

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
٢	المعلومات المالية المرحلية الموجزة: بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٨-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - سورية (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق، سورية

١٥ تشرين الأول ٢٠٢٠



مصرف الإبداع لتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معادلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معادلة)
نقد في الصندوق	٥	٥٦,٥٨٥,٨٢٦	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات				
مصرفية ومصرف سورية المركزي	٦	٣,٦٣١,٨٨٧,٧٠٢	١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠	١,٢٠٣,١٨٩,٥١٣
إيداعات لدى المصارف	٧	١,٨٣٣,٦٤٤,٩١٥	٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥	٦٤٨,٢٣٣,٩٦٩
صافي التسهيلات الائتمانية	٨	٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤
موجودات ثابتة مادية (صافي)	٩	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٦٤,٥١٤,٥٣٦
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	١٠	١٠,١٣٤,٣٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨	٣٧١,٧٥٥
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١١	٨,٤٥٩,٠٠٠	١٥,٧١٠,٠٠٠	-
موجودات أخرى	١٢	١٢٣,٣٦٣,١١٦	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	٨٥,٥٩٢,٦١٥
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع	١٣	١٢٥,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	٨٧,٣٩١,٣٧٠
وديعة رأس المال المجمدة لدى				
مصرف سورية المركزي	١٤	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥٢,١٩٤,٢٩٣
مجموع الموجودات		٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	٤,٤٥٦,٥٥٧,٥٨٥
المطلوبات				
حسابات الودائع	١٥	٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩
مطلوبات أخرى	١٦	٦٧,٥٥٧,٧٩٩	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٢٢,٨١١,٢٧٢
مخصصات متنوعة	١٧	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	١٠,٨٣١,٦١٨
مجموع المطلوبات		٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	٢,٦١٦,٦٨٤,٩٠٩
حقوق الملكية				
رأس المال	١٨	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٣٢,٧٤٩,١٠٣	٣٢,٧٤٩,١٠٣	١٩,٩٨٢,٦٩١
أرباح مدورة محققة		٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	١٢٩,٨٨٢,٢٢١
أرباح مدورة غير محققة الفترة / السنة		١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤
ربح الفترة		٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	-	-
مجموع حقوق الملكية		٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤	١,٨٣٩,٨٧٢,٦٧٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	٤,٤٥٦,٥٥٧,٥٨٥

المدير المالي

محمد معن مغنوق

الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف

رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٤٣٤,٨٤٦,٤٥٨	٥٠٨,٠٥٦,٧١٩	١٩	الإيرادات التشغيلية
(١٢٦,٩١٧,١٢٥)	(١٥٧,٩٢٠,٢٧٩)	٢١	أعباء الفوائد
٣٠٧,٩٢٩,٣٣٣	٣٥٠,١٣٦,٤٤٠		صافي الإيرادات التشغيلية
(٥٩٥,٤٩٨)	(١,١٦٢,٩٦٠)		أعباء رسوم وعمولات - عمولات المصارف
(٥٦٤,٦٨٩)	٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	٢٦	أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨٤٥,٦٢٢	١,٨٣٨,٧٣٨	٢٠	إيرادات أخرى
٣٠٧,٦١٤,٧٦٨	٣,٢٩٥,٩٤٦,١٥٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٦,٢٧٩,٧٧٤)	(٢٣٥,٥٦٤,٣٠٦)	٢٢	نفقات الموظفين
(٧,٨٩٤,٨٠٤)	(٢٩,٧٦٧,١٠٦)	٩	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٣٤,١٢٧)	(٧٥١,٣٠٠)	١٠	إطفاءات الموجودات الثابتة غير المادية
(٦,٠٤١,٦٦٧)	(٧,٢٥١,٠٠٠)	١١	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٦,٧٩٢,٧٠٨)	(١٢,٧٣٧,٣٣٨)	٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٤,٥٤٨,٨٥٨)	(١٠٠,١٣٠,٧٨٥)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٣١,٦٩١,٩٣٨)	(٣٨٦,٢٠١,٨٣٥)		إجمالي الأعباء التشغيلية
٧٥,٩٢٢,٨٣٠	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢		صافي الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة الدخل
٧٥,٩٢٢,٨٣٠	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢		صافي ربح الفترة
١٠٣,٧٢	٣,٩٧٥.٠٦	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

محمد معتر معتوق



الرئيس التنفيذي

أديب علي شرف



رئيس مجلس الإدارة

عادل محمد بله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

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.	
١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤	٣٢,٧٤٩,١٠٣	—	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	—	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	—	—	—	ربح الفترة
						الرصيد كما في ٣٠
٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦	٣٢,٧٤٩,١٠٣	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١,٨٤٢,٦١٠,٩٩٠	١٩,٩٨٢,٦٩١	—	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١٣٢,٦٢٠,٥٣٥	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٢,٧٣٨,٣١٤)	—	—	—	(٢,٧٣٨,٣١٤)	—	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٨٣٩,٨٧٢,٦٧٦	١٩,٩٨٢,٦٩١	—	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١٢٩,٨٨٢,٢٢١	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ (معدلة)
٧٥,٩٢٢,٨٣٠	—	٧٥,٩٢٢,٨٣٠	—	—	—	ربح الفترة
						الرصيد كما في ٣٠
١,٩١٥,٧٩٥,٥٠٦	١٩,٩٨٢,٦٩١	٧٥,٩٢٢,٨٣٠	١,٣٢٤,٠٠٧,٧٦٤	١٢٩,٨٨٢,٢٢١	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٧٥,٩٢٢,٨٣٠	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٤,٠٧٠,٥٩٨	٣٧,٧٦٩,٤٠٦		استهلاكات وإطفاءات
١٦,٧٩٢,٧٠٨	١٢,٧٣٧,٣٣٨		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦,٧٨٦,١٣٦	٢,٩٦٠,٢٥١,٠٦٦		
(٢١٢,٤٧٨,٦١٢)	(٥٣٨,٥٦١,٦٥٣)	٢٨	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٢٦,٨١٥,٤٧٧)	(٥٤,٣٨٤,٠٣٤)		الزيادة في موجودات أخرى
(١٦,٧٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
٣١٠,٣٦٥,٨٠٦	٩٥٢,٤٣٤,٨٤١		الزيادة في حسابات الودائع
(٢,٠٦٥,٥٤٣)	٢٤,٥٤٨,٩١١		الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
٥٥٠,٩٩٧	-		النقص في المخصصات المتنوعة
١٠١,٨٢٤	-		النقص في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٩,٧٤٥,١٣١	٣,٣٣٠,٢٨٩,١٣١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠٥,٩٨٧,٨٢٠)	(٧٣,٧٨٢,١٢٥)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٧,٤٦٠,٠٠٠)		شراء موجودات غير مادية
(٤,٨٣٥,٤٢٨)	(١,١٨٩,٩٧٥,٦٨٢)		الزيادة في ديون إيداعات لدى المصارف
(١١٠,٨٢٣,٢٤٨)	(١,٢٧١,٢١٧,٨٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	-		سداد التزامات عقود الإيجار
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٥٠,٩١٢)	(٢٨١,٦٧٧,٧٢٣)		فروقات سعر الصرف المتعلقة بالأموال المجمدة
١٩,٨٧٠,٩٧١	١,٧٧٧,٣٩٣,٦٠١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٤٧,٩٠١,١٩٤	١,٩١٥,٧٤٤,٥٢٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٦٧,٧٧٢,١٦٥	٣,٦٩٣,١٣٨,١٢٧	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغير

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم تأسيس "مصرف الإبداع" 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. مركزها 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 الصغير 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.

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام المصرف بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المتبعة في الجمهورية العربية السورية وذلك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف في الجمهورية العربية السورية في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨. قام المصرف للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" والتي تفرض على المصرف أن يحضر ويعرض بيان مركز مالي افتراضي 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 وذلك على التعرضات الائتمانية لدى المصارف في حين لم يطبق المعيار المذكور على التعرضات الائتمانية تجاه العملاء وذلك لعدم اكتمال إجراءات التطبيق لغاية تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. اعتمد المصرف التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٩ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

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 ١ كانون الثاني ٢٠١٩، 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

- تقاس بالتكلفة 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 تصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب 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 بالتكلفة 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 جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، 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.

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.

يمنح 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.

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	
١,٢٠٣,١٨٩,٥١٣	التكلفة المطفأة	(١,٨٨٤,٢٣١)	(١,٨٨٤,٢٣١)	-	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٤٨,٢٣٣,٩٦٩	التكلفة المطفأة	(٨٥٤,٠٨٣)	(٨٥٤,٠٨٣)	-	٦٤٩,٠٨٨,٠٥٢	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
١٢٩,٨٨٢,٢٢١		(٢,٧٣٨,٣١٤)	(٢,٧٣٨,٣١٤)	-	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	
١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠	التكلفة المطفأة	(٩٦٠,٧٦٦)	(٩٦٠,٧٦٦)	-	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥	التكلفة المطفأة	(١,١٩٥,٩٨٩)	(١,١٩٥,٩٨٩)	-	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	التكلفة المطفأة	إيداعات لدى المصارف
٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧		(٢,٢١٤,٩١١)	(٢,٢١٤,٩١١)	-	٢٤٦,٩٩٤,٨٣٨		حقوق الملكية
٣٢,٧٤٩,١٠٣		٥٨,١٥٦	٥٨,١٥٦	-	٣٢,٦٩٠,٩٤٧		الأرباح المدورة المحققة
							الاحتياطي القانوني
(٦,٩٤٢,١٤٧)		٥٨١,٥٥٩	٥٨١,٥٥٩	-	(٧,٥٢٣,٧٠٦)		الدخل الشامل
							مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

قام المصرف في الفترة 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 ٢٠١٨. 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمصرف.

٣٠١. 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 حيث كان تاريخ التطبيق الأولي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، 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 بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

سيستفيد المصرف من الإعفاءات المتاحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأن لا تقوم 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 (IFRIC 4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ المالية الدولية إن التغيرات 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 يغيّر 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.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، وباستثناء ما ذكر في الفقرات اللاحقة، سيقوم المصرف:

- بالاعتراف بحق الاستخدام لأصول ومستحقات مالية مقابلة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعادل القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المترتبة على العقد.

- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل المرحلي الموجز.

- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز.

سيتم الاعتراف بالخوافز (مثلاً فترة إيجار مجانية) كجزء من قيمة حق استخدام الأصل والالتزامات المالية المترتبة، بينما كان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ينص على الاعتراف بها بطريقة القسط الثابت وتخفيضها من مصاريف الإيجار.

سيتم مراجعة قيم حق استخدام الأصول للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وبالتالي سيتم إلغاء المتطلبات السابقة والتي كانت تقضي بحجز مؤونة مقابل عقود الإيجار المتعثرة.

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثال الكمبيوترات والشخصية وأثاث المكتب)، سيقوم المصرف بالاعتراف بمصروف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

لا يوجد أثر لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المؤسسة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية، تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، وعملة الاقتصاد.

تصريح التقييد بالمعايير

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 المصرف المركزي والبالغة ١,٢٥٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). و١,٤٠٩.٧٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٤٨٨,٦٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ب- الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرةً باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرةً باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم تحول المصرف أو تحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمرت بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن تعترف المصرف بحصتها المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ج- المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناءً على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية.

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

إذا أعاد المصرف شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة أداة حق ملكية.

المطلوبات المالية:

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقديم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

د- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

هـ- تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة موجودات مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الموجودات المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الموجودات بشكل منفرد وبشكل جماعي. إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

و- قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

تقيم الإدارة بطريقة مستمرة مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناءً على الخبرات السابقة، الأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد وأداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض.

تم تكوين مؤونات خسائر القروض كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩/م ن/ب/٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩، وذلك نتيجة لعدم اكتمال التطبيق النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث تعتقد الإدارة أن المخصصات الناجمة عن التطبيق لن تتجاوز المخصصات المحتسبة استناداً إلى القرار ٥٨٩/م ن/ب/٤:

المؤونة	التصنيف	استناداً إلى المعيار رقم ٩
١- ٢% الأرصدة غير المتأخرة.	عادي	مرحلة أولى
٢- ٥% الأرصدة المتأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم	يتطلب اهتماماً خاصاً	مرحلة ثانية
٣- ٢٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٣١ إلى ٦٠ يوم	دون المستوى المقبول	مرحلة ثالثة
٤- ٥٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم.	مشكوك في تحصيله	مرحلة ثالثة
٥- ١٠٠% الأرصدة المتأخرة أكثر من ٩٠ يوم.	رديء	مرحلة ثالثة
٦- يتم احتساب مؤونة إضافية لأرصدة معينة والتي لا زال تسديدها مشكوك فيه.		
٧- يتم شطب الأرصدة ذات إمكانية السداد المنخفضة. بالإضافة إلى ذلك يتم شطب كل المبالغ المتأخرة أكثر من ١٢٠ يوم.		

ز- الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
١٥	الأثاث والتجهيزات
٢٥	الأدوات المكتبية والحواسيب
٢٠	المركبات
١٠	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 أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

ح- موجودات غير مادية:

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

ط- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ي- المؤونات:

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

ك- تحقق الإيرادات والأعباء:

تفيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة ضمن 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. تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ل- ضريبة الدخل:

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

م- المنح الحكومية:

هي مساعدات 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 والعمليات مع الحكومة التي لا يمكن تميزها 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 الإعتراف 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.

ن- النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

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 المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخففة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبني على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

تقوم المؤسسة دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، تستعمل المؤسسة لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المؤسسة على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المؤسسة على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، تقوم المؤسسة بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية:

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

٥- نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	٤٣,٤٨٧,٠١٠	٤٢,٨٢٧,٤٥٠
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	
العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حسابات جارية لدى المصارف ومصرف سورية المركزي:					
ليرة سورية	١,١٩٢,٢٥٤,٠١٧	٩٣٣,٢١٣,٤٩٧	٢٨٩,٧٨٤,٣١٣		
دولار	١٨٥,٩٤٩,٦٣٩	١٣٦,١٨٣	١٧٥,٦٢١,٧٧٧	٤٠٢,٨٠٢	
يورو	١٢٧,١٦٨,٢٩٣	٩٠,١٠٠	٤٤,٥٣٠,٧١٨	٨٩,٣٧٦	
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل:					
ليرة سورية	١٦٠,٩٥٥,٩٨٧	١٥٥,٣٩١,٨٦٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
دولار	١,٨٨٤,٨٤٩,٨٨٥	١,٤٩٢,٣٠١	٥١٤,٩٤٧,٠٢٥	١,١٨١,٠٧١	
يورو	٨٥,٣٧٤,٤٨٠	٦٠,٥٩٣	٣٠,١٨٩,٩١١	٦٠,٥٩٣	
محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٦٦٤,٥٩٩)	(٩٦٠,٧٦٦)	(١,٨٨٤,٢٣١)		
	٣,٦٣١,٨٨٧,٧٠٢	١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠	١,٢٠٣,١٨٩,٥١٣		

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	—	—
٢٧٩,٩٤٢,٦٦١	٢٧٩,٩٤٢,٦٦١	—	—
١,٤٨٤,٣٥٢,١٢٤	١,٤٨٤,٣٥٢,١٢٤	—	—
٣,٦٣٦,٥٥٢,٣٠١	٣,٦٣٦,٥٥٢,٣٠١	—	—

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	١,٢٠٥,٠٧٣,٧٤٤	—	—
٧٩٨,٧٤٨,٦١٠	٧٩٨,٧٤٨,٦١٠	—	—
(١٣٠,١٢٤,٥٢٧)	(١٣٠,١٢٤,٥٢٧)	—	—
(١,٤٤٠,٣١١)	(١,٤٤٠,٣١١)	—	—
١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	١,٨٧٢,٢٥٧,٥١٦	—	—

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦٠,٧٦٦	٩٦٠,٧٦٦	—	—
٣,٧٠٣,٨٣٣	٣,٧٠٣,٨٣٣	—	—
٤,٦٦٤,٥٩٩	٤,٦٦٤,٥٩٩	—	—

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة				
أثر التطبيق الأولي للمعيار				
الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١,٨٨٤,٢٣١	-	-	١,٨٨٤,٢٣١
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	١,٨٨٤,٢٣١	-	-	١,٨٨٤,٢٣١
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٧٨,٦٦٥	-	-	٢٧٨,٦٦٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة				
على الأرصدة المسددة	(١,٢٠٢,١٣٠)	-	-	(١,٢٠٢,١٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٦٠,٧٦٦	-	-	٩٦٠,٧٦٦

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معنلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معنلة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية
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	٨٦,٧٨٣,٩٨١	٦١,٥٦١
(٨٥٤,٠٨٣)		(١,١٩٥,٩٨٩)		(٩,٨١٢,٦٢١)	
٦٤٨,٢٣٣,٩٦٩		٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥		١,٨٣٣,٦٤٤,٩١٥	

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر:

ليرة سورية

دولار

يورو

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	—	—	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٢,٨٨٥,١٨٩	—	—	١٢,٨٨٥,١٨٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٧٧,٠٩٠,٤٩٣	—	—	١,١٧٧,٠٩٠,٤٩٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٨٤٣,٤٥٧,٥٣٦	—	—	١,٨٤٣,٤٥٧,٥٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)				
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
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٩١,٩١٤)	—	—	(٥٩١,٩١٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤	—	—	٦٥٣,٤٨١,٨٥٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,١٩٥,٩٨٩	—	—	١,١٩٥,٩٨٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٨,٦١٦,٦٣٢	—	—	٨,٦١٦,٦٣٢
الرصيد كما في نهاية الفترة	٩,٨١٢,٦٢١	—	—	٩,٨١٢,٦٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة				
أثر التطبيق الأولي للمعيار				
الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٨٥٤,٠٨٣	-	-	٨٥٤,٠٨٣
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	٨٥٤,٠٨٣	-	-	٨٥٤,٠٨٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٤١,٩٠٦	-	-	٣٤١,٩٠٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٩٥,٩٨٩	-	-	١,١٩٥,٩٨٩

٨- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤	٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩
التسهيلات الائتمانية		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي	(٥٨,٥٢٠,٧٦١)	(٥٨,١٠٣,٨٨٨)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة*	(١٥,٦٧٩,٣١٨)	(١٥,٦٧٩,٣١٨)
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	٥٢,٣٣٥,٦٠٣	٦٨,٠٧٩,١٠٨
فوائد معلقة	(٧٢٥,٣٧٢)	(٦,٢٤٥,٣٠٥)
٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٢,١٧٢,٢٤٢,٠٨٤

* قررت الإدارة الاحتفاظ بمخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة حتى نهاية العام واستكمال التطبيق النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/.

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.
٧٣,٧٨٣,٢٠٦	٦٦,٢٥٩,٥٠٠
الرصيد في أول الفترة / السنة	
٤١٦,٨٧٣	٧,٥٢٣,٧٠٦
إضافات	
٧٤,٢٠٠,٠٧٩	٧٣,٧٨٣,٢٠٦
الرصيد كما في آخر الفترة / السنة	

الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٣,٢٤٣	٦,٢٤٥,٣٠٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥,١١٢,٠٦٢	(٥,٥١٩,٩٣٣)	(استردادات) / إضافات
٦,٢٤٥,٣٠٥	٧٢٥,٣٧٢	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية وفقاً للفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٣٩٣,٧٧٢,١٩٢	١٨	٤٥٦,٤٨٤,١١٥	١٦	جرمانا
٥٦٢,٩٤٣,٥٣٦	٢٦	٦٩٠,٨١٢,٣٩٨	٢٥	السويداء
٩٣٠,٢١٨,٠٦٥	٤٢	١,٢٥٥,١٩٣,٨١٥	٤٥	طرطوس
٢٩٦,٧٣٦,٦٣٣	١٤	٣٧٨,٠٤٣,٣٨٨	١٤	شهباء
٢,١٨٣,٦٧٠,٤٢٦	١٠٠	٢,٧٨٠,٥٣٣,٧١٦	١٠٠	

القروض المنتجة (مرحلة أولى وثانية)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
ل.س.	%	ل.س.	%	
٢٣,٦٣٦,٦٨٤	٤٥	٢,٧٤١,٩٣١	٦٦	جرمانا
١٠,٧٣١,٥١٥	٢١	—	—	السويداء
١٤,٣٢٤,٠٩٨	٢٧	—	—	طرطوس
٣,٥٤٥,٥٨٦	٧	١,٤١٧,٨٨٧	٣٤	شهباء
٥٢,٢٣٧,٨٨٣	١٠٠	٤,١٥٩,٨١٨	١٠٠	
٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩		٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤		

القروض غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

تتوزع التسهيلات الإئتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٤٥١,١٥٥,١٦٦	١,٢٥٥,٠٤٦,٥١٤	٦٨٩,٣٦٠,٣٩٩	٣٧٧,٧٤٧,٧٩١	٢,٧٧٣,٣٠٩,٨٧٠
مرحلة ثانية	٥,٣٢٨,٩٤٩	١٤٧,٣٠١	١,٤٥١,٩٩٩	٢٩٥,٥٩٧	٧,٢٢٣,٨٤٦
مرحلة ثالثة	٢,٧٤١,٩٣١	-	-	١,٤١٧,٨٨٧	٤,١٥٩,٨١٨
	<u>٤٥٩,٢٢٦,٠٤٦</u>	<u>١,٢٥٥,١٩٣,٨١٥</u>	<u>٦٩٠,٨١٢,٣٩٨</u>	<u>٣٧٩,٤٦١,٢٧٥</u>	<u>٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)					
التصنيف	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٣٩٣,٦٦٠,٤٧٦	٩٣٠,٢١٨,٠٦٥	٥٦٢,٩٤٣,٥٣٦	٢٩٦,٧٣٦,٦٣٣	٢,١٨٣,٥٥٨,٧١٠
مرحلة ثانية	١١١,٧١٦	-	-	-	١١١,٧١٦
مرحلة ثالثة	٢٣,٦٣٦,٦٨٤	١٤,٣٢٤,٠٩٨	١٠,٧٣١,٥١٥	٣,٥٤٥,٥٨٦	٥٢,٢٣٧,٨٨٣
	<u>٤١٧,٤٠٨,٨٧٦</u>	<u>٩٤٤,٥٤٢,١٦٣</u>	<u>٥٧٣,٦٧٥,٠٥١</u>	<u>٣٠٠,٢٨٢,٢١٩</u>	<u>٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١,٨٩٦,٦١٨	٣٤٥,٢١٥,٩٦٨	٨٧,١٩٣,٠٨٢	٨٧,٤٨٦,٣٨٨	٥٢١,٧٩٢,٠٥٦
تجاري	١٢٤,٧٦٠,٥٥٧	٣٥٣,٦٣٢,٢٩١	٢٤١,٤٨٩,٣٤٢	١٢٧,٤٨١,٤٣٦	٨٤٧,٣٦٣,٦٢٦
صناعي	٦٧,٨٤٦,٢٠٠	٤٤,٤٨٨,٢٦٤	٨,٥٩٠,٣٧٢	٢٧,٢٦٥,٨٧٢	١٤٨,١٩٠,٧٠٨
خدمات أخرى	٢٦٤,٧٢٢,٦٧١	٥١٠,٢٩١,٨٩٦	٣٥٠,١٧٢,٦٣٦	١٣٥,٣٢١,٠٩٠	١,٢٦٠,٥٠٨,٢٩٣
سكنية	—	١,٥٦٥,٣٩٦	٣,٣٦٦,٩٦٦	١,٩٠٦,٤٨٩	٦,٨٣٨,٨٥١
	٤٥٩,٢٢٦,٠٤٦	١,٢٥٥,١٩٣,٨١٥	٦٩٠,٨١٢,٣٩٨	٣٧٩,٤٦١,٢٧٥	٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)					
النشاط	جرمانا ل.س.	طرطوس ل.س.	السويداء ل.س.	شهباء ل.س.	المجموع ل.س.
زراعية	١,٨١٨,٣٧٠	٢٦٣,٨١٢,٩٥٠	٧٢,٨٣٨,٠٦٢	٧١,٨٠٩,٠٥٤	٤١٠,٢٧٨,٤٣٦
تجاري	١٠٠,٧٣٤,٩٦٥	٢٥٨,٨٧٢,٥١٩	١٧٨,٩٦٠,١٣٤	٩٣,١١٥,٣٩١	٦٣١,٦٨٣,٠٠٩
صناعي	٨٠,٥٣٨,٤٣٥	٢٢,٤٤٧,١٠٩	٥,٠٤٦,٦٥١	٢٣,٣٢٣,٨٨٠	١٣١,٣٥٦,٠٧٥
خدمات أخرى	٢٣٤,٣١٧,١٠٦	٣٩٧,٠٣٦,٥٥٠	٣٠٧,٩٨٠,٨٦٤	١٠٨,٥٩٧,٠٨٩	١,٠٤٧,٩٣١,٦٠٩
سكنية	—	٢,٣٧٣,٠٣٥	٨,٨٤٩,٣٤٠	٣,٤٣٦,٨٠٥	١٤,٦٥٩,١٨٠
	٤١٧,٤٠٨,٨٧٦	٩٤٤,٥٤٢,١٦٣	٥٧٣,٦٧٥,٠٥١	٣٠٠,٢٨٢,٢١٩	٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الشرائح	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٢٥	١,٤٨٨,٨٦٦	٤,٩١٢,٠١٩	٦,٠٦٧,٧٦٣	٢,٢٢٨,٥٦٩	١٤,٦٩٧,٢١٧
بين ٢٥ و ٥٠	٦,٦٤٣,٨١٤	١٩,٠٤٨,٠٦٧	٢٠,٩٤٣,٠٥٢	٧,٦٢٧,٥٥٢	٥٤,٢٦٢,٤٨٥
بين ٥٠ و ٧٥	١٢,٣٤١,٧٦٣	٣١,٧١٣,٢٢٦	٣٥,٠٥٨,٨٤٠	١١,٧٧٤,٠٥٩	٩٠,٨٨٧,٨٨٨
بين ٧٥ و ١٠٠	٢١,٣٣٤,٢٦٩	٥٢,٩٨٩,٨٧٨	٤٥,٨٨٣,١٢٠	١٨,٦٤٦,٤٥٠	١٣٨,٨٥٣,٧١٧
بين ١٠٠ و ١٢٥	٢٥,٢٠١,١٩٧	٥٩,٠٢٨,٦٨٨	٤٢,٩٦٧,٤٦٨	١٨,٥١٦,٦٢٦	١٤٥,٧١٣,٩٧٩
أكثر من ١٢٥	٣٩٢,٢١٦,١٣٧	١,٠٨٧,٥٠١,٩٣٧	٥٣٩,٨٩٢,١٥٥	٣٢٠,٦٦٨,٠١٩	٢,٣٤٠,٢٧٨,٢٤٨
	٤٥٩,٢٢٦,٠٤٦	١,٢٥٥,١٩٣,٨١٥	٦٩٠,٨١٢,٣٩٨	٣٧٩,٤٦١,٢٧٥	٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

أقل من شهر	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من شهر	٣٥,٣٨٨,٨٩٥	٨٩,٨٢٦,٩٧١	٦٠,٠٣٣,٣٤١	٢٩,٣٦٠,٣٦٤	٢١٤,٦٠٩,٥٧١
بين ١ - ٣ شهر	٦٦,١٢٤,٧٢١	١٦٨,٢٥٠,٣٤٥	١١١,٢٨٨,٢١٠	٥٤,٦١٣,١٧٦	٤٠٠,٢٧٦,٤٥٢
بين ٣ - ٦ أشهر	٨٩,٣٥٨,٢٣٠	٢٢١,٥٣٢,٨٤٢	١٤٤,٥٣٥,١٠٢	٧٢,٦٥٤,٣٨١	٥٢٨,٠٨٠,٥٥٥
بين ٦ - ٩ أشهر	٧٤,٩١٣,٧١٢	١٨٠,٥٤٢,١٧٤	١١٥,٦٨٢,٩٦٣	٦٠,٧٤٨,٩٧٠	٤٣١,٨٨٧,٨١٩
بين ٩ - ١٢ شهر	٥٨,٤٢٤,٤٢٠	١٣٨,٨٠٩,٧٦١	٨٩,٧٢٤,٨٩٠	٤٨,٨٦٣,٨٩٩	٣٣٥,٨٢٢,٩٧٠
بين ١٢ - ١٨ شهر	٧٥,٤٥٥,١٦٢	١٩٥,١٨١,٩٣٢	١١٢,٩١٥,٧٧٤	٦١,٥٤٥,١٢٢	٤٤٥,٠٩٧,٩٩٠
أكثر من ١٨ شهر	٥٩,٥٦٠,٩٠٦	٢٦١,٠٤٩,٧٩٠	٥٦,٦٣٢,١١٨	٥١,٦٧٥,٣٦٣	٤٢٨,٩١٨,١٧٧
	٤٥٩,٢٢٦,٠٤٦	١,٢٥٥,١٩٣,٨١٥	٦٩٠,٨١٢,٣٩٨	٣٧٩,٤٦١,٢٧٥	٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

يتوزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الفروع والشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الديون	جرمانا	طرطوس	السويداء	شهباء	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون الجيدة غير المتأخرة	٩,٠٢٣,١٠٣	٢٥,١٠٠,٩٣٠	١٣,٧٨٧,٢٠٨	٧,٥٥٤,٩٥٦	٥٥,٤٦٦,١٩٧
المتأخرون من ١ إلى ٣٠ يوم	٢٦٦,٤٤٧	٧,٣٦٥	٧٢,٦٠٠	١٤,٧٨٠	٣٦١,١٩٢
المتأخرون من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٦١,٨٢٨	-	-	٣٠,٤٣١	٩٢,٢٥٩
المتأخرون من ٦١ إلى ٩٠ يوم	٥٩٧,٦٩٦	-	-	٤٩٩,٧١٨	١,٠٩٧,٤١٤
المتأخرون أكثر من ٩١ يوم	١,٢٣٧,٤٠٠	-	-	٢٦٦,٢٩٩	١,٥٠٣,٦٩٩
المجموع	١١,١٨٦,٤٧٤	٢٥,١٠٨,٢٩٥	١٣,٨٥٩,٨٠٨	٨,٣٦٦,١٨٤	٥٨,٥٢٠,٧٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

٩- موجودات ثابتة مادية (صافي)

يتألف هذا البند مما يلي:

المشاريع قيد التنفيذ*	المركبات	إنشئات وديكورات	الأدوات المكتبية والحواسب	الأثاث والتجهيزات	الكلفة التاريخية:
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٠,٠١٣,٤١٢	١٤,٤٠١,٥٦٥	٤,٨٥٨,٧٠٠	٣٠,٩٠٣,٢٤٢	٢٩,٠٨٥,٤٩٢	٥٠,٧٦٤,٤١٣
٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥	٢٢٩,٣٢٩,٣٨٠	٥٢٧,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠	٤٧,٤٠٩,٤٧٥	٢٢,٦٣٣,٨٥٠
-	(١٣٨,٠٧٠,١٩٥)	-	٦٣,٣١٩,٥٥٠	٣٦,٣٥٧,٨٤٥	٣٨,٣٩٢,٨٠٠
(١,٧٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٧٦٠,٠٠٠)
٤٢٩,٠٢٤,١١٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	٩٥,٠٩٣,٧٩٢	١١٢,٨٥٢,٨١٢	١١٠,٠٣١,٠٦٣
٧٣,٧٨٢,١٢٥	٣٠,٧٨٢,٦٧٥	-	٧٨٥,٠٠٠	٢٥,٧٠٨,٩٥٠	١٦,٥٠٥,٥٠٠
-	(٤٧,٧٣٠,٥٢٥)	-	٢٢,٠١٩,٨٢٥	٥,٢٩٨,٥٠٠	٢٠,٤١٢,٢٠٠
٥٠٢,٨٠٦,٢٤٢	٨٨,٧١٢,٩٠٠	٥,٣٨٥,٧٠٠	١١٧,٨٩٨,٦١٧	١٤٣,٨٦٠,٢٦٢	١٤٦,٩٤٨,٧٦٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩					
إضافات					
تحويلات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
إضافات خلال الفترة					
تحويلات					
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
الاستهلاك المتراكم:					
(٦٥,٤٩٨,٨٧٦)	-	(٣,٧٢٨,٥٩٧)	(٢٧,٦١٥,١٥٥)	(١٥,٣٩٥,٦٨٥)	(١٨,٨٥٩,٤٣٩)
(٢١,١٤٧,٥٠٣)	-	(٦٥٦,٠٤٦)	(٣,٠٥٦,٩٧٧)	(٨,٨٢١,٠١٦)	(٨,٦١٣,٤٦٤)
٦٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٦٦٨,٠٠٠
(٨٥,٩٧٨,٣٧٩)	-	(٤,٣٨٤,٦٤٣)	(٣٠,٦٧٢,١٣٢)	(٢٤,١١٦,٧٠١)	(٢٦,٨٠٤,٩٠٣)
(٢٩,٧٦٧,١٠٦)	-	(٢٩٩,٩٢٢)	(٧,٢٣٥,٤٤٧)	(١٢,٩٤٥,٤٣٩)	(٩,٢٨٦,٢٩٨)
(١١٥,٧٤٥,٤٨٥)	-	(٤,٦٨٤,٥٦٥)	(٣٧,٩٠٧,٥٧٩)	(٣٧,٠٦٢,١٤٠)	(٣٦,٠٩١,٢٠١)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
القيمة الدفترية:					
٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧	٨٨,٧١٢,٩٠٠	٧٠١,١٣٥	٧٩,٩٩١,٠٣٨	١٠٦,٧٩٨,١٢٢	١١٠,٨٥٧,٥٦٢
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	١٠٥,٦٦٠,٧٥٠	١,٠٠١,٠٥٧	٦٤,٤٢١,٦٦٠	٨٨,٧٣٦,١١١	٨٣,٢٢٦,١٦٠
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					

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

١٠ - موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

يتكون هذا البند مما يلي:

البرامج الحاسوبية
ل.س

الكلفة التاريخية:

٢,٧٥٧,٥٠٠
٣,٣٩٤,١٧٥
٦,١٥١,٦٧٥
٧,٤٦٠,٠٠٠
١٣,٦١١,٦٧٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الإطفاء المتراكم:

(٢,٣٨٥,٧٤٥)
(٣٤٠,٣٢٢)
(٢,٧٢٦,٠٦٧)
(٧٥١,٣٠٠)
(٣,٤٧٧,٣٦٧)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إضافات ، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

القيمة الدفترية:

١٠,١٣٤,٣٠٨
٣,٤٢٥,٦٠٨

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
المباني	المجموع
ل.س	ل.س
-	-
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
-	-
(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)
(١٣,٢٩٠,٠٠٠)	(١٣,٢٩٠,٠٠٠)
(٧,٢٥١,٠٠٠)	(٧,٢٥١,٠٠٠)
(٢٠,٥٤١,٠٠٠)	(٢٠,٥٤١,٠٠٠)
٨,٤٥٩,٠٠٠	٨,٤٥٩,٠٠٠
١٥,٧١٠,٠٠٠	١٥,٧١٠,٠٠٠

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

الإضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

إضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

القيمة الدفترية:

صافي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

الإضافات

الدفعات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
ل.س	ل.س
٤٣,٣٨٠,١٧٨	٦٩,٢١٨,٥٣٦
٧,٢٥١,٠٠٠	١٣,٢٩٠,٠٠٠
٥٠,٦٣١,١٧٨	٨٢,٥٠٨,٥٣٦

مصاريف عقود إيجار قصير المدة

اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٠٦,١٣٤	٩,٠١٧,٨٨٢	٧,٣٥٨,٩٧٩	فوائد ودائع برسم القبض
٣٩,٣٥١,٢٤٦	١٩,٨٦٥,٢١٠	٥٠,٧٤٤,٠٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً*
٢,٠٤٣,٩٢٤	٤,٤٤٦,٦٣٦	٩,٢٧٢,٢٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٢٣٦,٨٠٧	٩٩٤,٨٥٠	١١,٢٧٧,٧٤١	سلف للموظفين
٣٤,٦٥٤,٥٠٤	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	مساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر**
-	-	١٠,٤٥٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٨٥,٥٩٢,٦١٥	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	١٢٣,٣٦٣,١١٦	

* يمثل هذا البند أجار مبنى الإدارة العامة طرطوس، شهباء والسويداء.

** يمثل هذا البند مبالغ مدفوعة من قبل مصرف الإبداع عن حصته في مؤسسة ضمان مخاطر القروض التي تم تأسيسها من قبل مصرف سورية المركزي في عام ٢٠١٦ بموجب القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦، وهذه المؤسسة تم تأسيسها على أنها شركة مساهمة 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.

١٣ - الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٢٥,٥٩١,٣٧٠	وديعة عن حسابات الإيداع
٨٧,٣٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠	١٢٥,٥٩١,٣٧٠	

يتضمن هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الاحتياطي الإلزامي الذي يودعه المصرف عن حسابات الزبائن لديه (جاري، توفير وودائع) يحتسب بنسبة ٥٠% 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.

١٤ - وديعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
القيمة المعادلة	العملة الأصلية	القيمة المعادلة	العملة الأصلية	ما يعادلها بالليرة السورية	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		ل.س.		
٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		٢,٢٣٨,٨٣٩		وديعة مجمدة بالليرة 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	٢٩,٣٩٨,٣٦٨	٢٠,٨٦٥	وديعة مجمدة باليورو عن حصص رأس المال
<u>١٥٢,١٩٤,٢٩٣</u>		<u>١٥١,٩٩٣,٧٨٠</u>		<u>٤٣٣,٦٧١,٥٠٣</u>		

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المصارف المالية ملزمة بإيداع ٥ ٪ من رؤوس أموالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. وبحسب المادة ٣ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، يسمح للمؤسسة المالية اعتبار جزء من محفظة قروضها الناتجة عن أنشطة سابقة، جزء من رأس مال المؤسسة الجديدة.

١٥ - حسابات الودائع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٧٢٠,٢٢٥,٠٠٠	١,١٤٤,٩٩٧,٥٠٠	١,١٥٩,٨٧٢,٢٥٠
٢٧,٥٠٢,١٠٨	٣٦,٣٥٣,٤٧٦	٦٨,٦٣٩,٨١١
٧٤٧,٧٢٧,١٠٨	١,١٨١,٣٥٠,٩٧٦	١,٢٢٨,٥١٢,٠٦١
٢٤,١١٣,٣٢١	٤٦,٥٢٦,٠١٥	١٤٧,٤٧٨,٧٤١
١,٥٩١,٢٥١,٤٢٠	١,٨٦٨,٦٨٥,٥٢٥	٢,٦٥٥,٢٢٢,٣٥٨
١٣٥,٤٩١,٥٣٠	٣٠٧,٤٧٦,١٤٦	٢٦٣,١٣٣,٦٧٣
٨٤,٤٥٨,٦٤٠	٧٠,٦٨٣,١٧١	١٣٢,٨٠٩,٨٤١
١,٨٣٥,٣١٤,٩١١	٢,٢٩٣,٣٧٠,٨٥٧	٣,١٩٨,٦٤٤,٦١٣
٢,٥٨٣,٠٤٢,٠١٩	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤

ودائع المصارف

ودائع استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
الفائدة المستحقة غير المدفوعة
على ودائع المصارف

ودائع العملاء وشركات التأمين

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ودائع لأجل
ودائع التوفير
الفائدة المستحقة غير المدفوعة على
ودائع العملاء والشركات

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
الاستحقاق	جرمانا	السويداء	طرطوس	شهبأ	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٣ أشهر	٢٧,٦٩٥,٦٣٧	٨٥,٦٠٤,٧٨٦	١٣٦,٩٠٩,٤٥٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٢٠٩,٨٨٠
من ٣ - ٦ أشهر	٣٦,٥٠٥,٣٩٨	١٤,٩٤٣,٠٠٠	٣٩,٦٥٧,٠٠٩	-	٩١,١٠٥,٤٠٧
من ٦ - ١٢ شهر	٤٨٣,٠٦٠,٧٤٤	٤٢,٩٣٨,٣٧٠	٣٥,٠٣٤,٩٨٩	١,٤٥٥,٨٩٦	٥٦٢,٤٨٩,٩٩٩
أكثر من ١٢ شهر	١,٨٧٧,٨٩٧,٠٣١	٣٤٤,٩٨٢,٦٩٥	٦٧٩,٩٥٤,٤٤٨	٤,٤٥٥,١٤٨	٢,٩٠٧,٢٨٩,٣٢٢
	٢,٤٢٥,١٥٨,٨١٠	٤٨٨,٤٦٨,٨٥١	٨٩١,٥٥٥,٩٠٣	٩,٩١١,٠٤٤	٣,٨١٥,٠٩٤,٦٠٨

تتوزع الودائع لأجل وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)					
الاستحقاق	جرمانا	السويداء	طرطوس	شهبأ	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقل من ٣ أشهر	٣٦,٢٤٨,٢٣٨	١٠٢,٩٠٠,٦٤٨	٢٦٧,٦٢٠,٧٨١	٤٠٢,٠٩٢	٤٠٧,١٧١,٧٥٩
من ٣ - ٦ أشهر	٣٠,٨٣٨,٢٨٣	٦٨,٢١٣,٠٠٠	٢٨,٠١٩,٠٠١	-	١٢٧,٠٧٠,٢٨٤
من ٦ - 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
	١,٤٣٤,٦٠٠,٥٦٥	٥١٩,٦٢٣,٧٣١	١,٠٥٦,٥٨١,٩٨٨	٢,٨٧٦,٧٤١	٣,٠١٣,٦٨٣,٠٢٥

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معذلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٧٦,٣١٥	٢٨,٠٠١,٣٩٣	٢٧,١٧٦,٦٧٣	ضرائب ورسوم
٩,٥٢٤,٨٤٥	١٣,١٣٧,٥١٣	٣٧,٦٤٨,٠٤٩	مصاريف مستحقة
٣٩٦,٧٠٠	-	-	مستحقات للموردين
٩١٣,٤١٢	١,٨٦٩,٩٨٢	٢,٧٣٣,٠٧٧	أخرى
٢٢,٨١١,٢٧٢	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٦٧,٥٥٧,٧٩٩	

تتألف المصاريف المستحقة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معذلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣١,٥٠٠	٢,٦٥٢,٩٦٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رواتب وأجور مستحقة
٣,١٦٧,٨٣٠	٢,٣٤٤,٣٧٦	٥,٦٣٤,٠٩٥	مكافآت مستحقة
١,٢٣٦,٧٨٥	٢,٦٩٠,٠٠٠	٩١٨,٣٤١	ماء وكهرباء
٨٦٠,٣٠٥	١,١٥٠,٠٠٠	٣٦٦,٩٢٣	هاتف
٢,٤٧٨,٤٢٥	٣,٧٠٠,١٧٢	٤,١٢٨,٦٩٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
٧٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٩,٥٢٤,٨٤٥	١٣,١٣٧,٥١٣	٣٧,٦٤٨,٠٤٩	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معذلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٩٣,٩٦٤	-	-	مخصص مصاريف الدعم الفني
٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	مؤونة عن الفروع المغلقة *
١٠,٨٣١,٦١٨	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤	

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.

١٨ - رأس المال

تم تأسيس مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر سورية في مدينة دمشق بتاريخ ٢٠ كانون الأول عام ٢٠١٠ وبأس 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	سورية	١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥
الخليج العربي لدعم برنامج				
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	١,٣٣
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
		<u>٧٣٢,٠٠٠</u>	<u>٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>

١٩ - الإيرادات التشغيلية

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

تتضمن الإيرادات ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٦٠٨,٦٠٤	٤٢٧,٤٢٢,٢٩٨	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
١٢,٩٣٤,٥٤٠	٤٩,٨٦٤,٧٢٤	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
١٨,٣٠٣,٣١٤	٣٠,٧٦٩,٦٩٧	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
<u>٤٣٤,٨٤٦,٤٥٨</u>	<u>٥٠٨,٠٥٦,٧١٩</u>	

٢٠- إيرادات أخرى

يتكون بند الإيرادات الأخرى بقيمة ١,٨٣٨,٧٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٨٤٥,٦٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩) من إيرادات وعمولات تشغيلية.

٢١- أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
ل.س.	ل.س.
٩٦,٧١٦,٢٠١	٩٨,٤٠٢,٤٦٢
٦١,٢٠٤,٠٧٨	٢٨,٥١٤,٦٦٣
١٥٧,٩٢٠,٢٧٩	١٢٦,٩١٧,١٢٥

فوائد على حسابات التوفير والودائع لأجل

فوائد على ودائع المصارف

٢٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٤٣٣,٦٤٤	٧١,٨٨٤,٦٥٨
١٧,٢٣٩,٩٥٨	١٠,٧٣٨,١٦٧
٢١,١٠٨,٥٣٨	١١,٠٢٥,٤٩٠
٢٣,٨٦٠,١١٦	٢٩,٢٤٥,٦٢٠
٤,٩٢٢,٠٥٠	٣,٣٨٥,٨٣٩
٢٣٥,٥٦٤,٣٠٦	١٢٦,٢٧٩,٧٧٤

رواتب وأجور

حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية

ضريبة رواتب وأجور

مصاريف وتعويضات

تأمين صحي

٢٣- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)
ل.س.	ل.س.
٣,٧٠٣,٨٣٣	(١,٠٨٨,٠٠٧)
٨,٦١٦,٦٣٢	٢,١٧٤,٧٢٦
٤١٦,٨٧٣	١٥,٧٠٥,٩٨٩
١٢,٧٣٧,٣٣٨	١٦,٧٩٢,٧٠٨

أرصدة لدى المصارف

ودائع لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٢٤- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٧٢,٣١٠	١,٩٣٢,٤١٥	دعم تقني وتدريب
٤٣,٣٨٠,١٧٨	٣٠,١٧٠,٨٨٠	إيجار
٨٧٣,٤٦٥	٧٧٣,٢١٨	مصاريف سيارات وتنقلات
١٣,٩٣٠,٠٠٠	٥,٢١٤,٨٣٠	أتعاب قانونية واستشارية
٤,٣٧٩,٨٥٩	٥,٧٣٢,٣٣٥	قرطاسية ومطبوعات
٣,٢٠٨,٣١٦	٣,٠٣٩,١٤٧	هاتف، فاكس وانترنت
٢,٦٦٤,٥٨٥	١,١٧٦,٧٦٥	علاقات عامة وضيافة
٥,٦٢٩,٢٨٥	١,٩٩٨,١٥٠	صيانة وإصلاح
٧٧٥,١٠٠	١,٠٦٢,٧٩٢	مصاريف دعاية وإعلان
٣٢٧,٤١٥	١١,٦١٦,٣٦٨	مصاريف فنادق وسفر
١,٤٩٧,٢٢١	٨٧٧,١٣٨	أخرى
٥٠١,٠٠٠	٣١٧,٤٦٤	تأمين
١,٦٧٣,٣٩١	٨٠٧,٤٩٦	ماء، كهرباء وغاز
٤,٥٣٨,٥٥٥	٦٨٢,٥٥٥	خدمات تنظيف
٩٤٨,٨٨٠	٣٤١,٠٨٠	نفقات برمجيات
٧,١٥٨,٠١٠	٤,٣٧٤,٧٥٠	وقود ومحروقات
١٧١,٤٥٠	١,١٠٢,٢٠٠	مصاريف تسويق
٢,٠٩٧,٦٧٠	٧٩٩,٥٠٠	أمن وحراسة
٧٠٥,٥٩٠	١٣١,٢٩٠	مستلزمات مكتب وحسميات
١,٤٩٨,٥٠٥	٦٣٣,٤٨٥	طوابع واشتراك ورسوم
١٠٠,١٣٠,٧٨٥	٧٢,٧٨٣,٨٥٨	

٢٥- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتضمن هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	٧٥,٩٢٢,٨٣٠	ربح الفترة
٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٩٧٥,٠٦	١٠٣,٧٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	(٥٦٤,٦٨٩)	فروقات صرف غير محققة
٢,٩٤٥,١٣٣,٩٣٩	(٥٦٤,٦٨٩)	

٢٧- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	٥٥,٥٨٩,٢٦٠	نقد في الصندوق
٣,٦٣٦,٥٥٢,٣٠١	١,٢١٢,١٨٢,٩٠٥	أرصدة لدى مصارف ومصارف مصرفية
٣,٦٩٣,١٣٨,١٢٧	١,٢٦٧,٧٧٢,١٦٥	

٢٨- بيان التدفقات النقدية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٨٤,٦٩٣,٥٣٤	٢,٣٩٢,٣٢٩,٢١٩	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٨)
٥٢,٣٣٥,٦٠٣	٥٨,٦٥٠,٩٧٧	رسوم خدمة مستحقة كما في نهاية الفترة (إيضاح ٨)
(٧٢٥,٣٧٢)	-	الفوائد المعلقة (إيضاح ٨)
٢,٨٣٦,٣٠٣,٧٦٥	٢,٤٥٠,٩٨٠,١٩٦	
		ينزل
٢,٢٣٥,٩٠٨,٣٠٩	٢,١٩٢,٧٦٣,٩٩٩	تسهيلات ائتمانية كما في بداية الفترة (إيضاح ٨)
٦٨,٠٧٩,١٠٨	٤٦,٨٧٠,٨٢٨	رسوم خدمة مستحقة كما في بداية الفترة (إيضاح ٨)
(٦,٢٤٥,٣٠٥)	(١,١٣٣,٢٤٣)	الفوائد المعلقة (إيضاح ٨)
٢,٢٩٧,٧٤٢,١١٢	٢,٢٣٨,٥٠١,٥٨٤	
٥٣٨,٥٦١,٦٥٣	٢١٢,٤٧٨,٦١٢	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

١- مقدمة:

عرف دليل الحوكمة لمصرف الإبداع إدارة المخاطر بأنها عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر التي يواجهها العمل وتقييمها وفقاً للاحتمالات حدوثها والضرر الذي يمكن أن تحدثه، وتحديد العناصر التي يمكن للمصرف أن يتحملها أو يتجنبها أو يؤمن ضد حدوثها، وتحديد المسؤولية عن معالجتها 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 تنسجم 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 نتائج هذا التقييم من خلال مجموعة من التقارير الداخلية الدورية التي ترفع إلى مجلس الإدارة والإدارة العامة من قسم المخاطر بالإضافة إلى التقارير التي يقوم المصرف بإعدادها بما يوافق المتطلبات الرقابية للجهات المعنية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على 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 ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

٥- سياسات إدارة المخاطر:

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

- مسؤوليات ومهام الأطراف المختلفة في عملية إدارة المخاطر.

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان:

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

يلتزم مصرف الإبداع بمعايير إدارة مخاطر الائتمان التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف في قراره رقم ٩٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٤، من خلال إقامة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان، ووضع المعايير السليمة لمنح التسهيلات الائتمانية، والمحافظة على إجراءات مناسبة لإدارة وقياس ومتابعة التسليف، ووجود رقابة كافية على مخاطر الائتمان.

وضع المصرف معايير واضحة ومقاييس محكمة عند منح التسهيلات الائتمانية. هذه المعايير توضح أهداف التسليف، والنشاطات والقطاعات 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 التركزات الائتمانية والسقوف:

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١١/٢/٢٠٠٩ وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٩ في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى المتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ /١,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية. ولا يتجاوز الحد الأقصى لأي تسليفات ممنوحة لعميل واحد، سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً، أو لمجموعة مترابطة من الأشخاص من قبل كامل القطاع المصرفي والمالي مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية.

كما تشمل الحدود الموضوعية من قبل المصرف القطاعات الاقتصادية المختلفة، الأنواع المختلفة من النشاطات التجارية والصناعية والعقارية بالإضافة إلى المناطق الجغرافية. وحددت سياسات وإجراءات المصرف أطراً للمحافظة على تنوع المحفظة الائتمانية لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

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

٢- التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

❖ ثانياً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل 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 بتنويع 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 المتوقعة 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 تنويع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين.

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

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

يقدم المصرف خدمات الادخار ويحصل على فوائد دائنة تلعب دوراً هاماً في التأثير على سيولة المصرف. ويتم مراجعة نسب الفوائد بصورة دورية من قبل الإدارة المالية بناءً على موازنة سيولة وأرباح المصرف وبما يتوافق مع قرارات مجلس النقد والتسليف.

❖ ثالثاً: مخاطر التشغيل:

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

كما تعتبر بوالص التأمين كأحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية. بالإضافة لقيام قسم المخاطر بدورات تدريبية لكافة الفروع بهدف التعريف بالمخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها لقسم المخاطر.

كما يعتمد المصرف سياسة أمن بالإضافة لسياسة الوصول في المصرف والتي تسعى لضمان وصول المستخدمين المخولين ومنع وصول المستخدمين غير المخولين إلى أصول المعلومات وأنظمة المعلومات في المصرف.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد:

- يولي البنك عناية خاصة لإدارة محفظة التسهيلات المباشرة عن طريق تكوين مخصصات عامة لمقابلة مخاطر تحول الديون المنتجة إلى ديون غير منتجة. حيث يتم تحديد كفاية هذه المخصصات وفقاً لاختبار جهد يتم إجراؤه بشكل ربع سنوي وفقاً لحالات تزداد شدتها لتقدير كفاية المخصصات في ظل الظروف الضاغطة. وتشمل الفرضيات انتقال تصنيف الديون من فئة إلى أخرى بنسب وسيناريوهات مختلفة كمنوع المنتج أو المنطقة الجغرافية أو زيادة نسب التعثر.

- يجري المصرف اختبارات الجهد للسيولة بشكل دوري ومستمر لمعرفة أثر بعض التغيرات السلبية المحتملة الحدوث على الوضع المالي للمصرف ومستويات السيولة لديه كزيادة السحب من الحسابات الدائنة وارتفاع التكاليف وزيادة الديون المتعثرة.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٥٢٣,٥٨٢,٦١٥	٥,٤٦٥,٥٣٢,٦١٧	بنود داخل الميزانية
٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية ومصرف سورية المركزي
٤٤,٦٦٧,٢٣٦	٥٢,٨٩٦,٧٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣	موجودات أخرى *
٤,٩٤٤,٢٠٢,٥٣٧	٨,٧١٤,٢٠٤,٦٠٥	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 بنوك ٧,٣٥٨,٩٧٩ ليرة سورية، سلف موظفين ١١,٢٧٧,٧٤١ ليرة سورية، ومساهمة المصرف في مؤسسة ضمان المخاطر ٣٤,٢٦٠,٠٨٠ 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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.
الموجودات:							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	٥٦,٥٨٥,٨٢٦	٥٦,٥٨٥,٨٢٦
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية	٨٧٩,٢٤٤,٤٩٥	١,٢٤٩,١٣٠,١٨٥	-	-	-	١,٥٠٣,٥١٣,٠٢٢	٣,٦٣١,٨٨٧,٧٠٢
ومصرف سورية المركزي	-	-	٥٥٥,٧٤٧,٤٧٠	-	-	-	١,٨٣٣,٦٤٤,٩١٥
إيداعات لدى المصارف	٢٠٨,٨٩١,١٥١	٣٨٩,٦١٠,٨١١	٥١٤,٠٠٩,٤٨٥	٧٤٧,٢٥٤,٦٠٦	٨٥٠,٧٢٧,٤٠٤	٥١,٦١٠,٢٢٩	٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦
صافي التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧
موجودات ثابتة مادية (صافي)	-	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٠٨	١٠,١٣٤,٣٠٨
موجودات غير مادية (صافي)	-	-	-	-	-	-	٨,٤٥٩,٠٠٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	-	-	-	-	-	١٢٣,٣٦٣,١١٦	١٢٣,٣٦٣,١١٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٩١,٣٧٠	١٢٥,٥٩١,٣٧٠
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع	-	-	-	-	-	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣
وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي	١,٠٨٨,١٣٥,٦٤٦	١,٦٣٨,٧٤٠,٩٩٦	١,٧٩١,٩٠٦,٩٣٠	١,٣١١,٤٦١,٠٧٦	٨٥٠,٧٢٧,٤٠٤	٢,٦٩١,٥٣٠,١٣١	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣
مجموع الموجودات							
المطلوبات:							
حسابات الودائع	١٦٦,٧٧٣,٩٨٦	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٤	٣٤٨,٩٢٨,٣٩٢	٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦٧,٥٥٧,٧٩٩	٦٧,٥٥٧,٧٩٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
مجموع المطلوبات	١٦٦,٧٧٣,٩٨٦	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٤	٤١٩,٢٢٣,٨٤٥	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦	٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٦,٧٧٣,٩٨٦	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٤	٥,٢٩٤,٢٧٣,٩٠١	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٩٢١,٣٦١,٦٦٠	١,١٤٨,٤٩١,٧٩٠	٤٧٢,٣١٢,٣٣٢	٣٦١,٨٧٥,١٧٨	(٣٠١,٢٩٧,١٩٠)	(٢,٦٠٢,٧٤٣,٧٧٠)	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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	٤٣٣,٤٦٢,٤٦٠	-	-	-	-	١,٠٣٦,٦١٤,٩٢٧	١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠
٣١,١٤٨,٤٢٦	١٧٧,١٦٢,٤٥٩	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	-	-	-	-	٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥
١٨٤,٢٦٤,٤٦٥	٣٥٧,٠٤٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩,٤٨١	٦٤٠,٤٩٢,٠٣١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٦١,٨٣٣,٨٠٣	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦
-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨
-	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٧٩,٠٨٢	٦٨,٩٧٩,٠٨٢
-	-	-	-	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠
-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠
٦١٦,٦٣٢,٢٥٤	٩٦٧,٦٧٣,٨٥٢	٩٢٦,٢٥٤,٤٦١	٦٥٦,٢٠٢,٠٣١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	١,٨٢٠,٩٧١,٣١٨	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٥٣,٥٦٢,٦٦٢	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨	٤٣,٠٠٨,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٩٩,٣٠٩,٢٠٤	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤
٦٣٧,١٨٩,٦٢٦	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	٢,١٦٤,٦١٤,٩٣٨	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
(٢٠,٥٥٧,٣٧٢)	٨٠٤,١٢٩,٤٢١	٤٥٩,٢٠٩,٩٤٨	(٧٣١,٩٥٣,٧٠١)	(٣٠٢,٩٢٤,٢٤٧)	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	(٣٤٣,٦٤٣,٦٢٠)	-

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصارف، مؤسسات مصرفية
ومصرف سورية المركزي
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
وديعة رأس المال المجمدة لدى
مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

حسابات الودائع
مطلوبات أخرى
مخصصات متنوعة
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٩٠٤,٠٤٠,٩٦٠	٥٨,٠٨٠,٨١٩	٥٨,٠٨٠,٨١٩	٥٨,٠٨٠,٨١٩

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٩٠٤,٠٤٠,٩٦٠	(٥٨,٠٨٠,٨١٩)	(٥٨,٠٨٠,٨١٩)	(٥٨,٠٨٠,٨١٩)

أثر الزيادة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥١٢,٩٨٥,٠٥١	١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١	١٠,٢٥٩,٧٠١

أثر النقص بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)			
العملة	الفجوة التراكمية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥١٢,٩٨٥,٠٥١	(١٠,٢٥٩,٧٠١)	(١٠,٢٥٩,٧٠١)	(١٠,٢٥٩,٧٠١)

تمثل مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالليرة السورية مجموع الموجودات الحساسة للفائدة مطروحاً منها مجموع المطلوبات الحساسة للفائدة 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 ضريبة الدخل.

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,١٨١,٩٦٨,٦٧٨	٤١٨,١٩٦,٨٦٨	٤١٨,١٩٦,٨٦٨
يورو	٣٢٧,٨٣٥,٩٢٩	٣٢,٧٨٣,٥٩٣	٣٢,٧٨٣,٥٩٣

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	٤,١٨١,٩٦٨,٦٧٨	(٤١٨,١٩٦,٨٦٨)	(٤١٨,١٩٦,٨٦٨)
يورو	٣٢٧,٨٣٥,٩٢٩	(٣٢,٧٨٣,٥٩٣)	(٣٢,٧٨٣,٥٩٣)

أثر الزيادة بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	١٤٤,١٨١,٥٦٠	١٤٤,١٨١,٥٦٠
يورو	١٠,١٩٥,٢٦٥	١,٠١٩,٥٢٧	١,٠١٩,٥٢٧

أثر النقص بنسبة (١٠%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية ١٠٠%
دولار أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	(١٤٤,١٨١,٥٦٠)	(١٤٤,١٨١,٥٦٠)
يورو	١٠,١٩٥,٢٦٥	(١,٠١٩,٥٢٧)	(١,٠١٩,٥٢٧)

تمثل مخاطر العملات صافي التركيز داخل المركز المالي بالعملات الأجنبية كما وردت في جدول تركيز 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 معفي من ضريبة الدخل.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية
ل.س.	ما يعادل ليرة سورية	ما يعادل ليرة سورية	ل.س.
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	-	-	٥٦,٥٨٥,٨٢٦
٣,٦٣١,٨٨٧,٧٠٢	٢١١,٧٣٢,٣٢٤	٢,٠٦٧,٢٤٩,٩١٠	١,٣٥٢,٩٠٥,٤٦٨
١,٨٣٣,٦٤٤,٩١٥	٨٦,٧٠٥,٢٣٨	١,٧١٢,٦٨٤,٤٧٢	٣٤,٢٥٥,٢٠٥
٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦	-	-	٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦
٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧	-	-	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧
١٠,١٣٤,٣٠٨	-	-	١٠,١٣٤,٣٠٨
٨,٤٥٩,٠٠٠	-	-	٨,٤٥٩,٠٠٠
١٢٣,٣٦٣,١١٦	-	-	١٢٣,٣٦٣,١١٦
١٢٥,٥٩١,٣٧٠	-	-	١٢٥,٥٩١,٣٧٠
٤٣٣,٦٧١,٥٠٣	٢٩,٣٩٨,٣٦٨	٤٠٢,٠٣٤,٢٩٦	٢,٢٣٨,٨٣٩
٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	٣٢٧,٨٣٥,٩٣٠	٤,١٨١,٩٦٨,٦٧٨	٤,٨٦٢,٦٩٧,٥٧٥
٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤	-	-	٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤
٦٧,٥٥٧,٧٩٩	-	-	٦٧,٥٥٧,٧٩٩
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤
٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	-	-	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧
٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦	-	-	٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦
٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	-	-	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣
-	٣٢٧,٨٣٥,٩٣٠	٤,١٨١,٩٦٨,٦٧٨	(٤,٥٠٩,٨٠٤,٦٠٨)

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

ومصرف سورية المركزي

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

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

مطلوبات أخرى

مخصصات متنوعة

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صافي التركيز داخل المركز المالي

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموع	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠
١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠	٧٣,٦٣٣,٢٣٣	٧١٠,٠١٨,٩١٨	١,٠٨٧,٦٤٤,٥٩٩
٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥	٣٠,٠٩٦,٤٢٢	٥٩٢,٢٣٧,٠٠٧	٢٩,٩٥٢,٤٣٦
٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦	-	-	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦
٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨
٣,٤٢٥,٦٠٨	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨
١٥,٧١٠,٠٠٠	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠
٦٨,٩٧٩,٠٨٢	-	-	٦٨,٩٧٩,٠٨٢
١١١,٥٩١,٣٧٠	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠
١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٠,١٩٥,٢٦٥	١٣٩,٥٥٩,٦٧٦	٢,٢٣٨,٨٣٩
٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	٣,٩٣٠,٠٣٣,٥٨٨
٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣	-	-	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨
٢,٧٣٧,٦٥٤	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	-	-	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥
١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤	-	-	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤
٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	-	-	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
-	١١٣,٩٢٤,٩٢٠	١,٤٤١,٨١٥,٦٠١	(١,٥٥٥,٧٤٠,٥٢١)

الموجودات:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
ومصرف سورية المركزي
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
موجودات ثابتة مادية (صافي)
موجودات غير مادية (صافي)
حقوق استخدام الأصول المستأجرة
موجودات أخرى
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع
وديعة رأس المال المجمدة
لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

حسابات الودائع
مطلوبات أخرى
مخصصات متنوعة
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
صافي التركيز داخل المركز المالي

ج - مخاطر السيولة:

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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.
الموجودات:							
٥٦,٥٨٥,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٨٥,٨٢٦
نقد في الصندوق							
٢,٣٨٢,٧٥٧,٥١٧	١,٢٤٩,١٣٠,١٨٥	-	-	-	-	-	٣,٦٣١,٨٨٧,٧٠٢
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية							
-	-	١,٢٧٧,٨٩٧,٤٤٥	٥٥٥,٧٤٧,٤٧٠	-	-	-	١,٨٣٣,٦٤٤,٩١٥
ومصرف سورية المركزي							
٢٠٨,٨٩١,١٥١	٣٨٩,٦١٠,٨١١	٥١٤,٠٠٩,٤٨٥	٧٤٧,٢٥٤,٦٠٦	٨٥٠,٧٢٧,٤٠٤	-	٥١,٦١٠,٢٢٩	٢,٧٦٢,١٠٣,٦٨٦
إيداعات لدى المصارف							
-	-	-	-	-	-	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧	٣٨٧,٠٦٠,٧٥٧
صافي التسهيلات الائتمانية							
-	-	-	-	-	-	١٠,١٣٤,٣٠٨	١٠,١٣٤,٣٠٨
موجودات ثابتة مادية (صافي)							
-	-	-	٨,٤٥٩,٠٠٠	-	-	-	٨,٤٥٩,٠٠٠
موجودات غير مادية (صافي)							
٣٧,٤٠٩,٧٤٨	١٧,٣٧٨,٩٧٨	٢١,٥٥٢,٤٥٨	١٢,٧٦١,٨٥٢	-	-	٣٤,٢٦٠,٠٨٠	١٢٣,٣٦٣,١١٦
حقوق استخدام الأصول المستأجرة							
-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٩١,٣٧٠	١٢٥,٥٩١,٣٧٠
موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣	٤٣٣,٦٧١,٥٠٣
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع							
٢,٦٨٥,٦٤٤,٢٤٢	١,٦٥٦,١١٩,٩٧٤	١,٨١٣,٤٥٩,٣٨٨	١,٣٢٤,٢٢٢,٩٢٨	٨٥٠,٧٢٧,٤٠٤	-	١,٠٤٢,٣٢٨,٢٤٧	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣
ودفعة رأس المال المجمدة							
لدى مصرف سورية المركزي							
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية:							
٣١٤,٢٥٢,٧٢٦	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٣	-	٢٠١,٤٤٩,٦٥٣	٤,٤٢٧,١٥٦,٦٧٤
حسابات الودائع							
٦٧,٥٥٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٦٧,٥٥٧,٧٩٩
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
مخصصات متنوعة							
٣٨١,٨١٠,٥٢٥	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٣	-	٢٠٤,١٨٧,٣٠٧	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧
مجموع المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦	٤,٨٧٥,٠٥٠,٠٥٦
حقوق الملكية							
٣٨١,٨١٠,٥٢٥	٤٩٠,٢٤٩,٢٠٦	١,٣١٩,٥٩٤,٥٩٨	٩٤٩,٥٨٥,٨٩٨	١,١٥٢,٠٢٤,٥٩٣	-	٥,٠٧٩,٢٣٧,٣٦٣	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٢,٣٠٣,٨٣٣,٧١٧	١,١٦٥,٨٧٠,٧٦٨	٤٩٣,٨٦٤,٧٩٠	٣٧٤,٦٣٧,٠٣٠	(٣٠١,٢٩٧,١٨٩)	-	(٤,٠٣٦,٩٠٩,١١٦)	-
مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق							

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من سنة	أكثر	بدون	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	من سنتين	استحقاق	ل.س.
٤٣,٤٨٧,٠١٠	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧,٠١٠
نقد في الصناديق							
١,٤٣٧,٨٣٤,٢٩٠	٤٣٣,٤٦٢,٤٦٠	-	-	-	-	-	١,٨٧١,٢٩٦,٧٥٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية							
٣١,١٤٨,٤٢٦	١٧٧,١٦٢,٤٥٩	٤٤٣,٩٧٤,٩٨٠	-	-	-	-	٦٥٢,٢٨٥,٨٦٥
ومصرف سورية المركزي							
١٨٤,٢٦٤,٤٦٥	٣٥٧,٠٤٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩,٤٨١	٦٤٠,٤٩٢,٠٣١	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٦١,٨٣٣,٨٠٣	٢,٢٢٣,٩٥٨,٩٠٦
إيداعات لدى المصارف							
-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨	٣٤٣,٠٤٥,٧٣٨
صافي التسهيلات الائتمانية							
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٦٠٨	٣,٤٢٥,٦٠٨
موجودات ثابتة مادية (صافي)							
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٧١٠,٠٠٠
موجودات غير مادية (صافي)							
١٥,٦٧٩,٧٢٩	٧,٨٧٨,٩٢٣	٥,٦٢٢,٦١٣	٥,١٤٣,٣١٣	-	-	٣٤,٦٥٤,٥٠٤	٦٨,٩٧٩,٠٨٢
حقوق استخدام الأصول المستأجرة							
-	-	-	-	-	-	١١١,٥٩١,٣٧٠	١١١,٥٩١,٣٧٠
موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٣,٧٨٠	١٥١,٩٩٣,٧٨٠
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن الودائع							
-	-	-	-	-	-	٧٠٦,٥٤٤,٨٠٣	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
ودیعة رأس المال المجمدة							
لدى مصرف سورية المركزي							
١,٧١٢,٤١٣,٩٢٠	٩٧٥,٥٥٢,٧٧٥	٩٣١,٨٧٧,٠٧٤	٦٦١,٣٤٥,٣٤٤	٣٦٢,٣٠٠,٦٢٢	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	٧٠٦,٥٤٤,٨٠٣	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
مجموع الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية:							
٦٨٣,٧١٥,٦٤١	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٠٧,٠٣٦,٦٤٧	٣,٤٧٤,٧٢١,٨٣٣
حسابات الودائع							
٤٣,٠٠٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨,٨٨٨
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٧,٦٥٤	٢,٧٣٧,٦٥٤
مخصصات متنوعة							
٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	١٠٩,٧٧٤,٣٠١	٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥
مجموع المطلوبات							
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤	١,٩٦٥,٣٠٥,٧٣٤
حقوق الملكية							
٧٢٦,٧٢٤,٥٢٩	١٦٣,٥٤٤,٤٣١	٤٦٧,٠٤٤,٥١٣	١,٣٨٨,١٥٥,٧٣٢	٦٦٥,٢٢٤,٨٦٩	-	٢,٠٧٥,٠٨٠,٠٣٥	٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٩٨٥,٦٨٩,٣٩١	٨١٢,٠٠٨,٣٤٤	٤٦٤,٨٣٢,٥٦١	(٧٢٦,٨١٠,٣٨٨)	(٣٠٢,٩٢٤,٢٤٧)	١٣٥,٧٣٩,٥٧١	(١,٣٦٨,٥٣٥,٢٣٢)	-
مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق							

٣٠- التحليل القطاعي

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
	المجموع	إسلامي	تقليدي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٧,٦١٤,٧٦٨	٣,٢٩٥,٩٤٦,١٥٧	١٥,١٢٢,٧٦٠	٣,٢٨٠,٨٢٣,٣٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي*
(١٦,٧٩٢,٧٠٨)	(١٢,٧٣٧,٣٣٨)	-	(١٢,٧٣٧,٣٣٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٩٠,٨٢٢,٠٦٠	٣,٢٨٣,٢٠٨,٨١٩	١٥,١٢٢,٧٦٠	٣,٢٦٨,٠٨٦,٠٥٩	نتائج أعمال القطاع
(٢١٤,٨٩٩,٢٣٠)	(٣٧٣,٤٦٤,٤٩٧)	(٦٤,٩١٠,٨٨٨)	(٣٠٨,٥٥٣,٦٠٩)	مصاريف أخرى للقطاع
٧٥,٩٢٢,٨٣٠	٢,٩٠٩,٧٤٤,٣٢٢	(٤٩,٧٨٨,١٢٨)	٢,٩٥٩,٥٣٢,٤٥٠	نتائج أعمال القطاع

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
	المجموع	إسلامي	تقليدي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	٢,٧٩٥,١٣٢,٢٠٥	٦,٥٧٧,٣٦٩,٩٧٨	موجودات القطاع
٥,٤٨٥,٧٧٤,١٠٩	٩,٣٧٢,٥٠٢,١٨٣	٢,٧٩٥,١٣٢,٢٠٥	٦,٥٧٧,٣٦٩,٩٧٨	مجموع الموجودات
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	-	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	مطلوبات القطاع
٣,٥٢٠,٤٦٨,٣٧٥	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	-	٤,٤٩٧,٤٥٢,١٢٧	مجموع المطلوبات
٣٠٠,٧٧٠,٧٠٥	٧٣,٧٨٢,١٢٥	١٦,٨٥٣,٤٥٠	٥٦,٩٢٨,٦٧٥	مصاريف رأسمالية
٣٤,٧٧,٨٢٥	٣٧,٧٦٩,٤٠٦	-	٣٧,٧٦٩,٤٠٦	الاستهلاكات والاطفاءات

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

٣١- 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها، وبهدف التعديل أو المحافظة على هيكل رأس المال. قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمته ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح، تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢,٧٤٩,١٠٣	٣٢,٧٤٩,١٠٣	الاحتياطي القانوني
٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	٢٤٤,٧٧٩,٩٢٧	صافي الأرباح المدورة المحققة
١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	١,٣٢١,٧٧٦,٧٠٤	صافي الأرباح المدورة غير المحققة الفترة / السنة
(١٠,١٣٤,٣٠٨)	(٣,٤٢٥,٦٠٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٩٥٥,١٧١,٤٢٦	١,٩٦١,٨٨٠,١٢٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
١,٩٥٥,١٧١,٤٢٦	١,٩٦١,٨٨٠,١٢٦	صافي الأموال الخاصة
٩,٣٢٤,١١٢,٧٨٧	٥,١٥٤,١٧٤,٥٣٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٩٧	%٣٨,٠٦	التشغيلية ومخاطر السوق
%٢٠,٩٧	%٣٨,٠٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٩٧	%٣٨,٠٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٢ - ارتباطات والتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	
٤,٤٦٥,٧٦٢,٨٧٥	٣,٨٧٤,٤٩٧,٨٧٥	الضمانات الواردة من الغير:
٤,٤٦٥,٧٦٢,٨٧٥	٣,٨٧٤,٤٩٧,٨٧٥	سندات أمانة

إن استمرار تفشي جائحة كورونا (COVID-19) بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، كان له أثر كبير على الاقتصاد العالمي، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. بناءً على تقييم الإدارة، لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على الأنشطة التشغيلية للمصرف في حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

في الحالة الراهنة، إن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي قد تسببها هذه الجائحة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير. كما أنه من المحتمل أن تتطلب النتائج التي قد تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في نهاية السنة الحالية بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات المصرف واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٤- الموافقة على البيانات المالية

وافق المدير التنفيذي ومجلس الإدارة على البيانات المالية في ١٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.