعليمات وضوابط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS9) الخاص بالأدوات المالية لمصارف التمويل الأصغر، وذلك بعد تزويدنا باحتماليات التعثر من قبل مصرف سورية المركزي.

ثانياً: مخاطر السوق:

هي المخاطر التي تنتج عن التغيرات المعاكسة والتي ليست من صالح المصرف وذلك بالنسبة لأسعار السوق حيث تقسم:

مخاطر السيولة: هي المخاطر المرتبطة باحتمال أن تواجه المنشأة مصاعب في توفير الأموال اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية

مخاطر أسعار الفائدة: هي التعرض لخطر مالية نتيجة تغير أسعار الفائدة، والتي تؤدي إلى تغيير في تسعير أصوله، والتأثير على عائداته وتدفعاته النقدية.

مخاطر أسعار الصرف: حيث لا يواجه المصرف هذا النوع من المخاطر كونه ووفقاً للقانون رقم ٨ الخاص بإحداث مصارف التمويل الأصغر أكد على عدم قدرة المصارف تشكيل مركز قطع تشغيلي، ولا يوجد لدى بنك بيمو للتمويل الأصغر مركز قطع بنوي وعليه لا يتحمل المصرف أي مخاطر سعر صرف.

حيث تهدف سياسة مخاطر السوق إلى تحديد القواعد والأساليب الواجب اتباعها لإدارة السيولة النقدية والتي تؤمن القوة المالية للمصرف وقدرته على مواجهة الظروف المختلفة، وكيفية معالجة أزمات سيولة المؤقتة أو طويلة الأمد آخذين بعين الاعتبار المخاطر الناشئة عن أنشطة المصرف المختلفة، وتحديد مدى إمكانية تحمل المصرف لمخاطر أسعار الفائدة ومستوى الأرباح التي يطمح المصرف في تحقيقها والسبل المقبولة لتجنب أو تخفيف أو إدارة هذه المخاطر.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن أخطاء تشغيلية بسبب أحداث إما تتعلق بتنفيذ وإدارة العمليات، العنصر البشري، فشل الأنظمة وتعطل الأعمال، الأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية (الاحتيال الخارجي والكوارث الطبيعية)، الممارسات المتعلقة بالعملاء والمنتجات والأعمال، ويتم تحديدها يتم تحديد 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، وتقوم إدارة المخاطر عن طريق قسم المخاطر التشغيلية بمتابعتها بشكل دوري ويومي وفي هيكل التقارير المعتمدة لدى الإدارة.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	٢٣٩,٤٦١,١٢١	بنود داخل الميزانية
-	٦٦٣,٣٦٩,٢٥١	أرصدة لدى مصارف
٢٥,٠٠٠	٥٠,٤٣٠,٠٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
		وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٠٠٠,٠١٨,٠٠٠</u>	<u>١,٠٥٣,٢٦٠,٣٧٢</u>	

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات 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.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٢٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٠٦,٥٠٠
٢٣٩,٤٦١,١٢١	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٤٦١,١٢١
٦٦٣,٣٦٩,٢٥١	-	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٤٢,١٦٦,٦٣٢	١٧٦,٦٢٢,٥٩٠	٩٨,٣٩٣,٧٢٨	٦٥,٥٩٥,٨١٨	٢٤,١٢٦,٢٦٥
١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٥٦٧,٨٥٨	١٨٧,٥٦٧,٨٥٨	-	-	-	-	-	-
٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	-	-	-	-	-	-
٦٧,٠٩٨,٨٦٩	-	-	٤,٢٨٠,٨٧٦	٣,١٣٥,٣٤٤	٤,٠٧٨,٦٥١	٥٤,٠٥٤,٣٦٦	١,٥٤٩,٦٣٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧	١,٦٠٣,١٢٨,٣٥٦	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٤٦,٤٤٧,٥٠٨	١٧٩,٧٥٧,٩٣٤	١٠٢,٤٧٢,٣٧٩	١١٩,٦٥٠,١٨٤	٣٣٥,٣٤٣,٥١٨
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٠١,٨١٢,٤٢٦	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨
١,٦٠١,٨١٢,٤٢٦	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٥٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨
١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	-	-	-	-	-	-
٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧	١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٥٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨
-	٥٦١,٦٧٦,٦٨٥	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٣٤,٤٠٧,٢٥٩	(١,٣٤٠,٨٢٥,٤٠٠)	١٠٢,٤٧٢,٣٧٩	٥٣,٨٦٨,٤٠٩	٣٣١,٩٣٦,٤٥٠

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	أكثر من سنتين ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من ستة أشهر إلى سنة ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	دون الشهر ل.س.	
٢٣,٧١٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧١٦,٤٠٠	الموجودات:
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	نقد في الصندوق
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٦١,٧٧٠,٥٨١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	١,١٣٢,٦٨٨,٢٨١	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٧٨,٠١٥,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠)	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٨٥٢,٥٤٨,١٦٢)	(١٧,٠٥٠,٩٦٣)	(١٧,٠٥٠,٩٦٣)	(١٧,٠٥٠,٩٦٣)

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٨٥٢,٥٤٨,١٦٢)	١٧,٠٥٠,٩٦٣	١٧,٠٥٠,٩٦٣	١٧,٠٥٠,٩٦٣

أثر الزيادة بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	٣٨,٤٧٤,١٨٨	٣٨,٤٧٤,١٨٨	٣٨,٤٧٤,١٨٨

أثر النقص بنسبة (٢٪)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠٪
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	(٣٨,٤٧٤,١٨٨)	(٣٨,٤٧٤,١٨٨)	(٣٨,٤٧٤,١٨٨)

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة لغاية السنة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة لغاية السنة كما وردت في جدول فجوة إعادة تسعير الفائدة.

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠٪ من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من ضريبة الدخل خلال السنوات الخمس الأولى بناءً على أحكام المادة (١٦) الفقرة أ/ من القانون رقم ٨/ الصادر بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠٢١ وتعميم مصرف سورية المركزي رقم ٤٥٩٩ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢١.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٢٠٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٠٦,٥٠٠	نقد في الصندوق
٢٣٩,٤٦١,١٢١	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٤٦١,١٢١	أرصدة لدى مصارف
٦٦٣,٣٦٩,٢٥١	-	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٤٢,١٦٦,٦٣٢	١٧٦,٦٢٢,٥٩٠	٩٨,٣٩٣,٧٢٨	٦٥,٥٩٥,٨١٨	٢٤,١٢٦,٢٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	١,٠٦٦,٢١٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٨٧,٥٦٧,٨٥٨	١٨٧,٥٦٧,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	٢٤٩,٣٤٤,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٧,٠٩٨,٨٦٩	-	-	٤,٢٨٠,٨٧٦	٣,١٣٥,٣٤٤	٤,٠٧٨,٦٥١	٥٤,٠٥٤,٣٦٦	١,٥٤٩,٦٣٢	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧	١,٦٠٣,١٢٨,٣٥٦	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٤٦,٤٤٧,٥٠٨	١٧٩,٧٥٧,٩٣٤	١٠٢,٤٧٢,٣٧٩	١١٩,٦٥٠,١٨٤	٣٣٥,٣٤٣,٥١٨	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع المصارف
١٠١,٨١٢,٤٢٦	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨	مطلوبات أخرى
١,٦٠١,٨١٢,٤٢٦	-	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٥٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨	مجموع المطلوبات
١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢,٦٤٣,٢٦٤,٠٩٧	١,٠٤١,٤٥١,٦٧١	-	١٢,٠٤٠,٢٤٩	١,٥٢٠,٥٨٣,٣٣٤	-	٦٥,٧٨١,٧٧٥	٣,٤٠٧,٠٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٥٦١,٦٧٦,٦٨٥	١٥٦,٤٦٤,٢١٨	١٣٤,٤٠٧,٢٥٩	(١٣٤,٠٨٢,٥٤٠)	١٠٢,٤٧٢,٣٧٩	٥٣,٨٦٨,٤٠٩	٣٣١,٩٣٦,٤٥٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٧١٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧١٦,٤٠٠	نقد في الصندوق
١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٩,٩٩٣,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف
٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	٧٧٠,٨٩٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٢٦١,٧٧٠,٥٨١	٢٦١,٧٧٠,٥٨١	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
								وديعة رأس المال المجمدة لدى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	١,١٣٢,٦٨٨,٢٨١	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	١,٢٩٩,٣٧٨,٠١٠	-	-	-	-	-	-	ذمم دائنة-الأطراف ذات العلاقة
٧٨,٠١٥,٦٥٩	٧٨,٠١٥,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	١,٣٧٧,٣٩٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	٣,٠٥٦,٣٩٧,٦٨١	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠)	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,٧٠٩,٤٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب / ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها، وبهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ل.س. ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	الاحتياطي القانوني
(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	(٣٢٠,٩٩٥,٩٨٨)	صافي الخسائر المتراكمة المحققة
-	(٦٣٧,٥٥٢,٣٤١)	صافي خسائر الفترة
-	(١٨٧,٥٦٧,٨٥٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٦٧٩,٠٠٤,٠١٢	٨٥٣,٨٨٣,٨١٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
١٧,٦٥٨,٦٠١	١١,٩٦١,٢٨١	المصنفة ضمن المرحلة الأولى*
١,٦٩٦,٦٦٢,٦١٣	٨٦٥,٨٤٥,٠٩٤	صافي الأموال الخاصة
		الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
-	-	مخاطر تشغيلية
-	-	مخاطر السوق
١,٤١٢,٦٨٨,٠٨١	٢,١٠٩,٥٨٢,١٦٧	مخاطر الموجودات الأخرى
١,٤١٢,٦٨٨,٠٨١	٢,١٠٩,٥٨٢,١٦٧	
% ١١٨,٨٥	% ٤٠,٤٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٢٠,١٠	% ٤١,٠٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* بناءً على أحكام قانون إحداث مصارف التمويل الأصغر رقم ٨ لعام ٢٠٢١. يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلة الأولى) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥ % من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو أرباح الفترة السابقة.

بيان الوضع المالي

المبلغ	التبويب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ل.س.		
٢٣,٧١٦,٤٠٠	نقد في الصندوق	موجودات أخرى

٣١- الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ١٨ تشرين الأول ٢٠٢٢.