

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

جدول المحتويات:

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.....



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغلقة 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 2018 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 2018 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 الدولي 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.

أمر التدقيق الرئيسية:

إن أمر 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 رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



حسابات الصندوق والنقد

إن العمليات الكثيرة والهامة للنقدية، جعلت منها محل اهتمام في إجراءات التدقيق خلال عام 2018. وكان الاهتمام كبيراً في تقييم نظام الرقابة الداخلية والتأكد من طريقة تغذية النقدية وصرفها في فروع المصرف المختلفة. واعتماداً على تقييم نظام الضبط الداخلي في المصرف قمنا بتحديد عينات عشوائية من العمليات النقدية الواردة والصادرة خلال كامل عام 2018 في مصرف الإبداع. وتم التأكد من اكتمال ودقة الوثائق والثبوتيات اللازمة لكل عملية نقدية سواء اكانت صغيرة أو كبيرة، بالإضافة الى التأكد من سلامة تسجيل العمليات على البرنامج المحاسبي المعتمد في المصرف. ومن خلال جردات فجائية لصناديق المصرف في الفروع الثلاثة للمصرف تم التأكد من مطابقة الأرصدة الدفترية مع الفعلية.

حسابات المصارف (الحسابات الجارية وحسابات ودائع مصرف الإبداع لدى المصارف الأخرى)

إن أرصدة حسابات المصارف (الجارية والودائع) كانت محل اهتمام كبير في عملية تدقيقنا لحسابات مصرف الإبداع خلال عام 2018. إن حسابات المصارف المدينة المتمثلة بالحسابات الجارية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي والحسابات لأجل لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي، والحساب لأجل لدى بنك سورية والمهجر، هذا بالإضافة الى الحسابات المهمة لدى بنك البركة سواء الجارية أو حسابات الاستثمار المطلق كانت من الحسابات الجوهرية في عملية تدقيقنا، وقد قمنا بأخذ عينة عشوائية كبيرة من العمليات على حسابات هذه المصارف المختلفة خلال عام 2018 وتم الاطلاع على سلامة تسجيل تلك العمليات وسلامة تحريك تلك الحسابات، هذا بالإضافة الى سلامة ودقة أرصدة تلك الحسابات كما في 31 كانون الأول 2018 وذلك من خلال الحصول على مصادقات مباشرة من تلك المصارف. وقد تم مطابقة الأرصدة الدفترية مع مصادقات تلك المصارف بشكل كامل.

التسهيلات الائتمانية

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة في عام 2018 قد زادت بشكل ملحوظ عن السنوات السابقة وذلك بسبب السياسات الجديدة لمصرف الإبداع في منح التسهيلات الائتمانية وقد تم تصنيف التسهيلات ضمن الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية كالتالي (وفقاً للاستحقاقات - حسب نوع القرض - حسب نوع الضمان - حسب النشاطات - حسب الفروع). 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 سواء اكانت فوائد محقة ومقبوضة أم محقة وغير مستحقة القبض. والتأكد من احتساب الأقساط بشكل صحيح وملام، والتزام المصرف بالحصول على الضمانات والثبوتيات 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 الائتمانية).

ودائع المصارف الأخرى لدى مصرف الإبداع

يتضمن هذا البند على ودعتين لبنك بيمو السعودي الفرنسي ووديعة لمصرف سوريا والمهجر ووديعة لبنك سورية والخليج، وقد تم الحصول على المطابقات البنكية اللازمة والتأكد من صحة الأرصدة المسجلة في السجلات المحاسبية لمصرف الإبداع. وتم التأكد من تسجيل الفوائد المحقة غير المستحقة الدفع على أرصدة الودائع في نهاية عام 2018.

المخصصات والمؤنات

لقد تم تدقيق سياسات مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر المتعلقة بتشكيل المخصصات والمؤنات 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 المؤنات اللازمة للقروض المصنفة حسب القرار (589).

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2018، خلاف البيانات المالية وتقريرونا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

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 بمجموعها، 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 جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متعلق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهري 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، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متوافقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.د. حسين القاضي

شركة تتمر المهنية محدودة المسؤولية - محاسبون قانونيون

دمشق، الجمهورية العربية السورية

18-آذار 2019

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان المركز المالي (مدقق)
للسنة المالية المنتهية في 31-12-2018

الموجودات	الإيضاحات	كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة) ل.س	كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س
الصندوق والنقد في الطريق	5	42,827,450	33,472,170
مصرف سورية المركزي وغرفة التفاضل	6	87,391,370	38,522,230
المصارف	7	1,859,467,929	1,740,594,093
صافي التسهيلات الائتمانية	8	2,097,899,024	900,309,937
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	9	45,631,978	10,568,200
صافي الموجودات الثابتة المادية	10	64,514,536	34,090,651
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	11	371,755	640,009
أدوات مالية أخرى	12	34,654,504	-
الموجودات الثابتة المالية	13	152,194,293	152,651,027
إجمالي الموجودات		4,384,952,839	2,910,848,317
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع قطاع مصرفي	14	747,727,108	254,750,000
الودائع	15	1,815,813,600	802,724,831
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	16	17,246,352	14,630,011
مؤونات متنوعة	17	32,075,855	48,926,511
مجموع المطلوبات		2,612,862,915	1,121,031,353
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به	18	366,000,000	366,000,000
الأرباح المحققة (المدورة)	19	66,040,628	78,690,480
الأرباح غير المحققة	20	1,324,007,763	1,329,084,952
احتياطي قانوني	21	16,041,533	16,041,533
مجموع حقوق الملكية		1,772,089,924	1,789,816,964
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		4,384,952,839	2,910,848,317

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير ش.م.م
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (مدقق)
للسنة المالية المنتهية في 31-12-2018

كما في 31 كانون الأول	كما في 31 كانون الأول	الإيضاحات	
2017 (مدققة)	2018 (مدققة)		
ل.س	ل.س		
299,484,768	516,687,299	22	إيرادات الفوائد
(75,339,100)	(187,105,380)	23	أعباء الفوائد
9,398,283	19,702,998	24	صافي إيرادات (أعباء) الصعوبات
233,543,951	349,284,917		صافي الصعوبات والفوائد المقبوضة
(3,740,570)	(26,453,788)	25	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة
229,803,381	322,831,129		صافي الفوائد والصعوبات المقبوضة بعد المؤنات على الديون
			صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:
(266,828,538)	(5,077,189)	26	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
23,400,000	-		أرباح / خسائر فروقات أسعار الصرف المحققة
707,181	809,151	27	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(227,125,933)	(314,796,378)	28	الأعباء والنققات الإدارية والعملة
(10,247,175)	(12,900,080)		اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
(2,177,629)	(8,593,674)	29	مخصصات مختلفة
(252,468,713)	(17,727,041)		صافي النتيجة قبل الضريبة
-	-	30	الضريبة على الأرباح
(252,468,713)	(17,727,041)		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل للفترة
(252,468,713)	(17,727,041)		مجموع الدخل الشامل للفترة
(344.90)	(24.22)	31	حصة المسهم الأساسية والمخففة

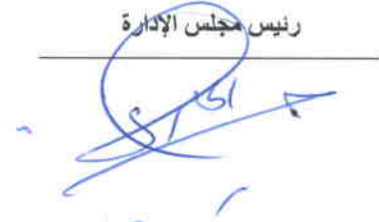
المدير العام



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية (مدقق)
كما في 31-12-2018

المجموع	احتياطي قانوني	أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي	أرباح فروقت اسعار الصرف غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	رأس المال المكتتب به	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
2,065,685,678	14,605,550	1,017,144	1,619,313,490	64,749,494	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
-	-	(1,017,144)	-	1,017,144	-	تخصيص أرباح 2016
(252,468,713)	-	(252,468,713)	-	-	-	أرباح الفترة
252,468,713	-	252,468,713	-	-	-	تخصيص أرباح السنة المالية
-	-	23,400,000	(23,400,000)	-	-	تحويل أرباح غير محققة إلى محققة
(275,868,713)	1,435,982	(10,476,158)	(266,828,538)	-	-	تخصيص أرباح السنة المالية الحالية
1,789,816,965	16,041,532	12,923,842	1,329,084,952	65,766,638	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
-	-	(12,923,842)	-	12,923,842	-	تخصيص أرباح 2017
(17,727,041)	-	(17,727,041)	-	-	-	أرباح (خسائر) الفترة
-	-	17,727,041	(5,077,189)	(12,649,852)	-	تخصيص أرباح (خسائر) السنة المالية الحالية
1,772,089,924	16,041,532	-	1,324,007,763	66,040,628	366,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2018

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س	كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة) ل.س	إيضاحات
(252,468,713)	(17,727,041)	صافي أرباح (خسائر) الفترة
10,524,804	13,168,334	اهلاكات
3,837,570	26,520,608	مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة
(7,533,458)	(27,601,011)	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
5,948,400	(4,466,900)	نفقات مستحقة غير مدفوعة
(239,691,397)	(10,106,010)	صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالبات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:
466,391,991	(320,889,909)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(252,410,620)	(1,201,814,818)	إجمالي التسهيلات الائتمانية
479,062,568	1,506,065,878	ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين
1,189,279	(9,767,415)	ودائع المؤسسات المالية الاجتماعية
6,910,820	(35,063,778)	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
22,383,743	-	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
483,836,384	(71,576,052)	حسابات أخرى
		صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
-	-	موجودات ثابتة غير مادية
(11,790,000)	(43,323,965)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	-	حسابات أخرى
(11,790,000)	(43,323,965)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
26,560,345	456,735	مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(23,400,000)	-	حقوق المساهمين
3,160,345	456,735	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية
475,206,729	(114,443,283)	مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة
429,392,181	904,598,909	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
904,598,909	790,155,628	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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.

- فروع الشركة: لدى المصرف ثلاثة فروع ومكتب موزعة على ثلاث محافظات وهي:

- ❖ فرع جرمانا في ريف دمشق.
- ❖ مكتب شهباء في السويداء.
- ❖ فرع السويداء.
- ❖ فرع طرطوس.

2-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2-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 2018. لم يطرأ أي تعديل على البيانات المالية الختامية جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

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 2019. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على المصرف هي كالتالي:

- أ- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والخاص بالأدوات المالية:
يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على طريقة جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية والتي تعكس نموذج الأعمال والذي يتم من خلاله إدارة الأصول وخصائص تدفقاتها النقدية. كما يحتوي المعيار على ثلاثة مجموعات رئيسية للأصول المالية وهي تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر ويُلغى هذا المعيار ما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حول الأصول المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق وكذلك القروض والذمم المدينة والموجودات المالية المتوفرة للبيع.
- ب- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والمتعلق بالإيجار:
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) نموذجاً محاسبياً مفرداً يتم استخدامه من قبل المؤجر حيث يقوم المؤجر بالاعتراف بحق استخدام الأصل، يمثل الحق في استخدامه. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 المتعلق بالإيجار ومحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمتعلق بتحديد فيما إذا تضمنت الترتيبات التعاقدية إيجار، وسيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 ويسمح بالتطبيق المبكر.
- ج- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (28): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة:
توضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية للحصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على أن لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية. إن تاريخ نفاذ هذه التعديلات هو 01 كانون الثاني 2019.
- د- التعديلات على الإرشادات المتعلقة بالإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية: تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) و (3) و (6) و (14)، وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (1) و (8) و (24) و (37) و (38)، وتعديلات على تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (12) و (19) و (20) و (22)، وتعديلات على تفسير (لجنة تفسير المعايير) رقم (32) لتعديل التصريحات المتعلقة بالإرشادات والاقتباسات من الإطار المفاهيمي، أو من أجل الإشارة إلى الإرشادات في نسخة مختلفة للإطار المفاهيمي. وسيكون نفاذ هذه التعديلات للفترات اعتباراً من 01 كانون الثاني 2020.
- هـ- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3): إندماج الأعمال المتعلقة بتعريف صيغة العمل. ويبدأ سريان هذه التعديلات اعتباراً من 01 كانون الثاني 2020.
- و- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10): البيانات المالية الموحدة. ويبدأ سريان التعديلات اعتباراً من 01 كانون الثاني 2020.
- ز- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض البيانات المالية: تتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد. إن نفاذ هذه التعديلات هو للفترات التي تبدأ اعتباراً من 01 كانون الثاني 2020.

ح- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8): "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تتعلق التعديلات بتعريف المعلومات المادية. إن سريان هذه التعديلات هو اعتباراً من 01 كانون الثاني 2020.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات 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.

وإن إدارة مصرف الإبداع للتمويل الصغير تؤكد بأنها سوف تلتزم بأية متطلبات يفرضها مصرف سورية المركزي بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) في الفترات القادمة.

هذا ولا يتوقع أن يؤثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9) على النشاط التشغيلي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير إلا في حدود بسيطة قد تتمثل في زيادة تشكيل المخصصات للمحفظة الائتمانية.

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 الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساس والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم 15- الإيراد من العقود 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 التغيير في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر مالم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة في

سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف هذه التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتمان 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. 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 التكلفة 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 والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 والبالغ 436 ل.س للدولار الأمريكي و 498.24 ل.س لليورو، (مقابل 436 ل.س للدولار الأمريكي و 520.13 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2017). تم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

(ب) الاعتراف وإنهاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض 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 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 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:

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 الفعالة.

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)-القروض 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 إضافة الفائدة غير المحققة المستحقة القبض وتنزيل مؤونة تدني قيمة الديون، وتسجل 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 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 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 وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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 جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

مؤونات لخسائر الديون – قروض وسلف للزبان:

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 للائتمان 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 جماعياً 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 زملكا 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:

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

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

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

(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:

التصنيف	المخصصات
1 ديون منتجة	عادي 1-1 2-1 3-1 4-1 5-1
2 ديون غير منتجة	يتطلب اهتماماً خاصاً دون المستوى المقبول مشكوك في تحصيله رديء
	مخصص عام مخصص تدني
	2% 5% 20% 50% 100%

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

■ المادة 12/: الفوائد الدائنة:

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

■ المادة 13/: الدخل العائد من القروض الصغيرة:

(1) بغية حماية عملاء التمويل الصغير من معدلات الفائدة الباهظة، تقوم مفوضية الحكومة بتقييم فيما إذا كان إجمالي الدخل العائد لمقدم التمويل الصغير من محفظة القروض الصغيرة ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس النقد والتسليف.

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

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

(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 2017		كما في 31 كانون الأول 2018	
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
33,472,170	-	42,827,450	-
33,472,170		42,827,450	

نقد في الصندوق

بالليرة السورية

النقد والنقد في الطريق

بلغت أسعار تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 436 ل.س للدولار الأمريكي و 498.24 ل.س لليورو (مقابل 436 ل.س للدولار الأمريكي و 520.13 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2017).

6- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
38,522,230	87,391,370	الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل.س
38,522,230	87,391,370	مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

7- المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017		كما في 31 كانون الأول 2018		
مصارف محلية		مصارف محلية		
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	
241,680,941		289,784,311		أ- أرصدة لدى المصارف
268,629,079	616,122	175,621,777	402,802.24	حسابات جارية وتحت الطلب:
46,232,592	88,887	44,530,718	89,376	ليرة سورية
556,542,612		509,936,806		دولار أمريكي
				يورو
				أرصدة لدى المصارف
كما في 31 كانون الأول 2017		كما في 31 كانون الأول 2018		
مصارف محلية		مصارف محلية		
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	
100,000,000	-	150,000,000	-	ب- إيداعات لدى المصارف
176,061,897	403,812	-	-	استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر:
276,061,897		150,000,000		ليرة سورية
				دولار أمريكي
25,742,500	-	28,316,750		ج- استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر وأكثر:
818,694,173	1,877,739	1,105,029,993	2,534,472	ليرة سورية
63,552,911	122,187	60,878,247	122,187	دولار أمريكي
907,989,585		1,194,224,989		يورو
1,184,051,481		1,344,224,989		إيداعات لدى المصارف
-		5,306,134		ج- فوائد محققة غير مستحقة القبض
1,740,594,093		1,859,467,929		للوادائع في المصارف
				المصارف

بلغت أسعار تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 436 ل.س للدولار الأمريكي و 498.24 ل.س لليورو (مقابل 436 ل.س للدولار الأمريكي و 520.13 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2017).

8- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
891,843,244	2,091,491,050	الديون المنتجة
(18,587,638)	(42,856,544)	مخصص الديون المنتجة
23,442,708	45,737,585	الفوائد والعمولات المحققة وغير المستحقة على الديون المنتجة

9,531,597	11,901,977	الديون غير المنتجة
(4,990,099)	(7,241,800)	مخصص الديون غير المنتجة
(929,876)	(1,133,243)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
900,309,937	2,097,899,024	صافي التسهيلات الائتمانية

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018				
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	ل.س	
50,714,446	2%	7,626,413	43,088,034	أقل من شهر
13,314,468	1%	1,491,783	11,822,685	أكثر من شهر إلى 3 أشهر
51,391,183	2%	9,774,066	41,617,117	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر
272,585,359	13%	48,614,683	223,970,676	أكثر من 6 أشهر إلى سنة
569,653,512	27%	105,503,451	464,150,061	أكثر من سنة إلى سنة ونصف
1,140,240,052	54%	114,347,191	1,025,892,861	أكثر من سنة ونصف إلى خمس سنوات
2,097,899,021	100%	287,357,587	1,810,541,434	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2017				
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	ل.س	
32,135,392	4%	2,569,502	29,565,890	أقل من شهر
21,163,570	2%	1,555,842	19,607,728	أكثر من شهر إلى 3 أشهر
54,951,523	6%	5,040,135	49,911,388	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر
197,855,990	22%	21,918,085	175,937,905	أكثر من 6 أشهر إلى سنة
310,014,813	34%	45,018,224	264,996,589	أكثر من سنة إلى سنة ونصف
284,188,650	32%	8,761,074	275,427,575	أكثر من سنة ونصف إلى خمس سنوات
900,309,937	100%	84,862,862	815,447,075	المجموع

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع القرض كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
99.45%	2,137,228,632	القروض والسلف المنتجة
0.01%	120,603	ديون دون المستوى
0.35%	7,521,003	ديون مشكوك بتحصيلها
0.20%	4,260,370	ديون رديئة
100%	2,149,130,609	المجموع
	(51,231,588)	المؤنات والفوائد المحفوظة
	2,097,899,021	الصافي

كما في 31 كانون الأول 2017		
النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	

98.97%	915,285,953	القروض والسلف المنتجة
0.00%	-	ديون دون المستوى
0.87%	8,002,812	ديون مشكوك بتحصيلها
0.17%	1,528,785	ديون رديئة
100%	924,817,550	المجموع
	(24,507,613)	المؤونات والفوائد المحفوظة
	900,309,937	الصافي

كما تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018

النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
2%	47,454,359	تسهيلات بضمانات عينية
96%	2,004,707,082	تسهيلات بضمانات شخصية**
2%	45,737,582	فوائد محققة غير مستحقة القبض
100%	2,097,899,024	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2017

النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
1.08%	9,700,661	ضمانات عينية
96.32%	867,166,567	ضمانات شخصية
2.60%	23,442,708	فوائد محققة غير مستحقة القبض
100%	900,309,937	المجموع

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

تتوزع إجمالي التسهيلات الانتمانية المنتجة وفقا للنشاطات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018

النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
الاستهلاكي	562,533,216	488,326	26%	563,021,542
الإسكان	33,658,831	53,797	2%	33,712,628
الزراعي	346,543,218	81,867,634	20%	428,410,853
خدمات	301,540,627	92,128,665	18%	393,669,292
تجاري	538,142,071	59,622,467	28%	597,764,538
صناعي	62,755,712	57,894,066	6%	120,649,779
المجموع	1,845,173,676	292,054,956	100%	2,137,228,632

كما في 31 كانون الأول 2017

النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
الاستهلاكي	323,539,262	459,222	35%	323,998,484
الإسكان	7,085,153	114,015	1%	7,199,168
الزراعي	133,181,557	26,077,000	17%	159,258,557
خدمات	105,780,290	24,008,220	14%	129,788,510
تجاري	236,346,433	16,829,310	28%	253,175,743
صناعي	22,887,045	18,978,446	5%	41,865,491
المجموع	828,819,740	86,466,213	100%	915,285,953

كما في 31 كانون الأول 2018							
جرمانا	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	173,156,805	112,924,062	286,080,867	96%	3,463,136	2,258,481	5,721,617
يتطلب اهتماما خاصا	7,173,903	983,379	8,157,282	3%	358,695	49,169	407,864
دون المستوى المقبول		115,401	115,401	0%		23,080	23,080
مشكوك في تحصيله	611,573	388,876	1,000,449	0%	305,787	194,438	500,224
ردىء	1,398,450	297,206	1,695,656	1%	1,398,450	297,206	1,695,656
	182,340,730	114,708,924	297,049,654	100%	5,526,067	2,822,375	8,348,442
السويداء	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	518,567,032	48,377,843	566,944,875	99%	10,371,341	967,557	11,338,897
يتطلب اهتماما خاصا	2,483,642	791,052	3,274,694	1%	124,182	39,553	163,735
دون المستوى المقبول			0	0%			0
مشكوك في تحصيله	1,328,266	538,959	1,867,225	0%	664,133	269,480	933,613
ردىء	816,234		816,234	0%	816,234		816,234
	523,195,174	49,707,854	572,903,028	100%	11,975,890	1,276,589	13,252,479
طرطوس	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	870,834,359	64,578,553	935,412,912	98%	17,416,687	1,291,571	18,708,258
يتطلب اهتماما خاصا	16,697,133	2,652,962	19,350,095	2%	834,857	132,648	967,505
دون المستوى المقبول	-	-	-	0%	-	-	-
مشكوك في تحصيله	2,270,932	630,420	2,901,352	0%	1,135,467	315,210	1,450,677
ردىء	599,682	22,009	621,691	0%	599,682	22,009	621,691
	890,402,107	67,883,944	958,286,050	100%	19,986,693	1,761,438	21,748,131
شهباء	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س

ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
5,376,566	1,077,730	4,298,836	98%	268,828,280	53,886,493	214,941,787	عادي
172,102	80,526	91,577	1%	3,442,045	1,610,514	1,831,531	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	0%	-	-	-	دون المستوى المقبول
550,099	328,417	221,682	0%	1,100,198	656,835	443,363	مشكوك في تحصيله
650,525	349,716	300,810	0%	650,525	349,716	300,810	ردية
6,749,292	1,836,389	4,912,904	100%	274,021,049	56,503,558	217,517,492	
50,098,344	7,696,790	42,401,554		2,102,259,782	288,804,280	1,813,455,503	الاجمالي

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
							جرمانا
1,622,747	576,553	1,046,193	2%	81,137,327	28,827,666	52,309,661	عادي
654,025	49,216	604,809	5%	13,080,494	984,312	12,096,182	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
819,143	-	819,143	50%	1,638,286	-	1,638,286	مشكوك في تحصيله
517,196	-	517,196	100%	517,196	-	517,196	ردية
3,613,110	625,769	2,987,341		96,373,303	29,811,977	66,561,325	
							السويداء
المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
5,935,334	446,990	5,488,345	2%	296,766,716	22,349,476	274,417,240	عادي
106,285	14,468	91,818	5%	2,125,701	289,350	1,836,351	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
302,196	83,254	218,943	50%	604,392	166,507	437,885	مشكوك في تحصيله
46,667	-	46,667	100%	46,667	-	46,667	ردية

مصرف الإيداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير ش.م.م
الإيضاحات حول البيانات المالية النهائية
31 كانون الأول 2018

6,390,482	544,711	5,845,772		299,543,476	22,805,333	276,738,143	
المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	طرطوس
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
8,108,419	327,346	7,781,073	2%	405,420,944	16,367,286	389,053,658	عادي
468,154	-	468,154	5%	9,363,082	-	9,363,082	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
2,430,130	-	2,430,130	50%	4,860,260	-	4,860,260	مشكوك في تحصيله
814,614	-	814,614	100%	814,614	-	814,614	ردىء
11,821,317	327,346	11,493,971		420,458,900	16,367,286	404,091,613	
المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	شهباء
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
1,669,850	308,126	1,361,724	2%	83,492,493	15,406,306	68,086,187	عادي
22,824	1,360	21,464	5%	456,487	27,206	429,281	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
60,153	37,455	22,699	50%	120,307	74,910	45,397	مشكوك في تحصيله
-	-	-	100%	-	-	-	ردىء
1,752,827	346,941	1,405,886		84,069,287	15,508,421	68,560,866	
23,577,736	1,844,767	21,732,971		900,444,965	84,493,017	815,951,947	الاجمالى

9- موجودات وحسابات مدينة مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:		كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2017
		ل.س	ل.س
عهد مؤقتة		4,236,807	47,000
مدينون مختلفون		4,236,807	47,000
		A	
نفقات مدفوعة مقدماً*		41,395,171	10,521,200
موجودات مختلفة		41,395,171	10,521,200
		B	
موجودات وحسابات مدينة مختلفة		45,631,978	10,568,200
		B + A	

* عبارة عن تأمين صحي (1,679,815)، وإيجارات (39,351,246)، وخدمات التأمين (330,530) وبرمجيات مدفوعة مقدماً (33,580).

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 2017	30,753,913	16,447,992	30,628,842	4,858,700	4,000,000	86,689,447
الإضافات **	20,010,500	12,637,500	283,400	-	10,401,565	43,332,965
التحويلات	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات ***	-	-	(9,000)	-	-	(9,000)
الرصيد في 31 / 12 / 2018	50,764,413	29,085,492	30,903,242	4,858,700	14,401,565	130,013,412
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	13,298,663	11,932,993	24,446,283	2,920,857	-	52,598,796
الإضافات - أعباء السنة	5,560,777	3,362,692	3,168,872	807,740	-	12,900,081
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 / 12 / 2018	18,859,440	15,295,685	27,615,155	3,728,597	-	65,498,877
صافي القيمة الدفترية في 31 / 12 / 2017	17,455,250	4,514,999	6,182,559	1,937,843	4,000,000	34,090,651
صافي القيمة الدفترية في 31 / 12 / 2018	31,904,973	13,789,807	3,288,087	1,130,103	14,401,565	64,514,536

* إن المشاريع قيد الانجاز تمثل قيمة سيرفرات تم شرائها لزوم تجهيزات الفرع الإسلامي بمبلغ / 4,000,000 / ليرة في عام 2015 وخلال عام 2018 تم إضافة مبلغ / 10,401,565 / ليرة على المشاريع قيد الإنجاز والتي تمثل تكاليف مختلفة من كرت شبكة وهارد وخزانة ومروحة وكابلات للفرع الاسلامي، وكذلك تكاليف تصميم داخلي من فرش وسقف مستعار وكاميرات ومخطط توسيع للفروع التقليدية في الشهباء والسويداء وطرطوس.

** إن الإضافات على المعدات والأجهزة والأثاث خلال عام 2018 تمثل ثمن خزانات لحفظ الملفات وأجهزة خلية ومكيفات ومولدات كهربائية. والإضافات على الكمبيوترات تمثل ثمن شراء كومبيوترات وطابعات وسويتشات خلال عام 2018. والإضافة على الإنشاءات والديكورات خلال عام 2018 تمثل قيمة الأبواب الألمنيوم التي تم شراءها لفرع طرطوس والشبك الحديد لفرع جرمانا.

*** إن الاستبعادات من الإنشاءات والديكورات تمثل قيم الأبواب الزجاجية التي تم بيعها.

11-صافي الموجودات الثابتة غير المادية

التكلفة	برمجيات	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	2,757,500	2,757,500

-	-	الإضافات
-	-	التحويلات
-	-	الاستبعادات
2,757,500	2,757,500	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
الاستهلاك المتراكم		
2,117,491	2,117,491	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
268,254	268,254	الإضافات - أعباء السنة
-	-	الاستبعادات
2,385,745	2,385,745	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
640,009	640,009	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017
371,755	371,755	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018

12- أدوات مالية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018
ل.س	ل.س
-	34,654,504
-	34,654,504

أدوات مالية أخرى

إن الأدوات المالية الأخرى تمثل المبالغ المدفوعة من مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر عن حصتها في مؤسسة ضمان مخاطر القروض التي تم تأسيسها بطلب من مصرف سورية المركزي في عام 2016 بموجب القانون رقم 12 لعام 2016. وهذه المؤسسة تم تأسيسها على أنها شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016 ولقانون الشركات السوري رقم 29 لعام 2011 وللقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.

13- 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 2018

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة سورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	436	139,559,676
417,286	يورو	5%	498.24	10,395,778
				152,194,293

كما في 31 كانون الأول 2017

رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة سورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	436.00	139,559,676
417,286	يورو	5%	520.13	10,852,512
				152,651,027

14- ودائع قطاع مصرفي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018
	200,000,000
54,750,000	-
100,000,000	170,225,000

وديعة /12 شهر/ ل.س فائدة 5% بنك سورية والخليج
وديعة /12 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 9.5%
وديعة /12 شهر/ ليرة سوري بيمو بفائدة 10%

250,000,000	-	وديعة / 12 شهر / ليرة سوري بيمو بفائدة 7.5%
100,000,000	100,000,000	وديعة / 13 شهر / ليرة سوري سورية والمهجر بفائدة 11%
27,502,108	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع على ودائع القطاع المصرفي
747,727,108	254,750,000	ودائع قطاع مصرفي

15-الودائع

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
41,211,233	-	ودائع مجمدة للقطاع المالي غير المصرفي (شركة المتحدة للتأمين)
-	13,238,236	وديعة لأجل 13 شهر - ليرة سورية شركة المتحدة للتأمين بفائدة 10.5 % سنوياً
-	35,296,620	وديعة لأجل 13 شهر - ليرة سورية شركة المتحدة للتأمين بفائدة 10 % سنوياً
19,408,710	24,113,321	ودائع تحت الطلب
633,058,197	1,542,716,563	ودائع لأجل
106,351,860	135,491,531	ودائع التوفير
2,694,830	64,957,329	فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات القطاع المالي غير المصرفي وعلى حسابات ودائع التوفير*
802,724,831	1,815,813,600	الودائع

(*) نظراً للامكانيات المحدودة للبرنامج المصرفي المستخدم في مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر، فإن قياس الفوائد المحققة على الودائع الدائنة كان يتم في تاريخ استحقاق الودائع ولم يكن يقيس البرنامج قيمة الفوائد المحققة وغير المستحقة الدفع في نهاية كل فترة مالية. ونظراً للحجم الكبير للودائع الدائنة فإنه كان من الصعب قياس قيمة الفوائد المحققة غير المستحقة الدفع بشكل يدوي في نهاية كل فترة مالية، ولذلك كانت الإدارة المالية تقوم بحساب قيمة الفوائد المحققة غير المستحقة الدفع على حسابات ودائع البنوك والمؤسسات غير المصرفية (ذلك لأن عدد تلك الودائع لم يكن كبيراً) بشكل يدوي في نهاية كل فترة مالية، تاركة قياس قيمة فوائد ودائع الأفراد للبرنامج ليتم قياسها في تاريخ استحقاق الودائع.

إلا إنه وانسجماً مع متطلبات معايير إعداد التقارير المالية الدولية ومع توجيهات الإدارة العامة في مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر، فإن الإدارة المالية قامت وبأستخدام جداول اكسل بحساب قيمة الفوائد المحققة وغير المستحقة الدفع لجميع الودائع الدائنة سواء أكانت للبنوك والمؤسسات غير المصرفية أم للأفراد، وتم الاعتراف بتلك الفوائد في السجلات المحاسبية لمصرف الإبداع للتمويل الصغير بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

16-قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

العملة الأصلية	العملة الأصلية	كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2017
ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
-	2,036,556	-	822,056
-	204,624	-	82,783
-	204,624	-	42,021
-	2,445,804	-	946,860
A	مصاريف وضرائب ورسوم متوجبة الدفع		

194,415	-	412,405	-		رسوم و طوابع
194,415	-	412,405	-	B	مصاريف متعلقة بنشاط المصرف متوجبة الدفع
358,800	-	396,700	-		موردي السلع والخدمات ل.س
255,297	-	913,412	-		أمانات عملاء القروض
6,926,239	-	11,596,531	-		حسابات أخرى للدفع*
7,540,336	-	12,906,643	-	C	دائنون مختلفون
-		731,500			رواتب واجور و بدلات مستحقة
1,020,000		750,000			أتعاب تدقيق مستحقة
4,845,000		-	-		أتعاب مستشارين مستحقة
83,400		-			نفقات سفر مستحقة
5,948,400	-	1,481,500	-	D	نفقات غير مدفوعة
14,630,011	-	17,246,352	-	A+B+C+D	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

* وتمثل المبالغ المستحقة الدفع للهيئة العامة للضرائب- كسب العمل بقيمة (9,118,106) ل.س، والمبالغ المستحقة الدفع للتأمينات الاجتماعية بقيمة (2,478,425) ل.س.

17 - مؤونات متنوعة

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
1,944,301	1,236,785	مخصص مصاريف مستحقة*
8,093,964	860,305	مؤونات لقاء أعباء محتملة**
1,951,376	8,093,964	مخصص مصاريف حوافز انتاجية وادخار
2,737,654	3,167,830	مخصص فقدان الأصول الثابتة في فرع زملكا***
26,695,319	2,737,654	مخصص فوائد مدينة
150,000	-	مخصص مواصلات وتنقلات وبنزين
7,353,897	300,000	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
-	15,679,317	مخصص الرواتب و الأجور
48,926,511	32,075,855	مؤونات متنوعة

* عبارة عن مخصص لمصروف الكهرباء والمياه.

** مؤونات لقاء أعباء محتملة: وهو المخصص الذي تم تشكيله في نهاية عام 2012 عن المبلغ المستحق الدفع للشريك الاستراتيجي الأجنند 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 زملكا بقيمة 100% من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر بسبب الوضع الراهن ولم تستطع الشركة تحديد حجم الخسائر حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية.

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

18- رأس المال المكتتب به:

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2018 من 732,000 سهم اسمي بقيمة 500 ل.س للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل

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

حيث يتوزع رأس المال كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	نسبة الاكتتاب	عدد الأسهم	القيمة
الخليج العربي لدعم برنامج منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	21.86%	160,000	80,000,000
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 والإعلان والتسويق	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
مؤسسة العمرات	سورية	1.37%	10,000	5,000,000
شركة عطار اخوان للتجارة والتسويق	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

6,250,000	12,500	1.71%	سعودية	السيد حسن الجابري
6,250,000	12,500	1.71%	سعودية	السيد عصام قباني
5,000,000	10,000	1.37%	سعودية	السيد رياض كمال
5,000,000	10,000	1.37%	اردنية	السيد فادي غندور
366,000,000	732,000	100.00%		المجموع

19-الأرباح المحققة (المدورة)

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
12,923,842	(12,649,852)	صافي ارباح أو (خسائر) الدورة المالية الحالية
65,766,638	78,690,480	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
78,690,480	66,040,628	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.

20-الأرباح غير المحققة

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
1,595,913,490	1,329,084,952	أرباح غير المحققة للفترة السابقة
(266,828,538)	(5,077,189)	أرباح غير المحققة للفترة الحالية
1,329,084,952	1,324,007,763	الأرباح غير المحققة

21-الاحتياطي القانوني

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
14,605,550	16,041,533	رصيد 1 / 1
1,435,982	-	تخصيص نسبة 10% من أرباح العام الحالي
16,041,533	16,041,533	الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197 و198 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.

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2017	2018	
ل.س	ل.س	
280,376,880	479,917,865	إيرادات الفوائد على القروض*
19,107,887	36,769,434	إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك
299,484,768	516,687,299	مجموع إيرادات الفوائد

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

23- أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2017	2018	
ل.س	ل.س	
(75,339,100)	(187,105,380)	الأعباء والفوائد المدينة (فوائد الودائع)
(75,339,100)	(187,105,380)	أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

24 - صافي إيراد (أعباء) العمولات

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2017	2018	
ل.س	ل.س	
10,256,591	21,412,149	إيرادات العمولات*
(858,307)	(1,709,152)	أعباء العمولات**
9,398,283	19,702,998	صافي إيراد (أعباء) العمولات

* يمثل هذا البند إيراد الرسوم والعمولات والغرامات من القروض بمبلغ (20,562,995 ليرة سورية) بالإضافة إلى إيراد عمولة إدارة حساب (849,154 ليرة سورية).

** تمثل أعباء رسوم وعمولات - المصارف.

25- صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2017	2018	
ل.س	ل.س	
(2,369,134)	(2,251,701)	مخصصات الديون غير المنتجة
(97,000)	66,820	مبالغ مستردة عن ديون معدومة*
6,206,704	(24,268,907)	مخصصات الديون المنتجة
3,740,570	(26,453,788)	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

26- صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:

ويتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	31 كانون الأول
2017	2018
ل.س	ل.س
(266,828,538)	(5,077,189)
(266,828,538)	(5,077,189)
فروقات أسعار الصرف*	
صافي أرباح / خسائر العمليات المالية	

*يمثل هذا البند نتيجة تقييم أرصدة الموجودات بالعملة الأجنبية إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 والبالغ 436 ل.س للدولار الأمريكي و 498.24 ل.س لليورو (مقابل 436 ل.س للدولار أمريكي و 520.13 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2017).

27- صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

31 كانون الأول	31 كانون الأول
2017	2018
ل.س	ل.س
707,181	809,151
707,181	809,151
إيرادات تشغيلية أخرى وإيرادات النشاطات الخاصة *	
صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	

*تمثل هذه الإيرادات استرداد قيمة المخصصات غير المستخدمة في عام 2018 بالإضافة الى فروقات تقريب بالليرة السورية.

28- الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

31 كانون الأول	31 كانون الأول
2017	2018
ل.س	ل.س
103,654,810	172,065,101
18,851,535	31,621,319
11,642,650	31,404,075
35,013,019	18,159,284
10,232,770	16,537,519
4,694,130	6,514,830
6,728,635	3,437,050
6,731,184	10,111,365
16,206,300	8,176,095
13,370,900	16,769,740
227,125,933	314,796,378
الرواتب والأجور وتمماتها	
تعويضات خاصة بالموظفين والمستخدمين وغيرهم ونفقات النقل والانتقال	
تدريب وسفر	
الأعباء الاجتماعية	
الإيجارات وتوابعها والتأمين	
اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والاشتراكات	
اصلاح وصيانة المباني والمعدات والأثاث	
اتصالات وكهرباء ومياه	
نفقات مهنية*	
الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى **	
الأعباء والنفقات الإدارية والعامة	

حيث بلغ عدد الموظفين الكلي في 2018/12/31، (108) مقابل (68) موظف في 2017، موزعين كما يلي:

موظف	18	موظفي الإدارة
موظفين	20	موظفي فرع جرمانا
موظف	29	موظفي فرع السويداء
موظف	11	موظفي فرع الشهباء
موظف	30	موظفي فرع طرطوس
موظف	108	المجموع

*** تمثل النفقات المهنية ما يلي:**

2017	2018	
2,275,600	4,277,250	اتعاب محاماة وقضايا
-	1,188,845	نفقات المستشارين ¹
12,230,700	175,000	اتعاب مستشارين
1,700,000	2,535,000	أتعاب تدقيق الحسابات
16,206,300	8,176,095	المجموع

¹ نفقات إقامة مستشارين في الفنادق.

**** تمثل الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى ما يلي:**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018	
ل.س	ل.س	
2,446,945	4,237,630	نفقات متعلقة بالمركبات
1,074,170	2,648,570	نفقات التسويق والترويج
1,346,565	1,615,800	نفقات حراسة
354,120	481,310	نفقات تأمين الخزينة
519,200	803,050	أجور عمال
757,595	1,160,035	رسوم وتراخيص
785,775	945,785	منظفات
4,693,300	1,325,845	مازوت
985,255	2,022,735	نفقات ضيافة وبوفيه
407,975	914,570	نفقات أخرى*
-	331,560	برمجيات
-	282,850	فروقات الصناديق والعهد
13,370,900	16,769,740	المجموع

* تمثل نفقات خدمات للمبنى وبطاريات ووصلات كهربائية وأجور موقف لسيارة المصرف.

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
(143,502)	(268,254)	مخصص (برمجيّات)
(1,900,000)	(8,325,420)	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
(2,043,502)	(8,593,674)	

ويتكون هذا البند مما يلي:

30-الضريبة على الأرباح

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

31- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 كانون لأول 2018	
(252,339,713)	(17,727,041)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
732,000	732000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
(344.73)	(24.22)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

32- النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
33,472,170	42,827,450	نقد في الصندوق
38,522,230	87,391,370	الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل س
556,542,612	509,936,808	حسابات جارية لدى البنوك*
276,061,897	150,000,000	إيداعات لدى المصارف استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر**
904,598,909	790,155,628	

* عبارة عن حسابات جارية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك البركة.

** عبارة عن وديعة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي.

33- إدارة المخاطر المالية**1- مقدمة:**

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها وضمان سير العمليات ورفع التقارير الدورية والفورية إلى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة. من أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

2- الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعة لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تتسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتتسجم مع نمو أعمال المصرف.
- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها.
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف.
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر.

3- الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر:**- مجلس الإدارة:**

من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

- وضع وتحديد استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها دورياً.
- التأكد من إبلاغ سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها إلى كل المستويات الإدارية المعنية في المصرف لكي تتمكن كل جهة من الجهات ذات العلاقة من أن تقوم بواجباتها وفق السياسة الموضوعة.
- مراجعة أداء المصرف بناء على التقارير الدورية التي ترفعها إليه الإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقييم أعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل أسبابها وإصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتجنب تكرارها.
- تحليل ومناقشة بيانات وإحصائيات المخاطر (النوعية والكمية) في المصرف وفي كل اجتماع للمجلس.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية.

- **اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:**

- **لجنة إدارة المخاطر:**

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات.

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالرقابة على المخاطر والمحافظة عليها ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة.

كما تقوم اللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة كلجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة من خلال المهام المكلفة بها بمراقبة ومراجعة تنفيذ سياسات المصرف.

- **قسم إدارة المخاطر:**

من مهام إدارة المخاطر

- وضع سياسة إدارة المخاطر المصادق عليها من مجلس الإدارة موضع التنفيذ.
- تطبيق وتنفيذ قرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بإدارة المخاطر.
- إعداد التقارير الدورية عن كل نوع من أنواع المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- إجراء اختبارات الجهد واقتراح التوصيات بناء على نتائج الاختبارات.
- دراسة ملفات القروض لمبلغ محدد ورفع توصية بها للإدارة التنفيذية.

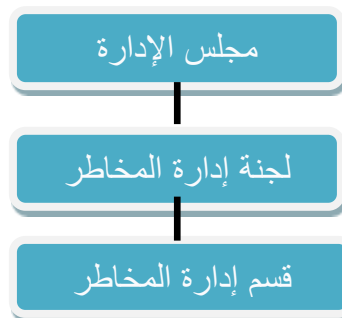
- **قسم التدقيق الداخلي:**

من مهام التدقيق الداخلي:

- ضمان التأكد من تطبيق إجراءات الضبط الداخلي واحترام الأنظمة والقوانين، وتقييم مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر.
- تقييم استقلالية وفعالية إدارة المخاطر في المصرف.
- تقوم بإعداد تقارير تتضمن النتائج التي تم التوصل إليها من خلال المهام الميدانية على فروع ومديريات المصرف وتقوم برفع هذه التقارير إلى لجنة التدقيق.

- **لجنة الإقراض في الفرع:**

- يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع.



ويتم العمل على تطوير قسم المخاطر بما يتناسب مع حجم المصرف وتعقيد عملياته.

4- قياس المخاطر ونظام التقارير:

تتم تقييم عملية إدارة المخاطر بشكل مستمر ومستقل وإبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة في المصرف نتائج هذا التقييم من خلال مجموعة من التقارير الداخلية الدورية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العامة من قسم المخاطر بالإضافة إلى التقارير التي يقوم المصرف بإعدادها بما يوافق المتطلبات الرقابية للجهات المعنية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والזبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

5- سياسات إدارة المخاطر:

تتضمن سياسات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة النقاط التالية:

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.
- تحديد المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف.
- الطرق المعتمدة في عملية قياس المخاطر وإدارتها.
- الحدود القصوى للمخاطر التي يمكن القبول بها.
- أساليب التخفيف من المخاطر المعتمدة من قبل المصرف.

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان بأنها عدم قدرة أو عدم رغبة الطرف المقابل بتأدية التزاماته العقدية المنصوص عليها في عقد منح الائتمان في المصرف ويشمل ذلك تسديد أصل الدين وفوائده وغيرها.

يلتزم مصرف الإبداع بمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف في قراره رقم 93/ م ن/ب 4 تاريخ 2004/12/19. من خلال إقامة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان، ووضع المعايير السليمة لمنح التسهيلات الائتمانية، والمحافظة على إجراءات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة التسليف، ووجود رقابة كافية على مخاطر الائتمان.

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات الممنوحة وحدود التسهيلات المسموح بها ومدى قدرة المصرف على تحمل الخسائر التي قد تنتج عن عدم سداد التسهيلات الممنوحة.

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:**1- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف**

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 /م/ن/ب4 تاريخ 2009/11/2 على أنه في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى لمتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ /250,000/ ليرة سورية. ولا يتجاوز الحد الأقصى لأي تسليفات ممنوحة لعميل واحد، سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً، أو لمجموعة مترابطة من الأشخاص من قبل كامل القطاع المصرفي والمالي مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة، الأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها. يتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء وذلك حسب المبالغ ونوعية المخاطر والضمانات المتوفرة للمصرف.

2- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار 589/م/ن/ب4 تاريخ 2011/09/22 بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بتصنيف القروض وتكوين المخصصات وفق النماذج المحددة لهذه الغاية.

3- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية

الضمانات المطلوبة والمقبولة وتغطيتها للائتمان الممنوح
تفويض الصلاحيات حسب المستويات الإدارية
التنوع في المحفظة سواء من حيث نوع المنتج أو القطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية والضمانات المطلوبة.

❖ ثانياً مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية. مخاطر السيولة في مصرف الإبداع تنشأ عن البنود داخل الميزانية فقط. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة. يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كاف من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 588 /م/ن/ب4 تاريخ 2009/11/22. كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 22%، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحفظ المصرف بسيولة كافية على شكل أصول سائلة عالية الجودة يمكن استعمالها لمواجهة الظروف غير المواتية أو الطارئة.

حدد المصرف مستوى مخاطر السيولة المقبولة لديه والذي يمكن المصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنويع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والإدخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي كودائع مجمدة وفي المصارف المحلية على شكل حسابات جارية وودائع لأجل. يتم صرف القروض بناء على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة. يقدم المصرف خدمات الإدخار ويحصل على فوائد دائنة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناء على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

❖ ثالثاً مخاطر التشغيل

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل 2 وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى 15% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة. كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر. كما يعتمد المصرف سياسة أمن بالإضافة لسياسة الوصول في المصرف والتي تسعى لضمان وصول المستخدمين المخولين ومنع وصول المستخدمين غير المخولين إلى أصول المعلومات و أنظمة المعلومات في المصرف.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يولي البنك عناية خاصة لإدارة محفظة التسهيلات المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة. حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يتم إجراؤه بشكل ربع سنوي وفقاً لحالات تزداد شدتها لتقدير كفاية المخصصات في ظل الظروف الضاغطة. وتشمل الفرضيات انتقال تصنيف الديون من فئة إلى أخرى بنسب وسيناريوهات مختلفة كنوع المنتج أو المنطقة الجغرافية أو زيادة نسب التعثر.
- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

يعمل المصرف على تحديد التعليمات والمبادئ وأطر العمل اللازمة لتطوير وتحديث وتطبيق خطط استثمارية الأعمال بالشكل الذي يضمن استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة للغاية في حالات الإنقطاع ضمن الوقت المناسب وبما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

كما يتم إعداد مجموعة من الخطط التي تحوي الإجراءات اللازمة في حال حدوث الحالات الطارئة لضمان سلامة موظفي المؤسسة بشكل أساسي وتبين آلية تقييم الآثار المصاحبة للكارثة بالإضافة إلى بيان آلية الاتصال مع الأطراف الداخلية والخارجية من موردين ومؤسسات الدولة، والإعلان والانتقال وتجهيز مواقع العمل البديلة في حالات الكوارث وتبين آلية تنفيذها.

كفاية رأس المال

يسعى المصرف للحفاظ على رأس مال مناسب وكافي لمقابلة المخاطر التي تلازم أنشطة المصرف. ويلتزم المصرف بالقرار 859/م ن/ب4 تاريخ 2009/11/22 الذي طالب المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية ألا تقل نسبة كفاية الأموال الخاصة عن 12% وفق طريقة الاحتساب المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف. بالإضافة لإجراء اختبار الجهد لكفاية الأموال الخاصة بشكل نصف سنوي لقياس مدى قدرة الأموال الخاصة للمصرف على تحمل الخسائر عند افتراض حدوث سيناريوهات تزداد فيها المخاطر الائتمانية، وأثر هذه الزيادة في المخاطر الائتمانية على نسبة كفاية الأموال الخاصة.

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

يتكون هذا البند كما في 31 كانون الأول 2018 مما يلي:

بنود داخل الميزانية	في 31 كانون الأول 2018	في 31 كانون الأول 2017
الصندوق والنقد في الطريق	42,827,450	33,472,170
مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	87,391,370	38,522,230
أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	1,859,467,929	1,740,594,093
الأدوات المالية الأخرى	34,654,504	-
صافي التسهيلات الائتمانية	2,097,899,024	900,309,937
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	45,631,978	10,568,200
	4,167,872,255	2,723,466,630

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 2018/12/31

نوع العملة		مركز القطع المدين		مركز القطع الدائن		صافي المراكز بكل عملة	
		داخل الميزانية		داخل الميزانية		مدین	
						دائن	
دولار أميركي		1,420,211,445		-		1,420,211,445	
يورو		115,804,742		-		115,804,742	
		1,536,016,187		-		1,536,016,187	

كما في 2017/12/31

نوع العملة		مركز القطع المدين		مركز القطع الدائن		صافي المراكز بكل عملة	
		داخل الميزانية		داخل الميزانية		مدین	
						دائن	
دولار أميركي		1,402,944,825		-		1,402,944,825	
يورو		120,638,016		-		120,638,016	
		1,523,582,841		-		1,523,582,841	

يحمل المصرف مركز قطع أجنبي مدين وذلك بوجود حسابات جارية تحت الطلب والإيداعات لدى المصارف والوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي بالدولار الأمريكي - اليورو.

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	احتساب الأعباء على رأس المال:
1,523,582,841	1,536,016,187	مركز القطع الإجمالي
%12	%12	التنقيط
182,829,941	184,321,942	الأعباء على الأموال الخاصة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير ش.م.م
الإيضاحات حول البيانات المالية النهائية
31 كانون الأول 2018
التعرضات لمخاطر أسعار الفوائد

كما في 31 كانون الأول 2018							
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	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
-	-	-	-	-	-	42,827,450	42,827,450
-	-	-	-	-	-	87,391,370	87,391,370
798,384,968	611,209,933	444,566,894	-	-	-	5,306,134	1,859,467,929
4,976,864	13,314,468	51,391,183	272,585,359	569,653,512	1,140,240,052	45,737,582	2,097,899,021
-	-	-	-	-	-	45,631,978	45,631,978
-	-	-	-	-	-	64,514,536	64,514,536
-	-	-	-	-	-	371,755	371,755
-	-	-	-	-	-	152,194,293	152,194,293
-	-	-	-	-	-	34,654,504	34,654,504
803,361,832	624,524,401	495,958,077	272,585,359	569,653,512	1,140,240,052	478,629,601	4,384,952,836
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
110,000,000	100,000,000	60,225,000	450,000,000	-	-	27,502,108	747,727,108
420,300,771	216,483,628	252,843,647	834,447,198	28,360,767	-	64,957,329	1,817,393,340
-	-	-	-	-	-	17,246,352	17,246,352
-	-	-	-	-	-	32,075,855	32,075,855
530,300,771	316,483,628	313,068,647	1,284,447,198	28,360,767	-	141,781,644	2,614,442,655
مجموع المطلوبات							
273,061,061	308,040,773	182,889,430	(1,011,861,839)	541,292,745	1,140,240,052	336,847,958	1,770,510,181
273,061,061	581,101,834	763,991,264	(247,870,575)	293,422,170	1,433,662,222	1,770,510,180	3,541,020,361
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة							

حيث بلغت الفجوة المتركمة لإعادة التسعير من ستة أشهر إلى سنة (247,870,575) ليرة سورية وبلغ التغير في الإيرادات نتيجة التغير في سعر الفائدة زيادة أو نقصان 2% مبلغ (3,718,059) ليرة سورية زيادة أو نقصان (لذات الفترة) وذلك كما في 2018/12/31.

كما في 31 كانون الأول 2017

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	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
-	-	-	-	-	-	33,472,170.00	33,472,170
-	-	-	-	-	-	38,522,230	38,522,230
832,604,509	436,331,909	445,915,176	25,742,500	-	-	-	1,740,594,093
8,692,684	21,163,570	54,951,523	197,855,990	310,014,813	284,188,650	23,442,708	900,309,937
-	-	-	-	-	-	10,568,200	10,568,200
-	-	-	-	-	-	34,090,651	34,090,651
-	-	-	-	-	-	640,009	640,009
-	-	-	-	-	-	152,651,027	152,651,027
841,297,193	457,495,479	500,866,699	223,598,490	310,014,813	284,188,650	293,386,995	2,910,848,317
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
200,000,000		54,750,000					254,750,000
195,973,739	40,329,121	65,090,685	266,659,345	231,977,112		2,694,830	802,724,831
-	-	-	-	-	-	14,630,011	14,630,011
-	-	-	-	-	-	48,926,511	48,926,511
395,973,739	40,329,121	119,840,685	266,659,345	231,977,112	-	66,251,352	1,121,031,353
مجموع المطلوبات							
445,323,453	417,166,358	381,026,014	(43,060,855)	78,037,701	284,188,650	227,135,644	1,789,816,964
445,323,453	862,489,811	1,243,515,825	1,200,454,970	1,278,492,671	1,562,681,321	1,789,816,964	3,579,633,929
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة							

حيث بلغت الفجوة المتراكمة لإعادة التسعير من ستة أشهر إلى سنة 1,200,454,970 ليرة سورية وبلغ التغير في الإيرادات نتيجة التغير في سعر الفائدة زيادة أو نقصان 2% مبلغ 24,009,099 ليرة سورية زيادة أو نقصان (لذات الفترة) وذلك كما في 2017/12/31.

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، ويقوم 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.

كما في 31 كانون الأول 2018	حتى 7 أيام فأقل	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
أ - الصندوق	42,827,450	-	-	-	-	-	-	42,827,450
الاحتياطي الإلزامي النقدي (على الودائع)	87,391,370	-	-	-	-	-	-	87,391,370
سندات على الدولة واذونات خزينة	-	-	-	-	-	-	-	-
المصارف المحلية (باستثناء شهادات الإيداع)	620,720,474	181,030,428	613,150,133	444,566,894	-	-	-	1,859,467,929
أدوات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	34,654,504
صافي التسهيلات الائتمانية المنتجة	-	47,187,516	13,314,468	51,391,183	105,601,055	166,984,304	1,709,893,565	2,094,372,091
مدينون مختلفون	-	4,236,807	-	-	-	-	-	4,236,807
موجودات مختلفة	-	3,199,399	8,895,962	6,783,757	5,506,507	4,881,507	12,128,040	41,395,171
مجموع الموجودات	750,939,294	235,654,150	635,360,563	502,741,834	111,107,562	171,865,811	1,756,676,109	4,164,345,322
المصارف المحلية	-	120,083,315	110,557,175	63,336,625	-	453,749,993	-	747,727,108
القطاع المالي غير المصرفي	-	-	-	-	13,934,266	36,180,330	-	50,114,596
أ- ودائع تحت الطلب	4,822,664	3,616,998	3,616,998	3,616,998	3,616,998	2,411,332	2,411,332	24,113,320
ب- ودائع لأجل	79,098,744	182,697,174	216,383,628	251,843,647	604,283,853	180,048,748	28,360,767	1,542,716,561
ج- ودائع التوفير	27,098,306	20,323,730	20,323,730	20,323,730	20,323,730	13,549,153	13,549,153	135,491,531
ز- فوائد محقة غير مستحقة الدفع على حسابات الودائع	160,161	11,289,402	12,286,666	14,260,318	23,239,212	1,688,427	453,403	63,377,589
دائنون مختلفون	396,700	12,922,348	2,445,804	-	-	-	-	15,764,852
مؤونات متنوعة	-	3,101,630	2,463,290	-	-	-	26,510,935	32,075,855
الحسابات الانتقالية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطالبات	111,576,575	354,034,597	368,077,291	353,381,318	665,398,059	687,627,983	71,285,590	2,611,381,412
فجوة السيولة 2018	639,362,719	(118,380,447)	267,283,272	149,360,516	(554,290,497)	(515,762,172)	1,685,390,519	1,552,963,910

34- كفاية رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2018	
ل.س	ل.س	
366,000,000	366,000,000	رأس المال المكتتب
16,041,533	16,041,533	الاحتياطي القانوني
(253,904,696)	(17,727,041)	صافي (الأرباح / الخسائر) للفترة
614,665,808	(253,904,696)	صافي الأرباح / (الخسائر) السنة السابقة
1,047,014,320	1,661,680,127	الأرباح / (الخسائر) المدورة
10,091,551	18,416,971	مؤونات أخرى غير مخصصة لتغطية أي مخاطر
(640,009)	(371,755)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
1,799,268,507	1,790,135,139	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
1,799,268,507	1,790,135,139	صافي الأموال الخاصة
3,000,710,626	4,374,625,149	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
59.96%	40.92%	نسب كفاية رأس المال
59.96%	40.92%	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 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.

35- الحوكمة في مصرف الإبداع:

جاري العمل على وضع دليل حوكمة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية بناءً على دليل الحوكمة الصادر بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 489/م ن/ ب 4 تاريخ 2009/4/8 للمصارف التقليدية والإسلامية، وعلى بعض أدلة الحوكمة للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية وجاري التنسيق مع مصرف سورية المركزي لاستكمال تعديل بعض بنوده.

ومن أهم النقاط التي تم الالتزام بها بدليل الحوكمة من قبل مصرف الإبداع :

- 1- جاري الانتهاء من إعداد التقرير السنوي للمصرف 2018.
- 2- تم تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة.
- 3- تم تحديد وصف كتابي يبين مهام أمين سر مجلس الإدارة ومسؤوليته.
- 4- تم اعداد نماذج تقييم أداء مجلس الإدارة ككل واللجان المنبثقة عنه و أداء أعضاء مجلس الإدارة وأداء الرئيس التنفيذي.
- 5- مراعاة اكتمال النصاب القانوني للسادة الأعضاء في كافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه من حيث العدد و من حيث الحضور للأعضاء المستقلين وغير المستقلين.

36-أحداث هامة أخرى:

- بتاريخ 26 / 12 / 2018 أصدر مصرف سورية المركزي مشروع صكين تشريعيين حول تعديلات مقترحة على الأنظمة والتشريعات النازمة لعمل مؤسسات التمويل الصغير والمتناهي الصغر وذلك للنشطين التقليدي والاسلامي، وقد طالب مشروع الصكين بزيادة رأس مال مؤسسات التمويل الصغير للنشاط التقليدي ليصبح / 2.5 / مليارين ونصف ليرة سورية وللنشاط الإسلامي ليصبح / 4 / أربعة مليارات ليرة سورية، وقد أرسلت إدارة مصرف الإبداع بتاريخ 06 / 01 / 2019 بعض الملاحظات والاقتراحات على مشروع الصكين، وطالب المصرف أن يتم منح مصارف التمويل الصغير الغير ربحية ميزة زيادة رأس المال من خلال رسلة الأرباح دون إلزام المساهمين بزيادة مساهمتهم في رأس المال، وإن الأمر ما يزال قيد النقاش ولم يتم إصدار الصكين التشريعيين المقترحين بشكلهم النهائي لغاية تاريخه.

- بتاريخ 12/02/2019 تعرض أحد المخدمات (نظام ويندوز 2003) في مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر لفايروس يستهدف النسخ القديمة من أنظمة التشغيل ومهمته تشفير البيانات. مما أدى إلى خروج المخدم عن الخدمة والضرر بالملفات المشاركة (عبارة عن الورقيات والملفات المسوحة ضوئياً وجداول الإكسل وبيانات مسحوبة من النظام المحاسبي لغرض إعداد التقارير المالية) مع العلم أن المصرف يملك نسخ احتياطية عن جميع الملفات المشفرة لغاية شهر كانون الأول 2018 وعليه يكون قد تم تشفير الملفات التشاركية من 01/01/2019 ولغاية 12/02/2019.

تجدر الإشارة هنا إلى أنه خلال شهر كانون الثاني من عام 2019 تم شراء مخدمات جديدة (نظام تشغيل لينوكس) من أجل الانتقال إلى النسخة الجديدة من المخدمات. وجاري العمل حالياً على البحث عن آلية لفك التشفير وتعزيز أنظمة الأمن المعلوماتي (كعتاد فيزيائي وبرمجي) بالتنسيق البرنامج المصرفي مع الشركات المختصة.

37-الموافقة على البيانات المالية:

وافق السادة أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية الختامية للفترة المنتهية في 31/12/2018 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2019/03/16.

المدير العام المدير المالي رئيس مجلس الإدارة

