

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصّغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مصرف الإبداع لتمويل الصغير والمتناهي الصّغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل
البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٦

بيان التدفقات النقدية

٧ - ٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨ - ٨١٤١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني و القيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

/ ١١/١٨٦

/ رقم الترخيص

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

الرأي.

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٨ تشرين الأول ٢٠١٢

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



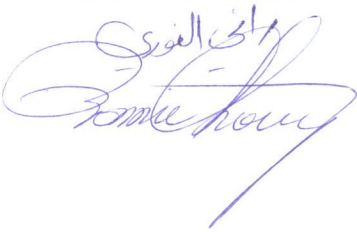
مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٣٤٨,١٨٠,٥١٩	٦٠٢,٢٥٤	٥	نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	٦	أرصدة لدى المصارف
-	١١٠,٣١٧,٠١١	٧	إبداعات لدى المصارف
-	٧,١٨٧,٥٢٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية
٢,١٩٣,٥٩٩	١,٧١٥,١٨٣	٩	ذمم مدينة أخرى
٩٩,٠٧٧	١٧,٧٢١,٦٦٠	١٠	موجودات ثابتة مادية
-	٢,٥٤١,٥٢٩	١١	موجودات ثابتة غير مادية
-	٢١,٥٩٢,٩٦٩	١٢	وديعة رأس المال المرحمة لدى المصرف المركزي
٣٧٢,٨٦١,٥٨٠	٤٠٩,٠٦٣,٣٨٢		مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية	
		المطلوبات	
٨٥٦,١٠٧	٧,٣٠١,٥٠٤	١٣	مطلوبات أخرى
١٢,٤٦١,٣٠٣	١٢,٨٧٩,٣٨١	١٤	أطراف ذات علاقة
١٣,٣١٧,٤١٠	٢٠,١٨٠,٨٨٥		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية	
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المكتتب به
(٦,٤٥٥,٨٣٠)	١٩,٩٤٨,٦٦٤		أرباح / (خسائر) متراكمة
-	٢,٩٣٣,٨٣٣		احتياطي قانوني
٣٥٩,٥٤٤,١٧٠	٣٨٨,٨٨٢,٤٩٧		مجموع حقوق الملكية
٣٧٢,٨٦١,٥٨٠	٤٠٩,٠٦٣,٣٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الدخل الشامل

للفترة الممتدة من ١٩ آب		
٢٠١٠ (تاريخ التأسيس)		
ولغاية ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٤٢,٤٨٣	١٦ إيرادات الفوائد
-	١,٧٤٢,٤٨٣	
-	٦,٥٠٠	إيرادات العمولات
-	(٣٥,١٠٦)	أعباء العمولات
-	(٢٨,٦٠٦)	صافي أعباء العمولات
-	١,٧١٣,٨٧٧	صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات
٢,٢٥١,٤٨١	٥٧,٤٤٠,٤٩٤	١٧ فروقات القطع
-	١,٣٢٩,٣٣٢	إيرادات المنح
-	١,٠٠٠	إيرادات أخرى
٢,٢٥١,٤٨١	٦٠,٤٨٤,٧٠٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٦٥,٤٥٥)	(٩,٣٠٠,٤٥٦)	١٨ نفقات الموظفين
(٨,٤٢٣)	(١,٦٥٠,٤٤٨)	١١ و ١٠ نفقات الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٢٣٩,٢٦٠)	٨ صافي مؤونة الخسائر الائتمانية
(٨,٠٢١,١٨٩)	(١٩,٩٥٦,٢١٢)	١٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٣١٢,٢٤٤)	-	٢٠ مصاريف التأسيس
(٨,٧٠٧,٣١١)	(٣١,١٤٦,٣٧٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٦,٤٥٥,٨٣٠)	٢٩,٣٣٨,٣٢٧	صافي أرباح السنة / (خسارة) الفترة
-	-	بنود دخل شامل آخر
(٦,٤٥٥,٨٣٠)	٢٩,٣٣٨,٣٢٧	مجموع الدخل الشامل للسنة / للفترة
(٨,٨٢)	٤٠,٠٨	٢١ حصة السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به	أرباح / (خسائر) السنة / الفترة	أرباح / (خسائر) متراكمة	احتياطي قانوني	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦,٤٥٥,٨٣٠)	-	-	(٦,٤٥٥,٨٣٠)
-	٦,٤٥٥,٨٣٠	(٦,٤٥٥,٨٣٠)	-	-
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦,٤٥٥,٨٣٠)	-	٣٥٩,٥٤٤,١٧٠
-	٢٩,٣٣٨,٣٢٧	-	-	٢٩,٣٣٨,٣٢٧
-	(٢٩,٣٣٨,٣٢٧)	٢٦,٤٠٤,٤٩٤	٢,٩٣٣,٨٣٣	-
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٩٤٨,٦٦٤	٢,٩٣٣,٨٣٣	٣٨٨,٨٨٢,٤٩٧

رصيد اكتتابات رأس المال كما في ١٩ آب ٢٠١٠

خسائر الفترة

تخصيص خسائر الفترة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

أرباح السنة

تخصيص أرباح السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ١٩ آب ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٦,٤٥٥,٨٣٠)	٢٩,٣٣٨,٣٢٧	أرباح (خسارة) السنة / الفترة
-	٢٣٩,٢٦٠	صافي مؤونة الخسائر الائتمانية
٨,٤٢٣	١,٦٥٠,٤٤٨	١١ و ١٠ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
(٦,٤٤٧,٤٠٧)	٣١,٢٢٨,٠٣٥	
-	(١١٠,٣١٧,٠١١)	٧ إيداعات لدى المصارف
-	(٧,٤٢٦,٧٨٤)	٨ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(٢,١٩٣,٥٩٩)	٤٧٨,٤١٦	٩ النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة الأخرى
٨٥٦,١٠٧	٦,١٦٦,٧٩٧	٢٣-١٣ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧,٧٨٤,٨٩٩)	(٧٩,٨٧٠,٥٤٧)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠٧,٥٠٠)	(١٨,٨٤٠,٠٦٠)	١٠ اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,٦٩٥,٩٠٠)	٢٣-١١ اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(١٠٧,٥٠٠)	(٢١,٥٣٥,٩٦٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المكتتب به
-	(٢١,٥٩٢,٩٦٩)	١٢ وديعة رأس المال المحمدة لدى المصرف المركزي
١٢,٤٦١,٣٠٣	٤١٨,٠٧٨	الزيادة في أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٤٦١,٣٠٣	(٢١,١٧٤,٨٩١)	صافي النقد (المستخدم في) / من النشاطات التمويلية
٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	(١٢٢,٥٨١,٣٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من كافة الأنشطة
-	٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	٢٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة / الفترة
٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	٢٤٧,٩٨٧,٥٠٦	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة / الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١- موضوع و نشاط المصرف

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية رأسمالها ثلاثمائة وست وستون مليون ليرة سورية مركزها الرئيسي في دمشق، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٢٠ حزيران ٢٠١٠. غايتها:

١. تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمانة أو بدون بالطريقتين التقليدية والإسلامية وفق برنامجين منفصلين مستقلين.
 ٢. قبول الودائع.
 ٣. الاستثمار في الأوراق المالية التي تصدرها الحكومة.
 ٤. تقديم الخدمات التدريبية وإجراء أبحاث وإصدار النشرات وإعداد الإحصاءات الخاصة بتحسين الوضع الاقتصادي للفقراء.
 ٥. تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين لدى شركات التأمين السورية على القروض التي تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط التي تطبقها هيئة الإشراف على التأمين.
 ٦. تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لممارسة الشركة لنشاطاتها وقبول الهبات والوصايا والتبرعات وفق القوانين والأنظمة النافذة.
 ٧. تقديم الاستشارات الإدارية والتسويقية والفنية لأي جهة تهدف إلى مساعدة الفقراء وطالبي العمل وكذلك لمقترضيه ومساعدتهم على الحصول على خدماتها.
 ٨. اقتراض الأموال اللازمة للقيام بأعمالها برهن بعض موجوداتها بموجب موافقة خاصة تصدر عن مجلس النقد والتسليف.
 ٩. إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.
 ١٠. المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.
 ١١. أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها يوافق عليها مسبقاً مجلس النقد والتسليف.
- أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد أن تم استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠ كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ١٦٤٤٦ تاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠١٠ بناءً 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 الموافقة على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم ١ في سجل ملحق بسجل المصارف، و تحرير رأس مال المصرف المودع لدى المصرف المركزي.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إفصاحات أطراف ذات علاقة (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تصنيف حقوق الإصدار. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملاء الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الحد على موجودات ذات فائدة محددة، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للمصرف.
- التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن الخاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) و(٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يطبق المصرف المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لعمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن الحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية

غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حالياً لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة* يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*. هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- يُعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.
- ١ تموز ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – *الإيراد* يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغيّر الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تصريح التقييد بالمعايير

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

اسس التقييم

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ان السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه :

(أ) العملات الاجنبية :

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

تقيد فروقات القطع في الارباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغ ٥٥,٧٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و٧٢,٧٩ ليرة سورية لليورو. تم قيد فروقات القطع في بيان الدخل الشامل (٤٦,٨٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و٦١,٩٩ ليرة سورية لليورو).

(ب) الاعتراف والغاء 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 فريقيا في الشروط التعاقدية للاداءة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر) يتم اضافتها او تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح او الخسائر.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة أخرى. اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الارباح او الخسائر .

لا يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انها لا تفني بشروط الغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

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

(ج) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية.

اداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم الاعتراف بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة .

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية. ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية.

المطلوبات المالية :

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

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

ان الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي او يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معا" والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على اساس القيمة العادلة وفقاً" لاستراتيجية موثقة لادارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً" وفق ذلك الاساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج او اكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محمداً" بالقيمة العادلة من خلال الارباح او 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 او عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان 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 اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو اكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الادلة الموضوعية على ان اصلاً مالياً او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في ادوات مالية مماثلة.

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

بالنسبة الى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة الى 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 اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدي قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها. تقييم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ :

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

(ز) الموجودات الثابتة المادية :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدي القيمة، ان وجدت. يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

معدل	
١٠%	معدات وأجهزة
١٥%	أثاث
٢٥%	أجهزة الحاسب الآلي
٢٢%	انشاءات وديكورات
٢٠%	أجهزة كهربائية
٢%	خزائن حديدية

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي. ان الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر.

(ح) موجودات غير مادية :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ١٠ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(ط) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. 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 اذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى 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 الايرادات والاعباء:

تقيد ايرادات واعباء الفوائد على اساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن ايرادات واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

ان ايرادات واعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءا اساسيا من نسبة الفائدة الفعيلة على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن ايرادات واعباء الفوائد. تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الاخرى 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 وكذلك 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 هذا 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 العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها من عمليات التشغيل العادية للمصرف. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم خلال الفترات التي يعترف فيها المصرف بالتكاليف ذات الصلة التي يتم تعويضها من قبل المنح على أنها مصاريف.

(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 البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

(س) حصة السهم من الارباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الارباح الاساسية وحصة السهم من الارباح المحفظة بالنسبة لاسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الارباح الاساسية بتقسيم صافي الربح او الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الارباح المحفظة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الاسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الاسهم العادية والتي تتضمن خيار الاسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣ ، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

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

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الاساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

مؤهلات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		نقد في الصندوق
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س.	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س.	
-	-	٦٠١,٤١٨	-	بالليرة سورية
-	-	٨٣٦	١٥	بالدولار الأمريكي
-	-	٦٠٢,٢٥٤	-	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:				
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	-	-	حسابات جارية - ليرة سورية
٢٩٩,٩٢٤,٦٠٥	٦,٤٠١,٨٠٦	-	-	حسابات جارية - دولار اميركي
٢٥,٨٦٧,٥٢٩	٤١٧,٢٨٦	-	-	حسابات جارية - يورو
٣٤٨,١٨٠,٥١٩	-	-	-	
٣٤٨,١٨٠,٥١٩	-	٦٠٢,٢٥٤	-	

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		حسابات جارية و تحت الطلب:
مصارف محلية	العملة الأصلية	مصارف محلية	العملة الأصلية	
ما يعادله بالليرة السورية	العملة الأصلية	ما يعادله بالليرة السورية	العملة الأصلية	
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	١٩,٠٦٣,٢٣٦	-	ليرة سورية
-	-	٢٠٩,٨٢٠,٥٩٢	٣,٧٦٥,٦٢٤	دولار أمريكي
-	-	١٨,٥٠١,٤٢٤	٢٥٤,١٩٣	يورو
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	-	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند من إيداعات ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر وهو موزع حسب العملة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصارف محلية		مصارف محلية		
العملة الأصلية	ما يعادله بالليرة السورية	العملة الأصلية	ما يعادله بالليرة السورية	
-	-	١,٨٢٤,٥٠٥	١٠١,٦٦١,٤١٩	دولار أمريكي
-	-	١١٨,٩٢٠	٨,٦٥٥,٥٩٢	يورو
-	-	١١٠,٣١٧,٠١١	-	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي:

ل.س.	
٧,٤١١,٨٨٦	التسهيلات الائتمانية الممنوحة
(٢١٩,٢٦٠)	مخصص التسهيلات الائتمانية
(١٣٠,٠٩٩)	حوافز الفوائد
١٤٣,٧٦٣	فوائد ورسوم غير مقبوضة
(١٨,٧٦٦)	فوائد وعمولات معلقة
٧,١٨٧,٥٢٤	

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
النسبة	القيمة	
%	ل.س.	
٩٤	٧,٠٠٥,٤٣٧	القروض غير المتأخرة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً)
٤	٢٨١,٨٨٢	قروض أفراد
٩٨	٧,٢٨٧,٣١٩	قروض مجموعات
٢	١٢٤,٥٦٧	الديون غير المنتجة:
-	-	قروض أفراد
٢	١٢٤,٥٦٧	قروض مجموعات
١٠٠	٧,٤١١,٨٨٦	

تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة نوع القرض كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

التصنيف	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
عادي	٦,٨٦٠,٩٨٢	٢٨١,٨٨٢	٩٦	٧,١٤٢,٨٦٤
يتطلب اهتماماً خاصاً	١٤٤,٤٥٥	—	٢	١٤٤,٤٥٥
دون المستوى المقبول	٣٢,٥٦٧	—	٠,٥	٣٢,٥٦٧
مشكوك في تحصيلها	٥٨,٦٦٧	—	١	٥٨,٦٦٧
رديء	٣٣,٣٣٣	—	٠,٥	٣٣,٣٣٣
	<u>٧,١٣٠,٠٠٤</u>	<u>٢٨١,٨٨٢</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٧,٤١١,٨٨٦</u>

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة نوع القرض كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

التصنيف	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
عادي	١٣٧,٢٢٠	٥,٦٣٨	٦٥	١٤٢,٨٥٨
يتطلب اهتماماً خاصاً	٧,٢٢٣	—	٣	٧,٢٢٣
دون المستوى المقبول	٦,٥١٣	—	٣	٦,٥١٣
مشكوك في تحصيلها	٢٩,٣٣٣	—	١٤	٢٩,٣٣٣
رديء	٣٣,٣٣٣	—	١٥	٣٣,٣٣٣
	<u>٢١٣,٦٢٢</u>	<u>٥,٦٣٨</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٢١٩,٢٦٠</u>

كانت حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال السنة المالية ٢٠١١ كما يلي:

الرصيد أول السنة	ل.س.
إضافات	—
ديون مشطوبة	٢٣٩,٢٦٠
الرصيد كما في آخر السنة	(٢٠,٠٠٠)
	<u>٢١٩,٢٦٠</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
خدمات	٢,٨٥٣,٤٩٨	١٦٨,٢٥٢	٤١	٣,٠٢١,٧٥٠
تجاري	٢,٩٤٣,٧٨٥	٤٥,١١٤	٤٠	٢,٩٨٨,٨٩٩
صناعى	١,٣٣٢,٧٢١	٦٨,٥١٦	١٩	١,٤٠١,٢٣٧
	٧,١٣٠,٠٠٤	٢٨١,٨٨٢	١٠٠	٧,٤١١,٨٨٦

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
أقل من شهر	١٩٠,٨١٥	—	٣	١٩٠,٨١٥
١-٣ أشهر	٤٦٢,١٩٨	٢٣,٥٦٢	٦	٤٨٥,٧٦٠
٣-٦ أشهر	٩٨٥,٧٠٠	٢٥٨,٣٢٠	١٧	١,٢٤٤,٠٢٠
٦-٩ أشهر	٢,٧١٦,٢٣٧	—	٣٦	٢,٧١٦,٢٣٧
٩-١٢ شهر	٢,٦٥٠,٤٨٧	—	٣٦	٢,٦٥٠,٤٨٧
متأخرة	١٢٤,٥٦٧	—	٢	١٢٤,٥٦٧
	٧,١٣٠,٠٠٤	٢٨١,٨٨٢	١٠٠	٧,٤١١,٨٨٦

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
ألف ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
أقل من ٢٥	٦١٨,٧١٢	٢٨١,٨٨٢	١٢	٩٠٠,٥٩٤
بين ٢٥-٥٠	٢,٣٩٥,٢٦٢	—	٣٠	٢,٣٩٥,٢٦٢
بين ٥٠-١٠٠	٣,٢٢٣,٥٦٥	—	٤٥	٣,٢٢٣,٥٦٥
بين ١٠٠-١٥٠	٨٩٢,٤٦٥	—	١٣	٨٩٢,٤٦٥
أكثر من ١٥٠	—	—	—	—
المجموع	٧,١٣٠,٠٠٤	٢٨١,٨٨٢	١٠٠	٧,٤١١,٨٨٦

٩- ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٠,٠٠٠	١,٦١٦,٦٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٥٩٩	٤٨,٥١٥	سلفة عمل
-	٥٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
<u>٢,١٩٣,٥٩٩</u>	<u>١,٧١٥,١٨٣</u>	

١٠- موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي:

المجموع	مصاريف رأسمالية	انشاءات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	الرصيد في ١٩ آب ٢٠١٠
٣٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٠٠	-	إضافات
١٠٧,٥٠٠	-	-	٦٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٨,٨٤٠,٠٦٠	١٢٥,٠٠٠	١٤,٣٠١,٧٢٢	١,٤٣٢,٣٠٠	٢,٩٨١,٠٣٨	إضافات
١٨,٩٤٧,٥٦٠	١٢٥,٠٠٠	١٤,٣٠١,٧٢٢	١,٥٠٠,٨٠٠	٣,٠٢٠,٠٣٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الاستهلاك المتراكم					
(١,١٢٩)	-	-	(٤٠١)	(٧٢٨)	الرصيد كما في ١٩ آب ٢٠١٠
(٧,٢٩٤)	-	-	(٥,١٠٥)	(٢,١٨٩)	إضافات، أعباء الفترة
(٨,٤٢٣)	-	-	(٥,٥٠٦)	(٢,٩١٧)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١,٢١٧,٤٧٧)	-	(٧٨٣,٠٦٦)	(٣١٥,٩٤٧)	(١١٨,٤٦٤)	إضافات، أعباء الفترة
(١,٢٢٥,٩٠٠)	-	(٧٨٣,٠٦٦)	(٣٢١,٤٥٣)	(١٢١,٣٨١)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية					
<u>١٧,٧٢١,٦٦٠</u>	<u>١٢٥,٠٠٠</u>	<u>١٣,٥١٨,٦٥٦</u>	<u>١,١٧٩,٣٤٧</u>	<u>٢,٨٩٨,٦٥٧</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٩٩,٠٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٩٩٤</u>	<u>٣٦,٠٨٣</u>	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

يمثل رصيد الموجودات الثابتة المادية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠، الموجودات التي تم شراؤها والبدء باستخدامها خلال فترة التأسيس.

* تمثل المصاريف الرأسمالية، المبالغ التي تم صرفها في السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لإستكمال تراخيص وتركيب بعض التجهيزات اللازمة لجعل فرع المصرف في منطقة جرمانا جاهز للاستخدام.

١١ - موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

البرنامج التشغيلي	التكلفة
ل.س.	
-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢,٩٧٤,٥٠٠	إضافات
٢,٩٧٤,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	الإطفاء المتراكم
(٤٣٢,٩٧١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٤٣٢,٩٧١)	إضافات، أعباء السنة
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢,٥٤١,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية
-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٢ - وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧/ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المصرف ملزم بإيداع ٥٠% من رؤوس أمواله كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
العملة الأصلية	ما يعادله بالليرة السورية
-	٢,٢٣٨,٨٣٩
٣٢٠,٠٩١	١٧,٨٣٥,٤٧١
٢٠,٨٦٥	١,٥١٨,٦٥٩
	٢١,٥٩٢,٩٦٩

وديعة مجمدة - بالليرة السورية

وديعة مجمدة - بالدولار الأمريكي

وديعة مجمدة - باليورو

١٣ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٧,٠١٢	٧٤٦,٠٢٤	ضريبة مستحقة قيد التسوية عن عقود مع جهات غير مقيمة
١٠٠,٠٠٠	٧٣٦,٢٦٥	رواتب مستحقة
٢٧٩,٠٩٥	٣٣٤,٣٢٠	أتعاب استشارية قانونية مستحقة
-	٤٠٣,٢٨٠	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
-	١,٤٠٤,١٤٤	أتعاب مهنية أخرى
-	٤٥٨,١١٥	مساهمة الشركة بالتأمينات الاجتماعية
-	٢,٨٢٤,٠٠٠	أعمال تعهدات
-	٢٧٨,٦٠٠	موردي برنامج التشغيل
-	١١٦,٧٥٦	مطلوبات أخرى
٨٥٦,١٠٧	٧,٣٠١,٥٠٤	

١٤ - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف المقربة من الإدارة العليا واعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات الشقيقة. يتألف رصيد هذه الأطراف مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بيان الوضع المالي:
		ذمم دائنة لأطراف مقربة:
٩,٨١٦,٣٦٠	١٠,٠٩٢,٢٨٥	حسابات جارية للشركاء
٣٢٧,٥٢٠	-	شركة مواد الإعمار القابضة
٢,٣١٧,٤٢٣	٢,٧٨٧,٠٩٦	صافي الزيادات المكتتب بها في رأس المال
١٢,٤٦١,٣٠٣	١٢,٨٧٩,٣٨١	

يمثل رصيد حسابات جارية للشركاء مجموع المبالغ المستحقة للشريك الاستراتيجي الأجدند لقاء تقديمه خدمات استشارية ودعم فني للمصرف بموجب الاتفاقية قيد التوقيع بين الطرفين.

ب- بيان الدخل الشامل:

سجلت الشركة في بيان الدخل الشامل مصاريف دعم فني واستشاري والبالغة ٨,٧٣٩,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦,٨١٤,٤٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) مقابل أتعاب الخدمات الاستشارية التي تم تقديمها من قبل خبراء الأجدند الشريك الاستراتيجي للمصرف بموجب الاتفاقية قيد التوقيع بين الأجدند ومصرف إبداع.

١٥- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من ٧٣٢,٠٠٠ سهم أسمى بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مخصص له ومدفوع بالكامل.

عدد الأسهم	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالعملات الأجنبية	رأس المال المكتتب به
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٩٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—
رأس المال المدفوع بالدولار	٥٩٥,٠٠٠	٢٩٩,٠٥٥,٨٠٨	(١,٥٥٥,٨٠٨)
رأس المال المدفوع باليورو	٤٧,٠٠٠	٢٤,٢٠٢,٥٦٠	(٧٠٢,٥٦٠)
		٣٦٨,٢٥٨,٣٦٨	(٢,٢٥٨,٣٦٨)
			٣٦٦,٠٠٠,٠٠٠

وافقت الهيئة العامة التأسيسية بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠ على تحديد نسبة لا تقل عن ٣٠% لاستخدامها في المنتجات البنكية الإسلامية على أن تحرك هذه المبالغ بحسابات منفصلة و تستعمل فيها أموال المؤسسين الراغبين بذلك. و قد حددت المادة ٣٥ من النظام الأساسي للمصرف المؤسسين الراغبين بتمويل الوعاء الإسلامي و هم السادة شركة غرين فالي و السيد حسن الجابري مبدئياً، حيث تشكل قيمة الأسهم المكتتب بها من قبلهم نسبة ٢٢,٢% أي ما يعادل ٨١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية من رأسمال المصرف.

١٦- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٥,٨٣١	—
١,٠٣٣,٩٠١	—
٦٦٢,٧٥١	—
١,٧٤٢,٤٨٣	—

إيرادات الفوائد على القروض الجماعية

إيرادات الفوائد على القروض الفردية

إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك

١٧ - فروقات القطع

يمثل هذا البند بمعظمه نتيجة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغ ٥٥,٧٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٧٢,٧٩ ليرة سورية لليورو كما يلي:

للفترة الممتدة من ١٩ آب ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ل.س.	ل.س.
٢,٣١٠,٥٣٦	١٢٥		صافي فروق أسعار الصرف على بند نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
-	٣٨,٣٧١,٨٤٣		صافي فروق أسعار الصرف على بند أرصدة لدى المصارف
-	١٥,٧٣٠,٨١٨		صافي فروق أسعار الصرف على بند إيداعات لدى المصارف
-	(١٩٣,٨٨٠)		صافي فروق أسعار الصرف على بند مطلوبات أخرى بالعملة الأجنبية
-	٣,٠٦٤,٤٤٥		صافي فروق أسعار الصرف على الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(٥٩,٠٥٥)	(٤٦٩,٦٧٣)		صافي فروق أسعار الصرف على صافي الزيادات المكتتب بها في رأس المال
-	٩٣٦,٨١٦		صافي فروق أسعار الصرف على العمليات التي تمت بالعملة الأجنبية خلال السنة
٢,٢٥١,٤٨١	٥٧,٤٤٠,٤٩٤		

١٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ١٩ آب ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ل.س.	ل.س.
٣٤٥,٤٥٥	٦,٩٤٥,٥٨٥		رواتب وأجور
٢٠,٠٠٠	٦٣,٦٦٥		منافع نقدية أخرى
-	١,٦١٥,٦٩١		تأمينات اجتماعية
-	٦٧٥,٥١٥		ضريبة رواتب وأجور
٣٦٥,٤٥٥	٩,٣٠٠,٤٥٦		

١٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ١٩ آب		
٢٠١٠ (تاريخ التأسيس)		
ولغاية ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في
ل.س.	ل.س.	
٦,٨١٤,٤٥٩	٨,٧٣٩,٢٨١	دعم في واستشاري من الأجفند
٣٨٤,٣٩٥	٣,٦٢٦,٠٦٦	استشارات مهنية
—	٦١٠,٣٠٧	سفر
٤٢١,٥٢٠	٢,٢٩٤,٨٣٢	إيجار
١٥٥,٣٧٥	٤٢,٥٩٥	نقل وانتقال
١٥٦,٠٠٠	٢,٥٤٣,٣٠٠	دعاية
١٦,٢٧٠	١٠٣,١٢٠	ضيافة
٣٠,٨٧٠	١٠٥,٦٢٠	وقود ومحروقات
١١,٠٧٠	٣٢٥,٤٨٥	قرطاسية
—	٣٧٧,٩٢٤	ضرائب وطوابع ورسوم
—	٢٥٨,٢٩٠	صيانة
—	١٢٣,٠٣٥	حراسة
—	٣٠,٠٠٠	تأمين
—	٣٧٦,٤٤٦	هاتف، بريد، أنترنت وكهرباء
٣١,٢٣٠	٣٩٩,٩١١	أخرى متنوعة
٨,٠٢١,١٨٩	١٩,٩٥٦,٢١٢	

٢٠- مصاريف التأسيس

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ١٩ آب ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١٠
	ل.س.	ل.س.	
مصاريف نقل وانتقال	١٦٣,٠٩٠	—	
مصاريف ضيافة	٥٦,٨٨٦	—	
وقود ومحروقات	٣٧,١٠٠	—	
مصاريف قرطاسية	٨,٣٤٠	—	
مصاريف اتصالات	٨,١٢٨	—	
مصاريف أخرى	٣٨,٧٠٠	—	
	٣١٢,٢٤٤	—	

٢١- حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية و المخفضة كما يلي:

للفترة الممتدة من ١٩ آب ٢٠١٠ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١٠
	ل.س.	ل.س.	
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٢٩,٣٣٨,٣٢٧	(٦,٤٥٥,٨٣٠)	
الوسطي المرجح لعدد الأسهم	٧٣٢,٠٠٠	٧٣٢,٠٠٠	
حصة السهم الأساسية و المخفضة	٤٠,٠٨	(٨,٨٢)	

٢٢- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		٢٠١١	٢٠١٠
	ل.س.	ل.س.	
نقد في الصندوق	٦٠٢,٢٥٤	—	
أرصدة لدى المصارف	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	
	٢٤٧,٩٨٧,٥٠٦	٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	

٢٣ - بيان التدفقات النقدية

في عام ٢٠١١ تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:
قام المصرف بشراء موجودات ثابتة غير مادية عبارة عن برنامج المصرف التشغيلي بقيمة ٢,٣٦٨,٠٠٠ ليرة سورية (مايقابل ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي), تم تسديد مبلغ ٢,٠٨٩,٤٠٠ ليرة سورية (مايقابل ٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي) للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. حيث تم استبعاد مبلغ ٢٧٨,٦٠٠ ليرة سورية (مايقابل ٥,٠٠٠ دولار أمريكي) من بند الزيادة في مطلوبات أخرى مقابل تخفيض بند الزيادة في اقتناء موجودات ثابتة غير مادية في قائمة التدفقات النقدية.

٢٤ - إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم نتيجة صعوبات مالية. يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية. إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١- إدارة مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنويع و توزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمصرف. إن لجنة إدارة المخاطر (لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات) في المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة والمحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

٢ - سياسات مواجهة أخطار الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع و توزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الكفالات الشخصية.

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

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول مايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤	٣٥٧,٧٠٢,٢٦٣
—	٧,١٨٧,٥٢٤
<u>٣٧٠,٥٦٨,٩٠٤</u>	<u>٣٦٤,٨٨٩,٧٨٧</u>

بنود داخل الميزانية

أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

صافي التسهيلات الائتمانية

ب- مخاطر السوق

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر نسب الفوائد

تنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بنود غير حساسة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	٦٠٢,٢٥٤	٦٠٢,٢٥٤
٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢
-	٥٥,١٥٨,٣٣٤	٥٥,١٥٨,٦٧٧	-	-	-	-	١١٠,٣١٧,٠١١
١٩٠,٨١٥	٤٨٥,٧٦٠	١,٢٤٤,٠٢٠	٥,٣٦٦,٧٢٤	-	-	١٢٤,٥٦٧	٧,٤١١,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,١٨٣	١,٧١٥,١٨٣
-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢١,٦٦٠	١٧,٧٢١,٦٦٠
-	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,٥٢٩	٢,٥٤١,٥٢٩
-	-	-	-	-	-	٢١,٥٩٢,٩٦٩	٢١,٥٩٢,٩٦٩
٢٤٧,٥٧٦,٠٦٧	٥٥,٦٤٤,٠٩٤	٥٦,٤٠٢,٦٩٧	٥,٣٦٦,٧٢٤	-	-	٤٤,٢٩٨,١٦٢	٤٠٩,٢٨٧,٧٤٤
-	-	-	-	-	-	٧,٣٠١,٥٠٤	٧,٣٠١,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	١٢,٨٧٩,٣٨١	١٢,٨٧٩,٣٨١
-	-	-	-	-	-	٢٠,١٨٠,٨٨٥	٢٠,١٨٠,٨٨٥
٢٤٧,٥٧٦,٠٦٧	٥٥,٦٤٤,٠٩٤	٥٦,٤٠٢,٦٩٧	٥,٣٦٦,٧٢٤	-	-	٢٤,١١٧,٢٧٧	٣٨٩,١٠٦,٨٥٩

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية

ذمم مدينة أخرى

موجودات ثابتة مادية

موجودات ثابتة غير مادية

الاحتياطي الإلزامي النقدي

عن وديعة رأس المال المجمدة

لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات أخرى

الأطراف ذات علاقة

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دون الشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بنود غير حساسة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	٣٤٨,١٨٠,٥١٩	٣٤٨,١٨٠,٥١٩
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٨٨,٣٨٥
-	-	-	-	-	-	٢,١٩٣,٥٩٩	٢,١٩٣,٥٩٩
-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٧٧	٩٩,٠٧٧
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	٣٥٠,٤٧٣,١٩٥	٣٧٢,٨٦١,٥٨٠
-	-	-	-	-	-	٨٥٦,١٠٧	٨٥٦,١٠٧
-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦١,٣٠٣	١٢,٤٦١,٣٠٣
-	-	-	-	-	-	١٣,٣١٧,٤١٠	١٣,٣١٧,٤١٠
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	٣٣٧,١٥٥,٧٨٥	٣٥٩,٥٤٤,١٧٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

أرصدة لدى المصارف

ذمم مدينة أخرى

موجودات ثابتة مادية

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات أخرى

الأطراف المقربة

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

إن المصرف غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة كون كافة البنود الحاملة للفوائد ترتبط بأسعار فائدة ثابتة.

مخاطر العملات:

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٪٢) زيادة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٣١٤,٣٣٤,٣٣٢	٦,٢٨٦,٦٨٧	ل.س. -
يورو	٢٧,٧٩٣,٩٦٢	٥٥٥,٨٧٩	ل.س. -

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٪٢) النقص	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٣١٤,٣٣٤,٣٣٢	(٦,٢٨٦,٦٨٧)	ل.س. -
يورو	٢٧,٧٩٣,٩٦٢	(٥٥٥,٨٧٩)	ل.س. -

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإجمالي	يورو ما يعادله بالليرة السورية	دولار أمريكي ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية
٦٠٢,٢٥٤	-	٨٣٦	٦٠١,٤١٨
٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	١٨,٥٠١,٤٢٤	٢٠٩,٨٢٠,٥٩٢	١٩,٠٦٣,٢٣٦
١١٠,٣١٧,٠١١	٨,٦٥٥,٥٩٢	١٠١,٦٦١,٤١٩	-
٧,١٨٧,٥٢٤	-	-	٧,١٨٧,٥٢٤
١,٧١٥,١٨٣	-	-	١,٧١٥,١٨٣
٢١,٥٩٢,٩٦٩	١,٥١٨,٦٥٩	١٧,٨٣٥,٤٧١	٢,٢٣٨,٨٣٩
٣٨٨,٨٠٠,١٩٣	٢٨,٦٧٥,٦٧٥	٣٢٩,٣١٨,٣١٨	٣٠,٨٠٦,٢٠٠
٧,٣٠١,٥٠٤	-	٢,٧٦٣,٠٨٨	٤,٥٣٨,٤١٦
١٢,٨٧٩,٣٨١	٨٨١,٧١٣	١٢,٢٢٠,٨٩٨	(٢٢٣,٢٣٠)
٢٠,١٨٠,٨٨٥	٨٨١,٧١٣	١٤,٩٨٣,٩٨٦	٤,٣١٥,١٨٦
٣٦٨,٦١٩,٣٠٨	٢٧,٧٩٣,٩٦٢	٣١٤,٣٣٤,٣٣٢	٢٦,٤٩١,٠١٤

الموجودات النقدية:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية
ذمم مدينة أخرى
وديعة رأس المال المحمّدة

لدى المصرف المركزي

إجمالي الموجودات النقدية

المطلوبات النقدية:

مطلوبات أخرى

أطراف ذات علاقة

إجمالي المطلوبات النقدية

صافي التركيز داخل الميزانية للفترة الحالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإجمالي	يورو ما يعادله بالليرة السورية	دولار أمريكي ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	
				<u>الموجودات النقدية:</u>
٣٤٨,١٨٠,٥١٩	٢٥,٨٦٧,٥٢٩	٢٩٩,٩٢٤,٦٠٥	٢٢,٣٨٨,٣٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٣٨٨,٣٨٥	—	—	٢٢,٣٨٨,٣٨٥	أرصدة لدى المصارف
٢,١٩٣,٥٩٩	—	—	٢,١٩٣,٥٩٩	ذمم مدينة أخرى
٣٧٢,٧٦٢,٥٠٣	٢٥,٨٦٧,٥٢٩	٢٩٩,٩٢٤,٦٠٥	٤٦,٩٧٠,٣٦٩	إجمالي الموجودات النقدية
				<u>المطلوبات النقدية:</u>
٨٥٦,١٠٧	—	٤٧٧,٠١٢	٣٧٩,٠٩٥	مطلوبات أخرى
١٢,٤٦١,٣٠٣	—	٨,٦٥٤,٨٧٠	٣,٨٠٦,٤٣٣	أطراف مقربة
١٣,٣١٧,٤١٠	—	٩,١٣١,٨٨٢	٤,١٨٥,٥٢٨	إجمالي المطلوبات النقدية
٣٥٩,٤٤٥,٠٩٣	٢٥,٨٦٧,٥٢٩	٢٩٠,٧٩٢,٧٢٣	٤٢,٧٨٤,٨٤١	صافي التركز داخل الميزانية للفترة الحالية

ج- مخاطر السيولة: تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة المصرف إلى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات:	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.
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	-	٦٠٢,٢٥٤	٦٠٢,٢٥٤
أرصدة لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢	٢٤٧,٣٨٥,٢٥٢
إيداعات لدى المصارف	-	٥٥,١٥٨,٣٣٤	٥٥,١٥٨,٦٧٧	-	-	-	-	١١٠,٣١٧,٠١١
التسهيلات الائتمانية	١٩٠,٨١٥	٤٨٥,٧٦٠	١,٢٤٤,٠٢٠	٥,٣٦٦,٧٢٤	-	-	١٢٤,٥٦٧	٧,٤١١,٨٨٦
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,١٨٣	١,٧١٥,١٨٣
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢١,٦٦٠	١٧,٧٢١,٦٦٠
موجودات ثابتة غير مادية	-	-	-	-	-	-	٢,٥٤١,٥٢٩	٢,٥٤١,٥٢٩
الاحتياطي الإلزامي النقدي عن وديعة رأس المال المحمّدة لدى المصرف المركزي	٢١,٥٩٢,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٩٢,٩٦٩
مجموع الموجودات	٢١,٧٨٣,٧٨٤	٥٥,٦٤٤,٠٩٤	٥٦,٤٠٢,٦٩٧	٥,٣٦٦,٧٢٤	-	-	٢٧٠,٠٩٠,٤٤٥	٤٠٩,٢٨٧,٧٤٤
المطلوبات:								
مطلوبات أخرى	-	-	-	٧,٣٠١,٥٠٤	-	-	-	٧,٣٠١,٥٠٤
الأطراف ذات علاقة	-	-	-	١٢,٨٧٩,٣٨١	-	-	-	١٢,٨٧٩,٣٨١
مجموع المطلوبات	-	-	-	٢٠,١٨٠,٨٨٥	-	-	-	٢٠,١٨٠,٨٨٥
مجموع الموجودات حسب فجوة الاستحقاق	٢١,٧٨٣,٧٨٤	٥٥,٦٤٤,٠٩٤	٥٦,٤٠٢,٦٩٧	(١٤,٨١٤,١٦١)	-	-	٢٧٠,٠٩٠,٤٤٥	٣٨٩,١٠٦,٨٥٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من ستة	أكثر	بدون	المجموع
ل.س.	حتى ٣ أشهر	حتى ٦ أشهر	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	٣٤٨,١٨٠,٥١٩	٣٤٨,١٨٠,٥١٩
أرصدة لدى المصارف	-	-	٢٢,٣٨٨,٣٨٥	-	-	-	٢٢,٣٨٨,٣٨٥
ذمم مدينة أخرى	-	-	٢,١٩٣,٥٩٩	-	-	-	٢,١٩٣,٥٩٩
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	٩٩,٠٧٧	٩٩,٠٧٧
مجموع الموجودات	-	-	٢٤,٥٨١,٩٨٤	-	-	٣٤٨,٢٧٩,٥٩٦	٣٧٢,٨٦١,٥٨٠
المطلوبات:							
أموال مقترضة	-	-	٨٥٦,١٠٧	-	-	-	٨٥٦,١٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	١٢,٤٦١,٣٠٣	-	-	-	١٢,٤٦١,٣٠٣
مجموع المطلوبات	-	-	١٣,٣١٧,٤١٠	-	-	-	١٣,٣١٧,٤١٠
فجوة الاستحقاق	-	-	١١,٢٦٤,٥٧٤	-	-	٣٤٨,٢٧٩,٥٩٦	٣٥٩,٥٤٤,١٧٠

تم احتساب نسبة السيولة النظامية للمصرف خلال العام ٢٠١١ حسب القرار ٥٨٨ م ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٩

٢٥ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٦,٠٠٠	٣٦٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٦,٤٥٦)	٢٩,٣٣٨	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	(٦,٤٥٦)	صافي خسائر الفترة السابقة
-	(٢,٥٤٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٣٥٩,٥٤٤	٣٨٦,٣٤١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
٣٥٩,٥٤٤	٣٨٦,٣٤١	صافي الأموال الخاصة
٣٩٥,١٩٣	٤٤٥,٠١٤	مجموع الموجودات المرحجة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
%٩٠,٩٨	%٨٦,٨٢	نسب كفاية رأس المال
%٩٠,٩٨	%٨٦,٨٢	نسب كفاية رأس المال الأساسي

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 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، يعتبر رأس المال معدلاً حكماً بإضافة الأرباح المرسملة، وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى المصرف لتحقيقها.

٢٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٢.