

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

المعلومات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المعلومات المالية:

٤

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧

بيان التدفقات النقدية

٥٣-٨

إيضاحات حول المعلومات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

دمشق، سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية) والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور أخرى

- استناداً إلى كتاب مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (٥٧/٣٨/٩٨٢٥) ل تاريخ ٣ تموز ٢٠١٩ المتضمن منح مؤسسات التمويل الصغير مهلة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩/ ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠/ "اضمحلال الموجوات والخسائر الائتمانية"، ريثما تستكمل الإجراءات اللازمة لتطبيق بداية عام ٢٠٢٠، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٩.

سليمان

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.

للمدقق

تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٨ تموز ٢٠٢٠

شركة السمان ومشاركوه

محاسبون قانونيون



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ل.س. ٣٣,٤٧٢,١٧٠	ل.س. ٤٢,٨٢٧,٤٥٠	ل.س. ٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤	نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات
١,٢٦٨,٩٣٦,٤١٩	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	٥	مصرفية ومصرف سورية المركزي
٤٧١,٦٥٧,٦٧٦	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	٦	إيداعات لدى المصارف
٩٣٠,٩١٦,٩٧٨	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٧	صافي التسهيلات الائتمانية
٣٤,٧٣٠,٦٥٩	٦٤,٥١٤,٥٣٦	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	٣٧١,٧٥٥	٣,٤٢٥,٦٠٨	٩	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٥٦٨,١٩٩	٨٥,٥٩٢,٦١٥	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	١١	موجودات أخرى
٣٨,٥٢٢,٢٣٠	٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٢	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
١٥٢,٦٥١,٠٢٩	١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٩٤١,٤٥٥,٣٦٠</u>	<u>٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩</u>	<u>٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات</u>
١,١٠٣,٦٧١,٤٥٧	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	١٤	حسابات الودائع
١٨,٦٧٥,٦٩١	٢٢,٨١١,٢٧٢	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	١٥	مطلوبات أخرى
١٠,٨٣١,٦١٨	١٠,٨٣١,٦١٨	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٦	مخصصات متنوعة
<u>١,١٣٣,١٧٨,٧٦٦</u>	<u>٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩</u>	<u>٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥</u>		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٦,٠٤١,٥٣٢	١٩,٩٨٢,٦٩١	٣٢,٦٩٠,٩٤٧	١٨	احتياطي قانوني
٩٧,١٥٠,١٠٩	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	٢٤٦,٩٩٤,٨٣٨		أرباح مدورة محققة
١,٣٢٩,٠٨٤,٩٥٣	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤		أرباح مدورة غير محققة
<u>١,٨٠٨,٢٧٦,٥٩٤</u>	<u>١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠</u>	<u>١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٩٤١,٤٥٥,٣٦٠</u>	<u>٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩</u>	<u>٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٥٨٩,٧١٩,٢١٧	٩١١,٧٠٢,٠٥٧	١٩	الإيرادات التشغيلية
(١٨٧,١٠٥,٣٦١)	(٢٥٦,٠١٦,٤٨٢)	٢٠	أعباء الفوائد
٤٠٢,٦١٣,٨٥٦	٦٥٥,٦٨٥,٥٧٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٧٠٩,١٥٢)	(١,٢٢١,٨٦٨)		أعباء رسوم وعمولات - عمولات المصارف
(٥,٠٧٧,١٨٩)	(٢,٢٣١,٠٦٠)	٢١	خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٧١٣,٦٩٥	٩,٧٢٢,٥٨٠	٢٢	إيرادات أخرى
٣٩٧,٥٤١,٢١٠	٦٦١,٩٥٥,٢٢٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٢١,٨٤٥,٧٠٤)	(٣٠١,٠٦٤,٤٤٥)	٢٣	نفقات الموظفين
(١٢,٩٠٠,٠٨٠)	(٢١,١٤٧,٥٠٣)	٨	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٦٨,٢٥٤)	(٣٤٠,٣٢٢)	٩	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
-	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	١٠	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٣٥,٢٤٢,١٠٣)	(٧,٥٢٣,٧٠٦)	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٩٢,٩٥٠,٦٧٣)	(١٩٢,٩٩٥,٧٥٢)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٧٤٢,٠٠٠)	٨	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣٦٣,٢٠٦,٨١٤)	(٥٣٧,١٠٣,٧٢٨)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	١٢٤,٨٥١,٤٩٩		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	١٢٤,٨٥١,٤٩٩		صافي ربح السنة
٤٦,٩٠	١٧٠,٥٦	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي



الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	احتياطي قانوني	ربح السنة	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٩,٨١٦,٩٦٥	١٦,٠٤١,٥٣٢	-	١,٣٢٩,٠٨٤,٩٥٣	٧٨,٦٩٠,٤٨٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٨,٤٥٩,٦٢٩	-	-	-	١٨,٤٥٩,٦٢٩	-	تعديلات
١,٨٠٨,٢٧٦,٥٩٤	١٦,٠٤١,٥٣٢	-	١,٣٢٩,٠٨٤,٩٥٣	٩٧,١٥٠,١٠٩	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠ (معدل)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	-	٣٤,٣٣٤,٣٩٦	-	-	-	ربح سنة ٢٠١٨
-	٣,٩٤١,١٥٩	(٣٤,٣٣٤,٣٩٦)	(٥,٠٧٧,١٨٩)	٣٥,٤٧٠,٤٢٦	-	تخصيص أرباح / (خسائر) السنة المالية الحالية
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	١٩,٩٨٢,٦٩١	-	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٢٤,٨٥١,٤٩٩	-	١٢٤,٨٥١,٤٩٩	-	-	-	ربح سنة ٢٠١٩
-	١٢,٧٠٨,٢٥٦	(١٢٤,٨٥١,٤٩٩)	(٢,٢٣١,٠٦٠)	١١٤,٣٧٤,٣٠٣	-	تخصيص أرباح / (خسائر) السنة المالية الحالية
١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	٣٢,٦٩٠,٩٤٧	-	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٢٤٦,٩٩٤,٨٣٨	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: صافي ربح السنة قبل الضريبة
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	١٢٤,٨٥١,٤٩٩		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٣,١٦٨,٣٣٤	٣٤,٧٧٧,٨٢٥	١٠,٤٩٨	استهلاكات وإطفاءات
٣٥,٢٤٢,١٠٣	٧,٥٢٣,٧٠٦	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	٧٤٢,٠٠٠	٨	حسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٨٢,٧٤٤,٨٣٣	١٦٧,٨٩٥,٠٣٠		
(١,٢٧٦,٥٦٧,٢٠٩)	(٥٩,٢٤٠,٥٢٨)	٢٧,٧	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٧٥,٠٢٤,٤١٦)	١٦,٦١٣,٥٣٣	١١	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
(٤٨,٨٦٩,١٤٠)	(٢٤,٢٠٠,٠٠٠)	١٢	الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٩١٣,٤٦٨	٤٠١,٠٢٦	١٣	النقص في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٧٩,٣٧٠,٥٦٢	٨٩١,٦٧٩,٨١٤	١٤	الزيادة في حسابات الودائع
٤,١٣٥,٥٨١	٢٠,١٩٧,٦١٦	١٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(٨,٠٩٣,٩٦٤)	١٦	النقص في المخصصات المتنوعة
١٦٦,٧٠٣,٦٧٩	١,٠٠٥,٢٥٢,٥٢٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٤٣,٣٢٣,٩٦٥)	(٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥)	٨	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٣,٣٩٤,١٧٥)	٩	شراء موجودات غير مادية
(١٧٧,٤٣٠,٣٧٦)	(٤,٣٩٣,٨٠٢)	٦	الزيادة في إيداعات لدى المصارف
-	٣٥٠,٠٠٠	٨	المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٢٠,٧٥٤,٣٤١)	(٣٠٨,٢٠٨,٦٨٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: سداد التزامات عقود الإيجار
-	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٤٥٦,٧٣٣)	(٢٠٠,٥١٣)		فروقات سعر الصرف المتعلقة بالأموال المجددة
(٥٤,٥٠٧,٣٩٥)	٦٦٧,٨٤٣,٣٣٢		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٣٠٢,٤٠٨,٥٨٩	١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤	١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦	٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع لتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١- معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف الإبداع - شركة مساهمة مغفلة خاصة" استناداً إلى أحكام قانون رقم ٩/ لعام ٢٠١٠، بالشراكة بين الحكومة السورية ممثلة بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل والقطاع الخاص والأجفند كشريك استراتيجي، ويبلغ رأس مال المصرف المدفوع ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية.

مركزه الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٢٠ كانون الأول ٢٠١٠.

غاية الشركة وأهدافها:

● المساهمة في الحد من ظاهري البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتهما 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 المصرف الرئيسية:

* تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمن أو بدونه، ومن أنواع القروض التي يقدمها المصرف:

- قرض المجموعات

- قرض المنشآت الصغيرة

- قرض الشراكات

- القرض التعليمي

- قرض تحسين المنزل

- القرض الزراعي

- قرض صيانة السيارات

- القرض الاستثماري

* قبول الودائع بأنواعها (ودائع قصيرة وطويلة الأجل، حسابات جارية وحسابات التوفير).

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

* 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 ويتم الموافقة عليها مسبقاً من قبل مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠، كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٦٤٤٦ بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٠ بناء على القانون رقم (٩) الصادر بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٠ القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١ آذار ٢٠١١ على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم ١ في سجل ملحق بسجل المصارف، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى مصرف سورية المركزي.

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٩ تمت الموافقة على إنشاء برنامج مصرفي للعمل الإسلامي منفصل تماماً عن العمل التقليدي واستئجار مقر للفرع الإسلامي في دمشق وتم الانتهاء من إكساء الفرع بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٩ ومنذ تأسيس المصرف تم تخصيص ما نسبته ٣٠% تقريباً من رأس مال المصرف للشق الإسلامي حصراً وما زال العمل بالفرع بانتظار موافقة الجهات الوصائية بناء على الكتاب رقم ١٢/٧ المرسل إلى مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٩.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه. هذه السياسات هي متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل هذا المعيار تعديلات تتعلق بالاعتراف وقياس الأدوات المالية كما أدخل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب تدني قيمة الأدوات المالية. استناداً إلى كتاب مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (٥٧/٣٨/٩٨٢٥) لـ ٣ تاريخ ٢٠١٩ المتضمن منح مؤسسات التمويل الصغير مهلة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩/ ومعيير المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠/ "اضمحلال الموجوات والخسائر الائتمانية"، ريثما تستكمل الإجراءات اللازمة لتطبيق بداية عام ٢٠٢٠، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

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

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

تم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل مصرف سورية المركزي والبالغة ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). و٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٩٨,٢٤ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ب- الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرةً باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تزييلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرةً 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 المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف 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 المصرف 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 يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

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

إذا أعاد المصرف 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 بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً 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 بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقديم 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 محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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 ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن 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 تدنٍ في قيمتها. يكون هنالك تدنٍ 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 أن أصلاً مالياً أو مجموعة موجودات مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدنٍ في قيمة الموجودات المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الموجودات 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 أو الخسائر. 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 كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

و- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها. تقيم الإدارة بطريقة مستمرة مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناءً على الخبرات السابقة، الأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد وأداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض.

تم تكوين مؤونات خسائر القروض بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩:

التصنيف	المؤونة
عادي	١ - ٢% الأرصدة غير المتأخرة.
يتطلب اهتماماً خاصاً	٢ - ٥% الأرصدة المتأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم
دون المستوى المقبول	٣ - ٢٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٣١ إلى ٦٠ يوم
مشكوك في تحصيله	٤ - ٥٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم.
رديء	٥ - ١٠٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٩٠ يوم.
	٦ - يتم احتساب مؤونة إضافية لأرصدة معينة والتي لا زال تسديدها مشكوك فيه.
	٧ - يتم شطب الأرصدة ذات إمكانية السداد المنخفضة. بالإضافة إلى ذلك يتم شطب كل المبالغ المتأخرة أكثر من ١٢٠ يوم.

ز- الموجودات الثابتة المادية:

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

الأثاث والتجهيزات	%
الأدوات المكتبية والحواسب	١٥
المركبات	٢٥
المعدات	٢٠
	١٠

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

ح- موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير المادية، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٥ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

ط- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ي- المؤونات:

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

ك- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد لإطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد. تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ل- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من جميع الضرائب والرسوم تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسم الطابع ولذلك فإن المصرف معفى من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم (٢٠) من القانون رقم (٩) لعام ٢٠١٠ الخاص بتأسيس المصرف.

م- النقد وما يوازي النقد:

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

ن- حصة السهم من الأرباح:

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

٣ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٢، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبين 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.

مؤهلات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢ أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدنٍ إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

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

٤ - نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣,٤٧٢,١٧٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠
٣٣,٤٧٢,١٧٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠

نقد في الصندوق

٥- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية
ل.س.		ل.س.		ل.س.	
٢٤١,٦٨٠,٩٤٢		٢٨٩,٧٨٤,٣١٣		٩٣٣,٢١٣,٤٩٧	
٢٦٨,٦٢٩,٠٧٩	٦١٦,١٢١	١٧٥,٦٢١,٧٧٧	٤٠٢,٨٠٢	٥٩,٣٧٥,٨٠٨	١٣٦,١٨٣
٤٦,٢٣٢,٥٩٣	٨٨,٨٨٧	٤٤,٥٣٠,٧١٨	٨٩,٣٧٦	٤٤,٠٢٥,٦٢٢	٩٠,١٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٥,٣٩١,٨٦٨	
٥٨٠,٨٧٧,٥١١	١,٣٣٢,٢٨٧	٥١٤,٩٤٧,٠٢٥	١,١٨١,٠٧١	٦٥٠,٦٤٣,١١٠	١,٤٩٢,٣٠١
٣١,٥١٦,٢٩٤	٦٠,٥٩٣	٣٠,١٨٩,٩١١	٦٠,٥٩٣	٢٩,٦٠٧,٦١١	٦٠,٥٩٣
<u>١,٢٦٨,٩٣٦,٤١٩</u>		<u>١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤</u>		<u>١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦</u>	

حسابات تجارية لدى المصارف ومصرف سورية المركزي:

ليرة سورية

دولار

يورو

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل:

ليرة سورية

دولار

يورو

٦- إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية
ل.س.		ل.س.		ل.س.	
٢٥,٧٤٢,٥٠٠		٢٨,٣١٦,٧٥٠		٣١,١٤٨,٤٢٥	
٤١٣,٨٧٨,٥٥٩	٩٤٩,٢٦٣	٥٩٠,٠٨٢,٩٦٧	١,٣٥٣,٤٠١	٥٩٢,٢٣٧,٠٠٧	١,٣٥٨,٣٤٢
٣٢,٠٣٦,٦١٧	٦١,٥٩٣	٣٠,٦٨٨,٣٣٥	٦١,٥٩٣	٣٠,٠٩٦,٤٢٢	٦١,٥٩٣
<u>٤٧١,٦٥٧,٦٧٦</u>		<u>٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢</u>		<u>٦٥٣,٤٨١,٨٥٤</u>	

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر:

ليرة سورية

دولار

يورو

٧- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٨,٤٩١,٦٦٦	٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(٢٣,٦٦٣,٥٠٠)	(٥٠,٥٨٠,١٨٢)	(٥٨,١٠٣,٨٨٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس فردي
(٧,٣٥٣,٨٩٧)	(١٥,٦٧٩,٣١٨)	(١٥,٦٧٩,٣١٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة
٢٤,٣٧٢,٥٨٥	٤٦,٨٧٠,٨٢٨	٦٨,٠٧٩,١٠٨	فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(٩٢٩,٨٧٦)	(١,١٣٣,٢٤٣)	(٦,٢٤٥,٣٠٥)	فوائد معلقة
<u>٩٣٠,٩١٦,٩٧٨</u>	<u>٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤</u>	<u>٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦</u>	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٠١٧,٣٩٧	٦٦,٢٥٩,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
٣٥,٢٤٢,١٠٣	٧,٥٢٣,٧٠٦	إضافات - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<u>٦٦,٢٥٩,٥٠٠</u>	<u>٧٣,٧٨٣,٢٠٦</u>	الرصيد كما في آخر السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القروض المنتجة (عمادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً)
القيمة ل.س.	النسبة %	القيمة ل.س.	النسبة %	
٣٠١,٨٦٦,٢٣٦	١٤	٣٩٣,٧٧٢,١٩٢	١٨	جرمانا
٦٥٤,٤٦٠,٢٤٢	٣٠	٥٦٢,٩٤٣,٥٣٦	٢٦	السويداء
١,٠٠١,٤٢٧,١٨٧	٤٦	٩٣٠,٢١٨,٠٦٥	٤٢	طرطوس
٢٢٥,٩٢١,٢٣٣	١٠	٢٩٦,٧٣٦,٦٣٣	١٤	شهبأ
٢,١٨٣,٦٧٤,٨٩٨	١٠٠	٢,١٨٣,٦٧٠,٤٢٦	١٠٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القروض غير المنتجة (متأخرة)
القيمة ل.س.	النسبة %	القيمة ل.س.	النسبة %	
٢,٢٦٨,٨١٢	٢٥	٢٣,٦٣٦,٦٨٤	٤٥	جرمانا
٣,٠٣٥,٧٩٦	٣٣	١٠,٧٣١,٥١٥	٢١	السويداء
٣,١٥٤,٢١٢	٣٥	١٤,٣٢٤,٠٩٨	٢٧	طرطوس
٦٣٠,٢٨١	٧	٣,٥٤٥,٥٨٦	٧	شهبأ
٩,٠٨٩,١٠١	١٠٠	٥٢,٢٣٧,٨٨٣	١٠٠	
<u>٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩</u>		<u>٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩</u>		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهبيا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادي	٣٩٣,٦٦٠,٤٧٦	٩٣٠,٢١٨,٠٦٥	٥٦٢,٩٤٣,٥٣٦	٢٩٦,٧٣٦,٦٣٣	٢,١٨٣,٥٥٨,٧١٠
يتطلب اهتماماً خاصاً	١١١,٧١٦	-	-	-	١١١,٧١٦
دون المستوى المقبول	٢١,٢٢٩,٠٦٨	١٣,٧٦١,٥٩٧	٩,٧٤٩,٠٤٦	٢,٥٢٣,٨٠٤	٤٧,٢٦٣,٥١٥
مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-
رديء	٢,٤٠٧,٦١٦	٥٦٢,٥٠١	٩٨٢,٤٦٩	١,٠٢١,٧٨٢	٤,٩٧٤,٣٦٨
	<u>٤١٧,٤٠٨,٨٧٦</u>	<u>٩٤٤,٥٤٢,١٦٣</u>	<u>٥٧٣,٦٧٥,٠٥١</u>	<u>٣٠٠,٢٨٢,٢١٩</u>	<u>٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهبيا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادي	٢٩٣,٨٧٤,١١٢	٩٨٢,٤٣٩,٢٩٨	٦٤٩,٨٢٨,٠٩٨	٢٢٤,٣١٩,٢٧٨	٢,١٥٠,٤٦٠,٧٨٦
يتطلب اهتماماً خاصاً	٧,٩٩٢,١٢٤	١٨,٩٩٠,٧٦٢	٤,٦٣٢,١٤٤	١,٥٩٩,٠٨٣	٣٣,٢١٤,١١٣
دون المستوى المقبول	٢٠١,٦١٩	-	-	-	٢٠١,٦١٩
مشكوك في تحصيله	٨٣٣,٨٥٢	٢,٦٢٩,٤٦٦	٢,١٧٠,٩٤٤	٤٠٠,٩٤٢	٦,٠٣٥,٢٠٤
رديء	١,٢٣٣,٣٤١	٥٢٤,٧٤٦	٨٦٤,٨٥٢	٢٢٩,٣٣٨	٢,٨٥٢,٢٧٧
	<u>٣٠٤,١٣٥,٠٤٨</u>	<u>١,٠٠٤,٥٨٤,٢٧٢</u>	<u>٦٥٧,٤٩٦,٠٣٨</u>	<u>٢٢٦,٥٤٨,٦٤١</u>	<u>٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١,٨١٨,٣٧٠	٢٦٣,٨١٢,٩٥٠	٧٢,٨٣٨,٠٦٢	٧١,٨٠٩,٠٥٤	٤١٠,٢٧٨,٤٣٦
تجاري	١٠٠,٧٣٤,٩٦٥	٢٥٨,٨٧٢,٥١٩	١٧٨,٩٦٠,١٣٤	٩٣,١١٥,٣٩١	٦٣١,٦٨٣,٠٠٩
صناعي	٨٠,٥٣٨,٤٣٥	٢٢,٤٤٧,١٠٩	٥,٠٤٦,٦٥١	٢٣,٣٢٣,٨٨٠	١٣١,٣٥٦,٠٧٥
خدمات أخرى	٢٣٤,٣١٧,١٠٦	٣٩٧,٠٣٦,٥٥٠	٣٠٧,٩٨٠,٨٦٤	١٠٨,٥٩٧,٠٨٩	١,٠٤٧,٩٣١,٦٠٩
سكنية	-	٢,٣٧٣,٠٣٥	٨,٨٤٩,٣٤٠	٣,٤٣٦,٨٠٥	١٤,٦٥٩,١٨٠
	٤١٧,٤٠٨,٨٧٦	٩٤٤,٥٤٢,١٦٣	٥٧٣,٦٧٥,٠٥١	٣٠٠,٢٨٢,٢١٩	٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١,٤٥٣,٦٢١	٢٨٦,٧٣٧,٤٣١	٩٠,٧٢٥,٦٠١	٤٧,٣٤٥,٨٧٥	٤٢٦,٢٦٢,٥٢٨
تجاري	٧٣,٠١٢,٩٤٦	٢٨٧,٩٩٠,٤٠٦	١٩٣,٢٥٣,٦٦٢	٧٣,٥٠٥,١٣١	٦٢٧,٧٦٢,١٤٥
صناعي	٦٢,٢٠٤,٧٥٨	٢٤,٨١٣,٥١٠	١٥,١٥٤,٩٤٤	١٧,٢٤٨,٢٢٧	١١٩,٤٢١,٤٣٩
خدمات أخرى	١٦٧,٤٦٣,٧٢٣	٤٠٢,٣٠٢,٣٥٢	٣٣٢,٢١١,٢٤٩	٨٣,٤٠٢,٦٧٤	٩٨٥,٣٧٩,٩٩٨
سكنية	-	٢,٧٤٠,٥٧٣	٢٦,١٥٠,٥٨٢	٥,٠٤٦,٧٣٤	٣٣,٩٣٧,٨٨٩
	٣٠٤,١٣٥,٠٤٨	١,٠٠٤,٥٨٤,٢٧٢	٦٥٧,٤٩٦,٠٣٨	٢٢٦,٥٤٨,٦٤١	٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شها	السويداء	طرطوس	جرمانا	الشرائح
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ألف ل.س
١٢,٦٧١,١٠٦	١,٢٨٨,٦٩٨	٥,٣٥٢,٢٩٨	٤,٨٧٥,٥٣٥	١,١٥٤,٥٧٥	أقل من ٢٥
٤٨,٣٢٦,٣٥١	٦,١٨٧,٢١٦	٢٠,٩١٤,٠٨٠	١٦,٤٩٠,٦٨٣	٤,٧٣٤,٣٧٢	بين ٢٥ و ٥٠
٩٦,٤٢٦,٠٦٥	١٣,٧١٠,٤٥٠	٤١,١٠١,٨٠٩	٣٠,٤٤٦,٤٥٨	١١,١٦٧,٣٤٨	بين ٥٠ و ٧٥
١٣٩,٣١٥,٣٥٦	١٧,٦٣٢,٧٢٢	٥٦,٢٨٣,٥٨٨	٤٤,٠٢٩,١٠٦	٢١,٣٦٩,٩٤٠	بين ٧٥ و ١٠٠
١٧٧,٥٧٣,٠٨٤	٢٢,٩٨٩,٣٦٦	٦٠,٥٣٩,٩٣١	٦٨,٦٩٩,٣٧٥	٢٥,٣٤٤,٤١٢	بين ١٠٠ و ١٢٥
١,٧٦١,٥٩٦,٣٤٧	٢٣٨,٤٧٣,٧٦٧	٣٨٩,٤٨٣,٣٤٥	٧٨٠,٠٠١,٠٠٦	٣٥٣,٦٣٨,٢٢٩	أكثر من ١٢٥
٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	٣٠٠,٢٨٢,٢١٩	٥٧٣,٦٧٥,٠٥١	٩٤٤,٥٤٢,١٦٣	٤١٧,٤٠٨,٨٧٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	شها	السويداء	طرطوس	جرمانا	الشرائح
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ألف ل.س
١٠,٠٩١,٤٥٨	٩٩٣,٣٥٠	٤,٥٠٨,١٥٩	٣,٧٣٧,٣٥٢	٨٥٢,٥٩٧	أقل من ٢٥
٣٨,٨٨٨,٣٣٩	٤,٤٥٢,٧٩٣	١٧,٥٦٠,١٠٢	١٣,٧٣٤,٤٩٩	٣,١٤٠,٩٤٥	بين ٢٥ و ٥٠
٦٩,٥٦٣,٩١٣	٦,٠٠٤,٤٠١	٢٩,٦١٢,٦٧٧	٢٨,٥٨٨,٠١٨	٥,٣٥٨,٨١٧	بين ٥٠ و ٧٥
١١٤,٤٣٠,٤٢٦	١٢,٠٩٨,٤٨٠	٥١,٦٢٦,٢١٥	٤٠,٠٣٩,٢٢٤	١٠,٦٦٦,٥٠٧	بين ٧٥ و ١٠٠
١٤١,٤٩٥,٤١٦	١٦,٨٧٧,٢٩٦	٥٦,١٥٨,٥٠٥	٥٣,٧٧٦,٦١٤	١٤,٦٨٣,٠٠١	بين ١٠٠ و ١٢٥
١,٨١٨,٢٩٤,٤٤٧	١٨٦,١٢٢,٣٢١	٤٩٨,٠٣٠,٣٨٠	٨٦٤,٧٠٨,٥٦٥	٢٦٩,٤٣٣,١٨١	أكثر من ١٢٥
٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	٢٢٦,٥٤٨,٦٤١	٦٥٧,٤٩٦,٠٣٨	١,٠٠٤,٥٨٤,٢٧٢	٣٠٤,١٣٥,٠٤٨	

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شهبأ	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٩١٦,٠٩٦	٤٣٢,٦٧١	١,٢٨٩,٦٩٧	٦٧٩,٠١٢	٥١٤,٧١٦	أقل من شهر
٢٩,٨٦٩,٤٥١	٣,٢٤١,٠٤٤	١١,٧٢٩,٩٢٧	١٠,٣٨٣,٩٧٣	٤,٥١٤,٥٠٧	بين ١ - ٣ شهر
١٣١,٦٠١,٩٥٣	١٥,٦٥٩,٧٢٨	٤٧,٤٨٣,٣٤٠	٤٨,٢٩٤,٨٧٥	٢٠,١٦٤,٠١٠	بين ٣ - ٦ أشهر
٢١٨,٨٧٨,٧٧٩	٢٨,٧٦١,٣٢٧	٦٧,٦٤٧,٧٤٣	٩٣,٣٦٧,٩٠٩	٢٩,١٠١,٨٠٠	بين ٦ - ٩ أشهر
٣٤٧,٦١٠,٧١٢	٤٠,٥١٢,٧٣٨	٩٧,١٥٣,٢٠٦	١٥٨,١٧٨,٦٦٢	٥١,٧٦٦,١٠٦	بين ٩ - ١٢ شهر
٧٨٨,٧٦٩,٠٣٦	١١٢,٦٨١,٢٩٧	٢٢٣,٠٥٢,١٥٣	٣٢١,٩٨٨,٧٠٣	١٣١,٠٤٦,٨٨٣	بين ١٢ - ١٨ شهر
٧١٦,٢٦٢,٢٨٢	٩٨,٩٩٣,٤١٤	١٢٥,٣١٨,٩٨٥	٣١١,٦٤٩,٠٢٩	١٨٠,٣٠٠,٨٥٤	أكثر من ١٨ شهر
٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	٣٠٠,٢٨٢,٢١٩	٥٧٣,٦٧٥,٠٥١	٩٤٤,٥٤٢,١٦٣	٤١٧,٤٠٨,٨٧٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	شهبأ	السويداء	طرطوس	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٤٧,١٠٧	٢٦,٣٦٧	١٤٩,٥٢٨	٢٥٦,٢٥٨	١٤,٩٥٤	أقل من شهر
١٣,٦٠٨,٦٨٨	٩٩٩,٦٣٢	٦,٠٩٨,٢٤٩	٤,٤٠٤,٠٦٣	٢,١٠٦,٧٤٤	بين ١ - ٣ شهر
٥٩,٣٨٠,٥٧١	٤,٣٧١,٢١٣	٢٤,٦٠٣,٥٣٩	١٩,٣٠٣,٥٢٩	١١,١٠٢,٢٩٠	بين ٣ - ٦ أشهر
١١٩,٦٣٩,٨٤٩	١٠,١١٣,١٢١	٥٧,٠١٠,٩٠٦	٣٢,٧٤٥,١٣٤	١٩,٧٧٠,٦٨٨	بين ٦ - ٩ أشهر
١٨٦,٥٢٦,٠٣٦	١٥,١١٤,٤٥٦	٨٢,٨٣٢,٧٨٤	٦٠,٤٦٧,٠٤٤	٢٨,١١١,٧٥٢	بين ٩ - ١٢ شهر
٦١٥,٦٨٧,٦٢٦	٥٢,٢٥٤,٨٧٩	٢٥٠,٦٧٣,٢٥٥	٢٢٣,٩٨٥,٨١٠	٨٨,٧٧٣,٦٨٢	بين ١٢ - ١٨ شهر
١,١٩٧,٤٧٤,١٢٢	١٤٣,٦٦٨,٩٧٣	٢٣٦,١٢٧,٧٧٧	٦٦٣,٤٢٢,٤٣٤	١٥٤,٢٥٤,٩٣٨	أكثر من ١٨ شهر
٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	٢٢٦,٥٤٨,٦٤١	٦٥٧,٤٩٦,٠٣٨	١,٠٠٤,٥٨٤,٢٧٢	٣٠٤,١٣٥,٠٤٨	

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس فردي حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شها	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,٦٧١,٢٣٣	٥,٩٣٤,٧٣٣	١١,٢٥٨,٨٧١	١٨,٦٠٤,٤١٩	٧,٨٧٣,٢١٠	الديون الجيدة غير المتأخرة
٥,٥٨٦	-	-	-	٥,٥٨٦	المتأخرون من ١ إلى ٣٠ يوم
٩,٤٥٢,٧٠١	٥٠٤,٧٦١	١,٩٤٩,٨٠٩	٢,٧٥٢,٣١٩	٤,٢٤٥,٨١٢	المتأخرون من ٣١ إلى ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	المتأخرون من ٦١ إلى ٩٠ يوم
٤,٩٧٤,٣٦٨	١,٠٢١,٧٨٢	٩٨٢,٤٦٩	٥٦٢,٥٠١	٢,٤٠٧,٦١٦	المتأخرون أكثر من ٩١ يوم
٥٨,١٠٣,٨٨٨	٧,٤٦١,٢٧٦	١٤,١٩١,١٤٩	٢١,٩١٩,٢٣٩	١٤,٥٣٢,٢٢٤	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	شها	السويداء	طرطوس	جرمانا	الديون
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣,٠٠٩,٢٧٣	٤,٤٨٦,٤٤٣	١٢,٩٩٦,٥٦٢	١٩,٦٤٨,٧٨٦	٥,٨٧٧,٤٨٢	الديون الجيدة غير المتأخرة
١,٦٦٠,٧٠٥	٧٩,٩٥٤	٢٣١,٦٠٧	٩٤٩,٥٣٨	٣٩٩,٦٠٦	المتأخرون من ١ إلى ٣٠ يوم
٤٠,٣٢٤	-	-	-	٤٠,٣٢٤	المتأخرون من ٣١ إلى ٦٠ يوم
٣,٠١٧,٦٠٢	٢٠٠,٤٧١	١,٠٨٥,٤٧٢	١,٣١٤,٧٣٣	٤١٦,٩٢٦	المتأخرون من ٦١ إلى ٩٠ يوم
٢,٨٥٢,٢٧٨	٢٢٩,٣٣٩	٨٦٤,٨٥٣	٥٢٤,٧٤٥	١,٢٣٣,٣٤١	المتأخرون أكثر من ٩١ يوم
٥٠,٥٨٠,١٨٢	٤,٩٩٦,٢٠٧	١٥,١٧٨,٤٩٤	٢٢,٤٣٧,٨٠٢	٧,٩٦٧,٦٧٩	المجموع

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٧ (معدّلة)	٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	٩٢٩,٨٧٦	١,١٣٣,٢٤٣	الرصيد في أول السنة
٩٢٩,٨٧٦	٢٠٣,٣٦٧	٥,١١٢,٠٦٢	إضافات - خلال السنة
٩٢٩,٨٧٦	١,١٣٣,٢٤٣	٦,٢٤٥,٣٠٥	الرصيد كما في آخر السنة

٨ - موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ*	المركبات	المعدات	الأدوات المكتبية والحواسيب	الأثاث والتجهيزات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٨٦,٦٨٩,٤٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٨,٧٠٠	٣٠,٦٢٨,٨٤٢	١٦,٤٤٧,٩٩٢	٣٠,٧٥٣,٩١٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
٤٣,٣٢٣,٩٦٥	١٠,٤٠١,٥٦٥	-	٢٧٤,٤٠٠	١٢,٦٣٧,٥٠٠	٢٠,٠١٠,٥٠٠	إضافات
١٣٠,٠١٣,٤١٢	١٤,٤٠١,٥٦٥	٤,٨٥٨,٧٠٠	٣٠,٩٠٣,٢٤٢	٢٩,٠٨٥,٤٩٢	٥٠,٧٦٤,٤١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥	٢٢٩,٣٢٩,٣٨٠	٥٢٧,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٤٧,٤٠٩,٤٧٥	٢٢,٦٣٣,٨٥٠	إضافات
-	(١٣٨,٠٧٠,١٩٥)	-	٦٣,٣١٩,٥٥٠	٣٦,٣٥٧,٨٤٥	٣٨,٣٩٢,٨٠٠	تحويلات
(١,٧٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٧٦٠,٠٠٠)	استبعاات
٤٢٩,٠٢٤,١١٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	٩٥,٠٩٣,٧٩٢	١١٢,٨٥٢,٨١٢	١١٠,٠٣١,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الاستهلاك المتراكم:
(٥٢,٥٩٨,٧٩٦)	-	(٢,٩٢٠,٨٥٧)	(٢٤,٤٤٦,٢٨٣)	(١١,٩٣٢,٩٩٣)	(١٣,٢٩٨,٦٦٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة)
(١٢,٩٠٠,٠٨٠)	-	(٨٠٧,٧٤٠)	(٣,١٦٨,٨٧٢)	(٣,٣٦٢,٦٩٢)	(٥,٥٦٠,٧٧٦)	إضافات، أعباء السنة
(٦٥,٤٩٨,٨٧٦)	-	(٣,٧٢٨,٥٩٧)	(٢٧,٦١٥,١٥٥)	(١٥,٢٩٥,٦٨٥)	(١٨,٨٥٩,٤٣٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
(٢١,١٤٧,٥٠٣)	-	(٦٥٦,٠٤٦)	(٣,٠٥٦,٩٧٧)	(٨,٨٢١,٠١٦)	(٨,٦١٣,٤٦٤)	إضافات، أعباء السنة
٦٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٦٦٨,٠٠٠	استبعاات
(٨٥,٩٧٨,٣٧٩)	-	(٤,٣٨٤,٦٤٣)	(٣٠,٦٧٢,١٣٢)	(٢٤,١١٦,٧٠١)	(٢٦,٨٠٤,٩٠٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						القيمة الدفترية:
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	١,٠٠١,٠٥٧	٦٤,٤٢١,٦٦٠	٨٨,٧٣٦,١١١	٨٣,٢٢٦,١٦٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٤,٥١٤,٥٣٦	١٤,٤٠١,٥٦٥	١,١٣٠,١٠٣	٣,٢٨٨,٠٨٧	١٣,٧٨٩,٨٠٧	٣١,٩٠٤,٩٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

* تمثل مشاريع قيد التنفيذ إكساء وديكورات وتكاليف أخرى، لزوم الفرع الإسلامي الجديد.

تم احتساب الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
-	١,٧٦٠,٠٠٠	الكلفة التاريخية
-	(٦٦٨,٠٠٠)	الاهتلاك المتراكم
-	١,٠٩٢,٠٠٠	القيمة الدفترية
-	٣٥٠,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة
-	(٧٤٢,٠٠٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة

٩- موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	
ل.س	
٢,٧٥٧,٥٠٠	<u>الكلفة التاريخية:</u>
٢,٧٥٧,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٣,٣٩٤,١٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
٦,١٥١,٦٧٥	إضافات
(٢,١١٧,٤٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٢٦٨,٢٥٤)	<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٢,٣٨٥,٧٤٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
(٣٤٠,٣٢٢)	إضافات ، أعباء السنة
(٢,٧٢٦,٠٦٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
٣,٤٢٥,٦٠٨	إضافات ، أعباء السنة
٣٧١,٧٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	<u>القيمة الدفترية:</u>
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)

١٠- حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المجموع	المباني
ل.س	ل.س
-	-
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
-	-
(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)
(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)
١٥,٧١٠,٠٠٠	١٥,٧١٠,٠٠٠

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة الدفترية:

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	المباني
ل.س	ل.س
-	-
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)
-	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي رقم ١٦

إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في أول السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على حقوق استخدام الأصول المستأجرة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل.س
٦٩,٢١٨,٥٣٦
١٣,٢٩٠,٠٠٠
٨٢,٥٠٨,٥٣٦

مصاريف عقود إيجار قصير المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٥,٣٠٦,١٣٤	٩,٠١٧,٨٨٢	فوائد ودائع برسم القبض
٩,٣١٣,٦٦٥	٣٩,٣٥١,٢٤٦	١٩,٨٦٥,٢١٠	إيجارات مدفوعة مقدماً*
١,٢٠٧,٥٣٤	٢,٠٤٣,٩٢٤	٤,٤٤٦,٦٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧,٠٠٠	٤,٢٣٦,٨٠٧	٩٩٤,٨٥٠	سلف للموظفين
-	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	مساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر**
<u>١٠,٥٦٨,١٩٩</u>	<u>٨٥,٥٩٢,٦١٥</u>	<u>٦٨,٩٧٩,٠٨٢</u>	

* يمثل هذا البند آجار مبنى الإدارة العامة، طرطوس، شهبا، السويداء.

** يمثل هذا البند مبالغ مدفوعة من قبل مصرف الإبداع عن حصته في مؤسسة ضمان مخاطر القروض التي تم تأسيسها من قبل مصرف سورية المركزي في عام ٢٠١٦. بموجب القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦، وهذه المؤسسة تم تأسيسها على أنها شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦ ولقانون الشركات السوري رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي.

١٢- الاحتياطي النقدي الإلزامي عن الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٥٢٢,٢٣٠	٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	وديعة عن حسابات الإيداع
<u>٣٨,٥٢٢,٢٣٠</u>	<u>٨٧,٣٩١,٣٧٠</u>	<u>١١١,٥٩١,٣٧٠</u>	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الاحتياطي الإلزامي الذي يودعه المصرف عن حسابات الزبائن لديه (حاري، توفير وودائع) يحسب بنسبة ٥٥% من متوسط أرصدة هذه الحسابات الموقوفة كل أسبوع لدى المصرف بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٦٧/م ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ آب ٢٠١١.

١٣- وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		ل.س.		وديعة مجمدة بالليرة السورية
٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		
١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٣٢٠,٠٩١	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٣٢٠,٠٩١	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٣٢٠,٠٩١	وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال
١٠,٨٥٢,٥١٤	٢٠,٨٦٥	١٠,٣٩٥,٧٧٨	٢٠,٨٦٥	١٠,١٩٥,٢٦٥	٢٠,٨٦٥	وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال
<u>١٥٢,٦٥١,٠٢٩</u>		<u>١٥٢,١٩٤,٢٩٣</u>		<u>١٥١,٩٩٣,٧٨٠</u>		

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧ من القانون رقم ١٥/٢٠٠٧، فإن المصارف المالية ملزمة بإيداع ٥٠% من رؤوس أموالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في مصرف سورية المركزي. وبحسب المادة ٣ من القانون رقم ١٥/٢٠٠٧. يسمح للمؤسسة المالية اعتبار جزء من محفظة قروضها الناتجة عن أنشطة سابقة، جزء من رأس مال المؤسسة الجديدة.

١٤ - حسابات الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	
٢٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٧٢٠,٢٢٥,٠٠٠	١,١٤٤,٩٩٧,٥٠٠	ودائع المصارف
٢٦,٦٩٥,٣١٩	٢٧,٥٠٢,١٠٨	٣٦,٣٥٣,٤٧٦	ودائع استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨١,٤٤٥,٣١٩	٧٤٧,٧٢٧,١٠٨	١,١٨١,٣٥٠,٩٧٦	الفائدة المستحقة غير المدفوعة على ودائع المصارف
١٩,٤٠٨,٧١٠	٢٤,١١٣,٣٢١	٤٦,٥٢٦,٠١٥	ودائع العملاء وشركات التأمين
٦٧٤,٢٦٩,٤٢٩	١,٥٩١,٢٥١,٤٢٠	١,٨٦٨,٦٨٥,٥٢٥	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
١٠٦,٣٥١,٨٦١	١٣٥,٤٩١,٥٣٠	٣٠٧,٤٧٦,١٤٦	ودائع لأجل
٢٢,١٩٦,١٣٨	٨٤,٤٥٨,٦٤٠	٧٠,٦٨٣,١٧١	ودائع التوفير
٨٢٢,٢٢٦,١٣٨	١,٨٣٥,٣١٤,٩١١	٢,٢٩٣,٣٧٠,٨٥٧	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
١,١٠٣,٦٧١,٤٥٧	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	على ودائع العملاء والشركات

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شها	طرطوس	السويداء	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠٧,١٧١,٧٥٩	٤٠٢,٠٩٢	٢٦٧,٦٢٠,٧٨١	١٠٢,٩٠٠,٦٤٨	٣٦,٢٤٨,٢٣٨	حتى ٣ أشهر
١٢٧,٠٧٠,٢٨٤	-	٢٨,٠١٩,٠٠١	٦٨,٢١٣,٠٠٠	٣٠,٨٣٨,٢٨٣	حتى ٦ أشهر
٥٥٨,٧٩٤,٧٦٩	٤٦,٨١٧	٦٤,٩٢٢,٢١٥	١٤,٤٢٥,٢٤١	٤٧٩,٤٠٠,٤٩٦	حتى ١٢ شهر
١,٩٢٠,٦٤٦,٢١٣	٢,٤٢٧,٨٣٢	٦٩٦,٠١٩,٩٩١	٣٣٤,٠٨٤,٨٤٢	٨٨٨,١١٣,٥٤٨	أكثر من ١٢ شهر
<u>٣,٠١٣,٦٨٣,٠٢٥</u>	<u>٢,٨٧٦,٧٤١</u>	<u>١,٠٥٦,٥٨١,٩٨٨</u>	<u>٥١٩,٦٢٣,٧٣١</u>	<u>١,٤٣٤,٦٠٠,٥٦٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	شها	طرطوس	السويداء	جرمانا	الاستحقاق
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٨٨,١٧٩,٥٤٧	-	٢٨٦,٩٧٨,٦٠٩	١٣٦,١٩٢,٧٨١	٢٦٥,٠٠٨,١٥٧	حتى ٣ أشهر
٣١٢,٠٦٨,٦٤٦	-	١٤٩,١٠٧,٠٤١	٦٧,٧٤٣,١٨٥	٩٥,٢١٨,٤٢٠	حتى ٦ أشهر
١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	-	٤٥٩,٢٧٧,٦٨٦	٢٥٧,١٦٦,٩١٧	٥٦٦,٤٢٢,٨٥٧	حتى ١٢ شهر
٢٨,٣٦٠,٧٦٧	-	٧,٤٨٧,٠٠٠	١٧,٧٠٢,٢٢٥	٣,١٧١,٥٤٢	أكثر من ١٢ شهر
<u>٢,٣١١,٤٧٦,٤٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٩٠٢,٨٥٠,٣٣٦</u>	<u>٤٧٨,٨٠٥,١٠٨</u>	<u>٩٢٩,٨٢٠,٩٧٦</u>	

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٩٠,٢٧٠	١١,٩٧٦,٣١٥	٢٨,٠٠١,٣٩٣	ضرائب ورسوم
١١,٤٧١,٣٢٤	٩,٥٢٤,٨٤٥	١٣,١٣٧,٥١٣	مصاريف مستحقة
١٤٧,١٠٠	٣٩٦,٧٠٠	-	مستحقات للموردين
٤٦٦,٩٩٧	٩١٣,٤١٢	١,٨٦٩,٩٨٢	أخرى
<u>١٨,٦٧٥,٦٩١</u>	<u>٢٢,٨١١,٢٧٢</u>	<u>٤٣,٠٠٨,٨٨٨</u>	

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٦٠,٠٦٤	١,٠٣١,٥٠٠	٢,٦٥٢,٩٦٥	رواتب وأجور مستحقة
١,٩٥١,٣٧٦	٣,١٦٧,٨٣٠	٢,٣٤٤,٣٧٦	مكافآت مستحقة
٩٤٦,٥١٥	١,٢٣٦,٧٨٥	٢,٦٩٠,٠٠٠	ماء وكهرباء
١,٣١٦,١٢٥	٨٦٠,٣٠٥	١,١٥٠,٠٠٠	هاتف
١,٤٧٧,٢٤٤	٢,٤٧٨,٤٢٥	٣,٧٠٠,١٧٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
١,٠٢٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
<u>١١,٤٧١,٣٢٤</u>	<u>٩,٥٢٤,٨٤٥</u>	<u>١٣,١٣٧,٥١٣</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٩٣,٩٦٤	٨,٠٩٣,٩٦٤	-	مخصص مصاريف الدعم الفني
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة *
<u>١٠,٨٣١,٦١٨</u>	<u>١٠,٨٣١,٦١٨</u>	<u>٢,٧٣٧,٦٥٤</u>	

* تمثل مؤونة مقابل أصول فرع زملكا بقيمة ١٠٠% من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر نتيجة الوضع الراهن حيث لم تتمكن الإدارة من تحديد حجم الخسائر لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٧- رأس المال

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ ورأس مال قدره ٣٦٦ مليون ليرة سورية موزعة على ٧٣٢,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما يلي:

النسبة %	قيمة الأسهم	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
٢,٠٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	سورية	هيئة تنمية وتشغيل المشروعات الخليج العربي لدعم برنامج
٢١,٨٦	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	منظمة دولية	منظمات الأمم المتحدة الإنمائية
٢٠,٤٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	سعودية	شركة معمار للاستثمار
٢٠,٤٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	جزر الكيمن	شركة غرين فالي
٦,٤٢	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	قطرية	مؤسسة صلتك
٣,٤٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	سورية	السيد معتز الصواف
٣,٤٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	سعودية	السيد وليد عطية
٣,٤٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	سورية	المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق
١,٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	سورية	مؤسسة العمرات
٣,٤٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	سورية	شركة عطار إخوان للتجارة والتسويق
٣,٤٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	سورية	السيد لؤي الكزبري
٢,٠٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	سعودية	السيد خالد الجفالي
٢,٠٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	سورية	السيد عمر كركور
١,٧١	٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠	سعودية	السيد حسن الجابري
١,٧١	٦,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠	سعودية	السيد عصام قباني
١,٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	سعودية	السيد رياض كمال
١,٣٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية	السيد فادي غندور
١٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠		

١٨- احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	١٢٤,٨٥١,٤٩٩
٥,٠٧٧,١٨٩	٢,٢٣١,٠٦٠
٣٩,٤١١,٥٨٥	١٢٧,٠٨٢,٥٥٩
%١٠	%١٠
٣,٩٤١,١٥٩	١٢,٧٠٨,٢٥٦

حددت المواد ١٩٧,١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ بتاريخ ٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة وحتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

١٩ - الإيرادات التشغيلية

يمثل هذا البند إيرادات خدمات بنسبة تتراوح بين ١,٥% و ٢,٥% شهرياً من قيمة القرض الممنوح بالإضافة الى الدخل الناتج عن غرامات التأخير للقروض المتأخرة عن التسديد وإيرادات أخرى. تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٢,٣٨٦,٧٨٨	٨٤٤,١٣٠,٩٦٩	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
٢٠,٥٦٢,٩٩٥	٢٧,٧٢٣,٠٩٥	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
٣٦,٧٦٩,٤٣٤	٣٩,٨٤٧,٩٩٣	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
<u>٥٨٩,٧١٩,٢١٧</u>	<u>٩١١,٧٠٢,٠٥٧</u>	

٢٠ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٤٩,٩٥٥,٨٢٤	١٨٥,٧٠٠,٥٩٦	فوائد على حسابات التوفير والودائع لأجل
٣٧,١٤٩,٥٣٧	٧٠,٣١٥,٨٨٦	فوائد على ودائع المصارف
<u>١٨٧,١٠٥,٣٦١</u>	<u>٢٥٦,٠١٦,٤٨٢</u>	

٢١ - خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

يمثل هذا البند المكاسب الناتجة عن الفروق في أسعار الصرف في الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأجنبية وذلك لأن المصرف يظهر بياناته المالية باستخدام الليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمؤسسة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٧٧,١٨٩	٢,٢٣١,٠٦٠	فروقات صرف غير محققة
<u>٥,٠٧٧,١٨٩</u>	<u>٢,٢٣١,٠٦٠</u>	

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
-	٨,٠٩٣,٩٦٤
١,٧١٣,٦٩٥	١,٦٢٨,٦١٦
١,٧١٣,٦٩٥	٩,٧٢٢,٥٨٠

العمولات والرسوم

إيرادات أخرى

٢٣- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (معدّلة)	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٤١,٩٤٨,٠٢٣	١٨٨,٠٤٧,٥٩٥
١٤,١٣٠,٨٣٩	٢٢,٨٣٧,٤٠٥
-	١٤,٢١٦,٧٤٥
٦١,٧٣٨,٣٩٧	٦٨,٨٥٨,٤٤٩
٤,٠٢٨,٤٤٥	٧,١٠٤,٢٥١
٢٢١,٨٤٥,٧٠٤	٣٠١,٠٦٤,٤٤٥

رواتب وأجور وتأمينات اجتماعية

مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية

رواتب وأجور - النافذة الإسلامية

مصاريف وتعويضات*

تأمين صحي وتأمين حياة

* تمثل مصاريف وتعويضات حوافز بقيمة ٣١,١٢٩,٩٦٧ ليرة سورية، بدلات مزايا نقدية بقيمة ٣٠,٣٩٦,٧٢٢ ليرة سورية، مواصلات وتنقلات بقيمة ٦,٤٠١,٧٦٠ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٩٣٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٥٨,٥٨٧	١٠,٣٣٧,٥٠٥	دعم تقني وتدريب
١٦,٤٧٢,٤١٩	٦٩,٢١٨,٥٣٦	إيجار
١,٦٨٩,١٨٠	١,٨٠١,٥٦٤	مصاريف سيارات وتنقلات
٨,١٧٦,٠٩٥	٢١,٤٧٠,٧٧٥	أتعاب قانونية واستشارية
٦,١٢٦,٦٠٥	١٤,٣٢٤,٣٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٥,٧٨٤,٦٢٨	٩,٠٧٥,٢٠٥	هاتف، فاكس وانترنت
٢,٠٢٢,٧٣٥	٤,٢٧٩,٩٣٠	علاقات عامة وضيافة
٣,٤٣٧,٠٥٠	٨,٤٧٠,٤٥٠	صيانة وإصلاح
٩٥٦,٣٧٠	٣,٢٢٧,٢٥٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٤,١٤٥,٤٨٨	١٨,٨٨٨,٦٢٣	مصاريف فنادق وسفر
٥٤٦,٤١٠	٦٨٦,٢٤٧	تأمين
٤,٣٢٦,٧٣٧	٥,٠٣٤,٨٧٢	ماء، كهرباء وغاز
٩٤٥,٧٨٥	١,٦٢٧,٣٩٥	خدمات تنظيف
٣٣١,٥٦٠	٨٠٢,٣٢٨	نفقات برمجيات
٣,٨٧٤,٢٩٥	١٠,٤٢٣,٤٦٥	وقود ومحروقات
١,٦٩٢,٢٠٠	١,٤١٨,٧٠٠	مصاريف تسويق
١,٦١٥,٨٠٠	٢,٠٧٨,٧٣٠	أمن وحراسة
٣٨٨,٢٢٥	٥٥٩,٠٩٠	مستلزمات مكتب وحسميات
١,١٦٠,٠٣٧	٥,١٢٠,٧٣٨	طوابع واشتراك ورسوم
٢,٠٠٠,٤٦٧	٤,١٥٠,٠٤٤	أخرى
٩٢,٩٥٠,٦٧٣	١٩٢,٩٩٥,٧٥٢	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٣٣٤,٣٩٦	١٢٤,٨٥١,٤٩٩	ربح السنة
٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٦,٩٠	١٧٠,٥٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٦ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٧٢,١٧٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠	نقد في الصندوق
١,٢٦٨,٩٣٦,٤١٩	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
<u>١,٣٠٢,٤٠٨,٥٨٩</u>	<u>١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤</u>	<u>١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦</u>	

٢٧ - بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٧)
٤٦,٨٧٠,٨٢٨	٦٨,٠٧٩,١٠٨	رسوم خدمة مستحقة كما في نهاية السنة (إيضاح ٧)
(١,١٣٣,٢٤٣)	(٦,٢٤٥,٣٠٥)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
<u>٢,٢٣٨,٥٠١,٥٨٤</u>	<u>٢,٢٩٧,٧٤٢,١١٢</u>	
ينزل		
٩٣٨,٤٩١,٦٦٦	٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٧)
٢٤,٣٧٢,٥٨٥	٤٦,٨٧٠,٨٢٨	رسوم خدمة مستحقة كما في بداية السنة (إيضاح ٧)
(٩٢٩,٨٧٦)	(١,١٣٣,٢٤٣)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
<u>٩٦١,٩٣٤,٣٧٥</u>	<u>٢,٢٣٨,٥٠١,٥٨٤</u>	
<u>١,٢٧٦,٥٦٧,٢٠٩</u>	<u>٥٩,٢٤٠,٥٢٨</u>	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

٢٨ - إدارة المخاطر المالية

١ - مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً للاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها وضمن 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.

٢- الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية:

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعية لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تتسجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر.
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتتجسم 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.

٣- 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 الموضوعية.
- 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.

• 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 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 ملف 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.

- يقوم بإعداد تقارير تتضمن النتائج التي تم التوصل إليها من خلال المهام الميدانية على فروع ومديريات المصرف ويقوم برفع هذه التقارير إلى لجنة التدقيق.

● لجنة الإقراض في الفرع:

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

- مجلس الإدارة

- لجنة إدارة المخاطر

- قسم إدارة المخاطر

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

٤- قياس المخاطر ونظام التقارير:

يتم 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 بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل مخاطر 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 والزيائن 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.

٥- 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 التعاقدية 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 ٩٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤، 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 المنوي منحها وحدود التسهيلات المسموح بها ومدى قدرة المصرف على تحمل الخسائر التي قد تنتج عن عدم سداد التسهيلات الممنوحة. إجراءات إدارة مخاطر الائتمان:

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١١/٢ وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٩ في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى لمتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ /١,٠٠٠,٠٠٠/ 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 التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

يتم تفويض الصلاحيات لمستويات مختلفة من المدراء وذلك حسب المبالغ ونوعية المخاطر والضمانات المتوفرة للمصرف.

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بتصنيف الديون وتكوين المخصصات وفق القواعد التي حددها القرار رقم ٥٨٩ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٠١١/١١/٢ بهذا الخصوص. حيث تقوم إدارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بتصنيف القروض وتكوين المخصصات وفق النماذج المحددة لهذه الغاية.

٣- 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:

تمثل 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.

تنشأ مخاطر السيولة في مصرف الإبداع عن البنود داخل الميزانية فقط. للوقاية 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 كافٍ من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم ٥٨٨ م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٢/١١/٢٠٠٩

كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن ٣٠% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن ٢٠%، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحتفظ 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 للمصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنوع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والادخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي كودائع. كما تم إيداع مبالغ بالعملات الأجنبية في أحد المصارف المحلية وهي موجودة للبدء بالنشاط الإسلامي وفق قرار ترخيص مصرف الإبداع رقم ٩/ لعام ٢٠١٠.

يتم صرف القروض بناء على سياسة المصرف في منح الائتمان مع مراعاة وضع السيولة.

يقدم المصرف خدمات الادخار ويحصل على فوائد دائنة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً 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 ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥% 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 وأنظمة 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.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية</u>
١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	إيداعات لدى المصارف
٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٤٤,١٩٧,٤٤٥	٤٤,٦٦٧,٢٣٦	موجودات أخرى *
١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤,٢٢٢,٧٩٥,٦١٨</u>	<u>٤,٩٤٦,٣٥٩,٢٩٢</u>	

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

* تمثل موجودات أخرى فوائد ودائع برسم القبض ٩,٠١٧,٨٨٢ ليرة سورية، سلف موظفين ٩٩٤,٨٥٠ ليرة سورية، ومساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر ٣٤,٦٥٤,٥٠٤ ليرة سورية.

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
								نقد في الصندوق
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	١,٠٣٦,٦١٤,٩٢٧	-	-	-	-	٤٣٤,٤٢٣,٢٢٦	٤٠١,٢١٩,٣٦٣	أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	-	-	-	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	١٧٨,٣٥٨,٤٤٨	٣١,١٤٨,٤٢٦	ومصرف سورية المركزي
٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٦١,٨٣٣,٨٠٣	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	٦٤٠,٤٩٢,٠٣١	٤٨٢,٢٧٩,٤٨١	٣٥٧,٠٤٨,٩٣٣	١٨٤,٢٦٤,٤٦٥	إيداعات لدى المصارف
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٦٨,٩٧٩,٠٨٢	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	١,٨٢٠,٩٧١,٣١٨	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	٦٥٦,٢٠٢,٠٣١	٩٢٦,٢٥٤,٤٦١	٩٦٩,٨٣٠,٦٠٧	٦١٦,٦٣٢,٢٥٤	وديعة رأس المال المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	١٥٣,٥٦٢,٦٦٢	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	حسابات الودائع
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	١٩٩,٣٠٩,٢٠٤	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	مجموع المطلوبات
١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	٢,١٦٦,٧٧١,٦٩٣	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣٤٥,٨٠٠,٣٧٥)	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	(٣٠٢,٩٢٤,٢٤٧)	(٧٣١,٩٥٣,٧٠١)	٤٥٩,٢٠٩,٩٤٨	٨٠٦,٢٨٦,١٧٦	(٢٠,٥٥٧,٣٧٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٢٧,٤٥٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
								نقد في الصندوق
١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	٥٠٩,٩٣٦,٨٠٧	-	-	-	-	٥٤٥,١٣٦,٩٣٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	-	-	١٧٦,٢٠٤,٤٠٨	٢٨,٣١٦,٧٥٠	٤٤٤,٥٦٦,٨٩٤	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	٤٥,٧٣٧,٥٨٢	١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨	٥٦٩,٦٥٣,٥١٤	٢٧٢,٥٨٥,٣٦٠	٥١,٣٩١,١٨٥	١٣,٣١٤,٤٦٩	٤,٩٧٦,٨٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٦٤,٥١٤,٥٣٦	٦٤,٥١٤,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٧١,٧٥٥	٣٧١,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٨٥,٥٩٢,٦١٥	٨٥,٥٩٢,٦١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٧,٣٩١,٣٧٠	٨٧,٣٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٥٢,١٩٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	
<u>٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩</u>	<u>٩٨٨,٥٦٦,٤٠٨</u>	<u>١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨</u>	<u>٧٤٥,٨٥٧,٩٢٢</u>	<u>٣٠٠,٩٠٢,١١٠</u>	<u>٤٩٥,٩٥٨,٠٧٩</u>	<u>٥٥٨,٤٥١,٤٠٦</u>	<u>١٥٤,٩٧٦,٨٦٦</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات:
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٩٢,٤٥٩,٤٣٧	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٦,٤٨٣,٦٢٨	٥٤٩,٨٠٢,٠٨٠	حسابات الودائع
٢٢,٨١١,٢٧٢	٢٢,٨١١,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٠,٨٣١,٦١٨	١٠,٨٣١,٦١٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	١٢٦,١٠٢,٣٢٧	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٦,٤٨٣,٦٢٨	٥٤٩,٨٠٢,٠٨٠	مجموع المطلوبات
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	١,٩٦٨,٧١٣,٣١٧	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٦,٤٨٣,٦٢٨	٥٤٩,٨٠٢,٠٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٩٨٠,١٤٦,٩٠٩)	١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨	٧١٧,٤٩٧,١٥٥	(٩٨١,٩٦٥,٣٥٠)	١٨٢,٨٨٩,٤٣٢	٢٤١,٩٦٧,٧٧٨	(٣٩٤,٨٢٥,٢١٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	٥١٢,٩٨٥,٠٥١	ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	٥١٢,٩٨٥,٠٥١	ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	٩٥١,٩٣٣,٣٥٤	ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأرباح والخسائر	الأثر على
ليرة سورية	٩٥١,٩٣٣,٣٥٤	ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧
		ليرة سورية	ليرة سورية
		١٩,٠٣٨,٦٦٧	١٩,٠٣٨,٦٦٧

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

إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠% من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من الضريبة.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي (بنبوي)	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	١٣,٩٥٥,٩٦٨	١٣,٩٥٥,٩٦٨
دولار أمريكي (تشغيلي)	١,٣٠٢,٢٥٥,٩٢٥	١٣٠,٢٢٥,٥٩٣	١٣٠,٢٢٥,٥٩٣
يورو (بنبوي)	١٠,١٩٥,٢٦٥	١,٠١٩,٥٢٧	١,٠١٩,٥٢٧
يورو (تشغيلي)	١٠٣,٧٢٩,٦٥٥	١٠,٣٧٢,٩٦٦	١٠,٣٧٢,٩٦٦

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي (بنبوي)	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	(١٣,٩٥٥,٩٦٨)	(١٣,٩٥٥,٩٦٨)
دولار أمريكي (تشغيلي)	١,٣٠٢,٢٥٥,٩٢٥	(١٣٠,٢٢٥,٥٩٣)	(١٣٠,٢٢٥,٥٩٣)
يورو (بنبوي)	١٠,١٩٥,٢٦٥	(١,٠١٩,٥٢٧)	(١,٠١٩,٥٢٧)
يورو (تشغيلي)	١٠٣,٧٢٩,٦٥٥	(١٠,٣٧٢,٩٦٦)	(١٠,٣٧٢,٩٦٦)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية ١٣,٩٥٥,٩٦٨	ليرة سورية ١٣,٩٥٥,٩٦٨	ليرة سورية ١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	دولار أمريكي (بنبوي)
١٢٨,٠٦٥,١٧٧	١٢٨,٠٦٥,١٧٧	١,٢٨٠,٦٥١,٧٦٨	دولار أمريكي (تشغيلي)
١,٠٣٩,٥٧٨	١,٠٣٩,٥٧٨	١٠,٣٩٥,٧٧٨	يورو (بنبوي)
١٠,٥٤٠,٨٩٧	١٠,٥٤٠,٨٩٧	١٠٥,٤٠٨,٩٦٥	يورو (تشغيلي)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية (١٣,٩٥٥,٩٦٨)	ليرة سورية (١٣,٩٥٥,٩٦٨)	ليرة سورية ١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	دولار أمريكي (بنبوي)
(١٢٨,٠٦٥,١٧٧)	(١٢٨,٠٦٥,١٧٧)	١,٢٨٠,٦٥١,٧٦٨	دولار أمريكي (تشغيلي)
(١,٠٣٩,٥٧٨)	(١,٠٣٩,٥٧٨)	١٠,٣٩٥,٧٧٨	يورو (بنبوي)
(١٠,٥٤٠,٨٩٧)	(١٠,٥٤٠,٨٩٧)	١٠٥,٤٠٨,٩٦٥	يورو (تشغيلي)

تمثل مخاطر العملات صافي التركز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركز مخاطر العملات الأجنبية. إن الأثر على حقوق الملكية يمثل ١٠٠% من الأثر على الأرباح والخسائر وهو حصة حقوق الملكية من أرباح أو خسائر السنة حيث أن المصرف معفى من الضريبة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية ل.س.	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية ل.س.	ليرة سورية ل.س.	
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠	الموجودات:
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	٧٣,٦٣٣,٢٣٣	٧١٠,٠١٨,٩١٨	١,٠٨٨,٦٠٥,٣٦٥	ومصرف سورية المركزي
٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	٣٠,٠٩٦,٤٢٢	٥٩٢,٢٣٧,٠٠٧	٣١,١٤٨,٤٢٥	إيداعات لدى المصارف
٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	-	-	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣,٤٢٥,٦٠٨	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	موجودات غير مادية (صافي)
١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٨,٩٧٩,٠٨٢	-	-	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	موجودات أخرى
١١١,٥٩١,٣٧٠	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				وديعة رأس المال المحمّدة
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٠,١٩٥,٢٦٥	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	٣,٩٣٢,١٩٠,٣٤٣	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية:
٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	-	-	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	حسابات الودائع
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	-	-	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	مجموع المطلوبات
١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	-	-	١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	حقوق الملكية
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	-	-	٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	(١,٥٥٥,٧٤٠,٥٢١)	صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	يورو ما يعادل ليرة سورية	دولار أمريكي ما يعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢,٨٢٧,٤٥٠	-	-	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	<u>الموجودات:</u>
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	٧٤,٧٢٠,٦٢٩	٦٩٠,٥٦٨,٨٠٢	٤٣٩,٧٨٤,٣١٣	ومصرف سورية المركزي
٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	٣٠,٦٨٨,٣٣٥	٥٩٠,٠٨٢,٩٦٧	٢٨,٣١٦,٧٥٠	إيداعات لدى المصارف
٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	-	-	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية
٦٤,٥١٤,٥٣٦	-	-	٦٤,٥١٤,٥٣٦	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٧١,٧٥٥	-	-	٣٧١,٧٥٥	موجودات غير مادية (صافي)
٨٥,٥٩٢,٦١٥	-	-	٨٥,٥٩٢,٦١٥	موجودات أخرى
٨٧,٣٩١,٣٧٠	-	-	٨٧,٣٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				وديعة رأس المال المحمّدة لدى
١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٠,٣٩٥,٧٧٨	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	مصرف سورية المركزي
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	١١٥,٨٠٤,٧٤٢	١,٤٢٠,٢١١,٤٤٥	٢,٩٢٣,٢٧٩,٧١٢	مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	-	-	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	حسابات الودائع
٢٢,٨١١,٢٧٢	-	-	٢٢,٨١١,٢٧٢	مطلوبات أخرى
١٠,٨٣١,٦١٨	-	-	١٠,٨٣١,٦١٨	مخصصات متنوعة
٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	-	-	٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	مجموع المطلوبات
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	-	-	١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	حقوق الملكية
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	-	-	٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	١١٥,٨٠٤,٧٤٢	١,٤٢٠,٢١١,٤٤٥	(١,٥٣٦,٠١٦,١٨٧)	صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات:								
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠	نقد في الصندوق
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	-	-	-	-	٤٣٤,٤٢٣,٢٢٦	١,٤٣٧,٨٣٤,٢٩٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	-	-	-	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	١٧٨,٣٥٨,٤٤٨	٣١,١٤٨,٤٢٦	ومصرف سورية المركزي
٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٦١,٨٣٣,٨٠٣	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	٦٤٠,٤٩٢,٠٣١	٤٨٢,٢٧٩,٤٨١	٣٥٧,٠٤٨,٩٣٣	١٨٤,٢٦٤,٤٦٥	إيداعات لدى المصارف
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
٦٨,٩٧٩,٠٨٢	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	-	-	٥,١٤٣,٣١٣	٥,٦٢٢,٦١٣	٧,٨٧٨,٩٢٣	١٥,٦٧٩,٧٢٩	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	٧٠٦,٥٤٤,٨٠٣	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	٦٦١,٣٤٥,٣٤٤	٩٣١,٨٧٧,٠٧٤	٩٧٧,٧٠٩,٥٣٠	١,٧١٢,٤١٣,٩٢٠	وديعة رأس المال المحمّدة
								لدى مصرف سورية المركزي
								مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:								
٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	١٠٧,٠٣٦,٦٤٧	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٦٨٣,٧١٥,٦٤١	حسابات الودائع
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	١٠٩,٧٧٤,٣٠١	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	مجموع المطلوبات
١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	١,٩٦٧,٤٦٢,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	٢,٠٧٧,٢٣٦,٧٩٠	-	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٣٧٠,٦٩١,٩٨٧)	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	(٣٠٢,٩٢٤,٢٤٧)	(٧٢٦,٨١٠,٣٨٨)	٤٦٤,٨٣٢,٥٦١	٨١٤,١٦٥,٠٩٩	٩٨٥,٦٨٩,٣٩١	مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٢٧,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	الموجودات:
								نقد في الصندوق
١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	-	-	-	-	-	٥٤٥,١٣٦,٩٣٧	٦٥٩,٩٣٦,٨٠٧	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	-	-	١٧٦,٢٠٤,٤٠٧	٢٨,٣١٦,٧٥٠	٤٤٤,٥٦٦,٨٩٥	-	-	ومصرف سورية المركزي
٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	٤٥,٧٣٧,٥٨٢	١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨	٥٦٩,٦٥٣,٥١٤	٢٧٢,٥٨٥,٣٦٠	٥١,٣٩١,١٨٥	١٣,٣١٤,٤٦٩	٤,٩٧٦,٨٦٦	إيداعات لدى المصارف
٦٤,٥١٤,٥٣٦	٦٤,٥١٤,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٣٧١,٧٥٥	٣٧١,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٨٥,٥٩٢,٦١٥	-	-	٤٦,٧٨٢,٥٤٤	١٠,٣٨٨,٠١٣	٦,٧٨٣,٧٥٧	١٠,٨٣٥,٩٠٢	١٠,٨٠٢,٣٩٩	موجودات غير مادية (صافي)
٨٧,٣٩١,٣٧٠	٨٧,٣٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٥٢,١٩٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	٣٥٠,٢٠٩,٥٣٦	١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨	٧٩٢,٦٤٠,٤٦٥	٣١١,٢٩٠,١٢٣	٥٠٢,٧٤١,٨٣٧	٥٦٩,٢٨٧,٣٠٨	٧١٨,٥٤٣,٥٢٢	وديعة رأس المال المحمّدة
								لدى مصرف سورية المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٩٢,٤٥٩,٤٣٧	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٦,٤٨٣,٦٢٨	٥٤٩,٨٠٢,٠٨٠	حسابات الودائع
٢٢,٨١١,٢٧٢	-	-	-	-	-	٢,٤٤٥,٨٠٤	٢٠,٣٦٥,٤٦٨	مطلوبات أخرى
١٠,٨٣١,٦١٨	١٠,٨٣١,٦١٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	١٠٣,٢٩١,٠٥٥	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٨,٩٢٩,٤٣٢	٥٧٠,١٦٧,٥٤٨	مجموع المطلوبات
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	١,٩٤٥,٩٠٢,٠٤٥	-	٢٨,٣٦٠,٧٦٧	١,٢٨٢,٨٦٧,٤٦٠	٣١٣,٠٦٨,٦٤٧	٣١٨,٩٢٩,٤٣٢	٥٧٠,١٦٧,٥٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٥٩٥,٦٩٢,٥٠٩)	١,٢١٤,٥٨٣,١٠٨	٧٦٤,٢٧٩,٦٩٨	(٩٧١,٥٧٧,٣٣٧)	١٨٩,٦٧٣,١٩٠	٢٥٠,٣٥٧,٨٧٦	١٤٨,٣٧٥,٩٧٤	مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المجموع ل.س.	إسلامي ل.س.	تقليدي ل.س.	
٣٩٧,٥٤١,٢١٠	٦٦١,٩٥٥,٢٢٧	١٤,٢٢٩,٧٩٨	٦٤٧,٧٢٥,٤٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي*
(٣٥,٢٤٢,١٠٣)	(٧,٥٢٣,٧٠٦)	-	(٧,٥٢٣,٧٠٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٦٢,٢٩٩,١٠٧	٦٥٤,٤٣١,٥٢١	١٤,٢٢٩,٧٩٨	٦٤٠,٢٠١,٧٢٣	نتائج أعمال القطاع
(٣٢٧,٩٦٤,٧١١)	(٥٢٩,٥٨٠,٠٢٢)	(٣٣,٦٤٠,٨٨٧)	(٤٩٥,٩٣٩,١٣٥)	مصاريف أخرى للقطاع
<u>٣٤,٣٣٤,٣٩٦</u>	<u>١٢٤,٨٥١,٤٩٩</u>	<u>(١٩,٤١١,٠٨٩)</u>	<u>١٤٤,٢٦٢,٥٨٨</u>	نتائج أعمال القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المجموع ل.س.	إسلامي ل.س.	تقليدي ل.س.	
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	١,٠١٨,٩٣٥,٠٣٤	٤,٤٦٨,٩٩٥,٨٣٠	موجودات القطاع
٤,٤٥٩,٢٩٥,٨٩٩	٥,٤٨٧,٩٣٠,٨٦٤	١,٠١٨,٩٣٥,٠٣٤	٤,٤٦٨,٩٩٥,٨٣٠	مجموع الموجودات
٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	-	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	مطلوبات القطاع
٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	-	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	مجموع المطلوبات
٤٣,٣٢٣,٩٦٥	٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥	٦٢,٩٥٨,٦٦٧	٢٣٧,٨١٢,٠٣٨	مصاريف رأسمالية
١٣,١٦٨,٣٣٤	٣٤,٧٧٧,٨٢٥	-	٣٤,٧٧٧,٨٢٥	الاستهلاكات والاطفاءات

* يمثل إجمالي الدخل التشغيلي من الفرع الإسلامي فوائد الودائع في البنوك الإسلامية المحلية والمودعة من أجل البدء بنشاط الفرع الإسلامي في المستقبل.

٣٠ - تعديل القوائم المالية

قام المصرف في العام ٢٠١٩ بتعديل السياسة المحاسبية المعتمدة للاعتراف بالإيراد من الفوائد على القروض حيث تم اعتماد الفائدة الفعلية المطبقة (القسط المتناقص) بدل الفائدة الثابتة بحسب معياري المحاسبة الدوليين رقم (١٨) ورقم (٩) وإن أثر هذا التعديل، هو حصراً إعادة توزيع الأرباح الناتجة عن الفوائد على عمر القرض، ولم ينتج عنه أي تعديل في القيمة الإجمالية للفوائد. تم الأخذ بعين الاعتبار في التعديل الأرصدة المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وبالتالي تم تعديل البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٨. كما قامت الإدارة بتصحيح خطأ في حسابات الودائع يتمثل بزيادة الفائدة المستحقة غير المدفوعة على ودائع العملاء بمبلغ ١٩,٥٠١,٣٠٩ ليرة سورية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تمت معالجة الأثر في الأرباح المدورة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية	قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٠٨٢,٢١٩,٧٠٨	٩٠,٠٢٢,٣٧٦	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤
الأثر على الموجودات	٢,٠٨٢,٢١٩,٧٠٨	٩٠,٠٢٢,٣٧٦	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤
حسابات الودائع	٢,٥٦٣,٥٤٠,٧١٠	١٩,٥٠١,٣٠٩	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩
الأثر على المطلوبات	٢,٥٦٣,٥٤٠,٧١٠	١٩,٥٠١,٣٠٩	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩
الاحتياطي القانوني	١٦,٠٤١,٥٣٢	٣,٩٤١,١٥٩	١٩,٩٨٢,٦٩١
الأرباح المدورة المحققة	٦٦,٠٤٠,٦٢٨	٦٦,٥٧٩,٩٠٧	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥
الأثر على حقوق الملكية	٨٢,٠٨٢,١٦٠	٧٠,٥٢١,٠٦٦	١٥٢,٦٠٣,٢٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على الدخل الشامل	قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
الإيرادات التشغيلية	٥٣٧,٢٦١,٧٠٥	٥٢,٤٥٧,٥١٢	٥٨٩,٧١٩,٢١٧
مصروف مخصص تدي التسهيلات الائتمانية	(٣٤,٨٤٦,٠٢٨)	(٣٩٦,٠٧٥)	(٣٥,٢٤٢,١٠٣)
	٥٠٢,٤١٥,٦٧٧	٥٢,٠٦١,٤٣٧	٥٥٤,٤٧٧,١١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية	قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
صافي التسهيلات الائتمانية	٨٩٢,٩٥٦,٠٤٠	٣٧,٩٦٠,٩٣٨	٩٣٠,٩١٦,٩٧٨
الأثر على الموجودات	٨٩٢,٩٥٦,٠٤٠	٣٧,٩٦٠,٩٣٨	٩٣٠,٩١٦,٩٧٨
حسابات الودائع	١,٠٨٤,١٧٠,١٤٨	١٩,٥٠١,٣٠٩	١,١٠٣,٦٧١,٤٥٧
الأثر على المطلوبات	١,٠٨٤,١٧٠,١٤٨	١٩,٥٠١,٣٠٩	١,١٠٣,٦٧١,٤٥٧
الأرباح المدورة المحققة	٧٨,٦٩٠,٤٨٠	١٨,٤٥٩,٦٢٩	٩٧,١٥٠,١٠٩
الأثر على حقوق الملكية	٧٨,٦٩٠,٤٨٠	١٨,٤٥٩,٦٢٩	٩٧,١٥٠,١٠٩

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

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٩,٩٨٢,٦٩١	٣٢,٦٩٠,٩٤٧	الاحتياطي القانوني
١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	٢٤٦,٩٩٤,٨٣٨	صافي الأرباح المدورة المحققة
١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٣٧١,٧٥٥)	(٣,٤٢٥,٦٠٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٨٤٢,٢٣٩,٢٣٥	١,٩٦٤,٠٣٦,٨٨١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
١,٨٤٢,٢٣٩,٢٣٥	١,٩٦٤,٠٣٦,٨٨١	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤,٣٧٤,٦٢٥,٠٠٠	٥,١٥٤,١٧٤,٥٣٦	التشغيلية ومخاطر السوق
%٤٢,١١	%٣٨,١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,١١	%٣٨,١١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٢ - ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٠٧١,٥٤٢,٨٧٥	٣,٨٧٤,٤٩٧,٨٧٥	الضمانات الواردة من الغير:
٣,٠٧١,٥٤٢,٨٧٥	٣,٨٧٤,٤٩٧,٨٧٥	سندات أمانة

٣٣- أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الوضع المالي وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٥- الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٢٨ تموز ٢٠٢٠.