

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014

جدول المحتويات

- 1.....تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية
- 2.....بيان المركز المالي
- 3.....بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
- 4.....بيان التغيرات في حقوق الملكية
- 5.....بيان التدفقات النقدية
- 6.....الإيضاحات حول البيانات المالية الختامية

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق - سورية

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر (ش م م)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وكذلك بما يتناسب مع القوانين والتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف السوري والتي تتسجم مع معايير المحاسبة الدولية، وقد يظهر بعض الاختلافات البسيطة بين هذه القوانين ومعايير المحاسبة الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظم رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من التضليل الناتج عن الغش أو الخطأ، والمحافظة على هذه النظم، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق التي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من التضليل. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، هذه الإجراءات التي تستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات على أساس تقييم مخاطر التضليل في القوائم المالية الناتج عن الغش أو الخطأ، إذ يقوم المدقق عند تقييم المخاطر بتقييم نظم الرقابة الداخلية للمصرف ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الخاصة بالمصرف بصورة عادلة، وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية المعتمدة في المصرف، ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

الرأي

وفي رأينا فإن تلك القوائم المعدة من قبل إدارة المصرف والمشار إليها أعلاه تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر كما في 31 كانون الأول 2014 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع القوانين والتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والتي تتعلق بالمؤسسات المالية وبالتمويل الصغير.

تدمر وبرايس ووترهاوس كوبرز

أ.د. حسين القاضي

دمشق، الجمهورية العربية السورية

25 شباط 2015

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مقفلة خاصة سورية

دمشق - سورية

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر (ش م م)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وكذلك بما يتناسب مع القوانين والتطبيقات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف السوري والتي تتسم مع معايير المحاسبة الدولية، وقد يظهر بعض الاختلافات البسيطة بين هذه القوانين ومعايير المحاسبة الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظم رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من التضليل الناتج عن الغش أو الخطأ، والمحافظة على هذه النظم، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق التي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من التضليل. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، هذه الإجراءات التي تستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات على أساس تقييم مخاطر التضليل في القوائم المالية الناتج عن الغش أو الخطأ، إذ يقوم المدقق عند تقييم المخاطر بتقييم نظم الرقابة الداخلية للمصرف ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الخاصة بالمصرف بصورة عادلة، وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية المعتمدة في المصرف، ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

الرأي

وفي رأينا فإن تلك القوائم المعدة من قبل إدارة المصرف والمشار إليها أعلاه تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر كما في 31 كانون الأول 2014 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع القوانين والتطبيقات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والتي تتعلق بالمؤسسات المالية والتمويل الصغير.

تتمر وبرابيس ووترهاوس كوبرز

دمشق، الجمهورية العربية السورية

أ. د. حسين القاضي

25 شباط 2015



٥/ ش

رقم الترخيص /

اسم شركة تتمر وبرابيس ووترهاوس كوبرز سوريا
المحدودة المسؤولية (المهنية - محاسبون قانونيون)

رقم ٢٠٢٨

الموجودات	الإيضاحات	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) ل.س	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) ل.س
النقد والنقد في الطريق	5	19,206,785	3,880,114
مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	6	3,622,230	223,230
المصارف	7	745,540,188	659,420,631
صافي التسهيلات الائتمانية	8	269,571,189	81,958,246
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	9	6,409,420	3,320,448
صافي الموجودات الثابتة المادية	10	41,339,472	27,991,616
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	11	1,491,646	1,778,650
الموجودات الثابتة المالية	12	70,625,842	52,305,325
إجمالي الموجودات		1,157,806,772	830,878,260

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

ودائع قطاع مصرفي	13	100,000,000	-
الودائع	14	70,677,939	-
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	15	3,182,790	1,981,360
مؤونات متنوعة	16	11,890,618	11,832,403
مجموع المطلوبات		185,751,347	13,813,763

حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به	17	366,000,000	366,000,000
الأرباح المرسلة	18	405,312,464	100,082,672
أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي القانوني		139,491,836	305,229,792
احتياطي قانوني	19	61,251,126	45,752,033
مجموع حقوق الملكية		972,055,426	817,064,497
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,157,806,772	830,878,260

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	الإيضاحات
2013 (مدققة)	2014 (مدققة)	
ل.س	ل.س	
10,318,367	61,527,211	20 إيرادات الفوائد
-	(908,482)	21 أعباء الفوائد
(27,812)	692,452	22 صافي إيراد (أعباء) العملات
10,290,555	61,311,181	صافي العملات والفوائد المقبوضة
(477,038)	(4,511,810)	23 صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة
9,813,516	56,799,371	صافي الفوائد والعملات المقبوضة بعد المؤونات على الديون
381,514,134	192,925,422	24 صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:
9,258,349	868,900	25 صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(56,087,602)	(85,423,327)	26 الأعباء والنفقات الادارية والعامه
(5,076,554)	(9,892,434)	اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
(277,629)	(287,004)	27 مخصصات مختلفة
339,144,214	154,990,928	صافي النتيجة قبل الضريبة
-	-	28 الضريبة على الأرباح
339,144,214	154,990,928	صافي أرباح /(خسائر) السنة
-	-	بنود الدخل الشامل للسنة
339,144,214	154,990,928	مجموع الدخل الشامل للسنة
463.31	211.74	29 حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية (مدقق)
كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	احتياطي قانوني	أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي	رأس المال الإضافي من الأرباح المرسلة	رأس المال المكتب به
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
477,920,284	11,837,612	80,134,008	19,948,664	366,000,000
-	-	(80,134,008)	80,134,008	
339,144,214		339,144,214		
-	33,914,421	(33,914,421)		
817,064,497	45,752,033	305,229,792	100,082,672	366,000,000
-	-	(305,229,792)	305,229,792	
154,990,928		154,990,928		
-	15,499,093	(15,499,093)		
972,055,426	61,251,126	139,491,836	405,312,464	366,000,000

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

المدير العام

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 35 تعد جزءاً من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	إيضاحات
2013 (مدققة)	2014 (مدققة)	
ل.س	ل.س	
339,144,214	154,990,928	صافي أرباح (خسائر) السنة
5,354,183	10,179,438	إهلاكات
494,812	4,523,590	مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة
(946,946)	(5,527,366)	إوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(945,465)	(6,005)	نفقات مستحقة غير مدفوعة
343,100,798	164,160,585	صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالبات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:
(135,884,449)	(158,791,872)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(69,760,429)	(186,609,168)	إجمالي التسهيلات الائتمانية
-	170,677,939	ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين
(14,422,575)	117,365	ودائع المؤسسات المالية الإجتماعية
(1,912,115)	(3,088,972)	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
4,404,956	1,148,285	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
		حسابات أخرى
125,526,186	(12,385,837)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
(75,000)	-	موجودات ثابتة غير مادية
(15,740,050)	(23,240,290)	موجودات ثابتة مادية
-	-	حسابات أخرى
(15,815,050)	(23,240,290)	صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(23,160,709)	(18,320,516)	مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(4,193,821)	-	حسابات أخرى
(27,354,530)	(18,320,516)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية
82,356,606	(53,946,644)	مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة
289,344,173	371,700,780	الفلد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
371,700,780	317,754,136	30 الفلد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

1-معلومات عن المصرف ونشاطه

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية رأسمالها ثلاثمائة وست وستون مليون ليرة سورية، مركزها الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من 20 كانون الأول 2010.

- غاية الشركة وأهدافها:

❖ المساهمة في الحد من ظاهرتي البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتها على الشرائح الفقيرة في المجتمع السوري، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة في الخطة العامة للدولة.

❖ تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.

- نشاطات الشركة:

❖ تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو بدونه بالطريقتين التقليدية والإسلامية وفق برنامجين منفصلين مستقلين.

❖ قبول الودائع.

❖ الاستثمار في الأوراق المالية التي تصدرها الحكومة.

❖ تقديم الخدمات التدريبية وإجراء الأبحاث وإصدار النشرات والاحصاءات الخاصة بتحسين الوضع الاقتصادي للفقراء.

❖ تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين لدى شركات التأمين السورية على القروض التي تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين.

❖ تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لممارسة الشركة لنشاطاتها وقبول الهبات والوصايا والتبرعات وفق القوانين والأنظمة النافذة.

❖ تقديم الاستشارات الإدارية والتسويقية والفنية لأي جهة تهدف إلى مساعدة الفقراء وطالبي العمل، وكذلك لمقترضيها ومساعدتهم على الحصول على خدماتها.

❖ اقتراض الأموال اللازمة للقيام بأعمالها برهن بعض موجوداتها بموجب موافقة خاصة تصدر عن مجلس النقد والتسليف.

❖ إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.

❖ المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.

❖ أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها يوافق عليها مسبقاً مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد أن تم استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ 19 آب 2010 كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم 16446 تاريخ 5 تشرين الأول 2010 بناءً على القانون رقم (9) الصادر بتاريخ 23 شباط 2010 القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 1 آذار 2011 على الموافقة على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم 1 في سجل ملحق بسجل المصارف، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى المصرف المركزي.

2-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2-1-المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

قام المصرف في الفترة الحالية بتطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2012.

2-2-المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد أو غير متبعة بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد 1 كانون الثاني 2013. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة كالتالي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات والإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2015)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل المعيار المحاسبي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة كي تتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10). كما أن التفسير رقم 12 توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2013).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الاتفاقيات المشتركة. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي. بدلاً عن ذلك، فإن المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تقي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11). كما أن التفسير رقم 13 الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)، هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

تعديلات المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (10)، (11) و(12): احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة إضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (10)، (11) و(12) بحيث تحد الإفصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما انها تعفي من الإفصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) قياس القيمة العادلة. يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. يعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على أساس السوق بدلاً من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقرير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية-العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية-الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المستقلة (كما عدّل في عام 2011) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة، محاسبة توزيعات الأرباح، وافصاحات مفصلة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

معيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عدّل في عام 2011) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة 2009-2011": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه افصاحات مكثفة في البيانات المالية.

2-3- ملخص عن معيار التقارير المالية رقم 9

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39-الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل المحتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساس والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 18-الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

المطلوبات المالية:

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر مالم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة في سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف هذه التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر في بيان الدخل.

3-السياسات المحاسبية الهامة

أسس التقييم

تم تحضير المعلومات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة والأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في حقوق الملكية والأوراق المالية المتوفرة للبيع والأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بشكل يتناسب مع متطلبات مصرف سورية المركزي. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س) , عملة إعداد المعلومات المالي (Reporting Currency) وعملة الاقتصاد.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرة 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 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.

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

تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 والبالغ 197.96 للدولار الأمريكي و 240.68 لليورو تم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر (مقابل 143.51 ل.س للدولار الأمريكي و 197.95 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2013).

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي، أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى، إذا لم تحول الشركة أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن تعترف الشركة بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها، إذا حافظت الشركة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن تستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالافتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث أنها لا تقي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفائها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بمطلوبات مالية فقط عند الإغفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

(ج)-المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها الشركة كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها، يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشر.

إذا أعادت الشركة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية، لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية ووفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

(د) -تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي الشركة إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(هـ) -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، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها، يكون هناك 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.

تشتمل الأدلة الموضوعية على إن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر لسيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة، تقيد الخسائر في الأرباح والخسائر. إذا 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 للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

(و) - 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.

(ز) - الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الممتلكات والمعدات على أساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

يتم حساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
10%	معدات وأجهزة
15%	أثاث
25%	أجهزة الحاسب الآلي
20%	انشاءات وديكورات
20%	أجهزة كهربائية
2%	خزائن حديدية

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر.

(ح)-موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 10% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(ط)-مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق الشركة مع موظفيها حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على الشركة موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادي إلى الخارج لتسديد الموجب. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

(ك)-تحقق الإيرادات والأعباء:

تقدر 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 والحسومات العلوات.

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ل)-ضريبة الدخل:

إن الشركة معفاة من جميع الضرائب والرسوم تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسم الطابع وكذلك فإن الشركة معفاة من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم 20 من القانون رقم 9 لعام 2010 الخاص بتأسيس هذا الشركة.

(م)-المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى الشركة. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها عن عمليات التشغيل العادية للمؤسسة. 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 تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

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

(س)-حصة السهم من الأرباح:

تعرض الشركة معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمؤسسة 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.

(ع) رأس المال من الأرباح المرسلة:

تؤسس الشركة على شكل شركة غير ربحية لجهة المساهمين ولا يتم توزيع أرباح عليهم بحيث يتم رسلة هذه الأرباح سنوياً، ويعتبر رأس المال معدلاً حكماً بإضافة الأرباح المرسلة وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى المصرف إلى تحقيقها.

(ص) -المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة، المذكورة في الإيضاح رقم 3، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤهلات لخسائر الديون – قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن هذه العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم 3 أعلاه إن الشركة تراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

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.

يمثل مصروف خسائر محتملة قيمة المؤونة لمواجهة الخسائر المحتملة على أصول زملاكا بسبب الأوضاع الراهنة حيث تم تشكيل مؤونة بكامل قيمة أصول الفرع.

4- ملخص لأهم القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والناظمة لعمل المصرف

من القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والناظمة لعمل المصرف القرار رقم (589/ م ن / ب 4), ومن أهم ما تضمنه هذا القرار ما يلي:

▪ المادة /5/: كفاية رأس المال:

يجب على المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية ألا تقل نسبة كفاية أموالهم الخاصة عن 12% وفق طريقة الاحتساب المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف.

▪ المادة /6/: نسبة السيولة:

يجب على المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية ألا تقل نسبة سيولتها في أي وقت كان عن 20% وفق طريقة الاحتساب المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف.

▪ المادة /7/: الاحتياطي الإلزامي على الودائع:

يجب على المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية الاحتفاظ بنسبة احتياطي إلزامي 5% بناء على القرار رقم (767 / م ن / ب 4) بتاريخ 24 آب 2011.

▪ المادة /11/: تصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون الصغيرة:

يتوجب تصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التالية:

☒ يتم تصنيف الديون إلى:

(1) ديون منتجة وتتضمن:

- ديون عادية.

- ديون تتطلب اهتماماً خاصاً.

(2) ديون غير منتجة وتتضمن:

- ديون دون المستوى المقبول.

- ديون مشكوك في تحصيلها.

- ديون رديئة.

✗ يتم تعليق فوائد وعمولات الديون غير المنتجة في حساب فوائد وعمولات محفوظة بدءاً من تاريخ تصنيفها على أنها ديون غير منتجة.

✗ يجب تصنيف القروض على أساس يومي، باستخدام نظام مؤتمت لمتابعة القروض.

✗ تصنف القروض الصغيرة في خمس فئات وفقاً لعدد أيام التأخر في السداد كما يلي:

(1) بالنسبة للقروض المجدولة على أساس أقساط شهرية أو لفترات أطول، ينبغي تصنيفها بحسب الجدول التالي:

التصنيف	عدد أيام التأخر في السداد	
عادي	صفر - ملتزم	1
يتطلب اهتماماً خاصاً	1 - 30 يوماً	2
دون المستوى المقبول	31 - 60 يوماً	3
مشكوك في تحصيله	61 - 90 يوماً	4
رديء	أكثر من 90 يوماً	5

(2) بالنسبة للقروض المجدولة على شكل أقساط أقل من شهرية أو بدفعة واحد (أي قرض يسدد دفعة واحدة) ، ينبغي تصنيفها بحسب الجدول التالي:

التصنيف	عدد أيام التأخر في السداد	
عادي	صفر - ملتزم	1
يتطلب اهتماماً خاصاً	1 - 15 يوماً	2
دون المستوى المقبول	16 - 30 يوماً	3
مشكوك في تحصيله	31 - 45 يوماً	4
رديء	أكثر من 45 يوماً	5

(3) ينبغي أن يصنف المبلغ المتبقي من القروض الصغيرة المعاد جدولتها في فئة ديون رديئة بمجرد التأخر في سداد أي قسط.

(4) يبقى الدين المعاد جدولته مصنف ضمن الديون غير المنتجة إلا إذا كان هناك التزام منتظم بالتسديد لمدة ثلاثة أشهر.

✗ يتم تكوين المخصصات وفق الجدول التالي:

المخصصات		التصنيف		
2%	مخصص عام	عادي	1-1	ديون منتجة
5%		يتطلب اهتماماً خاصاً	2-1	
20%	مخصص تدني	دون المستوى المقبول	1-2	ديون غير منتجة
50%		مشكوك في تحصيله	2-2	
100%		رديء	3-2	

✗ تشطب القروض الرديئة بعد مضي شهر على تاريخ تصنيفها ضمن هذه الفئة ويواصل مقدمي التمويل الصغير بذل الجهود لاستردادها.

■ المادة /12/: الفوائد الدائنة:

يجب على مقدمي التمويل الصغير فيما يتعلق بالفوائد الدائنة الالتزام بالقرارات التي تصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

■ المادة /13/: الدخل العائد من القروض الصغيرة:

(1) بغية حماية عملاء التمويل الصغير من معدلات الفائدة الباهظة، تقوم مفوضية الحكومة بتقييم فيما إذا كان إجمالي الدخل

العائد لمقدم التمويل الصغير من محفظة القروض الصغيرة ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس النقد والتسليف.

(2) يطلب من مقدمي التمويل الصغير الالتزام بالحدود القصوى لمتوسط العائد المقبول على القروض الصغيرة المحددة وفق

الجدول الآتي:

متوسط رصيد القرض القائم للعميل الواحد خلال الفترة بالليرة السورية	متوسط العائد المقبول	
30,000 >	%60	1
50,000 – 30,001	%50	2
100,000 – 50,001	%35	3
150,000 – 100,001	%25	4
250,000 – 150,001	%22	5
أكثر من 250,000	%20	6

(3) في حال تجاوز الحد الأقصى لنسبة متوسط العائد المقبول والمحددة بموجب هذه المادة يطبق غرامة تبلغ ضعفي مبلغ التجاوز.

31 كانون الأول 2014

5- النقد والنقد في الطريق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013		كما في 31 كانون الأول 2014		
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	
3,856,435		19,206,785.00		نقد في الصندوق
23,679	165	-		بالليرة السورية
				بالدولار الأمريكي
3,880,114		19,206,785.00		النقد والنقد في الطريق

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 البالغ ل.س 197.96 للدولار أمريكي و 240.68 ل.س لليورو (مقابل 143.51 ل.س للدولار أمريكي و 197.95 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2013).

6- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
223,230	-	حسابات جارية -ليرة سورية
-	3,622,230.00	الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل س
223,230	3,622,230.00	مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

7- المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013		كما في 31 كانون الأول 2014		
مصارف محلية	العملة الأصلية	مصارف محلية	العملة الأصلية	
ما يعادله ل.س		ما يعادله ل.س		
2,823,695		107,650,704		أ-أرصدة لدى المصارف
342,745,432	2,388,303.48	151,264,902	764,119	حسابات جارية وتحت الطلب:
19,569,434	98,860.49	22,550,640	93,696	ليرة سورية
				دولار أمريكي
				يورو
365,138,562		281,466,247		أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2013		كما في 31 كانون الأول 2014		ب-إيداعات لدى المصارف
مصارف محلية		مصارف محلية		
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر:
2,458,874		13,458,874		ليرة سورية
2,458,874		13,458,874		
267,799,777	1,866,071	421,207,199	2,127,739	استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر:
24,023,418	121,361	29,407,868	122,187	دولار أمريكي
291,823,195		450,615,067		يورو
294,282,069		464,073,941		إيداعات لدى المصارف
659,420,631		745,540,188		المصارف

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 البالغ ل.س 197.96 للدولار أمريكي و 240.68 ل.س لليورو (مقابل 143.51 ل.س للدولار أمريكي و 197.95 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2013).

8-صافي التسهيلات الائتمانية

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
82,196,842	264,245,401	الديون المنتجة
(1,647,869)	(5,284,908)	مخصص الديون المنتجة
1,034,223	6,561,588	الفوائد والعمولات المحققة وغير المستحقة على الديون المنتجة
587,185	5,356,147	الديون غير المنتجة
(166,352)	(1,052,902)	مخصص الديون غير المنتجة
(45,783)	(254,137)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
81,958,246	269,571,189	صافي التسهيلات الائتمانية

بلغت المتحصلات من ديون تم أطفائها في سنوات سابقة مبلغ 89,090 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (827,470 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013) تم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر و بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن الإيرادات التشغيلية .

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
أقل من شهر	11,280,300	23,167	4.2	11,303,467
1-3 أشهر	4,596,300	130,011	1.8	4,726,311
3-6 أشهر	27,101,011	388,522	10.2	27,489,533
6-12 شهر	120,800,728	65,875	44.8	120,866,603
سنة - 1.5 سنة	103,899,385	-	38.5	103,899,385
1.5 سنة-5 سنوات	1,285,891	-	0.5	1,285,891
المجموع	268,963,615	607,575	100	269,571,189

كما في 31 كانون الأول 2013				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
أقل من شهر	1,534,635	5,590	1.9	1,540,225
1-3 أشهر	946,967	81,464	1.3	1,028,431
3-6 أشهر	2,921,220	124,065	3.7	3,045,285
6-12 شهر	25,042,809	177,641	30.8	25,220,450
سنة - 1.5 سنة	35,767,770	-	43.6	35,767,770
1.5 سنة-5 سنوات	15,356,084	-	18.7	15,356,084
المجموع	30,445,631	388,761	100	81,958,246

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع القرض كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س.	
98	270,806,989	القروض والسلف المنتجة*
2	5,310,835	ديون دون المستوى
0	-	ديون مشكوك بتحصيلها
0	45,313	ديون رديئة
100	276,163,136	المجموع
	(6,591,947)	المؤنات والفوائد المحفوظة
	269,571,189	الصافي

كما في 31 كانون الأول 2013		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س.	
99	83,231,064	القروض والسلف المنتجة*
1	492,387	ديون دون المستوى
0	25,711	ديون مشكوك بتحصيلها
0	69,086	ديون رديئة
100	83,818,249	المجموع
	(1,860,003)	المؤونات والفوائد المحفوظة
	81,958,246	الصافي

كما تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س.	
1	2,447,561	ضمانات عينية
97	260,562,040	ضمانات شخصية
2	6,561,588	بدون ضمانات
100	269,571,189	

كما في 31 كانون الأول 2013		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س.	
2	1,635,469	ضمانات عينية
97	79,228,554	ضمانات شخصية
1	1,034,223	بدون ضمانات
100	81,958,246	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2014				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
159,808,256	59.0	-	159,808,256	الاستهلاكي
709,624	0.3	-	709,624	الاسكان
12,407,364	4.6	-	12,407,364	الزراعي
22,542,560	8.3	70,016	22,472,544	خدمات
68,854,651	25.4	99,596	68,755,055	تجاري
6,484,533	2.4	450,055	6,034,478	صناعي
270,806,988	100	619,667	270,187,321	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
44,630,035	53.9	-	44,630,035	الاستهلاكي
143,333	0.2	-	143,333	الاسكان
301,813	0.4	30,291	271,522	الزراعي
9,061,380	10.9	67,554	8,993,826	خدمات
25,621,770	30.9	109,397	25,512,373	تجاري
2,979,912	3.6	199,017	2,780,895	صناعي
82,738,243	100	406,259	82,331,984	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2014				التصنيف حسب الفرع
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
الديون المنتجة				
55,105,860	21	607,575	54,498,285	جرمانا
121,186,219	46	-	121,186,219	السويداء
82,668,414	31	-	82,668,414	طرطوس
258,960,493	98	607,575	258,352,918	
الديون غير المنتجة				
1,480,068	1	-	1,480,068	جرمانا
2,472,790	1	-	2,472,790	السويداء
96,250	-	-	96,250	طرطوس
4,049,108	2	-	4,049,108	
263,009,601	100	607,575	262,402,026	

كما في 31 كانون الأول 2013				التصنيف حسب الفرع
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
الديون المنتجة				
27,268,019	33	392,419	26,875,600	جرمانا
54,928,822	66	-	54,928,822	السويداء
82,196,841	99	392,419	81,804,422	
الديون غير المنتجة				
541,402	1	13,840	527,562	جرمانا
-	-	-	-	السويداء
541,402	1	13,840	527,562	
82,738,243	100	406,259	82,331,984	

• إن متوسط القرض الممنوح بموجب المادة 4 من قرار الضوابط الاحترازية 598 لم يتجاوز 250,000 ل.س

• إن إيرادات المحفظة حققت نسبة عائد 23%

9- موجودات وحسابات مدينة مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014		
ل.س	ل.س		
604,615	15,795		عهد مؤقتة*
604,615	15,795	A	مدينون مختلفون
2,715,833	6,393,625		نفقات مدفوعة مقدماً**
2,715,833	6,393,625	B	موجودات مختلفة
3,320,448	6,409,420	B + A	موجودات وحسابات مدينة مختلفة

* تمثل عهد العمل المؤقتة مبالغ تعطى للموظفين لتنفيذ مهمات معينة لصالح المصرف.

** تمثل قيمة إيجارات عقارات مدفوعة مقدماً لعقار جرمانا و عقار السويداء و عقار الإدارة العامة وتأمين صحي وعقود صيانة مقدمة.

10- صافي الموجودات الثابتة المادية

التكلفة	معدات وأجهزة وأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	إنشاءات وديكورات	سيارات	مشاريع قيد الإنجاز *	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	11,018,588	7,377,057	18,016,937	820,000	1,000,000	38,232,582
الإضافات	7,706,925	3,654,610	11,328,755	1,550,000	(1,000,000)	23,240,290
التحويلات	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	18,725,513	11,031,667	29,345,692	2,370,000	-	61,472,872

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في 31 كانون الأول 2013	1,439,985	1,691,915	6,808,399	300,667	-	10,240,966
الإضافات - أعباء السنة	2,248,935	2,367,924	4,853,242	422,333	-	9,892,434
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	3,688,920	4,059,839	11,661,641	723,000	-	20,133,400

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2013

27,991,616

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014

41,339,472

* تمثل مشاريع و أعمال قيد التنفيذ في فرع طرطوس

11- صافي الموجودات الثابتة غير المادية

التكلفة	برمجيات	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	2,757,500	2,757,500
الإضافات	-	-
التحويلات	-	-
الاستبعادات	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	2,757,500	2,757,500
<u>الاستهلاك المتراكم</u>		
الرصيد في 31 كانون الأول 2013	978,850	978,850
الإضافات - أعباء السنة	287,004	287,004
الاستبعادات	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2014	1,265,854	1,265,854
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2013	1,778,650	1,778,650
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014	1,491,646	1,491,646

12-الموجودات الثابتة المالية

ويتكون هذا البند من الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي وذلك تماشياً مع الفقرة (أ) من المادة /7/ من القانون رقم 2007/15 والتي تلزم المصرف بدفع 5% من رؤوس أمواله كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة
44,776,770	ليرة سورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار	5%	197.96	63,365,214
417,286	يورو	5%	240.68	5,021,788
				70,625,842

كما في 31 كانون الأول 2013

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة
44,776,770	ليرة سورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار	5%	143.51	45,936,259
417,286	يورو	5%	197.95	4,130,227
				52,305,325

13-ودائع قطاع مصرفي:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
-	100,000,000	وديعة /12 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 9.5%
-	100,000,000	ودائع قطاع مصرفي

14- الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
-	14,131,655	ودائع تحت الطلب
-	33,071,139	ودائع لأجل
-	22,934,279	ودائع التوفير
-	540,866	فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات ودائع التوفير
-	70,677,939	الودائع

15- قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

كما في 31 كانون الأول 2013		كما في 31 كانون الأول 2014		
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	
-	-	15,928	-	ضريبة ماله
-	-	1,602	-	ضريبة ادارة محليه
-	-	920	-	ضريبة اعادة اعمار
-	-	18,450	-	A مصاريف وضرائب ورسوم متوجبة الدفع
-	-	25,465	-	رسوم و طابع
-	-	25,465	-	B مصاريف متعلقة بنشاط المصرف متوجبة الدفع
28,550	-	102,000	-	موردي السلع والخدمات ل.س
28,550	-	102,000	-	C دائنون مختلفون
1,420,860	-	2,247,200	-	الهيئة العامة للضرائب- كسب عمل
478,415	-	742,145	-	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,899,275	-	2,989,345	-	D حسابات أخرى للدفع
-	-	47,530	-	رواتب واجور مستحقة
53,535	-	-	-	مياة وكهرباء مستحقة
53,535	-	47,530	-	E نفقات غير مدفوعة
1,952,810	-	3,036,875	-	F=D+E حسابات انتقالية
-	-	-	-	
1,981,360	-	3,182,790	-	A+B+C+F قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

16- مؤونات متنوعة

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	ويكون هذا البند مما يلي
ل.س	ل.س	
365,785	-	مخصص مصاريف المؤتمرات *
635,000	749,000	مخصص مصاريف مستحقة **
8,093,964	8,093,964	مؤونات لقاء أعباء محتملة ***
-	310,000	مخصص مصاريف حوافز انتاجية و ادخار
2,737,654	2,737,654	مخصص فقدان الأصول الثابتة في فرع زمكا ****
11,832,403	11,890,618	مؤونات متنوعة

* مخصص مصاريف المؤتمرات يعادل كامل قيمة المصاريف التي تحملها المصرف عند دعوته إلى مؤتمر بالفلبين والتي تكفلت جهة راعية للمؤتمر بردها للمصرف.

** يشمل مخصص المصاريف المستحقة مصاريف المياه والهاتف والكهرباء التي لم تسدد والتي تخص عام 2014 وكذلك أتعاب المدقق الخارجي عن تدقيق البيانات المالية لعام 2014 والتي لم تستحق بعد.

*** مؤونات لقاء أعباء محتملة: وهو المخصص الذي تم تشكيله في نهاية عام 2012 عن المبلغ المستحق الدفع للشريك الاستراتيجي الآجفند بالدولار الأمريكي في حال قام بتقديم كافة المهام المتفق عليها بموجب الاتفاقية الموقعة بين الطرفين، وتم تشكيله بنسبة 100% من قيمة العقد وبسعر الصرف السائد بتاريخ إعداد القوائم المالية.

**** مخصص فقدان أصول فرع زمكا بقيمة 100% من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر بسبب الوضع الراهن ولم تستطع الشركة تحديد حجم الخسائر حتى تاريخ إعداد القوائم المالية النهائية.

الجدول التالي يوضح بشكل تفصيلي التكلفة التاريخية - صافي القيمة الدفترية للأصول الثابتة لفرع زمكا المزمع شطبه من سجلات المصرف.

الأصل الثابت	التكلفة التاريخية	صافي القيمة الدفترية
الأثاث والتجهيزات المكتبية	909,639	545,117
إنشاءات وديكورات	4,745,551	2,189,725
أجهزة كمبيوترات وملحقاتها	9,000	2,813
المجموع	5,664,190	2,737,655

17- رأس المال المكتتب به:

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2014 من 732000 سهم اسمي بقيمة 500 ل.س للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل

عدد الأسهم	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات القطع	
		على رأس المال المدفوع	بالعملات الأجنبية
رأس المال المكتتب به			
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	90,000	45,000,000	-
رأس المال المدفوع بالدولار	595,000	299,055,808	(1,555,808)
رأس المال المدفوع باليورو	47,000	24,202,560	(702,560)
732,000	368,258,368	(2,258,368)	366,000,000

حيث يتوزع رأس المال كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	نسبة الاكتتاب	عدد الأسهم	القيمة
الخليج العربي لدعم برنامج منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	21.86%	160,000	80,000,000
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات	سورية	2.05%	15,000	7,500,000
شركة معمار للاستثمار	سعودية	20.49%	150,000	75,000,000
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	20.49%	150,000	75,000,000
مؤسسة صلتاك	قطرية	6.42%	47,000	23,500,000
السيد معتز الصواف	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد وليد عطية	سعودية	3.42%	25,000	12,500,000
المجموعة المتحدة للطباعة و الإعلان و التسويق	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
مؤسسة العمرات	سورية	1.37%	10,000	5,000,000
شركة عطار اخوان للتجارة و التسويق	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد لؤي كزبري	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد خالد الجفالي	سعودية	2.05%	15,000	7,500,000
السيد عمر كركور	سورية	2.05%	15,000	7,500,000
السيد حسن الجابري	سعودية	1.71%	12,500	6,250,000
السيد عصام قباني	سعودية	1.71%	12,500	6,250,000
السيد رياض كمال	سعودية	1.37%	10,000	5,000,000
السيد فادي غندور	اردنية	1.37%	10,000	5,000,000
المجموع		100.00%	732,000	366,000,000

18-الأرباح المرسمة

ويتكون هذا البند مما يلي:		
كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
80,134,008	305,229,792	صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة
19,948,664	100,082,672	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
100,082,672	405,312,464	رأس المال الإضافي من الأرباح المدورة

إن قانون تأسيس المصرف رقم (9) ينص على عدم توزيع أرباح على المساهمين ورسملة الأرباح وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى إليها المصرف.

19-الاحتياطي القانوني

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
11,837,612	45,752,033	رصيد 1/1
33,914,421	15,499,093	تخصيص نسبة 10% من أرباح العام الحالي
45,752,033	61,251,126	الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197 و 198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 4 شباط 2011 الاحتياطي القانوني بمعدل 10 % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، وحتى بلوغه 25 % من رأس المال.

20-إيرادات الفوائد

ويتكون هذا البند مما يلي:		
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
7,606,989	59,026,226	إيرادات الفوائد على القروض
2,711,378	2,500,984	إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك
10,318,367	61,527,211	مجموع إيرادات الفوائد

21- أعباء فوائد الإبداعات لدى المؤسسة

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
-	(908,482)	الأعباء و الفوائد المدينة
-	(908,482)	أعباء فوائد الإبداعات لدى المؤسسة

22- صافي إيراد (أعباء) العمولات

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
45,115	946,640	إيرادات العمولات *
(72,927)	(254,188)	أعباء العمولات **
(27,812)	692,452	صافي إيراد (أعباء) العمولات

* يمثل هذا البند رسوم دراسة طلبات القروض بالإضافة إلى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد و رسم ادارة حساب جاري.

** تمثل أعباء رسوم وعمولات - المصارف.

23- صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	ويتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
(90,799)	(834,612)	مخصصات الديون غير المنتجة
(809,696)	(77,310)	الديون المعدومة *
704,014	76,664	مبالغ مستردة عن ديون معدومة
123,456	12,426	فوائد وعمولات محفوظة مستردة
(404,013)	(3,688,978)	مخصصات الديون المنتجة
(477,038)	(4,511,810)	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

* الديون المعدومة تمثل الديون التي شطب من المحفظة حسب القرار رقم 589 / م ن / ب 4

31 كانون الأول 2014

24- صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	ويتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
381,514,134	192,925,422	فروقات أسعار الصرف*
381,514,134	192,925,422	صافي أرباح / خسائر العمليات المالية

يمثل هذا البند نتيجة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 والبالغ 197.96 للدولار الأمريكي و 240.68 لليورو (مقابل 143.51 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 197.95 ليرة سورية لليورو كما في 31 كانون الأول 2013)

25- صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	ويتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
9,258,349	868,900	إيرادات تشغيلية أخرى وإيرادات النشاطات الخاصة*
9,258,349	868,900	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

* يمثل استرداد قيمة المخصصات غير المستخدمة في عام 2014 وفروقات الزيادة الحاصلة في صناديق الفروع.

26- الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	ويتكون هذا البند مما يلي:
ل.س	ل.س	
31,878,015	51,729,796	الرواتب والأجور ومتمماتها
1,057,897	2,387,620	تعويضات خاصة بالموظفين والمستخدمين وغيرهم ونفقات النقل والانتقال
3,814,932	6,026,359	الأعباء الاجتماعية
3,163,290	4,593,652	الإيجارات وتوابعها والتأمين
1,143,015	1,828,295	اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والاشتراكات
1,824,495	1,781,774	اصلاح وصيانة المباني والمعدات والأثاث
260,720	145,059	نفقات التأسيس **
12,864,263	16,858,232	الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى ***
80,975	72,540	الرسوم والضرائب
56,087,602	85,423,327	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

* تمثل نفقات التأسيس المتكبدة في فرع طرطوس.

للسنة المالية المنتبهة في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتبهة في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
3,728,604	-	دعم فني واستشاري من الأؤفند
3,348,934	2,972,965	النققات المهنية ****
1,796,325	4,185,058	نققات وبدلات السفر
187,130	600,610	نققات متعلقة بالمركبات
1,206,696	2,800,860	نققات الاتصالات والكهرباء والماء
285,605	1,491,033	نققات التدريب
535,650	821,100	نققات التسويق والترويج
219,810	666,635	نققات حراسة
1,555,509	3,319,971	نققات أخرى
12,864,263	16,858,232	

**** تمثل النققات المهنية ما يلي:

2013	2014	
2,116,250	1,897,770	اتعاب محاماة وقضايا
741,545	700,000	اتعاب تدقيق الحسابات
489,075	373,335	اتعاب مستشارين
2,064	1,860	مصاريف قانونية لملاحقة العملاء
3,348,934	2,972,965	المجموع

27-مخصصات مختلفة

وهو يتضمن مصروف مخصص إطفاء الأصول الثابتة غير المادية.

28- الضريبة على الأرباح

تنص المادة (20) من القانون رقم 9 الخاص بتأسيس البنك على إعفاء الشركة وعملاؤها من جميع الضرائب والرسوم تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية تجريها بما فيها رسوم الرهن ورسم الطابع وكذلك تعفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها.

29- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2013	2014	
339,144,214	154,990,928	صافي ربح / (خسارة) الفترة
732,000	732,000	الوسيطي المرجح لعدد الأسهم
463.31	211.74	حصة السهم الأساسية والمخفضة

30- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2013	2014	
3,880,114	19,206,785	نقد في الصندوق
365,361,792	285,088,477	أرصدة لدى المصارف
2,458,874	13,458,874	إيداعات لدى المصارف استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
371,700,780	317,754,136	

31- إدارة المخاطر المالية

أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم نتيجة صعوبات مالية. يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الاقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الاقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو له نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية والسياسية وغيرها.

إن التركيز في مخاطر الاقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

1- إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الاقراض من خلال تنويع أو توزيع نشاطاتها الاقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمصرف. إن لجنة إدارة المخاطر (لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات) في المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة والمحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

2- سياسات مواجهة أخطار الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الاقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الكفالات الشخصية.

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

يتكون هذا البند كما في 31 كانون الأول مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
659,420,631	745,540,188	بنود داخل الميزانية
81,958,246	269,571,189	أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
741,378,877	1,015,111,377	صافي التسهيلات الائتمانية

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة

كما في 31 كانون الأول 2014

المخاطر	الرصيد	الضمانات*	المؤونات والفوائد المحفوظة	المبلغ الصافي الخاضع للتثقييل	%0	%20	نسب التثقييل %100	%150	صافي مخاطر الائتمان المثقلة
الصندوق والنقد في الطريق	19,206,785			19,206,785	-				-
مصرف سورية المركزي	3,622,230			3,622,230					-
المصارف	745,540,188			745,540,188		149,108,038			149,108,038
القروض والسلف المنتجة	270,806,989	-	5,284,908	265,522,081			265,522,081		265,522,081
الديون غير المنتجة	5,356,147	-	1,307,039	4,049,108			4,049,108	-	4,049,108
صافي الموجودات الثابتة المادية	41,339,472			41,339,472			41,339,472		41,339,472
نفقات مدفوعة مقدماً	6,393,625			6,393,625	-		6,393,625		6,393,625
	1,045,838	-	1,860,003	1,085,673,490	-	131,928,772	317,304,287	-	466,412,325
الاعباء المترتبة (12% من صافي المخاطر)									
									55,969,479
المخاطر	الرصيد	الضمانات*	المؤونات والفوائد المحفوظة	المبلغ الصافي الخاضع للتثقييل	%0	%20	%100	%150	صافي مخاطر الائتمان المثقلة
الصندوق والنقد في الطريق	3,880,114			3,880,114	-				-
مصرف سورية المركزي	223,230			223,230		44,646			44,646
المصارف	659,420,631			659,420,631		131,884,126			131,884,126
القروض والسلف المنتجة	83,231,064	-	1,647,869	81,583,196			81,583,196		81,583,196
الديون غير المنتجة	587,185	-	212,134	375,050			375,050	-	375,050
صافي الموجودات الثابتة المادية	27,991,616			27,991,616			27,991,616		27,991,616
نفقات مدفوعة مقدماً	2,715,833			2,715,833	-		2,715,833		2,715,833
	1,045,838	-	1,860,003	776,189,670	-	131,928,772	112,665,695	-	244,594,467
الاعباء المترتبة (12% من صافي المخاطر)									
									29,351,336

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة

مخاطر نسب الفوائد

تتشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أن تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

ب-1 - مخاطر السوق لمركز القطع الإجمالي

يتم حساب مخاطر مركز القطع الإجمالي بما يتوافق مع النماذج الصادرة عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014

نوع العملة	مركز القطع المدين		مركز القطع الدائن		صافي المراكز بكل عملة	
	داخل الميزانية		داخل الميزانية		مدين	دائن
دولار أميركي	635,837,315	-	-	635,837,315		-
يورو	56,980,297	-	-	56,980,297		-
	692,817,612	-	-	692,817,612		-

كما في 31 كانون الأول 2013

نوع العملة	مركز القطع المدين		مركز القطع الدائن		صافي المراكز بكل عملة	
	داخل الميزانية		داخل الميزانية		مدين	دائن
دولار أميركي	656,505,148	-	-	656,505,148		-
يورو	47,723,079	-	-	47,723,079		-
	704,228,227	-	-	704,228,227		-

يحمل المصرف مركز قطع أجنبي مدين وذلك بسبب وجود حسابات جارية تحت الطلب و الايداعات لدى المصارف والوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي بالدولار الأمريكي - اليورو .

احتساب الأعباء على رأس المال:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
704,228,227	692,817,612	مركز القطع الإجمالي
%12	%12	التثقيف
84,507,387	83,138,113	الأعباء على الأموال الخاصة
703,946,536	692,540,485	مخاطر مركز القطع التي تدخل في حساب نسبة كفاية رأس المال (8.33 * الأعباء على الأموال الخاصة)

كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة ونصف	من سنة إلى سنة ونصف	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	
19,206,785							19,206,785	الصندوق والنقد في الطريق
3,622,230							3,622,230	مصرف سورية المركزي وغرفة النقاص
745,540,188					202,740,373	261,333,568	281,466,247	المصارف
265,522,081			105,185,276	120,866,603	27,489,533	11,980,669		صافي التسهيلات الائتمانية
6,393,625				321,011	3,643,569	2,429,046		موجودات وحسابات مدينة مختلفة
41,339,472	41,339,472							صافي الموجودات الثابتة المادية
1,491,646	1,491,646							صافي الموجودات الثابتة غير المادية
70,625,842	70,625,842							الموجودات الثابتة المالية
1,153,741,869	113,456,960	-	105,185,276	121,187,614	233,873,474	275,743,283	304,295,262	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
3,182,790							3,182,790	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة
11,890,618							11,890,618	مؤونات متنوعة
15,073,408							15,073,408	مجموع المطلوبات
1,138,668,461	113,456,960	-	105,185,276	121,187,614	233,873,474	275,743,283	289,221,854	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في 31 كانون الأول 2013

دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنة ونصف	أكثر من سنة ونصف	بدون استحقاق	المجموع	
3,880,114							3,880,114	الصندوق والنقد في الطريق
223,230							223,230	مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص
367,597,436		291,823,195					659,420,631	المصارف
1,540,225	1,028,431	3,045,285	25,220,450	35,767,770	15,356,084		81,958,246	صافي التسهيلات الائتمانية
835,031.67	691,250	1,794,167					3,320,448	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
						27,991,616	27,991,616	صافي الموجودات الثابتة المادية
						1,778,650	1,778,650	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
						52,305,325	52,305,325	الموجودات الثابتة المالية
374,076,036	1,719,681	296,662,647	25,220,450	35,767,770	15,356,084	82,075,591	830,878,260	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
1,981,360							1,981,360	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة
11,832,403							11,832,403	مؤونات متنوعة
13,813,763							13,813,763	مجموع المطلوبات
360,262,273	1,719,681	296,662,647	25,220,450	35,767,770	15,356,084	82,075,591	817,064,497	فجوة إعادة تسعير الفائدة

ج- مخاطر السيولة

تتشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي :

- توزيع مصادر التمويل

- تسعى إدارة المصرف إلى تنويع مصادر التمويل

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

تم احتساب نسبة السيولة النظامية للمصرف بما يتناسب مع القوانين الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

32- إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
366,000,000	366,000,000	رأس المال المكتتب
11,837,612	45,752,033	الاحتياطي القانوني
339,144,213	154,990,928	صافي أرباح السنة
80,134,008	305,229,792	صافي الأرباح / (الخسائر) السنة السابقة
19,948,664	100,082,672	الأرباح / (الخسائر) المدورة
2,737,654	2,737,654	مخصص فقدان أصول ثابتة فرع زمكا
(1,778,651)	(1,491,646)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
818,023,500	973,301,434	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	<u>الأموال الخاصة المساندة</u>
818,023,500	973,301,434	صافي الأموال الخاصة
968,704,002	1,221,180,000	<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية</u>
84.45%	79.70%	نسب كفاية رأس المال
84.45%	79.70%	نسب كفاية رأس المال الأساسي

31 كانون الأول 2014

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589/م ن/ ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها ، يعتبر رأس المال معدلاً حكماً بإضافة الأرباح المرسلة، وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى المصرف لتحقيقها.

33-أحداث هامة

تتعرض الجمهورية العربية السورية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بشكل عام وأدت في معظم الأحوال إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية، ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

34-أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب وعرض البيانات المالية للفترة الحالية والتي تم عرضها بما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ولم تؤثر عملية إعادة التبويب على بيان الأرباح أو الخسائر للفترة المالية السابقة.

35-الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 25 شباط 2015 في اجتماعه المنعقد.

المدير العام	المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة
		