

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 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 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 2015 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 2015 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.

أ.د. حسين القاضي

22 تشرين الثاني 2016



الموجودات	كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014	الإيضاحات
	(مدققة)	(مدققة)	
	ل.س	ل.س	
النقد والنقد في الطريق	22,017,330	19,206,785	5
مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	5,922,230	3,622,230	6
المصارف	1,090,249,872	745,540,188	7
صافي التسهيلات الائتمانية	443,976,810	269,571,189	8
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	7,269,815	6,409,420	9
صافي الموجودات الثابتة المادية	37,392,682	41,339,472	10
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	1,204,642	1,491,646	11
الموجودات الثابتة المالية	117,674,542	70,625,842	12
إجمالي الموجودات	1,725,707,923	1,157,806,772	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع قطاع مصرفي	150,000,000	100,000,000	13
الودائع	117,246,515	70,677,939	14
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	3,372,436	3,182,790	15
مؤونات متنوعة	13,092,118	11,890,618	16
مجموع المطلوبات	283,711,069	185,751,347	
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به	366,000,000	366,000,000	17
الأرباح المحققة (المدورة)	69,373,315	405,312,464	18
الأرباح غير المحققة	996,754,826	-	24
أرباح / (خسائر) السنة المالية المحققة	(4,623,822)	139,491,836	
احتياطي قانوني	14,492,534	61,251,126	19
مجموع حقوق الملكية	1,441,996,854	972,055,426	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,725,707,923	1,157,806,772	

المدير العام
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (متفق)

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	الإيضاحات	
2014 (مدققة)	2015 (مدققة)		
ل.س	ل.س		
61,527,211	137,075,775	20	إيرادات الفوائد
(908,482)	(13,683,947)	21	أعباء الفوائد
692,452	2,804,531	22	صافي إيرادات (أعباء) العمولات
61,311,181	126,196,359		صافي العمولات والفوائد المقبوضة
(4,511,810)	(5,064,169)	23	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة
56,799,371	121,132,190		صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤنات على الديون
140,946,585	1,538,281		أرباح فروقات أسعار الصرف المحققة
51,978,837	474,565,250	24	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
868,900	105,877	25	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(85,423,327)	(115,611,184)	26	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة
(9,892,434)	(11,501,982)		اكتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
(287,004)	(287,004)	27	مخصصات مختلفة
154,990,928	469,941,428		صافي النتيجة قبل الضريبة
		28	الضريبة على الأرباح
154,990,928	469,941,428		صافي أرباح / (خسائر) السنة
			بنود الدخل الشامل للسنة
154,990,928	469,941,428		مجموع الدخل الشامل للسنة
211.74	642.00	29	حصة المسهم الأساسية والمخففة

المدير العام
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية (مستحق)
كما في 31 كانون الأول 2015

المجموع	احتياطي قدرتي	أرباح / خسارة السنة	الأرباح المحسنة (المدرسة)	رأس المال المكتتب به	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
817,064,497	45,752,033	305,229,792	100,082,672	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
154,980,928		(305,229,792)	305,229,792		تخصيص أرباح 2013
		154,980,928			أرباح الفترة
	15,499,093	(15,499,093)			تخصيص أرباح الفترة
972,055,426	61,251,126	139,491,836	405,312,464	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
469,941,428		(139,491,836)	139,491,836		تخصيص أرباح 2014
		469,941,428			أرباح الفترة
	(46,758,592)	(474,565,250)	(475,430,984)		تحليلات نتيجة عن تطبيق التعميم 12 *
		(474,565,250)			تخصيص أرباح الفترة
1,441,996,854	14,492,534	(4,623,822)	69,373,315	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015

المدير العام
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان التدفقات النقدية (مدقق)

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2014	2015	
(مدققة)	(مدققة)	
ل.س	ل.س	إيضاحات
154,990,928	469,941,428	صافي أرباح (خسائر) السنة
10,179,438	11,788,986	اهتلاكات
4,523,590	5,135,575	مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة
(5,527,366)	(4,986,902)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(6,005)	(47,530)	نفقات مستحقة غير مدفوعة
164,160,585	481,831,558	صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالبات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:
(158,791,872)	(310,645,578)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(186,609,168)	(174,554,294)	إجمالي التسهيلات الائتمانية
170,677,939	96,568,577	ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين
117,365	378,424	ودائع المؤسسات المالية الاجتماعية
(3,088,972)	(860,395)	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
1,148,285	1,060,252	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
(12,385,837)	93,778,544	حسابات أخرى
		صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
-		موجودات ثابتة غير مادية
(23,240,290)	(7,555,192)	موجودات ثابتة مادية
-		حسابات أخرى
(23,240,290)	(7,555,192)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(18,320,516)	(47,048,701)	مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
-		حسابات أخرى
(18,320,516)	(47,048,701)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية
(53,946,644)	39,174,652	مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة
371,700,780	317,754,136	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
317,754,136	356,928,788	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة
	30	

المدير المالي

31 Page

رئيس مجلس الإدارة

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

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، لدى المصرف أربعة فروع موزعة في محافظة ريف دمشق (جرمانا وزملكا) وفي محافظة السويداء ومحافظة طرطوس، حيث أن فرع زملكا مغلق حالياً بسبب الأوضاع الراهنة.

- 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 لمقترضيه 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 (IFRS) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة 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 تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع إصدار 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 نقص 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 نقص 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، وإفصاحات 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 إصدار 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 إفصاحات 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 تتدرج 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 تتطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقل 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 بمحاسبة 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 التغير 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 التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير 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.

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المنفذة 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 2015 والبالغ 336.65 للدولار الأمريكي و 367.94 لليورو تم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر (مقابل 197.96 ل.س للدولار الأمريكي و 240.68 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2014).

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالفروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المؤسفة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة فريقيا 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 عينة حيث أنها لا تفي 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 الإعفاء 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 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 أداؤها 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، لناعية 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. تشمل 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 والسلف:

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والسلف 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:

نسبة الاهتلاك	
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.

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 موظفيها 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.

(ي)-المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على الشركة موجب قانوني أو استنتاجي 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 والسلف المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها، تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء والحسومات العلاوات.

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.

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 تميزها 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.

(ن) - النقد وما يوازي النقد:

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 رسملة 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 والافتراسات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراسات 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.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وسلف للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والسلف المصنفة وإن هذه العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للالتزام المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد السلف 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 زمكاً 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 العائد المقبول	متوسط رصيد القرض القائم للعميل الواحد خلال الفترة بالليرة السورية	
60%	> 30,000	1
50%	50,000 – 30,001	2
35%	100,000 – 50,001	3
25%	150,000 – 100,001	4
22%	250,000 – 150,001	5
20%	أكثر من 250,000	6

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

5-النقد والنقد في الطريق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014		كما في 31 كانون الأول 2015		
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س.	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س.	
19,206,785		22,017,330		نقد في الصندوق
-		-		بالليرة السورية
-		-		بالدولار الأمريكي
19,206,785		22,017,330		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 2015 البالغ ل.س 336.65 للدولار أمريكي و 367.94 ل.س لليورو (مقابل 197.96 ل.س للدولار أمريكي و 240.68 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2014).

6- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015
ل.س	ل.س
3,622,230	5,922,230
3,622,230	5,922,230

الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل.س

مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

7-المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014		كما في 31 كانون الأول 2015	
مصارف محلية		مصارف محلية	
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية
107,650,704		17,107,082	
151,264,902	764,119	259,587,452	771,090
22,550,640	93,696	32,294,694	87,772
281,466,247		308,989,228	

أ-أرصدة لدى المصارف

حسابات جارية وتحت الطلب:

ليرة سورية

دولار أمريكي

يورو

أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2014		كما في 31 كانون الأول 2015	
مصارف محلية		مصارف محلية	
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية
13,458,874		20,000,000	
13,458,874		20,000,000	
421,207,199	2,127,739	716,303,311	2,127,739
29,407,868	122,187	44,957,334	122,187
450,615,067		761,260,645	
464,073,941		781,260,645	
745,540,188		1,090,249,872	

ب-إيداعات لدى المصارف

استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر:

ليرة سورية

استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر:

دولار أمريكي

يورو

إيداعات لدى المصارف

المصارف

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 البالغ ل.س 336.65 للدولار أمريكي و 367.94 ل.س لليورو (مقابل 197.96 ل.س للدولار أمريكي و 240.68 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2014).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
264,245,401	432,427,427	الديون المنتجة
(5,284,908)	(8,649,116)	مخصص الديون المنتجة
6,561,588	11,548,490	الفوائد والعمولات المحققة وغير المستحقة على الديون المنتجة
5,356,147	12,264,528	الديون غير المنتجة
(1,052,902)	(2,824,269)	مخصص الديون غير المنتجة
(254,137)	(790,250)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
269,571,189	443,976,810	صافي التسهيلات الائتمانية

بلغت المتحصلات من ديون تم إطفائها في سنوات سابقة مبلغ 96,295 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (89,090 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014) 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 2015				
المجموع	النسبة	مجموعات	فردية	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	ل.س	
21,630,130	5%	147,464	21,482,665	أقل من شهر
10,758,757	2%	68,747	10,690,010	1-3 أشهر
35,975,285	8%	335,898	35,639,388	3-6 أشهر
159,685,476	36%	1,649,764	158,035,712	6-12 شهر
207,747,218	47%	1,995,974	205,751,244	سنة - 1.5 سنة
8,179,943	2%	-	8,179,943	1.5 سنة-5 سنوات
443,976,810	100%	4,197,847	439,778,962	المجموع

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

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع القرض كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2015		النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
	ل.س			
97	443,975,916	%		القروض والسلف المنتجة
2	10,809,248			ديون دون المستوى
0.7	1,119,860			ديون مشكوك بتحصيلها
0.3	335,420			ديون رديئة
100	456,240,445			المجموع
	(12,263,635)			المؤونات والفوائد المحفوظة
	443,976,810			الصافي
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)			المؤونات والفوائد المحفوظة
	269,571,189			الصافي

كما تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2015		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
1	6,041,929	ضمانات عينية
96	426,386,391	ضمانات شخصية
3	11,548,490	بدون ضمانات
100	443,976,810	
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	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2015				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردية	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
217,499,836	49%	–	217,499,836	الاستهلاكي
2,704,045	0%	–	2,704,045	الاسكان
46,569,821	11%	1,803,081	44,766,740	الزراعي
51,880,596	12%	711,947	51,168,650	خدمات
116,943,284	27%	888,233	116,055,051	تجاري
8,378,335	2%	878,562	7,499,772	صناعي
443,975,916	100%	4,281,824	439,694,093	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردية	
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 للفروع كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015				التصنيف حسب الفرع
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
الديون المنتجة				
47,578,691	11	1,654,288	45,924,403	جرمانا
198,867,830	45	2,151,024	196,716,806	السويداء
188,880,279	43	392,535	188,487,744	طرطوس
435,326,800	98	4,197,847	431,128,953	
الديون غير المنتجة				
2,524,204	1	—	2,524,204	جرمانا
2,882,650	1	—	2,882,650	السويداء
3,243,155	1	—	3,243,155	طرطوس
8,650,009	2	—	8,650,009	
443,976,810	100	4,197,847	439,778,962	

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	

- 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%.

يتكون هذا البند مما يلي:		كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عهد مؤقتة		117,045	15,795
سلف موظفين		-	-
مدينون مختلفون	A	117,045	15,795
نفقات مدفوعة مقدماً *		7,152,770	6,393,625
موجودات مختلفة	B	7,152,770	6,393,625
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	B + A	7,269,815	6,409,420

* عبارة عن تأمين صحي (435,020) وعقود صيانة مقدمة (1,780,545) وإيجارات (4,791,355) وخدمات التأمين (145,850).

10- صافي الموجودات الثابتة المادية

المجموع	مشاريع قيد الإنجاز	سيارات	إنشاءات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	التكلفة
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
61,472,872	-	2,370,000	29,345,692	11,031,667	18,725,513	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
7,568,025	4,000,000*	-	148,000	1,221,025	2,199,000	الإضافات
-	-	-	-	-	-	التحويلات
(70,000)	-	-	-	-	(70,000)	الاستبعادات
68,970,897	4,000,000	2,370,000	29,493,692	12,252,692	20,854,513	الرصيد في 31 كانون الأول 2015

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في 31 كانون الأول 2014	الرصيد في 31 كانون الأول 2015	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015
20,133,400	3,688,920	4,059,839	15,036,593	15,036,593
11,501,982	2,946,104	2,491,635	14,276,656	14,276,656
(57,167)	(57,167)	-	-	-
31,578,215	6,577,857	6,551,474	6,551,474	6,551,474
41,339,472	15,036,593	6,971,828	17,684,051	17,684,051
37,392,682	14,276,656	5,701,218	12,241,808	12,241,808

- عبارة عن سيرفرات تم شراؤها لزوم تجهيزات الفرع الإسلامي بتاريخ 2015/07/26 وقد تم تمويلها من خلال كسر وديعة باليرة السورية لدى بنك البركة بمبلغ /2,458,874/ ل.س تم تحويلها للحساب الجاري باليرة السورية، وصرف عوائد وديعة باليرة الأمريكي بمبلغ /6,514/ دولار أمريكي من الحساب الجاري بالدولار لدى بنك البركة بسعر صرف /283/ بما يوازي مبلغ /1,843,462/ ل.س بتاريخ 2015/07/26 وتحويلها للحساب الجاري بالليرات السورية ثم سحب مبلغ /4,000,000/ ل.س من الحساب الجاري لتمويل شراء السيرفرات.

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

الإيضاحات حول البيانات المالية الختامية

31 كانون الأول 2015

11- صافي الموجودات الثابتة غير المادية

المجموع	ل.س	برمجيات	ل.س	التكلفة
	2,757,500		2,757,500.00	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
	-		-	الإضافات
	-		-	التحويلات
	-		-	الاستيعادات
	2,757,500		2,757,500	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
الاستهلاك المتراكم				
	1,265,854		1,265,854	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
	287,004		287,004	الإضافات - أعباء السنة
	-		-	الاستيعادات
	1,552,858		1,552,858	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
	1,491,646		1,491,646	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014
	1,204,642		1,204,642	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015

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 2015

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة سورية	5%	1.00	2,238,839
6,401,806	دولار	5%	336.65	107,758,635
417,286	يورو	5%	367.94	7,677,068
				117,674,542

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

13-ودائع قطاع مصرفي:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
100,000,000	50,000,000	وديعة /12 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 9.5%
-	100,000,000	وديعة /13 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 11%
100,000,000	150,000,000	ودائع قطاع مصرفي

14- الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:	كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014
	ل.س	ل.س
ودائع تحت الطلب	13,562,356	14,131,655
ودائع لأجل	65,044,099	33,071,139
ودائع التوفير	37,454,956	22,934,279
فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات ودائع التوفير	1,185,105	540,866
الودائع	117,246,515	70,677,939

15- قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

كما في 31 كانون الأول 2015	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	كما في 31 كانون الأول 2014	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
ضريبة مالية	-	19,461	-	15,928	
ضريبة ادارة محلية	-	1,964	-	1,602	
ضريبة اعادة اعمار	-	989	-	920	
A مصاريف وضرائب ورسوم متوجبة الدفع	-	22,414	-	18,450	
رسوم و طوابع	-	181,425	-	25,465	
B مصاريف متعلقة بنشاط المصرف متوجبة الدفع	-	181,425	-	25,465	
موردي السلع والخدمات ل.س	-	320,500	-	102,000	
C داننون مختلفون	-	320,500	-	102,000	
الهيئة العامة للضرائب- كسب عمل	-	2,131,500	-	2,247,200	
مؤسسة التأمينات الاجتماعية	-	716,597	-	742,145	
D حسابات أخرى للدفع	-	2,848,097	-	2,989,345	
رواتب واجور مستحقة	-	-	-	47,530	
مياة وكهرباء مستحقة	-	-	-	-	
E نفقات غير مدفوعة	-	-	-	47,530	
F=D+E حسابات انتقالية	-	2,848,097	-	3,036,875	
A+B+C+F قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	-	3,372,436	-	3,182,790	

كما في 31 كانون الأول 2014 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2015 ل.س	ويتكون هذا البند مما يلي
749,000	1,530,500	مخصص مصاريف مستحقة*
8,093,964	8,093,964	مؤونات لقاء أعباء محتملة**
310,000	730,000	مخصص مصاريف حوافز إنتاجية و ادخار
2,737,654	2,737,654	مخصص فقدان الأصول الثابتة في فرع زمكا***
11,890,618	13,092,118	مؤونات متنوعة

* عبارة عن مخصص كهرباء ومياه وأتعاب تدقيق

** 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 ويسعر 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	2,812
المجموع	5,664,190	2,737,654

17- رأس المال المكتتب به:

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2015 من 732,000 سهم اسمي بقيمة 500 ل.س للسهم الواحد، مخصص له ومدفوع بالكامل

تعديلات فروقات القطع		القيمة المعادلة	عدد الأسهم	
على رأس المال المدفوع	بالعملات الأجنبية			
رأس المال المكتتب به		التاريخية		
45,000,000	-	45,000,000	90,000	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
297,500,000	(1,555,808)	299,055,808	595,000	رأس المال المدفوع بالدولار
23,500,000	(702,560)	24,202,560	47,000	رأس المال المدفوع باليورو
366,000,000	(2,258,368)	368,258,368	732,000	

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 المحققة (المدورة)

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
305,229,792	405,312,464	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
-	(475,430,984)	تعديلات ناتجة عن تطبيق التعميم 12*
100,082,672	139,491,836	صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة
405,312,464	69,373,315	الأرباح المحققة (المدورة)

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

*وهو ناتج عن طرح الفرق في الاحتياطي القانوني -كما هو موضح في الإيضاح التالي- من الأرباح الغير محققة حتى عام 2014 نتيجة لتطبيق التعميم رقم 12 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

19-الاحتياطي القانوني

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
45,752,033	61,251,126	رصيد 1 / 1
-	(46,758,592)	تعديلات ناتجة عن تطبيق التعميم 12*
15,499,093	-	تخصيص نسبة 10% من أرباح العام الحالي
61,251,126	14,492,534	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.

*وهو ناتج عن الفرق في حساب الاحتياطي القانوني نتيجة تطبيق التعميم 12 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية حتى عام 2014.

العام	نتيجة الفترة قبل الفصل	الربح المحقق	الربح الغير محقق	الاحتياطي لغاية 2014 قبل تطبيق التعميم رقم 12	الاحتياطي بعد تطبيق التعميم رقم 12	فرق الاحتياطي
2010	(6,455,830)	(8,707,311)	2,251,481	-	-	-
2011	29,338,327	(25,452,967)	54,791,294	2,933,833	-	(2,933,833)
2012	89,037,786	(26,899,215)	115,937,001	8,903,779	-	(8,903,779)
2013	339,144,214	41,913,250	297,230,964	33,914,421	4,191,325	(29,723,096)
2014	154,990,928	103,012,091	51,978,837	15,499,093	10,301,209	(5,197,884)
الاجمالي	606,055,425	83,865,848	522,189,577	61,251,126	14,492,534	(46,758,591)

20- إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	ويتكون هذا البند مما يلي:
ل.س.	ل.س.	
59,026,226	132,693,430	إيرادات الفوائد على القروض
2,500,984	4,382,345	إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك
61,527,211	137,075,775	مجموع إيرادات الفوائد

21- أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2015	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س.	ل.س.	
(908,482)	(13,683,947)	الأعباء و الفوائد المدينة
(908,482)	(13,683,947)	أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

22- صافي إيراد (أعباء) العمولات

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2015	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س.	ل.س.	
946,640	3,274,890	إيرادات العمولات *
(254,188)	(470,359)	أعباء العمولات **
692,452	2,804,531	صافي إيراد (أعباء) العمولات

* يمثل هذا البند رسوم دراسة طلبات القروض (1,945,600) بالإضافة إلى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن

التسديد (1,294,190) ورسم ادارة حساب جاري (17,870).

** تمثل أعباء رسوم وعمولات - المصارف.

23- صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
(834,612)	(1,771,367)	مخصصات الديون غير المنتجة
(77,310)	(24,889)	الديون المعدومة*
76,664	96,295	مبالغ مستردة عن ديون معدومة
12,426	-	فوائد وعمولات محفوظة مستردة
(3,688,978)	(3,364,208)	مخصصات الديون المنتجة
(4,511,810)	(5,064,169)	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

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

24- صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:

يبين الجدول التالي فروقات الصرف الكلية والفعلية المحققة الناتجة عن عمليات التحويل من عام 2010 ولغاية عام 2015 والفروقات الناتجة عن إعادة التقييم الغير المحققة.

التاريخ	أسعار التقييم في 31-12-2010		تاريخ التحويل	مبلغ التحويل		سعر الصرف في تاريخ التحويل	الربح المحقق	فروقات أسعار الصرف الكلية	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
	دولار	يورو		دولار	يورو				
	1	2		3	4	5.00	6	8	9=8-7
	46.85	61.99					-	2,251,481	2,251,481
2010				المجموع					
	46.85	61.99	5/12/2011	80,000		53.84	559,200		
2011			22/12/2011	250,000		55.21	2,090,000		
	46.85	61.99		المجموع			2,649,200	57440494	54,791,294
	46.85	61.99	21/2/2012	5,000		57.89	55,200		
2012			10/4/2012	207,000		71.80	5,164,650		
	46.85	61.99	26/6/2012	380,000		67.93	8,010,400		
				المجموع			13,230,250	129167251	115,937,001
	46.85	61.99	9/6/2013	285,480		151.75	29,946,852		
2013			8/10/2013	255,608		166.33	30,540,044		
	46.85	61.99	21/11/2013	233,985		148.55	23,796,275		
				المجموع			84,283,170	381514134	297,230,964
	46.85	61.99	5/1/2014	103,564		142.50	9,905,897		
2014			6/1/2014	671,267		142.50	64,206,689		
	46.85	61.99	16/4/2014	300,000		155.98	32,739,000		
	46.85	61.99	30/6/2014	300,000		160.50	34,095,000		
				المجموع			140,946,585	192,925,422	51,978,837
	46.85	61.99		6,514	-	283.00			
2015				المجموع			1,538,281	476,103,531	474,565,250
				المجموع الكلي				1,239,402,313	996,754,827

25- صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
868,900	105,877	إيرادات تشغيلية أخرى وإيرادات النشاطات الخاصة*
868,900	105,877	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

ويتكون هذا البند مما يلي:

* يمثل استرداد قيمة المخصصات غير المستخدمة في عام 2015 وفروقات الزيادة الحاصلة في صناديق الفروع.

26- الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
51,729,796	67,280,769	الرواتب والأجور ومتمماتها
2,387,620	10,279,575	تعويضات خاصة بالموظفين والمستخدمين وغيرهم ونفقات النقل والانتقال
5,676,091	2,281,415	تدريب وسفر
6,026,359	7,531,678	الأعباء الاجتماعية
4,593,652	5,259,987	الإيجارات وتوابعها والتأمين
1,828,295	3,434,370	اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والاشتراكات
1,781,774	3,197,541	اصلاح وصيانة المباني والمعدات والأثاث
2,800,860	4,391,522	اتصالات وكهرباء ومياه
2,972,965	3,611,945	نفقات مهنية***
145,059	-	نفقات التأسيس*
5,408,316	8,205,518	الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى**
72,540	136,865	الرسوم والضرائب (غير المقيم)
85,423,327	115,611,184	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

* تمثل نفقات التأسيس المتكبدة في فرع طرطوس.

** الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2015
ل.س	ل.س
600,610	912,485
821,100	975,225

نفقات متعلقة بالمركبات

نفقات التسويق والترويج

31 كانون الأول 2015

666,635	965,313	نفقات حراسة
123,565	169,110	نفقات تأمين
355,230	701,430	ضيافة ووفيه
490,785	542,730	أجور عمال
248,951	321,210	رسوم وترخيص
351,570	192,885	نفقات أخرى متنوعة
197,285	414,580	منظفات
1,552,585	3,010,550	وقود
5,408,316	8,205,518	المجموع

*** تمثل النفقات المهنية ما يلي:

2014	2015	
1,897,770	1,876,250	اتعاب محاماة وقضايا
700,000	975,000	اتعاب تدقيق الحسابات
373,335	760,695	اتعاب مستشارين
1,860	-	مصاريف قانونية لملاحقة العملاء
2,972,965	3,611,945	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 وعملائها 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		
2014	2015	
154,990,928	469,941,428	صافي ربح / (خسارة) الفترة
732,000	732,000	الوسطى المرجح لعدد الأسهم
211.74	642.00	حصة السهم الأساسية والمخفضة

30- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2014	2015	
19,206,785	22,017,330	نقد في الصندوق
285,088,477	314,911,458	أرصدة لدى المصارف *
13,458,874	20,000,000	إيداعات لدى المصارف استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر **
317,754,136	356,928,788	

* عبارة عن حسابات جارية لدى بنك بيمو وبنك البركة.

** عبارة عن وديعة لدى بنك بيمو.

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 تنوع 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 الموضوعية.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية 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 وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند كما في 31 كانون الأول مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
ل.س	ل.س	
745,540,188	1,090,249,872	بنود داخل الميزانية
269,571,189	443,976,810	أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
1,015,111,377	1,534,226,682	صافي التسهيلات الائتمانية

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة

كما في 31 كانون الأول 2015

صافي مخاطر الائتمان المثقلة	%150	نسب التثقل	%100	%20	%0	المبلغ الصافي الخاضع للتثقل	المؤنات والفوائد المحفوظة	الضمانات*	الرصيد	المخاطر
-	-	-	-	-	-	22,017,330			22,017,330	الصندوق والنقد في الطريق
-	-	-	-	-	-	5,922,230			5,922,230	مصرف سورية المركزي
218,049,974	-	-	-	218,049,975	-	1,090,249,872			1,090,249,872	المصارف
435,326,800	-	435,326,800.39	-	-	-	435,326,800	8,649,116	-	443,975,916	القروض والسلف المنتجة
8,650,009	-	8,650,009.14	-	-	-	8,650,009	3,614,519	-	12,264,528	الديون غير المنتجة
117,045	-	117,045	-	-	-	117,045			117,045	مدينون مختلفون
37,392,682	-	37,392,682.09	-	-	-	37,392,682			37,392,682	صافي الموجودات الثابتة المادية
7,152,770	-	7,152,770.02	-	-	-	7,152,770			7,152,770	نفقات مدفوعة مقدماً
706,689,281	-	488,639,307	218,049,975	-	-	1,606,828,739	12,263,635		1,619,092,375	
84,802,714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

الاعباء المترتبة (12% من صافي المخاطر)

صافي مخاطر الائتمان المثقلة	%150	%100	%20	%0	المبلغ الصافي الخاضع للتثقل	المؤنات والفوائد المحفوظة	الضمانات *	الرصيد	المخاطر
-	-	-	-	-	19,206,785			19,206,785	الصندوق و النقد في الطريق
-	-	-	-	-	3,622,230			3,622,230	مصرف سورية المركزي
149,108,038	-	149,108,038	-	-	745,540,188			745,540,188	المصارف
265,522,081	-	265,522,081	-	-	265,522,081	5,284,908	-	270,806,989	القروض والسلف المنتجة
4,049,108	-	4,049,108	-	-	4,049,108	1,307,039	-	5,356,147	الديون غير المنتجة
15,795	-	15,795	-	-	15,795			15,795	مدينون مختلفون
41,339,472	-	41,339,472	-	-	41,339,472			41,339,472	صافي الموجودات الثابتة المادية
6,393,625	-	6,393,625	-	-	6,393,625			6,393,625	نفقات مدفوعة مقدماً
466,428,120	-	317,320,081	149,108,038	-	1,085,689,284	6,591,947	-	1,092,281,231	
55,971,374									الإعفاء المترتبة (12% من صافي المخاطر)

الاعباء المترتبة (12% من صافي المخاطر)

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

تشأ 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 2015

نوع العملة	مركز القطع المدين	مركز القطع الدائن	صافي المراكز بكل عملة
	داخل الميزانية	داخل الميزانية	مدين
دولار أميركي	1,083,649,398	-	1,083,649,398
يورو	84,929,096	-	84,929,096
	1,168,578,493	-	1,168,578,493

كما في 31 كانون الأول 2014

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

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

احتساب الأعباء على رأس المال:	كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014
مركز القطع الإجمالي	1,168,578,493	692,817,612
التثقيل	%12	%12
الأعباء على الأموال الخاصة	140,229,419	83,138,113
مخاطر مركز القطع التي تدخل في حساب نسبة كفاية رأس المال (8.33 * الأعباء على الأموال الخاصة)	1,168,111,062	692,540,485

كما في 31 كانون الأول 2015									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنتين إلى سنتين	من سنة إلى سنة ونصف	من سنة إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	الصلونق و النقد في الطريق
22,017,330								22,017,330	مصرف سورية المركزي و غرفة القصاص
5,922,230								5,922,230	المصارف
1,090,249,873							419,028,635	378,989,728	صافي التسهيلات الائتمانية
435,326,800							10,758,757	12,980,120	موجودات وحسابات مدنية مختلفة
7,152,770							2,557,875	852,625,00	صافي الموجودات الثابتة المالية
37,392,682	37,392,682								صافي الموجودات الثابتة غير المالية
1,204,642	1,204,642								الموجودات الثابتة المالية
117,674,542	117,674,542								إجمالي الموجودات
1,716,940,868	156,271,866	8,179,943	-	207,747,218	-	381,949,565	432,345,267	370,761,533	
									المطلوبات
3,372,436								3,372,436	قيم برسم النقد لأجل قصير وحسابات دائنة
13,092,118								13,092,118	موزونات متفرعة
16,464,554	-	-	-	-	-	-	-	16,464,554	مجموع المطلوبات
1,700,476,314	156,271,866	8,179,943	-	207,747,218	-	381,949,565	432,345,267	354,296,979	لجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في 31 كانون الأول 2014									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنتين إلى سنتين	من سنة إلى سنة ونصف	من سنة إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	الصلونق و النقد في الطريق
19,206,785								19,206,785	مصرف سورية المركزي و غرفة القصاص
3,622,230								3,622,230	المصارف
745,540,188							261,333,568	281,466,247	صافي التسهيلات الائتمانية
265,522,081							11,980,669		موجودات وحسابات مدنية مختلفة
6,393,625							2,429,046		صافي الموجودات الثابتة المالية
41,339,472	41,339,472								صافي الموجودات الثابتة غير المالية
1,491,646	1,491,646								الموجودات الثابتة المالية
70,625,842	70,625,842								إجمالي الموجودات
1,453,741,869	113,456,960	-		105,185,276	121,187,614	233,873,474	275,743,283	304,295,262	
									المطلوبات
3,182,790								3,182,790	قيم برسم النقد لأجل قصير وحسابات دائنة
11,890,618								11,890,618	موزونات متفرعة
15,073,408								15,073,408	مجموع المطلوبات
1,438,668,461	113,456,960	-		105,185,276	121,187,614	233,873,474	275,743,283	289,221,854	لجوة إعادة تسعير الفائدة

ج- مخاطر السيولة

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي :

- 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.

فيما يلي جدولاً يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2015
22,017	-	-	-	-	-	-	22,017	الصندوق
5,922	-	-	-	-	-	-	5,922	الاحتياطي الإلزامي النقدي (على الودائع)
1,090,250	-	-	-	342,232	419,029	20,000	308,989	المصارف المحلية (باستثناء شيكات الإيداع)
435,327	215,927	101,222	58,464	35,975	10,759	12,980	-	صافي التسهيلات الائتمانية المنتجة
7,153	-	-	-	3,742	2,558	853	-	موجودات مختلفة
1,560,669	215,927	101,222	58,464	381,950	432,345	33,833	336,929	مجموع الموجودات
13,562	-	-	-	-	-	-	13,562	ودائع تحت الطلب
65,044	19,306	13,105	11,004	6,869	10,852	3,907	-	ودائع لأجل
37,455	-	-	-	505	20	-	36,930	ودائع التوفير
1,185	-	-	-	-	-	-	1,185	فوائد محقة غير مستحقة الدفع على حسابات الودائع
524	-	-	-	-	22	181	321	دائنون مختلفون
2,848	-	-	-	-	-	2,848	-	الحسابات الانتقالية
120,619	19,306	13,105	11,004	7,374	10,895	6,936	51,998	مجموع المطلوبات
1,440,050	196,621	88,116	47,459	374,575	421,451	26,896	284,931	فجوة السيولة 2015

يتضمن هذا البند ما يلي:		كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014
رأس المال المكتتب	ل.س.	366,000,000	366,000,000
الاحتياطي القانوني	ل.س.	61,251,126	45,752,033
صافي أرباح السنة		469,941,428	154,990,928
صافي الأرباح / (الخسائر) السنة السابقة		139,491,836	305,229,792
الأرباح / (الخسائر) المدورة		405,312,464	100,082,672
مخصص فقدان أصول ثابتة فرع زمكا		2,737,654	2,737,654
صافي الموجودات الثابتة غير المادية		(1,204,642)	(1,491,646)
صافي الأموال الخاصة الأساسية		1,443,529,866	973,301,434
الأموال الخاصة المساندة		-	-
صافي الأموال الخاصة		1,443,529,866	973,301,434
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية		2,001,165,730	1,221,180,000
نسب كفاية رأس المال		72.13%	79.70%
نسب كفاية رأس المال الأساسي		72.13%	79.70%

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/ 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- الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2016/4/25

35- إعادة التدوير

لصحة مقارنة البيانات المالية تم إعادة تدوير مصاريف الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى ضمن قائمة الدخل الموقوفة بتاريخ 31-12-2014 لتتناسب مع تدوير 31-12-2015 حيث تم تصنيف نفقات السفر والتدريب والاتصالات والمياه والكهرباء والنفقات المهنية ضمن حسابات مستقلة من الأعباء والنفقات الإدارية العامة، علماً أنها كانت تصنف ضمن الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى.

البيان	قبل إعادة التدوير	بعد إعادة التدوير	الفرق
الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى	16,858,232	5,408,316	(11,449,916)
تدريب وسفر	-	5,676,091	5,676,091
اتصالات وكهرباء ومياه	-	2,800,860	2,800,860
نفقات مهنية	-	2,972,965	2,972,965
المجموع	18,858,232	18,858,232	-

المدير المالي
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة