



2020
التقرير السنوي



3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	كلمة الرئيس التنفيذي
8	لمحة موجزة عن المؤسسة
9	الغاية
9	الأهداف
9	الأثر
10	حوكمة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
10	مجلس إدارة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
10	سياسة التعويضات
11	أعضاء الإدارة التنفيذية
11	مدراء الإدارات
12	النظام الأساسي للمؤسسة
13	هيكلية رأس المال
13	المستشار القانوني
13	المدقق الخارجي
13	الهيكل التنظيمي
15	تقرير الإدارة
15	لمحة عامة عن قطاع التمويل الصغير
17	الأنشطة الرئيسية للمؤسسة
20	ملخص عن نشاط المؤسسة خلال العام 2020

22		قسم إدارة العمليات
22		القروض الممنوحة
24		المحفظة القائمة
25		محفظة التسهيلات الائتمانية
27		قسم الموارد البشرية
29		القسم المالي
30		الإيرادات
30		النفقات
32		معدل العائد على حقوق المساهمين
32		المطلوبات
32		الموجودات
33		جودة محفظة القروض
35		المحفظة الاستثمارية
36		كفاية رأس المال
37		قسم تكنولوجيا المعلومات
38		قسم التسويق
40		التسويق الرقمي
41		النشاط الإعلامي
58		قائمة بعناوين مكاتب و فروع المؤسسة
60		القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية لعام 2020

السيدات والسادة الأكارم

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة الموقر أن أقدم لكم التقرير السنوي لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير لعام 2020، وإذ نتطلع أن نمضي معاً في المرحلة المقبلة نحو مستقبل أكثر إشراقاً ومليء بالإمكانات لتحويل التحديات إلى فرص، ففي أوائل عام 2020، ضربت جائحة فيروس (كوفيد-19) البلدان في أنحاء العالم و منهم بلدنا الحبيب سورية



حيث فرضت تحديات هائلة على جميع البلدان و أدت الى عمليات إغلاق واسعة النطاق و فقدان العديد من الوظائف و تعطل المشاريع و الأشغال وعلى الرغم من هذه التحديات إلا أن الوطنية للتمويل الصغير خلال تلك الفترة واصلت مسيرتها الناجحة و استطاعت الحفاظ على زخم النمو الذي تحققه على الرغم من جميع الصعوبات التي واجهت الاقتصاد السوري و ما رافقها من زيادة للتحديات

وفي ظل هذه البيئة المليئة بالتحديات تمكنت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير خلال العام 2020 بفضل القيادة الفعالة والرؤية الاستراتيجية الطموحة من تنفيذ خطتها الهادفة للتوسع رقمياً وجغرافياً على معظم الأراضي السورية، حيث تم افتتاح مكاتب جديدة في كل من حمص وحماه ودعمها لتخدم شريحة واسعة من عملائنا. وعلى صعيد المنتجات، فقد قامت المؤسسة بإطلاق حزمة قروض جديدة لتواكب احتياجات الشرائح المستهدفة، أما فيما يتعلق برأس المال البشري فقد استمر المصرف بتوظيف الكوادر عالية الكفاءة وفي ذات الوقت العمل على تطوير الكوادر الحالية ورفع كفاءتهم وذلك من خلال ترسيخ قيم ورؤية المؤسسة لديهم

و على صعيد المستقبل، فإن مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير مؤمنة بضرورة دعم ودفع عجلة الاقتصاد الوطني وتطلع بكل ثقة لمواصلة نفس الزخم في النمو خلال عام 2021 وخاصة في ضوء الإشارات والدلائل بتلاشي التباطؤ الاقتصادي، وفي ظل التوجه الرئيسي للسيد الرئيس بشار الأسد والسيدة أسماء الأسد نحو تأمين التمويل للمشاريع الإنتاجية الصغيرة ومتناهية الصغر وتوفير فرص عمل جديدة وتحسين الواقع المادي للعائلات وزيادة الانتاج وصولاً إلى تعزيز معدلات النمو الاقتصادي والنتائج المحلي. كما نتطلع أيضاً للاستفادة من نقاط القوة الرئيسية لديه بما في ذلك العلامة التجارية القوية للمؤسسة والنهج القائم على تعزيز العلاقات والتعاون مع مؤسسات مجتمع الأعمال كافة.

إن مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير ستستكمل في العام 2021 مسيرة عشرة أعوام من العطاء والإنجاز، وتسعى إلى استدامة النمو وتحقيق النتائج الإيجابية في مرحلة تزخر بالتحديات والفرص على حد سواء

وفي الختام أقدم شكري وتقديري لمساهميننا وعملائنا على ثقتهم ودعمهم، وكل التقدير والشكر لأعضاء مجلس الإدارة على جهودهم ودورهم في تحقيق مكانة المؤسسة التي وصلت إليها. والشكر موصول أيضاً لإدارة المؤسسة وموظفيها لتفانيهم وعطائهم المستمر كما أتقدم بشكري لكافة مؤسساتنا الوطنية وعلى رأسها مصرف سورية المركزي لدورهم في دعم القطاعات الاقتصادية في ظل القيادة الحكيمة للدكتور بشار الأسد حفظه الله ورعاه.

د. تيسير أبو الفضل

رئيس مجلس الإدارة

يشرفني بالنيابة عن فريق الإدارة التنفيذية لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير أن أقدم لكم التقرير السنوي 2020 .



واجهت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير كسائر المؤسسات المالية مجموعة من التحديات والصعوبات نظراً للحصار المطبق على بلدنا الحبيب وانتشار جائحة كوفيد-١٩ التي كانت سبباً في الكثير من التغيرات والرؤى الاقتصادية على صعيد العالم، وعلى الرغم من تلك العقبات استطاعت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير من تجاوز ما اعترضها واستطاعت المتابعة في تحقيق ما تم التخطيط له، فعندما ظهر الحجم الحقيقي للوباء في بداية العام، قمنا بإعادة ترتيب أولويات أعمالنا مع التركيز على السؤال الجوهرى حول كيفية حماية عملائنا وموظفينا ومجتمعنا

مع حلول عام 2020 تسارعت وتيرة التغيير في قطاع الخدمات المالية. وقد أحدثت جائحة كورونا تغييرات كبيرة في الطريقة التي يرغب العملاء التعامل بها مع المؤسسة، مما أوجد الحاجة إلى تنفيذ حلول مبتكرة في فترة قصيرة لمواصلة تلبية احتياجاتهم. ولقد ساعد إطلاق تطبيق الوطنية موبايل على مواجهة التأثير الواسع النطاق للوباء باستخدام التقنيات الحديثة. على صعيد التوسع الجغرافي، أتى افتتاح فرع الوطنية للتمويل الصغير في حلب ضمن خطة الوطنية للتوسع وضمان الوصول إلى أكبر شريحة من المواطنين في حلب عاصمة الاقتصاد السوري وذلك لدفع عجلة النمو الاقتصادي من خلال تقديم الخدمات والمنتجات التي تتناسب مع حجم أعمالهم وإمكاناتهم وخلق فرص عمل جديدة والمساهمة في تحسين مستوى معيشتهم بما يحقق عوائد مهمة على الصعيدين المحلي والوطني

كما جاء افتتاح مكتبي حمص وحماه تطبيقاً للرؤية الهادفة إلى الانتشار الجغرافي على معظم الأراضي السورية، بهدف الوصول إلى أكبر عدد ممكن من المستفيدين مع السعي لتوسيع شبكة الفروع و المكاتب لتغطي أغلب المناطق و التي هي اليوم بأمرس الحاجة الى التنمية و الدعم إن الوطنية للتمويل الصغير مؤمنة بضرورة دعم و دفع عجلة الاقتصاد عبر الاستثمار في مسيرتها الدؤوبة و تقديم كافة المنتجات وخدمات الإقراض و منح التسهيلات الائتمانية لكافة القطاعات الاقتصادية المختلفة حيث تم إطلاق مجموعة جديدة من المنتجات تتناسب مع حاجة المجتمع والوضع الراهن في بلدنا مع الأخذ بعين الاعتبار ما تواجهه تلك الشرائح من صعوبات اقتصادية.

إن النتائج والإنجازات المحققة عام 2020 كانت بناءً على توجيهات ودعم مجلس الإدارة، ونتاج عمل جماعي متكامل من قبل فريق عمل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

واليوم تقوم مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير بأعمالها ضمن سلسلة الأهداف التنفيذية التي تعمل عليها لتوسيع قاعدة المستفيدين من خلال تمويل الأعمال الانتاجية سواء كانت زراعية أم صناعية أم حرفية أم تجارية ليصبح المنتجون المقترضون قادرين على التحرك نحو بناء مشاريعهم وورشاتهم وأعمالهم الصغيرة التي كانت تنتظر تمويلاً وتوفر قدرة مستدامة لهذه المشاريع كي تنمو وتكبر

وإننا ندرك في الوطنية للتمويل الصغير أن الطريق لتحقيق ذلك يتمثل في التطوير والتجديد والارتقاء بالأنظمة والسياسات وتوظيف التكنولوجيا. حيث تعمل المؤسسة على تطبيق خطتها الاستراتيجية والتي تركز على

تطوير قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، من خلال التوسع في استخدام الوسائل الالكترونية والرقمية في سبيل خفض التكاليف وزيادة كفاءة وفعالية العمليات، وتحقيق الجاهزية في تقديم المنتجات والخدمات للعملاء، كما أنّ التوجه والتعامل بشكل شفاف ومباشر مع المقترضين عن طريق منصات التواصل الاجتماعي والتوسع باستعمال تلك المنصات أيضا جاء كتنفيذ للخطط الموضوعة في عام 2019.

في العام المقبل، سنواصل العمل في بيئة مليئة بالتحديات، إلا أننا متفائلون بأننا نمضي قدماً في طريق النمو متمسكين باستراتيجيتنا في أن نصبح المؤسسة الرائدة في قطاع التمويل الصغير. أود أن أختتم بتوجيه الشكر لكل موظفينا على جهودهم المتميزة في هذه الأوقات الصعبة. إن التزامهم بالاستمرار في تزويد عملائنا بالخدمات المتميزة هو حقاً أمر نموذجي. وأود أيضاً أن أشكر عملاءنا على تفهمهم وثقتهم وولائهم لنا طوال مسيرتنا.

أخيراً، لا يسعني إلا أن أتوجه بالشكر الجزيل للسادة أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم ومساندتهم الدائمة للإدارة التنفيذية في تسيير شؤون المؤسسة لمواصلة رحلة النمو بفضل رؤيتهم، وكذلك أشكر كافة السادة الزملاء في الإدارة التنفيذية من مدراء وموظفين حيث نؤمن بشدة بضرورة تضافر الجهود والعمل معا لتحقيق أي هدف مشترك. إنني على ثقة بأن استمرار جهودنا سيثبت قوتنا وسيكون له تأثير إيجابي في توفير تنمية مستدامة طويلة الأجل.

منير هارون

الرئيس التنفيذي

في كانون الأول من عام 2011 ، كانت نشأة المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير من خلال شراكة الأمانة السورية للتنمية مع الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية والهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات. وعكست الوطنية بنشأتها استجابة مؤسساتية للفرص والبيئة التشريعية الداعمة التي وفرها المرسوم التشريعي رقم / 15 / للعام 2007 والذي وضع آفاق جديدة للنهوض بقطاع التمويل الصغير والمتناهي الصغر في سوريا وإحداث مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية تهدف الى تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر الى شرائح معينة من السكان، وتقوم هذه المؤسسات بتقديم الخدمات المالية والمصرفية التالية:

- قبول الودائع بالعملة السورية لأجل مختلفة
- تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان
- تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها وإعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية العربية السورية

وقد أحدثت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير بموجب القرار رقم 778 / م ن / ب 4 تاريخ 23 / 10 / 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف كمؤسسة مالية مصرفية اجتماعية على شكل شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة برأس مال وقدره 330 مليون ليرة سورية وسجلت لدى مديرية الشركات في السجل التجاري رقم ٨٥ دمشق وتم العمل على زيادة رأس المال ليبلغ رأس المال 10 مليار خلال 2020

الغاية:

توفير حلول تمويلية للنهوض بقدرات المشاريع الصغيرة وتوسيع آفاق المجتمعات المحلية

الأهداف:

- تقديم حزمة متنوعة من الخدمات والمنتجات المالية التي تلبي احتياجات المجموعات المستهدفة
- تقديم الدعم المالي لأصحاب الأعمال لمساعدتهم على تحسين وتطوير مشاريعهم ونموها من مشاريع صغرى إلى مشاريع صغيرة ومن صغيرة إلى متوسطة
- المساهمة في خلق فرص عمل جديدة ضمن الفئات والأعمال المستهدفة.
- تحسين إمكانية وصول الشباب والنساء والشرائح الأخرى المهمشة في المجتمع إلى الخدمات المالية.
- تحقيق انتشار واسع من خلال إطلاق شبكة فروع تنتشر في مختلف المناطق في سوريا
- تحقيق الاستدامة المالية وتبني الممارسات المثلى في مجال التشغيل والإدارة والعمل بما يتفق مع تعليمات وإجراءات المصرف المركزي في سوريا
- بناء علاقات تعاون قوية ومتكاملة مع المؤسسات الخدمية غير المالية والمؤسسات التي تقدم خدمات للتنمية المشروعات.

الأثر:

قيمة القروض الممنوحة لعام 2020 هي 8.168.530.000 ليرة سورية

عدد القروض الممنوحة 5,983 قرض

عدد الأفرع 8 فروع

مجلس إدارة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

يتألف مجلس إدارة الوطنية للتمويل الصغير من سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة وفق النظام الأساسي للمؤسسة والتشريعات والقوانين والأنظمة النافذة أصولاً. يشكل مجلس الإدارة مزيج متوازن من الكفاءات والخبرات والمعرفة المالية والرؤية الاستراتيجية الكافية

سياسة التعويضات:

• تعويضات الإدارة التنفيذية:

تم تحديد تعويضات الإدارة التنفيذية للعام 2020 استناداً إلى تقييم الأداء عن هذا العام

• تعويضات مجلس الإدارة:

تم دفع مبلغ ثلاثة ملايين ومئتان وخمسون ألف ليرة سورية كتعويض عن حضور اجتماعات مجلس إدارة ولجان المجلس للسادة الأعضاء بتاريخ 2020/09/1

تعويضات مدقق الحسابات الخارجي:

أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2021/2/1 تسمية شركة السمان و مشاركوه للتدقيق المنتخبة للسنة المالية 2020 لتكون مدقق حسابات الشركة و للتدقيق في الأمور المحاسبية للسنة المالية 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتوقيع الاتفاقية مع مدقق الحسابات وتحديد أتعابه حسب الاتفاق معه



أعضاء الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي : منير هارون

مدير إدارة العمليات : محمد علي جيفي بهلول

مدير الإدارة المالية : رامي بيرقدار

مدير الموارد البشرية : طارق كرجاج

مدير التسويق والعلاقات العامة: سارية الحمصي



مدراء الإدارات:

مدير مديرية مراقبة الالتزام: كنان عيسى

مدير إدارة المخاطر: ميشلين الصويتي

مدير إدارة التدقيق الداخلي: لؤي عثمان



النظام الأساسي للمؤسسة:

صُدر النظام الأساسي لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير بالقرار رقم 3141 تاريخ 2011/12/4 ، ليتم العمل بعدها على زيادة رأس مال المؤسسة بالقرارات 1069 تاريخ 2019/04/9 بقيمة 572.250.000 ليرة سورية والقرار 2048 تاريخ 2019/07/11 بقيمة 2.000.000.000 ليرة سورية والقرار 3246 تاريخ 2019/11/21 بقيمة 587.750.000 ليرة سورية والقرار 1318 تاريخ 2020/06/4 بقيمة 6.000.000.000 ليرة سورية لتبلغ القيمة الكلية لرأس مال المؤسسة 10.000.000.000 ليرة سورية

هيكلية رأس المال:

المساهم	عدد الأسهم	القيمة ل.س	نسبة الاكتتاب
الأمانة السورية للتنمية	9.875.000.000	9.875.000.000	98.75%
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية	650.000	65.000.000	0.65%
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات	600.000	60.000.000	0.60%
المجموع	100.000.000	10.000.000.000	100%

المستشار القانوني:

مكتب الاستاذ فادي سر كيس للمحاماة
مكتب الدكتور موسى متري للمحاماة

المدقق الخارجي:

شركة السمان ومشاركوه للتدقيق

الهيكل التنظيمي:

تم وضع الهيكل التنظيمي للوطنية منذ الأيام الأولى لعملها وخضع للمراجعة الدورية بما يتلاءم مع احتياجات المؤسسة من الوظائف والقوى العاملة. يعكس الشكل التالي الهيكل التنظيمي للوطنية مع نهاية عام 2020 متضمناً الوظائف الفعالة وغير الفعالة المخطط لمثلها بالإضافة إلى الوظائف الشاغرة في نهاية العام تماشياً مع الخطة الاستراتيجية لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير اتخذت إدارة الموارد البشرية منحى جديد لخلق شراكة استراتيجية تتماشى مع رؤية المؤسسة.

وعليه تمت مراجعة وتطوير الهيكل التنظيمي للمؤسسة بما يتماشى مع استراتيجية العمل واحتياجات القوى العاملة على النحو التالي

يسر إدارة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير أن تقدم للمساهمين التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 والذي يشتمل على أداء المؤسسة ويتضمن معلومات حول أنشطة المؤسسة وأهم إنجازاتها واستراتيجياتها ونتائجها المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة، ومعلومات أخرى مكملة

لمحة عامة عن قطاع التمويل الصغير

أولت الحكومة السورية اهتماماً كبيراً بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال إصدارها عدداً من القوانين والأنظمة المتنوعة، منها هيئة مكافحة البطالة التي أصبحت هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومنها أيضاً المرسوم التشريعي رقم 15/ للعام 2007 الذي سمح لمجلس النقد والتسليف بالترخيص بإحداث مؤسسات مالية ومصرفية، تهدف إلى تقديم التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في سورية دون أن ننسى جهود وزارة الاقتصاد والتجارة التي أسهمت في تشجيع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومساعدتها. وقد قدمت هذه المحاولات والجهود آليات دعم لهذا النوع من المشاريع، لكنها لم تحقق الهدف التي ترغب في الوصول إليه. لذلك تابعت جهودها،

فصدر القانون رقم 2/ لعام 2016 القاضي بإحداث هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومؤسسة ضمان مخاطر القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة بغية دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة

يعد التمويل اللازم لإنشاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة أحد أهم حوافز إنشاء هذه المشاريع، على الرغم من قلة وبساطة حجم رأس المال الذي تحتاج إليه. وتكمن صعوبات التمويل في عدم قدرة هذه المشاريع على الحصول على رأس المال اللازم لإنشائها عن طريق المصارف والمؤسسات التمويلية التي تحكمها خصوصيات في الأنظمة التي تعوق تقديم ما تحتاج إليه هذه المشاريع نظراً للمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المصارف والمؤسسات التمويلية من جراء تمويل مثل هذه المشاريع يظهر دور المصارف في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة واضحاً وخاصة المصارف التجارية والمتخصصة ويتراوح هذا الدور ما بين تأسيس الصناديق التي تقوم بتمويل هذه المشروعات والاستثمار فيها أو إنشاء وحدات خاصة داخل البنوك لتمويل هذه المشروعات، كما يتضح أن حاجة المشروعات الصغيرة والمتوسطة لأموال واسعة فهي تشمل الأموال الموجهة للاستغلال وتزداد حاجة المشروعات الصغيرة والمتوسطة للبنوك إذا علمنا أنه ليس باستطاعتها اللجوء إلى البورصات والأسواق المالية خاصة في الدول النامية، ويبقى الاعتماد على إمكانياتها الذاتية انطلاقاً من التدفقات النقدية المتولدة داخلها

إن المؤسسات الإقراضية المتخصصة نشأت في معظم الدول كرد فعل لتجنب المصارف التوجه نحو توفير الائتمان طويل الأجل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، في الوقت الذي تركز فيه نشاطها الائتماني في مجال القروض قصيرة الأجل، للحصول على الربح السريع. ومن ثم كان لابد من إنشاء مؤسسات تمويلية متخصصة تقدم التسهيلات الائتمانية المتوسطة وطويلة الأجل لمختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك وفقاً لشروط وأساليب محددة ومميزة من تلك المتبعة في المصارف في محاولة للمساهمة في عملية التنمية الاقتصادية وإتاحة المجال أمام مختلف المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتلعب دورها المهم في الاقتصاد الوطني وتعزيز قدرة اقتصادنا السوري على النمو مستقبلاً.

استناداً إلى خطة العمل الموافق عليها، اقتصرت نشاط المؤسسة في العام 2020 على تقديم منتجات الإقراض الصغير أما بالنسبة لباقي الخدمات المالية (الادخار والتأمين) فهي بحاجة إلى دراسة أكثر للسوق واحتياجات الفئات المستهدفة وأيضاً إلى استكمال الكادر الإداري واستقطاب ذوي الخبرات التخصصية أو تأهيل الكادر الموجود للعمل عليها بالإضافة إلى تطوير حزمة البرمجيات الحالية لتشمل معالجة وإدارة عملياتها وهو ما يتم العمل عليه حالياً وبشكل خاص ما هو متعلق بتفعيل عمليات الودائع.

تتمثل هيكلية المنتجات المعمول بها في المؤسسة على الشكل التالي:

1 قرض وطني

القرض موجه لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر لفئات المسرحّين وذوي الشهداء والجرحى وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بسعر فائدة تفضيلي 9% سنوياً ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

2 قرض وطني plus

يستهدف قرض وطني بلس أصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر لفئة المسرحّين المقبولين بحسب شروط برنامج دعم وتمكين المسرحّين التابع للصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية، وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 بسعر فائدة مدعوم من الصندوق بنسبة تحدّد في بداية كل سنة، ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

3 القروض الاستهلاكية (تعليمي - صحي - اجتماعي)

القرض الاستهلاكي موجه لجميع أفراد المجتمع الراغبين بالحصول على القرض بحسب الغاية ، وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بسعر فائدة 18% سنوياً ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً.

4 القروض الإنتاجية (التجاري - الزراعي-المهن والحرف - الورش الصناعية)

يستهدف القرض الإنتاجي أصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر (محال تجارية - أصحاب المهن والحرف - ورشات صناعية وغيرها) وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بسعر فائدة 18% سنوياً ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

5 قرض المرأة المعيلة

يستهدف القرض السيدات الراغبات بتحسين مصادر الدخل الخاصة بعوائلهم وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بسعر فائدة 12% سنوياً ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

6 قرض مرحباً حلب

يستهدف القرض جميع أصحاب الفعاليات الاقتصادية المتواجدين في مدينة حلب وريفها وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بدون فائدة وبعمولة إدارية مخفضة ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

7 القرض الشخصي

القرض الشخصي موجه لموظفي الجهات والفعاليات الاقتصادية العامة والخاصة التي تم عقد اتفاقية بينها وبين الوطنية للتمويل الصغير وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى 250,000 ل.س ولغاية 5,000,000 ل.س بسعر فائدة مفضل ولمدة زمنية تتراوح من 12 شهراً ولغاية 60 شهراً

ملخص عن نشاط المؤسسة خلال العام 2020

استمرت المؤسسة بآلية العمل المتبعة خلال العام 2019 و التي اعتمدت على سياسة تسليف تُركز بشكل ملحوظ على منح المنتجات الاقراضية (القروض المولدة للدخل) لخلق فرصة أكبر لدعم الأعمال التجارية لتلبية حاجات الزبائن وسوق التمويل الصغير وخاصة في المناطق الأكثر أماناً والتي أصبح فيها الطلب على التمويل الصغير أكثر اتساعاً و من خلال سياسة اقراض متوازنة ومحافضة، غايتها العمل على رفع سقف القرض بشكل مقبول للمخاطر الائتمانية خاصة والتشغيلية كافة بغية استخدام السيولة المتوفرة لديها وزيادة المحفظة الائتمانية من الديون الجيدة وذلك تهيئةً للبدء بالعمل بهيكلية المنتجات الجديدة التي تم التخطيط لها مسبقاً بحسب احتياجات و متطلبات شرائح المجتمع و ذلك اعتباراً من الربع الثاني للعام 2020 بالإضافة إلى التركيز في القروض الغير مولدة للدخل على القروض الاجتماعية ذات الأثر التنموي والاجتماعي للمستفيدين (القروض التعليمية، الصحية، والقرض الاجتماعي الخاص بباقي متطلبات الأفراد الاستهلاكية)، كذلك إلى متابعة الديون غير المنتجة بهدف رفع تصنيفها و جودة محفظة الائتمان بشكل عام وبالتالي تخفيض كلفة مخصصات تدني قيمة التسهيلات الائتمانية وعلى الصعيد التنظيمي و لعملياتي تركّز إدارة مؤسسة الوطنية على تحقيق ما يلي:

- افتتاح مكاتب جديدة (حمص وحماة)
- ترسيخ تنفيذ الإجراءات وفق القواعد السليمة وتحفيز إجراءات الضبط والرقابة الداخلية والبدء بشغل الوظائف الرقابية (تفعيل مديرية إدارة المخاطر) بالإضافة إلى التخطيط لكل الوظائف الرقابية الأخرى

لعام 2021

- اعتماد سياسة ضبط النفقات المبنية على استخدام وترشيد المصادر وتحفيز الإنتاجية

- العمل على زيادة إقراض أصحاب المشاريع الصغيرة القائمة والتأسيسية (لخلق فرص عمل مباشرة وغير مباشرة) وذلك لزيادة الحصة السوقية للمؤسسة في سوق التمويل الصغير

- توسيع شريحة مستفيدي قرض وطني لتشمل المسرحيين المشمولين ببرنامج الصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية لدعم وتمكين المسرحيين بالتعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية ممثلة بإدارة الصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية من خلال منح قروض بأسعار فائدة مدعومة يتحملها الصندوق بهدف دعم هذه الفئة ومساعدتها في الانخراط بعملية التنمية ومساعدة المستفيدين على دعم مشاريعهم القائمة وتأسيس المشاريع للأفراد القادرين والراغبين على العمل والانخراط بعملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية

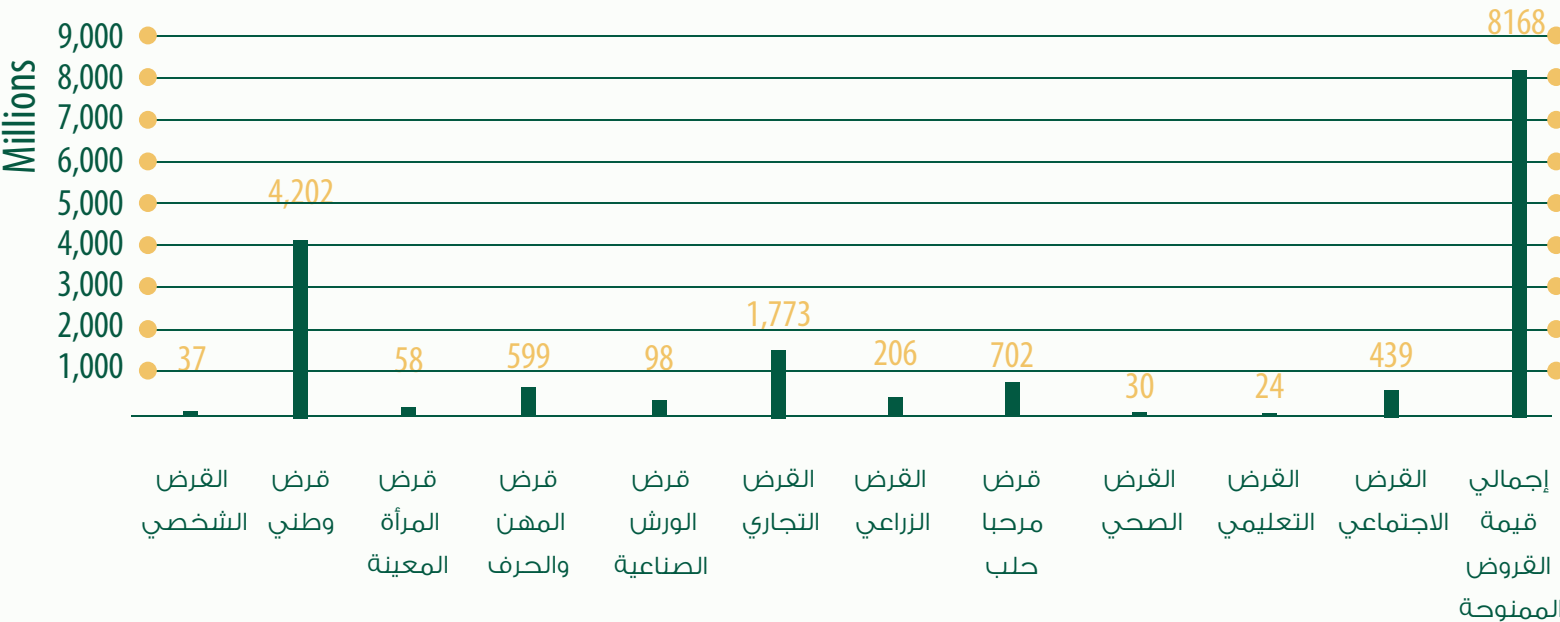
التزاماً بمسؤوليات الوطنية للتمويل الصغير الاجتماعية والتنمية اتجاء كافة شرائح المجتمع، عملت المؤسسة على تطوير منهجية منتج القرض الوطني بحيث تم العمل على رفع سقف القرض ليصل لمبلغ خمسة ملايين ليرة سورية للقرض بالإضافة إلى توسيع شريحة المستفيدين لتشمل المسرحيين من خدمة العلم والاحتفاظ والاحتياط على حد سواء .

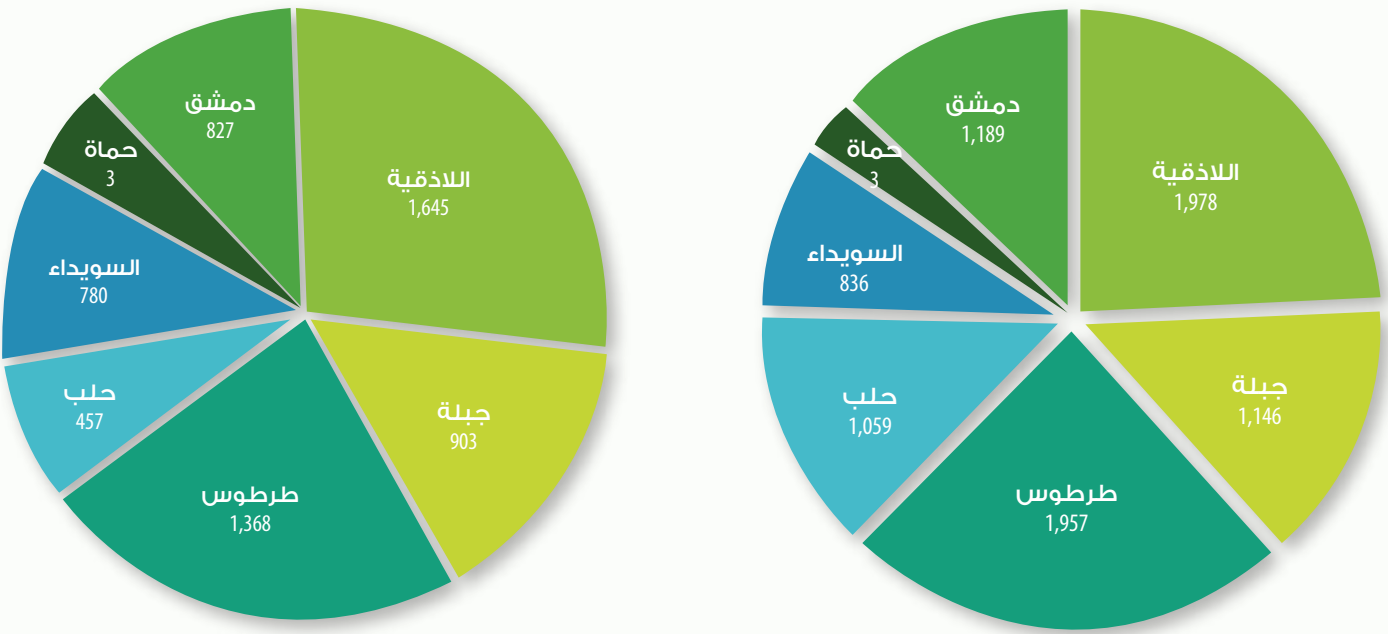
القروض الممنوحة

تعمل المؤسسة على تقديم خدمات منح القروض من خلال تواجدها في دمشق، اللاذقية، جبلة وطرطوس، حلب والسويداء وحماة وحمص وتسعى المؤسسة إلى تحقيق الطاقة التشغيلية القصوى لهذه الأفرع

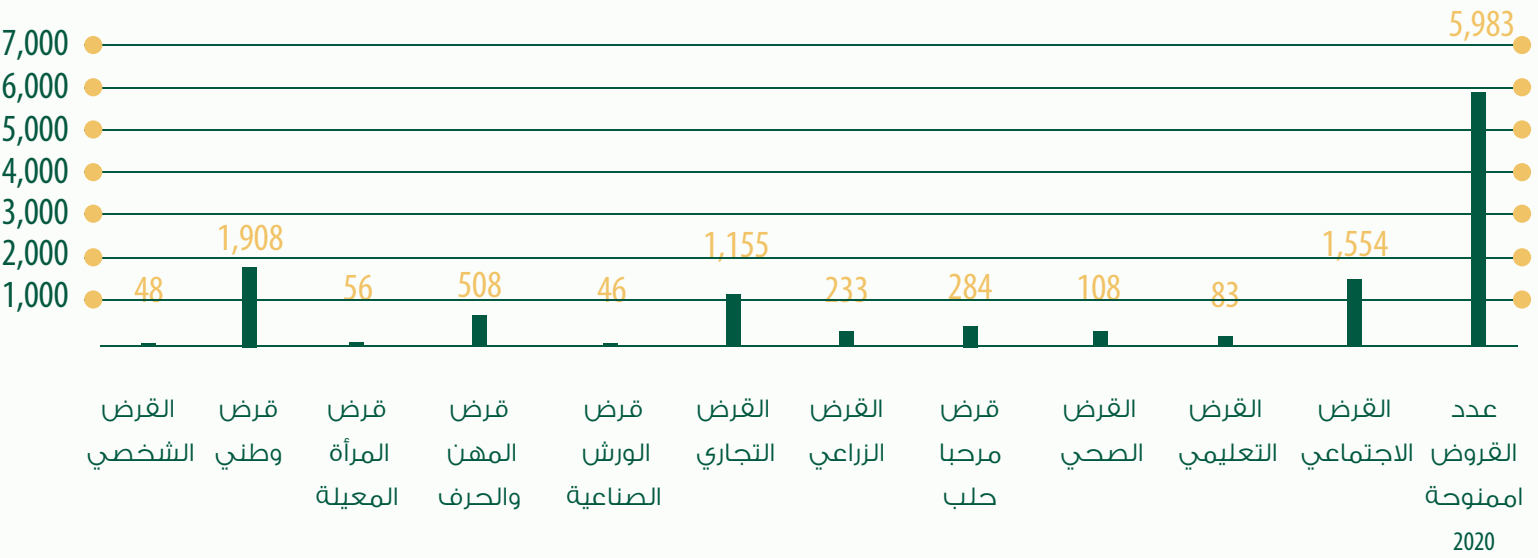
بلغ إجمالي عدد القروض الممنوحة في عام 2020 ، 5,983 قرض بقيمة 8.168.530.000 ل.س تتوزع على النحو الآتي:

قيمة القروض الممنوحة بحسب نوع القرض



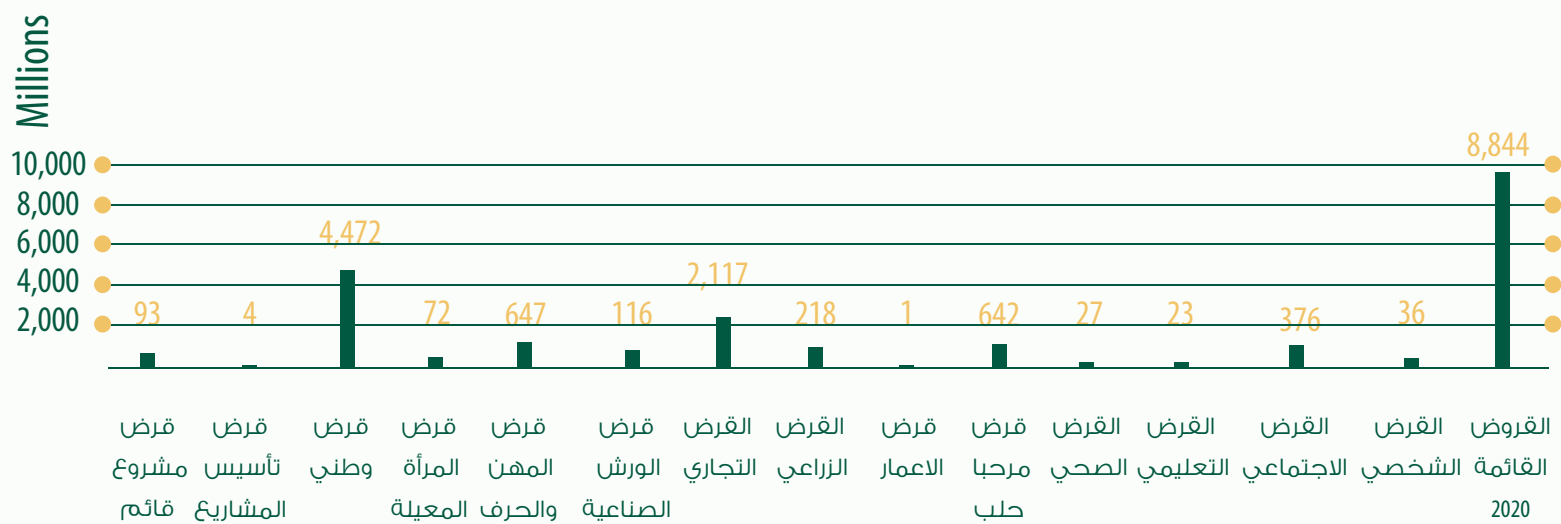


عدد القروض الممنوحة بحسب نوع القرض

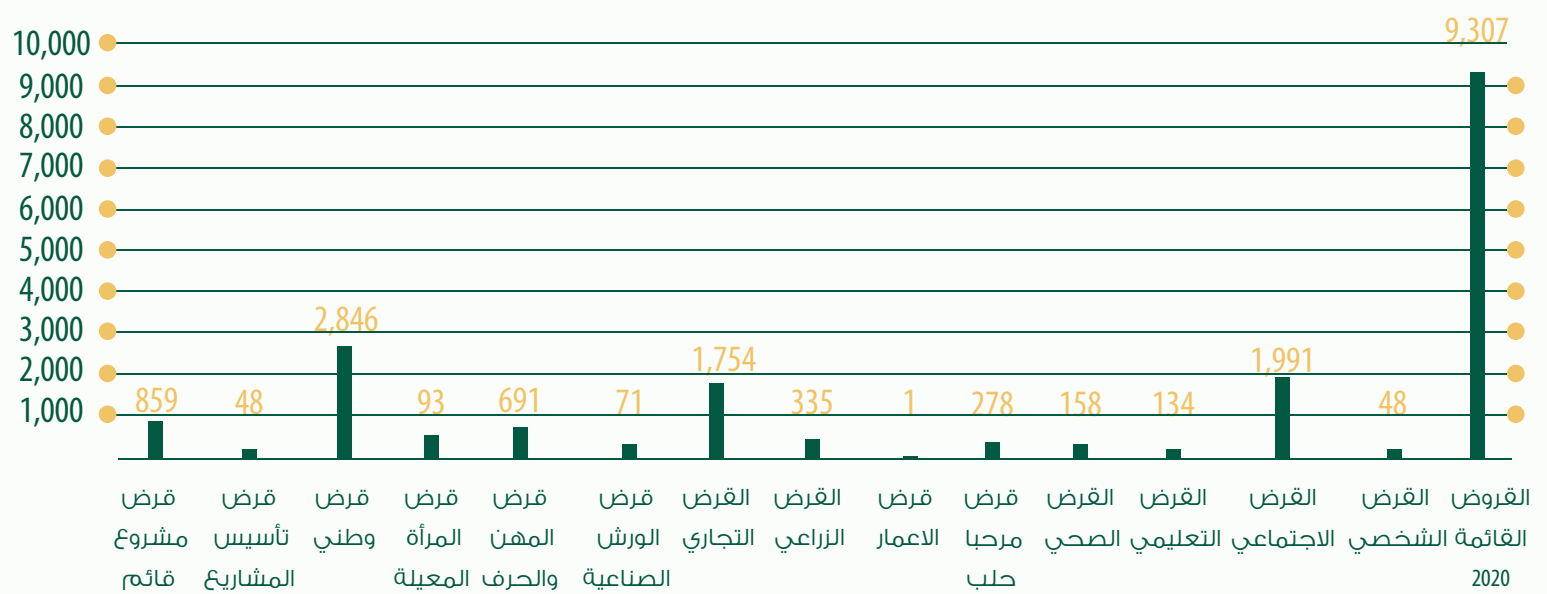


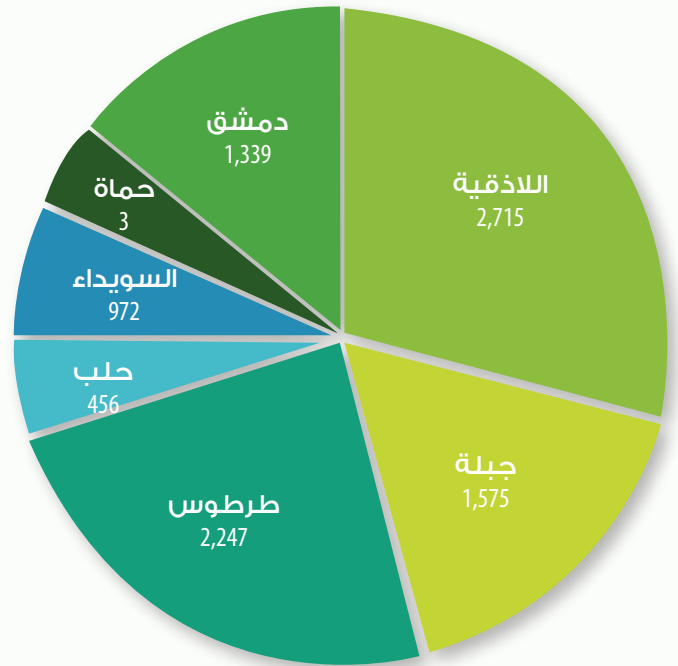
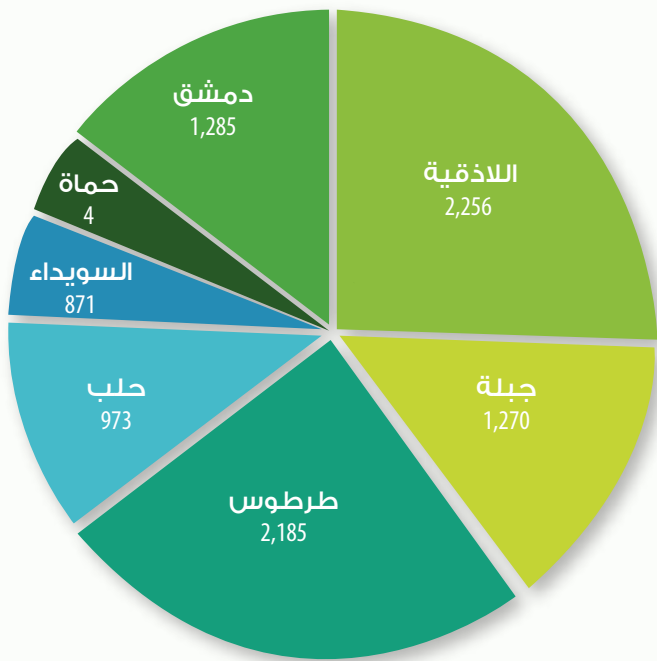
بلغ إجمالي القروض القائمة مع نهاية العام 9,307 قرصاً بينما بلغت قيمة المحفظة القائمة 8,844,440,581 ل.س تتوزع على النحو الآتي :

قيمة القروض القائمة بحسب نوع القرض



عدد القروض القائمة بحسب نوع القرض





عملت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير على جودة المحافظة خلال العام 2020 حيث لم يتجاوز عدد الديون المعدومة بحسب البيانات المالية الموقوفة بتاريخ 31/12/2020 سوى أربعة ديون من إجمالي المحافظة خلال العام حيث بلغت نسبة المحافظة في خطر لأكثر من 30 يوم 0% عن كامل المحافظة

● **محافظة التسهيلات الائتمانية:**

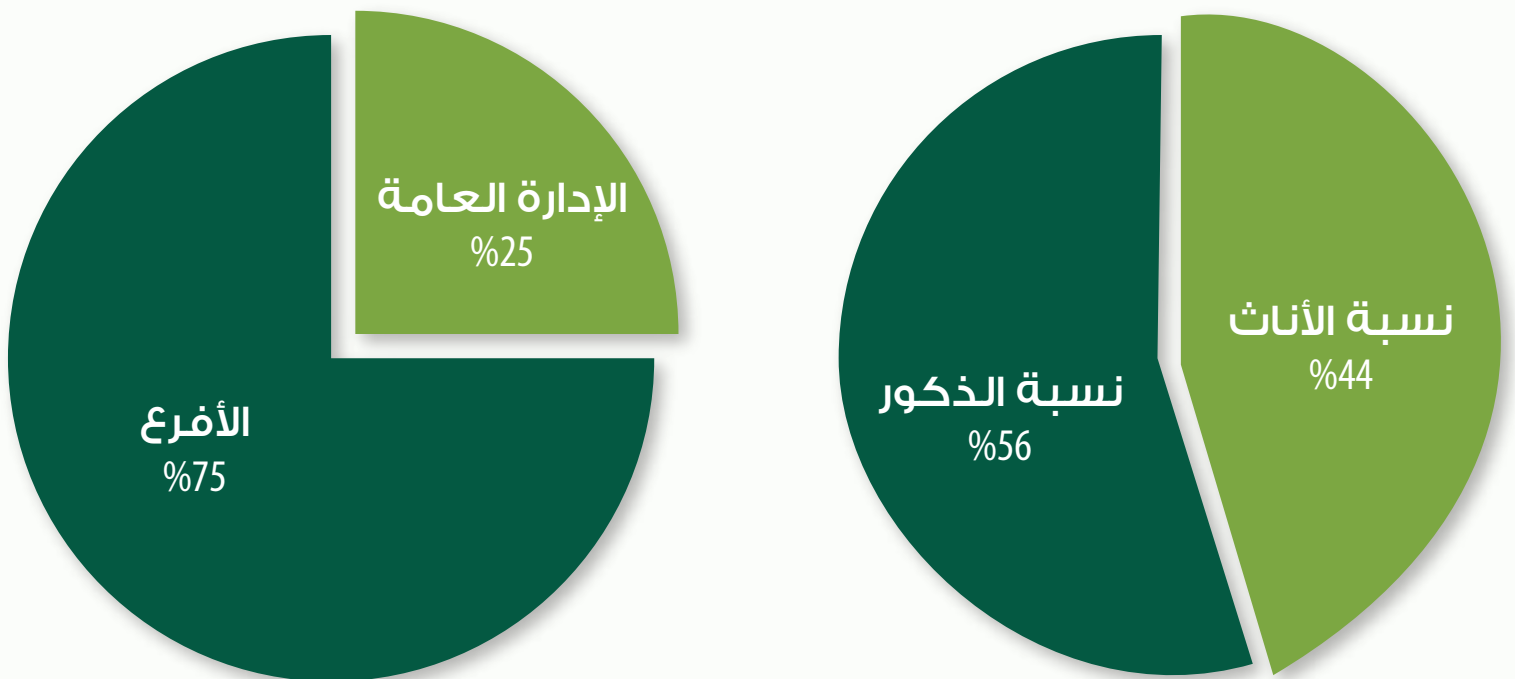
تم البدء بعمليات منح القروض للمستفيدين في الفرع الأول للمؤسسة في دمشق بتاريخ 27 شباط 2012 ثم افتتاح الفرع الثاني في محافظة اللاذقية في شهر تموز 2012 وافتتاح مكتب مدينة جبلة في شهر تشرين أول 2013 وافتتاح مكتب محافظة طرطوس في شهر آب 2014 وتم خلال العام 2016 العمل على تحويل مكاتب جبلة وطرطوس إلى أفرع واستمرت المؤسسة في خططها التوسعية ليتم افتتاح مكاتبين فرعيين في كل من محافظة حمص وحماة مع نهاية الربع الرابع من العام، فبلغت محافظة القروض التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية عام 2020 ما قيمته 8,168 مليون ليرة سورية مقارنةً بما قيمته 2,810 مليون ليرة سورية في العام 2019

و قد تم التركيز على منح القروض الفردية للفئات المستهدفة للمشروعات الصغيرة القائمة و تمويلها على المستوى القصير الآجل و المتوسط نسبياً و زيادة وسطي مبلغ القرض الممنوح بحيث وصل وسطي القرض الممنوح بحدود 1,365 ألف ليرة سورية مقارنة بما قيمته 710 ألف ليرة سورية خلال العام 2019، لتأمين حاجات و متطلبات رأس المال العامل للصناعات المحلية و الأنشطة التجارية و الخدمية الصغيرة بالإضافة إلى القروض الاجتماعية (الاستهلاكية) من خلال رفع سقف القرض الممنوح للمساهمة في مساعدة المستفيدين من مجابهة عوامل التضخم و تقديم منتج القرض الشخصي الموجه لأفراد الشركات (قطاع عام و خاص) مع التركيز على دعم فئة جرحى الجيش العربي السوري و قوى الأمن الداخلي و المسرحين و أسر الشهداء من خلال منتج قرض وطني الموجه لهذه الشريحة من المستفيدين من خلال تقديم سعر فائدة تفضيلي بهدف مساعدتهم على دعم مشاريعهم القائمة و المساعدة في تأسيس مشاريعهم التي تهدف إلى توليد الدخل المطلوب لهم بالإضافة لتوسيع هذه الشريحة من المستفيدين لتشمل شريحة المستفيدين من برنامج الصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية و ذلك من خلال منحهم قروض مدعومة من الصندوق.

تم العمل بشكل دائم على مراقبة ومتابعة عمليات التحصيل للحفاظ على جودة المحفظة والحرص على إدارة المخاطر الائتمانية المتمثلة في عدم السداد وتعثر المستفيدين.

تماشياً مع رؤية المؤسسة وبلااستمرارية مع خطة الموارد البشرية للعام المنصرم، تم رصد كل الجهود والتي تكمن في توظيف وتطوير واستبقاء قوى عاملة متنوعة وعالية الأداء، بهدف زيادة الإمكانيات الفردية إلى أقصى حد، وزيادة إمكانيات المؤسسة ووضعها في القائمة الأفضل لطالبي العمل. خلال عام 2020 كان هناك العديد من التحديات ضمن انتشار جائحة كورونا حيث كانت المؤسسة سبّاقة في اتخاذ مجموعة من الخطط الاحترازية لجميع الإدارات / الفروع لضمان صحة وسلامة الموظفين، ووضع خطة استمرارية التشغيل التي تجلت بشكل واضح من خلال اعتماد أفضل ممارسات العمل عن بعد بين قسم الموارد البشرية والموظفين، ومن خلال التواصل عن بعد مع الحفاظ على آلية عمل الموارد البشرية

وتماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للمؤسسة لعام 2020 توسعت القوى العاملة التي تمثلت بافتتاح مكاتب جديدة في محافظة حمص ومحافظة حماه بالإضافة الى توسيع خطة العمل بكافة الفروع ليصبح عدد الموظفين الكلي 117 موظفاً موزعين على الأفرع والإدارة العامة على النحو التالي:



وتبعاً لاستراتيجية التوظيف المعتمدة في استقطاب ذوي الكفاءات تم استكمال ملء الشواغر الوظيفية في الإدارة والأفرع بما فيها المناصب ذوي الأثر الكبير في إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر بالتوافق مع الهيكل التنظيمي للمؤسسة.

كما وجهت إدارة الموارد البشرية جهودها لمتابعة تدريب وتطوير الموظفين وذلك من خلال العمل على مشاركة البرامج التدريبية عبر الإنترنت لإشراك جميع الموظفين في تطوير مهاراتهم بهدف تمكين الموظفين من إتقان مهارات التطوير الشخصي والمهني بالإضافة الى إجراء العديد من ورشات العمل التدريبية لموظفي إدارة العمليات والإدارة العامة لتساهم في تعزيز مقدرات الموظفين على أداء مهامهم الوظيفية.

يتناول التقرير المالي لنشاط المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير لسنة 2020 البيانات المالية المدققة للفترة ما بين 1 كانون الثاني 2020 ولغاية 31 كانون الأول 2020، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

(جميع القيم تعبر عن المبالغ بملايين الليرات السورية)

السنة المالية بإيجاز:

السنة المالية بإيجاز

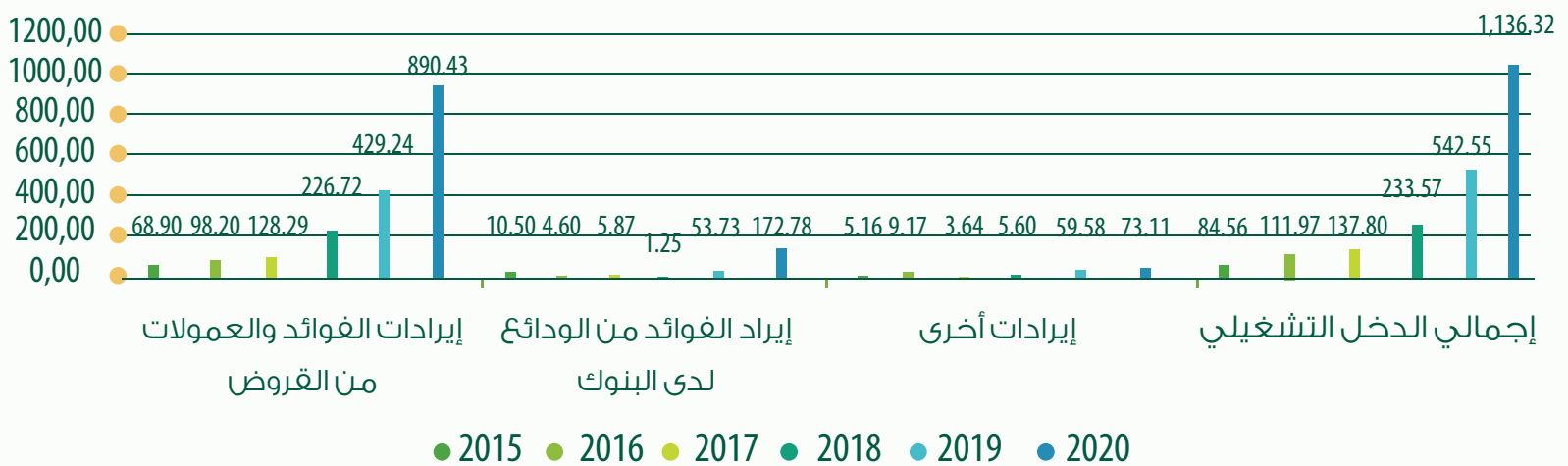
البنود	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	مقدار التغير
قيمة التسهيلات الائتمانية	36	87	244	281	412	624	859	2.757	8.664	214%
التسهيلات الائتمانية الى مجموع الموجودات	13%	23%	81%	54%	79%	77%	87%	65%	81%	24%
مجموع الموجودات	282	376	300	519	522	814	987	4.224	10.715	154%

حيث ظهر حجم موجودات المؤسسة من التسهيلات الائتمانية المباشرة في عام 2020 بقيمة 8.664 مليون ل.س مقارنة مع عام 2019 بقيمة 2,757 مليون ل.س وذلك بزيادة وقدرها 5,907 مليون ل.س وبمعدل 214%.

الإيرادات:

بلغ إيراد الفوائد والعمولات من القروض ما يعادل 890.43 مليون ل.س متضمنة قيمة العمولات 108.16 مليون ل.س وكما سجلت إيرادات الفوائد من الودائع المصرفية خلال العام ما يعادل 172.78 مليون ل.س

وقد بلغ إجمالي الدخل التشغيلي في عام 2020 ما يعادل 1.136 مليون ل.س بما فيها الإيرادات التشغيلية الأخرى البالغة 73.11 مليون ل.س ويوضح الجدول الآتي أرقام السنوات السابقة والحالية:



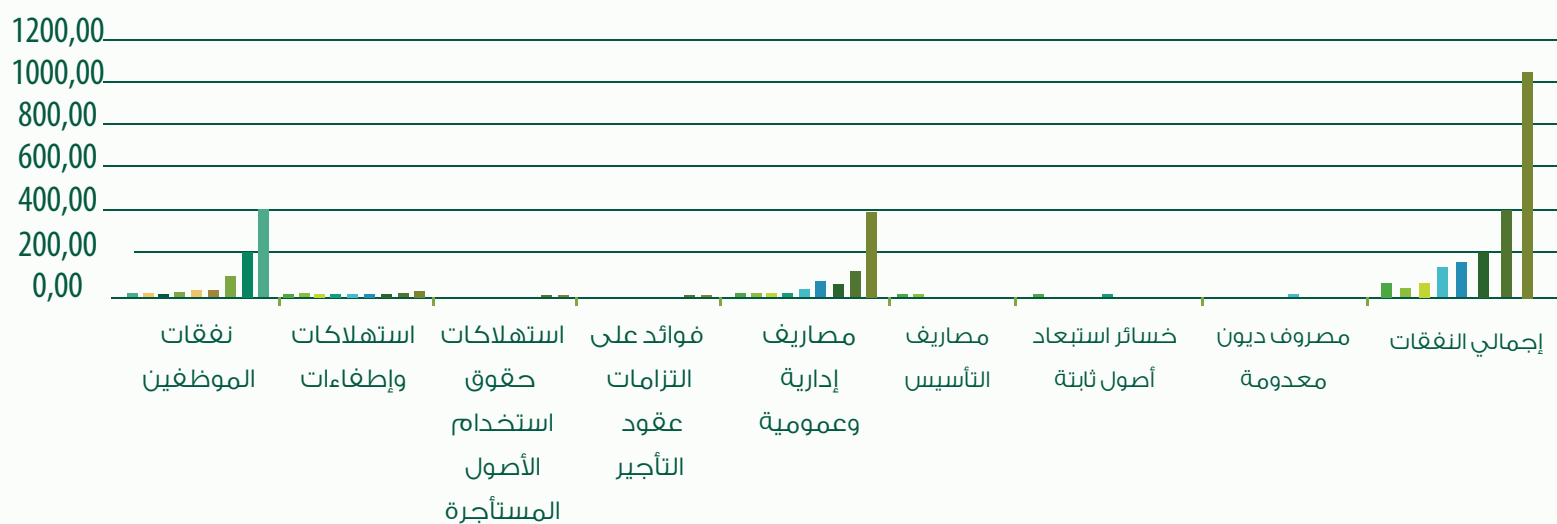
النفقات:

شكلت نفقات وتعويضات الموظفين في عام 2020 نسبة 39% من إجمالي التكاليف التشغيلية مقارنة مع نسبة 49% بالعام 2019 وبلغ صافي الربح التشغيلي 15.46 مليون ل.س في نهاية عام 2020 مقارنة مع مبلغ 92.67 مليون ل.س في نهاية عام 2019 ويوضح الجدول الآتي أرقام السنوات السابقة والحالية

(جميع القيم تعبر عن المبالغ بملايين الليرات)

النفقات

مقدار التغير	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	البنود
104%	405.08	198.98	124.70	68.39	60.10	46.90	28.50	25.90	33.47	نفقات الموظفين
207%	60.28	19.63	12.70	12.07	11.60	5.00	4.50	3.32	2.29	استهلاكات وإطفاءات
159%	25.74	9.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
382%	0.82	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	فوائد على التزامات عقود التأجير
195%	165.83	56.21	6.70	3.57	0.00	9.80	5.50	3.40	1.59	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة
215%	391.01	124.19	54.80	60.46	43.10	25.40	21.30	13.80	12.00	مصاريف إدارية وعمومية
0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	22.43	مصاريف التأسيس
0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	0.00	0.00	0.58	خسائر استبعاد أصول ثابتة
0%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	مصرف ديون معدومة
156%	1,048.76	409.10	198.90	144.49	114.93	87.21	59.80	46.45	72.36	إجمالي النفقات



● معدل العائد على حقوق المساهمين:

بلغ العائد على حقوق المساهمين في عام 2020 (0.15%) بعد تحقيق ربح تشغيلي بقيمة 15.46 مليون ل.س مقارنة مع ربح تشغيلي بقيمة 92.67 مليون ل.س في عام 2019 ويوضح الجدول الآتي أرقام السنوات السابقة والحالية:

البنود	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	مقدار التغير
صافي الربح (الخسارة)	-53.00	-13.00	-6.70	-2.60	-3.20	-6.90	34.70	92.67	15.46	-83%
حقوق المساهمين	277	300	293	510	507	800	859	4,057	10,073	148%
العائد على حقوق المساهمين	-19.13%	-4.33%	-2.29%	-0.51%	-0.63%	-0.86%	4.04%	2.28%	0.15%	-93%

● المطلوبات:

تعتمد المؤسسة على أموالها الخاصة كمصدر أساسي من مصادر التمويل حيث لم يبدأ نشاط قبول ودائع الزبائن بالليرة السورية ليكون أحد نشاطات المؤسسة الرئيسية. وبلغ مجموع المطلوبات 641.89 مليون ل.س في عام 2020 مقارنة مبلغ 166.42 مليون ل.س في عام 2019.

● الموجودات:

إن استخدام مصادر التمويل المتاحة بالشكل الأمثل ينعكس في حرص الإدارة على تحفيز توظيفات المؤسسة المنتجة للفوائد وخاصة لجهة الحفاظ على سلامة نوعية محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمستفيدين والعمل على إدارة المخاطر المرتبطة بها بالشكل الأمثل ويخطط المصرف لزيادة التوظيف في القنوات الأكثر ربحاً من خلال توسيع نشاط المنح في المحفظة الائتمانية التي تنتج فوائد وعمولات أكبر من تلك التي تنجم عن الاستثمار في الودائع لدى المصارف وذلك لتغطية المصاريف

التشغيلية وتأمين جهود متابعة تأسيس نشاط المؤسسة وتطوير شبكة فروعها وذلك للوصول إلى نقطة تعادل الإيرادات مع التكاليف وفقاً لخطة العمل الموضوعة عند التأسيس.

● جودة محفظة القروض:

تعتمد المؤسسة في إدارة المخاطر الائتمانية المتمثلة في تعثر المقترضين أو تأخرهم عن السداد وشطب الديون، على تطبيق السياسة الائتمانية وإجراءاتها المالية التي تؤدي إلى تصنيف الديون في الفئة المنتجة واختيار العملاء وتقييم موجوداتهم واقتراح التسهيلات الائتمانية المناسبة وفيما بعد كيفية مراقبة التسهيلات الائتمانية. وتعتبر هذه الممارسة السليمة الخطوة الأولى في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تبدأ عملية التخفيف من مخاطر الائتمان منذ المراحل الأولى عند الشروع في أي علاقة مع عميل جديد ويتبع نظاماً خاصاً في منح التسهيلات الائتمانية وكذلك توزيع التسهيلات الائتمانية من حيث: العميل الواحد ، والموقع الجغرافي مع إجراءات متابعة مستمرة. ويوضح الجدول التالي هيكلية التسهيلات الائتمانية وفقاً لتصنيف محفظة القروض القائمة بملايين الليرات والوضع الائتماني للزبائن.



التصنيف	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
عادي	34.00	85.23	232.00	219.33	393.90	609.62	801.00
تتطلب اهتماماً خاصاً	1.20	1.68	8.70	40.74	15.90	13.91	67.00
دون المستوى المقبول	0.616	0.39	1.94	17.81	1.50	0.27	-
المشكوك في تحصيلها	0.390	0.28	0.58	2.43	0.50	0.02	-
الرديئة	0.187	0.54	0.53	1.56	0.03	0.01	-
إجمالي التسهيلات الائتمانية	36.39	88.12	243.75	281.87	411.83	623.82	868.00
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	-1.26	-2.06	-6.30	-12.60	-9.18	-12.73	-19.00
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	0.51	1.22	3.57	3.64	3.96	6.58	10.00
الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة	-0.50	-0.30	-0.17	-1.00	-0.11	-0.07	0.00
صافي التسهيلات الائتمانية	35.15	86.98	240.86	271.91	406.50	617.60	859.00
نسبة الديون غير المنتجة الى إجمالي الديون	3.28%	1.37%	1.25%	7.73%	0.49%	0.05%	0.00%

مع الأخذ بعين الاعتبار بأنه تم تطبيق المعيار الدولي رقم 9 في عام 2020 لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويوضح الجدول التالي هيكلية التسهيلات الائتمانية وفقاً للتصنيف الجديد لمحفظه القروض القائمة بملايين الليرات والوضع الائتماني للزبائن.

التصنيف	2019	2020
المرحلة الأولى	2,596.5	8,142.6
المرحلة الثانية	212.6	700.9
المرحلة الثالثة	1.2	1.0
إجمالي التسهيلات الائتمانية	2,810	8,844
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	-75.43	-231.44
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	22.00	51.32
الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة	-0.18	-0.05
صافي التسهيلات الائتمانية	2,757	8,664
نسبة الديون غير المنتجة الى إجمالي الديون	0.04%	0.01%

● المحفظة الاستثمارية:

تم استخدام جميع المبالغ المتوفرة من الودائع المصرفية خلال عام 2020 في عمليات منح القروض والعمليات التشغيلية. أما الودائع المصرفية فقد سجلت خلال عام 2020 إيراد فوائد ما يعادل 172.78 مليون ل.س. أما الأرصدة لدى المصارف المحلية بالليرة السورية بنهاية عام 2020 فقد بلغت 880.68 مليون ل.س وهي عبارة عن الحسابات الجارية في المصارف المحلية الخاصة و الودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر.

● كفاية رأس المال:

تعد ملاءة وصلابة رأس المال العنصر الحاسم في مواجهة مخاطر العمل المصرفي ويقوم المشرفون على المصارف بتقييم ملاءة رأسمال المؤسسة بناءً على قدرة رأس المال على امتصاص الخسائر غير المتوقعة والحفاظ على أموال المودعين، وعلى تلبية احتياجات السحوبات المفاجئة. ووفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي ينبغي على مؤسسات التمويل الصغير تحقيق معدل كفاية رأس المال بما لا يقل عن 12% مقارنة مع 8% بالنسبة للمصارف التقليدية. لقد حققت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في عام 2020 ما يعادل 101.63% مقارنة مع نسبة 107.72% في عام 2019 لكفاية رأس المال فبلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية 10.072 مليون ل.س أما الموجودات المرجحة بالمخاطر فبلغت 10.026 مليون ل.س

تماشياً مع النمو المستمر للمؤسسة والحاجة الملحة للتحديث وتحسين الخدمات المقدمة خلال العام 2020، تم تنفيذ العديد من المشاريع والتعديلات على البنية التحتية والبرمجية – إطلاق النسخة الأولى لتطبيق الوطنية موبايل و يتيح التطبيق للمستخدم الخدمات التالية:

- التقدم للحصول على قرض
- الحصول على معلومات حول الدفعات الشهرية للقرض
- خريطة بمواقع الأفرع مع إمكانية الاتصال عن طريق التطبيق

– تجهيز الفرعين الجديدين في حمص وحماة بمعدات العمل اللازمة لبدء التشغيل ومباشرة تقديم الخدمات

– إطلاق النسخة المحدثة من الموقع الالكتروني وتقديم خدمات التقدم للقروض ومعلومات القروض كاملة، بالإضافة إلى تحسين تصنيف الموقع عالمياً ومحلياً من خلال تطبيق تقنيات SEO

– تطوير نظام لإدارة الأصول الثابتة مع تطبيق موبايل خاص به يسهل عملية الجرد والحصول على معلومات الأصول الثابتة وعليه تم وضع QR Code لكل الأصول في المؤسسة

– تصميم وإطلاق بورتال الوطنية ضمن المؤسسة لتقديم خدمات متنوعة وتسهيل العمل من خلال تصنيفات واضحة لتبويات الأقسام كافة

– تطوير تطبيق لقراءة البيانات الخام التي تأتي من مصرف سورية المركزي بخصوص منظومة الحجز الاحتياطي كأول مؤسسة مالية في سورية تنشئ هذا التطبيق داخلياً

يعد قسم التسويق من الأقسام الحيوية والأساسية في كافة المؤسسات وبناءً على ذلك تم إحداث قسم التسويق في مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في بداية عام 2020، بهدف رئيسي يتمحور حول إيصال فكرة واضحة حول المؤسسة وأهدافها والغاية من وجود المنتجات والتي تتمثل في تشجيع ودعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة و المتناهية الصغر و توفير المعلومات المطلوبة حول عمل الوطنية و عملية الإقراض مما يساعد على الوصول إلى أكبر عدد من الشرائح المستهدفة إلى جانب ترسيخ الطابع البصري لدى الشرائح المستهدفة وفق استراتيجية عمل مرنة تهدف إلى زيادة الانتشار والتوزيع مما ينعكس إيجاباً بزيادة الحصة السوقية للمؤسسة

وقد تم وضع أهداف واضحة للوطنية من المنظور التسويقي مع الأخذ بعين الاعتبار التطورات المستقبلية المتوقعة في حجم كل من النشاط الاقتصادي بشكل عام ونشاط قطاع التمويل الأصغر بشكل خاص، بالإضافة إلى التغيرات المحتملة في احتياجات العملاء من خدمات التمويل المختلفة. وتشمل مجالات تحديد الأهداف في هذه المرحلة ما يلي:

- أهداف الرسائل الإعلانية
- أهداف المنتجات/ الخدمات الجديدة
- أهداف خدمة العملاء (كخدمة متابعة الشكاوى / الخدمة الالكترونية.. الخ)
- أهداف الأبحاث التسويقية

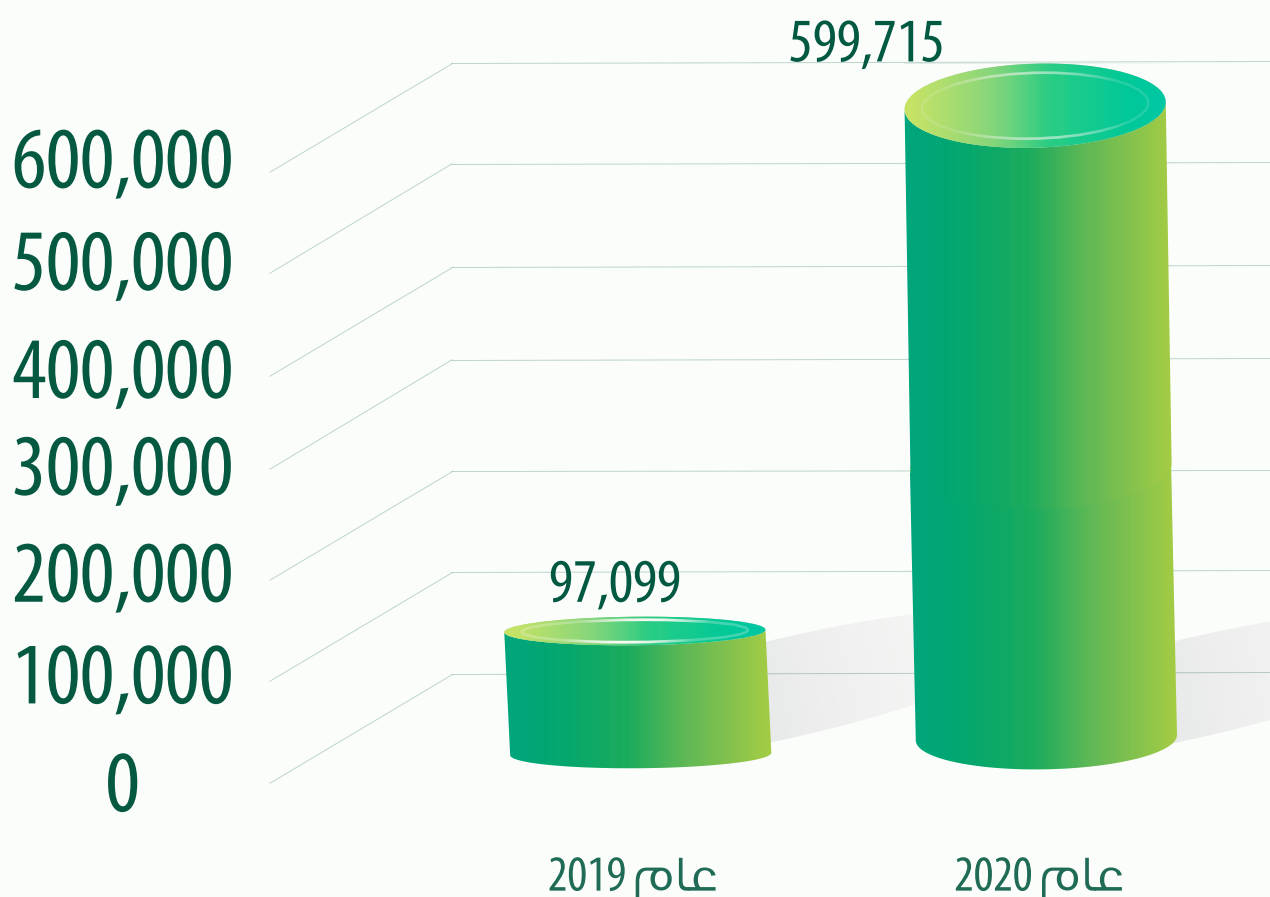
وتجدر الإشارة هنا إلى أن مجموعة الأهداف السابقة ما هي إلا وسائل تسعى الوطنية من خلالها إلى تحقيق الهدف العام للمؤسسة المتمثل بالوصول إلى المركز الأول في قطاع التمويل الصغير في سورية وخدمات التمويل لأهداف التنمية الاجتماعية الداعمة للاقتصاد الوطني.

لذا نسعى إلى ما يلي:

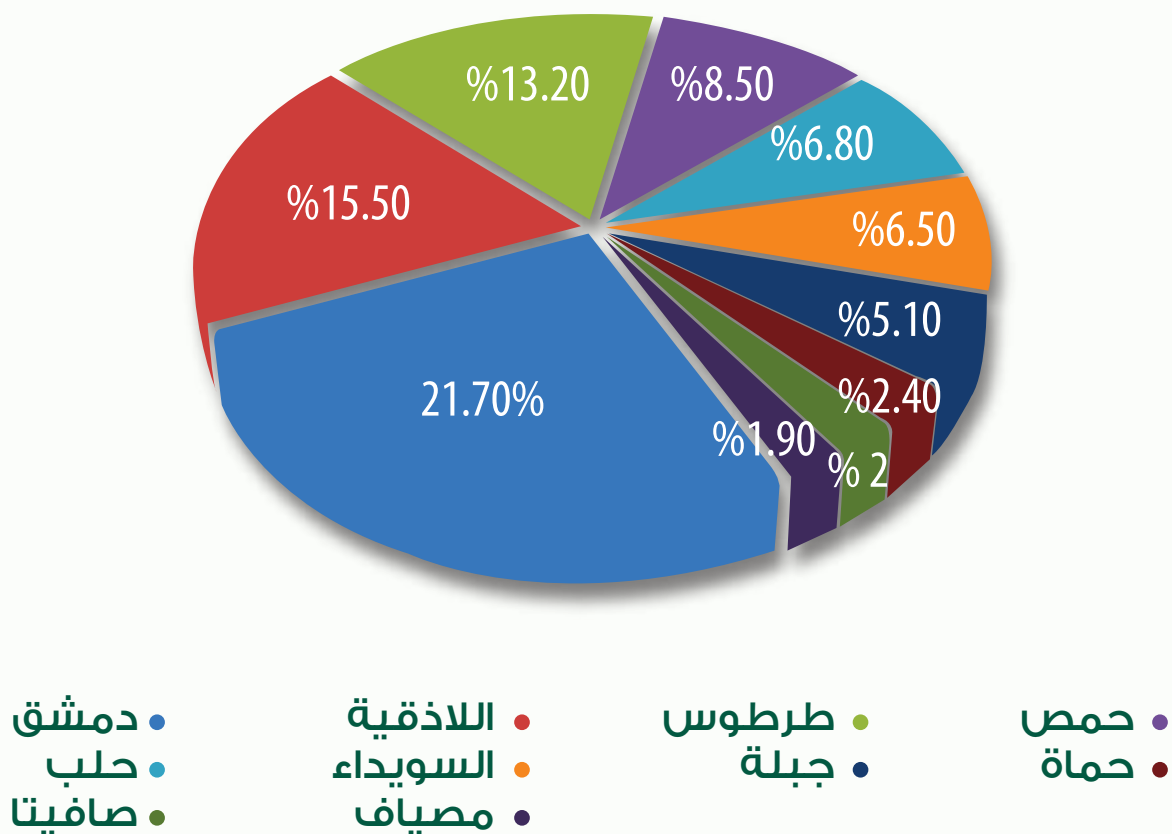
- التوسع على رقعة أوسع لتشمل الأرياف ومراكز المدن لزيادة الحصة السوقية خلال 2021
- زيادة الولاء لدى المقترضين وذلك بتحسين الخدمات ومتابعة المتواصلين على المواقع الالكترونية بهدف خلق طبقة تقوم بالترويج للمؤسسة بدافع من شعورها بالانتماء
- تكثيف الأنشطة كالمقابلات والمشاركة في المعارض بهدف نشر معلومات عن المؤسسة على نطاق أوسع بين العملاء المحتملين
- تنشيط اتفاقيات التعاون بين الوطنية والمؤسسات الخاصة والعامة بهدف جذب أكبر عدد ممكن من المقترضين، وذلك من خلال تقديم التسهيلات للعاملين لدى هذه المؤسسات

إن المنصات الرقمية في الوقت الراهن هي من أهم وسائل الوصول والترويج في المجتمع بمختلف أطيافه واتجاهاته وتعتبر حالياً من أهم المرتكزات في التسويق لما لها من سرعة انتشار وانخفاض بالتكاليف مقارنة مع الوسائل التقليدية، وعليه توجه قسم التسويق نحو زيادة استخدام هذه المنصات كوسيلة لجذب العملاء والراغبين في انشاء مشاريع صغيرة، ولتحقيق هذه الرؤية تم تكثيف استخدام منصة الفيس بوك كونها الأكثر رواجاً لدى مجتمعنا السوري من حيث زيادة الإعلانات والأخبار المتعلقة بكافة الأنشطة في مؤسستنا، مع الاستمرار بالتواجد والترويج على باقي المنصات الرقمية دون استثناء

عدد المتفاعلين على المنصات



توزع متفاعلي المنصات الالكترونية بين المحافظات



● النشاط الإعلامي:

لم يقتصر تمييز مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير عن باقي مؤسسات التمويل الصغير في منتجاتها المقدمة ومواكبتها للحاجة الموجودة في السوق السورية فقط، بل امتد ليشمل مشاركتها في الأنشطة الاقتصادية والتنمية في المجتمع كالمشاركة بالمعارض وتوسيع التوعية حول قطاعها الخدمي وعقدتها اتفاقيات مع المؤسسات الحكومية بما يساهم في تسهيل ونمو تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى فئات المجتمع وخاصة فئة الشباب

معارض سورية

معرض منتجون 2020

تحت شعار "المنتج بطل حقيقي" وبمشاركة 77 منتجا من حلب من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة متعددو الاختصاصات. شاركت الوطنية في المعرض المقام من تاريخ 2020/11/2 ولغاية 2020/11/6 والذي أقيم في التكية السليمانية بدمشق



معرض حكاية ريفنا - حماه:

أقامت الأمانة السورية للتنمية معرض لدعم المشاريع الصغيرة في حماة بتاريخ 15-16 كانون الأول بفندق أفاميا الشام. وقد كان لتواجد الوطنية في المعرض أهمية كبيرة حيث كانت مشاركتنا المنصة الأولى لنا لتقديم أنفسنا للمجتمع في مدينة حماه وفي نشر اسم الوطنية بشكل أوسع



تعاون واتفاقيات:

- توقيع اتفاقية تعاون بين مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير و وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل ممثلة بالصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية لمنح قروض للمسرحيين من خدمة العلم والمستهدفين ببرنامج دعم وتمكين المسرحيين في مرحلته الأولى. بما يساهم في تمكين أصحاب المشروعات من توليد دخل مستدام ومتنامي يساعد في إتاحة المجال أمام المستفيدين



- توقيع اتفاقية تعاون بين مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير وغرفة تجارة دمشق مما يساعد على توسيع نطاق الخدمات التمويلية لرواد الأعمال الشباب بهدف دعم الاقتصاد الوطني وتوسيع الخدمات المالية والمساهمة في تنشيط عمليات التمويل الصغير



الافتتاحات الرسمية:

الافتتاح الرسمي لفرع حلب:

أعلنت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير عبر حفل استقبال كبير عن الافتتاح الرسمي لفرعها في مدينة حلب وذلك مساء الجمعة 2020/7/24 في فندق شهبا حلب، بحضور وزير السياحة المهندس محمد رامي مرتيني ومحافظ حلب السيد حسين دياب وممثلين عن الجهات الحكومية والخاصة.



قصص النجاح:

قصة تميم

كثيرا ما كان يراود السيد تميم فايز حمزة "أبو حمزة" أفكار بإقامة مشروع ناجح في مجال الثروة الحيوانية والذي اختار مشروع تربية الأبقار ليكون بداية مشروع ناجح ومتميز له. بدأ تميم مشروعه بتربية الأبقار في مزرعة صغيرة مجاورة لسكنه في منطقة ريفية على أطراف محافظة مدينة دمشق وبعد مرور الوقت أصبح بحاجة لتنمية وتوسعة مشروعه، وبدعم مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير حصل على القرض الزراعي بتسهيلات مميزة وتمكن من تنمية مشروعه وتحسين بيئة وأدوات عمله ويأمل السيد تميم بعد سداد قرضه الحالي الحصول على قرض ثاني بقيمة أكبر ليصل إلى تحقيق حلمه

الوطنية للتمويل الصغير تفخر بـ "أبو حمزة" وبكل مقترض ينهض بمشروع يساعد في مسيرة النهوض الاقتصادي الوطني



قصة لينا

بين النجاح والفشل إرادة

لم تستسلم السيدة لينا صالح نوفل "أم سامر" للظروف السيئة التي تشهدها العائلة وبتصميم وإرادة أسست محلاً صغيراً لبيع الألبسة بات مصدر رزق لها ولعائلتها بعد وفاة زوجها. السيدة لينا إحدى نساء سورية الطموحات اللاتي يقاومن الأوضاع الصعبة التي تمر بها البلاد فكانت مثالاً للمرأة السورية في قوتها وتحديها لجميع الظروف الصعبة أم سامر أخذت قرض المرأة المعيلة من مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير وهو قرض مقدم للنساء المعيلات لأسرهن ، وسعت المحل وازدادت الأرباح ولديها حلم كبير وهي ومصممة على الوصول إليه



قصص نجاح المسرحيين من خدمة العلم:

إيماناً من مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير بعظيم ما قدمه أبطال الجيش العربي السوري و لحرصها الدائم على الوقوف بجانب المسرحيين من خدمة العلم وإعادة اندماجهم في سوق العمل و ضمن سعيها للعب دور فعال في عملية دعم وتمكين المسرحيين، أولئك الذين قدموا ولم ييخلوا بمجهود فداء للوطن، تم تفعيل اتفاقية تعاون بين مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير و وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل ممثلة بالصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية لمنح قروض لفئة المسرحيين من خدمة العلم والمستهدفين ببرنامج دعم وتمكين المسرحيين من أجل تعزيز دورهم في المجتمع وفي سوق العمل.

فكانت مشاريعهم قصص نجاح ملهمة ومؤثرة ونتائجها مبهرة ومشجعة، عكسوا من خلالها تصميمهم و تحديهم لكافة الظروف و إيمانهم بمستقبل واعد، فكانوا نبراساً يحتذى بهم و مثالاً للأمل و العمل.

A man with a beard and mustache, wearing a white and purple sports jersey, is giving a thumbs up. He is standing in a market with many crates of red tomatoes in the background. The jersey has a logo on the left chest and the text 'CKNESE' on the right chest. A green text box is overlaid on the bottom of the image.

بدأت مشروعي بسيارة لتوزيع الفواكه والخضار
أخذت من مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير قرض
وطني بلس و قدرت أستأجر مستودع وبيع البضائع بالجملة
علام أكرم ابو سرحان -السويداء



النجاح يبدأ بفكرة و بمجهود و دعم صغير يتحول الفكرة
لمشروع ناجح , مشروعى هو بيع وتأجير فساتين أعراس و
مناسبات, القرض يلى حصلت عليه من مؤسسة الوطنية
للتمويل الصغير ساعدني اني كبر الفكرة و وسع المشروع
و حسن أوضاعي المعيشية

حازم علي عبد الرحمن - جبلة



حصولي على قرض وطني بلس من مؤسسة الوطنية
للتمويل الصغير ساعدني على استكمال لوازم مزرعتي
و زيادة عدد الماشية و قدرت وسّع مشروعي بشكل أكبر
باسل يحيى الحمدان -السويداء



مشروعي لتحضير وتقديم الوجبات الغربية اكتمل بفضل
قرض مصرف الوطنية للتمويل الصغير الذي ساعدني على
شراء مواد أولية وتجهيزات لدعم مشروعي
طموحي كبير لافتتاح فرع آخر... ليصبح طريق العبور
"من" الشيف جورج "إلى" الشيف جورج ٢"
السيد جورج عبد الله اسفينة - حلب



ساعدني قرض وطني بلس من مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في نجاح مشروعي للأدوات الصحية والكهربائية وتمكنت بفضله من زيادة و تنويع البضائع مما ساعدني على زيادة دخلي
رفعت مجيد طرابيه -السويداء



ولا يوم وقفت أحلم وكنت أسعى دائما "لحقق أحلامي،
مشروعني بسيط وهو محل يحتوي على فيشة وبسطة
قهوة و بسكويات وغيرها، وحصولي على القرض من
مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير خلاني أشتري براد صغير
و زيد بضاعتي و أربح أكثر
أحمد محمد علي زيدان -الاذقية



لدي محل قهوة وضيافة، حصلت على قرض من مؤسسة
الوطنية للتمويل الصغير من أجل تطوير المشروع وزيادة
حجم البضائع ودعم رأس المال
وجيه ريمون نصار -حماة



كان طموحي دائما" أنه وسع عملي وبفضل قرض وطني
بلس يلي حصلت عليه من مؤسسة الوطنية للتمويل
الصغير قدرت زيد كمية البضائع بمحلي وبالتالي ازدادت
أرباحي عن السابق.

رافع محمد شلي - دمشق

قائمة بعناوين مكاتب وفروع المؤسسة

الإدارة العامة

ريف دمشق - الصبورة - مشروع البوابة الثامنة - الحي المالي - بناء رقم
FD2 ط4

صندوق البريد: 36701 دمشق - سورية

البريد الإلكتروني: info@alwataniya.sy

الموقع الإلكتروني www.alwataniya.sy

هاتف: 00963 11 7044

فاكس: 00963 11 3977405

فرع دمشق

دمشق - باب شرقي - جادة محمد زهير شمس الدين - مبنى الأمانة السورية
للتنمية

هاتف: 00963 11 2078

فاكس: 00963 11 3977405

فرع حلب

حلب - العزيزية - شارع بارون - مقابل فندق السفراء

هاتف: 00963 21 2078

فاكس: 00963 21 2117 044

فرع اللاذقية

اللاذقية - الكورنيش الغربي - الكاملية - بناء الجمعية العلمية السورية
للمعلوماتية

هاتف: 00963 41 2078

فاكس: 00963 41 2594104

مكتب جبلة

جبلة - شارع العمارة الرئيسي - مقابل السيرياتيل

هاتف: 00963 418891 893

فاكس: 00963 41 8891 894

مكتب طرطوس

طرطوس - الكورنيش الشرقي - قرب سيريتل

هاتف: 00963 43 2078

مكتب السويداء

السويداء - الشارع المحوري - ساحة المشنقة

هاتف: 00963 16 2078

فاكس: 00963 16 213 841

مكتب حماة

حماه، البياض - دوار العجزة - بناء الشؤون الاجتماعية والعمل - جانب جامع

محمد الحامد

هاتف: 00963 33 2078

مكتب حمص

حمص - كرم اللوز - جانب مشفى الباسل التخصصي - بناء حزب البعث

الطابق الثاني محمد الحامد

جوال: 00963 993 370 364

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٤

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٦٤-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
دمشق، سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لمؤسسة لوطنية للتمويل الصغير (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية) "المؤسسة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير البنود المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

- يتم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة القائدة الثابتة على مدى عمر القرض مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القائدة الفعالة. لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- قامت الإدارة استجابة لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥ تاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٠ بإعفاء العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا بالنسبة للقروض غير المتعرة من الأقساط المستحقة لمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار وذلك من خلال تأجيل الأقساط المستحقة وفوائد هذه الأقساط بدلاً من تأجيل أصل الدين لكل قسط والاعتراف بالفائدة في تاريخ استحقاقها مما أدى إلى تخفيض حصة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من الإيراد بمقدار فوائد الأقساط المؤجلة. إن الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هو تخفيض الفوائد الدائنة من القروض وحقوق الملكية بمبلغ ١٧٨.٥٤٠,٧٠٦ ليرة سورية.

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

لينا العبد

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٠.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمؤسسة

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

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المؤسسة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

تحتفظ المؤسسة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢ آب ٢٠٢١

شركة السمان ومشاركوه



المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
بيان الوضع المالي

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٥	نقد في الصندوق
٣٤,٤٣٦,٤٤٨	١٢٥,٦١٩,٣٠٩	٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥٨,٨٩٢,٧٥٨	٢,٧٥٦,٦٦٩,٣٠١	٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
-	٩٤,٨٥٧,٤١١	٦٩,٣٤٥,١١٣	٩	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٦,٧٤٤,٤٤٤	٤١,٩٩٤,٣٩٧	١٠	ذمم مدينة أخرى
٣٧,٩٧١,٩٩٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٥١٩,٢٣٤,٤١٩	١١	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٤٩,٧٥٧	٢٣٣,٥٠٢	١٧٥,٠٠٢	١٢	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٩٨٦,٥٥٢,٢٩٥	٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات</u>
٧,١٨٨,٢٤٤	١٢,٤٩٤,٦٥٣	٤١٨,٩١٧,٣٤٤	١٤	ذمم دائنة
٢٢,٣٣٨,١٠٥	٤٥,٦٩٨,٨٣١	٧٨,٩١١,٨١٤	١٥	مصاريف مستحقة
-	١٨,١٤٨,٢٧٤	-	٩	التزامات عقود الإيجار
١٧,١٦٤,٦٢٦	٣,٢٥٣,٦١٣	٢٣,٨٠٨,١١٥	١٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٤,٠٢٥,١٦٨	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٨,١٦٣,٠٩٩	١٧	أموال مقترضة
٥,٨٩٤,٤٥٦	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٧٢,٠٩٤,١٣٦	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٣٦,٦١٠,٥٩٩	١٦٦,٤٢٠,٥٠٨	٦٤١,٨٩٤,٥٠٨		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٣,٤٧١,٧٦٣	١٦,٨١٦,٨٨٧	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	٢٠	احتياطي قانوني
(٣٨,٥٣٠,٠٦٧)	٤٠,٧٩٨,٥٨٤	٤٧,٥٠٥,٥٥٠		الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
٨٤٩,٩٤١,٦٩٦	٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥		مجموع حقوق الملكية
٩٨٦,٥٥٢,٢٩٥	٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رامي بيراقدار

المدير التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المؤسسة الوطنية لتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٤٨٢,٩٧٣,٨٦٤	١,٠٦٣,٢١٧,٩٣٠	٢١	الإيرادات التشغيلية
(٢,٠٢٢,٥٠٩)	(٢,١١٥,٤٢٢)	١٧	أعباء الفوائد
٤٨٠,٩٥١,٣٥٥	١,٠٦١,١٠٢,٥٠٨		صافي الإيرادات التشغيلية
٥٥,٣٧٥,٠٠٠	-	١٦	تبرعات وهبات
٦,٢٢٧,١٧١	٧٥,٢١٨,٨٥٤	٢٢	إيرادات أخرى
٥٤٢,٥٥٣,٥٢٦	١,١٣٦,٣٢١,٣٦٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩٨,٩٧٧,٨٨٣)	(٤٠٥,٠٧٦,٢٠٣)	٢٣	نفقات الموظفين
(١٩,٦٢٩,٠٤٣)	(٦٠,٢٨٠,٠١٢)	١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
(٩,٩٢٠,١٩٩)	(٢٥,٧٣٥,٧٧٧)	٩	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٧٠,٦٦٤)	(٨٢٨,٢٤٧)	٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٥٦,٢١٠,٨٤٤)	(١٦٥,٨٢٨,٩٩١)	٢٤	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٤,١٩٣,٦٥٨)	(٣٩١,٠١٥,٣٤٨)	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠٩,١٠٢,٢٩١)	(١,٠٤٨,٧٦٤,٥٧٨)		إجمالي المصاريف
١٣٣,٤٥١,٢٣٥	٨٧,٥٥٦,٧٨٤		صافي الربح قبل الضريبة
(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	(٧٢,٠٩٤,١٤٠)	١٨	ضريبة الدخل
٩٢,٦٧٣,٧٧٥	١٥,٤٦٢,٦٤٤		صافي الربح بعد الضريبة
٤,٣٢	٠,١٧	٢٦	حصة السهم من ربح السنة

المدير المالي

رامي بوقادار



المدير التنفيذي

منير هارون



رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
بيان التغيرات في حقوق الملكية

الجميع	الأرباح المحتجزة / (الحسابات المتراكمة)	صافي ربح السنة	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٥٧,٦١٥,٤٧١	٤٠,٧٩٨,٥٨٤		١٦,٨١٦,٨٨٧	-	٤,٠٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (معدّلة)
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
١٥,٤٦٢,٦٤٤	-	١٥,٤٦٢,٦٤٤	-	-	-	أرباح السنة
-	-	(٨,٧٥٥,٦٧٨)	٨,٧٥٥,٦٧٨	-	-	احتياطي قانوني
-	٦,٧٠٦,٩٦٦	(٦,٧٠٦,٩٦٦)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
١٠,٧٣٠,٧٨١,١٥	٤٧,٥٠٥,٥٥٠	-	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨٥٩,٥١٦,٤٠٦	(٦٤,٤٥٥,٣٥٧)	-	٣,٤٧١,٧٦٣	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٥,٤٥٨	٢٥,٤٥٨	-	-	-	-	أثر التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٩,٦٠٠,١٦٨)	٢٥,٨٩٩,٨٣٢	-	-	(٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	تعديلات
٨٤٩,٩٤١,٦٩٦	(٣٨,٥٣٠,٠٦٧)	-	٣,٤٧١,٧٦٣	-	٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)
٣,١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,١١٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٩٢,٦٧٣,٧٧٥	-	٩٢,٦٧٣,٧٧٥	-	-	-	أرباح السنة
-	-	(١٣,٣٤٥,١٢٤)	١٣,٣٤٥,١٢٤	-	-	احتياطي قانوني
-	٧٩,٣٢٨,٦٥١	(٧٩,٣٢٨,٦٥١)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	٤٠,٧٩٨,٥٨٤	-	١٦,٨١٦,٨٨٧	-	٤,٠٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
١٣٣,٤٥١,٢٣٥	٨٧,٥٥٦,٧٨٤	الربح قبل الضريبة
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية:		
٢,٠٢٢,٥٠٩	٢,١١٥,٤٢٢	١٧ فوائد مدينة على الأموال المقترضة
٥٦,٢١٠,٨٤٤	١٦٥,٨٢٨,٩٩١	٢٤ مصروف محخص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٢٩,٠٤٣	٦٠,٢٨٠,٠١٢	١٢,١١ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٩,٩٢٠,١٩٩	٢٥,٧٣٥,٧٧٧	٩ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٧٠,٦٦٤	٨٢٨,٢٤٧	٩ فوائد على التزامات عقود الإيجار
-	(٣٨,٠٦٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٢١,٤٠٤,٤٩٤	٣٤٢,٣٠٧,١٧٠	
التغيرات في رأس المال العامل:		
(٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠)	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(١,٩٥٣,٩٢٨,٠٥١)	(٦,٠٧٣,٤٧٨,٠٦٣)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(١٦,٤٤٢,٤٧٣)	(١٥,٢٤٩,٩٥٣)	الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
٥,٣٠٦,٤٠٩	٤٠٦,٤٢٢,٦٩١	الزيادة في الذمم الدائنة
٢٣,٣٦٠,٧٢٦	٣٣,٢١٢,٩٨٣	الزيادة في المصاريف المستحقة
(١٣,٩١١,٠١٣)	٢٠,٥٥٤,٥٠٢	الزيادة / (النقص) في الإيرادات المقبوضة مقدماً
(٥,٨٩٤,٤٥٦)	(٤٠,٧٧٧,٤٦٤)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٤٨٨,٧٥٨,٨٥٨)	(٥,١٤٢,٠٦٥,٣٠٤)	صافي التغيرات في رأس المال العامل
(٢,٢٦٧,٣٥٤,٣٦٤)	(٤,٧٩٩,٧٥٨,١٣٤)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٤٩٣,٨٧٨,٧٠٨)	(٦٧,١١٨,٩٥٠)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
-	٣٩,٠٠٠	المتحصل من بيع أصول ثابتة مادية
(٤٩٣,٨٧٨,٧٠٨)	(٦٧,٠٧٩,٩٥٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٣,١١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١٢٦,٣٦٢,٥٠٠)	(٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠)	١٣	الزيادة في رأس المال المكتتب به
(٨٦,٨٠٠,٠٠٠)	(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	٩	الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		المدفوعات على التزامات عقود الايجار
٢,٨٦١,٨٣٧,٥٠٠	٥,٦٥١,٤١٢,٥٠٠		تسديدات أموال مقترضة
١٠٠,٦٠٤,٤٢٨	٧٨٤,٥٧٤,٤١٦		صافي النقد من النشاطات التمويلية
٣٤,٧٨٦,٣٢٥	١٣٥,٣٩٠,٧٥٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	٩١٩,٩٦٥,١٦٩	٢٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١- معلومات عامة حول المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير (شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية مركزها الرئيسي في ريف دمشق - يعفور - مشروع البوابة الثامنة - بناء الحي المالي الثاني - طابق ٣ - مكتب ١٨ مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٤ كانون الأول ٢٠١١. غايتها تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة الى خدمات مصرفية ومالية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ١٥ / تاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٧ وتعليماته التنفيذية. كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ٨٥ تاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٢. كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على الموافقة على تسجيل المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم ٢ في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأسمالها المودع لدى المصرف المركزي.

تأسست برأسمال وقدره ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمالها لاحقاً بشكل تدريجي ليصبح ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية. تم الاكتتاب على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العملية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات، وإن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة ٩٨,٧٥% من كامل رأس المال، وبالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسات سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

لدى المؤسسة ستة فروع موزعة بين محافظة دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، حلب، السويداء، بالإضافة إلى مكنتي حماه وحمص.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت المؤسسة بإعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في سورية بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في سورية في جلسته رقم (١) لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ واستناداً إلى كتاب مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (٥٧/٣٨/٩٨٢٥) تاريخ ٣ تموز ٢٠١٩ المتضمن منح مؤسسات التمويل الصغير مهلة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠/ "اضمحلال الموجوات والخسائر الائتمانية"، ريثما تستكمل الإجراءات اللازمة للتطبيق بداية عام ٢٠٢٠.

قامت المؤسسة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة"، والتي تفرض على المنشأة أن تحضر وتعرض بيان وضع مالي افتتحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

كان للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة أدناه، تأثير هام على البيانات المالية للمؤسسة:

١٠١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية.

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

- يمكن للمؤسسة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.

- يمكن للمؤسسة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة أو لا تمثل / معترف بها من قبل الشاري في عملية اندماج أعمال.

- يمكن للمؤسسة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه، أن تصنف ضمن الأدوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أدوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان هذا الخيار يزيل أو يقلص بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي.

- عندما يتم إلغاء إثبات أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل لإعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.

- تقوم المؤسسة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الفقرة ب أدناه).
- إن الأثر على تصنيف الموجودات المالية وقيمتها الدفترية، موضح في الفقرة "د" أدناه.

ب) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

ج) سياسة التحوط العامة:

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

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

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

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

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

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

قامت المؤسسة في السنة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد.

قدّرت المؤسسة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على البيانات المالية للمؤسسة.

٣٠١. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

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

قامت المؤسسة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم تقم بتعديل بيانات المقارنة للفترة قبل تاريخ التطبيق.

لم يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية على المعالجة المحاسبية في قيود المؤجر مقارنة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

أثر التعريف الجديد لعقود الإيجار:

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

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

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

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

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

أثر السياسات المحاسبية للمستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

أسس إعداد البيانات المالية

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

أ- العملات الأجنبية:

ليس لدى المؤسسة أي تعاملات أو أرصدة بالعملات الأجنبية حتى تاريخ البيانات المالية.

ب- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المؤسسة تعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

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

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

الموجودات المالية

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

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

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- ومع ذلك، يجوز للمؤسسة إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمؤسسة أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS 3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمؤسسة اتخاذ قرار غير قابل للإلغاء بتعيين أداة دين تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما تحدد المؤسسة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمؤسسة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المؤسسة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المؤسسة لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المؤسسة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

إعادة التصنيف

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المؤسسة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح رقم (٣١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

ب- تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، تأخذ المؤسسة بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية إئتمانياً (POCI)

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المؤسسة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة المؤسسة المتعلقة بالتغير المهم والجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث الأولى والثانية والثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣١).

التخلف عن السداد

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

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

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المؤسسة استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطرة الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

ج- قروض وتسليفات:

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

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

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني 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:

نسبة الاستهلاك	
%	
٥	عقارات
٢٠	الأثاث والتجهيزات
٢٠	الأدوات المكتبية والحواسب
١٤	وسائل النقل
٢٠	التحسينات على المأجور

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

ان الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح او الخسائر.

ه- موجودات غير مادية:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠ % وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

و- مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

ز- المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على المؤسسة نتيجة حدث سابق أي 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.

ح- تحقق الإيرادات والاعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ط- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب المؤسسة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية السنة المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ي- المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلق بنشاطات التشغيل لدى المؤسسة. ويقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

ك- النقد وما يوازي النقد:

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

ل- حصة السهم من الأرباح:

تعرض المؤسسة معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للسنة 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، حسبما ينطبق.

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي لسناريوهات النظرة المستقبلية لكل من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المؤسسة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تأثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

تحديد القيم العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣(ب). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٣٩,٢٨٠,٣٩٨
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٣٩,٢٨٠,٣٩٨

النقد في الصندوق - ليرة سورية

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٣٦,٩٦٢	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	٥٠٤,١٨٤,٧٧١
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠
(٥١٤)	(٣٨٨)	(٢,٧٢١)
٣٤,٤٣٦,٤٤٨	١٢٥,٦١٩,٣٠٩	٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠

حسابات جارية لدى المصارف المحلية

ودائع لدى المصارف المحلية

(استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	-	-	١٢٥,٦١٩,٦٩٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨١٨,٨٠٢,٠٠٤	-	-	٨١٨,٨٠٢,٠٠٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦٣,٧٣٦,٩٣٠)	-	-	(٦٣,٧٣٦,٩٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨٠,٦٨٤,٧٧١	-	-	٨٨٠,٦٨٤,٧٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٤٣٦,٩٦٢	-	-	٣٤,٤٣٦,٩٦٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١١٩,١٨٢,٧٣٥	-	-	١١٩,١٨٢,٧٣٥
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	-	-	١٢٥,٦١٩,٦٩٧

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٨	-	-	٣٨٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢,٥٣٠	-	-	٢,٥٣٠
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١٩٧)	-	-	(١٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٢١	-	-	٢,٧٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي				
للتقارير المالية رقم ٩	٥١٤	-	-	٥١٤
الرصيد كما في بداية السنة (معدلة)	٥١٤	-	-	٥١٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٦٨	-	-	٣٦٨
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٤٩٤)	-	-	(٤٩٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٨	-	-	٣٨٨

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع لدى المصارف المحلية
(استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-
-	(٥٩,٤٦٢)	-
-	٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-

فيما يلي الحركة على الإيرادات لدى المصارف خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-
(٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩,٤٦٢	٥٩,٤٦٢	-	-
(٥٩,٤٦٢)	(٥٩,٤٦٢)	-	-
-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٩,٤٦٢	٥٩,٤٦٢	-	-
٥٩,٤٦٢	٥٩,٤٦٢	-	-

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٨,٣٢٨,٠٩٩	٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	التسهيلات الائتمانية
(١٩,٣٦٧,٦٥٧)	(٧٥,٤٣٦,١٦٤)	(٢٣١,٤٤٨,٨٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٣٩,١٢٤	٢١,٩٥٣,٥٩٣	٥١,٣١٦,٨٧٠	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
(٦,٨٠٨)	(١٧٧,٠٩٤)	(٤٧,١٧٧)	فوائد معلقة
<u>٨٥٨,٨٩٢,٧٥٨</u>	<u>٢,٧٥٦,٦٦٩,٣٠١</u>	<u>٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤</u>	

الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	١,٢٤٣,٠٧٩	٢١٢,٥٥٤,٧٧٦	٢,٥٩٦,٥٣١,١١١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٠,٥٢٥,٥٨٤)	٦٠,٥٢٥,٥٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩١,٥٠٠)	٢٧٤,٤٦١,٨٥٤	(٢٧٤,١٧٠,٣٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٣٧,٥٠٠	-	(١,٤٣٧,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٢٩١,٣٩٩,٥٢١	٩,٨٧٣,٤٢٥	٤٥٥,٤٣٠,٢٧٣	٦,٨٢٦,٠٩٥,٨٢٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٤٧,٤١٤,٦٥٢)	(١,٣٨٩,٠٧٩)	(١٨١,٠٦٧,٤٢٩)	(١,٠٦٤,٩٥٨,١٤٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٩,٨٧٣,٤٢٥)	(٩,٨٧٣,٤٢٥)	-	-	التسهيلات المشطوبة
<u>٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠</u>	<u>٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٨,٣٢٨,٠٩٩	٦٢,٣٢٥	٨٤,٠١٣,٢٣٧	٧٨٤,٢٥٢,٥٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٧,٢٧٩,٦٢٠)	١٧,٢٧٩,٦٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٤,٦٣٣,٧٥٦	(٥٤,٦٣٣,٧٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٥٦١,٦٧٢	(١,٣٢٦,٦٢٢)	(١,٢٣٥,٠٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٦٣٦,٤٥٤,٥٠٩	-	١٨١,٦٠٣,٤٣٧	٢,٤٥٤,٨٥١,٠٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٩٤,٤٥٣,٦٤٢)	(١,٣٨٠,٩١٨)	(٨٩,٠٨٩,٤١٢)	(٦٠٣,٩٨٣,٣١٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦</u>	<u>١,٢٤٣,٠٧٩</u>	<u>٢١٢,٥٥٤,٧٧٦</u>	<u>٢,٥٩٦,٥٣١,١١١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٤,٤١٠,٣٣٥	١٠,١٨٠,١٤٥	٨٤٥,٦٨٤	٧٥,٤٣٦,١٦٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٣٨٠,١٩١	(٣,٣٨٠,١٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,١١٠,١٤٩)	٧,٢٥٥,٨٩٩	(١٤٥,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٥,٧٧١)	-	٣٥,٧٧١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٦٥,٩٩٩,٠٧٤	٣٠,١٤٧,٣٥٤	١٠,٠٣٧,٦٥٥	٢٠٦,١٨٤,٠٨٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٣,٦٤٩,٨٦٢)	(٥,٩٤٨,١٦٧)	(٦٩٩,٩٣٤)	(٤٠,٢٩٧,٩٦٣)
إطفاء التسهيلات المشطوبة	-	-	(٩,٨٧٣,٤٢٥)	(٩,٨٧٣,٤٢٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٢,٩٩٣,٨١٨	٣٨,٢٥٥,٠٤٠	٢٠٠,٠٠١	٢٣١,٤٤٨,٨٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١٩,٣٩٣,٦٢٩	١٩,٣٩٣,٦٢٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي				
للتقارير المالية رقم ٩	١٦,٢٦٥,٢٢٨	٣,٠٨٩,٩٦٤	(١٩,٣٨١,١٦٤)	(٢٥,٩٧٢)
الرصيد كما في بداية السنة (معدّلة)	١٦,٢٦٥,٢٢٨	٣,٠٨٩,٩٦٤	١٢,٤٦٥	١٩,٣٦٧,٦٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨١٦,٢٢٠	(٨١٦,٢٢٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٣١,٥٩٧)	١,٣٣١,٥٩٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠,٥١٨)	(٦٥,٠٧٤)	٩٥,٥٩٢	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٢,٧٤٥,١٠٠	٩,٥٦٥,٢٧٣	٨٣٣,٠٩٢	٧٣,١٤٣,٤٦٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٤,٠٥٤,٠٩٨)	(٢,٩٢٥,٣٩٥)	(١٢,٤٦٤)	(١٦,٩٩١,٩٥٧)
إطفاء التسهيلات المشطوبة	-	-	(٨٣,٠٠١)	(٨٣,٠٠١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٤١٠,٣٣٥	١٠,١٨٠,١٤٥	٨٤٥,٦٨٤	٧٥,٤٣٦,١٦٤

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)		٢٠٢٠
	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٣٩٠	٦,٨٠٨	١٧٧,٠٩٤	
٧٤,٢٠٠	٢٢٩,٩٧٩	٩٩٠,٨٨٨	
(٤٢,٩٨٣)	(٤٩,٦٩٣)	(٤٩١,٦٩٧)	
(٤٧,٧٩٩)	(١٠,٠٠٠)	(٦٢٩,١٠٨)	
٦,٨٠٨	١٧٧,٠٩٤	٤٧,١٧٧	

رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية السنة

فوائد معلقة خلال السنة

ينزل:

مستردات من الفوائد المعلقة خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة

تتوزع التسهيلات الإئتمانية حسب التصنيف مع مراعاة الفروع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	اللائقية					دمشق				
	الاجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٨,١٤٢,٥٨٦,٥٢٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	٧٨٩,٥٨١,٥٩٢	٩٥٦,٨٨٨,٢٩٨	١,٩٧٨,٠١٠,١٤٢	٣,٢٧٠,٦٩٥,١٠٦	١,١٤٣,٥٦١,٣٨٢			
	٧٠٠,٨٥٣,٨٩٠	-	٨٠,٤١٦,٥٤١	١٦,٢٧٣,١٣١	٢٠,٧٥٧٧,٠٣٢	٢٥٤,٦٨١,٨٨١	١٤١,٩٠٥,٣٠٥			
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-			
المرحلة الثانية	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٩٩٨,١٣٣	٩٧٣,١٦١,٤٢٩	٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤	٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧	١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧			
المرحلة الثالثة										

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

التصنيف	اللائقية					دمشق				
	الاجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المرحلة الأولى	٢,٥٩٦,٥٣١,١١١	-	٢١٦,٢١٥,٤٥٠	١٤,٥٧٢,٤٥٠	٦٩٧,٢٩١,٣٤١	١,١٩٧,٢٤١,٢٢٧	٤٧١,٢١٠,٦٤٣			
	٢١٢,٥٥٤,٧٧٦	-	١٤,٢٥٠,٧٠٠	-	٥٤,١٨١,٢٩٧	٨٠,٨٨٥,١٧٠	٦٣,٢٣٧,٦٠٩			
	١,٢٤٣,٠٧٩	-	-	-	١٤٥,٥٥٠	-	١,٠٩٧,٥٢٩			
المرحلة الثانية	٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	-	٢٣٠,٤٦٦,١٥٠	١٤,٥٧٢,٤٥٠	٧٥١,٦١٨,١٨٨	١,٢٧٨,١٢٦,٣٩٧	٥٣٥,٥٤٥,٧٨١			
المرحلة الثالثة										

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمّاه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٢,١٥٩,٣٠٠	٨٢,٥٧٧,٠٠٠	٦٦,٠٥٩,٥٥٠	-	٦٧,٥٥١,٢٠٠	-	٢١٨,٣٤٧,٠٥٠
تجاري	٧٦٦,٨٠٥,٢٧٨	٢,٥٠٦,٦٢٣,٢٤٥	١,٧١٠,٨٧٥,٩٩٤	٦٨١,٨١٩,٥٩٧	٤٣٧,١٧٥,١٩٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٠٤,٢٩٩,٣٠٨
صناعي	٢٠٦,٣٥٣,٧٦٢	١٩٥,٢١٧,١٧٥	١٨٩,٢١٨,٧٨٨	٧,٣٢٩,٨٥٠	١٦٤,٢٩٣,٥٥٠	-	٧٦٢,٤١٣,١٢٥
سكنية	-	-	-	٦٣٣,٠٠٠	-	-	٦٣٣,٠٠٠
خدمات أخرى	٣١٠,١٤٨,٣٤٧	٧٤٠,٩٥٩,٥٦٧	٢١٩,٤٣٢,٨٤٢	٢٨٣,٣٧٨,٩٨٢	٢٠١,٩٧٨,١٨٩	٢,٨٥٠,٠٠٠	١,٧٥٨,٧٤٧,٩٢٧
	١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧	٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧	٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤	٩٧٣,١٦١,٤٢٩	٨٧٠,٩٩٨,١٣٣	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

التصنيف	دمشق	اللاذقية	طرطوس	حلب	السويداء	حمّاه	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
زراعية	٤٥٨,٣٠٠	٤١,٣١٥,٥٧٥	٢٧,٩٤٦,٣٢٥	-	١٩,٠٣٧,١٠٠	-	٨٨,٧٥٧,٣٠٠
تجاري	٣٨٦,٣٠٢,٧٧٤	١,٠٥٤,٦٨٨,٤٧٦	٥٩٥,٤٢٥,٩٢٣	١٢,١٩٤,٧٥٠	١٤٨,٣٠٤,٢٥٠	-	٢,١٩٦,٩١٦,١٧٣
صناعي	١٠٣,٤٨٢,٢٩٥	٨٠,١٦٢,٥٠٠	٩٢,٠٧٦,٦٥٠	-	٣٤,٩٦٥,٨٢٥	-	٣١٠,٦٨٧,٢٧٠
سكنية	٢,٦١٩,٨١٧	١,٢٨٥,٤٧١	١,٨١٠,٩٨٢	٧٨٣,٣٠٠	-	-	٦,٤٩٩,٥٧٠
خدمات أخرى	٤٢,٦٨٢,٥٩٥	١٠٠,٦٧٤,٣٧٥	٣٤,٣٥٨,٣٠٨	١,٥٩٤,٤٠٠	٢٨,١٥٨,٩٧٥	-	٢٠٧,٤٦٨,٦٥٣
	٥٣٥,٥٤٥,٧٨١	١,٢٧٨,١٢٦,٣٩٧	٧٥١,٦١٨,١٨٨	١٤,٥٧٢,٤٥٠	٢٣٠,٤٦٦,١٥٠	-	٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حاه	السواء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٨١٨,٩٤٥	-	٤,٩٣١,٢٤٤	١٤١,٣٥٠	٦,٨٦٤,٥٩٠	٢٧,٣٨٧,٢٦١	٤٩٤,٥٠٠	من ١٥٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠٠
٧٩,٤١٤,٦٤١	-	١٠,٨٨٥,٣٥٩	١,٧٩٥,٨٠٠	٩,٧٨٣,٥٢٢	٥٣,٣٤٥,٢٦٠	٣,٦٠٤,٧٠٠	من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠
١٢٠,٨٩٧,٥٠٩	-	١٦,٧٨١,٤٢٨	٤,٠٣٣,٩٢٥	١٦,٢٤٨,٣٠٥	٧٢,١٤٦,٧٩٤	١١,٦٨٧,٥٠٧	من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠
٨٨,٢١٥,٣٣٨	-	٧,٣٣٦,٢٤٥	٢,٦٧٥,٨٠٠	١٣,٨٩٩,١٤٦	٤٤,٢٤٤,٦٩٣	٢٠,٥٥٩,٤٥٤	من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠
٣٥٧,٠٣٤,٧٦٧	-	٦٥,٦٢٤,٢٠٤	٩,٢٢٢,٠٩٤	٩٠,٤٠٠,٣٩٣	١٢٤,٦٨٨,٣٤٦	٦٧,٠٩٩,٧٣٠	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠
١,٣٩٣,٤٣٩,١٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٥٥٥,٤٠٣	٥٣,٢٠٣,٧٤٧	٤١٣,١٧٨,٩٤٢	٥٩٧,٨٦٠,٥١٤	١٨٢,٦٤٠,٥٦٠	من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠
٢,٩٢٢,٨٢٧,٩١٥	٢,٨٥٠,٠٠٠	٣١٨,٠١٩,٩٧٥	١٩٧,٩٩٨,٧٢٣	٨٣٣,٦٣٨,٣٢٥	١,٠٧٨,٥٤٨,٦١٩	٤٩١,٧٧٢,٢٧٣	من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠
٦٨٦,٩٢٠,٩٤٦	-	٧٢,٨٤٣,٥٧٥	١٢٩,٤٣٣,٥٤٦	١٣٢,٠١٦,١٥٠	٢٢٧,٢٩١,٨٠٠	١٢٥,٣٣٥,٨٧٥	من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠
٣,١٥٥,٨٧١,١٨٣	-	٢٢٩,٠٢٠,٧٠٠	٥٧٤,٦٥٦,٤٤٤	٦٦٩,٥٥٧,٨٠١	١,٢٩٩,٨٦٣,٧٠٠	٣٨٢,٧٧٢,٥٣٨	وما فوق
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٩٩٨,١٣٣	٩٧٣,١٦١,٤٢٩	٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤	٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧	١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

المجموع	حاه	السواء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٠,٩٥٠	-	-	-	٢,١٨٧,٩٥٠	٣,١٨٨,٢٥٠	٧٤,٧٥٠	من ١٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠,٠٠٠
٤٥,٤١٠,١٠٣	-	١,٩٥٤,٩٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦,٢٦٤,٤٨٥	٣٢,٢٠٩,٩٢١	٤,٨٣٠,٧٩٧	من ١٥٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠٠
٣٤,٩١١,٠٣٢	-	١,٩٨٨,١٥٠	-	٧,٤٣٣,٨٤٥	٢١,١٨٧,٢٧٣	٤,٣٠١,٧٦٤	من ٢٠٠,٠٠٠ إلى ١٥٠,٠٠٠
٩٠,٧٩٧,٦٠٨	-	٣,٦٩٥,١٧٥	-	١٩,٠٦٣,٧٠٦	٥٤,٩٠٨,٠٥٥	١٣,١٣٠,٦٧٢	من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٢٠٠,٠٠٠
١٢٠,٢٥١,٣٩٧	-	٢,٨٩٧,١٠٠	-	٣٢,٤٠٤,٢٠٤	٦٦,٠٢٠,٢٠٠	١٨,٩٢٩,٨٩٣	من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٣٠٠,٠٠٠
٤٣٠,٧٠٨,٢٢٤	-	٢٣,٩٨٧,١٠٠	١,٤٨٩,٥٥٠	١٠,١٩٩,٣٧,٧٤٧	٢١٤,٣٨٥,٥٤٨	٨٨,٨٥٢,٢٧٩	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠
٨١٢,٩٧٤,٩٠١	-	٣٣,٢٧٦,٣٧٥	٥,٠٥٧,٩٠٠	٢٣٦,٦٣٨,٧٧٥	٤٠٨,٩٩٨,٨٥٠	١٢٩,٠٠٣,٠٠١	من ١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٥٠٠,٠٠٠
٨٤٠,٤١٤,٩٥٠	-	٧٩,٠٤٣,٧٥٠	٢,٨٧٥,٠٠٠	٢٤٩,٤٣٢,٩٢٥	٣٤١,٦٦٨,٧٥٠	١٦٧,٣٩٤,٥٢٥	من ٢,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠
١٥٦,٨٠١,٨٠٠	-	٢٧,٩٥٨,١٠٠	-	٣٣,٦٢٢,٧٥٠	٥٣,٠٦٧,١٠٠	٤٢,١٥٣,٨٥٠	من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٢,٦٠٨,٠٠١	-	٥٥,٦٦٥,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٧٥,٨٠١	٨٢,٤٩٢,٤٥٠	٦٦,٨٧٤,٢٥٠	وما فوق
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	-	٢٣,٠٤٦,١٥٠	١٤,٥٧٢,٤٥٠	٧٥١,٦١٨,١٨٨	١,٢٧٨,١٢٦,٣٩٧	٥٣٥,٥٤٥,٧٨١	

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاحتياجات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حماه	السويلاء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨٧,٠٧٩,٩٢٠	١٠٥,٤٧٩	٣١,٤٧٨,٦٠٣	٢٤,٠٨٧,٦٩٧	٧٠,٠٤٤,٢٢٠	١١٣,٣٦٧,٤٠٢	٤٧,٩٩٦,٥١٩	أقل من شهر
٥٦٩,٩٦٢,٨٧٥	٢١٠,٩٥٩	٦٢,٨٨٤,٨٨٠	٤٨,١٧٥,٣٩٣	١٣٨,٧٣١,٢٤٩	٢٢٤,٥٣٣,٧٥١	٩٥,٤٢٦,٦٤٣	بين ١ - ٣ شهر
٨٤٣,٢٣١,٧٧٤	٣١٦,٤٣٨	٩٤,١٩٥,٦٦٦	٧٢,٠١٧,٥٩٦	٢٠٦,٢١٧,٣١٥	٣٢٩,١٧٠,٠٢٩	١٤١,٣١٤,٧٣٠	بين ٣ - ٦ أشهر
٨١٤,٥٧٠,١٢٤	٣١٦,٤٣٨	٩٣,٠٣٣,٢٦٣	٦٩,٩٩٤,٤٦٠	١٩٨,٨٨٠,٤٤٥	٣١٧,٣٩٠,٨٨٢	١٣٤,٩٥٤,٦٣٦	بين ٦ - ٩ أشهر
٧٧٩,٥١٨,٣٦٨	٣١٦,٤٣٨	٩٠,٥٥٤,٩٦٤	٦٩,٣٨٢,٣٧٧	١٩٠,٤٨٧,٤٧٧	٣٠٦,٢٩,٨٢٦	١٢٧,١٤٧,٢٨٦	بين ٩ - ١٢ شهر
١,٣٩٩,٣٦٧,٠٧	٦٣٢,٨٧٧	١٦٢,٩٨٤,٥١٣	١٣٥,٤٣٨,١٢٦	٣٥٢,١٥٩,٨٩٩	٥٣٤,٩٦٧,٨٢٧	٢١٣,٠٥٣,٤٦٥	بين ١٢ - ١٨ شهر
٤,١٥٠,٨٤٠,٦٤٢	١,٩٥١,٣٧١	٣٣٥,٨٦٦,٢٤٤	٥٥٤,٠٦٥,٧٨٠	١,٠٢٩,٠٦٦,٥٦٩	١,٧٠٤,٣١٧,٢٧٠	٥٢٥,٥٧٣,٤٠٨	أكثر من ١٨ شهر
٨,٨٤٤,٤٠٤,٠٤١	٣,٨٥٠,٠٠٠	٨٧٠,٩٩٨,١٣٣	٩٧٣,١٦١,٤٢٩	٢,١٨٥,٥٨٧,١٧٤	٣,٥٢٥,٣٧٦,٩٨٧	١,٢٨٥,٤٦٦,٦٨٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معلّلة)

المجموع	حماه	السويلاء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٧٩٩,٩٨٤	-	٨,٥٧٣,٨٦٥	٤٨٤,٥٤٤	٣٤,٢٨١,٢٤٥	٦٣,٧٧٦,٣٥٥	٢٧,٦٨٣,٩٧٥	أقل من شهر
٢٦٠,٤٤١,٢٠٣	-	١٧,١٤٧,٧٣٠	٩٦٩,٠٨٧	٦٦,٦١٧,٢١٨	١٢١,٥٤٠,٣٦٦	٥٤,١٦٦,٨٠٢	بين ١ - ٣ شهر
٣٦٤,١٦٠,٥٢٦	-	٢٥,٧٢١,٥٩٥	١,٤٥٣,٦٣١	٩٣,٢٨٣,٨١٩	١٦٦,٩٥٩,٤١٨	٧٦,٧٤٢,٠٦٣	بين ٣ - ٦ أشهر
٣٢٩,٣١٣,٣٦١	-	٢٥,٧٢١,٥٩٥	١,٤٥٣,٦٣١	٨٣,٢١٥,٧٧٧	١٤٨,٨٠٣,٢٥٨	٧٠,١١٩,١٠٠	بين ٦ - ٩ أشهر
٣٠٠,٣٨٣,٣٤٠	-	٢٥,٦٠٩,١٥٧	١,٤٦٨,٣٨٥	٧٧,٥٠٩,٩٠٢	١٣٤,٢٧٩,٣٦٢	٦١,٥١٦,٥٣٤	بين ٩ - ١٢ شهر
٥٠٣,٤٥٨,٥٧٠	-	٤٨,٣٨٨,٥٧٤	٢,٤٦٤,٦٣٩	١٣٣,٦٥٧,٢٦٦	٢١٦,١٨٧,٧٦٢	١٠٢,٧٦٠,٣٢٩	بين ١٢ - ١٨ شهر
٩١٧,٧٧١,٩٨٢	-	٧٩,٣٠٣,٦٣٤	٦,٢٧٨,٥٣٣	٢٦٣,٠٥٢,٩٦١	٤٢٦,٥٧٩,٨٧٦	١٤٢,٥٥٦,٩٧٨	أكثر من ١٨ شهر
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	-	٢٣٠,٤٦٦,١٥٠	١,٤٥٧٢,٤٥٠	٧٥١,٦١٨,١٨٨	١,٢٧٨,١٢٦,٣٩٧	٥٣٥,٥٤٥,٧٨١	

يتوزع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حسب الفروع والشرح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حماه	السوداء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٢,٩٩٣,٨١٨	٩٥,٧٧٢	١٧,٨٨٦,١٣٠	٢٤,٢٩١,٥٩٤	٤٧,١٠٠,٠١٩	٧٧,٥٠٣,٧١٦	٢٦,١١٦,٥٨٧	المرحلة الأولى
٣٨,٢٥٥,٠٤٠	-	٣,٥٩١,٤٧٤	١,٢٢٧,١٩٢	١١,٤٦٥,٢٥٨	١٤,٣٦٦,٥٤٨	٧,٦٠٤,٥٦٨	المرحلة الثانية
٢٠٠,٠٠١	-	٢٠٠,٠٠١	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
٢٣١,٤٤٨,٨٥٩	٩٥,٧٧٢	٢١,٦٧٧,٦٠٥	٢٥,٥١٨,٧٨٦	٥٨,٥٦٥,٢٧٧	٩١,٨٧٠,٢٦٤	٣٣,٧٢١,١٥٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معتلة)

المجموع	حماه	السوداء	حلب	طرطوس	اللاذقية	دمشق	التصنيف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤,٤١٠,٣٣٥	-	٥,٥٧٨,١٣٩	٣٧٩,٠١٢	١٧,٦٩٨,١٤٥	٢٩,٤٥٨,٤٧٤	١١,٢٩٦,٥٦٥	المرحلة الأولى
١٠,١٨٠,١٤٥	-	٧٢٩,٤٥٣	-	٢,٥٣٦,٦١٩	٣,٦٨٢,٥٦٩	٣,٢٣١,٥٠٤	المرحلة الثانية
٨٤٥,٦٨٤	-	-	-	٢٩,١١٠	-	٨١٦,٥٧٤	المرحلة الثالثة
٧٥,٤٣٦,١٦٤	-	٦,٣٠٧,٥٩٢	٣٧٩,٠١٢	٢٠,٢٦٣,٨٧٤	٣٣,١٤١,٠٤٣	١٥,٣٤٤,٦٤٣	

٩- عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

التزامات عقود الإيجار	حقوق استخدام الأصول المستأجرة	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٤,٧٧٧,٦١٠	١٠٤,٧٧٧,٦١٠	الإضافات
-	(٩,٩٢٠,١٩٩)	مصرف الاستهلاك
١٧٠,٦٦٤	-	مصرف الفوائد
(٨٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	الدفعات
١٨,١٤٨,٢٧٤	٩٤,٨٥٧,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢٣,٤٧٩	٢٢٣,٤٧٩	الإضافات
-	(٢٥,٧٣٥,٧٧٧)	مصرف الاستهلاك
٨٢٨,٢٤٧	-	مصرف الفوائد
(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	الدفعات
-	٦٩,٣٤٥,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الحركة على عقود الإيجار من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٤٨٩,٩٩٩	٢٠,٠٦١,٣٩١	مصاريف عقود إيجار قصير المدة
٢٥,٧٣٥,٧٧٧	٩,٩٢٠,١٩٩	استهلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨٢٨,٢٤٧	١٧٠,٦٦٤	فوائد التزامات عقود الإيجار
٦٢,٠٥٤,٠٢٣	٣٠,١٥٢,٢٥٤	

١٠ - ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٦٥٠,٢٤٧	٢,٤٨٦,٤٣٢	١٥,٥٤٦,٢٣٧
٧٠,٦٢٢	٢,٥٣٢,٠٢١	١,٨٣٠,٢٠٨
٥٨١,١٠٢	١,٣٤٦,٧١١	٤,٢٣٨,٦٧٢
-	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٦,٧٤٤,٤٤٤	٤١,٩٩٤,٣٩٧

مصاريف مدفوعة مقدماً
فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف
ذمم مدينة أخرى
المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧٨١,٣٩٠	٤٥٠,٠٠٠	٣,٨٢٥,٠٠٠
٤٢٢,٣٤٣	١,٨٨٥,٥١٦	٨,٢١٥,٣٢٧
٤٤٦,٥١٤	١٥٠,٩١٦	٣,٥٠٥,٩١٠
٩,٦٥٠,٢٤٧	٢,٤٨٦,٤٣٢	١٥,٥٤٦,٢٣٧

إيجار مدفوع مقدماً
تأمين مدفوع مقدماً
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

* يمثل ٤٠% من مساهمة المؤسسة في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغ ١,٠٢% من رأسمال المؤسسة.

١١- موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات				
المجموع	تخمينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	وأجهزة وأثاث	وسائل نقل
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٦,٣٥٨,٣٠١	٣٥,٠٤٨,٤٥٢	١٨,٦٨٦,٥٦٥	٣٢,٦٢٣,٢٨٤	-
٤٩٣,٨٧٨,٧٠٨	٢٢,٧٨٢,٢٧٥	١٩,٢٨١,٥٣٥	٦٣,٢٦٥,٣٩٨	٢٨,٥٠٠,٠٠٠
(٢٦٤,٣٠٠)	-	-	(٢٦٤,٣٠٠)	-
٥٧٩,٩٧٢,٧٠٩	٥٧,٨٣٠,٧٢٧	٣٧,٩٦٨,١٠٠	٩٥,٦٢٤,٣٨٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠
٦٧,١١٨,٩٥٠	٥,١٧٠,٩٠٠	٢٤,٥٥٠,٧٠٠	٣٧,٨٩٧,٣٥٠	-
(١٦٣,٠٠٠)	-	-	(١٦٣,٠٠٠)	-
٦٤٦,٩٢٨,٦٥٩	٦٣,٠٠١,٦٢٧	٦٢,٠١٨,٨٠٠	١٣٣,٣٥٨,٧٣٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠
(٤٨,٣٨٦,٣٠٥)	(٢٤,٠٨٧,٨٨٥)	(٨,٥٩١,٠٩٠)	(١٥,٧٠٧,٣٣٠)	-
(١٩,٥١٢,٧٨٨)	(٤,٩٧٠,٣٥١)	(٣,٧٦٠,٨٦٥)	(٨,٤٠٦,٥٧٢)	(٢,٣٧٥,٠٠٠)
٢٦٤,٣٠٢	-	-	٢٦٤,٣٠٢	-
(٦٧,٦٣٤,٧٩١)	(٢٩,٠٥٨,٢٣٦)	(١٢,٣٥١,٩٥٥)	(٢٣,٨٤٩,٦٠٠)	(٢,٣٧٥,٠٠٠)
(٦٠,٢٢١,٥١٢)	(١٠,٥٤٦,١١٩)	(٧,٦٣٧,١٧٢)	(٢٠,٣٠٣,٦٠٦)	(٣,٧٣٢,١٤٠)
١٦٢,٠٦٣	-	-	١٦٢,٠٦٣	-
(١٢٧,٦٩٤,٢٤٠)	(٣٩,٦٠٤,٣٥٥)	(١٩,٩٨٩,١٢٧)	(٤٣,٩٩١,١٤٣)	(٦,١٠٧,١٤٠)
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٢٣,٣٩٧,٢٧٢	٤٢,٠٢٩,٦٧٣	٨٩,٣٦٧,٥٨٩	٢٢,٣٩٢,٨٦٠
٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٢٨,٧٧٢,٤٩١	٢٥,٦١٦,١٤٥	٧١,٧٧٤,٧٨٢	٢٦,١٢٥,٠٠٠

الكلفة التاريخية	
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	-
الإضافات	٣٦,٠٠٤,٩,٥٠٠
الاستبعادات	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٣٦,٠٠٤,٩,٥٠٠
الإضافات	-
الاستبعادات	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)	٣٦,٠٠٤,٩,٥٠٠
الاستهلاكات المتراكمة	
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	-
الإضافات، أعباء السنة	-
الاستبعادات	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	-
الإضافات، أعباء السنة	(١٨,٠٠٢,٤٧٥)
الاستبعادات	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)	(١٨,٠٠٢,٤٧٥)
صافي القيمة الدفترية	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٤٢,٠٤٧,٠٢٥
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)	٣٦,٠٠٤,٩,٥٠٠

١٢ - موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإطفاءات:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)

الإضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الإضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

١٣ - وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة (أ) من المادة ٧/ من القانون رقم ١٥ / ٢٠٠٧، فإن المؤسسة ملزمة بإيداع ٥٥% من رأسمالها كوديعة مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي. تتكون هذه الوديعة ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠
-	١٢٦,٣٦٢,٥٠٠	٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

إضافات

١٤- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦,٥٣٥,٩٢٥	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
٧,١٨٨,٢٤٤	٥,٩٥٨,٧٢٨	٤٢,٤١٧,٣٤٤	ذمم دائنة أخرى
٧,١٨٨,٢٤٤	١٢,٤٩٤,٦٥٣	٤١٨,٩١٧,٣٤٤	

١٥- مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٠,٣٩٧	١,٠١٨,٩٧٤	٤,٦٦٨,٤٤٦	مياه وكهرباء مستحقة
٣٣١,٥٧٦	٣٨١,٠٥٨	١,١٣٦,٤٨٧	هاتف وفاكس وانترنت
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	١٦,٧٥٥,٨٣٣	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
٣,٠٥٣,٢٣٤	١٢,٥٨١,٩٦٤	١١,٥٢٥,٥٥٨	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	أجور قانونية مستحقة
٨,٢٧٨,٧٨١	١٤,٤٨٣,٤١٥	٢٧,٣٤٩,٨٨١	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٨٦٨,٢٨٧	٣,٠٤١,٢٩٧	٥,٥٦٢,٨٢٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	٣,٦٠٠,٠٠٠	-	إيجارات مستحقة
-	-	٧,١٣٧,٥٠١	استعلام عن العملاء في مصرف سورية المركزي
٣,٣٨٥,٨٣٠	٦,٤٤٢,١٢٣	٤,٧٧٥,٢٨١	أخرى
٢٢,٣٣٨,١٠٥	٤٥,٦٩٨,٨٣١	٧٨,٩١١,٨١٤	

١٦- إيرادات مقبوضة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٩,٦٢٦	٣,٢٥٣,٦١٣	٢٣,٨٠٨,١١٥	فوائد غير مستحقة
١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	تبرعات وهبات*
١٧,١٦٤,٦٢٦	٣,٢٥٣,٦١٣	٢٣,٨٠٨,١١٥	

وقد كانت حركة التبرعات والهبات على الشكل التالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إجمالي التمويل المستلم
			المبلغ المعترف به في بيان الأرباح
(١٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٥٥,٣٧٥,٠٠٠)	-	أوالخسائر والدخل الشامل الآخر
١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	الرصيد في آخر السنة

* هي عبارة عن تبرعات من مصرف سورية المركزي بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ليرة سورية منذ تاريخ تأسيس المؤسسة، إضافة إلى مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من مؤسسة الأمانة السورية للتنمية بحسب الاتفاقية التي أبرمتها المؤسسة معها لمنحها هذا التبرع على دفعتين الأولى في عام ٢٠١٨ بمقدار ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والثانية في عام ٢٠١٩ بمقدار ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح كامل المبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستخدم في منح القروض بمختلف أنواعها.

١٧- أموال مقترضة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٣١ أيار ٢٠١٨ الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية دون فائدة ولمدة ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداده كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها.

وقد كانت حركة الأموال المقترضة على الشكل التالي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣,٦٩٦,٨٢٧	٨٤,٠٢٥,١٦٨	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٢٨,٣٤١	٢,٠٢٢,٥٠٩	٢,١١٥,٤٢٢	الفائدة المستحقة خلال السنة
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	تسديدات
٨٤,٠٢٥,١٦٨	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٨,١٦٣,٠٩٩	الرصيد في آخر السنة

١٨- مخصص ضريبة الدخل / (موجودات ضريبة مؤجلة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,٨٢٠,٤٥٢)	٥,٨٩٤,٤٥٦	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٧١٤,٩٠٨	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٧٢,٠٩٤,١٤٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	(٥,٨٩٤,٤٥٦)	(٤٠,٧٧٧,٤٦٤)	تسديدات خلال السنة
٥,٨٩٤,٤٥٦	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٧٢,٠٩٤,١٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	١٣٣,٤٥١,٢٣٥	ربح السنة قبل الضريبة
-	١٣,٧٤١,٦٧٣	تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
-	٧٩٥,١٢٠	تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦*
-	(٤٢,١٢٦,٢٠٦)	تعديلات*
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	١٠٥,٨٦١,٨٢٢	
		يضاف:
١٨,٠٠٢,٤٧٥	-	استهلاك المباني
-	٨٦٦,٨٣٠	غرامات مخالفات
١٥٦,٦٠١,٢٤٩	٤١,٥٥٢,٩٥٣	مصرف مخصص الديون المنتجة
٢٦٢,١٦٠,٥٠٨	١٤٨,٢٨١,٦٠٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
٦٥,٥٤٠,١٢٧	٣٧,٠٧٠,٤٠١	مصرف الضريبة
٦,٥٥٤,٠١٣	٣,٧٠٧,٠٤٠	رسم إعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	١٩	فروقات تدوير
٧٢,٠٩٤,١٤٠	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	مصرف ضريبة الدخل للسنة

* لم يتم تعديل ملخص تسوية المحاسبي مع الربح الضريبي عن عام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بسبب تقديم البيانات الضريبية للمديرية المالية اعتماداً على البيانات المالية قبل التعديل، وعليه لم يتم تعديل هذه البيانات لتتطابق البيان الضريبي.

١٩ - رأس المال

بلغ رأس مال المؤسسة ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ ليرة سورية، كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال
سهم	%	ل.س.
٩٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٨,٧٥	٩,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	٠,٦٥	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٠,٦٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)		
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال
سهم	%	ل.س.
٣٨,٧٥٠,٠٠٠	٩٦,٨٧٥	٣,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	١,٦٢٥	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)		
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال
سهم	%	ل.س.
٧,٦٠٠,٠٠٠	٨٥,٨٧٥	٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٠,٠٠٠	٧,٣٤٥	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠	٦,٧٨٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٨٥٠,٠٠٠	١٠٠	٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٠- احتياطي قانوني

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ١ كانون الثاني
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠١٩ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٨١٦,٨٨٧	٣,٤٧١,٧٦٣	١,٠٧١,٤٩١
٨,٧٥٥,٦٧٨	١٣,٣٤٥,١٢٤	٢,٤٠٠,٢٧٢
٢٥,٥٧٢,٥٦٥	١٦,٨١٦,٨٨٧	٣,٤٧١,٧٦٣
٨٧,٥٥٦,٧٨٤	١٣٣,٤٥١,٢٣٥	٢٤,٠٠٢,٧٢٣
٨,٧٥٥,٦٧٨	١٣,٣٤٥,١٢٤	٢,٤٠٠,٢٧٢

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات

الرصيد كما في نهاية السنة

الربح قبل الضريبة

احتياطي قانوني (١٠%)

٢١- الإيرادات التشغيلية

تتضمن الإيرادات ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٧,٨٨٠,٧٧٨	٧٨٨,٢٦٤,٨٠٩	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
٦١,٣٠٦,٠٥٠	١٠٨,١٦٣,١٠٠	أجور إدارية مرتبطة بالقروض
٥٣,٧٣٧,٣٤٣	١٧٢,٧٨٧,١٤٩	إيرادات فوائد الإيداعات المصرفية
٤٩,٦٩٣	٤٩١,٦٩٧	المسترد من الفوائد المعلقة
-	(٦,٤٨٨,٨٢٥)	مردودات من فوائد وعمولات القروض
٤٨٢,٩٧٣,٨٦٤	١,٠٦٣,٢١٧,٩٣٠	

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٣,٥٠٠,٠٠٠	عمولات إدارة منتج غرسة أمل
٤,٩٧٩,٢٢٥	٦,١٠٩,٢٦٤	غرامات تأخير
١,٢٤٧,٩٤٦	١٥,٦٠٩,٥٩٠	إيرادات متنوعة
٦,٢٢٧,١٧١	٧٥,٢١٨,٨٥٤	

٢٣- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٢٣٧,١٢٩	٢٨٠,١٦٠,١٨٩	رواتب وأجور
٤٢,٧٢٤,٥٩٩	٨٥,١٠٧,٧٥٠	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
١٩,٠١٦,١٥٥	٣٩,٥٠٨,٢٦٤	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
-	٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
١٩٨,٩٧٧,٨٨٣	٤٠٥,٠٧٦,٢٠٣	

٢٤- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣٣	(١٢٦)	أرصدة لدى المصارف
(٥٩,٤٦٢)	٥٩,٤٦٢	إيداعات لدى المصارف
١٦٥,٨٨٦,١٢٠	٥٦,١٥١,٥٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٦٥,٨٢٨,٩٩١	٥٦,٢١٠,٨٤٤	

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٤٨٩,٩٩٩	٢٠,٠٦١,٣٩١	إيجار
٣,٩٣٩,٢٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب ورسوم قانونية
٣٩,٧٠٥,٨٣٣	١,٥٠٢,٠٠٠	استشارات مهنية ومالية وتقنية
٩٢,٤٣٧,١١٢	٣٩,٤٣٩,٨٨٠	نفقات ورسوم حكومية
٨,٩٩١,٦١٨	٢,٧٤٥,٠٦٤	ضيافة
٦٦,٩٧٤,٥٢٧	٧,٩٤٧,٢٩٥	صيانة
١٣,٧١٣,٨١٤	٤,٧٨٤,٩٩٧	تأمين
٢٢,٥٧٤,٧٣٥	٧,٤٨٣,١٥١	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٢٦,٧٩٦,٨٩٧	١٣,٧٨٣,٨٨١	سفر وأقامة وتنقلات
١٣,٢٦٢,٦٤٢	٧,٤٩٢,٦٦٤	كهرباء وماء واتصالات
١٧,٣١٧,٢٤٤	٦,٨١٣,٣٧٩	وقود ومحروقات
١١,٢٩٨,٥٠٠	٣,٦٤٥,٢٠٠	دعاية وتسويق وبحث
٥,٤٠١,٠٠٠	-	مصاريف افتتاح فروع
٢,٧٣٣,١١٨	١,١٨٢,٣١٥	عمولات مصرفية
٢,١١٠,٠٠٠	١,٠٤١,٨٣٠	عمولات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
٢٢٧,٠٠٠	-	مصاريف قضائية
٣,٢٥٠,٠٠٠	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٧٩٢,١٠٩	٣,٧٧٠,٦١١	أخرى متنوعة*
٣٩١,٠١٥,٣٤٨	١٢٤,١٩٣,٦٥٨	

* يمثل هذا المبلغ مصاريف تنظيف بلغت ٧,٥٩١,٧٢٥ ليرة سورية ومصاريف خدمات المرافق العامة ومصاريف المكتب الأخرى والتي بلغت ١١,٠٥٣,٦٤٣ ليرة سورية بالإضافة إلى مصاريف أخرى وذلك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ في حين بلغت قيمة هذه المصاريف على التوالي مبلغ ١٨٥,٢٠٠ ليرة سورية ومبلغ ٣٦١,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٦- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٦٢,٦٤٤	٩٢,٦٧٣,٧٧٥	ربح السنة
٩١,٠٢٢,٦٣٩	٢١,٤٧١,١٨٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٧	٤,٣٢	حصة السهم من ربح السنة

الوسطي المرجح لعدد الأسهم:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسطي المرجح لعدد الأسهم	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤١	٢٨,٤١٦,٦٦٧	أسهم الزيادة المكتتب بها
٥,٢٧٢,٥٠٠	٣٣٢	٤,٨٦٢,٤١٧	٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤	١٥,٢٢٢,٢٢٢	٤ شباط ٢٠٢٠
٤,٧٢٧,٥٠٠	١٩٢	٢,٥٢١,٣٣٣	٢ نيسان ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٩١,٠٢٢,٦٣٩	٢٣ حزيران ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)			
عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأيام	الوسطي المرجح لعدد الأسهم	
٨,٨٥٠,٠٠٠	٣٦٠	٨,٨٥٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٥,٢٧٢,٥٠٠	٢٦٦	٣,٨٩٥,٧٩٢	أسهم الزيادة المكتتب بها
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥	٨,٦١١,١١١	٤ نيسان ٢٠١٩
٥,٨٧٧,٥٠٠	٧	١١٤,٢٨٥	٢٥ تموز ٢٠١٩
٤٠,٠٠٠,٠٠٠		٢١,٤٧١,١٨٨	٢٣ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٣٩,٢٨٠,٣٩٨
٣٤,٤٣٦,٩٦٢	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	٨٨٠,٦٨٤,٧٧١
٣٤,٧٨٦,٣٢٥	١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	٩١٩,٩٦٥,١٦٩

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

٢٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المؤسسة بالدخول في معاملات مع المؤسسة الأم (الأمانة السورية للتنمية) والشركة الحليفة (شركة ديارى) ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٥٢٥,٠٠٠	٦,٥٣٥,٩٢٥	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠
٨٤,٠٢٥,١٦٨	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٨,١٦٣,٠٩٩
٩٠,٥٥٠,١٦٨	٥٢,٥٨٣,٦٠٢	٤٢٤,٦٦٣,٠٩٩

بنود بيان الوضع المالي

ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)

أموال مقترضة (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-	تبرعات وهبات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
-	٥٣,٥٠٠,٠٠٠	عمولات إدارة منتج غرسة أمل (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
-	٨,٨٠٠,٠٠٠	إيجارات (مؤسسة الأمانة السورية للتنمية)
٣٤,٧٩١,٠٤٩	٦,١٥٩,٤٤٠	مصاريف مدفوعة لقاء تعاملات مع شركة ديارى
٧٠,١٦٦,٠٤٩	٦٨,٤٥٩,٤٤٠	

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المؤسسة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨٣٧,٣٣٣	٣٥,٢٦٦,٨٩٩	رواتب ومكافآت
٣,٢٥٠,٠٠٠	-	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
٧٠,٠٨٧,٣٣٣	٣٥,٢٦٦,٨٩٩	

٢٩- بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٤٤,٤٤٠,٤١٠	٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
٥١,٣١٦,٨٧٠	٢١,٩٥٣,٥٩٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
(٤٧,١٧٧)	(١٧٧,٠٩٤)	الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)
٩,٨٧٣,٤٢٥	٨٣,٠٠١	تسهيلات مشطوبة (إيضاح رقم ٨)
٨,٩٠٥,٥٨٣,٥٢٨	٢,٨٣٢,١٨٨,٤٦٦	

ينزل:

٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨٦٨,٣٢٨,٠٩٩	تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
٢١,٩٥٣,٥٩٣	٩,٩٣٩,١٢٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
(١٧٧,٠٩٤)	(٦,٨٠٨)	الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)
٢,٨٣٢,١٠٥,٤٦٥	٨٧٨,٢٦٠,٤١٥	
٦,٠٧٣,٤٧٨,٠٦٣	١,٩٥٣,٩٢٨,٠٥١	

٣٠- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لإجمالي التسهيلات الائتمانية للأفراد تساوي ٩,٥٦٠,٨٠٨,٠٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٦,١٠٣,٢٨٧,٢٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) باستخدام معدل خصم ١٢% يمثل المتوسط المرجح لرسوم الخدمة التي تفرضها المؤسسة على القروض الممنوحة لأول مرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

أ- مخاطر الائتمان

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

التزاماً من المؤسسة بمتطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٠ م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠٠٨/٥/٥، قام مجلس الإدارة بتشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تراعي الوحدة من خلال إجراءات عملها تغطية مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل وغيرها.

يوضح الهيكل التنظيمي للمؤسسة هيكل إدارة المخاطر كما يلي:



تعرض المؤسسة للمخاطر التالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل .

يعتبر مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة وذلك من خلال اللجان وهي: لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة، لجنة المخاطر، لجنة المكافآت والترشيحات. تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير بشكل دوري والتي تحوي تقييم شامل للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة

استراتيجية إدارة المخاطر:

- فهم وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر بكافة أشكالها وذلك على كافة المستويات العاملة في المؤسسة وتشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة.
- تأسيس وإنشاء بنية أساسية ملائمة وكافية بما فيها الهيكل التنظيمي، العمليات، السياسات والإجراءات، الكادر الكفاء والأنظمة التكنولوجية التي تكفل وباستمرار إدارة المخاطر بما ينسجم وحدود وسياسات المخاطر المصادق عليها.
- تأسيس وإنشاء بنية تحتية مستقلة لإدارة المخاطر والتي يكون أحد مهامها العمل على تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة عن التعرضات والتجاوزات على الحدود الموضوعة.

مهام لجنة إدارة المخاطر:

- العمل بشكل متواصل مع وحدة إدارة المخاطر في المؤسسة لرسم وتحديد سياسة إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمؤسسة، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج جديد.
- التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
- تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد تكون المؤسسة عرضة لها وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمؤسسة.

مهام الإدارة العليا في إدارة المخاطر:

- إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة بشكل مستمر
- العمل على وضع سياسات، إجراءات ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة

مهام التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر:

- التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الوحدة
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في دليل إدارة المخاطر
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المؤسسة
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر
- تقييم التقارير المعدة من قبل مدير وحدة المخاطر حول تطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وسرعة الإبلاغ عن الانحرافات والبت بمعالجتها وإجراءات التصحيح المتخذة
- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المؤسسة ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعثر بها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير:

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجية عمل المؤسسة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمؤسسة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة المؤسسة واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة. كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات المؤسسة.

مخاطر الائتمان:

- تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض المؤسسة لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات المؤسسة إلى العملاء.

- تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الأنشطة الائتمانية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين . وتقوم المؤسسة بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.
- ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي تقوم بها المؤسسة لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحتفظ بها:

تعتمد المؤسسة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة . وأبرز أنواع الضمانات: الرهونات العقارية والسيارات والمصاغ الذهبية إضافة للكفالات الشخصية والرواتب. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

التصنيف الائتماني الداخلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية للأفراد:

تم تقسيم المحفظة إلى مجموعتين (القروض المولدة للدخل والقروض غير المولدة للدخل) بناءً على معايير وشروط محدد مسبقاً ودراسة العلاقة الإحصائية بينها وحساب احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات (Pool).

التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية:

حيث أن تعرضات المؤسسة تجاه المؤسسات المالية هي بالكامل تجاه مصارف محلية وبالليرة السورية فقد تم تصنيف هذه التعرضات ضمن المرحلة الأولى واعتماد احتمال التعثر PD مساوي لـ ٠,٥% التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار م ن ٤ للعام ٢٠١٩.

تعريف التعثر: الحالة التي يعجز فيها العميل عن الوفاء بالتزاماته تجاه المؤسسة، إما نتيجة تدهور أعماله أو عدم رغبته في السداد، وبناء عليه يمكن اعتبار العميل متعثراً في إحدى الحالات التالية:

- ١- عدم قدرة أو رغبة العميل بسداد التزاماته تجاه المؤسسة
- ٢- إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية
- ٣- مضي ٣٠ يوم أو أكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده

احتمال التعثر:

تم الاعتماد على بيانات التسهيلات الائتمانية منذ العام ٢٠١٥ لحساب معدل التعثر التاريخي (Default) لحساب احتمال التعثر على مستوى كل مجموعة من مجموعات المحفظة ومن ثم تمت معايرة هذه البيانات بالمعلومات المتوفرة ذات الصلة من مؤشرات الاقتصاد الكلي (معدل النمو للناتج المحلي الإجمالي). وبالتالي تحويل احتمال التعثر من Trough the cycle) TTC خلال الدورة الاقتصادية) إلى Point in time) PIT في نقطة زمنية محددة).

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فقد تم اعتماد احتمال تعثر ١٠٠٪ التزاماً بالتعليمات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة عن مصرف سورية المركزي بالقرار رقم م ن/٤ للعام ٢٠١٩.

الخسارة عند التعثر:

يتم حساب الخسارة عند التعثر باستخدام الصيغة التالية لكل مجموعة ضمن محفظة المؤسسة:

$$LGD = (1 - CR) * (1 - RR)$$

- LGD: Loss Given Default الخسارة عند التعثر
- CR: Cure rate معدل الشفاء
- RR: Recovery Rate معدل الاسترداد
- قامت المؤسسة، بناءً على تقدير الإدارة، بحساب الخسارة عند التعثر بثلاثة سيناريوهات هي (متفائل، أساسي ومتشائم). وقام المؤسسة بتثقيف كل سيناريو باحتمال حدوثه وفق تقدير الإدارة
- بالنسبة للتعرضات لدى المصارف والمؤسسات المالية (بما في ذلك مصرف سورية المركزي)، قررت المؤسسة استخدام الخسارة عند التعثر بنسبة ٤٥ ٪ وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن مصرف سورية المركزي لعام ٢٠١٩

التعرض عند التعثر:

بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال القيمة الدفترية للأصل بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المستحقة غير المقبوضة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر. أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة فيتم تقدير التعرض عند التعثر من خلال الرصيد المستعمل مطروحاً منه الفوائد المعلقة.

مبادئ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تعرف الخسائر الائتمانية المتوقعة (وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بالفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة الحصول عليها مخضومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

اتخذت المؤسسة الخطوات التالية من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة محددة من الزمن مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية التعاقدية والسلوكية المتوقعة للأصل المالي في نطاق منهج انخفاض القيمة:

I. فصل الفترة التعاقدية المتبقية لكل أصل مالي (الفترة بين تاريخ الحساب وتاريخ الاستحقاق) إلى عدد من الفترات الزمنية مساوية لعدد الدفعات التعاقدية المتبقية

II. تقدير التعرض عند التعثر

III. حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل تعرض حدي باستخدام الصيغة التالية:

$$MECL = MPD * LGD * MEAD * DF$$

■ MECL: الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية

■ MPD: احتمال التعثر الحدي

■ LGD: الخسارة عند التعثر

■ DF هو عامل الخصم على أساس معدل الفائدة الفعلي في تاريخ إنشاء الأصل المالي ذي الصلة.

IV. حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مفترض، حيث تستخدم المؤسسة تقديراً للمعاملات لكل من السيناريوهات الأساسي والمتشائم والمتفائل. يتم تثقيف حساب الخسائر الائتمانية في كل سيناريو بالأوزان المقدرة من قبل المؤسسة

V. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL لفترات زمنية مدتها ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة، أيهما أقل، أو حساب LECL كمجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدية MECL على مدى عمر الأصل المالي ذي الصلة بناءً على مرحلته؛

VI. بالنسبة للمقترضين المتعثرين عن السداد والمستحقين، يتم حساب LECL مباشرة للتعرض دون الحاجة إلى استخدام تعرض حدي MEAD أو احتمال تعثر حدي MPD. يفترض أن يكون العمر المتوقع للمقترضين المستحقين (ولكن غير المتعثرين) سنة واحدة.

المراحل:

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الموجودات المالية على ثلاث مراحل:

المرحلة ١: عند إنشاء أو شراء أصل مالي (ضمن نطاق منهج انخفاض القيمة)، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) ويتم إنشاء مخصص خسارة في تواريخ التقارير اللاحقة، تنطبق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أيضاً على الموجودات المالية الحالية (ضمن نطاق منهج انخفاض القيمة) مع عدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها. يتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي بدون خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة).

المرحلة ٢: إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ولا تعتبر منخفضة، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. حساب إيرادات الفوائد هو نفسه بالنسبة للمرحلة الأولى.

عند تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي، يتعين على المؤسسة تقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. سيتم تحديد ذلك في حالة تطبيق أي من المعايير التالية:

على مستوى المقترض / الطرف المقابل أو على مستوى الأصول المالية:

- يصل عدد أيام الاستحقاق إلى ٣٠ يوماً بالنسبة للتعرضات للبنوك والمؤسسات المالية أو تصل إلى يوم واحد للتعرضات للمقترضين داخل المحفظة الائتمانية.

- تصنيف المقترض / الطرف المقابل في المرحلة ٣ مع البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى.

- تخفيض تصنيف الطرف المقابل لـ ٣ درجات استثمارية، درجة مضاربة واحدة أو من الاستثمار إلى درجات مضاربة على مقياس التصنيف الخارجي لنموذج (Fitch)

- خرق أي من الشروط التعاقدية من قبل المقترض / الطرف المقابل.

- انخفاض كبير في قيمة الضمانات المرهونة.

- تعرض المقترض / الطرف المقابل لمخاطر كبيرة تتعلق بالسمعة أو القانون أو غيرها من المخاطر التشغيلية التي تؤثر على قدرته أو رغبته في الوفاء بالتزاماته؛

- إعادة جدولة أو إعادة هيكلة الأصل المالي (حتى ثلاثة أشهر مع الالتزام بشروط الأصول المالية المعاد جدولتها / إعادة هيكلتها).

على مستوى المجموعات:

- زيادة كبيرة في الأسعار الداخلية للأصول المالية ضمن أي مجموعة.
- تغيير كبير في الأساليب الداخلية المستخدمة في إدارة مخاطر أي مجموعة.
- زيادة كبيرة في أسعار السوق أو الضمانات للأصول المالية المشابهة لتلك الموجودة في أي مجموعة.
- زيادة كبيرة في احتمالية العمر الافتراضي للتخلف عن السداد لأي مجموعة (يمكن استخدام احتمال تعثر PD لمدة ١٢ شهراً كتقريب لحالة التخلف عن السداد مدى الحياة)
- تغييرات عكسية كبيرة في بيئة الأعمال (الاقتصادية والمالية والقانونية ...) للمقترضين داخل أي مجموعة أو لأي مجموعة من المقترضين.

المرحلة ٣: إذا زادت المخاطر الائتمانية للأصل المالي إلى النقطة التي يعتبر فيها متخلفاً عن السداد، يتم تعليق الفائدة على الأصول المالية في هذه المرحلة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة ECL على مدى العمر، كما هو الحال في المرحلة ٢.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

كما في ١ كانون الثاني	كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	نقد في الصندوق
٣٤,٤٣٦,٤٤٨	١٢٥,٦١٩,٣٠٩	٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	أرصدة لدى المصارف
-	٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	إيداعات لدى المصارف
٨٥٨,٨٩٢,٧٥٨	٢,٧٥٦,٦٦٩,٣٠١	٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٦,٧٤٤,٤٤٤	٤١,٩٩٤,٣٩٧	ذمم مدينة أخرى
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٩٤٨,٢٣٠,٥٤٠</u>	<u>٣,٦١٦,٦٠٧,١٤٨</u>	<u>١٠,١٢٦,٢١٨,٠٨٩</u>	

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

إن المؤسسة معرضة لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المؤسسة المالي وتدفقاتها النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. تقوم المؤسسة 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 المؤسسة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الجموع		بنود	أكثر من سنة	من سنة	من ثلاثة أشهر	من شهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	غير حساسة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	٣٩,٢٨٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	-
٨٨٠,٦٨٢,٠٥٠	٥٠٤,١٨٢,٠٥٠	-	-	-	٣٧٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	-	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٥٦٩,٨٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	
٦٩,٣٤٥,١١٣	٦٩,٣٤٥,١١٣	-	-	-	-	-	-
٤١,٩٩٤,٣٩٧	٤١,٩٩٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-
٥١٩,٣٣٤,٤١٩	٥١٩,٣٣٤,٤١٩	-	-	-	-	-	-
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١,٦٧٤,٢١١,٣٧٩	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٩٤٦,٣٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٤١٨,٩١٧,٣٤٤	-	-	-	-	-	-
٧٨,٩١١,٨١٤	٧٨,٩١١,٨١٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٨٠٨,١١٥	٢٣,٨٠٨,١١٥	-	-	-	-	-	-
٤٨,١٦٣,٠٩٩	٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	-	-	-	-	-
٧٢,٠٩٤,١٣٦	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	-	-	-	-
٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	-	-	-	-	-	-
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-
-	(٩,٠٤٠,٧٦١,٢٤٤)	٥,٥٤٩,٧٣٣,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٠٠٠	٨٤٣,٠٦٨,٠٠٠	٩٤٦,٣٥٤,٠٠٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	
-	-	٩,٠٤٠,٧٦١,٢٤٤	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	١,٨٩٧,٢٦٧,٥٩٠	١,٠٥٤,١٩٩,٥٩٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

ذمم مدينة أخرى

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

وديعة رأس المال المجمدة

لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة

التزامات عقود الإيجار

إيرادات مقبوضة مقدماً

أموال مقترضة

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

بنود		أكثر من سنة		من سنة		من ثلاثة أشهر		من شهر		دون الشهر	
الجموع	غير حساسة	ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.		ل.س.	
٩,٧٧١,٠٥٦	٩,٧٧١,٠٥٦	-		-		-		-		-	
١٢٥,٦١٩,٣٠٩	١٢٥,٦١٩,٣٠٩	-		-		-		-		-	
٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	-		٥٢٧,١٩٠,٥٣٨		-		-		-	
٢,٧٥٦,٦٦٩,٣٠١	-	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦		٦٢٩,٣٧٨,٧٤٢		٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤		٢٦٠,١٣٢,٨٩٧		٨٢,٢٥٠,٤٧٢	
٩٤,٨٥٧,٤١١	٩٤,٨٥٧,٤١١	-		-		-		-		-	
٢٦,٧٤٤,٤٤٤	٢٦,٧٤٤,٤٤٤	-		-		-		-		-	
٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	-		-		-		-		-	
٢٣٣,٥٠٢	٢٣٣,٥٠٢	-		-		-		-		-	
١٧٠,٦١٢,٥٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	-		-		-		-		-	
٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	٩٤٠,١٧٦,١٤٠	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦		١,١٥٦,٥٦٩,٢٨٠		٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤		٢٦٠,١٣٢,٨٩٧		٨٢,٢٥٠,٤٧٢	
١٢,٤٩٤,٦٥٣	١٢,٤٩٤,٦٥٣	-		-		-		-		-	
٤٥,٦٩٨,٨٣١	٤٥,٦٩٨,٨٣١	-		-		-		-		-	
١٨,١٤٨,٢٧٤	١٨,١٤٨,٢٧٤	-		-		-		-		-	
٣,٢٥٣,٦١٣	٣,٢٥٣,٦١٣	-		-		-		-		-	
٤٦,٠٤٧,٦٧٧	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	-		-		-		-		-	
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-		-		-		-		-	
١٦٦,٤٢٠,٥٠٨	١٦٦,٤٢٠,٥٠٨	-		-		-		-		-	
٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	-		-		-		-		-	
٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	-		-		-		-		-	
-	(٣,٢٨٣,٨٥٩,٨٣٩)	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦		١,١٥٦,٥٦٩,٢٨٠		٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤		٢٦٠,١٣٢,٨٩٧		٨٢,٢٥٠,٤٧٢	
-	-	٣,٢٨٣,٨٥٩,٨٣٩		١,٨٦٢,٦٢٩,٢٨٣		٧٠,٦٠٦,٠٠٣		٣٤٢,٣٨٣,٣٦٩		٨٢,٢٥٠,٤٧٢	

الموجودات:

- نقد في الصندوق
- أرصدة لدى المصارف
- إيداعات لدى الصارف
- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
- حقوق استخدام الأصول المستأجرة
- ذمم مدينة أخرى
- موجودات ثابتة مادية (صافي)
- موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
- وديعة رأس المال المجمدة
- لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

- ذمم دائنة
- مصاريف مستحقة
- التزامات عقود الإنجاز
- إيرادات مقبوضة مقدماً
- أموال مقترضة
- مخصص ضريبة الدخل
- مجموع المطلوبات
- مجموع حقوق الملكية
- مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
- فجوة إعادة تسعير الفائدة
- فجوة إعادة تسعير التراكمية

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦٩,٨٢٠,٥٥٢	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(٦٩,٨٢٠,٥٥٢)	٣,٤٩١,٠٢٧,٥٩٠	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)			
الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٢٥٢,٥٨٦	١,٨٦٢,٦٢٩,٢٨٣	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(٣٧,٢٥٢,٥٨٦)	١,٨٦٢,٦٢٩,٢٨٣	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢%)

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

إن المؤسسة غير معرضة لمخاطر العملات كونها لا تملك تعاملات إلا بالليرة السورية.

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة المؤسسة إلى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

تقوم المؤسسة بدراسة سيولة موجوداتها ومطلوباتها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداتها ومطلوباتها بشكل يومي.

ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة	من ثلاثة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى ٧ أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٢٨٠,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٨٠,٣٩٨
٨٨٠,٦٨٢,٥٥٠	-	-	-	-	-	٨٨٠,٦٨٢,٥٥٠	-
٨,٦٦٤,٢٦١,٢٤٤	-	٥,٥٤٩,٧٣٢,٦٥٤	١,٥٩٣,٧٦٠,٥٥٠	٨٤٣,٠٦٨,٥٥٠	٥٦٩,٨٥٤,٥٥٠	١٠٧,٨٤٥,٥٩٠	-
٦٩,٣٤٥,١١٣	-	٤٣,٦٧٧,١٠٥	١٢,٩٣٩,٤٨٩	٦,٣٩٩,٤٢١	٤,١٤٩,٠٧٥	٢,١٨٠,٠٢٣	-
٤١,٩٩٤,٣٩٧	-	٢,٦١٩,٠٥٠	٢,١٤٥,٠٥٠	٦,٩١٩,٢٣٨	٦,١٠٤,٠٥٠	٦,٢٠٧,١٥٩	-
٥١٩,٢٣٤,٤١٩	٥١٩,٢٣٤,٤١٩	-	-	-	-	-	-
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	-	-	-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١,٠١٩,٤٠٩,٤٢١	٥,٦١٤,٠٢٩,٧٥٩	١,٦٠٨,٨٤٤,٤٨٩	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٨٠,١٠٧,٠٧٥	٩٩٦,٩١٤,٨٢٢	٣٩,٢٨٠,٣٩٨
٤١٨,٩١٧,٣٤٤	٣٧٤,٧٤٦,٤٣٥	-	-	-	٤٤,١٧٠,٩٠٩	-	-
٧٨,٩١١,٨١٤	-	-	-	-	٣٢,٩١٢,٧٠٨	٤٥,٩٩٩,١٠٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٨٠٨,١١٥	-	-	-	-	-	٢٣,٨٠٨,١١٥	-
٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	٤٨,١٦٣,٠٩٩	-	-	-	-	-
٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	-	-	-
٦٤١,٨٩٤,٥٠٨	٣٧٤,٧٤٦,٤٣٥	٤٨,١٦٣,٠٩٩	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	٧٧,٠٨٣,٦١٧	٦٩,٨٠٧,٢٢١	-
١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥	-	-	-	-	-	-
١٠,٧١٤,٩٧٢,٦٢٣	١٠,٤٤٧,٨٢٤,٥٥٠	٤٨,١٦٣,٠٩٩	٧٢,٠٩٤,١٣٦	-	٧٧,٠٨٣,٦١٧	٦٩,٨٠٧,٢٢١	-
-	(٩,٤٢٨,٤١٥,١٢٩)	٥,٥٦٥,٨٦٦,٦٦٠	١,٥٣٦,٧٥٠,٣٥٣	٨٥٦,٣٨٦,٦٥٩	٥٠٣,٠٢٣,٤٥٨	٩٢٧,١٠٧,٦٠١	٣٩,٢٨٠,٣٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدّلة)

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة	حتى ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	عند الطلب إلى ٧ أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٧٧١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٧١,٠٥٦
١٢٥,٦١٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٦١٩,٣٠٩	-
٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	-	٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	-	-	-	-
٢,٧٥٦,٦٦٣,٣٠١	-	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦	٦٦٩,٣٧٨,٧٤٢	٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤	٢٦٠,١٣٢,٨٩٧	٨٢,٢٥٠,٤٧٢	-	-
٩٤,٨٥٧,٤١١	-	٩٤,٨٥٧,٤١١	-	-	-	-	-	-
٢٦,٧٤٤,٤٤٤	-	-	٧,٧١١,٥٨٢	٨,٤٠٢,٤٨٥	٧,٣١٢,٨٩١	٣,٣١٧,٤٨٦	-	-
٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٣,٥٠٢	٢٣٣,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-
١٧٠,٦١٢,٥٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	٦٨٣,١٨٣,٩٢٠	١,٥١٦,٠٨٧,٩٦٧	١,١٦٤,٢٨٠,٨٦٢	٣٧٢,٠٧٩,١١٩	٢٦٧,٤٤٥,٧٨٨	٢١١,١٨٧,٢٦٧	٩,٧٧١,٠٥٦	
١٢,٤٩٤,٦٥٣	-	-	-	-	١٢,٤٩٤,٦٥٣	-	-	-
٤٥,٦٩٨,٨٣١	-	-	-	-	٢٧,٦٧٩,٢٢٧	١٨,٠١٩,٦٠٤	-	-
١٨١,٤٨,٢٧٤	-	١٨١,٤٨,٢٧٤	-	-	-	-	-	-
٣,٢٥٣,٦١٣	-	-	-	-	-	٣,٢٥٣,٦١٣	-	-
٤٦,٠٤٧,٦٧٧	-	٤٦,٠٤٧,٦٧٧	-	-	-	-	-	-
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-
١٦٦,٤٢٠,٥٠٨	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٦٤,١٩٥,٩٥١	-	-	٤٠,١٧٣,٨٨٠	٢١,٢٧٣,٢١٧	-	-
٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	٤,٠٥٧,٦١٥,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٢٤,٠٣٥,٩٧٩	٤,٠٩٨,٣٩٢,٩٣١	٦٤,١٩٥,٩٥١	-	-	٤٠,١٧٣,٨٨٠	٢١,٢٧٣,٢١٧	-	-
-	(٣,٤١٥,٢٠٩,٠١١)	١,٤٥١,٨٩٢,٠١٦	١,١٦٤,٢٨٠,٨٦٢	٣٧٢,٠٧٩,١١٩	٢٢٧,٢٧١,٩٠٨	١٨٩,٩١٤,٠٥٠	٩,٧٧١,٠٥٦	

الموجودات:

نقد في الصندوق

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

حقوق استخدام الأصول المستأجرة

ذمم مدينة أخرى

موجودات ثابتة مادية (بالصافي)

موجودات غير مادية (بالصافي)

وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة

التزامات عقود الإيجار

إيرادات مقبوضة مقدماً

أموال مقترضة

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة الاستحقاق

٣٢- إدارة رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة، تلتزم المؤسسة 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 تراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. تدير المؤسسة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٦,٨١٦,٨٨٧	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	الاحتياطي القانوني
٤٠,٧٩٨,٥٨٤	٤٧,٥٠٥,٥٥٠	صافي الأرباح المحتجزة
(٢٣٣,٥٠٢)	(١٧٥,٠٠٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,٠٥٧,٣٨١,٩٦٩	١٠,٠٧٢,٩٠٣,١١٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		يضاف رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
٤٣,٧٨٠,٠٠٠	١١٧,٣٣٩,٠٠٠	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٤,١٠١,١٦١,٩٦٩	١٠,١٩٠,٢٤٢,١١٣	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٨٠٧,٠٧٠,٧٨٠	١٠,٠٢٦,٨٦١,٧٢٩	التشغيلية ومخاطر السوق
%١٠٧,٧٢	%١٠١,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠٦,٥٧	%١٠٠,٤٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

٣٣- الأرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة (إيضاح ٣٤)

٣٤- تعديل القوائم المالية

قامت المؤسسة في الفترة المنتهية بتصحيح خطأ الاعتراف بمخبات من الأمانة السورية للتنمية ومصرف سورية المركزي في حقوق الملكية خلال الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ والاعتراف بها كإيراد مؤجل في قائمة الوضع المالي والاعتراف بالإيراد سنوياً بمبلغ القروض الممنوحة من الهبات المذكورة وخطأ الاعتراف الأولي للأموال المقترضة بالقيمة الاسمية بدلاً من القيمة العادلة، كما قامت بتصحيح خطأ زيادة مخصص ضريبة الدخل بنسبة ١٠% كضريبة إدارة محلية وخطأ في نفقات الموظفين والمصاريف المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. إن أثر التعديلات المذكورة موضح في الإيضاح أدناه.

الأثر على بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
بعد التعديل	إحادة تبويب	تعديلات المعيار الدولي ١٦ للتقارير المالية رقم	تعديلات المعيار الدولي ٩ للتقارير المالية رقم	قبل التعديل
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٧٧١,٠٥٦	١,٦٢٢,٩٣٥	-	-	٨,١٤٨,١٢١
١٢٥,٦١٩,٣٠٩	-	(٣٨٧)	-	١٢٥,٦١٩,٦٩٦
٥٢٧,١٩٠,٥٣٨	-	(٥٩,٤٦٢)	-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠
٢,٧٥٦,٦٦٩,٣٠١	-	(١٣,٦٥٦,٣٦٣)	-	٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٤
٩٤,٨٥٧,٤١١	-	٩٤,٨٥٧,٤١١	-	-
٢٦,٧٤٤,٤٤٤	(١,٠١٦,٢٣٩)	(٧٧,٥٠٤,٢٥٧)	-	١٠٥,٢٦٤,٩٤٠
٣,٥٤٠,٨٥٢,٠٥٩	٦٠٦,٦٩٦	١٧,٣٥٣,١٥٤	(١٣,٧١٢,٦١٢)	٣,٥٣٦,٦٠٨,٤٢١
١٢,٤٩٤,٦٥٣	(١٥,٨٨١,٢٤٥)	-	-	٢٨,٣٧٥,٨٩٨
٤٥,٦٩٨,٨٣١	١٦,٤٥٢,٩٤٢	-	-	١٨,٠١٩,٦٠٤
١٨,١٤٨,٢٧٤	-	١٨,١٤٨,٢٧٤	-	-
٣,٢٥٣,٦١٣	٣٥,٠٠٠	-	-	٣,٢١٨,٦١٣
٤٦,٠٤٧,٦٧٧	-	-	(٣,٩٥٢,٣٢٣)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-	-	(٣,٧٠٧,٠٢١)	٤٤,٤٨٤,٤٨١
١٦٦,٤٢٠,٥٠٨	٦٠٦,٦٩٧	١٨,١٤٨,٢٧٤	-	١٤٤,٠٩٨,٥٩٦
١٦,٨١٦,٨٨٧	-	(٧٩,٥١٢)	(١,٣٧٤,١٦٧)	١٤,٥٧,٩٤٥
٤٠,٧٩٨,٥٨٤	-	(٧١٥,٦٠٨)	(١٢,٣٦٧,٥٠٦)	(١٣,٦٦٤,١٩٩)
-	-	-	-	٧٥,٣٠٠,٠٠٠
٥٧,٦١٥,٤٧١	-	(٧٩٥,١٢٠)	(١٣,٧٤١,٦٧٣)	٧٥,٦٩٣,٧٤٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات المعيار الدولي		تعديلات المعيار الدولي		تعديلات المعيار الدولي		تعديلات المعيار الدولي		تعديلات المعيار الدولي	
للتقارير المالية رقم ١٦		للتقارير المالية رقم ٩		للتقارير المالية رقم ٩		للتقارير المالية رقم ٩		للتقارير المالية رقم ٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٤٣٦,٤٤٨	-	(٥١٤)	-	-	٣٤,٤٣٦,٩٦٢	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٨٥٨,٨٩٢,٧٥٨	-	٢٥,٩٧٢	-	-	٨٥٨,٨٦٦,٧٨٦	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٨٩٣,٣٢٩,٢٠٦	-	٢٥,٤٥٨	-	-	٨٩٣,٣٠٣,٧٤٨	-	-	-	الأثر على الموجودات
٨٤,٠٢٥,١٦٨	-	-	(٥,٩٧٤,٨٣٢)	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	أموال مقرضة
١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	تبرعات وهبات
٩٩,٤٠٠,١٦٨	-	-	٩,٤٠٠,١٦٨	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الأثر على المطلوبات
٣,٤٧١,٧٦٣	-	-	-	-	٣,٤٧١,٧٦٣	-	-	-	الاحتياطي القانوني
(٣٨,٥٣٠,٠٦٧)	-	٢٥,٤٥٨	٢٥,٨٩٩,٨٣٢	(٦٤,٤٥٥,٣٥٧)	-	-	-	-	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
-	-	-	(٣٥,٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٥,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	تبرعات وهبات
(٣٥,٠٥٨,٣٠٤)	-	٢٥,٤٥٨	(٩,٤٠٠,١٦٨)	(٢٥,٦٨٣,٥٩٤)	-	-	-	-	الأثر على حقوق الملكية

الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بعد التعديل	إعادة تبويب	تعديلات المعيار الدولي ١٦	تعديلات المعيار الدولي ٩	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	قبل التعديل
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨٢,٩٧٣,٨٦٤	٤٩,٦٨٩	-	-	-	-	-	٤٨٢,٩٢٤,١٧٥	الإيرادات التشغيلية
٦,٢٢٧,١٧١	(٤٩,٦٨٩)	-	-	-	-	-	٦,٢٧٦,٨٦٠	إيرادات أخرى
(٢,٠٢٢,٥٠٩)	-	-	-	(٢,٠٢٢,٥٠٩)	-	-	-	فوائد مدينة على الأموال المقرضة
٥٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	تبرعات وهبات
(١٩٨,٩٧٧,٨٨٣)	-	-	-	(٩,٥٥٣,٧١٥)	(١٨٩,٤٢٤,١٦٨)	-	-	نفقات الموظفين
(٥٦,٣١٠,٨٤٤)	-	-	(١٣,٧٤١,٦٧٣)	-	(٤٢,٤٦٩,١٧١)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩,٩٢٠,١٩٩)	(٩,٩٢٠,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٧٠,٦٦٤)	(١٧٠,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	فوائد على التزامات عقود التأجير
(١٢٤,١٩٣,٦٥٨)	-	٩,٢٩٥,٧٤٣	-	(١,٦٧٢,٥٧٠)	(١٣١,٨١٦,٨٣١)	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	-	-	-	-	٣,٧٠٧,٠٢١	(٤٤,٤٨٤,٤٨١)	-	مصروف ضريبة الدخل
١١٢,٣٠٢,٨١٨	(٧٩٥,١٢٠)	(١٣,٧٤١,٦٧٣)	(٤٥,٨٣٣,٢٢٧)	٨١,٠٠٦,٣٨٤	-	-	-	الأثر على الدخل الشامل

٣٥ - آثار انتشار في جائحة كورونا (COVID-19)

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

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

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

٣٦ - أحداث لاحقة

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

٣٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في ٢ آب ٢٠٢١.