

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 2016

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

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

الرأي

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 2016 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.

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 2016 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية 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.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.



أمور التدقيق الرئيسية:

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأيها حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

حسابات النقدية والمصارف

لقد تمت عملية جرد الصناديق ضمن الفروع بحضورنا كما في 31 كانون الأول 2016 وقمنا بمطابقة الأرصدة مع النقدية الفعلية، وفيما يتعلق بالأرصدة لدى المصارف الأخرى فقد اطلعنا على المطابقات المصرفية وكانت جميعها مطابقة للأرصدة الدفترية.

صافي التسهيلات الإئتمانية

يمثل رصيد التسهيلات الإئتمانية جزء كبير من أرصدة الميزانية على اعتباره أساس عمل المصرف وقد تم تصنيفه ضمن الإيضاحات المرفقة بالقوائم كالتالي (وفقاً للاستحقاقات - حسب نوع القرض - حسب نوع الضمان - حسب النشاطات - حسب الفروع).

وقد قمنا بدراسة عينة من هذه القروض شملت كافة الأنشطة، وتضمنت إجراءات عملية التدقيق التأكد من تسجيل القيود المحاسبية بشكل صحيح، والتأكد من احتساب الفوائد والعمولات المترتبة على القروض، واحتساب الأقساط بشكل صحيح وملائم، والتزام المصرف بالحصول على الضمانات اللازمة لتلك القروض، بالإضافة لدراسة الإجراءات المتبعة من المصرف في ظل خطر عدم التسديد (والمتمثل بتشكيل المخصصات اللازمة بما فيها مخصص اختبار الجهد على المحفظة الإئتمانية).

ويجب التنويه إلى أن متوسط القرض القائم بموجب المادة رقم 4 من قرار الضوابط الاحترازية 589 لم يتجاوز 250,000 ل.س. وقمنا أيضاً بدراسة عينة من (الحسابات الجارية - حسابات الإيداع للأطفال والكبار - الودائع)، وشملت إجراءات التدقيق على التأكد من صحة بيانات العملاء الواردة في ملفاتهم واستكمال الأوراق المطلوبة ومطابقة الأرصدة.

ودائع القطاع المصرفي

يتضمن هذا البند على وديعتين لبنك بيمو السعودي الفرنسي ووديعة لمصرف سوريا والمهجر، وقد تم الحصول على المطابقات البنكية اللازمة والتأكد من صحة الأرصدة.

المخصصات والمؤونات

لقد تم تدقيق سياسات مصرف الابداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر المتعلقة بتشكيل المخصصات والمؤونات على القروض الممنوحة من المصرف للغير بشكل كبير، وقد تم تدقيق التزام المصرف بقرارات مجلس النقد والتسليف المتعلقة بكفاية رأس المال ونسب السيولة وكذلك بتشكيل المؤونات اللازمة للقروض التي تتطلب اهتماماً خاصاً أو التي تم تصنيفها على أنها غير جيدة أو رديئة.

معلومات أخرى

ليس لدينا أي شيء يستدعي الإبلاغ عنه.



مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق.

كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهرية متعلق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهرية حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.



- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الامر. من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك المسائل التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك مسائل التدقيق الرئيسية. نقوم بتوصيف هذه المسائل في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح العلني حول المسألة، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن المسألة لا ينبغي أن يتم عرضها في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متوافقة معها ونوصي بالصادقة عليها .

الشريك المسؤول عن التدقيق

أ.د حسين القاضي

شركة تدمير المهنية محدودة المسؤولية - محاسبون قانونيون

02 نيسان 2017

دمشق، الجمهورية العربية السورية



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير ش.م.م

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (مدقق)

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الموجودات	الإيضاحات	كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ل.س
الصندوق والنقد في الطريق	5	17,827,845	22,017,330
مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	6	17,422,230	5,922,230
المصارف	7	1,768,523,681	1,090,249,872
صافي التسهيلات الائتمانية	8	644,203,429	443,976,810
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	9	17,479,020	7,269,815
صافي الموجودات الثابتة المادية	10	32,547,826	37,392,682
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	11	917,638	1,204,642
الموجودات الثابتة المالية	12	179,211,373	117,674,542
إجمالي الموجودات		2,678,133,040	1,725,707,923
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع قطاع مصرفي	13	250,000,000	150,000,000
الودائع	14	328,412,263	117,246,515
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	15	4,673,699	3,372,436
مؤونات متنوعة	16	29,361,401	13,092,118
مجموع المطلوبات		612,447,363	283,711,069
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به	17	366,000,000	366,000,000
الأرباح المحققة (المدورة)	18	64,749,492	69,373,314
الأرباح غير المحققة	19	1,619,313,491	996,754,827
أرباح (إخسائر) السنة المالية المحققة		1,017,144	(4,623,822)
احتياطي قانوني	20	14,605,550	14,492,534
مجموع حقوق الملكية		2,065,685,678	1,441,996,854
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,678,133,040	1,725,707,923

المدير المالي
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المصرفي
١٨ نيسان ٢٠١٧
طلال الحناوي

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (مدقق)

للمدة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016

للمدة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للمدة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	الإيضاحات
2015 (مدققة)	2016 (مدققة)	
ليس	ليس	
137,075,775	211,656,112	21 إيرادات الفوائد
(13,683,947)	(23,860,580)	22 أعباء الفوائد
2,804,531	4,898,535	23 صافي إيراد (أعباء) العمولات
126.196.359	192.694.067	صافي العمولات والفوائد المقبوضة
(5,064,169)	(8,266,781)	24 صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة
121.132.190	184.427.286	صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد الموزونات على الديون
1,538,281	-	25 صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:
474,565,250	622,558,664	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
105,877	424,709	26 صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(115,611,184)	(167,207,527)	27 الأعباء والنفقات الإدارية والعملة
(11,501,982)	(10,773,406)	28 احتكاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
(287,004)	(5,740,901)	مخصصات مختلفة
469,941,428	623,688,824	صافي النتيجة قبل الضريبة
-	-	29 الضريبة على الأرباح
469,941,428	623,688,824	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل للفترة
469,941,428	623,688,824	مجموع الدخل الشامل للفترة
642.00	852.03	30 حصة السهم الأساسية والمخفضة

المدير العام
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المصرفي

١٨ نيه ٢٠١٧

طلال الحناوي

مصرف الإبداع للتحويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية (مستحق)
كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	احتياطي قانوني	أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي	أرباح فروقت اسعار الصرف غير المحققة	رأس المال الإضافي من الأرباح المرسلة	رأس المال المكتتب به
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
972,055,425	14,492,534	92,710,882	522,189,577	(23,337,568)	366,000,000
-	-	(92,710,882)	-	92,710,882	-
469,941,428	-	469,941,428	-	-	-
-	-	(474,565,250)	474,565,250	-	-
1,441,996,854	14,492,534	(4,623,822)	996,754,827	69,373,314	366,000,000
(4,623,822)	-	-	-	(4,623,822)	-
623,688,824	-	623,688,824	-	-	-
4,623,822	113,016	(618,047,858)	622,558,664	-	-
2,065,685,678	14,605,550	1,017,144	1,619,313,491	64,749,492	366,000,000

الرصيد في 31 كانون الأول 2014

تخصيص أرباح 2014

أرباح الفترة

تخصيص أرباح السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2015

تخصيص أرباح 2015

أرباح الفترة

تخصيص أرباح الفترة

الرصيد في 31 كانون الأول 2016

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المصرفي
طلال الحناوي
١٨ نيه ٢٠١٧

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ل.س	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س	إيضاحات
469,941,428	623,688,824	صافي أرباح (خسائر) الفترة
11,788,986	11,060,410	اهتلاكات
5,135,575	8,266,781	مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة
(4,986,902)	(4,360,760)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(47,530)	-	نفقات مستحقة غير مدفوعة
481,831,558	638,655,255	
		صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالب التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:
(310,645,578)	(613,120,931)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(174,554,294)	(204,132,640)	إجمالي التسهيلات الائتمانية
96,568,577	311,165,748	ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية
378,424	41,754	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
(860,395)	(10,209,205)	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
1,060,252	17,528,792	حسابات أخرى
93,778,544	139,928,773	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
-	-	موجودات ثابتة غير مادية
(7,555,192)	(5,928,550)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	-	حسابات أخرى
(7,555,192)	(5,928,550)	صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(47,048,701)	(61,536,830)	مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
-	-	حسابات أخرى
(47,048,701)	(61,536,830)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية
39,174,652	72,463,393	مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة
317,754,136	356,928,788	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
356,928,788	429,392,181	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة

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 (IFRS) 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 تقاص 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 تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2013).

31 كانون الأول 2016

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 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 تتطبق 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 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 والخسائر 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.

ملاحظة : تم إعداد تقرير المدقق الخارجي اعتماداً على معايير التدقيق الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 15 / 12 / 2016، وخاصة المعيار الدولي للتدقيق 701 (مسائل التدقيق الرئيسية).

السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(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 2016 والبالغ 517.43 ل.س للدولار الأمريكي و 543.87 ل.س لليورو، تم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر (مقابل 336.65 ل.س للدولار الأمريكي و 367.94 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2015).

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرووسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة فريقياً 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 وإطفاؤها 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:

المطلوبات المالية لتي 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، 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 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:

العمر الإنتاجي المتوقع	نسبة الاهتلاك	
10 سنوات	10%	معدات وأجهزة
6.5 سنة	15%	أثاث
4 سنوات	25%	أجهزة الحاسب الآلي
5 سنوات	20%	انشاءات وديكورات
5 سنوات	20%	أجهزة كهربائية
50 سنة	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 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 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 والسلف المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والتي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها، تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد وأعباء الإطفاء والحسومات والعلاوات.

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.

(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 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 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 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.

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 للالتئمان 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 المقدره 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 المقدره للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول، باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤنات 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 اللازمي على الودائع:

يجب على المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية الاحتفاظ بنسبة احتياطي الزامي 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	1
5%		يتطلب اهتماماً خاصاً	2-1		
20%	مخصص تدني	دون المستوى المقبول	1-2	ديون غير منتجة	2
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 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 ما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016	
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
22,017,330		17,827,845	
-		-	
22,017,330		17,827,845	

نقد في الصندوق

بالليرة السورية

بالدولار الأمريكي

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 2016 البالغ 517.43 ل.س للدولار أمريكي و 543.87 ل.س لليورو (مقابل 336.65 للدولار أمريكي و 367.94 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2015).

6- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016
ل.س	ل.س
-	-
5,922,230	17,422,230
5,922,230	17,422,230

حسابات جارية - ليرة سورية

الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل.س

مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

7-المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016	
مصارف محلية		مصارف محلية	
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
17,107,082		43,766,183	
259,587,452	771,090	202,317,127	391,004
32,294,694	87,772	48,058,795	88,364
308,989,228		294,142,105	

أ-أرصدة لدى المصارف

حسابات جارية وتحت الطلب:

ليرة سورية

دولار أمريكي

يورو

أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016	
مصارف محلية		مصارف محلية	
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
20,000,000		100,000,000	
20,000,000		100,000,000	
716,303,311	2,127,739	1,307,927,955	2,527,739
44,957,334	122,187	66,453,621	122,187
761,260,645		1,374,381,575	
781,260,645		1,474,381,575	
1,090,249,872		1,768,523,681	

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

31 كانون الأول 2016

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2016 البالغ 517.43 ل.س للدولار أمريكي و 543.87 ل.س لليورو (مقابل 336.65 للدولار أمريكي و 367.94 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2015).

8- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
432,427,427	613,530,420	الديون المنتجة
(8,649,116)	(12,380,934)	مخصص الديون المنتجة
11,548,490	15,909,250	الفوائد والعمولات المحققة وغير المستحقة على الديون المنتجة
12,264,528	36,373,136	الديون غير المنتجة
(2,824,269)	(7,359,232)	مخصص الديون غير المنتجة
(790,250)	(1,869,211)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
443,976,810	644,203,429	صافي التسهيلات الائتمانية

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016				
المجموع	النسبة	مجموعات	فردية	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	ل.س	
45,004,506	7%	520,231	44,484,275	أقل من شهر
12,945,287	2%	280,623	12,664,664	أشهر 1-3
37,082,252	6%	1,436,874	35,645,378	أشهر 3-6
133,386,026	21%	7,339,829	126,046,197	أشهر 6-12
261,968,921	41%	10,137,581	251,831,340	سنة - 1.5 سنة
153,816,436	24%	-	153,816,436	سنة-5 سنوات 1.5
644,203,429	100%	19,715,139	624,488,290	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2015				
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	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	أشهر 1-3
35,975,285	8%	335,898	35,639,388	أشهر 3-6
159,685,476	36%	1,649,764	158,035,712	أشهر 6-12
207,747,218	47%	1,995,974	205,751,244	سنة - 1.5 سنة
8,179,943	2%	-	8,179,943	سنة-5 سنوات 1.5
443,976,810	100%	4,197,847	439,778,962	المجموع

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع القرض كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
94.54 %	629,439,669.96	القروض والسلف المنتجة
5.23 %	34,813,058.36	ديون دون المستوى
0.22 %	1,471,827.51	ديون مشكوك بتحصيلها
0.01 %	88,249.80	ديون رديئة
100 %	665,812,805.62	المجموع
	(21,609,377.04)	المؤونات والفوائد المحفوظة
	644,203,428.58	الصافي

كما في 31 كانون الأول 2015		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
97 %	443,975,916.48	القروض والسلف المنتجة
2 %	10,809,248.17	ديون دون المستوى
0.7 %	1,119,859.86	ديون مشكوك بتحصيلها
0.3 %	335,420.45	ديون رديئة
100 %	456,240,444.96	المجموع
	(12,263,635.43)	المؤونات والفوائد المحفوظة
	443,976,809.53	الصافي

31 كانون الأول 2016

كما تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
0.93	5,979,788.87	تسهيلات بضمانات عينية*
96.6	622,314,389.37	تسهيلات بضمانات شخصية**
2.47	15,909,250.35	تسهيلات بدون ضمانات
100 %	644,203,428.58	

*وهي عبارة عن رهن سيارة بقيمة القرض.

**وهي عبارة عن سندات موقعة من قبل المقرض بمقدار قيمة القرض.

كما في 31 كانون الأول 2015

النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
1	6,041,929	تسهيلات بضمانات عينية
96	426,386,391	تسهيلات بضمانات شخصية
3	11,548,490	تسهيلات بدون ضمانات
100 %	443,976,810	

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
262,208,224	42%	116,828.43	262,091,395.73	الاستهلاكي
3,807,755	1%	–	3,807,755.21	الإسكان
97,970,692	16%	4,668,917.22	93,301,774.75	الزراعي
76,815,739	12%	6,268,204.61	70,547,534.45	خدمات
169,079,823	27%	4,425,074.10	164,654,749.11	تجاري
19,557,436	3%	4,621,782.02	14,935,654.33	صناعي
629,439,670	100%	20,100,806	609,338,864	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2015				النشاط
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
ل.س	%	ل.س	ل.س	
217,499,836	49%	-	217,499,835.54	الاستهلاكى
2,704,045	1%	-	2,704,045.08	الإسكان
46,569,821	10%	1,803,081.33	44,766,739.77	الزراعى
51,880,596	12%	711,946.85	51,168,649.52	خدمات
116,943,284	26%	888,233.20	116,055,050.69	تجارى
8,378,335	2%	878,562.23	7,499,772.28	صناعى
443,975,916	100%	4,281,824	439,694,093	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2016

النشاط	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
جرمانا							
عادي	37,897,740.94	9,078,843	46,976,583.46	2%	757,954.82	181,576.85	939,531.67
يتطلب اهتماما خاصا	946,292.01	-	946,292.01	5%	47,314.60	-	47,314.60
دون المستوى المقبول	12,945,933.06	-	12,945,933.06	20%	2,589,186.61	-	2,589,186.61
مشكوك في تحصيله	739,613.00	12,375	751,988.00	50%	369,806.50	6,187.50	375,994.00
ردىء	47,794.17	-	47,794.17	100%	47,794.17	-	47,794.17
	52,577,373.18	9,091,217.52	61,668,590.70		3,812,056.70	187,764.35	3,999,821.05
السويداء							
عادي	269,529,059.42	9,289,604.66	278,818,664.08	2%	5,390,581.19	185,792.09	5,576,373.28
يتطلب اهتماما خاصا	697,921.85	-	697,921.85	5%	34,896.09	-	34,896.09
دون المستوى المقبول	3,396,169.73	-	3,396,169.73	20%	679,233.95	-	679,233.95
مشكوك في تحصيله	277,894.17	-	277,894.17	50%	138,947.09	-	138,947.09
ردىء	-	-	-	100%	-	-	-
	273,901,045.17	9,289,604.66	283,190,649.83		6,243,658.31	185,792.09	6,429,450.41

طرق	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادى	282,833,345.47	1,224,306.13	284,057,651.60	2%	5,656,666.91	24,486.12	5,681,153.03
ىتطلب اهتماما خاصا	2,033,306.62	-	2,033,306.62	5%	101,665.33	-	101,665.33
دون المستوى المقبول	16,741,729.89	-	16,741,729.89	20%	3,348,345.98	-	3,348,345.98
مشكوك فى تحصىله	325,370.00	-	325,370.00	50%	162,685.00	-	162,685.00
ردىء	17,045.01	-	17,045.01	100%	17,045.01	-	17,045.01
	301,950,796.99	1,224,306.13	303,175,103.12		9,286,408.23	24,486.12	9,310,894.35
الاجمالى	628,429,215.34	19,605,128.31	648,034,343.65		19,342,123.24	398,042.57	19,740,165.81

- إن متوسط القرض القائم بموجب المادة 4 من قرار الضوابط الاحترازية 589 لم يتجاوز 250,000 ل.س.

كما فى 31 كانون الأول 2015

النشاط	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
جرمانا							
عادى	45,617,974.52	1,624,913.20	47,242,887.72	2%	912,359.49	32,498.26	944,857.75
ىتطلب اهتماما خاصا	-	18,918.67	18,918.67	5%	-	945.93	945.93
دون المستوى المقبول	2,801,000.11	-	2,801,000.11	20%	560,200.02	-	560,200.02
مشكوك فى تحصىله	583,198.59	-	583,198.59	50%	291,599.29	-	291,599.29
ردىء	83,160.00	-	83,160.00	100%	83,160.00	-	83,160.00
	49,085,333.22	1,643,831.87	50,729,165.09		1,847,318.81	33,444.20	1,880,763.01

السويداء	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادى	195,406,630.88	2,136,694.98	197,543,325.86	2%	3,908,132.62	42,733.90	3,950,866.52
ىتطلب اهتماما خاصا	-	-	-	5%	-	-	-
دون المستوى المقبول	3,983,547.42	-	3,983,547.42	20%	796,709.48	-	796,709.48
مشكوك فى تحصىله	79,746.10	-	79,746.10	50%	39,873.05	-	39,873.05
ردىء	-	-	-	100%	-	-	-
	199,469,924.40	2,136,694.98	201,606,619.38		4,744,715.15	42,733.90	4,787,449.05
طرطوس	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادى	187,232,374.26	389,920.01	187,622,294.27	2%	3,744,647.49	7,798.40	3,752,445.89
ىتطلب اهتماما خاصا	-	-	-	5%	-	-	-
دون المستوى المقبول	3,410,916.52	-	3,410,916.52	20%	682,183.30	-	682,183.30
مشكوك فى تحصىله	324,331.12	-	324,331.12	50%	162,165.56	-	162,165.56
ردىء	208,378.34	-	208,378.34	100%	208,378.34	-	208,378.34
	191,176,000.25	389,920.01	191,565,920.25		4,797,374.69	7,798.40	4,805,173.09
الاجمالى	439,731,257.86	4,170,446.86	443,901,704.71		11,389,408.65	83,976.50	11,473,385.15

9- موجودات وحسابات مدينة مختلفة

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	يتكون هذا البند مما يلي:
ل.س 117,045	ل.س 1,375,670	عهد مؤقتة
-	-	سلف موظفين
117,045	1,375,670	A مدينون مختلفون
7,152,770	16,103,350	نفقات مدفوعة مقدماً*
7,152,770	16,103,350	B موجودات مختلفة
7,269,815	17,479,020	B + A موجودات وحسابات مدينة مختلفة

* عبارة عن تأمين صحي (613,005) ، وعقود صيانة مقدمة (3,052,900)، وإيجارات (12,243,655) ، وخدمات التأمين (193,790) .

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	ل.س
الرصيد في 31 كانون الأول 2015	20,854,513	12,252,692	29,493,692	2,370,000	*4,000,000	68,970,897
الإضافات	**2,326,900	***1,074,800	****38,150	****2,488,700		5,928,550
التحويلات	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	23,181,413	13,327,492	29,531,842	4,858,700	4,000,000	74,899,447
	23,181,413	13,327,492	29,531,842	4,858,700		
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في 31 كانون الأول 2015	6,577,857	6,551,474	17,251,884	1,197,000	-	31,578,215
الإضافات - أعباء السنة	3,079,266	2,619,531	4,185,826	888,783	-	10,773,406
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	9,657,123	9,171,005	21,437,710	2,085,783	-	42,351,621
	9,657,123	9,171,005	21,437,710	2,085,783	-	
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015	14,276,656	5,701,218	12,241,808	1,173,000	4,000,000	37,392,682
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016	13,524,290	4,156,487	8,094,132	2,772,917	4,000,000	32,547,826
	13,524,290	4,156,487	8,094,132	2,772,917	4,000,000	

* عبارة عن سرفرات تم شرائها لزوم تجهيزات الفرع الإسلامي بتاريخ 2015/07/26 وقد تم تمويلها من خلال كسر ودیعة باللیرة السورية لدى بنك البركة بمبلغ /2,458,874/ ل.س تم تحويلها للحساب الجاري باللیرة السورية، وصرف عوائد ودیعة بالدولار 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 باللیرات السورية ثم سحب مبلغ /4,000,000/ ل.س من الحساب الجاري لتمويل شراء السرفرات.

** (184,000 ل.س ثمن أجهزة إطفاء حريق، 2,142,900 ل.س مولدات كهربائية).

11- صافي الموجودات الثابتة غير المادية

التكلفة	برمجيات ل.س	المجموع
الرصيد في 31 كانون الأول 2015	2,757,500	2,757,500
الإضافات	-	-
التحويلات	-	-
الاستبعادات	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	2,757,500	2,757,500
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد في 31 كانون الأول 2015	1,552,858	1,552,858
الإضافات - أعباء السنة	287,004	287,004
الاستبعادات	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	1,839,862	1,839,862
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015	1,204,642	1,204,642
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016	917,638	917,638

31 كانون الأول 2016

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 2016

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة السورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	517.43	165,624,686
417,286	يورو	5%	543.87	11,347,848
				179,211,373

كما في 31 كانون الأول 2015

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة السورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	336.65	107,758,635
417,286	يورو	5%	367.94	7,677,068
				117,674,542

13-ودائع قطاع مصرفي:

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
50,000,000	50,000,000	وديعة /12 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 9.5%
100,000,000	100,000,000	وديعة /13 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 11%
-	100,000,000	وديعة /13 شهر/ ليرة سوري سورية والمهجر بفائدة 11%
150,000,000	250,000,000	ودائع قطاع مصرفي

14-الودائع

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
-	35,000,000	ودائع مجمدة للقطاع المالي غير المصرفي
13,562,356	15,361,245	ودائع تحت الطلب
65,044,099	226,154,985	ودائع لأجل
37,454,956	50,460,729	ودائع التوفير
1,185,105	1,435,304	فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات وودائع التوفير
117,246,515	328,412,263	الودائع

15- قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

كما في 31 كانون الأول 2015		كما في 31 كانون الأول 2016		
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	
19,461	-	234,202	-	ضريبة ماليه
1,964	-	23,908	-	ضريبة ادارة محليه
989	-	12,398	-	ضريبة اعادة اعمار
22,414	-	270,508	-	A مصاريف وضرانب ورسوم متوجبة الدفع
181,425	-	149,985	-	رسوم و طوابع
181,425	-	149,985	-	مصاريف متعلقة بنشاط المصرف متوجبة الدفع
320,500	-	145,600	-	موردي السلع والخدمات ل.س
320,500	-	145,600	-	B دائنون مختلفون
-	-	-	-	حوافز قروض - بضمانات عينية
-	-	-	-	حوافز قروض - بضمانات شخصية
-	-	-	-	C حوافز قروض العملاء
2,131,500	-	3,128,754	-	الهيئة العامة للضرانب- كسب عمل
716,597	-	978,852	-	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
2,848,097	-	4,107,606	-	D حسابات أخرى للدفع
-	-	-	-	رواتب واجور مستحقة
-	-	-	-	مياة وكهرباء مستحقة
-	-	-	-	E نفقات غير مدفوعة
2,848,097	-	4,107,606	-	F=D+E حسابات انتقالية
3,372,436	-	4,673,699	-	A+B+C+F قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

16- مؤونات متنوعة

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
-	-	مخصص مصاريف المؤتمرات
1,530,500	1,946,319	مخصص مصاريف مستحقة*
8,093,964	8,093,964	مؤونات لقاء أعباء محتملة**
730,000	1,129,567	مخصص مصاريف حوافز انتاجية و ادخار
2,737,654	2,737,654	مخصص فقدان الأصول الثابتة في فرع زمكا***
-	10,000,000	مخصص فوائد مدينة
-	5,453,897	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
13,092,118	29,361,401	مؤونات متنوعة

* عبارة عن مخصص كهرباء ومياه بمبلغ (705,160 ل.س)، وأتعاب تدقيق بمبلغ (600,000 ل.س) ، ومخصص فواتير هاتف وفاكس بمبلغ (641,159 ل.س).

** مؤونات لقاء أعباء محتملة: وهو المخصص الذي تم تشكيله في نهاية عام 2012 عن المبلغ المستحق الدفع للشريك الاستراتيجي الآجند 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	2,812
المجموع	5,664,190	2,737,654

17- رأس المال المكتتب به:

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2016 من 732,000 سهم اسمي بقيمة 500 ل.س للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل

تعديلات فروقات القطع		القيمة المعادلة التاريخية	عدد الأسهم	
على رأس المال المدفوع	بالعملات الأجنبية			
رأس المال المكتتب به				
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
هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة	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 صلتك	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

31 كانون الأول 2016

18-الأرباح المحققة (المدورة)

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
92,710,882	(4,623,822)	صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة
(23,337,568)	69,373,314	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
69,373,314	64,749,492	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-الأرباح غير المحققة

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
-	996,754,827	أرباح غير المحققة للفترة السابقة
996,754,827	622,558,664	أرباح غير المحققة للفترة الحالية
996,754,827	1,619,313,491	الأرباح غير المحققة

20-الاحتياطي القانوني

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
14,492,534	14,492,534	رصيد 1 / 1
-	113,016	تخصيص نسبة 10% من أرباح العام الحالي
14,492,534	14,605,550	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.

21- إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016	
ل.س	ل.س	يتكون هذا البند مما يلي:
132,693,430	198,793,190	إيرادات الفوائد على القروض
4,382,345	12,862,922	إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك
137,075,775	211,656,112	مجموع إيرادات الفوائد

* إن الفوائد تتراوح بين (1.5 إلى 2 %) شهرياً .

22- أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016	
ل.س	ل.س	
(13,683,947)	(23,860,580)	الأعباء و الفوائد المدينة (فوائد الودائع)
(13,683,947)	(23,860,580)	أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

23 -صافي إيراد (أعباء) العمولات

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016	
ل.س	ل.س	يتكون هذا البند مما يلي:
3,274,890	5,719,932	إيرادات العمولات *
(470,359)	(821,397)	أعباء العمولات **
2,804,531	4,898,535	صافي إيراد (أعباء) العمولات

* يمثل هذا البند الرسوم والعمولات والغرامات من القروض (5,318,735) بالإضافة إلى إيراد عمولة إدارة حساب (401,197) .

** تمثل أعباء رسوم وعمولات - المصارف .

31 كانون الأول 2016

24- صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

ويتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
(1,771,367)	(4,534,963)	مخصصات الديون غير المنتجة
(24,889)	-	الديون المعدومة*
96,295	-	مبالغ مستردة عن ديون معدومة
-	-	فوائد وعمولات محفوظة مستردة
(3,364,208)	(3,731,818)	مخصصات الديون المنتجة
(5,064,169)	(8,266,781)	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

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

25- صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:

ويتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
476,103,531	622,558,664	فروقات أسعار الصرف*
476,103,531	622,558,664	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 2016 والبالغ 517.43 ل.س للدولار الأمريكي و 543.87 ل.س لليورو (مقابل 336.65 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 367.94 ليرة سورية لليورو كما في 31 كانون الأول 2015).

26- صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
105,877	424,709	*إيرادات تشغيلية أخرى وإيرادات النشاطات الخاصة
105,877	424,709	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

* يمثل استرداد قيمة المخصصات غير المستخدمة في عام 2016 .

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2015	2016	
ل.س	ل.س	
67,280,769	101,424,752	الرواتب والأجور وامتيازاتها
10,279,575	10,611,790	تعويضات خاصة بالموظفين والمستخدمين وغيرهم ونفقات النقل والانتقال
2,281,415	6,931,425	تدريب وسفر
7,531,678	9,551,626	الأعباء الاجتماعية
5,259,987	7,063,010	الإيجارات وتوابعها والتأمين
3,434,370	4,698,035	اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والاشتراكات
3,197,541	6,316,550	اصلاح وصيانة المباني والمعدات والأثاث
4,391,522	5,606,806	اتصالات وكهرباء ومياه
3,611,945	3,902,950	نفقات مهنية *
-	-	نفقات التأسيس
8,205,518	11,100,583	الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى **
136,865	-	الرسوم والضرائب (غير المقيم)
115,611,184	167,207,527	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

حيث بلغ عدد الموظفين الكلي في 2016/12/31 ، (52) موظف موزعين كما يلي :

موظفي الإدارة	14 موظف
موظفي فرع جرمانا	7 موظفين
موظفي فرع السويداء	17 موظف
موظفي فرع طرطوس	14 موظف

2015	2016	
1,876,250	2,002,950	اتعاب محاماة وقضايا
975,000	1,600,000	اتعاب تدقيق الحسابات
760,695	300,000	اتعاب مستشارين
-	-	نفقات المستشارين
-	-	مصاريف قانونية لملاحقة العملاء
3,611,945	3,902,950	المجموع

****الأعباء و النفقات المختلفة الأخرى**

2015	2016	
ل.س	ل.س	
912,485	2,129,090	نفقات متعلقة بالمركبات
975,225	1,618,200	نفقات التسويق والترويج
965,313	1,115,020	نفقات حراسة
169,110	378,390	نفقات تأمين
542,730	672,845	أجور عمال
321,210	314,223	رسوم وتراخيص
414,580	760,975	منظفات
3,010,550	2,752,600	مازوت
701,430	1,075,740	نفقات ضيافة وبوفيه
192,885	283,500	نفقات أخرى
8,205,518	11,100,583	

28-مخصصات مختلفة

للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2015	للسنة المالية المنتتهية في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
(287,004)	(287,004)	مخصص مقابل موجودات غير مادية أخرى ولقاء أعباء ومخاطر مختلفة
-	(5,453,897)	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
(287,004)	(5,740,901)	

ويتكون هذا البند مما يلي:

29- الضريبة على الأرباح

تتص المادة (20) من القانون رقم 9 الخاص بتأسيس البنك على إعفاء الشركة وعملها 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.

30- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
469,941,428	623,688,824	صافي ربح / (خسارة) الفترة
732,000	732,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
642.00	852.03	حصة السهم الأساسية والمخفضة

31- النقد وما في حكمه

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2015	2016	
22,017,330	17,827,845	نقد في الصندوق
314,911,458	311,564,335	أرصدة لدى المصارف*
20,000,000	100,000,000	إيداعات لدى المصارف استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر**
356,928,788	429,392,180	

* عبارة عن حسابات جارية لدى بنك بيمو وبنك البركة .

** عبارة عن وديعة لدى بنك بيمو .

32- 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 الاقتراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

1- إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الاقتراض من خلال تنويع أو توزيع نشاطاتها الاقتراضية 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.

2- سياسات مواجهة أخطار الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الاقتراضية 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 2015	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
1,090,249,872	1,768,523,681	بنود داخل الميزانية
443,976,810	644,203,429	أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
1,534,226,682	2,412,727,109	صافي التسهيلات الائتمانية

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة كما في 31 كانون الأول 2016

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة	نسب التثقل				المبلغ الصافي الخاضع للتثقل	المؤونات والفوائد المحفوظة	الضمانات *	الرصيد	المخاطر
	15 0 %	%100	%20	0 %					
-				-	17,827,845			17,827,845	الصندوق والنقد في الطريق
-		-			17,422,230			17,422,230	مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص
353,704,736		-	353,704,736.14		1,768,523,681			1,768,523,681	المصارف
617,058,736		617,058,735.95			617,058,736	12,380,934	-	629,439,670	القروض والسلف المنتجة
1,375,670		1,375,670.00			1,375,670		-	1,375,670	مدينون مختلفون
27,144,693	-	27,144,692.64			27,144,693	9,228,443	-	36,373,136	الديون غير المنتجة
32,547,826		32,547,825.90			32,547,826			32,547,826	صافي الموجودات الثابتة المادية
16,103,350		16,103,350.02		-	16,103,350			16,103,350	نفقات مدفوعة مقدماً
1,047,935,01		694,230,274	353,704,736		2,498,004,030	21,609,377	-	2,519,613,40	

الاعباء المترتبة على مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة (12% من المخاطر)

125,752,201

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة كما في 31 كانون الأول 2015

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة	نسب التثقل				المبلغ الصافي الخاضع للتثقل	المؤونات والفوائد المحفوظة	الضمانات *	الرصيد	المخاطر
	15 0 %	%100	%20	0 %					
-				-	22,017,330			22,017,330	الصندوق والنقد في الطريق
-					5,922,230			5,922,230	مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص
218,049,974			218,049,974.50		1,090,249,872			1,090,249,872	المصارف
435,326,800		435,326,800			435,326,800	8,649,116		443,975,916	القروض والسلف
8,650,009		8,650,009			8,650,009	3,614,519		12,264,528	ديون غير منتجة
117,045		117,045			117,045			117,045	مدينون مختلفون
37,392,682		37,392,682			37,392,682			37,392,682	صافي الموجودات الثابتة المادية
7,152,770		7,152,770			7,152,770			7,152,770	نفقات مدفوعة مقدماً
706,689,282	-	488,639,307	218,049,974	-	1,606,828,739	12,263,635	-	1,619,092,375	

ب-مخاطر السوق

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

تنشأ 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 2016/12/31

نوع العملة	مركز القطع المدين	مركز القطع الدائن	صافي المراكز بكل عملة
	داخل الميزانية	داخل الميزانية	مدين
دولار أميركي	1,675,869,768	-	-
يورو	125,860,263	-	-
	1,801,730,031	-	1,801,730,031

كما في 2015/12/31

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

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

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	احتساب الأعباء على رأس المال:
1,168,578,493	1,801,730,031	مركز القطع الإجمالي
%12	%12	النتقيل
140,229,419	216,207,604	الأعباء على الأموال الخاصة

كما في 31 كانون الأول 2016							
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
17,827,845							17,827,845
17,422,230							17,422,230
394,142,105	849,705,705	524,675,871					1,768,523,681
17,860,000	12,945,287	37,082,252	47,172,022	86,214,005	415,785,358		617,058,923
1,309,170	3,927,510	7,855,020	3,011,650				16,103,350
						32,547,826	32,547,826
						917,638	917,638
						179,211,373	179,211,373
448,561,350	866,578,502	569,613,142	50,183,672	86,214,005	415,785,358	212,676,837	2,649,612,865
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
4,673,699							4,673,699
29,361,401							29,361,401
34,035,100	-	-	-	-	-	-	34,035,100
414,526,250	866,578,502	569,613,142	50,183,672	86,214,005	415,785,358	212,676,837	2,615,577,765
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

كما في 31 كانون الأول 2015							
دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاق	المجموع
22,017,330							22,017,330
5,922,230							5,922,230
328,989,228	419,028,635	342,232,010					1,090,249,873
12,980,120	10,758,757	35,975,285	159,685,476	207,747,218	8,179,943		435,326,800
852,625.00	2,557,875	3,742,270					7,152,770
						37,392,682	37,392,682
						1,204,642	1,204,642
						117,674,542	117,674,542
370,761,533	432,345,267	381,949,565	159,685,476	207,747,218	8,179,943	156,271,866	1,716,940,868
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
							-
3,372,436							3,372,436
13,092,118							13,092,118
16,464,554	-	-	-	-	-	-	16,464,554
مجموع المطلوبات							
354,296,979	432,345,267	381,949,565	159,685,476	207,747,218	8,179,943	156,271,866	1,700,476,314
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

ج- مخاطر السيولة

تتشأ 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 تغيرات 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:

القيم بالآلاف الليرات السورية							كما في 31 كانون الأول 2016
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	
						17,828	أ. الصندوق
						17,422	ب. الاحتياطي الإلزامي للتقدي (على الودائع)
			524,676	849,706	100,000	294,142	المصارف المحلية (باستثناء شهادات الإيداع)
							ج. فائدة وعمولات محقة غير مستحقة القبض :
415,785	86,214	47,172	37,082	12,945	17,860		صافي التسييلات الائتمانية المنتجة
					1,376		مدينون مختلفون
							دفعات مقدمة على أرباح المصارف العامة لصالح صندوق الدين العام (فائض الموزنة)
		3,012	7,855	3,928	1,309		موجودات مختلفة
415,785	86,214	50,184	569,613	866,579	120,545	329,392	مجموع الموجودات
			35,000				القطاع المالي غير المصرفي
						15,361	أ- ودائع تحت الطلب
41,516	42,144	46,575	36,259	20,047	37,582	2,032	ب- ودائع لأجل
			8	8		50,446	ج- ودائع التوفير
						1,435	ز. فائدة محقة غير مستحقة الدفع على حسابات الودائع
				271	150	146	دائنين مختلفون
					4,108		الحسابات الانتقالية
70,878	42,144	46,575	71,266	20,325	41,840	69,420	مجموع المطالبات
344,908	44,070	3,609	498,347	846,253	78,705	259,972	فجوة السيولة 2016

33- كفاية رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:		
كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2016	
ل.س	ل.س	
366,000,000.00	366,000,000.00	رأس المال المكتتب
14,492,534.15	14,605,550.17	الاحتياطي القانوني
(4,623,821.98)	1,130,160.20	صافي (الأرباح / الخسائر) المحققة
474,565,250.39	622,558,663.57	الأرباح غير المحققة
139,491,835.54	(4,623,821.48)	صافي الأرباح / (الخسائر) السنة السابقة
405,312,464.08	1,066,128,141.59	الأرباح / (الخسائر) المدورة
2,737,654.00	8,191,551.00	مؤونات أخرى غير مخصصة لتغطية أي مخاطر
(1,204,642.00)	(917,638.00)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
1,396,771,274.19	2,073,072,607.05	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
1,396,771,274.19	2,073,072,607.05	صافي الأموال الخاصة
1,936,463,710.23	3,042,372,478.80	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
72.13%	68.14%	نسب كفاية رأس المال
72.13%	68.14%	نسب كفاية رأس المال الأساسي

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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

34-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.

35-الموافقة على البيانات المالية:

وافقت لجنة التدقيق المكونة من بعض أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2016/12/31 ، في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2017/2/20 .

وأحالت تقريرها لأعضاء مجلس الإدارة حيث وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 في تاريخ 2017/4/5 .

المدير العام
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

المراقب المصرفي
١٨ نيسان ٢٠١٧
طلال الحناوي