

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

جدول المحتويات

2	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية
2	بيان المركز المالي
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية
5	بيان التدفقات النقدية
6	الإيضاحات حول البيانات المالية الختامية



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية

إلى السادة المساهمين المحترمين لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر (ش م م)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

وفي رأينا فإن تلك القوائم المعدة من قبل إدارة المصرف والمشار إليها أعلاه تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع القوانين والتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والتي تتعلق بالمؤسسات المالية وبالتمويل الصغير.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقريرنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

حسابات الصندوق والنقد

إن تدقيق النقدية في الصناديق من الأمور المهمة التي يتم الاهتمام بها في عملية تدقيقنا، حيث تم تدقيق عينة عشوائية من العمليات النقدية في مختلف فروع مصرف الإبداع خلال عام 2017، وقد قمنا بالتأكد من سلامة تسجيل العمليات النقدية في السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح، مع التأكد من سلامة عمليات الدفع والقبض للنقدية في المصرف، هذا بالإضافة إلى عمليات الجرد الفجائية للصناديق.



وقد قمنا في نهاية عام 2017 بحضور عملية جرد الصناديق في جميع فروع مصرف الإبداع وتم مطابقة الأرصدة الدفترية مع الأرصدة الفعلية بالكامل.

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

إن أرصدة حسابات المصارف (الجارية والودائع) كانت من أهم وأكبر الأرصدة في ميزانية شركة مصرف الإبداع، ولذلك تدقيق أرصدة المصارف كان محل اهتمام كبير في عملية تدقيقنا لحسابات مصرف الإبداع خلال عام 2017. إن أرصدة المصارف المتمثلة بالحسابات الجارية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي والحسابات لأجل لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي، والحساب لأجل لدى بنك سورية والمهجر، هذا بالإضافة الى الحسابات المهمة لدى لبنك البركة الإسلامي سواء الجارية أو حسابات الاستثمار المطلق كانت من الأرصدة الجوهرية في عملية تدقيقنا، وقد قمنا بأخذ عينة عشوائية كبيرة من العمليات على حسابات هذه المصارف المختلفة خلال عام 2017 وتم الاطلاع على سلامة تسجيل تلك العمليات وسلامة تحريك تلك الحسابات، هذا بالإضافة الى سلامة ودقة أرصدة تلك الحسابات كما في 31 كانون الأول 2017 وذلك من خلال الحصول على مصادقات مباشرة من جميع تلك المصارف. وقد تم مطابقة الأرصدة الدفترية مع مصادقات تلك المصارف بشكل كامل.

صافي التسهيلات الائتمانية

يمثل رصيد التسهيلات الائتمانية جزء كبير من أرصدة الميزانية على اعتباره أساس عمل المصرف وقد تم تصنيفه ضمن الإيضاحات المرفقة بالقوائم كالتالي (وفقاً للاستحقاقات - حسب نوع القرض - حسب نوع الضمان - حسب النشاطات - حسب الفروع). وقد قمنا بدراسة عينة من هذه القروض شملت كافة الأنشطة، وتضمنت إجراءات عملية التدقيق التأكد من تسجيل القيود المحاسبية بشكل صحيح، والتأكد من احتساب الفوائد والعمولات المترتبة على القروض، واحتساب الأقساط بشكل صحيح وملائم، والتزام المصرف بالحصول على الضمانات اللازمة لتلك القروض، بالإضافة لدراسة الإجراءات المتبعة من المصرف في ظل خطر عدم التسديد (والمتمثل بتشكيل المخصصات اللازمة بما فيها مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية).

ودائع المصارف الأخرى لدى مصرف الإبداع

يتضمن هذا البند على وديعتين لبنك بيمو السعودي الفرنسي ووديعة لمصرف سوريا والمهجر، وقد تم الحصول على المطابقات البنكية اللازمة والتأكد من صحة الأرصدة.

المخصصات والمؤونات

لقد تم تدقيق سياسات مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر المتعلقة بتشكيل المخصصات والمؤونات على القروض الممنوحة من المصرف للغير بشكل كبير، وقد تم تدقيق التزام المصرف بقرارات مجلس النقد والتسليف المتعلقة بكفاية رأس المال ونسب السيولة وكذلك بتشكيل المؤونات اللازمة للقروض المصنفة حسب القرار (589).

أمر هامه أخرى

ليس لدينا شيء يستدعي الإبلاغ عنه.

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية. أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متعلق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهري حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نحل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الامر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك المسائل التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك مسائل التدقيق الرئيسية. نقوم بتوصيف هذه المسائل في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات



تمنع الإفصاح العلني حول المسألة، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن المسألة لا ينبغي أن يتم عرضها في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متوافقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

أ.د. حسين القاضي

شركة تدمر المهنية محدودة المسؤولية - محاسبون قانونيون

دمشق، الجمهورية العربية السورية

26-نيسان 2018



المدير العام

عن

عنه على يد

عمر السليمان

Page



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "S. S.", written over a horizontal line.

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (مدقق)

كما في 31 كانون الأول 2017

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	الإيضاحات	
2016 (مدققة)	2017 (مدققة)		
ل.س	ل.س		
211,656,112	299,484,768	21	إيرادات الفوائد
(23,860,580)	(75,339,100)	22	أعباء الفوائد
4,898,535	9,398,283	23	صافي إيرادات (أعباء) العمولات
192,694,067	233,543,951		صافي العمولات والفوائد المقبوضة
(8,266,781)	(3,740,570)	24	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة
184,427,286	229,803,381		صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤنات على الديون
			صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:
622,558,664	(266,828,538)	25	أرباح / خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة
	23,400,000	25	أرباح / خسائر فروقات أسعار الصرف المحققة
424,709	707,181	26	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(167,207,527)	(227,125,933)	27	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة
(10,773,406)	(10,247,175)		اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
(5,740,901)	(2,177,629)	28	مخصصات مختلفة
623,688,824	(252,468,713)		صافي النتيجة قبل الضريبة
-	-	29	الضريبة على الأرباح
623,688,824	(252,468,713)		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل للفترة
623,688,824	(252,468,713)		مجموع الدخل الشامل للفترة
852.03	(344.90)	30	حصة السهم الأساسية والمخففة

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

عنه
عصو مجلس الإدارة
عمر الشلاح

مصرف الإيداع للتمويل الصغير والمتأهي الصغر ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية (مدقق)
كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	احتياطي قانوني	أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي	أرباح فروقات اسعار الصرف غير المحققة	رأس المال الإضافي من الأرباح المرسلة	رأس المال المكتتب به
ل.س	ل.س	ل.س		ل.س	ل.س
1,441,996,854	14,492,534	(4,623,822)	996,754,826	69,373,315	366,000,000
(4,623,822)	-	-	-	(4,623,821)	
623,688,824	-	623,688,824	-	-	
4,623,822	113,016	(618,047,858)	622,558,664	-	
2,065,685,678	14,605,550	1,017,144	1,619,313,490	64,749,494	366,000,000
-	-	(1,017,144)	-	1,017,144	
(252,468,713)	-	(252,468,713)	-	-	
252,468,713	-	252,468,713	-	-	
-	1,435,982	23,400,000	(23,400,000)	-	
(275,868,713)	-	(10,476,158)	(266,828,538)	-	
1,789,816,965	16,041,533	12,923,842	1,329,084,952	65,766,638	366,000,000

الرصيد في 31 كانون الأول 2017

الرصيد في 31 كانون الأول 2016

الرصيد في 31 كانون الأول 2015

الرصيد في 31 كانون الأول 2014

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

الرصيد في 31 كانون الأول 2011

الرصيد في 31 كانون الأول 2010

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

عنه
عضو مجلس الإدارة
عمر الشلالح

عنه

عنه

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م

بيان التدفقات النقدية (مدقق)

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س	إيضاحات
623,688,824	(252,468,713)	صافي أرباح (خسائر) الفترة
11,060,410	10,524,804	إهلاكات
8,266,781	3,837,570	مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة
(4,360,760)	(7,533,458)	فوائد وعمليات محققة غير مستحقة القبض
-	5,948,400	نفقات مستحقة غير مدفوعة
638,655,255	(239,691,397)	صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالبات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:
(613,120,931)	466,391,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
(204,132,640)	(252,410,620)	إجمالي التسهيلات الائتمانية
311,165,748	479,062,568	ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية
41,754	1,189,279	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
(10,209,205)	6,910,820	موجودات وحسابات مدينة مختلفة
17,528,792	22,383,743	حسابات أخرى
139,928,773	483,836,384	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
-	-	موجودات ثابتة غير مادية
(5,928,550)	(11,790,000)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	-	حسابات أخرى
(5,928,550)	(11,790,000)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(61,536,830)	26,560,345	مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
-	-	حسابات أخرى
	(23,400,000)	حقوق المساهمين
(61,536,830)	3,160,345	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية
72,463,393	475,206,729	مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة
356,928,788	429,392,181	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
429,392,181	904,598,909	النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة

31

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

9 | Page

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 36 تعد جزءاً من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

عمر الشرايع
مجلس الإدارة

مصرف الإبداع

ممسك - السجل التجاري 15446 سورية

1-معلومات عن المصرف ونشاطه

هو عبارة عن شركة مساهمة مغفلة رأسمالها ثلاثمائة وستة وستون مليون ليرة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم (16446) تاريخ 2010/10/05، تم تأسيسها بالشراكة بين الحكومة السورية ممثلة بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل والقطاع الخاص وبرنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند) كشريك استراتيجي ضمن إطار عمله على إنشاء مصارف للفقراء في الوطن العربي.

❖ رؤية المصرف

تقديم خدمات مالية شاملة لكل فرد في سورية.

❖ رسالة المصرف

تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية لذوي الدخل المنخفض والمحدود وخصوصاً أصحاب المشاريع الصغرى والصغيرة من خلال توفير خدمات مالية متميزة تلائم احتياجاتهم، وأن نكون مصرف تمويل صغير ريادي ومستدام ومسؤول اجتماعياً.

❖ قيم المصرف

الصدق - الأمانة - الالتزام - القيادة - التعاون - العدل.

❖ الفروع

زملكا (مغلق حالياً بسبب الأوضاع الأمنية) - السويداء - طرطوس - جرمانا - مكتب شهباء.

❖ أعضاء مجلس الإدارة

السيد حسن شكيب الجابري

السيد المعزز واصف الصواف

السيد ناصر بكر القحطاني

الدكتور خالد وليد الغزاوي

السيد بشار حسين قوتلي

السيدة سلافة محمد رضوان عقيلي ممثلاً عن هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بدلاً عن السيد عبد الله مجاهد

السيد رياض عبد الرحمن كيوان

الدكتور محمد لطفي عبد الغني حمور

السيد عمر أحمد راتب السلاحي

❖ غاية المصرف وأهدافه:

- ❖ المساهمة في الحد من ظاهرتي البطالة والفقر في الجمهورية العربية السورية وتخفيف وطأتها على الشرائح الفقيرة في المجتمع السوري، وخاصة النساء والشباب وصولاً إلى الاعتماد على الذات، وذلك من خلال ممارستها لأنشطتها وفق السياسات والأولويات الواردة في الخطة العامة للدولة.
- ❖ تمكين الأفراد من الشرائح المستهدفة للبدء بمشروعاتهم الخاصة القادرة على تحسين مستوى المعيشة وخلق فرص العمل لهم ولغيرهم.

❖ **نشاطات المصرف:**

- ❖ تقديم التمويل والمنتجات المالية والقروض الصغيرة والمتناهية الصغر بضمان أو بدونه بالطريقتين التقليدية والإسلامية وفق برنامجين منفصلين مستقلين.
- ❖ قبول الودائع.
- ❖ الاستثمار في الأوراق المالية التي تصدرها الحكومة.
- ❖ تقديم الخدمات التدريبية وإجراء الأبحاث وإصدار النشرات والاحصاءات الخاصة بتحسين الوضع الاقتصادي للفقراء.
- ❖ تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين لدى شركات التأمين السورية على القروض التي تمنحها للمستهدفين وفق الضوابط التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين.
- ❖ تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لممارسة الشركة لنشاطاتها وقبول الهبات والوصايا والتبرعات وفق القوانين والأنظمة النافذة.
- ❖ تقديم الاستشارات الإدارية والتسويقية والفنية لأي جهة تهدف إلى مساعدة الفقراء وطالبي العمل، وكذلك لمقترضيه ومساعدتهم على الحصول على خدماتها.
- ❖ اقتراض الأموال اللازمة للقيام بأعمالها برهن بعض موجوداتها بموجب موافقة خاصة تصدر عن مجلس النقد والتسليف.
- ❖ إبرام العقود اللازمة لممارسة نشاطها وتنفيذها مع الجهات العامة والخاصة.
- ❖ المساهمة أو المشاركة في مؤسسات لها ذات الأهداف داخل أراضي الجمهورية العربية السورية بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف.
- ❖ أي نشاطات أخرى تتوافق مع طبيعة عملها وأهدافها يوافق عليها مسبقاً مجلس النقد والتسليف.

أقرت الهيئة العامة التأسيسية إعلان تأسيس المصرف نهائياً بعد أن تم استكمال الإجراءات القانونية التأسيسية بتاريخ 19 آب 2010 كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم 16446 تاريخ 5 تشرين الأول 2010 بناءً على القانون رقم (9) الصادر بتاريخ 23 شباط 2010 القاضي بتأسيس هذا المصرف، كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 1

آذار 2011 على الموافقة على تسجيل مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر تحت الرقم 1 في سجل ملحق بسجل المصارف، وتحرير رأس مال المصرف المودع لدى المصرف المركزي.

2-تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2-المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

قام المصرف في الفترة الحالية بتطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRS) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2017.

2-2-المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد أو غير متبعة بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد 1 كانون الثاني 2018. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة كالتالي:

أ- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الخاص بالإيرادات من العقود مع العملاء
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الخاص بالإيرادات من العقود مع العملاء يؤسس إطار شامل لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيراد وبأي قيمة ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الخاص بالاعتراف بالإيراد ومحل المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) الخاص بعقود الانشاءات وسيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 ويسمح بالتطبيق المبكر.

ب- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والخاص بالأدوات المالية
يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على طريقة جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية والتي تعكس نموذج الأعمال والذي يتم من خلاله إدارة الأصول وخصائص تدفقاتها النقدية. كما يحتوي المعيار على ثلاثة مجموعات رئيسية للأصول المالية وهي تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر ويلغي هذا المعيار ما جاء في معيار المحاسبة الدولي رقم (36) حول الأصول المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وكذلك القروض والذمم المدينة والموجودات المالية المتوفرة للبيع.

ج- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والمتعلق بالإيجار
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) نموذجاً محاسبياً مفرداً يتم استخدامه من قبل المؤجر حيث يقوم المؤجر بالاعتراف بحق استخدام الأصل، يمثل الحق في استخدامه. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل المعيار المحاسبي الدولي

رقم 17 المتعلق بالايجار ومحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمتعلق بتحديد فيما إذا تضمنت الترتيبات التعاقدية

ايجار، وسيكون ساري المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 ويسمح بالتطبيق المبكر.

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 (9) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه افصاحات مكثفة في البيانات المالية.

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

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

2-3- ملخص عن معيار التقارير المالية رقم 9

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39-الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل المحتفظ به ضمن نموذج أعمال المنشأة والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساس والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 15-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 والخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

المطلوبات المالية:

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك المطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر مالم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة في سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف هذه التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

3-السياسات المحاسبية الهامة

أسس التقييم

تم تحضير المعلومات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة والأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في حقوق الملكية والأوراق المالية المتوفرة للبيع والأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بشكل يتناسب مع متطلبات مصرف سورية المركزي. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س) ، عملة إعداد المعلومات المالي (Reporting Currency) وعملة الاقتصاد.

ملاحظة : تم إعداد تقرير المدقق الخارجي اعتماداً على معايير التدقيق الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من 15 / 12 / 2016، وخاصة المعيار الدولي للتدقيق 701 (مسائل التدقيق الرئيسية).

السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المنفذة بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتواريخ العمليات.

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

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

تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 والبالغ 436 ل.س للدولار الأمريكي و 520.13 ل.س لليورو، تم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر (مقابل 517.43 ل.س للدولار الأمريكي و 543.87 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2016).

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي، أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى، إذا لم تحول الشركة أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب أن تعترف الشركة بحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها، إذا حافظت الشركة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن تستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالافتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

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

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

(ج)-المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

إذا أعادت الشركة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية، لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

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

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية لتي 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 للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

(د)-تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

(هـ)-تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها، يكون هناك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

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

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة، تقيد الخسائر في الأرباح والخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

(و)- قروض والسلف:

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والسلف على أساس الكلفة المطفأة بعد 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.

(ز)- الموجودات الثابتة المادية:

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

العمر الإنتاجي المتوقع	نسبة الاهتلاك	
10 سنوات	10%	معدات وأجهزة
6.5 سنة	15%	أثاث
4 سنوات	25%	أجهزة الحاسب الآلي
5 سنوات	20%	انشاءات وديكورات
5 سنوات	20%	أجهزة كهربائية
50 سنة	2%	خزائن حديدية

في نهاية كل عام، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر.

(ح)-موجودات غير مادية:

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة 10% وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(ط)-مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق الشركة مع موظفيها حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ي)-المؤونات:

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

(ك)-تحقق الإيرادات والأعباء:

تقدر إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والسلف المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والتي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها، تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد وأعباء الإطفاء والحسومات والعلاوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

(ل)-ضريبة الدخل:

إن الشركة معفاة من جميع الضرائب والرسوم تحت أي تسمية كانت على أي عقود أو عملية يجريها بما فيها رسوم الرهن ورسم الطابع وكذلك فإن الشركة معفاة من ضرائب الأرباح على الدخل بكافة أنواعها وذلك بحسب ما نصت عليه المادة رقم 20 من القانون رقم 9 لعام 2010 الخاص بتأسيس هذا الشركة.

(م)-المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى الشركة. لا تشمل المنح الحكومية أشكال المساعدات التي لا يمكن وضع قيمة لها بشكل معقول العمليات مع الحكومة التي لا يمكن تمييزها عن عمليات التشغيل العادية للمؤسسة. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

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

(ن)-النقد وما يوازي النقد:

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

(س)-حصة السهم من الأرباح:

تعرض الشركة معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمؤسسة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين.

(ع) رأس المال من الأرباح المرسمة:

تؤسس الشركة على شكل شركة غير ربحية لجهة المساهمين ولا يتم توزيع أرباح عليهم بحيث يتم رسمة هذه الأرباح سنوياً، ويعتبر رأس المال معدلاً حكماً بإضافة الأرباح المرسمة وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى المصرف إلى تحقيقها.

(ص) -المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة، المذكورة في الإيضاح رقم 3، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافترضاات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافترضاات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وسلف للزبائن:

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم 3 أعلاه إن الشركة تراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

يمثل مصروف خسائر محتملة قيمة المؤونة لمواجهة الخسائر المحتملة على أصول زمكاً بسبب الأوضاع الراهنة حيث تم تشكيل مؤونة بكامل قيمة أصول الفرع.

5- النقد والنقد في الطريق

يتكون هذا البند ما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2016		كما في 31 كانون الأول 2017	
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س
	17,827,845		33,472,170
	-		-
	17,827,845		33,472,170

نقد في الصندوق

بالليرة السورية

بالدولار الأمريكي

النقد والنقد في الطريق

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 البالغ 436 ل.س للدولار أمريكي و 520.13 ل.س لليورو (مقابل 517.43 ل.س للدولار أمريكي و 543.87 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2016).

6- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017
ل.س	ل.س
-	-
17,422,230	38,522,230
17,422,230	38,522,230

حسابات جارية - ليرة سورية

الاحتياطي الإلزامي النقدي على الودائع - ل.س

مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص

7-المصارف

كما في 31 كانون الأول 2016		كما في 31 كانون الأول 2017		أ-أرصدة لدى المصارف حسابات جارية وتحت الطلب: ليرة سورية دولار أمريكي يورو
مصارف محلية	العملة الأصلية	مصارف محلية	العملة الأصلية	
ما يعادله ل.س		ما يعادله ل.س		
43,766,183		241,680,941		
202,317,127	391,004	268,629,079	616,122	
48,058,795	88,364	46,232,592	88,887	
294,142,105		556,542,612		أرصدة لدى المصارف
كما في 31 كانون الأول 2016		كما في 31 كانون الأول 2017		ب-إيداعات لدى المصارف استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر: ليرة سورية دولار أمريكي
مصارف محلية	العملة الأصلية	مصارف محلية	العملة الأصلية	
ما يعادله ل.س		ما يعادله ل.س		
100,000,000	-	100,000,000	-	
-	-	176,061,897	403,812	
100,000,000		276,061,897		استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر:
-	-	25,742,500	-	ليرة سورية
1,307,927,955	2,527,739	818,694,173	1,877,739	دولار أمريكي
66,453,621	122,187	63,552,911	122,187	يورو
1,374,381,575		907,989,585		
1,474,381,575		1,184,051,481		إيداعات لدى المصارف
1,768,523,681		1,740,594,093		المصارف

بلغت أسعار تقييم لعملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف السائدة بنهاية السنة المالية الصادرة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 البالغ 436 ل.س للدولار أمريكي و 520.13 ل.س لليورو (مقابل 517.43 ل.س للدولار أمريكي و 543.87 ل.س لليورو كما في 31 كانون الأول 2016).

8-صافي التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	الديون المنتجة
ل.س	ل.س	
613,530,420	891,843,244	مخصص الديون المنتجة
(12,380,934)	(18,587,638)	الفوائد والعمولات المحققة وغير المستحقة على الديون المنتجة
15,909,250	23,442,708	الديون غير المنتجة
36,373,136	9,531,597	مخصص الديون غير المنتجة
(7,359,232)	(4,990,099)	الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
(1,869,211)	(929,876)	
644,203,429	900,309,937	صافي التسهيلات الائتمانية

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	29,565,890	2,569,502	4%	32,135,392
من 1 ل 3 أشهر	19,607,728	1,555,842	2%	21,163,570
من 3 ل 6 أشهر	49,911,388	5,040,135	6%	54,951,523
من 6 ل 12 شهر	175,937,905	21,918,085	22%	197,855,990
من سنة ل 1.5 سنة	264,996,589	45,018,224	34%	310,014,813
من سنة ل 5 سنوات	275,427,575	8,761,074	32%	284,188,650
المجموع	815,447,075	84,862,862	100%	900,309,937

كما في 31 كانون الأول 2016				
الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	44,484,275	520,231	5%	45,004,506
من 1 ل 3 أشهر	12,664,664	280,623	1%	12,945,287
من 3 ل 6 أشهر	35,645,378	1,436,874	4%	37,082,252
من 6 ل 12 شهر	126,046,197	7,339,829	15%	133,386,026
من سنة ل 1.5 سنة	251,831,340	10,137,581	29%	261,968,921
من سنة ل 5 سنوات	153,816,436	-	17%	153,816,436
المجموع	624,488,290	19,715,139	72%	644,203,429

تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع القرض كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017

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

كما في 31 كانون الأول 2016

النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
94.54%	629,439,670	القروض والسلف المنتجة
5.23%	34,813,058	ديون دون المستوى
0.22%	1,471,828	ديون مشكوك بتحصيلها
0.01%	88,250	ديون رديئة
100%	665,812,806	المجموع
	(21,609,377)	المؤونات والفوائد المحفوظة
	644,203,429	الصافي

كما تتوزع صافي التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمان كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017

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

كما في 31 كانون الأول 2016

النسبة	صافي التسهيلات الممنوحة	
%	ل.س	
0.93%	5,979,789	تسهيلات بضمانات عينية
96.60%	622,314,389	تسهيلات بضمانات شخصية
2.47%	15,909,250	فوائد محققة غير مستحقة القبض
100%	644,203,429	المجموع

* وهي عبارة عن رهن سيارة بقيمة القرض.

** وهي عبارة عن سندات موقعة من قبل المقترض بمقدار قيمة القرض

وتتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية المنتجة وفقا للنشاطات كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017				
النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
الاستهلاكي	323,539,262	459,222	35%	323,998,484
الإسكان	7,085,153	114,015	1%	7,199,168
الزراعى	133,181,557	26,077,000	17%	159,258,557
خدمات	105,780,290	24,008,220	14%	129,788,510
تجارى	236,346,433	16,829,310	28%	253,175,743
صناعى	22,887,045	18,978,446	5%	41,865,491
المجموع	828,819,740	86,466,213	100%	915,285,953

كما في 31 كانون الأول 2016				
النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س	ل.س	%	ل.س
الاستهلاكي	262,091,396	116,828	42%	262,208,224
الإسكان	3,807,755	-	1%	3,807,755
الزراعى	93,301,775	4,668,917	16%	97,970,692
خدمات	70,547,534	6,268,205	12%	76,815,739
تجارى	164,654,749	4,425,074	27%	169,079,823
صناعى	14,935,654	4,621,782	3%	19,557,436
المجموع	609,338,864	20,100,806	100%	629,439,670

تتوزع التسهيلات الائتمانية الإجمالية حسب الفروع كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
جرمانا							
1,622,747	576,553	1,046,193	2%	81,137,327	28,827,666	52,309,661	عادي
654,025	49,216	604,809	5%	13,080,494	984,312	12,096,182	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
819,143	-	819,143	50%	1,638,286	-	1,638,286	مشكوك في
517,196	-	517,196	100%	517,196	-	517,196	تحصيله
3,613,110	625,769	2,987,341		96,373,303	29,811,977	66,561,325	ردىء
السويداء							
المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
5,935,334	446,990	5,488,345	2%	296,766,716	22,349,476	274,417,240	عادي
106,285	14,468	91,818	5%	2,125,701	289,350	1,836,351	يتطلب اهتماما خاصا
-	-	-	20%	-	-	-	دون المستوى المقبول
302,196	83,254	218,943	50%	604,392	166,507	437,885	مشكوك في
46,667	-	46,667	100%	46,667	-	46,667	تحصيله
6,390,482	544,711	5,845,772		299,543,476	22,805,333	276,738,143	ردىء

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

- إن متوسط القرض القائم بموجب المادة 4 من قرار الضوابط الاحترازية 589 لم يتجاوز 250,000 ل.س.

كما في 31 كانون الأول 2016

النشاط	فردى	مجموعات	المجموع	النسبة	المخصص (فردى)	المخصص (مجموعات)	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س
جرمانا							
عادي	37,897,741	9,078,843	46,976,583	2%	757,955	181,577	939,532
يتطلب اهتماما خاصا	946,292	-	946,292	5%	47,315	-	47,315
دون المستوى المقبول	12,945,933	-	12,945,933	20%	2,589,187	-	2,589,187
مشكوك في تحصيله	739,613	12,375	751,988	50%	369,807	6,188	375,994
ردىء	47,794	-	47,794	100%	47,794	-	47,794
	52,577,373	9,091,218	61,668,591		3,812,057	187,764	3,999,821
السويداء							
عادي	269,529,059	9,289,605	278,818,664	2%	5,390,581	185,792	5,576,373
يتطلب اهتماما خاصا	697,922	-	697,922	5%	34,896	-	34,896
دون المستوى المقبول	3,396,170	-	3,396,170	20%	679,234	-	679,234
مشكوك في تحصيله	277,894	-	277,894	50%	138,947	-	138,947
ردىء	-	-	-	100%	-	-	-
	273,901,045	9,289,605	283,190,650		6,243,658	185,792.09	6,429,450

المجموع	المخصص (مجموعات)	المخصص (فردى)	النسبة	المجموع	مجموعات	فردى	طرطوس
ل.س	ل.س	ل.س	%	ل.س	ل.س	ل.س	
5,681,153	24,486	5,656,667	2%	284,057,652	1,224,306	282,833,345	عادي
101,665	-	101,665	5%	2,033,307	-	2,033,307	يتطلب اهتماما خاصا
3,348,346	-	3,348,346	20%	16,741,730	-	16,741,730	دون المستوى المقبول
162,685	-	162,685	50%	325,370	-	325,370	مشكوك في تحصيله
17,045	-	17,045	100%	17,045	-	17,045	ردىء
9,310,894	24,486	9,286,408		303,175,103	1,224,306	301,950,797	
19,740,166	398,043	19,342,123		648,034,344	19,605,128	628,429,215	الاجمالي

9- موجودات وحسابات مدينة مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017		
ل.س	ل.س		
1,375,670	47,000		عهد مؤقتة
-	-		سلف موظفين
1,375,670	47,000	A	مدينون مختلفون
16,103,350	10,521,200		نفقات مدفوعة مقدماً*
16,103,350	10,521,200	B	موجودات مختلفة
17,479,020	10,568,200	B + A	موجودات وحسابات مدينة مختلفة

* تأمين صحي (1,015,790)، وتأمين مركبات مقدم (64,105)، وإيجارات (9,313,665)، وخدمات تأمين (127,640).

10- صافي الموجودات الثابتة المادية

التكلفة	معدات وأجهزة وأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	إنشاءات وديكورات	سيارات	مشاريع قيد الإنجاز	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	23,181,413	13,327,492	29,531,842	4,858,700	*4,000,000	74,899,447
الإضافات	7,572,500**	3,120,500***	1,097,000****	-	-	11,790,000
التحويلات	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	30,753,913	16,447,992	30,628,842	4,858,700	4,000,000	86,689,447
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	9,657,123	9,171,005	21,437,710	2,085,783	-	42,351,621
الإضافات - أعباء السنة	3,641,540	2,761,988	3,008,573	835,073	-	10,247,175
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	13,298,663	11,932,993	24,446,283	2,920,857	-	52,598,796
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016	13,524,290	4,156,487	8,094,132	2,772,917	4,000,000	32,547,826
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017	17,455,250	4,514,999	6,182,559	1,937,843	4,000,000	34,090,651

* عبارة عن سببفات تم شرائها لزوم تجهيزات الفرع الإسلامي بتاريخ 2015/07/26 وقد تم تمويلها من خلال كسر وديعة بالليرة السورية لدى بنك البركة بمبلغ /2,458,874/ ل.س تم تحويلها للحساب الجاري بالليرة السورية، وصرف عوائد وديعة بالدولار الأمريكي بمبلغ /6,514/ دولار أمريكي من الحساب الجاري بالدولار لدى بنك البركة بسعر صرف /283/ بما يوازي مبلغ /1,843,462/ ل.س بتاريخ 2015/07/26 وتحويلها للحساب الجاري بالليرات السورية ثم سحب مبلغ /4,000,000/ ل.س من الحساب الجاري لتمويل شراء السببفات.

** (3,208,500 ل.س ثمن أثاث، 900,000 ل.س مولدة كهربائية، 1,593,000 أدوات، 1,871,000 ثمن خزائن حديدية).

11- صافي الموجودات الثابتة غير المادية

المجموع	برمجيّات ل.س	التكلفة
2,757,500	2,757,500.0	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
-	-	الإضافات
-	-	التحويلات
-	-	الاستبعادات
2,757,500	2,757,500	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
الاستهلاك المتراكم		
1,839,862	1,839,862	الرصيد في 31 كانون الأول 2016
277,629	277,629	الإضافات - أعباء السنة
-	-	الاستبعادات
2,117,491	2,117,491	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
917,638	917,638	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016
640,009	640,009	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017

31 كانون الأول 2017

12-الموجودات الثابتة المالية

ويتكون هذا البند من الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي وذلك تماشياً مع الفقرة (أ) من المادة 7/ من القانون رقم 2007/15 والتي تلزم المصرف بإيداع 5% من رؤوس أمواله كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017				
رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة السورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	436.00	139,559,676
417,286	يورو	5%	520.13	10,852,512
				152,651,027
كما في 31 كانون الأول 2016				
رأس المال المدفوع	العملة	نسبة الوديعة المجمدة	سعر الصرف	قيمة الوديعة ل.س
44,776,770	ليرة السورية	5%	1	2,238,839
6,401,806	دولار أمريكي	5%	517.43	165,624,686
417,286	يورو	5%	543.87	11,347,848
				179,211,373

13-ودائع قطاع مصرفي:

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2016	
54,750,000	50,000,000	وديعة 12 شهر / ليرة سوري بيمو بفائدة 9.5%
-	100,000,000	وديعة 13 شهر / ليرة سوري بيمو بفائدة 11%
100,000,000	-	وديعة 12 شهر / ليرة سوري بيمو بفائدة 10%
100,000,000	100,000,000	وديعة 13 شهر / ليرة سوري سورية والمهجر بفائدة 11%
254,750,000	250,000,000	ودائع قطاع مصرفي

14-الودائع

كما في 31 كانون الأول 2017	كما في 31 كانون الأول 2016	
41,211,233	35,000,000	ودائع مجمدة للقطاع المالي غير المصرفي (شركة المتحدة للتأمين)
19,408,710	15,361,245	ودائع تحت الطلب
633,058,197	226,154,985	ودائع لأجل
106,351,860	50,460,729	ودائع التوفير
2,694,830	1,435,304	فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات وودائع التوفير
802,724,831	328,412,263	الودائع

15- قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

كما في 31 كانون الأول 2016		كما في 31 كانون الأول 2017			
العملة الأصلية	ما يعادله ل.س	العملة الأصلية	ما يعادله ل.س		
234,202	-	822,056	-	A	ضريبة ماليه
23,908	-	82,783	-		ضريبة ادارة محليه
12,398	-	42,021	-		ضريبة اعادة اعمار
270,508	-	946,860	-		مصاريف وضرانب ورسوم متوجبة الدفع
149,985	-	194,415	-		رسوم و طوابع
149,985	-	194,415	-		مصاريف متعلقة بنشاط المصرف متوجبة الدفع
145,600	-	358,800	-	B	موردي السلع والخدمات ل.س
-	-	255,297	-		أمانات عملاء القروض
145,600	-	614,097	-		دائنون مختلفون
-	-	-	-		حوافز قروض -ضمانات عينية
-	-	-	-	C	حوافز قروض -ضمانات شخصية
-	-	-	-		حوافز قروض العملاء
3,128,754	-	5,448,995	-	D	الهيئة العامة للضرائب-كسب عمل
978,852	-	1,477,244	-		مؤسسة التأمينات الاجتماعية
4,107,606	-	6,926,239	-		حسابات أخرى للدفع
-	-	1,020,000	-		أتعاب تدقيق مستحقة
-	-	4,845,000	-	E	أتعاب مستشارين مستحقة
-	-	83,400	-		نفقات سفر مستحقة
-	-	5,948,400	-		نفقات غير مدفوعة
4,107,606	-	12,874,639	-	F=D+E	حسابات انتقالية
4,673,699	-	14,630,011	-	A+B+C+F	قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة

كما في 31 كانون الأول 2016 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2017 ل.س	-
1,946,319	1,944,301	مخصص مصاريف مستحقة*
8,093,964	8,093,964	مؤونات لقاء أعباء محتملة**
1,129,567	1,951,376	مخصص مصاريف حوافز انتاجية وادخار
2,737,654	2,737,654	مخصص فقدان الأصول الثابتة في فرع زمكا***
10,000,000	26,695,319	مخصص فوائد مدينة
-	150,000	مخصص مواصلات وتنقلات وبنزين
5,453,897	7,353,897	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
29,361,401	48,926,511	مؤونات متنوعة

* عبارة عن مخصص كهرباء ومياه بمبلغ (875,860 ل.س)، ومخصص فواتير هاتف وفاكس بمبلغ (1,068,441 ل.س).

** مؤونات لقاء أعباء محتملة: وهو المخصص الذي تم تشكيله في نهاية عام 2012 عن المبلغ المستحق الدفع للشريك الاستراتيجي الأجنبد بالدولار الأمريكي في حال قام بتقديم كافة المهام المتفق عليها بموجب الاتفاقية الموقعة بين الطرفين، وتم تشكيله بنسبة 100% من قيمة العقد وبسعر الصرف السائد بتاريخ إعداد القوائم المالية.

*** مخصص فقدان أصول فرع زمكا بقيمة 100% من صافي أصول الفرع، وذلك بسبب تعرضه للضرر بسبب الوضع الراهن ولم تستطع الشركة تحديد حجم الخسائر حتى تاريخ إعداد القوائم المالية النهائية.

الجدول التالي يوضح بشكل تفصيلي التكلفة التاريخية -صافي القيمة الدفترية للأصول الثابتة لفرع زمكا المزمع شطبه من سجلات المصرف.

الأصل الثابت	التكلفة التاريخية	صافي القيمة الدفترية
الأثاث والتجهيزات المكتبية	909,639	545,117
إنشاءات وديكورات	4,745,551	2,189,725
أجهزة كمبيوترات وملحقاتها*	9,000	2,812
المجموع	5,664,190	2,737,654

* إن مبلغ أجهزة كمبيوترات وملحقاتها تمثل بعض الملحقات البسيطة التي كانت متواجدة في الفرع.

17- رأس المال المكتتب به:

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2017 من 732,000 سهم اسمي بقيمة 500 ل.س للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل

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

حيث يتوزع رأس المال كما يلي:

اسم المساهم	الجنسية	نسبة الاكتتاب	عدد الأسهم	القيمة
الخليج العربي لدعم برنامج منظمات الأمم المتحدة الإنمائية	منظمة دولية	21.86%	160,000	80,000,000
هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة	سورية	2.05%	15,000	7,500,000
شركة معمار للاستثمار	سعودية	20.49%	150,000	75,000,000
شركة غرين فالي	جزر الكيمن	20.49%	150,000	75,000,000
مؤسسة صلتك	قطرية	6.42%	47,000	23,500,000
السيد معتز الصواف	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد وليد عطية	سعودية	3.42%	25,000	12,500,000
المجموعة المتحدة للطباعة والإعلان والتسويق	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
مؤسسة العمرات	سورية	1.37%	10,000	5,000,000
شركة عطار اخوان للتجارة والتسويق	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد لؤي كزبري	سورية	3.42%	25,000	12,500,000
السيد خالد الجفالي	سعودية	2.05%	15,000	7,500,000
السيد عمر كركور	سورية	2.05%	15,000	7,500,000
السيد حسن الجابري	سعودية	1.71%	12,500	6,250,000
السيد عصام قباني	سعودية	1.71%	12,500	6,250,000
السيد رياض كمال	سعودية	1.37%	10,000	5,000,000
السيد فادي غندور	اردنية	1.37%	10,000	5,000,000
المجموع		100.00%	732,000	366,000,000

18-الأرباح المحققة (المدورة)

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
(4,623,821)	1,017,144	صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة
69,373,315	64,749,494	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
64,749,494	65,766,638	الأرباح المحققة (المدورة)

إن قانون تأسيس المصرف رقم (9) ينص على عدم توزيع أرباح على المساهمين ورسملة الأرباح وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى إليها المصرف.

19-الأرباح غير المحققة

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
1,619,313,490	1,619,313,490	أرباح غير المحققة للفترة السابقة
-	(23,400,000)	تخفيض أ.غ. محققة للفترة السابقة*
1,619,313,490	1,595,913,490	أرباح غير المحققة للفترة السابقة (معدلة)
-	(266,828,538)	أرباح غير المحققة للفترة الحالية
1,619,313,490	1,329,084,952	الأرباح غير المحققة

* تحويل جزء من الأرباح غير المحققة إلى أرباح محققة بالمبلغ الناتج عن تصريف 50 ألف دولار، بين سعر صرف الشراء و سعر صرف البيع.

إن مبلغ أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية تشكل جزء رئيسي من حقوق الملكية في ميزانية مصرف الإبداع، كما تشكل تلك الفروقات جزء رئيسي من كفاية رأس مال مصرف الإبداع. إلا أن فروقات أسعار القطع الأجنبي تتأثر بتغير سعر صرف الليرة السورية مقابل تلك العملات الأجنبية، الأمر الذي قد يشكل خطورة على المركز المالي للمصرف عند انخفاض سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية في الفترات اللاحقة، كما أن هذا الانخفاض قد يؤثر على كفاية رأس مال المصرف للنشاط التقليدي.

وتجواباً مع ذلك فإن إدارة المصرف مهتمة بتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية، وسوف تتخذ جميع الإجراءات التي تراها ضرورية للحفاظ على مكانة والمركز المالي للمصرف.

20- الاحتياطي القانوني

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
14,492,534	14,605,550	رصيد 1 / 1
113,016	1,435,982	تخصيص نسبة 10% من الأرباح المحققة في العام الحالي*
14,605,550	16,041,533	الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197 و 198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 4 شباط 2011 الاحتياطي القانوني بمعدل 10 % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، وحتى بلوغه 25 % من رأس المال.

* إن نتيجة عام 2017 كانت خسائر صافية بمقدار / 252,468,713 ل.س / وبطرح فروقات أسعار الصرف غير المحققة السالبة البالغة / 266,828,538 ل.س / تكون صافي الأرباح الخاضعة لتشكيل الاحتياطي القانوني هي بمقدار / 14,359,825 ل.س /، وعلى ذلك تم أخذ احتياطي قانوني بمقدار 10% من صافي الربح.

21- إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
198,793,190	280,376,880	إيرادات الفوائد على القروض
12,862,922	19,107,887	إيرادات الفوائد على الإيداعات لدى البنوك
211,656,112	299,484,768	مجموع إيرادات الفوائد

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

22- أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
(23,860,580)	(75,339,100)	الأعباء والفوائد المدينة (فوائد الودائع)
(23,860,580)	(75,339,100)	أعباء فوائد الإيداعات لدى المؤسسة

23 -صافي إيراد (أعباء) العمولات

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	يتكون هذا البند مما يلي:
2016	2017	
ل.س	ل.س	
5,719,932	10,256,591	إيرادات العمولات*
(821,397)	(858,307)	أعباء العمولات**
4,898,535	9,398,283	صافي إيراد (أعباء) العمولات

* يمثل هذا البند الرسوم والعمولات والغرامات من محفظة القروض (9,597,395) بالإضافة إلى إيراد عمولة إدارة حساب (659,196).

** تمثل أعباء رسوم وعمولات - المصارف.

24-صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	ويتكون هذا البند مما يلي:
2016	2017	
ل.س	ل.س	
4,534,963	(2,369,134)	مخصصات الديون غير المنتجة
-	-	الديون المعدومة*
-	(97,000)	مبالغ مستردة عن ديون معدومة
-	-	فوائد وعمولات محفوظة مستردة
3,731,818	6,206,704	مخصصات الديون المنتجة
8,266,781	3,740,570	صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة

* الديون المعدومة تمثل الديون التي شطبت من المحفظة حسب القرار رقم 589 / م ن / ب 4

31 كانون الأول 2017

25- صافي أرباح / خسائر العمليات المالية (غير المحققة):

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
622,558,664	(266,828,538)	فروقات أسعار الصرف غير المحققة*
622,558,664	(266,828,538)	صافي أرباح / خسائر العمليات المالية

*يمثل هذا البند نتيجة تقييم أرصدة الموجودات بالعملات الأجنبية بالليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة والمحددة من قبل المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 والبالغ 436 ل.س للدولار الأمريكي و 520.13 ل.س لليورو (مقابل 517.43 ليرة سورية للدولار الأمريكي و 543.87 ليرة سورية لليورو كما في 31 كانون الأول 2016).

صافي أرباح / خسائر العمليات المالية (المحققة):

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
-	23,400,000	فروقات أسعار الصرف المحققة**
-	23,400,000	صافي أرباح / خسائر العمليات المالية

**يمثل ربح فرق الصرف الناتج عن تصريف مبلغ 50,000 دولار أمريكي في عام 2017.

26- صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
424,709	707,181	*إيرادات تشغيلية أخرى وإيرادات النشاطات الخاصة
424,709	707,181	صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى

*يمثل استرداد قيمة المخصصات غير المستخدمة في عام 2017.

27- الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

ويتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2016	2017	
ل.س	ل.س	
101,424,752	103,654,810	الرواتب والأجور ومتمماتها
10,611,790	18,851,535	تعويضات خاصة بالموظفين والمستخدمين وغيرهم ونفقات النقل والانتقال
6,931,425	11,642,650	تدريب وسفر
9,551,626	35,013,019	الأعباء الاجتماعية
7,063,010	10,232,770	الايجارات وتوابعها والتأمين
4,698,035	4,694,130	اللوازم والقرطاسية والمطبوعات والاشتراكات
6,316,550	6,728,635	اصلاح وصيانة المباني والمعدات والأثاث
5,606,806	6,731,184	اتصالات وكهرباء ومياه
3,902,950	16,206,300	نفقات مهنية*
11,100,583	13,370,900	الأعباء والنفقات المختلفة الأخرى**
167,207,527	227,125,933	الأعباء والنفقات الإدارية والعامة

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

موظفي الإدارة	14 موظف
موظفي فرع جرمانا	13 موظف
موظفي فرع السويداء	19 موظف
موظفي فرع طرطوس	16 موظف
موظفي وحدة شهباء	6 موظفين

* تمثل النفقات المهنية ما يلي:

2016	2017	
2,002,950	2,275,600	اتعاب محاماة وقضايا
1,600,000	1,700,000	اتعاب تدقيق الحسابات
300,000	12,230,700	اتعاب مستشارين
3,902,950	16,206,300	المجموع

****الأعباء و النفقات المختلفة الأخرى**

2016	2017	
ل.س	ل.س	
2,129,090	2,446,945	نفقات متعلقة بالمركبات
1,618,200	1,074,170	نفقات التسويق والترويج
1,115,020	1,346,565	نفقات حراسة
378,390	354,120	نفقات تأمين
672,845	519,200	أجور عمال
314,223	757,595	رسوم وتراخيص
760,975	785,775	منظفات
2,752,600	4,693,300	مازوت
1,075,740	985,255	نفقات ضيافة و بوفيه
283,500	407,975	نفقات أخرى*
11,100,583	13,370,900	

*تمثل النفقات الأخرى خدمات لبناء المصرف، بطاريات، وصلات كهربائية، أجور موقف سيارة.

28-مخصصات مختلفة

ويتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول	
2016	2017	
ل.س	ل.س	
(287,004)	(277,629)	مخصص مقابل موجودات غير مادية أخرى ولقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(5,453,897)	(1,900,000)	مخصص اختبار الجهد على المحفظة الائتمانية
(5,740,901)	(2,177,629)	

29-الضريبة على الأرباح

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

30- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

31 كانون الأول		
2016	2017	
623,688,824	(252,339,713)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
732,000	732,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
852.03	(344.73)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

31- النقد وما في حكمه

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2016	2017	
17,827,845	33,472,170	نقد في الصندوق
311,564,335	595,064,842	أرصدة لدى المصارف*
100,000,000	276,061,897	إيداعات لدى المصارف استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر**
429,392,180	904,598,909	

*عبارة عن حسابات جارية لدى بنك بيمو وبنك البركة، وحساب الاحتياطي النقدي الإلزامي للودائع بالليرة السورية، والمفتوح لدى مصرف سورية المركزي.

**عبارة عن ودیعة لدى بنك بيمو، وودیعة لدى مصرف سورية والمهجر.

32- إدارة المخاطر المالية

1- مقدمة:

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

2- الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر

تسير إدارة المخاطر في المصرف وفق المبادئ الرئيسية التالية

- تراعي الاستراتيجية العامة الموضوعية لإدارة المخاطر حجم نشاط المصرف وتنوع عملياته، كما تتنجم مع تعليمات السلطات الرقابية والممارسات السليمة المعتمدة لإدارة المخاطر
- المتابعة المستمرة لسياسات إدارة المخاطر وتطويرها لتنسجم مع نمو أعمال المصرف

31 كانون الأول 2017

- استقلالية إدارة المخاطر في تنفيذ أعمالها
- التعاون والتنسيق مع كافة الإدارات الرقابية في المصرف
- وجود دليل واضح معتمد من قبل مجلس الإدارة لكل نوع من أنواع المخاطر
- التقارير الدورية الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر

3- الهيكل التنظيمي والجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

- مجلس الإدارة:

من المهام التي يقوم بها مجلس الإدارة:

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

- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية

- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر لوضع سياسة إدارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة المخاطر والمعالجة الفورية لأي تجاوزات. تقوم لجنة إدارة المخاطر بالرقابة على المخاطر والمحافظة عليها ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة

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

- قسم إدارة المخاطر:

من مهام إدارة المخاطر

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

31 كانون الأول 2017

- قسم التدقيق الداخلي:

من مهام التدقيق الداخلي:

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

- لجنة الإقراض في الفرع

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



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

4- قياس المخاطر ونظام التقارير:

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

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

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

5- سياسات إدارة المخاطر:

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

31 كانون الأول 2017

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

❖ أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

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

إجراءات إدارة مخاطر الائتمان

1- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

يلتزم المصرف بالحدود القصوى للتسليفات المحددة في الضوابط الاحترازية الخاصة بنشاط التمويل الصغير المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 /م ن/ب 4 تاريخ 2009/11/2 على أنه في محفظة القروض الصغيرة لا يتجاوز الحد الأقصى لمتوسط الرصيد القائم للمقترض الواحد مبلغ /250,000/ ليرة سورية. ولا يتجاوز الحد الأقصى لأي تسليفات ممنوحة لعميل واحد، سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً، أو لمجموعة مترابطة من الأشخاص من قبل كامل القطاع المصرفي والمالي مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية

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

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

2- التصنيف الائتماني للعملاء

31 كانون الأول 2017

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

3- أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية

الضمانات المطلوبة والمقبولة وتغطيتها للائتمان الممنوح

تفويض الصلاحيات حسب المستويات الإدارية

التنوع في المحفظة سواء من حيث نوع المنتج أو القطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية والضمانات المطلوبة.

❖ ثانياً مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ الاستحقاق وتمويل زيادة الموجودات والاضطرار إلى تسهيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية.

مخاطر السيولة في مصرف الإبداع تنشأ عن البنود داخل الميزانية فقط. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يهدف المصرف للمحافظة على مستوى كاف من السيولة في كل يوم عمل. حيث يلتزم المصرف بالتعليمات الخاصة بنسبة السيولة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 588 م/ن/ب4 تاريخ 2009/11/22. كما يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 22%، وفق طريقة الاحتساب المحددة في القرار المذكور أعلاه.

يحتفظ المصرف بسيولة كافية على شكل أصول سائلة عالية الجودة يمكن استعمالها لمواجهة الظروف غير المواتية أو الطارئة. حدد المصرف مستوى مخاطر السيولة المقبولة لديه والذي يمكن المصرف من الاستمرار في القيام بأنشطته وبما يتفق مع استراتيجية العمل وحجم المخاطر الكلية المقبولة بالنسبة إليه. كما يعمل المصرف على تنوع مصادر وأجال التمويل والعملات والمناطق الجغرافية وكذلك تقوية العلاقات مع مقدمي التمويل الرئيسيين

يقدم المصرف الخدمات المالية (خدمات القروض والإدخار) بالليرات السورية فقط. أما أرصدة المصرف من العملات الرئيسية الأخرى فيودعها في المصرف المركزي كودائع مجمدة وفي المصارف المحلية على شكل حسابات جارية وودائع لأجل.

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

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

❖ ثالثاً مخاطر التشغيل

هي الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو العنصر البشري أو الأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي حسب مقررات اتفاقية بازل 2 وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى 15% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاثة السابقة.

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد

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

سياسة استثمارية الأعمال وخطة الطوارئ

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

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

كفاية رأس المال

يسعى المصرف للحفاظ على رأس مال مناسب وكافي لمقابلة المخاطر التي تلازم أنشطة المصرف. ويلتزم المصرف بالقرار 859/م ن/ب4 تاريخ 2009/11/22 الذي طالب المؤسسات المالية المصرفية الاجتماعية ألا تقل نسبة كفاية الأموال الخاصة عن 12% وفق طريقة الاحتساب المحددة من قبل مجلس النقد والتسليف. بالإضافة لإجراء اختبار الجهد لكفاية الأموال الخاصة بشكل نصف سنوي

31 كانون الأول 2017

لقياس مدى قدرة الأموال الخاصة للمصرف على تحمل الخسائر عند افتراض حدوث سيناريوهات تزداد فيها المخاطر الائتمانية، وأثر هذه الزيادة في المخاطر الائتمانية على نسبة كفاية الأموال الخاصة.

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

يتكون هذا البند كما في 31 كانون الأول مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	بنود داخل الميزانية
1,768,523,681	1,740,594,093	أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
644,203,429	900,309,937	صافي التسهيلات الائتمانية
2,412,727,109	2,640,904,030	

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة كما في 31 كانون الأول 2017

المخاطر	الرصيد	الضمانات *	المؤونات والقوائد المحفوظة	المبلغ الصافي الخاضع للتثقيل	نسب التثقيل	صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المتقلة			
					%0	%20	%100	%150	
الصندوق والنقد في الطريق	33,472,170	-	-	33,472,170	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي وغرفة التفاضل	38,522,230	-	-	38,522,230	-	-	-	-	-
المصارف	1,740,594,093	-	-	1,740,594,093	-	348,118,819	-	-	348,118,819
القروض والسلف المنتجة	915,285,953	-	18,587,638	896,698,315	-	-	896,698,315	-	896,698,315
مدينون مختلفون	47,000	-	-	47,000	-	-	47,000	-	47,000
الديون غير المنتجة	9,531,597	-	5,919,975	3,611,622	-	-	3,611,622	-	3,611,622
صافي الموجودات الثابتة المادية	34,090,651	-	-	34,090,651	-	-	34,090,651	-	34,090,651
نفقات مدفوعة مقدماً	10,521,200	-	-	10,521,200	-	-	10,521,200	-	10,521,200
	2,782,064,894	-	24,507,613	2,757,557,281	-	348,118,819	944,968,787	1,293,087,606	155,170,513
الاعباء المترتبة على مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المتقلة (12% من المخاطر)									

الاعباء المترتبة على مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة (12% من المخاطر)

صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة كما في 31 كانون الأول 2016

المخاطر	الرصيد	الضمانات *	المؤنات والفوائد المحفوظة	المبلغ الصافي الخاضع للتثقيل	نسب التثقيل				صافي مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة
					%0	%20	%100	%150	
الصندوق والنقد في الطريق	17,827,845	-	-	17,827,845	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي وغرفة التفاضل	17,422,230	-	-	17,422,230	-	-	-	-	-
المصارف	1,768,523,681	-	-	1,768,523,681	-	353,704,736	-	-	353,704,736
القروض والسلف	629,439,670	-	12,380,934	617,058,736	-	-	617,058,736	-	617,058,736
ديون غير منتجة	36,373,136	-	9,228,443	27,144,693	-	-	27,144,693	-	1,375,670
مدنيون مختلفون	1,375,670	-	-	1,375,670	-	-	1,375,670	-	27,144,693
صافي الموجودات الثابتة المادية	32,547,826	-	-	32,547,826	-	-	32,547,826	-	32,547,826
نفقات مدفوعة مقدماً	16,103,350	-	-	16,103,350	-	-	16,103,350	-	16,103,350
	2,519,613,407	-	21,609,377	2,498,004,030	-	353,704,736	694,230,274	-	1,047,935,012
الاعباء المترتبة على مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة (12% من المخاطر)									
									125,752,201

الاعباء المترتبة على مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المثقلة (12% من المخاطر)

ب-مخاطر السوق

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

التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة

مخاطر نسب الفوائد

تنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أن تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

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

ب-1 - مخاطر السوق لمركز القطع الإجمالي

يتم حساب مخاطر مركز القطع الإجمالي بما يتوافق مع النماذج الصادرة عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

كما في 2017/12/31

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

كما في 2016/12/31

نوع العملة	مركز القطع المدين	مركز القطع الدائن	صافي المراكز بكل عملة
	داخل الميزانية	داخل الميزانية	مدين
دولار أميركي	1,675,869,768	-	-
يورو	125,860,263	-	-
	1,801,730,031	-	1,801,730,031

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

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	احتساب الأعباء على رأس المال:
1,801,730,031	1,523,582,841	مركز القطع الإجمالي
%12	%12	التنقيط
216,207,604	182,829,941	الأعباء على الأموال الخاصة

تم احتساب التغير في الإيرادات نتيجة التغير في سعر الفائدة وفق طريقة التحليل بواسطة احتساب فجوة الاستحقاق ووفق النماذج المعتمدة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 107/ م ن/ب/4

كما في 31 كانون الأول 2017							
دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنة ونصف	أكثر من سنة ونصف	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
-	-	-	-	-	-	33,472,170.00	33,472,170
-	-	-	-	-	-	38,522,230	38,522,230
832,604,509	436,331,909	445,915,176	25,742,500	-	-	-	1,740,594,093
8,692,684	21,163,570	54,951,523	197,855,990	310,014,813	284,188,650	23,442,708	900,309,937
-	-	-	-	-	-	10,568,200	10,568,200
-	-	-	-	-	-	34,090,651	34,090,651
-	-	-	-	-	-	640,009	640,009
-	-	-	-	-	-	152,651,027	152,651,027
841,297,193	457,495,479	500,866,699	223,598,490	310,014,813	284,188,650	293,386,995	2,910,848,317
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
200,000,000	-	54,750,000	-	-	-	-	254,750,000
195,973,739	40,329,121	65,090,685	266,659,345	231,977,112	-	2,694,830	802,724,831
-	-	-	-	-	-	14,630,011	14,630,011
-	-	-	-	-	-	48,926,511	48,926,511
395,973,739	40,329,121	119,840,685	266,659,345	231,977,112	-	66,251,352	1,121,031,353
مجموع المطلوبات							
445,323,453	417,166,358	381,026,014	(43,060,855)	78,037,701	284,188,650	227,135,644	1,789,816,964
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
445,323,453	862,489,811	1,243,515,825	1,200,454,970	1,278,492,671	1,562,681,321	1,789,816,964	3,579,633,929
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة							

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

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
الإيضاحات حول البيانات المالية الختامية
31 كانون الأول 2017

كما في 31 كانون الأول 2016							
دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى 6 أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنة ونصف	أكثر من سنة ونصف	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
-	-	-	-	-	-	17,827,845	17,827,845
-	-	-	-	-	-	17,422,230	17,422,230
394,142,105	849,705,705	524,675,871	-	-	-	-	1,768,523,681
29,095,255	12,945,287	37,082,252	133,386,026	261,968,921	153,816,436	15,909,250	644,203,429
-	-	-	-	-	-	17,479,020	17,479,020
-	-	-	-	-	-	32,547,826	32,547,826
-	-	-	-	-	-	917,638	917,638
-	-	-	-	-	-	179,211,373	179,211,373
423,237,360	862,650,992	561,758,122	133,386,026	261,968,921	153,816,436	281,315,182	2,678,133,042
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
100,000,000		50,000,000		100,000,000			250,000,000
105,421,362	20,054,975	71,266,327	88,718,080	41,516,215		1,435,304	328,412,263
-						4,673,699	4,673,699
-						29,361,401	29,361,401
205,421,362	20,054,975	121,266,327	88,718,080	141,516,215	-	35,470,404	612,447,363
مجموع المطلوبات							
217,815,998	842,596,017	440,491,795	44,667,947	120,452,706	153,816,436	245,844,779	2,065,685,679
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
217,815,998	1,060,412,015	1,500,903,810	1,545,571,757	1,666,024,463	1,819,840,899	2,065,685,678	4,131,371,357
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة							

بلغت الفجوة المتراكمة لإعادة التسعير من ستة أشهر إلى سنة 1,545,571,757 ليرة سورية وبلغ التغير في الإيرادات نتيجة التغير في سعر الفائدة زيادة أو نقصان 2% مبلغ 30,911,435 ليرة سورية زيادة أو نقصان (لذات الفترة) وذلك كما في 2016/12/31.

ج-مخاطر السيولة

تتشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- توزيع مصادر التمويل

- تسعى إدارة المصرف إلى تنويع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
- تم احتساب نسبة السيولة النظامية للمصرف بما يتناسب مع القوانين الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

فيما يلي جدولاً يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى (بكافة العملات) بتاريخ البيانات المالية:

القيم بالآلاف الليرات السورية

أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2017
						33,472	أ. الصندوق
						38,522	ب. الاحتياطي الإلزامي النقدي (على الودائع)
	25,743		445,915	436,332	276,062	556,543	المصارف المحلية (بامتياز شهادات الإيداع)
594,203	102,931	94,925	54,952	21,164	28,524		صافي التسهيلات الائتمانية المنتجة
					47		مدينون مختلفون
			5,787	3,551	1,184		موجودات مختلفة
594,203	128,674	94,925	506,653	461,046	305,816	628,537	مجموع الموجودات
			54,750		100,000	100,000	المصارف المحلية
		41,211					القطاع المالي غير المصرفي
1,941	1,941	2,911	2,911	2,911	2,911	3,882	أ- ودائع تحت الطلب
231,977	109,723	115,725	64,981	40,319	65,490	4,843	ب- ودائع لأجل
10,635	10,635	15,953	15,953	15,953	15,953	21,270	ج- ودائع التوفير
						2,695	ز. قوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات الودائع
				947	450	359	دائنون مختلفون
20,130	2,236	3,525		1,951	21,084		مؤونات متنوعة
				510	12,365		الحسابات الانتقالية
264,683	124,535	179,325	138,595	62,591	218,253	133,049	مجموع المطالبات
329,520	4,138	(84,401)	368,059	398,455	87,563	495,488	فجوة السيولة 2017

33- كفاية رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2016	كما في 31 كانون الأول 2017	
ل.س	ل.س	
366,000,000	366,000,000	رأس المال المكتتب
14,605,550	16,041,533	الاحتياطي القانوني
1,130,160	12,923,842	صافي (الأرباح / الخسائر) المحققة
622,558,664	(266,828,538)	الأرباح غير المحققة
(4,623,821)	614,665,808	صافي الأرباح / (الخسائر) السنة السابقة
1,066,128,142	1,047,014,320	الأرباح / (الخسائر) المدورة
8,191,551	10,091,551	مؤونات أخرى غير مخصصة لتغطية أي مخاطر
(917,638)	(640,009)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
2,073,072,607	1,799,268,507	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
2,073,072,607	1,799,268,507	صافي الأموال الخاصة
2,976,208,284	3,000,710,626	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
69.65%	59.96%	نسب كفاية رأس المال
69.65%	59.96%	نسب كفاية رأس المال الأساسي

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589/م ن/ ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها، يعتبر رأس المال معدلاً حكماً بإضافة الأرباح المرسلة، وذلك لتعزيز الأهداف التي يسعى المصرف لتحقيقها.

34- الحوكمة في مصرف الإبداع:

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

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

- 1- جاري الانتهاء من إعداد التقرير السنوي للمصرف 2017.
- 2- تم تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة.
- 3- تم تحديد وصف كتابي يبين مهام أمين سر مجلس الإدارة ومسؤوليته.
- 4- تم إعداد نماذج تقييم أداء مجلس الإدارة ككل واللجان المنبثقة عنه و أداء أعضاء مجلس الإدارة وأداء الرئيس التنفيذي.
- 5- مراعاة اكتمال النصاب القانوني للسادة الأعضاء في كافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه من حيث العدد و من حيث الحضور للأعضاء المستقلين وغير المستقلين.

36-أحداث هامة

تتعرض الجمهورية العربية السورية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بشكل عام وأدت في معظم الأحوال إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية، ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

37-الموافقة على البيانات المالية:

وافقت لجنة التدقيق المكونة من بعض أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31 ، في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/02/12.

وتمت المصادقة على القوائم والبيانات المالية لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الأول المنعقد في 2018/03/01.

المدير العام

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

عنه
عصاف مجلس الإدارة
عمر الشلاخ