

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧-٦

بيان التدفقات النقدية

٧٠-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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 دليل واقعي إلا القيام بذلك.

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

لعل الخليل

رقم الترخيص /

17/ ش

٦٨٢٤

اسم

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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 مجمّع 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.
- 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

٨ حزيران ٢٠٢١



مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤٢,٨٢٧,٤٥٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٥٧,١٣٩,٧٣٩	٥	نقد في الصندوق
١,٢٠٤,٤٥٠,٩٠٤	١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١	٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٦٤٦,٤٦٠,٧٧٩	٦٤٩,٠٧٢,١٨٩	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٧	إيداعات لدى المصارف
٢,٢٦٢,٠٢٨,٩٧٣	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية
-	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	١٣	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٦٤,٥١٤,٥٣٦	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٩	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٧١,٧٥٥	٣,٤٢٥,٦٠٨	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	١٠	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٦٥,٦٢٦,٤٥٣	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦٠,١٩٣,٣٦٩	٦١,٧٠٣,٣٧٢	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	١٢	موجودات أخرى
٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٤	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
١٥٢,١٩٤,٢٩٣	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	١٥	وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٥٨٦,٠٥٩,٨٨٢	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات</u>
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	١٦	حسابات الودائع
١٠,٨٣١,٦١٨	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٨	مخصصات متنوعة
٢٦,٩٦٢,٩٢٥	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	٢٢,٨١٤,٧٧١	١١	التزامات عقود الإيجار
-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	١٩	إيرادات منح مؤجلة
١٣,٩٥٢,٠٠٠	-	-	١٣	ذمم دائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٢,٨١١,٢٧٢	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٩٣,٦٤٤,١٣٦	١٧	مطلوبات أخرى
٢,٦٥٧,٥٩٩,٨٣٤	٣,٨٠٠,١٥٧,٩٨٠	٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٩,٩٨٢,٦٩١	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٢١	احتياطي قانوني
٢١٨,٤٦٩,٥٩٣	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥		أرباح مدورة محققة
١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨		أرباح مدورة غير محققة
١,٩٢٨,٤٦٠,٠٤٨	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢		مجموع حقوق الملكية
٤,٥٨٦,٠٥٩,٨٨٢	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

معتر جلال معنوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٩٢٢,٩٢٥,٤٧٠	١,٣٠٤,٣٨٧,٠٥٧	٢٢	الإيرادات التشغيلية
(٢٥٦,٠١٦,٤٨٢)	(٤٠٤,٦٨٤,٤١٩)	٢٣	أعباء الفوائد
٦٦٦,٩٠٨,٩٨٨	٨٩٩,٧٠٢,٦٣٨		صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٢٢١,٨٦٨)	(٣,١٢٥,٩٢٥)		أعباء رسوم وعمولات - عمولات المصارف
-	(٢٦,٢٤٠,٠٠٠)	٢٤	خسائر تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - محققة
(٢,٢٣١,٠٦٠)	٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤	٢٤	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية - غير محققة
٩,٧٢٢,٥٨٠	٤٠,٩٦١,٥٩٥	٢٥	إيرادات أخرى
١,٣٦٢,٥٠٠	١٦,٣٢٨,٠٠٠	١٩	إيرادات منح
٦٧٤,٥٤١,١٤٠	٣,٩٠١,٦٩٩,٥٤٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠١,٠٦٤,٤٤٥)	(٥١٧,٧٤٠,٣٩٤)	٢٦	نفقات الموظفين
(٢١,١٤٧,٥٠٣)	(٧٣,٤٨٥,٧٢٥)	٩	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٤٢,٠٠٠)	(٢١,٩١٢,٤٠٥)	٩	خسائر بيع واستبعاد موجودات ثابتة
(٣٤٠,٣٢٢)	(٣,٤٩٣,٨٦٨)	١٠	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	(١١٧,٣٩٨,٩٣٤)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٤,٣٢٧,٢٢٢)	(٤,٥٢١,٠٧٠)	٢٧	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣٩,١٤٧,٧٦٩)	(٢٢٥,٢٦٢,٦٠٣)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٥٣,٣٣٣,١١٩)	(٩٦٣,٨١٤,٩٩٩)		إجمالي الأعباء التشغيلية
١٢١,٢٠٨,٠٢١	٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
١٢١,٢٠٨,٠٢١	٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣		صافي ربح السنة
١٦٥.٥٨	٤,٠١٣.٠٥	٢٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

معتر جلال معنوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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.	
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	١٩,٩٨٢,٦٩١	-	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٦,٣٥٠,٣٢٢	-	-	-	٣٦,٣٥٠,٣٢٢	-	تعديلات
٥٠,١٨٦,٤٥٤	-	-	-	٥٠,١٨٦,٤٥٤	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٦٨٧,٧١٨)	-	-	-	(٦٨٧,٧١٨)	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
١,٩٢٨,٤٦٠,٠٤٨	١٩,٩٨٢,٦٩١	-	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	٢١٨,٤٦٩,٥٩٣	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدل)
١٢١,٢٠٨,٠٢١	-	١٢١,٢٠٨,٠٢١	-	-	-	ربح سنة ٢٠١٩
-	١٢,٣٤٣,٩٠٨	(١٢١,٢٠٨,٠٢١)	(٢,٢٣١,٠٦٠)	١١١,٠٩٥,١٧٣	-	تخصيص أرباح السنة
٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	-	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	-	٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	-	-	-	ربح السنة
-	-	(٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣)	٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤	(٣٦,١٨٨,٦٩١)	-	تخصيص أرباح السنة
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	-	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
١٢١,٢٠٨,٠٢١	٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	صافي ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:		
٩٨,٠٥١,٦٨٣	١٩٤,٣٧٨,٥٢٧	١١-٩ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٤٤٥,٥٥٣	٣٠,٧٩٢,٢٧٠	١١ فوائد التزامات عقود الإيجار
-	١٥,٣٤٤,٨٧٣	١١ تعديلات عقود الإيجار
١٤,٣٢٧,٢٢٢	٤,٥٢١,٠٧٠	٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١,٧٨٩,٤٠٣)	٨ الديون المعدومة
(١,٣٦٢,٥٠٠)	(١٦,٣٢٨,٠٠٠)	١٩ إيرادات منح
٧٤٢,٠٠٠	١٨,١٧٥	٩ خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
-	٢١,٨٩٤,٢٣٠	٩ خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
٢٤٥,٤١١,٩٧٩	٣,١٨٦,٧١٦,٢٨٥	
(٧٠,٤٦٣,٩٤١)	(٢,٩٧١,٢٥٥,٧٩١)	٣١,٨ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٩٥,٠٤٨,٠٠٠)	(٦٠,٢٨٨,٠٠٠)	١٣ الزيادة في الذمم المدينة - الأطراف ذات العلاقة
(١,٥١٠,٠٠٣)	(٧٦,٠٧٥,٣٧٥)	١٢ الزيادة في موجودات أخرى
(٢٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	١٤ الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٨٩١,٦٧٩,٨١٤	٤,٠٠٢,٠٦١,٩٥٦	١٦ الزيادة في حسابات الودائع
(٨,٠٩٣,٩٦٤)	-	١٨ النقص في المخصصات المتنوعة
١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩ الزيادة في الإيرادات المؤجلة
(١٣,٩٥٢,٠٠٠)	-	١٣ النقص في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٠,١٩٧,٦١٦	٥٠,٦٣٥,٢٤٨	١٧ الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٠٥٣,٠٢١,٥٠١	٤,٠٨٠,٧٩٤,٣٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥)	(١٦٤,٢١٥,٧٢٥)	٩	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣,٣٩٤,١٧٥)	(٥٦,٥٧٧,٥٠٠)	١٠	شراء موجودات غير مادية
(٣,٨٠١,٨٨٨)	(١٦,١٦٦,٥٣٤)	٦	الزيادة في في إيداعات لدى المصارف
٣٥٠,٠٠٠	١,٧٠٧,٢٩٩	٩	المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٠٧,٦١٦,٧٦٨)	(٢٣٥,٢٥٢,٤٦٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧٧,١٧٠,٠٠٠)	(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)	١١	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: سداد التزامات عقود الايجار
(٧٧,١٧٠,٠٠٠)	(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣٩١,٤٠١)	(١,٣٢١,٤٥٥,٧٤٩)		فروقات سعر الصرف
٦٦٧,٨٤٣,٣٣٢	٢,١٢٧,٣٨٦,١١٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤	١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦	٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 بضمان 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.

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ واستناداً إلى كتاب مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (٥٨٢٥/٩٨٣٨/٥٧٧) تاريخ ٣ تموز ٢٠١٩ المتضمن منح مؤسسات التمويل الصغير مهلة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠/ "اضمحلال الموجوات والخسائر الائتمانية"، ريثما تستكمل الإجراءات اللازمة للتطبيق بداية عام ٢٠٢٠.

قام المصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضّر وتعرض بيان مركز مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير. كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمصرف:

١،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

اعتمد المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٩.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

- أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.
- ب- تدني قيمة الموجودات المالية.
- ج- سياسة التحوط العامة.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠، طبق المصرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).
- يمكن للمصرف أن يقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.
- يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجوع عنه، أن يصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.
- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.
- يقوم المصرف بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه).
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

(ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة (تشمل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. يعتمد المصرف لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية على تدني القيمة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المحتملة الوقوع على مدى حياة الأصل المالي. يتم احتساب الفوائد على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية ذات دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

إن أثر تطبيق نموذج تدني القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على قيم الموجودات المالية وحقوق الملكية، مفصل في الفقرة "د" أدناه.

ج) سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص.

يُمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩. قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

د) الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
- اعتمد المصرف على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:
 - * تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.
 - * تصنيف بعض الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).
 - * بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدنٍ، اعتبر المصرف أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		القياس			التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		الموجودات
القيمة	التصنيف	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
١,٢٠٤,٤٥٠,٩٠٤	التكلفة المطفأة	(٦٢٢,٨٤٠)	(٦٢٢,٨٤٠)	-	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٤٦,٤٦٠,٧٧٩	التكلفة المطفأة	(٢,٦٢٧,٢٧٣)	(٢,٦٢٧,٢٧٣)	-	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
٢,٢٢٥,٦٧٨,٦٥١	التكلفة المطفأة	٥٣,٤٣٦,٥٦٧	٥٣,٤٣٦,٥٦٧	-	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨٢,٨٠٦,٩٨٩		٥٠,١٨٦,٤٥٤	٥٠,١٨٦,٤٥٤	-	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥		حقوق الملكية الأرباح المدورة المحققة
التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القياس			التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		الموجودات
القيمة	التصنيف	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	القيمة	التصنيف	
١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١	التكلفة المطفأة	(٦٦١,٧٣٥)	(٦٦١,٧٣٥)	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٤٩,٠٧٢,١٨٩	التكلفة المطفأة	(٤,٤٠٩,٦٦٥)	(٤,٤٠٩,٦٦٥)	-	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
٢,٢٧٢,٤١٣,٢٤٤	التكلفة المطفأة	٤٨,٤٥٤,٣٣٨	٤٨,٤٥٤,٣٣٨	-	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	التكلفة المطفأة	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٠١٠,٥٩٥		(٦٨٠,٣٥٢)	(٦٨٠,٣٥٢)	-	٣٢,٦٩٠,٩٤٧		حقوق الملكية الاحتياطي القانوني
٣٢٦,٧٢٠,٧٣٢		(٦,١٢٣,١٦٤)	(٦,١٢٣,١٦٤)	-	٣٣٢,٨٤٣,٨٩٦		الأرباح المدورة المحققة
(١٤,٣٢٧,٢٢٢)		(٦,٨٠٣,٥١٦)	(٦,٨٠٣,٥١٦)	-	(٧,٥٢٣,٧٠٦)		الدخل الشامل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدر المصرف أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

٣،١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً شاملاً لتحديد عقود الإيجار والمعالجة المحاسبية لهذه العقود في البيانات المالية للمؤجر والمستأجر. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات المتعلقة به عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق. لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو لا. وبالتالي، فإن تعريف عقود الإيجار كما ورد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

إن التغييرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

- الحق بالحصول على جميع المنافع الاقتصادية الناشئة عن استخدام الأصل المحدد.
- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

قام المصرف بتطبيق تعريف عقود الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار التي ستنشأ أو تعدّل ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (سواء كان المصرف مستأجراً أو مؤجراً).

قام المصرف بدراسة مفصلة أظهرت أن التعريف الجديد لعقود الإيجار لن يغير بشكل جذري نطاق العقود التي ينطبق عليها تعريف عقود الإيجار.

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كتشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت تظهر كبنود خارج الميزانية.

لم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للمصرف.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات المجرة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ 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.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط 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 تقيد 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 ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). و ١,٥٣٢.٩٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة. لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) ؛ أو/و
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات صلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها ما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، الموقع، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لاتزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، والعكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عن الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعاراً معلناً عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

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، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك 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.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. 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 للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر منخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغيرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهري في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحتفظتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٣).

ج- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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.

د- المنح الحكومية:

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

هـ- 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:

%	
١٥	الأثاث والتجهيزات
٢٥	الأدوات المكتبية والحواسيب
٢٠	المركبات
٢٠	المعدات

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.

و- موجودات غير مادية:

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

ز- 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.

ح- 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.

ط- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة في المرحلة الثالثة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء 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.

ي- ضريبة الدخل:

إن المصرف معفى من جميع الضرائب والرسوم بما في ذلك رسوم الرهن 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.

ك- 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.

ل- 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.

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة المراجعة وسنوات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية والسنوات اللاحقة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسائر بافتراض التعثر تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية في الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٢(د). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤنات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 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.

٥ - نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠

نقد في الصندوق

٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية
ل.س.		ل.س.		ل.س.	
٢٨٩,٧٨٤,٣١٣		٩٣٣,٢١٣,٤٩٧		١,٤٩٩,٥٠٩,٨٠٨	
١٧٥,٦٢١,٧٧٧	٤٠٢,٨٠٢	٥٩,٣٧٥,٨٠٨	١٣٦,١٨٣	١٩٦,٣٣١,٦٠٩	١٥٦,٣١٥
٤٤,٥٣٠,٧١٨	٨٩,٣٧٦	٤٤,٠٢٥,٦٢٢	٩٠,١٠٠	١٣٩,٢١٥,٤٠٧	٩٠,٨١٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٥٥,٣٩١,٨٦٨		١٦٦,٧١٩,٨٨٨	
٥١٤,٩٤٧,٠٢٥	١,١٨١,٠٧١	٦٥٠,٦٤٣,١١٠	١,٤٩٢,٣٠١	١,٨٩١,٣٢٧,٩٨١	١,٥٠٥,٨٣٤
٣٠,١٨٩,٩١١	٦٠,٥٩٣	٢٩,٦٠٧,٦١١	٦٠,٥٩٣	٩٢,٨٨٦,٢٠٨	٦٠,٥٩٣
(٦٢٢,٨٤٠)		(٦٦١,٧٣٥)		(٨,٤٥٣,٨١٢)	
<u>١,٢٠٤,٤٥٠,٩٠٤</u>		<u>١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١</u>		<u>٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩</u>	

حسابات جارية لدى المصارف ومصرف سورية المركزي:

ليرة سورية

دولار

يورو

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل:

ليرة سورية

دولار

يورو

خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦١٢,٢٤٧,٤٤١	-	-	٦١٢,٢٤٧,٤٤١
الأرصدة المسددة	(٢,٥٠٥)	-	-	(٢,٥٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩	-	-	١,٥٠١,٤٨٨,٤٤٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	-	-	٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	-	-	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٩٨,٧٤٨,٦١٠	-	-	٧٩٨,٧٤٨,٦١٠
الأرصدة المسددة	(١٣٠,١٢٤,٥٢٧)	-	-	(١٣٠,١٢٤,٥٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٤٠,٣١١)	-	-	(١,٤٤٠,٣١١)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦١,٧٣٥	٦٦١,٧٣٥	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٩٢,٠٧٧	٧,٧٩٢,٠٧٧	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨,٤٥٣,٨١٢	٨,٤٥٣,٨١٢	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
—	—	—	—	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٢,٨٤٠	٦٢٢,٨٤٠	—	—	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٦٢٢,٨٤٠	٦٢٢,٨٤٠	—	—	الرصيد كما في بداية السنة (معدل)
٢٠٣,٦٩٠	٢٠٣,٦٩٠	—	—	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٧٩٥)	(١٦٤,٧٩٥)	—	—	الأرصدة المسددة خلال السنة
٦٦١,٧٣٥	٦٦١,٧٣٥	—	—	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة
	ل.س.		ل.س.		ل.س.
	٢٨,٣١٦,٧٥٠		٣١,١٤٨,٤٢٥		٣٤,٢٦٣,٢٦٨
٥٩٠,٠٨٢,٩٦٧	١,٣٥٣,٤٠١	٥٩٢,٢٣٧,٠٠٧	١,٣٥٨,٣٤٢	١,٧٢٢,٤١٠,٢٨٧	١,٣٧١,٣٤٦
٣٠,٦٨٨,٣٣٥	٦١,٥٩٣	٣٠,٠٩٦,٤٢٢	٦١,٥٩٣	٩٤,٤١٩,٧٢٥	٦١,٥٩٣
(٢,٦٢٧,٢٧٣)		(٤,٤٠٩,٦٦٥)		(١٢,٥٥٨,٦٠١)	
<u>٦٤٦,٤٦٠,٧٧٩</u>		<u>٦٤٩,٠٧٢,١٨٩</u>		<u>١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩</u>	

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر:

ليرة سورية

دولار

يورو

خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	-	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٦,١٦٦,٥٣٤	-	-	١٦,١٦٦,٥٣٤
فروقات أسعار الصرف	١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢	-	-	١,١٨١,٤٤٤,٨٩٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠	-	-	١,٨٥١,٠٩٣,٢٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	-	-	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤,٩٨٥,٧١٦	-	-	٤,٩٨٥,٧١٦
فروقات أسعار الصرف	(٥٩١,٩١٤)	-	-	(٥٩١,٩١٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	-	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل الثلاث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة-الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٠٩,٦٦٥	-	-	٤,٤٠٩,٦٦٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,١٤٨,٩٣٦	-	-	٨,١٤٨,٩٣٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٥٥٨,٦٠١	-	-	١٢,٥٥٨,٦٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٦٢٧,٢٧٣	-	-	٢,٦٢٧,٢٧٣
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	٢,٦٢٧,٢٧٣	-	-	٢,٦٢٧,٢٧٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٧٨٢,٣٩٢	-	-	١,٧٨٢,٣٩٢
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٤٠٩,٦٦٥	-	-	٤,٤٠٩,٦٦٥

٨- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٢,٢٤٣,٨٥٤,٨٠٣
(١٢,١١٩,٥٢٢)	(٢٥,٣٢٨,٨٦٨)	(١٢,٨٢٢,٩٣٣)
٧٥,٨٢٩,٠٨٢	٣٥,٤٠٤,٩٠٣	٣٢,٠٣١,٢٤٣
(١,١٦٦,٧٤٢)	(٤,٢٨٠,٩٠٧)	(١,٠٣٤,١٤٠)
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩	٢,٢٦٢,٠٢٨,٩٧٣

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة

فوائد معلقة

صافي القيمة الدفترية

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٤٧,٩٧٤,٨٠٣	٧٩,١٢٢	٦٦,١٣٧,٩٢٦	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٨٨٣,٠٨٦	-	(٢٢,٨٨٣,٠٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٦,١٢٤,٦٨١)	٤٩,٩٦٣,٥٣٤	(٣,٨٣٨,٨٥٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٩,٠١٨,١٨٩)	-	١٩,٠١٨,١٨٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٥٤٢,٣٧٧,١٢٠	٤,٢٤٠,٢٢٥	٤,٩٠٨,٢٨١	٤,٥٥١,٥٢٥,٦٢٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٥٤٧,٥٥٠,٦٢٨)	(٢٩,٧٦٦,١٥٧)	(٤٤,٧٠١,٩٩١)	(١,٦٢٢,٠١٨,٧٧٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٧٨٩,٤٠٣)	(١,٧٨٩,٤٠٣)	التسهيلات المعدومة
٥,٢٠٠,٥٤١,٥١١	٢٤,٥١٦,٧٢٤	١٦,٨٥١,٠٦٣	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٩٤,٧٣٠,٥٢٢	٣٧,٥٨٩,٥٦٢	١١,٥٣٤,٧١٦	٢,٢٤٣,٨٥٤,٨٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٥١٣,٩١٨	(١٣,٢٧٢,٨٦٦)	(١,٢٤١,٠٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٧٤,١٩٣,٤٤١)	(١٢,٢٦٠,٢٨٨)	٨٦,٤٥٣,٧٢٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٩٥,٢٤١,٩١٤	٧٩,١٢٢	٢٤,٧٣٦,٦٢٨	١,٥٢٠,٠٥٧,٦٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٨٢,٣١٨,١١٠)	(١٢,٠٥٦,٤٠٨)	(٥٥,٣٤٦,٠٩٥)	(١,٤٤٩,٧٢٠,٦١٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢,٢٤٧,٩٧٤,٨٠٣	٧٩,١٢٢	٦٦,١٣٧,٩٢٦	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٣٢٨,٨٦٨	٢,٩٥٨,٤٩١	٧,٧٧٥	٢٢,٣٦٢,٦٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	٧,٢٦١,٦٦٥	-	(٧,٢٦١,٦٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٤,١٨٨)	١,٤٠٦,٥٦٢	(١,٣٤٢,٣٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٧٢,١٥٥)	-	٧٢,١٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٧٤٠,٤٧٧	٣,٥٠٩,٣٩٠	١,٣١٠,٦١٠	٦,٩٢٠,٤٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣,١٦٠,٤٢٠)	(٩,٤٤٢,٤٤٢)	(١,٢٥٧,٧٩٨)	(١٢,٤٦٠,١٨٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(١,٧٨٩,٤٠٣)	-	-	(١,٧٨٩,٤٠٣)	إطفاء ديون مشطوبة
١٢,١١٩,٥٢٢	٤,١٥٠,٧٦١	١,٤٦٧,١٤٩	٦,٥٠١,٦١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦,٢٥٩,٥٠٠	-	-	٦٦,٢٥٩,٥٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٣,٤٣٦,٥٦٧)	١,٨٥٣,٥٧٧	٣,٢٣٣,٦٧٥	(٥٨,٥٢٣,٨١٩)	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية
١٢,٨٢٢,٩٣٣	١,٨٥٣,٥٧٧ (*)	٣,٢٣٣,٦٧٥	٧,٧٣٥,٦٨١	الرصيد كما في بداية السنة (معدل)
-	١,٧٤٠,١٤٤	(١,٠٢٦,٣٨١)	(٧١٣,٧٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٩٤,٠٧٥)	(١,٦٥٥,٩١٢)	١,٨٤٩,٩٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢,٣٣٠,٠٦٠	٢,٢٢٧,٦٠٣	٧,٧٧٤	٢٠,٠٩٤,٦٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٨٢٤,١٢٥)	(٢,٦٦٨,٧٥٨)	(٥٥١,٣٨١)	(٦,٦٠٣,٩٨٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٥,٣٢٨,٨٦٨	٢,٩٥٨,٤٩١	٧,٧٧٥	٢٢,٣٦٢,٦٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المرحلة الأولى والثانية
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٤٠٦,٤٢٠,٣٤٩	١٨,٠٨	٨٤٦,٧٨٨,٧٨٢	١٦,٢١	جرمانا
٥٧٧,٥٣٧,٢٤٦	٢٥,٦٩	١,٣٠٧,٩٨٣,٦٥٠	٢٥,٠٣	السويداء
٩٦٠,١٧٧,٠٣١	٤٢,٧١	٢,٢٩٤,٦٩١,٧٣٥	٤٣,٩٢	طرطوس
٣٠٣,٩١٩,٢٩٨	١٣,٥٢	٧٧٥,٥٩٤,٠٦٧	١٤,٨٤	شهباء
٢,٢٤٨,٠٥٣,٩٢٤	١٠٠	٥,٢٢٥,٠٥٨,٢٣٤	١٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المرحلة الثالثة
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٢٧,٧٤٠,٥٤٢	٤٥	٨,٤٤٥,٣٨٥	٥٠,١٢	جرمانا
١٥,١٥٩,٣٦٠	٢١	٤,٢٩١,٣٨٧	٢٥,٤٧	السويداء
١٨,٠٢٧,٠٥١	٢٧	١,٤٠٢,١٧٧	٨,٣٢	طرطوس
٥,٢١٠,٩٧٤	٧	٢,٧١٢,١١٥	١٦,٠٩	شهباء
٦٦,١٣٧,٩٢٧	١٠٠	١٦,٨٥١,٠٦٤	١٠٠	
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١		٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨		المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٨٣٩,٧٥٠,٠٠٣	٢,٢٨٨,٤٨٧,٢٠٩	١,٣٠٠,٩٠٥,٣٥١	٧٧١,٣٩٨,٩٤٧	٥,٢٠٠,٥٤١,٥١٠
المرحلة الثانية	٧,٠٣٨,٧٧٩	٦,٢٠٤,٥٢٦	٧,٠٧٨,٢٩٩	٤,١٩٥,١٢٠	٢٤,٥١٦,٧٢٤
المرحلة الثالثة	٨,٤٤٥,٣٨٥	١,٤٠٢,١٧٧	٤,٢٩١,٣٨٧	٢,٧١٢,١١٥	١٦,٨٥١,٠٦٤
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٤٠٦,٣٤١,٢٢٧	٩٦٠,١٧٧,٠٣١	٥٧٧,٥٣٧,٢٤٦	٣٠٣,٩١٩,٢٩٨	٢,٢٤٧,٩٧٤,٨٠٢
المرحلة الثانية	٧٩,١٢٢	-	-	-	٧٩,١٢٢
المرحلة الثالثة	٢٧,٧٤٠,٥٤٢	١٨,٠٢٧,٠٥١	١٥,١٥٩,٣٦٠	٥,٢١٠,٩٧٤	٦٦,١٣٧,٩٢٧
	٤٣٤,١٦٠,٨٩١	٩٧٨,٢٠٤,٠٨٢	٥٩٢,٦٩٦,٦٠٦	٣٠٩,١٣٠,٢٧٢	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١٤,١٩٦,٨٥٣	٧٠٦,٥٨٥,٧٠٩	١٤٤,٨٧٣,٨٦٤	١٧٥,٢١٧,٦٩٠	١,٠٤٠,٨٧٤,١١٦
تجاري	٣٠٤,٩٥٢,١٥٨	٧٢٦,٩١٢,٨٤٧	٥٥٣,٧٦٨,٣٥٥	٣٤٢,٦٢١,٧٠٥	١,٩٢٨,٢٥٥,٠٦٥
صناعي	١٠١,٦٢١,١٢٠	٧٩,٩٦٩,٣١١	٢٠,٠٩٥,٨٢٩	٤٣,٣٩٥,٣٢٠	٢٤٥,٠٨١,٥٨٠
خدمات أخرى	٤٣٤,٤٦٤,٠٣٦	٧٨١,٩٩٣,٣١١	٥٩٢,١٧٧,٠٧١	٢١٦,٦٦٣,٢٦٧	٢,٠٢٥,٢٩٧,٦٨٥
سكنية	-	٦٣٢,٧٣٤	١,٣٥٩,٩١٨	٤٠٨,٢٠٠	٢,٤٠٠,٨٥٢
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١,٤٥١,٦٧٠	٢٨٠,١٣٥,٠٧٢	٧٦,٢٧٦,٥٨٥	٧٦,٨١٢,١٥٠	٤٣٤,٦٧٥,٤٧٧
تجاري	٩٩,٤٠٣,٤٩١	٢٥٩,٩٦٤,٤٩١	١٨٣,٧٧٨,٦٢٣	٩٥,٦١٥,٩٠٤	٦٣٨,٧٦٢,١٥٩
صناعي	٩٧,٣٥٦,٤٩٩	٢٣,٥٥٤,٠٢٣	٥,٦٤٢,٩٣٣	٢١,٩٢٢,٢٢٢	١٤٨,٤٧٥,٦٧٧
خدمات أخرى	٢٣٥,٩٤٩,٢٣١	٤١٢,٠٧٧,٦٦٠	٣١٧,٥٢٥,٦٧٧	١١١,٢٣٢,٤٨١	١,٠٧٦,٧٨٥,٠٤٩
سكنية	-	٢,٤٧٣,١٨٦	٩,٤٧٢,٧٨٨	٣,٥٤٧,٥١٥	١٥,٤٩٣,٨٩
	٤٣٤,١٦٠,٨٩١	٩٧٨,٢٠٤,٠٨٢	٥٩٢,٦٩٦,٦٠٦	٣٠٩,١٣٠,٢٧٢	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ألف ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٢٥	١٢٢,٨٣١,٠١٢	١٧٧,٢٨٤,٦١٢	١٢٣,٥٠٦,٣٣٠	٦٦,٠٥٦,٧٣٦	٤٨٩,٦٧٨,٦٩٠
بين ١٢٥ و ٢٥٠	٦١,٥٧٧,٩٢٧	٢١١,٣٤٣,١٤٩	١٦٣,٨٣٤,٥٠٢	٧٣,٨٩٥,٨٠٠	٥١٠,٦٥١,٣٧٨
بين ٢٥٠ و ٣٧٥	٥٦,٧٣١,٨٥٥	١٨٨,٩٢٩,٦٢٦	١٢٤,٤٥٢,٨٠٤	٦١,١٧٢,١٢٨	٤٣١,٢٨٦,٤١٣
بين ٣٧٥ و ٥٠٠	٧٤,١٦٤,٨١٦	١٤٣,١١٥,٨٧٢	١١٤,٣٥١,٢٥٩	٤٩,٥١١,٦٩٦	٣٨١,١٤٤,٦٤٣
بين ٥٠٠ و ٦٢٥	٣٢,٨٥٧,٥٦١	١٢١,٦٠٦,٨٣٣	٦٤,٢٢٣,٠٧٥	٥٥,٨٥٠,٦٤١	٢٧٤,٥٣٨,١١٠
أكثر من ٦٢٥	٥٠٧,٠٦٩,٩٩٦	١,٤٥٣,٨١٣,٨٢٠	٧٢١,٩٠٧,٠٦٧	٤٧١,٨١٩,١٨١	٣,١٥٤,٦١٠,٠٦٤
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ألف ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ١٢٥	٢٤٦,٥٧١,٤٥٠	٢٧٢,٨٠٩,٢٧٩	٢١٦,٥٤٧,٨٨٦	١٢١,٨٥٥,٤٤٠	٨٥٧,٧٨٤,٠٥٥
بين ١٢٥ و ٢٥٠	١٠٦,٠٢٦,٩٣٨	٣٦٤,٠٢٧,٧٠١	٢٠٥,٦٥٣,٢٩٦	٨١,٧٣٠,٨٣٩	٧٥٧,٤٣٨,٧٧٤
بين ٢٥٠ و ٣٧٥	٤٨,٧١٩,٧٣٩	٢٣٩,٣١٠,٠٢٠	١٠٣,٧٤٠,٢١١	٧٢,٧٩٤,٥٦٥	٤٦٤,٥٦٤,٥٣٥
بين ٣٧٥ و ٥٠٠	١٧,٦١٤,٩٠٤	٦٧,١٧٤,٣٦٨	٣٦,٤٢٣,٤٩٩	٢٠,٠٦٨,٠٨١	١٤١,٢٨٠,٨٥٢
بين ٥٠٠ و ٦٢٥	٩,٧١٤,٤٣٩	١١,٤٩٩,١١٩	١٤,١١٩,٠٦٧	٤,٦٦٣,٧٣٧	٣٩,٩٩٦,٣٦٢
أكثر من ٦٢٥	٥,٥١٣,٤٢١	٢٣,٣٨٣,٥٩٥	١٦,٢١٢,٦٤٧	٨,٠١٧,٦١٠	٥٣,١٢٧,٢٧٣
	٤٣٤,١٦٠,٨٩١	٩٧٨,٢٠٤,٠٨٢	٥٩٢,٢٩٦,٦٠٦	٣٠٩,١٣٠,٢٧٢	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٢٩,٩٧١,٢٤٣	٤٥,٦٧٧,٢٨٢	٣٤,٧٧٨,٢١٢	١٤,٩٤٤,٦٢٨	١٢٥,٣٧١,٣٦٥
بين ١ - ٣ شهر	٨٣,٢٢٧,٧٥٧	١٩٧,٥٨٤,٤٧٧	١٤٢,٨٩٠,٢٢٩	٦٩,٤٨٤,٨٥٥	٤٩٣,١٨٧,٣١٨
بين ٣ - ٦ أشهر	١٢٤,٥٥٤,٤١٨	٢٩٠,٢٧٤,٣٤٤	٢١٣,٨٦١,٥٣٦	١٠٤,٥٨٩,٩٤٥	٧٣٣,٢٨٠,٢٤٣
بين ٦ - ٩ أشهر	١١٨,٦٣٢,٧٧٤	٢٧٨,٢٩٢,٣١٧	٢٠٤,٣٤٤,٩٣٧	٩٩,٧٧٩,٩٤٦	٧٠١,٠٤٩,٩٧٤
بين ٩ - ١٢ شهر	١٠٦,٧٣٨,٦٤٧	٢٦٩,٩٧١,٠٤٨	١٨٨,٦٤٥,٦٣٧	٩٢,١٦١,٤٠٧	٦٥٧,٥١٦,٧٣٩
بين ١٢ - ١٨ شهر	١٧٧,٥١٣,٥٠٢	٥١٩,٨٢٣,٤٩٠	٣٣١,٤٢٨,٣٦٣	١٧٦,٠٤٩,١٤٦	١,٢٠٤,٨١٤,٥٠١
أكثر من ١٨ شهر	٢١٤,٥٩٥,٨٢٦	٦٩٤,٤٧٠,٩٥٤	١٩٦,٣٢٦,١٢٣	٢٢١,٢٩٦,٢٥٥	١,٣٢٦,٦٨٩,١٥٨
	٨٥٥,٢٣٤,١٦٧	٢,٢٩٦,٠٩٣,٩١٢	١,٣١٢,٢٧٥,٠٣٧	٧٧٨,٣٠٦,١٨٢	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الاستحقاق	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	١٩,٦٧٦,٠١٠	٣٨,٣٨٥,٩٥٩	٢٤,٣٥٠,٠٣٥	١٠,٧٠٤,٨٥٦	٩٣,١١٦,٨٦٠
بين ١ - ٣ شهر	٥٤,٢٣٨,٢٢٩	١٣٢,٨٤٨,٣٩٦	٩١,٩٠٦,١٩٦	٤١,٢٤٨,٣٦٧	٣٢٠,٢٤١,١٨٨
بين ٣ - ٦ أشهر	٨٠,٩٧٥,١٩٠	١٩٩,٠٢٧,٥٢٩	١٣٢,٤٨٠,٩٢٣	٦١,٧٨٤,٢٩٧	٤٧٤,٢٦٧,٩٣٩
بين ٦ - ٩ أشهر	٧٢,٦٧٨,٤١٣	١٧٨,٩٢٩,٤٤٥	١١١,٤٣٧,٧١١	٥٥,٥٩٥,١٣٦	٤١٨,٦٤٠,٧٠٥
بين ٩ - ١٢ شهر	٦٤,٧٤٨,٦٨٦	١٥١,٧٠٣,٤٨٩	٨٩,٥٦١,٨٤٦	٤٧,٦٦٣,٧٠٧	٣٥٣,٦٧٧,٧٢٨
بين ١٢ - ١٨ شهر	٩٣,٠١٤,٧٧٥	١٨٤,٩٢٧,٩٣٤	١٠٦,٥٩٩,١٨٥	٦٥,٧٩١,١٢١	٤٥٠,٣٣٣,٠١٥
أكثر من ١٨ شهر	٤٨,٨٢٩,٥٨٨	٩٢,٣٨١,٣٣٠	٣٦,٣٦٠,٧١٠	٢٦,٣٤٢,٧٨٨	٢٠٣,٩١٤,٤١٦
	٤٣٤,١٦٠,٨٩١	٩٧٨,٢٠٤,٠٨٢	٥٩٢,٦٩٦,٦٠٦	٣٠٩,١٣٠,٢٧٢	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١

تتوزع الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٥٠١,٧٧٧	٢,٠٦١,٣٨٦	٢٩١,١٥٠	٢٩٦,٤٥٠	٤,١٥٠,٧٦٣
المرحلة الثانية	٩٨٨,٦٧٣	١٨٢,٥١٥	٢٨٤,٨٧٥	١١,٠٨٦	١,٤٦٧,١٤٩
المرحلة الثالثة	٤,٠٣٥,٧٥٢	٤٠٥,٠٠٤	١,٩١٠,٦٢٦	١٥٠,٢٢٨	٦,٥٠١,٦١٠
المجموع	٦,٥٢٦,٢٠٢	٢,٦٤٨,٩٠٥	٢,٤٨٦,٦٥١	٤٥٧,٧٦٤	١٢,١١٩,٥٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	١,٩٦٣,٠٣٤	٦٧٢,٧٦٥	١٩٧,٦٤٥	١٢٥,٠٤٩	٢,٩٥٨,٤٩٣
المرحلة الثانية	٧,٧٧٤	-	-	-	٧,٧٧٤
المرحلة الثالثة	٩,٩٣١,٢٢٨	٥,٠٩٨,٦٦٩	٤,٧٩٩,٤١١	٢,٥٣٣,٢٩٣	٢٢,٣٦٢,٦٠١
المجموع	١١,٩٠٢,٠٣٦	٥,٧٧١,٤٣٤	٤,٩٩٧,٠٥٦	٢,٦٥٨,٣٤٢	٢٥,٣٢٨,٨٦٨

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)
	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٤,٢٨٠,٩٠٧	١,٠٣٤,١٤٠
(استردادات) / إضافات - خلال السنة	(٣,١١٤,١٦٥)	٣,٢٤٦,٧٦٧
الرصيد كما في آخر السنة	١,١٦٦,٧٤٢	٤,٢٨٠,٩٠٧

٩- موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	المشاريع قيد التنفيذ*	المركبات	المعدات	الأدوات المكتبية والحواسيب	الأثاث والتجهيزات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)
١٣٠,٠١٣,٤١٢	١٤,٤٠١,٥٦٥	٤,٨٥٨,٧٠٠	٣٠,٩٠٣,٢٤٢	٢٩,٠٨٥,٤٩٢	٥٠,٧٦٤,٤١٣	إضافات
٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥	٢٢٩,٣٢٩,٣٨٠	٥٢٧,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٤٧,٤٠٩,٤٧٥	٢٢,٦٣٣,٨٥٠	تحويلات
-	(١٣٨,٠٧٠,١٩٥)	-	٦٣,٣١٩,٥٥٠	٣٦,٣٥٧,٨٤٥	٣٨,٣٩٢,٨٠٠	استبعادات
(١,٧٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٧٦٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)
٤٢٩,٠٢٤,١١٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	٩٥,٠٩٣,٧٩٢	١١٢,٨٥٢,٨١٢	١١٠,٠٣١,٠٦٣	إضافات
١٦٤,٢١٥,٧٢٥	٣١,٧٠٧,٦٧٥	٦٨,٨٨٦,٠٠٠	٤,٣٠٥,٩٠٠	٣٤,١٥٩,٩٥٠	٢٥,١٥٦,٢٠٠	تحويلات
-	(٥١,٢٢٤,٣٥٠)	-	١٣,٠٧٢,٠٧١	(١٢,١٢٧,٥٠٠)	٥٠,٢٧٩,٧٧٩	استبعادات
(٣,٠٢٣,٠٠٠)	(٣٥٢,٥٠٠)	-	(١٧٨,٠٠٠)	(١,٢٩٧,٥٠٠)	(١,١٩٥,٠٠٠)	خسائر موجودات ثابتة **
(٢١,٨٩٤,٢٣٠)	(٢١,٨٩٤,٢٣٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٦٨,٣٢٢,٦١٢	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٧٤,٢٧١,٧٠٠	١١٢,٢٩٣,٧٦٣	١٣٣,٥٨٧,٧٦٢	١٨٤,٢٧٢,٠٤٢	الاستهلاك المتراكم:
(٦٥,٤٩٨,٨٧٦)	-	(٣,٧٢٨,٥٩٧)	(٢٧,٦١٥,١٥٥)	(١٥,٢٩٥,٦٨٥)	(١٨,٨٥٩,٤٣٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)
(٢١,١٤٧,٥٠٣)	-	(٦٥٦,٠٤٦)	(٣,٠٥٦,٩٧٧)	(٨,٨٢١,٠١٦)	(٨,٦١٣,٤٦٤)	إضافات، أعباء السنة
٦٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٦٦٨,٠٠٠	استبعادات
(٨٥,٩٧٨,٣٧٩)	-	(٤,٣٨٤,٦٤٣)	(٣٠,٦٧٢,١٣٢)	(٢٤,١١٦,٧٠١)	(٢٦,٨٠٤,٩٠٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)
(٧٣,٤٨٥,٧٢٥)	-	(٦,٣١٧,٦٠٢)	(١٥,٢٢١,٢٩٤)	(٣٠,٠١٩,١٣٧)	(٢١,٩٢٧,٦٩٢)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	١,٨٢٢,٩٩٤	٩,٠٤٩,٥٢٨	(١٠,٨٧٢,٥٢٢)	تحويلات
١,٢٩٧,٥٢٦	-	-	٣٧,٠٥٧	٩٨,٠٦٨٣	٢٧٩,٧٨٦	استبعادات
(١٥٨,١٦٦,٥٧٨)	-	(١٠,٧٠٢,٢٤٥)	(٤٤,٠٣٣,٣٧٥)	(٤٤,١٠٥,٦٢٧)	(٥٩,٣٢٥,٣٣١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٦٣,٨٩٧,٣٤٥	٦٣,٥٦٩,٤٥٥	٦٨,٢٦٠,٣٨٨	٨٩,٤٨٢,١٣٥	١٢٤,٩٤٦,٧١١	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 ٢٠٢٠
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)

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

** بسبب عدم الحصول على الموافقة النهائية من مصرف سورية المركزي توقف افتتاح الفرع الإسلامي (الجبة)، لم يتم تحديد عقد إيجار الفرع وبالتالي تكبد المصرف خسارة بالأعمال الإنشائية والديكورات بقيمة ٢١,٨٩٤,٢٣٠ ليرة سورية.

تم احتساب الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
ل.س	ل.س
٣,٠٢٣,٠٠٠	١,٧٦٠,٠٠٠
(١,٢٩٧,٥٢٦)	(٦٦٨,٠٠٠)
١,٧٢٥,٤٧٤	١,٠٩٢,٠٠٠
١,٧٠٧,٢٩٩	٣٥٠,٠٠٠
(١٨,١٧٥)	(٧٤٢,٠٠٠)
الكلفة التاريخية	
الاهتلاك المتراكم	
القيمة الدفترية	
المتحصل من بيع أصول ثابتة	
خسائر بيع موجودات ثابتة	

١٠ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية	ل.س
٢,٧٥٧,٥٠٠	
٣,٣٩٤,١٧٥	
٦,١٥١,٦٧٥	
٥٦,٥٧٧,٥٠٠	
٦٢,٧٢٩,١٧٥	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)	
إضافات	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
الإطفاء المتراكم:	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)	
إضافات ، أعباء السنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)	
إضافات ، أعباء السنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
القيمة الدفترية:	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)	

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المباني	المجموع	
ل.س	ل.س	
-	-	الكلفة التاريخية:
٦٥,٦٢٦,٤٥٣	٦٥,٦٢٦,٤٥٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)
٢٠٩,٨١٣,٦٢٧	٢٠٩,٨١٣,٦٢٧	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠	٢٧٥,٤٤٠,٠٨٠	إضافات
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)
(٢,٣٨٧,٧٣٧)	(٢,٣٨٧,٧٣٧)	إضافات
٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	٤٧٦,٧٦٥,٦٠٣	تعديلات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	الاستهلاك المتراكم:
(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١١٧,٣٩٨,٩٣٤)	(١١٧,٣٩٨,٩٣٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	(١٩٣,٩٦٢,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	إضافات، أعباء السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		القيمة الدفترية:
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات عقود الإيجار	
المجموع	المبايني
ل.س	ل.س
-	-
٦٦,٣١٤,١٧١	٦٦,٣١٤,١٧١
(٣٩,٣٥١,٢٤٦)	(٣٩,٣٥١,٢٤٦)
٢٦,٩٦٢,٩٢٥	٢٦,٩٦٢,٩٢٥
٢٠٩,٨١٣,٦٢٧	٢٠٩,٨١٣,٦٢٧
١٢,٤٤٥,٥٥٣	١٢,٤٤٥,٥٥٣
(٧٧,١٧٠,٠٠٠)	(٧٧,١٧٠,٠٠٠)
١٧٢,٠٥٢,١٠٥	١٧٢,٠٥٢,١٠٥
٢٠٣,٧١٣,٢٦٠	٢٠٣,٧١٣,٢٦٠
٣٠,٧٩٢,٢٧٠	٣٠,٧٩٢,٢٧٠
(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٩٦,٧٠٠,٠٠٠)
١٢,٩٥٧,١٣٦	١٢,٩٥٧,١٣٦
٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إطفاء رصيد مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً كما في السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدل)

إضافات

فوائد التزامات عقود الإيجار

دفعات عقود الإيجار

تعديلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س
١,٨٩٦,٥٠٠
١١٧,٣٩٨,٩٣٤
٣٠,٧٩٢,٢٧٠
١٥,٣٤٤,٨٧٣
١٦٥,٤٣٢,٥٧٧

مصاريف عقود إيجار قصير المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد التزامات عقود الإيجار

تعديلات عقود الإيجار

١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٦٥٦,٤٢٢	٩,٠١٧,٨٨٢	٥,٣٠٦,١٣٤
١١,٨١٢,٣٢٢	٤,٤٤٦,٦٣٦	٢,٠٤٣,٩٢٤
١,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٤,٨٥٠	٤,٢٣٦,٨٠٧
٣٤,٢٦٠,٠٨٠	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	٣٤,٦٥٤,٥٠٤
٦٥,٩٨٧,٠٠٠	١٢,٥٨٩,٥٠٠	١٣,٩٥٢,٠٠٠
٥,٢١٠,٠٠٠	-	-
٧,٦٥٢,٩٢٣	-	-
١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	٦١,٧٠٣,٣٧٢	٦٠,١٩٣,٣٦٩

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

** يمثل هذا البند مبالغ مدفوعة مقدماً لشركة متخصصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وشركة أجنبية بخصوص تطوير نظم الدعم الفني.

١٣- الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	-
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	-
-	-	١٣,٩٥٢,٠٠٠
-	-	١٣,٩٥٢,٠٠٠

ذمم مدينة

الأجفند

ذمم دائنة

الأجفند

بيان الأرباح أو الخسائر:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٢,٥٠٠	١٦,٣٢٨,٠٠٠	إيراد منح
١,٣٦٢,٥٠٠	١٦,٣٢٨,٠٠٠	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	فيما يلي ملخص لمنافع رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:
٤٠,٣٧١,٣٥٠	١١٦,٠٠٧,٣٧٨	رواتب الإدارة العليا
١,٤٤٠,٠٠٠	٣,٦٠٩,٤٧٥	مكافآت الإدارة العليا
٤١,٨١١,٣٥١	١١٩,٦١٦,٨٥٣	

١٤ - الاحتياطي النقدي الإلزامي عن الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	وديعة عن حسابات الإيداع
٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الاحتياطي الإلزامي الذي يودعه المصرف عن حسابات الزبائن لديه (جاري، توفير وودائع) يحتسب 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.

١٥- وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		ل.س.		
٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		وديعة مجمدة باللييرة السورية
١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٣٢٠,٠٩١	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٣٢٠,٠٩١	٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٣٢٠,٠٩١	وديعة مجمدة بالدولار الأمريكي عن حصص رأس المال
١٠,٣٩٥,٧٧٨	٢٠,٨٦٥	١٠,١٩٥,٢٦٥	٢٠,٨٦٥	٣١,٩٨٥,٠٠٢	٢٠,٨٦٥	وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال
<u>١٥٢,١٩٤,٢٩٣</u>		<u>١٥١,٩٩٣,٧٨٠</u>		<u>٤٣٦,٢٥٨,١٣٧</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.

١٦ - حسابات الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ل.س.	
٧٢٠,٢٢٥,٠٠٠	١,١٤٤,٩٩٧,٥٠٠	٣,٩٨١,٣٧٢,٢٥١	ودائع المصارف
٢٧,٥٠٢,١٠٨	٣٦,٣٥٣,٤٧٦	٩٠,٠٩٣,١١٨	ودائع استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
٧٤٧,٧٢٧,١٠٨	١,١٨١,٣٥٠,٩٧٦	٤,٠٧١,٤٦٥,٣٦٩	الفائدة المستحقة غير المدفوعة على ودائع المصارف
٢٤,١١٣,٣٢١	٤٦,٥٢٦,٠١٥	٣٨٧,١٥٦,١٦٤	ودائع العملاء وشركات التأمين
١,٥٩١,٢٥١,٤٢٠	١,٨٦٨,٦٨٥,٥٢٥	٢,٥٣٢,٨٨٠,٨٤٢	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
١٣٥,٤٩١,٥٣٠	٣٠٧,٤٧٦,١٤٦	٣١٨,٥٢٠,٨٦٦	ودائع لأجل
٨٤,٤٥٨,٦٤٠	٧٠,٦٨٣,١٧١	١٦٦,٧٦٠,٥٤٨	ودائع التوفير
١,٨٣٥,٣١٤,٩١١	٢,٢٩٣,٣٧٠,٨٥٧	٣,٤٠٥,٣١٨,٤٢٠	الفائدة المستحقة غير المدفوعة
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	على ودائع العملاء وشركات التأمين

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستحقاق	جرمانا	السويداء	طرطوس	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حتى ٣ أشهر	٢٢,٨٠٠,٠٠٠	٩١,٢٩٢,٤٧٤	٢٦٣,٣٥٢,٢٨٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨١,٤٤٤,٧٦١
حتى ٦ أشهر	٧٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٩٣,٠٠٠	١٠٨,١١٩,٠٢٣	-	٨٢٢,٤١٢,٠٢٣
حتى ١٢ شهر	١,٨٦٣,٠٦١,٧٨٥	٥٦,٦١٩,٢١٥	١٣٧,٣٨٩,٣٤١	٤,٤٥٨,٦١١	٢,٠٦١,٥٢٨,٩٥٢
أكثر من ١٢ شهر	٢,٦٤٩,٥١٢,١١٠	٢١٤,٦٨٣,٣٥٦	٣٨٠,٩٢٣,٩٩٩	٣,٧٤٧,٨٩٢	٣,٢٤٨,٨٦٧,٣٥٧
	<u>٥,٢٤٢,٣٧٣,٨٩٥</u>	<u>٣٦٩,٨٨٨,٠٤٥</u>	<u>٨٨٩,٧٨٤,٦٥٠</u>	<u>١٢,٢٠٦,٥٠٣</u>	<u>٦,٥١٤,٢٥٣,٠٩٣</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

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

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٠٧٩,٠٥١	٢٨,٠٠١,٣٩٣	١١,٩٧٦,٣١٥
٥١,٤١٣,٥٠٦	١٣,١٣٧,٥١٣	٩,٥٢٤,٨٤٥
١,٠٤٦,٣٣٥	-	٣٩٦,٧٠٠
٥,١٠٥,٢٤٤	١,٨٦٩,٩٨٢	٩١٣,٤١٢
٩٣,٦٤٤,١٣٦	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٢٢,٨١١,٢٧٢

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,١٦٩,٦٩٣	٢,٦٥٢,٩٦٥	١,٠٣١,٥٠٠
٧,١٥٤,٦٤٥	٢,٣٤٤,٣٧٦	٣,١٦٧,٨٣٠
٤,٣٨٦,٦٦٨	٣,٧٠٠,١٧٢	٢,٤٧٨,٤٢٥
١٤,٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
١,٦٧٧,٥٠٠	٢,٦٩٠,٠٠٠	١,٢٣٦,٧٨٥
٢,٥٢٥,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٨٦٠,٣٠٥
٥١,٤١٣,٥٠٦	١٣,١٣٧,٥١٣	٩,٥٢٤,٨٤٥

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٨,٠٩٣,٩٦٤
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٠,٨٣١,٦١٨

* 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.

يمثل هذا البند منحة دعم في مقدمة من برنامج الخليج العربي للتنمية (الآجفند) بمبلغ ٢٥٠ ألف دولار، حيث قام الآجفند بتقديم المنحة حسب قرار ٢٠١٨-٢٥٦/ في تاريخ ٣٠ ايار ٢٠١٨ وتمت الموافقة على المنحة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ ٤ آب ٢٠١٩ حسب القرار رقم ٥٤ وهي ليست منح مقدمة من حكومة معينة وغير قابلة للاسترداد. إن الغرض من المنحة دعم أعمال المصرف في ثلاثة مجالات هي: التدريب والتأهيل، التطوير التقني والبرنامج المعلوماتي ودعم وتمويل المنتجات الجديدة. تم الاعتراف بإيرادات منح خلال أعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بما يعادل المبالغ التي انفقت على التطوير التقني بحسب شروط المنحة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		منحة الآجفند - دولار أمريكي
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	٢٤٦,٨٧٥	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٣٣,٨٧٥	
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠		٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠		

الإيراد المؤجل	
ل.س.	
١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّل)
(١,٣٦٢,٥٠٠)	إيراد المنحة
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّل)
(١٦,٣٢٨,٠٠٠)	إيراد المنحة
٢٠٢,٤٣٧,٥٠٠	فروقات سعر الصرف
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠- رأس المال

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

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

٢١- احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
ل.س.	ل.س.
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	١٢١,٢٠٨,٠٢١
(٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤)	٢,٢٣١,٠٦٠
(٣٦,١٨٨,٦٩١)	١٢٣,٤٣٩,٠٨١
%١٠	%١٠
-	١٢,٣٤٣,٩٠٨

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.

٢٢- 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		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣١,٠٧٩,١٩٧	٨٥٥,٣٥٤,٣٨٢	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
٢١٤,٢٧٨,٣٠٥	٢٧,٧٢٣,٠٩٥	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
٥٩,٠٢٩,٥٥٥	٣٩,٨٤٧,٩٩٣	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
١,٣٠٤,٣٨٧,٠٥٧	٩٢٢,٩٢٥,٤٧٠	

٢٣- أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٤٧٤,٠٤٧	١٨٥,٧٠٠,٥٩٦	فوائد على حسابات التوفير والودائع لأجل
٢٢٥,٢١٠,٣٧٢	٧٠,٣١٥,٨٨٦	فوائد على ودائع المصارف
٤٠٤,٦٨٤,٤١٩	٢٥٦,٠١٦,٤٨٢	

٢٤- (خسائر) / أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢,٩٧٤,٠٧٣,٢٣٤)	٢,٢٣١,٠٦٠	فروقات صرف غير محققة
٢٦,٢٤٠,٠٠٠	-	فروقات صرف محققة
(٢,٩٤٧,٨٣٣,٢٣٤)	٢,٢٣١,٠٦٠	

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.
٣١,٧٨٤,٢١٣	٩,٤٤٠,٥٤٨
٩,١٧٧,٣٨٢	٢٨٢,٠٣٢
٤٠,٩٦١,٥٩٥	٩,٧٢٢,٥٨٠

العمولات والرسوم

إيرادات أخرى

٢٦- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.
٣٢٠,٦٢٠,١٢١	١٨٨,٠٤٧,٥٩٥
٣٥,٧٩٤,٨١٠	٢٢,٨٣٧,٤٠٥
٥١,٩٩٩,٢٨١	١٤,٢١٦,٧٤٥
١٠٠,٥٨٠,٠٩٦	٦٨,٨٥٨,٤٤٩
٨,٧٤٦,٠٨٦	٧,١٠٤,٢٥١
٥١٧,٧٤٠,٣٩٤	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 ٦١,٠٣٨,٤٩٥ ليرة سورية، بدلات مزايا نقدية بقيمة ١٣,٣٣٩,٨١٩ ليرة سورية، مواصلات وتنقلات بقيمة ٥,٧٤٥,٥١٠ ليرة سورية، ومكافآت بقيمة ٢٠,٤٥٦,٢٧٢ ليرة سورية.

يبين الجدول التالي أعداد الموظفين في الإدارة والفروع:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.
٢٨	٢٢
١٩	١٨
٢٧	٢٨
٢٢	٢٢
١١	٧
-	٧
١٠٧	١٠٤

الإدارة العامة

جرمانا

طرطوس

السويداء

الشهباء

الفرع الإسلامي

٢٧- مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٨,٨٩٥	٧,٧٩٢,٠٧٧
١,٧٨٢,٣٩٢	٨,١٤٨,٩٣٦
١٢,٥٠٥,٩٣٥	(١١,٤١٩,٩٤٣)
١٤,٣٢٧,٢٢٢	٤,٥٢١,٠٧٠

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١٠,٣٣٧,٥٠٥	٥,٨٧٢,٤٦٠
١,٥٦٢,٥٠٠	١,٨٩٦,٥٠٠
١٢,٤٤٥,٥٥٣	٣٠,٧٩٢,٢٧٠
-	١٥,٣٤٤,٨٧٣
١,٨٠١,٥٦٤	٣,٥٣١,٤٣٧
٢١,٤٧٠,٧٧٥	٢٧,٩٥٨,٠٠٢
١٤,٣٢٤,٣٠٥	١٣,٧٠٩,٠٩٨
٩,٠٧٥,٢٠٥	١٠,٧٣٠,٧٣٧
٤,٢٧٩,٩٣٠	٨,٢٩٧,٨٣٠
٩,٨٣٢,٩٥٠	٣٤,٥٧٤,٣٦٠
٣,٢٢٧,٢٥٠	٥,٨٣٠,٠٥٠
١٨,٨٨٨,٦٢٣	١,٧٧١,٠٠٠
٦٨٦,٢٤٧	١,٣٧٧,٥١٨
٥,٠٣٤,٨٧٢	٧,١٩٥,٧٢٩
١,٦٢٧,٣٩٥	١٤,١٤٧,٠٣٠
٨٠٢,٣٢٨	٢,٤١٢,٤٥٧
١٠,٤٢٣,٤٦٥	٢٠,٤٥١,٠٣٥
١,٤١٨,٧٠٠	٣,٢٨١,٠٠٠
٢,٠٧٨,٧٣٠	٤,٧٣٨,٣٤٠
٥٥٩,٠٩٠	١,١١٦,٩٥٠
٥,١٢٠,٧٣٨	٥,٢٦١,٥٦٠
٤,١٥٠,٠٤٤	٤,٩٧٢,٣٦٧
١٣٩,١٤٧,٧٦٩	٢٢٥,٢٦٢,٦٠٣

دعم تقني وتدريب

إيجار

فوائد التزامات عقود الإيجار

تعديلات عقود الإيجار

مصاريف سيارات وتنقلات

أتعاب قانونية واستشارية

قرطاسية ومطبوعات

هاتف، فاكس وانترنت

علاقات عامة وضيافة

صيانة وإصلاح

مصاريف دعاية وإعلان

مصاريف فنادق وسفر

تأمين

ماء، كهرباء وغاز

خدمات تنظيف

نفقات برمجيات

وقود ومحروقات

مصاريف تسويق

أمن وحراسة

مستلزمات مكتب وحسومات

طوابع واشتراك ورسوم

أخرى

٢٩- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٣٧,٨٨٤,٥٤٣	١٢١,٢٠٨,٠٢١	ربح السنة
٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٠١٢,٠٠٥	١٦٥,٥٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٠- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠	نقد في الصندوق
٣,٩٨٥,٩٩٠,٩٠١	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات
٤,٠٤٣,١٣٠,٦٤٠	١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦	١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤	مصرفية ومصرف سورية المركزي

٣١- بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨	٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح ٨)
٧٥,٨٢٩,٠٨٢	٣٥,٤٠٤,٩٠٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح ٨)
(١,١٦٦,٧٤٢)	(٤,٢٨٠,٩٠٧)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة
٥,٣١٦,٥٧١,٦٣٨	٢,٣٤٥,٣١٥,٨٤٧	
		ينزل
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٢,٢٤٣,٨٥٤,٨٠٣	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح ٨)
٣٥,٤٠٤,٩٠٣	٣٢,٠٣١,٢٤٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح ٨)
(٤,٢٨٠,٩٠٧)	(١,٠٣٤,١٤٠)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة
٢,٣٤٥,٣١٥,٨٤٧	٢,٢٧٤,٨٥١,٩٠٦	
٢,٩٧١,٢٥٥,٧٩١	٧٠,٤٦٣,٩٤١	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٤,٩٣٤,٨١٧,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٣,٤٣٣,٧٢٣,٧٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) باستخدام معدل خصم ١٨% يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي يفرضها المصرف على القروض الممنوحة لأول مرة.

٣٣ - إدارة المخاطر المالية

١ - مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع المعتمد من مجلس الإدارة 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.

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 لتنسجم 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 بنتائج 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 السقوف 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 محصن الخسائر الائتمانية بشكل نصف 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، والحفاظ 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:

١- تحديد التركززات الائتمانية:

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 ٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ 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 والأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركززات 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 ٤ /م ن/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ 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.

■ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد:

إن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، حيث أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب أن تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة، الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الأحداث السابقة، والأوضاع والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. إن هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي، وبالحصول فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه إما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً أو بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي فيها.

■ التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء محفظة التسهيلات الائتمانية الأفراد:

حيث تم تقسيم المحفظة إلى مجموعات بناءً على معايير وشروط محددة مسبقاً ودراسة العلاقة الاحصائية فيما بينها، وبالتالي يتم احتساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool) وذلك لأن هذه التعرضات متجانسة ولها صفات المخاطر الائتمانية.

■ التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

تم استخراج واعتماد مصفوفات الانتقال للتعثر المؤسسات المالية، المصدرة من وكالة التصنيف (Fitch) وتم اعتماد المصفوفات للتعثرات الائتمانية للفترة ما بين ١٩٩٠ - ٢٠٢٠.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL(Expected Credit Loss) :

الخسارة لائتمانية المتوقعة = احتمال التعثر * الخسارة عند التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

■ محفظة التسهيلات الائتمانية:

● تعريف التعثر:

هي الحالة التي يكون فيها العميل عاجزاً عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف، إما نتيجة تدهور أعماله أو لعدم رغبته في السداد، وبناءً عليه يمكن توصيف التعثر وفقاً لإحدى الحالات التالية:

(١) عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته اتجاه المصرف.

٢) إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

٣) مضي ٣٠ يوم وأكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده.

• احتمال التعثر (PD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل التعثر (Default Rate) التاريخي كنقطة بداية لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة (Pool) من مجموعات المحفظة كما تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المعقولة وذات الصلة المتوفرة ولاسيما ذات النظرة المستقبلية من مؤشرات الاقتصاد الكلي المتوفرة ولا سيما معدل النمو للناتج الإجمالي المحلي (GDP Growth Rate) وبالتالي تم تحويل احتمال التعثر من TTC (Through the Cycle) إلى PIT (Point-in-Time) وذلك بالنسبة لفئات التصنيف ضمن المرحلة الأولى والثانية، تقدير احتمال التعثر في نقطة زمنية (Point-in-Time) ولمدة ١٢ شهر وللتعرضات المصنفة في المرحلة الأولى (Stage 1) أو على مدى العمر المتبقي (Remaining lifetime PD) (Point-in-Time) للتعرضات المصنفة في المرحلة الثانية (Stage 2) ويتم تطبيق احتمال التعثر بنسبة ١٠٠% على فئات التصنيف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

• الخسارة عند التعثر (LGD):

تم استخدام بيانات التسهيلات الائتمانية منذ عام ٢٠١٤ وذلك لغاية احتساب معدل الاسترداد التاريخي (Historical Recovery Rate) على مستوى كل تعرض من التعرضات المضمونة.

• التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً من الفوائد المعلقة)، اما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية (Stage 1&2) فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المقبوضة ومع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتحويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسيل 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 ٢٠٠٩/١١/٢٢

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 ومصارف محلية أخرى 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 مدينة 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 تحديدتها 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:

- 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 وكسر ودائع وسحبها قبل تواريخ استحقاقها.
- 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	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١	٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩
٦٤٩,٠٧٢,١٨٩	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩
٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦
٥٧,٢٥٦,٧٣٦	١١٣,١٠٣,٥٠٢
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧
٥,٠٤٩,٩٠٥,٤٦٥	١١,٦٥٧,٨٨٥,٥٢٣

بنود داخل الميزانية

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات أخرى *

وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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 ١١,٦٥٦,٤٢٢ ليرة سورية، سلف موظفين ١,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، مساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر ٣٤,٢٦٠,٠٨٠ ليرة سورية، ودفعات مقدمة - دعم فني ٥٣,٩٨٧,٠٠٠ 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 ٢٠٢٠

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	٥٧,١٣٩,٧٣٩
نقد في الصندوق							
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية							
٨٩٠,٨٤٠,٤٢٨	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	-	-	-	-	١,٨٣٤,٦١٠,٣٦٦	٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩
ومصرف سورية المركزي							
١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣	٣٤,٢٦٢,٢١٦	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	-	-	-	-	١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩
إيداعات لدى المصارف							
١٢٥,٠٨١,٥٠٢	٤٩٢,٠٤٧,٠٤٧	٧٣١,٥٨٤,٨٦٨	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	-	٧٤,٦٦٢,٣٤٠	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦
صافي التسهيلات الائتمانية							
-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠
ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة							
-	-	-	-	-	-	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٤١٠,١٥٦,٠٣٤
موجودات ثابتة مادية (صافي)							
-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	٥٦,٥٠٩,٢٤٠
موجودات غير مادية (صافي)							
-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	٢٨٢,٨٠٢,٨١١
حقوق استخدام الأصول المستأجرة							
-	-	-	-	-	-	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	١٣٧,٧٧٨,٧٤٧
موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع							
ودیعة رأس المال المجمدة لدى							
-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧
مصرف سورية المركزي							
٢,٢٩٩,٢٥٤,٠٠٣	١,٧٧٨,٣٩٥,٥٥٨	١,٢٥٢,٥٢٥,٢٥٨	١,٣٥٥,٤٢٥,٦٤٧	٢,٥٢٥,٦٥٠,٧١٢	-	٣,٦٦٦,٠٢٨,٧٨٤	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
مجموع الموجودات							
المطلوبات:							
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	٦٤٤,٠٠٩,٨٣٠	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩
حسابات الودائع							
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	٢٢,٨١٤,٧٧١	٢٢,٨١٤,٧٧١
التزامات عقود إيجار							
-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠
إيرادات منح مؤجلة							
-	-	-	-	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦	٩٣,٦٤٤,١٣٦
مطلوبات أخرى							
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	١,٠٥٦,٩٥٣,٣٩١	٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠
مجموع المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢
حقوق الملكية							
٩٦٨,٠٧٧,٩٣١	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	-	٦,٠٤٤,٥٠٦,٠٠٣	١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
١,٣٣١,١٧٦,٠٧٢	١,٠٤٨,٥٢٧,٨٦٤	٤٥٨,٢٠٨,٢٧٣	(١,٩٣٤,٢٢١,٤٧٢)	١,٤٧٤,٧٨٦,٤٨٢	-	(٢,٣٧٨,٤٧٧,٢١٩)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بنود	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	غير حساسة	ل.س.
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٣,٤٨٧,٠١٠
٤٠١,٢١٩,٣٦٣	٤٣٣,٧٦١,٤٩١	-	-	-	-	١,٠٣٦,٦١٤,٩٢٧	١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١
٣١,١٤٨,٤٢٦	١٧٣,٩٤٨,٧٨٣	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	-	-	-	-	٦٤٩,٠٧٢,١٨٩
٩٢,٠٩٧,٦٩٤	٣١٦,٧٣٦,١٤٢	٤٦٩,٠٧٧,٠٦٩	٧٦٣,٨٦٥,٣٩٥	٦٤٧,٠٨٦,٦٨٣	-	٣١,١٢٣,٩٩٦	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩
-	-	-	-	-	-	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	٩٥,٠٤٨,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨
-	-	-	-	-	-	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢
-	-	-	-	-	-	٦١,٧٠٣,٣٧٢	٦١,٧٠٣,٣٧٢
-	-	-	-	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠
٥٢٤,٤٦٥,٤٨٣	٩٢٤,٤٤٦,٤١٦	٩١٣,٠٥٢,٠٤٩	٧٦٣,٨٦٥,٣٩٥	٦٤٧,٠٨٦,٦٨٣	-	٢,٠٧٦,٩١٠,٠٢٣	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٥٣,٥٦٢,٦٦٢	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	١٧٢,٠٥٢,١٠٥
-	-	-	-	-	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٤٣,٠٠٨,٨٨٨
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	٤٧٨,٩٩٨,٨٠٩	٣,٨٠٠,١٥٧,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	٢,٥٢٨,٦٦٦,٨٧٨	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩
(١١٢,٧٢٤,١٤٣)	٧٦٠,٩٠١,٩٨٥	٤٤٦,٠٠٧,٥٣٦	(٦٢٤,٢٩٠,٣٣٧)	(١٨,١٣٨,١٨٦)	-	(٤٥١,٧٥٦,٨٥٥)	-

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية

ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات غير مادية (صافي)

موجودات مالية

موجودات أخرى

الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع

ودیعة رأس المال المجمدة لدى

مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

حسابات الودائع

مخصصات متنوعة

التزامات عقود إيجار

إيرادات منح مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥	١٨,٠٧٣,٨١٥

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠٣,٦٩٠,٧٣٧	(١٨,٠٧٣,٨١٥)	(١٨,٠٧٣,٨١٥)	(١٨,٠٧٣,٨١٥)

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦٩,٨٩٥,٠٤١	٩,٣٩٧,٩٠١	٩,٣٩٧,٩٠١	٩,٣٩٧,٩٠١

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦٩,٨٩٥,٠٤١	(٩,٣٩٧,٩٠١)	(٩,٣٩٧,٩٠١)	(٩,٣٩٧,٩٠١)

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 ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠	٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٣٥,٧٥٦,٣٤٠	٣٥,٧٥٦,٣٤٠

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	(٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠)	(٤٤٦,٧٦٣,٧٤٠)
يورو	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	(٣٥,٧٥٦,٣٤٠)	(٣٥,٧٥٦,٣٤٠)

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١,٥٥٥,١٥٨,١٠٠	١٥٥,٥١٥,٨١٠	١٥٥,٥١٥,٨١٠
يورو	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١١,٣٩٢,٤٩٢	١١,٣٩٢,٤٩٢

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١,٥٥٥,١٥٨,١٠٠	(١٥٥,٥١٥,٨١٠)	(١٥٥,٥١٥,٨١٠)
يورو	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	(١١,٣٩٢,٤٩٢)	(١١,٣٩٢,٤٩٢)

تمثل مخاطر العملات صافي التركيز 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 ٢٠٢٠				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩	<u>الموجودات:</u>
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	٢٣١,٤٠٥,٣٩٧	٢,٠٧٩,٩١١,٥٤٤	١,٦٦٦,٢٢٠,١٤٨	ومصرف سورية المركزي
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	٩٤,١٧٣,٠٠٥	١,٧١٠,٠٩٩,٤٥٩	٣٤,٢٦٢,٢١٥	إيداعات لدى المصارف
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	-	-	٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	صافي التسهيلات الائتمانية
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	-	-	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٦,٥٠٩,٢٤٠	-	-	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	موجودات غير مادية (صافي)
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	٢٨٢,٨٠٢,٨١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	-	٦٢,٠٧٢,٠٩٧	٧٥,٧٠٦,٦٥٠	موجودات أخرى
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				ودیعة رأس المال المجمدة
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٣١,٩٨٥,٠٠٢	٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,٤٦٧,٦٣٧,٣٩٦	٨,٠٥٢,٠٧٩,١٦٢	مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>
٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	-	-	٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	حسابات الودائع
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
٢٢,٨١٤,٧٧١	-	-	٢٢,٨١٤,٧٧١	التزامات عقود إيجار
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	إيرادات منح مؤجلة
٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	٩٣,٦٤٤,١٣٦	مطلوبات أخرى
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٧,٥٩٥,٩٨٠,٣٥٠	مجموع المطلوبات
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	حقوق الملكية
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	-	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	١٢,٥٨٣,٥٣٢,٩٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٣٥٧,٥٦٣,٤٠٤	٤,١٧٣,٨٩٠,٣٩٦	(٤,٥٣١,٤٥٣,٨٠٠)	صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.	
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠	الموجودات:
				نقد في الصندوق
				أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١	٧٣,٦٣٣,٢٣٣	٧١٠,٠١٨,٩١٨	١,٠٨٧,٩٤٣,٦٣٠	ومصرف سورية المركزي
٦٤٩,٠٧٢,١٨٩	٣٠,٠٩٦,٤٢٢	٥٩٢,٢٣٧,٠٠٧	٢٦,٧٣٨,٧٦٠	إيداعات لدى المصارف
٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩	-	-	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية
٩٥,٠٤٨,٠٠٠	-	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	-	ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣,٤٢٥,٦٠٨	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	موجودات غير مادية (صافي)
١٩٨,٨٧٦,٢٢٢	-	-	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٦١,٧٠٣,٣٧٢	-	١٨,٢٩٤,٤٩٩	٤٣,٤٠٨,٨٧٣	موجودات أخرى
١١١,٥٩١,٣٧٠	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
				ودیعة رأس المال المجمدة
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٠,١٩٥,٢٦٥	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٢,٢٣٨,٨٣٩	لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٥٥٥,١٥٨,١٠٠	٤,١٨٠,٧٤٣,٠٢٩	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية:
٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	-	-	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	حسابات الودائع
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	مخصصات متنوعة
١٧٢,٠٥٢,١٠٥	-	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	التزامات عقود إيجار
١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	-	إيرادات منح مؤجلة
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٣,٨٠٠,١٥٧,٩٨٠	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	٣,٦٩٢,٥٢٠,٤٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	-	-	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	حقوق الملكية
٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	٥,٧٤٢,١٨٨,٥٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٤٤٧,٥٢٠,٦٠٠	(١,٥٦١,٤٤٥,٥٢٠)	صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
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:							
٥٧,١٣٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٥٧,١٣٩,٧٣٩
نقد في الصندوق							
٣,٩٧٧,٥٣٧,٠٨٩	-	-	-	-	-	١,٢٥٢,٠٨٦,٢٩٥	٢,٧٢٥,٤٥٠,٧٩٤
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية							
١,٨٣٨,٥٣٤,٦٧٩	-	-	-	-	٥٢٠,٩٤٠,٣٩٠	٣٤,٢٦٢,٢١٦	١,٢٨٣,٣٣٢,٠٧٣
ومصرف سورية المركزي							
٥,٣٠٤,٤٥٢,١١٦	-	-	٢,٥٣٧,٧٧٧,٠٤٦	١,٣٦١,٩٣٣,٤١٣	٧٣٥,٠٩٧,٤٠٥	٤٩٤,٤٠٩,٤٩٩	١٧٥,٢٣٤,٧٥٣
إيداعات لدى المصارف							
٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	٢١٣,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
صافي التسهيلات الائتمانية							
٤١٠,١٥٦,٠٣٤	٤١٠,١٥٦,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة							
٥٦,٥٠٩,٢٤٠	٥٦,٥٠٩,٢٤٠	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة مادية (صافي)							
٢٨٢,٨٠٢,٨١١	-	-	١٦٩,٠١٥,٥٩٣	٥٦,٧٥١,٢٥٥	٢٨,٠٦٧,١٩٧	١٨,١٩٧,٤١٣	١٠,٧٧١,٣٥٣
موجودات غير مادية (صافي)							
١٣٧,٧٧٨,٧٤٧	٣٤,٢٦٠,٠٨١	-	-	٢,٩٦٥,٧٦٥	١١,٠٠٢,٥٨٣	١٢,١٤٩,٠٩٥	٧٧,٤٠١,٢٢٣
حقوق استخدام الأصول المستأجرة							
١٦٢,٥٩١,٣٧٠	١٦٢,٥٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى							
٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	٤٣٦,٢٥٨,١٣٧	-	-	-	-	-	-
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع							
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	١,٣١٣,٢٩٤,٨٦٢	-	٢,٧٠٦,٧٩٢,٦٣٩	١,٤٢١,٦٥٠,٤٣٣	١,٢٩٥,١٠٧,٥٧٥	١,٨١١,١٠٤,٥١٨	٤,٣٢٩,٣٢٩,٩٣٥
ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي							
مجموع الموجودات							
المطلوبات:							
٧,٤٧٦,٧٨٣,٧٨٩	٢٥٦,٨٥٣,٦٦٦	-	١,٠٥٠,٨٦٤,٢٣٠	٣,٢٨٩,٦٤٧,١١٩	٧٩٤,٣١٦,٩٨٥	٧٢٩,٨٦٧,٦٩٤	١,٣٥٥,٢٣٤,٠٩٥
حسابات الودائع							
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة							
٢٢,٨١٤,٧٧١	-	١,٣٢٨,٠٧٩	٩,٦٥٢,٥٥٤	٨,١٢٠,٧٥٢	١,٣٦٢,٤٣٠	٢,٣٥٠,٩٥٦	-
التزامات عقود إيجار							
٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	٢٩٣,٧٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
إيرادات منح مؤجلة							
٩٣,٦٤٤,١٣٦	-	-	-	-	-	٣,٨٨٩,٦٧٩	٨٩,٧٥٤,٤٥٧
مطلوبات أخرى							
٧,٨٨٩,٧٢٧,٣٥٠	٥٥٣,٣٢٨,٣٢٠	١,٣٢٨,٠٧٩	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	٣,٢٩٧,٧٦٧,٨٧١	٧٩٥,٦٧٩,٤١٥	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢
مجموع المطلوبات							
٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	٤,٩٨٧,٥٥٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية							
١٢,٨٧٧,٢٧٩,٩٦٢	٥,٥٤٠,٨٩٠,٩٣٢	١,٣٢٨,٠٧٩	١,٠٦٠,٥١٦,٧٨٤	٣,٢٩٧,٧٦٧,٨٧١	٧٩٥,٦٧٩,٤١٥	٧٣٦,١٠٨,٣٢٩	١,٤٤٤,٩٨٨,٥٥٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
-	(٤,٢٢٧,٥٩٦,٠٧٠)	(١,٣٢٨,٠٧٩)	١,٦٤٦,٢٧٥,٨٥٥	(١,٨٧٦,١١٧,٤٣٨)	٤٩٩,٤٢٨,١٦٠	١,٠٧٤,٩٩٦,١٨٩	٢,٨٨٤,٣٤١,٣٨٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠
١,٤٣٧,٨٣٤,٢٩٠	٤٣٣,٧٦١,٤٩١	-	-	-	-	-	١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١
٣١,١٤٨,٤٢٦	١٧٣,٩٤٨,٧٨٣	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	-	-	-	-	٦٤٩,٠٧٢,١٨٩
١٢٢,٨٨٧,٠٣٠	٣١٦,٧٣٦,١٤٢	٤٦٩,٠٧٧,٠٦٩	٧٦٣,٨٦٥,٣٩٥	٦٤٧,٤٢١,٣٤٣	-	-	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩
-	-	-	-	-	-	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	٩٥,٠٤٨,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨
-	-	-	-	-	-	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢
١٥,٦٧٩,٧٢٩	٧,٨٧٨,٩٢٣	٥,٦٢٢,٦١٣	-	-	٢٧,٣٧٨,٧٩٤	٦١,٧٠٣,٣٧٢	١١١,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠
١,٦٥١,٠٣٦,٤٨٥	٩٣٢,٣٢٥,٣٣٩	٩١٨,٦٧٤,٦٦٢	٧٦٩,٠٠٨,٧٠٨	٦٤٧,٤٢١,٣٤٣	-	٩٣١,٣٥٩,٥١٢	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩
٦٨٣,٧١٥,٦٤١	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٠٧,٠٣٦,٦٤٧	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
-	٣٧,٥٦٣,٦٥٥	-	٧,٥٩٦,٢٧٩	٤٣,١٠٤,١٧٩	٨٣,٧٨٧,٩٩٢	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥
-	-	-	-	-	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨
٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	٢٠١,١٠٨,٠٨٦	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٩٥,٧٥٢,٠١١	٧٠٨,٣٢٩,٠٤٨	٨٣,٧٨٧,٩٩٢	٢١٧,٤١١,٨٠١	٣,٨٠٠,١٥٧,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩	٢,٠٤٩,٦٦٨,٠٦٩
٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	٢٠١,١٠٨,٠٨٦	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٩٥,٧٥٢,٠١١	٧٠٨,٣٢٩,٠٤٨	٨٣,٧٨٧,٩٩٢	٢,٢٦٧,٠٧٩,٨٧٠	٥,٨٤٩,٨٢٦,٠٤٩
٩٢٤,٣١١,٩٥٦	٧٣١,٢١٧,٢٥٣	٤٥١,٦٣٠,١٤٩	(٦٢٦,٧٤٣,٣٠٣)	(٦٠,٩٠٧,٧٠٥)	(٨٣,٧٨٧,٩٩٢)	(١,٣٣٥,٧٢٠,٣٥٨)	-

الموجودات:

نقد في الصناديق
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
ومصرف سورية المركزي
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
ذمم مدينة - الأطراف ذات العلاقة
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
ودیعة رأس المال المجمدة
لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

حسابات الودائع
مخصصات متنوعة
التزامات عقود إيجار
إيرادات منح مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق

قامت الإدارة 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حيث تم تطبيق التعديل يدويا وهو حصرا إعادة توزيع الأرباح الناتجة عن الفوائد على عمر القرض ولا ينتج عنه أي تعديل في القيمة الإجمالية للفوائد. قامت الإدارة خلال العام ٢٠٢٠ بتطبيق التعديل في السياسة المحاسبية على النظام البنكي ونتج عن هذا التطبيق تعديلات على الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتعديلات على صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة وعلى إيراد الفوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما قامت الإدارة بتسجيل القيود المتعلقة بمنحة الآجفند اعتبارا من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث أنها لم تكن مسجلة في قيود المصرف.

كما قامت الإدارة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ حيث نتج عن هذا التطبيق تعديل على الأرباح المدورة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يضاف إلى ذلك تعديلات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إن أثر التعديلات المذكورة موضح أدناه:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية	قبل التعديل ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ل.س.	تعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
أرصدة لدى المصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	-	(٦٢٢,٨٤٠)	-	١,٢٠٤,٤٥٠,٩٠٤
إيداعات لدى المصارف	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	-	(٢,٦٢٧,٢٧٣)	-	٦٤٦,٤٦٠,٧٧٩
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤	-	٥٣,٤٣٦,٥٦٧	٣٦,٣٥٠,٣٢٢	٢,٢٦٢,٠٢٨,٩٧٣
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	٦٥,٦٢٦,٤٥٣	-	-	٦٥,٦٢٦,٤٥٣
موجودات أخرى	٨٥,٥٩٢,٦١٥	(٢٥,٣٩٩,٢٤٦)	-	-	٦٠,١٩٣,٣٦٩
الأثر على الموجودات	٤,١١١,٩٩٦,٤٩٥	٤٠,٢٢٧,٢٠٧	٥٠,١٨٦,٤٥٤	٣٦,٣٥٠,٣٢٢	٤,٢٣٨,٧٦٠,٤٧٨
التزامات عقود الإيجار	-	٢٦,٩٦٢,٩٢٥	-	-	٢٦,٩٦٢,٩٢٥
إيرادات منح مؤجلة	-	-	-	١٣,٩٥٢,٠٠٠	١٣,٩٥٢,٠٠٠
الأثر على المطلوبات	-	٢٦,٩٦٢,٩٢٥	-	١٣,٩٥٢,٠٠٠	٤٠,٩١٤,٩٢٥
الأرباح المدورة المحققة	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	(٦٨٧,٧١٨)	٥٠,١٨٦,٤٥٤	٣٦,٣٥٠,٣٢٢	٢١٨,٤٦٩,٥٩٣
الأثر على حقوق الملكية	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	(٦٨٧,٧١٨)	٥٠,١٨٦,٤٥٤	٣٦,٣٥٠,٣٢٢	٢١٨,٤٦٩,٥٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية	قبل التعديل ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ل.س.	تعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
أرصدة لدى المصارف ومؤسسات					
مصرفية ومصرف سورية المركزي	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	-	(٦٦١,٧٣٥)	-	١,٨٧١,٥٩٥,٧٨١
إيداعات لدى المصارف	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	-	(٤,٤٠٩,٦٦٥)	-	٦٤٩,٠٧٢,١٨٩
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	-	٤٨,٤٥٤,٣٣٨	٤٧,٥٧٣,٧٣٥	٢,٣١٩,٩٨٦,٩٧٩
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٥,٧١٠,٠٠٠	١٨٣,١٦٦,٢٢٢	-	-	١٩٨,٨٧٦,٢٢٢
موجودات أخرى	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	(٧,٢٧٥,٧١٠)	-	-	٦١,٧٠٣,٣٧٢
ذمم مدينة اطراف ذات علاقة	-	-	-	٩٥,٠٤٨,٠٠٠	٩٥,٠٤٨,٠٠٠
الأثر على الموجودات	٤,٨٣٤,٣٨٧,٣٥٨	١٧٥,٨٩٠,٥١٢	٤٣,٣٨٢,٩٣٨	١٤٢,٦٢١,٧٣٥	٥,١٩٦,٢٨٢,٥٤٣
التزامات عقود الإيجار	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	-	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥
ذمم دائنة أطراف ذات علاقة	-	-	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠
الأثر على المطلوبات	-	١٧٢,٠٥٢,١٠٥	-	١٠٧,٦٣٧,٥٠٠	٢٧٩,٦٨٩,٦٠٥
الاحتياطي القانوني	٣٢,٦٩٠,٩٤٧	(٩٤٢,٥٨٨)	(٦٨٠,٣٥٢)	١,٢٥٨,٥٩٢	٣٢,٣٢٦,٥٩٩
الارباح المدورة المحققة	٣٣٢,٨٤٣,٨٩٦	(٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٦,١٢٣,١٦٤)	١١,٣٢٧,٣٢٢	٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦
الأثر على حقوق الملكية	٣٦٥,٥٣٤,٨٤٣	(٩,٤٢٥,٨٧٦)	(٦,٨٠٣,٥١٦)	١٢,٥٨٥,٩١٤	٣٦١,٨٩١,٣٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على الدخل الشامل	قبل التعديل ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ل.س.	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ل.س.	تعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.
الإيرادات التشغيلية للمصرف	٩١١,٧٠٢,٠٥٧	-	-	١١,٢٢٣,٤١٣	٩٢٢,٩٢٥,٤٧٠
إيراد منحة	-	-	-	١,٣٦٢,٥٠٠	١,٣٦٢,٥٠٠
استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	(٦٣,٢٧٣,٨٥٨)	-	-	(٧٦,٥٦٣,٨٥٨)
مصروف خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,٥٢٣,٧٠٦)	-	(٦,٨٠٣,٥١٦)	-	(١٤,٣٢٧,٢٢٢)
المصاريف الإدارية والعمومية	(١٩٢,٩٩٥,٧٥٢)	٥٣,٨٤٧,٩٨٣	-	-	(١٣٩,١٤٧,٧٦٩)
	٦٩٧,٨٩٢,٥٩٩	(٩,٤٢٥,٨٧٥)	(٦,٨٠٣,٥١٦)	١٢,٥٨٥,٩١٣	٦٩٤,٢٤٩,١٢١

٣٥- إدارة رأس المال

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. 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 رسملة أرباحه.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢,٣٢٦,٥٩٩	٣٢,٣٢٦,٥٩٩	الاحتياطي القانوني
٣٢٩,٥٦٤,٧٦٦	٢٩٣,٣٧٦,٠٧٥	صافي الأرباح المدورة المحققة
١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٤,٢٩٥,٨٤٩,٩٣٨	صافي الأرباح المدورة غير المحققة
(٣,٤٢٥,٦٠٨)	(٥٦,٥٠٩,٢٤٠)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢,٠٤٦,٢٤٢,٤٦١	٤,٩٣١,٠٤٣,٣٧٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٢,٩٦٦,٢٦٦	٥,٦١٧,٩١٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٢,٠٤٩,٢٠٨,٧٢٧	٤,٩٣٦,٦٦١,٢٨٢	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,٥٠٤,٥٤٩,٢٦٧	١٢,٧٣٦,٨٦٣,٢٧٧	التشغيلية ومخاطر السوق
%٣٧,١٧	%٣٨,٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧,٢٣	%٣٨,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٨٣/٢/ص الصادر بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٦ - ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س	ل.س
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨
٢,٣١٤,١٩١,٨٥١	٥,٢٤١,٩٠٩,٢٩٨

الضمانات الواردة من الغير:

سندات أمانة

٣٧ - أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فيروس كورونا (COVID-19) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب المصرف الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على أعمال المصرف وعملياته وأدائه المالي.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الجائحة عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وبناءً عليه وجدت الإدارة أنه لم يكن هناك تأثير جوهري على التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصاتها لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

درست إدارة المصرف الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

٣٨ - أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية، بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢١ صدر القانون رقم (٨) الخاص بمصارف التمويل الصغير في الجمهورية العربية السورية، حيث يقوم المصرف بالإجراءات الخاصة لتوفيق أوضاعه مع أحكام هذا القانون ضمن المهل المحددة أصولاً، بهدف الوصول إلى الالتزام التام بأحكام هذا القانون وتعليماته التنفيذية رقم ٦٢/ م ن تاريخ ٢١ شباط ٢٠٢١، ولا ترى الإدارة التنفيذية أي تعارض محتمل لتوفيق أوضاع المصرف مع أحكام هذا القانون.

٣٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ٨ حزيران ٢٠٢١.