

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

دمشق، سورية

٤ تشرين الأول ٢٠٢٠



٦١٧٧

رقم الترخيص /

اسم

ش / 17

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معثلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معثلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٤٦,٤٤٨,٢٣٣	٥	نقد في الصندوق
٣٤,٤٢٩,١٩٢	١٢٥,٥٩١,٤١٧	٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-	٧	ودائع لدى المصارف
٨٥٨,٨٦٦,٧٨٦	٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٦	٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
-	٩٤,٨٥٧,٤١١	٨٢,٠١٢,٩٨٣	٩	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٧,٥٠٩,٢٦١	٩١,٨٩٥,٩٩٠	١٠	ذمم مدينة أخرى
٣٧,٩٧١,٩٩٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٤٩٩,٨١٦,٥٠٧	١١	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٣٤٩,٧٥٧	٢٣٣,٥٠٢	١٩٤,٥٠٢	١٢	موجودات غير مادية (صافي)
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٩٨٦,٥١٩,٠٦٧</u>	<u>٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠</u>	<u>١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١</u>		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات</u>
٧,١٨٨,٢٤٤	١٣,٢٥٤,٤٧٠	١٧,١٨٣,٤٥٠	١٤	ذمم دائنة
٢٢,٣٣٨,١٠٥	٣٤,٤٧٧,٥٤٧	٥٩,٠٥٠,٦٩١	١٥	مصاريف مستحقة
-	١٨,١٤٨,٢٧٤	١٨,٥٥١,٦٦٢	٩	التزامات عقود الإيجار
١٧,١٦٤,٦٢٦	٣,٢٥٣,٦١٢	٣٢,٢٧٤,٩٣٦	١٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	أموال مقترضة
٥,٨٩٤,٤٥٦	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	١١,٤٨٧,٤٢٣	١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٤٢,٥٨٥,٤٣١</u>	<u>١٥٩,٩١١,٣٦٣</u>	<u>١٨٨,٥٤٨,١٦٢</u>		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٥,٤٣٣,٤٨٦	٢١,٤٦٣,٧٤٢	٢١,٤٦٣,٧٤٢	٢٠	احتياطي قانوني
-	-	(١١,٧٠٩,٨٣٨)		خسارة الفترة
(٤٦,٤٩٩,٨٥٠)	٥٦,٩٩٤,٩٩٥	٥٦,٩٩٤,٩٩٥		الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
<u>٨٤٣,٩٣٣,٦٣٦</u>	<u>٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧</u>	<u>١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٨٦,٥١٩,٠٦٧</u>	<u>٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠</u>	<u>١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

رامي بيراقدار

المدير التنفيذي

منير هارون

نائب رئيس مجلس الإدارة

طلال خضير

إن الإيضاحات المرفقة من ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

س.ت.١٧٥٣٣٣ - الإدارة العامة

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
١٦٢,٥٥٧,٥٧١	٣٢٨,٣٢٣,٣١١	٢١	الإيرادات التشغيلية
٢,٤١٢,١٢١	٢,٤٧٣,٨٢٥	٢٢	إيرادات أخرى
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-	١٦	تبرعات وهبات
<u>٢٠٠,٣٤٤,٦٩٢</u>	<u>٣٣٠,٧٩٧,١٣٦</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف:			
(٧٩,٩٠٦,٦٣١)	(١٧٢,١٢٧,٠٢٥)	٢٣	نفقات الموظفين
(٦,٩٨٩,٤٠٢)	(٢٨,٧١٧,٢٢٣)	١٢,١١	استهلاكات و إطفاءات
(٦٥٧,٨٤٧)	(١٢,٨٤٤,٤٢٨)	٩	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	(٤٠٣,٣٨٨)	٩	فوائد على التزامات عقود الإيجار
(٦,٣٩٥,٤١٤)	(٣٢,٣٢١,٤٨٣)	٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٤,٠٩٦,٢٨١)	(٨٤,٦٠٦,٠٠٤)	٢٥	مصاريف إدارية وعمومية
<u>(١٣٨,٠٤٥,٥٧٥)</u>	<u>(٣٣١,٠١٩,٥٥١)</u>		إجمالي المصاريف
<u>٦٢,٢٩٩,١١٧</u>	<u>(٢٢٢,٤١٥)</u>		صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
<u>(٨,٩٣١,٢٢٢)</u>	<u>(١١,٤٨٧,٤٢٣)</u>		ضريبة الدخل
<u>٥٣,٣٦٧,٨٩٥</u>	<u>(١١,٧٠٩,٨٣٨)</u>		صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة
<u>٢,٤٩</u>	<u>(٠,٢٨)</u>	٢٦	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة

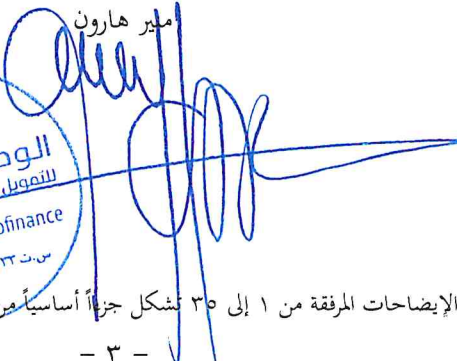
المدير المالي

رامي بيراقدار




المدير التنفيذي

ملير هارون



نائب رئيس مجلس الإدارة

طلال خضير



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)	ربح الفترة / (خسارة)	احتياطي قانوني	تبرعات وهيآت	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	٥٦,٩٩٤,٩٩٥	-	٢١,٤٦٣,٧٤٢	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١١,٧٠٩,٨٣٨)	-	(١١,٧٠٩,٨٣٨)	-	-	-	خسارة الفترة
<u>١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩</u>	<u>٥٦,٩٩٤,٩٩٥</u>	<u>(١١,٧٠٩,٨٣٨)</u>	<u>٢١,٤٦٣,٧٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٨٥٩,٥١٦,٤٠٦	(٦٤,٤٥٥,٣٥٧)	-	٣,٤٧١,٧٦٣	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٧,٧٧٠)	(٦,٩٩٣)	-	(٧٧٧)	-	-	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١٥,٥٧٥,٠٠٠)	١٧,٩٦٢,٥٠٠	-	١,٩٦٢,٥٠٠	(٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	تعديلات
٨٤٣,٩٣٣,٦٣٦	(٤٦,٤٩٩,٨٥٠)	-	٥,٤٣٣,٤٨٦	-	٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٥٣,٣٦٧,٨٩٥	-	٥٣,٣٦٧,٨٩٥	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٤٢٤,٥٥١,٥٣١</u>	<u>(٤٦,٤٩٩,٨٥٠)</u>	<u>٥٣,٣٦٧,٨٩٥</u>	<u>٥,٤٣٣,٤٨٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٤١٢,٢٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦٢,٢٩٩,١١٧	(٢٢٢,٤١٥)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦,٣٩٥,٤١٤	٣٢,٣٢١,٤٨٣	٢٥ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٩٨٩,٤٠٢	٢٨,٧١٧,٢٢٣	١٢,١١ مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٦٥٧,٨٤٧	١٢,٨٤٤,٤٢٨	٩ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	٤٠٣,٣٨٨	٩ فوائد على التزامات عقود الإيجار
٧٦,٣٤١,٧٨٠	٧٤,٠٦٤,١٠٧	
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الودائع لدى المصارف
(٢٠٠,٥٤٢,٨١٨)	(١,٢٨٢,٣٥٨,٥٤٠)	٢٩ الزيادة في التسهيلات الائتمانية
(١٢,٠٨٧,٤٨٧)	(٦٤,٣٨٦,٧٢٩)	الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
٢,٠٢٤,٢٦٨,٤٨٥	٣,٩٢٨,٩٨٠	الزيادة في الذمم الدائنة
٣,٣٧٤,٤١٤	٢٤,٥٧٣,١٤٤	الزيادة في المصاريف المستحقة
(١٩,٤٥٤,٣٣١)	٢٩,٠٢١,٣٢٤	الزيادة / (النقص) في الإيرادات المقبوضة مقدماً
(٥,٨٩٤,٤٥٦)	(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
١,٧٨٢,٦٦٣,٨٠٧	(٨٠٢,٧٤٩,٢٨١)	صافي التغييرات في رأس المال العامل
١,٨٥٩,٠٠٥,٥٨٧	(٧٢٨,٦٨٥,١٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) / من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٧٠,٢٩١,٣٠٠)	(١٦,١٤٦,٨١٢)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٧٠,٢٩١,٣٠٠)	(١٦,١٤٦,٨١٢)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المكتسب به
(٢٦,٣٦٢,٥٠٠)	(٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠)	١٣ الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٥٠٠,٨٨٧,٥٠٠	٥,٦٧٠,٦١٢,٥٠٠	صافي النقد من النشاطات التمويلية
١,٩٨٩,٦٠١,٧٨٧	٤,٩٢٥,٧٨٠,٥١٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤,٧٨٦,٣٢٥	١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٠٢٤,٣٨٨,١١٢	٥,٠٦١,١٧١,٢٦٧	٢٧ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(غير مدققة)

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

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة 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 ١٥/١٥ 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 رأس مالها المدوع لدى المصرف المركزي.

تأسست برأس مال 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 ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

١. المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت المؤسسة بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المتبعة في الجمهورية العربية السورية وذلك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وذلك وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف في الجمهورية العربية السورية في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨ والتعميم رقم ١٣ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨. قامت المؤسسة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" والتي تفرض على المؤسسة أن تحضّر وتعرض بيان مركز مالي افتتاحي معدّ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التحول إلى هذه المعايير.

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

١،١. 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 وذلك على التعرضات الائتمانية لدى المصارف في حين لم تطبق المعيار المذكور على التعرضات الائتمانية تجاه العملاء وذلك لعدم اكتمال إجراءات التطبيق لغاية تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. اعتمدت المؤسسة التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٩ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

ب- تدني قيمة الموجودات المالية.

ج- سياسة التحوط العامة.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، 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 المؤسسة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

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

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

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

- يمكن 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 إعادة تصنيف. أما في حال تم إلغاء تثبيت أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المجمعة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح المدورة.

- 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)

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 الأولى. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم احتساب الفوائد بناءً على القيمة الدفترية قبل خسائر التدني.

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

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

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.

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

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

وإن الأثر على البيانات المالية المنشورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩ هو كالتالي:

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
التصنيف	القيمة	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	التصنيف	القيمة	
التكلفة المطفأة	٣٤,٤٢٩,١٩٢	(٧,٧٧٠)	(٧,٧٧٠)	-	التكلفة المطفأة	٣٤,٤٣٦,٩٦٢	أرصدة لدى مصارف
							الموجودات
	(٦٤,٤٦٢,٣٥٠)	(٦,٩٩٣)	(٦,٩٩٣)	-		(٦٤,٤٥٥,٣٥٧)	حقوق الملكية
	٣,٤٧٠,٩٨٦	(٧٧٧)	(٧٧٧)	-		٣,٤٧١,٧٦٣	الخسائر المتراكمة المحققة
							الاحتياطي القانوني
التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		القياس			التصنيف حسب المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
التصنيف	القيمة	المجموع	الائتمانية المتوقعة	إعادة تصنيف	التصنيف	القيمة	
التكلفة المطفأة	١٢٥,٥٩١,٤١٧	(٢٨,٢٨٠)	(٢٨,٢٨٠)	-	التكلفة المطفأة	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	أرصدة لدى مصارف
التكلفة المطفأة	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	(١١٨,٦٣١)	(١١٨,٦٣١)	-	التكلفة المطفأة	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف
							الموجودات
	(١٣,٧٩٦,٤١٩)	(١٣٢,٢٢٠)	(١٣٢,٢٢٠)	-		(١٣,٦٦٤,١٩٩)	حقوق الملكية
	١٤,٠٤٣,٢٥٤	(١٤,٦٩١)	(١٤,٦٩١)	-		١٤,٠٥٧,٩٤٥	الخسائر المتراكمة المحققة
							الاحتياطي القانوني
	(٤٢,٦٠٨,٣١٢)	(١٣٩,١٤١)	(١٣٩,١٤١)	-		(٤٢,٤٦٩,١٧١)	الدخل الشامل
							مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

قامت المؤسسة في الفترة الحالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيراد من العقود مع العملاء (المعدل في نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أدخل المعيار الدولي رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد. قدرت المؤسسة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لم يكن له أي أثر على المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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. يجل 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 بمعيار 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 (IFRIC 4) سيستمر العمل به لعقود الإيجار المعقودة أو المعدلة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ المالية الدولية إن التغيرات في تعريف عقود الإيجار، ترتبط بشكل رئيسي بمبدأ السيطرة. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بين عقود الإيجار وعقود الخدمات وفق ما إذا كان استخدام الأصل المحدد خاضع لسيطرة المستأجر. تكون السيطرة بيد المستأجر إذا كان للمستأجر:

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

- الحق بالاستخدام المباشر للأصل المحدد.

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 كان 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.

بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية، وباستثناء ما ذكر في الفقرات اللاحقة، ستقوم المؤسسة:

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

- استهلاك حق استخدام الأصول والفوائد على الالتزامات المالية في بيان الدخل المرحلي الموجز.
- فصل المبالغ المدفوعة بين القيمة الأساسية (تصنف ضمن النشاطات التمويلية) والفوائد (تصنف ضمن النشاطات التشغيلية) وذلك في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز.

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

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

أما بالنسبة لعقود الإيجار القصيرة الأجل (١٢ شهر أو أقل)، وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المتدنية (مثل الكمبيوترات الشخصية وأثاث المكتب)، ستقوم المؤسسة بالاعتراف بمصرف إيجار بإتباع طريقة القسط الثابت، حسب ما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للمؤسسة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

ب- الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة فريقاً في الشروط التعاقدية للاداءة.

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المؤسسة بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى. إذا لم تحوّل المؤسسة او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول، يجب ان تعترف المؤسسة بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظت المؤسسة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول، يجب ان تستمر المؤسسة بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

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

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

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

ج- المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المؤسسة كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولاداة حقوق الملكية.

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

إذا اعادت المؤسسة شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الارباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو اصدار أو إلغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة.

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

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

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

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

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

د- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي المؤسسة امل القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

هـ- تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ز- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر 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

%

١٥

الأثاث والتجهيزات

٢٠

الأدوات المكتبية والحواسيب

٢٠

المركبات

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

ح- موجودات غير مادية:

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

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.

ي- المؤونات:

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

ك- تحقق الايرادات والاعباء:

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

ان ايرادات 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 ايرادات واعباء الفوائد.

تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

ل- 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.

م- 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.

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

س- حصة السهم من الأرباح:

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

٤- المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقرير

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 الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٤٦,٤٤٨,٢٣٣
<u>٣٤٩,٣٦٣</u>	<u>٩,٧٧١,٠٥٦</u>	<u>٤٦,٤٤٨,٢٣٣</u>

النقد في الصندوق - ليرة سورية

٦- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.
٦,٤٣٦,٩٦٢	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	١,٤٨٧,٤٧٣,٠٣٤
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠
(٧,٧٧٠)	(٢٨,٢٨٠)	(١,١٣٠,١٢٩)
<u>٣٤,٤٢٩,١٩٢</u>	<u>١٢٥,٥٩١,٤١٧</u>	<u>٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥</u>

حسابات جارية لدى المصارف المحلية

ودائع لدى المصارف المحلية

(استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٨,٢٨٠	-	-	٨,٢٨٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديد خلال الفترة	٨٢١,٣٥٥	-	-	٨٢١,٣٥٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٧٤)	-	-	(٧٤)
التغير خلال الفترة	٢٨٠,٥٦٨	-	-	٢٨٠,٥٦٨
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,١٣٠,١٢٩	-	-	١,١٣٠,١٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي				
للتقارير المالية رقم ٩	٧,٧٧٠	-	-	٧,٧٧٠
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	٧,٧٧٠	-	-	٧,٧٧٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديد خلال السنة	١,٦١٠	-	-	١,٦١٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦,٣٠٠)	-	-	(٦,٣٠٠)
التغير خلال السنة	٢٥,٢٠٠	-	-	٢٥,٢٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٢٨٠	-	-	٢٨,٢٨٠

٧- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠	-
-	(١١٨,٦٣١)	-
-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-

ودائع لدى المصارف المحلية

(استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	(١١٨,٦٣١)	-	-	(١١٨,٦٣١)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة المسددة خلال الفترة	١١٨,٦٣١	-	-	١١٨,٦٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي				
للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الأرصدة الجديد خلال السنة	١١٨,٦٣١	-	-	١١٨,٦٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	١١٨,٦٣١	-	-	١١٨,٦٣١

٨- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨٦٨,٣٢٨,٠٩٩
(٨٦,٦٨٨,٨٩٠)	(٦١,٧٧٩,٧٩٩)	(١٩,٣٩٣,٦٢٩)
١٥,٨٥٧,٠٦٣	٢١,٩٥٣,٥٩٣	٩,٩٣٩,١٢٤
(١١,٣٨٦)	(١٧٧,٠٩٤)	(٦,٨٠٨)
٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١	٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٦	٨٥٨,٨٦٦,٧٨٦

الحركة على الفوائد المعلقة:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معذلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
٢٣,٣٩٠	٦,٨٠٨	١٧٧,٠٩٤	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة / السنة
٧٤,٢٠٠	٢٢٩,٩٧٩	٥٢٥,٧٥٤	فوائد معلقة خلال الفترة
(٤٢,٩٨٣)	(٤٩,٦٩٣)	(٢٤٨,٦٥٤)	ينزل:
(٤٧,٧٩٩)	(١٠,٠٠٠)	(٤٤٢,٨٠٨)	مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٦,٨٠٨	١٧٧,٠٩٤	١١,٣٨٦	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة

الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معذلة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٢,٧٢٦,٩١٩	١٩,٣٩٣,٦٢٩	٦١,٧٧٩,٧٩٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٦٦٦,٧١٠	٤٢,٤٦٩,١٧١	٤٢,٣٥٠,٥٩٣	إضافات
-	-	(١١,٠١٢,٣٢٨)	استردادات
-	(٨٣,٠٠١)	(٦,٤٢٩,١٧٤)	ديون مشطوبة
١٩,٣٩٣,٦٢٩	٦١,٧٧٩,٧٩٩	٨٦,٦٨٨,٨٩٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
القيمة	النسبة
ل.س.	%
٤,٠٩٢,١٤٣,٧٠٨	١٠٠
٤,٠٩٢,١٤٣,٧٠٨	١٠٠
٤٥,٤٤٦	-
٤٥,٤٤٦	-
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١٠٠

القروض غير المتأخرة (مرحلة أولى وثانية)

قروض أفراد

الديون غير المنتجة (مرحلة ثالثة)

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الإجمالي
	ل.س.	%	ل.س.	%	ل.س.
دمشق	٧٢٤,٤٩٧,١٤٨	١٨	٤٥,٤٤٦	١٠٠	٧٢٤,٥٤٢,٥٩٤
اللاذقية	١,١٨٠,٠٨٢,٨٩٦	٢٩	-	-	١,١٨٠,٠٨٢,٨٩٦
جبلة	٦٢٣,٨٠٠,٨٢٦	١٥	-	-	٦٢٣,٨٠٠,٨٢٦
طرطوس	١,٠٥٣,١٣٧,٢٧٦	٢٦	-	-	١,٠٥٣,١٣٧,٢٧٦
حلب	١٢٧,٨٥٧,٤٢٤	٣	-	-	١٢٧,٨٥٧,٤٢٤
السويداء	٣٨٢,٧٦٨,١٣٨	٩	-	-	٣٨٢,٧٦٨,١٣٨
الإجمالي	٤,٠٩٢,١٤٣,٧٠٨	١٠٠	٤٥,٤٤٦	١٠٠	٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٣,٩١١,٠١٥,٨١٤	-	٣,٩١١,٠١٥,٨١٤
مرحلة ثانية	١٨١,١٢٧,٨٩٣	-	١٨١,١٢٧,٨٩٣
مرحلة ثالثة	٤٥,٤٤٧	-	٤٥,٤٤٧
	٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	-	٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤

يتوزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب التصنيف مع مراعاة نوع القرض كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مرحلة أولى	٧٧,٧٥٢,٦٩٥	-	٧٧,٧٥٢,٦٩٥
مرحلة ثانية	٨,٩٠٤,٠٣٧	-	٨,٩٠٤,٠٣٧
مرحلة ثالثة	٣٢,١٥٨	-	٣٢,١٥٨
	٨٦,٦٨٨,٨٩٠	-	٨٦,٦٨٨,٨٩٠

توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				الاستحقاقات
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
.ل.س.	%	.ل.س.	.ل.س.	
١٦٢,١١٢,٠١٨	٣,٩٦	-	١٦٢,١١٢,٠١٨	أقل من شهر
٣١٧,٤٩١,٦٧٢	٧,٧٦	-	٣١٧,٤٩١,٦٧٢	١-٣ أشهر
٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	١١,٢٦	-	٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	٣-٦ أشهر
٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٢١,١٢	-	٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٦-١٢ شهر
٧٤٩,٤٠١,٢٠٣	١٨,٣١	-	٧٤٩,٤٠١,٢٠٣	١٢-١٨ شهر
١,٥٣٨,١٦٥,٥٧٠	٣٧,٥٩	-	١,٥٣٨,١٦٥,٥٧٠	أكثر من سنة ونصف
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١٠٠	-	٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	

توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)				الاستحقاقات
المجموع	النسبة	مجموعات	فردى	
.ل.س.	%	.ل.س.	.ل.س.	ألف ل.س.
-	-	-	-	أقل من ٥٠
٩٨١,٥٠٠	٠,٠٢	-	٩٨١,٥٠٠	بين ٥٠-١٠٠
٤٧,٧٠٣,٤٨٦	١,١٧	-	٤٧,٧٠٣,٤٨٦	بين ١٠٠-١٥٠
٦٢,٠٤٠,٤٦٧	١,٥٢	-	٦٢,٠٤٠,٤٦٧	بين ١٥٠-٢٠٠
١٠٧,٥١٨,٢٨٩	٢,٦٣	-	١٠٧,٥١٨,٢٨٩	بين ٢٠٠-٣٠٠
١٠٠,١١٦,١٣٠	٢,٤٥	-	١٠٠,١١٦,١٣٠	بين ٣٠٠-٤٠٠
٣٨٤,٧١٢,٤٧٤	٩,٤٠	-	٣٨٤,٧١٢,٤٧٤	بين ٤٠٠-٥٠٠
١,٠٧٢,٧٤٢,٦٢٠	٢٦,٢١	-	١,٠٧٢,٧٤٢,٦٢٠	بين ٥٠٠-١٠٠٠
١,٥٧٦,٥٨٧,٩٦٣	٣٨,٥٣	-	١,٥٧٦,٥٨٧,٩٦٣	بين ١٠٠٠-٢٠٠٠
٢٣٧,٢٤٥,٢١٥	٥,٨٠	-	٢٣٧,٢٤٥,٢١٥	بين ٢٠٠٠-٣٠٠٠
٥٠٢,٥٤١,٠١٠	١٢,٢٧	-	٥٠٢,٥٤١,٠١٠	أكثر من ٣٠٠٠
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١٠٠	-	٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	المجموع

يتوزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب الشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	مجموعات	أفراد	الديون
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٥٢,٦٩٥	-	٧٧,٧٥٢,٦٩٥	الديون الجيدة غير المتأخرة
٨,٩٠٤,٠٣٧	-	٨,٩٠٤,٠٣٧	المتأخرون من ١ إلى ٣٠ يوم
٣,٣٢٢	-	٣,٣٢٢	المتأخرون من ٣١ إلى ٦٠ يوم
-	-	-	المتأخرون من ٦١ إلى ٩٠ يوم
٢٨,٨٣٦	-	٢٨,٨٣٦	المتأخرون أكثر من ٩١ يوم
٨٦,٦٨٨,٨٩٠	-	٨٦,٦٨٨,٨٩٠	المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القروض كما يلي:

القيمة	النسبة	عدد القروض القائمة	القطاع	
ل.س.	%			
١٦,٩٦٠,٥٥٥	٠,٤١	٩٤	القطاعات الأخرى	القرض التعليمي
١٧,١٣١,٠٠٠	٠,٤٢	١٠٠	القطاعات الأخرى	القرض الصحي
٦٢٨,٠٢٥,٨١٥	١,٥٣	٦٢٤	القطاع التجاري	القرض الوطني
١,١٩٤,٧٥٠	٠,٠٣	١٨	القطاع التجاري	قرض (متناهي الصغر) تأسيس مشاريع
١٤,٢٩٤,٣٥٩	٠,٣٥	٢٢٩	القطاع التجاري	قرض (متناهي الصغر) مشروع قائم
٢٤١,٤٥٤,٣٧١	٥,٩٠	١,١٧٢	القطاعات الأخرى	قرض اجتماعي
١,٣٢٣,١٢٣	٠,٠٣	٥٣	القطاع العقاري	قرض إكساء
٧٣٣,٢٠٠	٠,٠٢	١	القطاع العقاري	قرض الإعمار
٥٤,٠٢٨,٧٢٣	١,٣٢	٦٤	القطاعات الأخرى	قرض المرأة المعيلة
٤٤٤,٧١٨,٣٩٠	١,٠٨٧	٤٣٥	القطاع الصناعي	قرض المهن و الحرف
٨٧,٩١٦,٠٩٥	٢,١٥	٥٠	القطاع الصناعي	قرض الورش الصناعية
١,٦١٢,٨٤٦,٢٣٨	٣,٩٤	١,٢٢١	القطاع التجاري	قرض تجاري
٨١٠,٥٧٢	٠,٠٢	٣٧	القطاعات الأخرى	قرض تعليمي
١٣٩,٨٤٣,١٠٥	٣,٤٢	١٩٢	القطاع الزراعي	قرض زراعي
١,٩٧٤,٥٤١	٠,٠٥	٨٢	القطاعات الأخرى	قرض صحي
١١,١٣٤,٨٧٣	٠,٢٧	٧٤	القطاع التجاري	قرض صغير تأسيس مشاريع
٢٢٦,٣١٧,٦٢٧	٥,٥٣	١,٣٢٥	القطاع التجاري	قرض صغير مشروع قائم
٥٦,٥٠٢,٧٤٩	١,٣٨	٣٤	القطاع التجاري	قرض مرحبا حلب
٢٩,٨٢٠,٦١٩	٠,٧٣	٧٢	القطاع التجاري	قرض وطني تأسيس مشاريع
٢١٦,٠٤٠,٥٢٥	٥,٢٨	١٥٩	القطاع التجاري	قرض وطني جديد
٢٨٩,١١٧,٩٢٤	٧,٠٧	٦٤٣	القطاع التجاري	قرض وطني مشروع قائم
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١٠٠	٦,٦٧٩		

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 (مدققة معدلة)
١٠٤,٧٧٧,٦١٠	١٠٤,٧٧٧,٦١٠	الإضافات
-	(٩,٩٢٠,١٩٩)	مصروف الاستهلاك
١٧٠,٦٦٤	-	مصروف الفوائد
(٨٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	الدفوعات
١٨,١٤٨,٢٧٤	٩٤,٨٥٧,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)
-	(١٢,٨٤٤,٤٢٨)	مصروف الاستهلاك
٤٠٣,٣٨٨	-	مصروف الفوائد
١٨,٥٥١,٦٦٢	٨٢,٠١٢,٩٨٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٠- ذمم مدينة أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٥٠,٢٤٧	٢,٤٩١,٤٣٢	٢٣,٠٠٦,٠٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٠,٦٢٢	٢,٥٣٢,٠٢١	١٠,٥٠٥,٣٧٩	فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف
٥٨١,١٠٢	٢,١٠٦,٥٢٨	٣٨,٠٠٥,٣٢٥	ذمم مدينة أخرى
-	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	٢٠,٣٧٩,٢٨٠	المساهمة في مؤسسة ضمان مخاطر القروض*
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٧,٥٠٩,٢٦١	٩١,٨٩٥,٩٩٠	

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٨١,٣٩٠	٤٥٠,٠٠٠	٨,٤٨٨,٢٥٠	إيجار مدفوع مقدماً
٤٢٢,٣٤٣	١,٨٨٥,٥١٦	٣,٧٧٢,٦٧٧	تأمين مدفوع مقدماً
٤٤٦,٥١٤	١٥٥,٩١٦	١٠,٧٤٥,٠٧٩	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٩,٦٥٠,٢٤٧	٢,٤٩١,٤٣٢	٢٣,٠٠٦,٠٠٦	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	تحسينات على المأجور ل.س.	أجهزة الحاسب الآلي ل.س.	معدات وأجهزة وأثاث ل.س.	وسائل نقل ل.س.	عقارات ل.س.	الكلفة التاريخية
٨٦,٣٥٨,٣٠١	٣٥,٠٤٨,٤٥٢	١٨,٦٨٦,٥٦٥	٣٢,٦٢٣,٢٨٤	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٩٣,٨٧٨,٧١٠	٢٢,٧٨٢,٢٧٥	١٩,٢٨١,٥٣٥	٦٣,٢٦٥,٤٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الإضافات
(٢٦٤,٣٠٢)	-	-	(٢٦٤,٣٠٢)	-	-	الاستبعادات
٥٧٩,٩٧٢,٧٠٩	٥٧,٨٣٠,٧٢٧	٣٧,٩٦٨,١٠٠	٩٥,٦٢٤,٣٨٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥,٩٨٤,٧٥٠	٥,١٧٠,٩٠٠	٩٧٦,٠٠٠	٩,٨٣٧,٨٥٠	-	-	الإضافات
-	(٨,٩١٣,٦٤٠)	٤٨٣,٦٠٠	(١١,٣٩٥,٠٤٠)	-	(٢,٩٦٥,٠٠٠)	تحويلات
٥٩٥,٩٥٧,٤٥٩	٥٤,٠٨٧,٩٨٧	٣٩,٤٢٧,٧٠٠	١١٦,٨٥٧,٢٧٢	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٠٨٤,٥٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(٤٨,٣٨٦,٣٠٥)	(٢٤,٠٨٧,٨٨٥)	(٨,٥٩١,٠٩٠)	(١٥,٧٠٧,٣٣٠)	-	-	الاستهلاكات المتراكمة
(١٩,٥١٢,٧٨٨)	(٤,٩٧٠,٣٥١)	(٣,٧٦٠,٨٦٥)	(٨,٤٠٦,٥٧٢)	(٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٦٤,٣٠٢	-	-	٢٦٤,٣٠٢	-	-	الإضافات، أعباء السنة
(٦٧,٦٣٤,٧٩١)	(٢٩,٠٥٨,٢٣٦)	(١٢,٣٥١,٩٥٥)	(٢٣,٨٤٩,٦٠٠)	(٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	الاستبعادات
(٢٨,٦٧٨,٢٢٣)	(٤,٩٢٩,٦٠٧)	(٣,٣٣٠,١٨١)	(٩,٥٧٥,٨٣٦)	(١,٨٦٦,٠٧٠)	(٨,٩٧٦,٥٢٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦٢,٠٦٢	(٥٩٤,٢٤٣)	٣٢,٢٤٠	٧٧٣,٤٨٢	-	(٤٩,٤١٧)	الإضافات، أعباء الفترة
(٩٦,١٥٠,٩٥٢)	(٣٤,٥٨٢,٠٨٦)	(١٥,٦٤٩,٨٩٦)	(٣٢,٦٥١,٩٥٤)	(٤,٢٤١,٠٧٠)	(٩,٠٢٥,٩٤٦)	تحويلات
٤٩٩,٨٠٦,٥٠٧	١٩,٥٠٥,٩٠١	٢٣,٧٧٧,٨٠٤	٨٤,٢٠٥,٣١٨	٢٤,٢٥٨,٩٣٠	٣٤٨,٠٥٨,٥٥٤	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٢٨,٧٧٢,٤٩١	٢٥,٦١٦,١٤٥	٧١,٧٧٤,٧٨٢	٢٦,١٢٥,٠٠٠	٣٦٠,٠٤٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢- موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>الكلفة التاريخية:</u>
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٤٦٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
	<u>الإطفاءات:</u>
(٣,١١٩,٢٤٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١١٦,٢٥٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٣,٢٣٥,٤٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٣٩,٠٠٠)	الإضافات، أعباء الفترة
(٣,٢٧٤,٤٩٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١٩٤,٥٠٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٣٣,٥٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣- وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢٦,٣٦٢,٥٠٠	٣٢٩,٣٨٧,٥٠٠	إضافات
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٤ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٢٥,٠٠٠	٦,٥٣٥,٩٢٥	٦,٥٢٤,٩٩٨	الأمانة السورية للتنمية
٦٦٣,٢٤٤	٦,٧١٨,٥٤٥	١٠,٦٥٨,٤٥٢	ذمم دائنة أخرى
<u>٧,١٨٨,٢٤٤</u>	<u>١٣,٢٥٤,٤٧٠</u>	<u>١٧,١٨٣,٤٥٠</u>	

١٥ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٠,٣٩٧	١,١٩٢,٦١٣	١,٦٩٦,٩٣٥	مياه وكهرباء مستحقة
٣٣١,٥٧٦	٢٨٣,٢٠٠	٤٦١,٢٢٠	هاتف وفاكس وانترنت
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨٦٩,٢٤٢	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
٣,٠٥٣,٢٣٤	٢,٦٨٥,٢٩٢	١٠,٨٨١,٠٠١	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩١٦,٦٦٧	أجور قانونية مستحقة
٨,٢٧٨,٧٨١	١٣,٤٢٤,٧٩٧	٢٢,٢٦٨,٨٠١	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٨٦٨,٢٨٧	٣,٠٣٣,١٤٥	٤,٧١٨,٦٥٨	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣,٣٨٥,٨٣٠	٦,١٠٨,٥٠٠	٩,٦٣٨,١٦٧	إيجارات مستحقة
-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	أخرى
<u>٢٢,٣٣٨,١٠٥</u>	<u>٣٤,٤٧٧,٥٤٧</u>	<u>٥٩,٠٥٠,٦٩١</u>	

١٦ - إيرادات مقبوضة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٩,٦٢٦	٣,٢٥٣,٦١٢	٣٢,٢٧٤,٩٣٦	فوائد غير مستحقة
١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	تبرعات وهبات*
<u>١٧,١٦٤,٦٢٦</u>	<u>٣,٢٥٣,٦١٢</u>	<u>٣٢,٢٧٤,٩٣٦</u>	

وقد كانت حركة التبرعات والهبات على الشكل التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إجمالي التمويل المستلم
(١٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٥٥,٣٧٥,٠٠٠)	-	المبلغ المعترف به في الأرباح أو الخسائر
<u>١٥,٣٧٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

* هي عبارة عن تبرعات من مصرف سورية المركزي بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من تأسيس المؤسسة، إضافة إلى مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من 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.

١٨ - مخصص ضريبة الدخل

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,٨٢٠,٤٥٢)	٥,٨٩٤,٤٥٦	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠,٧١٤,٩٠٨	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	١١,٤٨٧,٤٢٣	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
-	(٥,٨٩٤,٤٥٦)	(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	تسديدات خلال الفترة / السنة
<u>٥,٨٩٤,٤٥٦</u>	<u>٤٠,٧٧٧,٤٦٠</u>	<u>١١,٤٨٧,٤٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٢٩٩,١١٧	(٢٢٢,٤١٥)	(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
٤٤٨,٧٥٦	-	تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
(٣٥,٣٧٥,٠٠٠)	-	تعديلات*
٢٧,٣٧٢,٨٧٣	(٢٢٢,٤١٥)	
-	٨,٩٧٦,٥٢٩	يضاف:
٥,٠٩٦,٥٢٧	٣٣,٠١٨,٣٣٤	استهلاك المباني
٣٢,٤٦٩,٤٠١	٤١,٧٧٢,٤٤٨	مصروف مخصص الديون المنتجة
%٢٥	%٢٥	الربح الضريبي
٨,١١٧,٣٥٠	١٠,٤٤٣,١١٢	نسبة الضريبة
٨١١,٧٣٥	١,٠٤٤,٣١١	مصروف الضريبة
٨,٩٢٩,٠٨٥	١١,٤٨٧,٤٢٣	رسم إعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
		مصروف ضريبة الدخل للسنة

* لم يتم تعديل ملخص تسوية المحاسبي مع الربح الضريبي عن عام ٢٠١٩، ٢٠١٨ بسبب تقديم البيانات الضريبية للمديرية المالية اعتماداً على البيانات المالية قبل التعديل، وعليه لم يتم تعديل هذه البيانات لتطابق 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

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

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدلة)

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

مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات

٢٠ - احتياطي قانوني

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدلة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١,٤٦٣,٧٤٢	٥,٤٣٣,٤٨٦	١,٠٧١,٤٩١
-	١٦,٠٣٠,٢٥٦	٤,٣٦١,٩٩٥
٢١,٤٦٣,٧٤٢	٢١,٤٦٣,٧٤٢	٥,٤٣٣,٤٨٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إضافات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢١- الإيرادات التشغيلية

تتضمن الإيرادات ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٠١٥,٩٩١	١٧٦,٥٠٥,٣٦٧	فوائد دائنة على القروض
١٤,٢٦٥,٨٣٥	١٦,١٦٢,٠٠٣	فوائد دائنة على القرض الوطني
٢٣٤	-	فوائد دائنة على قرض عمال النقل الجوي
١٣,٥٦٦,٣٥٠	٣٥,٥٥٠,٢٠٠	عمولات على القروض
٥,٧٠٩,١٦١	١٠٠,١٠٥,٧٤١	فوائد دائنة عن ودائع لدى المصارف
<u>١٦٢,٥٥٧,٥٧١</u>	<u>٣٢٨,٣٢٣,٣١١</u>	

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٠,٩١٠	١,٥٨٠,٧٠٧	غرامات تأخير
٦,٨٢٤	٢٤٨,٦٥٤	فوائد وغرامات مستردة
١٩٤,٣٨٧	٦٤٤,٤٦٤	إيرادات متنوعة
<u>٢,٤١٢,١٢١</u>	<u>٢,٤٧٣,٨٢٥</u>	

٢٣- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,١٣٩,٨٠١	١١٩,٧٦٢,٦١٩	رواتب وأجور
١٢,٧٠٢,٤٣٦	٣٥,٤٣٠,١٢٠	بدلات، علاوات ومنافع نقدية أخرى
٨,٠٦٤,٣٩٤	١٦,٩٣٤,٢٨٦	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
<u>٧٩,٩٠٦,٦٣١</u>	<u>١٧٢,١٢٧,٠٢٥</u>	

٢٤- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٨,٧٥٦	١,١٠١,٨٤٩	أرصدة لدى المصارف
-	(١١٨,٦٣١)	ودائع لدى المصارف
٥,٩٤٦,٦٥٨	٣١,٣٣٨,٢٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٣٩٥,٤١٤	٣٢,٣٢١,٤٨٣	

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدّلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١١,٢٣٦,٦٤٤	١٣,٠٣٦,٧٤٩	إيجار
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٤٦١,٦٦٧	أتعاب ورسوم قانونية
٧٥١,٥٠٠	٧,٣٦٩,٢٤٢	استشارات مهنية ومالية وتقنية
٦,٧٩٩,٢٦٠	١٤,٠٨٦,٩٥٦	نفقات ورسوم حكومية
١,٢٧٤,٩٢٥	١,١٩٣,٠٨٥	ضيافة
٣,٤٧٧,٥٩٥	٧,١١٦,٢١٧	صيانة
١,٤٧٥,٨٧٧	٤,٨١٥,٥٠٤	تأمين
٣,٠٠١,٤٥٨	٥,٨٧٣,٢٠٧	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
٤,٩١٥,٩٤٥	٧,٥١٤,٠٩٣	سفر وأقامة وتنقلات
٤,١٨٢,٩١٩	٦,١٨٦,٧٩٩	كهرباء وماء واتصالات
٢,٥٩٥,٥٢٣	٥,١٦٣,٩٠١	وقود ومحروقات
٣,١٣٤,٦٣٥	٦,٣٧٥,٣٨٤	أخرى متنوعة
-	٤,٤١٣,٢٠٠	دعاية وتسويق وبحث
٤٤,٠٩٦,٢٨١	٨٤,٦٠٦,٠٠٤	

٢٦- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	(خسارة) / ربح الفترة
٥٣,٣٦٧,٨٩٥	(١١,٧٠٩,٨٣٨)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢١,٤٧١,١٨٨	٤٢,٠٣٥,٥٩٧	حصة السهم من (خسارة) / ربح الفترة
٢,٤٩	(٠,٢٨)	

الوسطي المرجح لعدد الأسهم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الوسطي المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم المكتتب بها	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٢	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية الفترة
١,٣٠٨,٣٣٣	١٥٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	أسهم الزيادة المكتتب بها
٢١٦,٧٥٨	١٤٨	٥٢٧,٢٥٠	٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٠٠,٠٠٠	٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤ شباط ٢٠٢٠
١٠,٥٠٦	٨	٤٧٢,٧٥٠	٢ نيسان ٢٠٢٠
٤٢,٠٣٥,٥٩٧		٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ حزيران ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

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

٢٧- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدّلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤٩,٣٦٣	٩,٧٧١,٠٥٦	٤٦,٤٤٨,٢٣٣
٣٤,٤٣٦,٩٦٢	١٢٥,٦١٩,٦٩٧	٥,٠١٤,٧٢٣,٠٣٤
٣٤,٧٨٦,٣٢٥	١٣٥,٣٩٠,٧٥٣	٥,٠٦١,١٧١,٢٦٧

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

٢٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدّلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدّلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٥٢٥,٠٠٠	٦,٥٣٥,٩٢٥	٦,٥٢٤,٩٩٨
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٥٢٥,٠٠٠	٥٦,٥٣٥,٩٢٥	٥٦,٥٢٤,٩٩٨

بنود بيان الوضع المالي

ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (الأمانة السورية للتنمية)

أموال مقترضة (الأمانة السورية للتنمية)

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-

تبرعات وهبات (الأمانة السورية للتنمية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدّلة)
ل.س.	ل.س.
٤,٠٩٢,١٨٩,١٥٤	١,٠٦٧,٣٨٥,٤٦٣
١٥,٨٥٧,٠٦٣	١١,٥٣٦,٠٢٦
(١١,٣٨٦)	(١١٨,٢٥٦)
٦,٤٢٩,١٧٤	-
٤,١١٤,٤٦٤,٠٠٥	١,٠٧٨,٨٠٣,٢٣٣
٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦	٨٦٨,٣٢٨,٠٩٩
٢١,٩٥٣,٥٩٣	٩,٩٣٩,١٢٤
(١٧٧,٠٩٤)	(٦,٨٠٨)
٢,٨٣٢,١٠٥,٤٦٥	٨٧٨,٢٦٠,٤١٥
١,٢٨٢,٣٥٨,٥٤٠	٢٠٠,٥٤٢,٨١٨

تسهيلات ائتمانية كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)

رسوم خدمية مستحقة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)

الفوائد المعلقة كما في نهاية السنة (إيضاح رقم ٨)

ديون مشطوبة (إيضاح رقم ٨)

تسهيلات ائتمانية كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)

رسوم خدمية مستحقة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)

الفوائد المعلقة كما في بداية السنة (إيضاح رقم ٨)

٣٠ - إدارة المخاطر المالية

أ- مخاطر الائتمان

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

١ - إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنوع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمؤسسة، إن لجنة إدارة المخاطر (لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات) في المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة والمحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة عملية إدارة مختلف المخاطر في المؤسسة للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعية.

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى حصول المؤسسة على ضمانات مناسبة من العملاء. إن الضمانات الأساسية في منح أي قرض هي حسن اختيار العميل والتقييم الصحيح لمشروعه والاستعلام عنه وعن خلفيته المالية والاجتماعية بشكل كافٍ، إلا أنه لا بد من وجود ضمانات قانونية وذلك لتحصيل القرض في حال تأخر العميل عن السداد. يجب على العميل تقديم واحد أو أكثر من هذه الضمانات التالية على أن تكون قيمة الضمانة مساوية لقيمة أصل القرض بالإضافة إلى قيمة الفوائد:

- سند دين موثق لدى الكاتب بالعدل.

- كفالة راتب موظف (قطاع حكومي أو خاص).

- رهن سيارة.

- كفيل اجتماعي.

- رهن ذهب.

كما تتبع المؤسسة نظاماً خاصاً في منح التسهيلات الائتمانية بحيث تمر عملية منح القرض لأكثر من مستوى وتوزيع هذه التسهيلات من حيث العميل الواحد والموقع الجغرافي لاختيار العملاء وتقييم موجوداتهم واقتراح التسهيلات الائتمانية المناسبة وهذه العملية تعتبر الخطوة الأولى لمواجهة مخاطر الائتمان.

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (مدققة معذلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معذلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٣٤٩,٣٦٣	ل.س. ٩,٧٧١,٠٥٦	ل.س. ٤٦,٤٤٨,٢٣٣	نقد في الصندوق
٣٤,٤٢٩,١٩٢	١٢٥,٥٩١,٤١٧	٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥	أرصدة لدى المصارف
-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-	ودائع لدى المصارف
٨٥٨,٨٦٦,٧٨٦	٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٦	٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٠,٣٠١,٩٧١	٢٧,٥٠٩,٢٦١	٩١,٨٩٥,٩٩٠	ذمم مدينة أخرى
٤٤,٢٥٠,٠٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٩٤٨,١٩٧,٣١٢	٣,٦٣٠,٩٤١,٢٦٩	٩,٦٧٣,٢٨٣,٠٦٩	

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	بنود	من سنة	من ستة	من ثلاثة	من شهر	دون	
ل.س.	غير حساسة	إلى سنتين	أشهر إلى سنة	حتى ستة أشهر	حتى ثلاثة أشهر	الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٤٤٨,٢٣٣	٤٦,٤٤٨,٢٣٣	-	-	-	-	-	الموجودات:
٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥	٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١	-	٢,٢٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	٣١٧,٤٩١,٦٧٢	٩٠,٩١٢,١٥٤	أرصدة لدى المصارف
٨٢,٠١٢,٩٨٣	٨٢,٠١٢,٩٨٣	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٩١,٨٩٥,٩٩٠	٩١,٨٩٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٩٩,٨٠٦,٥٠٧	٤٩٩,٨٠٦,٥٠٧	-	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
١٩٤,٥٠٢	١٩٤,٥٠٢	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (صافي)
١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١	٦,٢٣٣,٩٥١,١٢٠	٢,٢٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	٣١٧,٤٩١,٦٧٢	٩٠,٩١٢,١٥٤	وديعة رأس المال المحمّدة
							لدى المصرف المركزي
							مجموع الموجودات
							المطلوبات:
١٧,١٨٣,٤٥٠	١٧,١٨٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	ذمم دائنة
٥٩,٠٥٠,٦٩١	٥٩,٠٥٠,٦٩١	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة
١٨,٥٥١,٦٦٢	١٨,٥٥١,٦٦٢	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٢,٢٧٤,٩٣٦	٣٢,٢٧٤,٩٣٦	-	-	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١١,٤٨٧,٤٢٣	١١,٤٨٧,٤٢٣	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٨٨,٥٤٨,١٦٢	١٨٨,٥٤٨,١٦٢	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩	١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١	١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١)	٢,٢٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	٣١٧,٤٩١,٦٧٢	٩٠,٩١٢,١٥٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١	١,٧٣٣,٤٢٢,٥١٧	٨٦٩,٠٦٩,٧٢٨	٤٠٨,٤٠٣,٨٢٦	٩٠,٩١٢,١٥٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

دون الشهر	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	بنود غير حساسة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								<u>الموجودات:</u>
-	-	-	-	-	-	٩,٧٧١,٠٥٦	٩,٧٧١,٠٥٦	نقد في الصندوق
-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٩١,٤١٧	١٢٥,٥٩١,٤١٧	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-	-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	ودائع لدى المصارف
٩٥,٩٠٦,٨٣٧	٢٦٠,١٣٢,٨٩٧	٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤	٦٢٩,٣٧٨,٧٤٢	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦	-	-	٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٦	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
-	-	-	-	-	-	٩٤,٨٥٧,٤١١	٩٤,٨٥٧,٤١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
-	-	-	-	-	-	٢٧,٥٠٩,٢٦١	٢٧,٥٠٩,٢٦١	ذمم مدينة أخرى
-	-	-	-	-	-	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	-	-	-	-	-	٢٣٣,٥٠٢	٢٣٣,٥٠٢	موجودات غير مادية (صافي)
-	-	-	-	-	-	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٩٥,٩٠٦,٨٣٧	٢٦٠,١٣٢,٨٩٧	٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤	١,١٥٦,٥١٠,١١١	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦	٩٤٠,٩١٣,٠٦٥	٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	مجموع الموجودات
								<u>المطلوبات:</u>
-	-	-	-	-	-	١٣,٢٥٤,٤٧٠	١٣,٢٥٤,٤٧٠	ذمم دائنة
-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٧,٥٤٧	٣٤,٤٧٧,٥٤٧	مصاريف مستحقة
-	-	-	-	-	-	١٨,١٤٨,٢٧٤	١٨,١٤٨,٢٧٤	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	٣,٢٥٣,٦١٢	٣,٢٥٣,٦١٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	١٥٩,٩١١,٣٦٣	١٥٩,٩١١,٣٦٣	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	مجموع حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٩٥,٩٠٦,٨٣٧	٢٦٠,١٣٢,٨٩٧	٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤	١,١٥٦,٥١٠,١١١	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦	(٣,٢٩٧,٤٥٧,٠٣٥)	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٩٥,٩٠٦,٨٣٧	٣٥٦,٠٣٩,٧٣٤	٧١٩,٧١٦,٣٦٨	١,٨٧٦,٢٢٦,٤٧٩	٣,٢٩٧,٤٥٧,٠٣٥	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣٤,٦٦٨,٤٥٠)	١,٧٣٣,٤٢٢,٥١٧	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(٣٤,٦٦٨,٤٥٠)	١,٧٣٣,٤٢٢,٥١٧	النقص بسعر الفائدة بنسبة (٢%)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٥٢٤,٥٣٠	١,٨٧٦,٢٢٦,٤٧٩	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%)
-	(٣٧,٥٢٤,٥٣٠)	١,٨٧٦,٢٢٦,٤٧٩	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:

- تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة المؤسسة إلى تنويع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

عند الطلب	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦,٤٤٨,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	٤٦,٤٤٨,٢٣٣
٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	٥,٠١٣,٥٩٢,٩٠٥
-	٩٠,٩١٢,١٥٤	٣١٧,٤٩١,٦٧٢	٤٦٠,٦٦٥,٩٠٢	٨٦٤,٣٥٢,٧٨٩	٢,٢٨٧,٩٢٣,٤٢٤	-	٤,٠٢١,٣٤٥,٩٤١
-	٢,١٥٥,٣٩٥	٦,٣٩٢,٦١٧	٦,٣٩٢,٦١٧	١٢,٧٨٥,٢٣٣	٥٤,٢٨٧,١٢١	-	٨٢,٠١٢,٩٨٣
-	٤٣,٥٩٦,٣٣٣	١٢,٧٥٦,٢٧٠	١١,٧٩٧,٨٨٠	٢,٥٦٤,٩٤٥	٢١,١٨٠,٥٦٢	-	٩١,٨٩٥,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٨٠٦,٥٠٧	٤٩٩,٨٠٦,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	١٩٤,٥٠٢	١٩٤,٥٠٢
-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٦,٤٤٨,٢٣٣	٥,١٥٠,٢٥٦,٧٨٧	٣٣٦,٦٤٠,٥٥٩	٤٧٨,٨٥٦,٣٩٩	٨٧٩,٧٠٢,٩٦٧	٢,٣٦٣,٣٩١,١٠٧	١,٠٠٠,٠٠١,٠٠٩	١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١
-	-	-	-	-	-	-	١٧,١٨٣,٤٥٠
-	٣٢,٠٦٣,٢٣٢	٢٦,٩٨٧,٤٥٩	١٧,١٨٣,٤٥٠	-	-	-	٥٩,٠٥٠,٦٩١
-	٦٨,٧٠٩	٩,١١٦,٧٣٥	٨٨,٣٦٤	٢٠٥,٠٥٠	٩,٠٧٢,٨٠٤	-	١٨,٥٥١,٦٦٢
-	٣٢,٢٧٤,٩٣٦	-	-	-	-	-	٣٢,٢٧٤,٩٣٦
-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١١,٤٨٧,٤٢٣	-	-	١١,٤٨٧,٤٢٣
-	٦٤,٤٠٦,٨٧٧	٥٣,٢٨٧,٦٤٤	٨٨,٣٦٤	١١,٦٩٢,٤٧٣	٥٩,٠٧٢,٨٠٤	-	١٨٨,٥٤٨,١٦٢
-	-	-	-	-	-	١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩	١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩
-	٦٤,٤٠٦,٨٧٧	٥٣,٢٨٧,٦٤٤	٨٨,٣٦٤	١١,٦٩٢,٤٧٣	٥٩,٠٧٢,٨٠٤	١٠,٠٦٦,٧٤٨,٨٩٩	١٠,٢٥٥,٢٩٧,٠٦١
٤٦,٤٤٨,٢٣٣	٥,٠٨٥,٨٤٩,٩١٠	٢٨٣,٣٥٢,٩١٥	٤٧٨,٧٦٨,٠٣٥	٨٦٨,٠١٠,٤٩٤	٢,٣٠٤,٣١٨,٣٠٣	(٩,٠٦٦,٧٤٧,٨٩٠)	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة معدلة)

المجموع	بدون استحقاق	من سنة إلى سنتين	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر 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.	
٩,٧٧١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	٩,٧٧١,٠٥٦	الموجودات:
١٢٥,٥٩١,٤١٧	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٩١,٤١٧	-	نقد في الصندوق
٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-	-	٥٢٧,١٣١,٣٦٩	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٢,٧٧٠,٣٢٥,٦٦٦	-	١,٤٢١,٢٣٠,٥٥٦	٦٢٩,٣٧٨,٧٤٢	٣٦٣,٦٧٦,٦٣٤	٢٦٠,١٣٢,٨٩٧	٩٥,٩٠٦,٨٣٧	-	ودائع لدى المصارف
٩٤,٨٥٧,٤١١	-	٩٤,٨٥٧,٤١١	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٢٧,٥٠٩,٢٦١	-	-	٨,٤٧٦,٣٩٩	-	-	-	-	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٥١٢,٣٣٧,٩١٨	٥١٢,٣٣٧,٩١٨	-	-	٨,٤٠٢,٤٨٥	٧,٣١٢,٨٩١	٣,٣١٧,٤٨٦	-	ذمم مدينة أخرى
٢٣٣,٥٠٢	٢٣٣,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (بالصافي)
١٧٠,٦١٢,٥٠٠	١٧٠,٦١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية (بالصافي)
٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	٦٨٣,١٨٣,٩٢٠	١,٥١٦,٠٨٧,٩٦٧	١,١٦٤,٩٨٦,٥١٠	٣٧٢,٠٧٩,١١٩	٢٦٧,٤٤٥,٧٨٨	٢٢٤,٨١٥,٧٤٠	٩,٧٧١,٠٥٦	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق الملكية:
١٣,٢٥٤,٤٧٠	-	-	-	-	١٣,٢٥٤,٤٧٠	-	-	ذمم دائنة
٣٤,٤٧٧,٥٤٧	-	-	-	-	١٦,٤٥٧,٩٤٢	١٨,٠١٩,٦٠٥	-	مصاريف مستحقة
١٨,١٤٨,٢٧٤	-	١٨,١٤٨,٢٧٤	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣,٢٥٣,٦١٢	-	-	-	-	-	٣,٢٥٣,٦١٢	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٥٩,٩١١,٣٦٣	٤٠,٧٧٧,٤٦٠	٦٨,١٤٨,٢٧٤	-	-	٢٩,٧١٢,٤١٢	٢١,٢٧٣,٢١٧	-	مجموع المطلوبات
٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	٤,٠٧٨,٤٥٨,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٤,٢٣٨,٣٧٠,١٠٠	٤,١١٩,٢٣٦,١٩٧	٦٨,١٤٨,٢٧٤	-	-	٢٩,٧١٢,٤١٢	٢١,٢٧٣,٢١٧	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣,٤٣٦,٠٥٢,٢٧٧)	١,٤٤٧,٩٣٩,٦٩٣	١,١٦٤,٩٨٦,٥١٠	٣٧٢,٠٧٩,١١٩	٢٣٧,٧٣٣,٣٧٦	٢٠٣,٥٤٢,٥٢٣	٩,٧٧١,٠٥٦	فجوة الاستحقاق

٣١- 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 التركيزات. 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 (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢١,٤٦٣,٧٤٢	٢١,٤٦٣,٧٤٢	الاحتياطي القانوني
٥٦,٩٩٤,٩٩٥	٥٦,٩٩٤,٩٩٥	صافي الأرباح المدورة
(٢٣٣,٥٠٢)	(١٩٤,٥٠٢)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,٠٧٨,٢٢٥,٢٣٥	١٠,٠٧٨,٢٦٤,٢٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة المساندة
٤,٠٧٨,٢٢٥,٢٣٥	١٠,٠٧٨,٢٦٤,٢٣٥	صافي الأموال الخاصة
		مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣,٩٨٩,٠٨٩,٧٧٩	٥,٩٩٣,٨٨٧,١٣٢	التشغيلية ومخاطر السوق
%١٠٢,٢٣	%١٦٨,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٠٢,٢٣	%١٦٨,١٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٢- الأرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

٣٣- تعديل القوائم المالية

قامت المؤسسة في الفترة المنتهية بتصحيح خطأ الاعتراف بعبات من الأمانة السورية للتنمية ومصرف سورية المركزي في حقوق الملكية خلال الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ والاعتراف بما كإيراد مؤجل في قائمة المركز المالي والاعتراف بالإيراد سنويا بمبلغ القروض الممنوحة من الهبات المذكورة، كما قامت بتصحيح خطأ زيادة مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بنسبة ١٠% كضريبة إدارة محلية بالإضافة إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن أثر التعديلات المذكورة موضح في الإيضاح أدناه:

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديلات	قبل التعديل
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-	(٣,٧٠٧,٠٢١)	٤٤,٤٨٤,٤٨١
٤٠,٧٧٧,٤٦٠	-	(٣,٧٠٧,٠٢١)	٤٤,٤٨٤,٤٨١
٥٦,٩٩٤,٩٩٥	(٧١٥,٦٠٥)	٧١,٥٠٧,٠١٩	(١٣,٦٦٤,١٩٩)
٢١,٤٦٣,٧٤٢	(٧٩,٥١٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٥٧,٩٤٥
-	-	(٧٥,٣٠٠,٠٠٠)	٧٥,٣٠٠,٠٠٠
٧٨,٤٥٨,٧٣٧	(٧٩٥,١١٧)	٣,٧٠٧,٠١٩	٧٥,٦٩٣,٧٤٦

مخصص ضريبة الدخل

الأثر على المطالب

الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)

الاحتياطي القانوني

تبرعات وهبات

الأثر على حقوق الملكية

الأثر على الدخل الشامل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديلات	قبل التعديل
٥٥,٣٧٥,٠٠٠	-	٥٥,٣٧٥,٠٠٠	-
(٤٢,٦٠٨,٣١٢)	-	-	(٤٢,٤٦٩,١٧١)
(٩,٩٢٠,١٩٩)	(٩,٩٢٠,١٩٩)	-	-
(١٧٠,٦٦٤)	(١٧٠,٦٦٤)	-	-
(١٢٢,٥٢١,٠٨٥)	٩,٢٩٥,٧٤٦	-	(١٣١,٨١٦,٨٣١)
(٤٠,٧٧٧,٤٦٠)	-	٣,٧٠٧,٠٢١	(٤٤,٤٨٤,٤٨١)
(١٦٠,٦٢٢,٧٢٠)	(٧٩٥,١١٧)	٥٩,٠٨٢,٠٢١	(٢١٨,٧٧٠,٤٨٣)

تبرعات وهبات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة

فوائد على التزامات عقود التأجير

مصاريف إدارية وعمومية

مصروف ضريبة الدخل

الأثر على الدخل الشامل

الأثر على الأصول والمطالب وحقوق الملكية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديلات	قبل التعديل
بعد التعديل			
١٧,١٦٤,٦٢٦	-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١,٧٨٩,٦٢٦
١٧,١٦٤,٦٢٦	-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١,٧٨٩,٦٢٦
(٤٦,٤٩٩,٨٥٠)	-	(٦,٩٩٣)	(٦٤,٤٥٥,٣٥٧)
٥,٤٣٣,٤٨٦	-	(٧٧٧)	٣,٤٧١,٧٦٣
-	-	(٣٥,٣٠٠,٠٠٠)	٣٥,٣٠٠,٠٠٠
(٤١,٠٦٦,٣٦٤)	-	(٧,٧٧٠)	(٢٥,٦٨٣,٥٩٤)

إيرادات مقبوضة مقدماً

الأثر على المطالب

الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)

الاحتياطي القانوني

تبرعات وهبات

الأثر على حقوق الملكية

الأثر على الدخل الشامل

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديلات	قبل التعديل
بعد التعديل			
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-	٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-
٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-	٣٥,٣٧٥,٠٠٠	-

تبرعات وهبات

الأثر على الدخل الشامل

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

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

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

٣٥ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٤ تشرين الأول ٢٠٢٠.