



2019
التقرير السنوي

٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	كلمة الرئيس التنفيذي
٧	لمحة موجزة عن المؤسسة
١٠	حوكمة المؤسسة
١٤	الأنشطة الرئيسية للمؤسسة
١٧	تقرير الإدارة
٢٨	قائمة عناوين المكاتب والفروع
٢٩	تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية



2019

التقرر السنوي

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٩. تبذل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير جهوداً كبيرة في تحقيق رؤيتنا لتكون المؤسسة الأولى الداعمة للنشاط التنموي الاجتماعي الاقتصادي في سورية، ونحن ندرك أن هذه الرؤية هي عملية تطوير مستمر.



تُعد المشاريع الصغيرة المحرك الأساسي للاقتصاد نظراً للدور الذي تلعبه هذه المشروعات في عموم اقتصاديات الدول سواء المتقدمة أو النامية، فهي تساهم مساهمة كبيرة في الناتج القومي لهذه البلدان كونها تساهم في توفير فرص عمل والتخفيف من عبء الفقر خاصة في الدول النامية، إضافة إلى مساهمتها في تحقيق حالة من الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي في المناطق الريفية وتقليل الهجرة إلى مراكز المدن بحثاً عن فرص العمل، حيث تمكنت العديد من البلدان من النهوض باقتصاداتها بفعل المشاريع الصغيرة بعد أن وفرت لها كل أشكال الدعم المادي والقانوني والتقني.

إن عملية تطوير علاقتنا مع عملائنا لا يمكن أن تقف عند حد معين، لذلك نعمل في الوطنية للتمويل الصغير باستمرار على تطوير المنتجات والخدمات التي نقدمها للمجتمع، ونقوم بدراسة احتياجاتهم ورغباتهم وتطلعاتهم من خلال مجموعة متنوعة من القروض لمنحهم الدعم والتسهيلات.

ولقد كان لموظفينا دور كبير في عملية التطوير حيث عملت المؤسسة على تدريبهم وتنمية قدراتهم ومهاراتهم لتمكينهم من القيام بأداء فاعل ومثمر يمكنهم من بلوغ أهداف المؤسسة بأعلى كفاءة ممكنة.

ونحن نؤمن بأن مساهمة المؤسسة في تنمية وتحسين المستوى المعيشي للأفراد سيؤدي لنمو البلد ككل، ومن هنا طوّرت المؤسسة أيضاً دورها في تنمية بلدنا اجتماعياً، حيث وضعت المسؤولية الاجتماعية ضمن أولوياتها من خلال العمليات والأنشطة التي تهتم بالمجتمع والبيئة الاجتماعية المحيطة بها.

نتمنى أن يكون العام الحالي والقادم عاما مشرقا لسورية والشعب السوري وان ينعم اقتصاد الوطن بالاستقرار والرخاء.

دمتم ودام الوطن بخير

حسان عزت طرابلسي
رئيس مجلس الإدارة

يسرني بالنيابة عن العاملين في مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير أن أتقدم بالشكر لكل الجهات والأطراف التي ساهمت في إنجاح عمل المؤسسة خلال العام الفائت ، كما يسعدني أن نلتقي سويا من خلال هذا التقرير السنوي لنقيم أداء العام المنصرم ونسلط الضوء على أهم الانجازات التي حققتها مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في العام ٢٠١٩، التي ما كانت لتكون لولا ثقتكم الغالية التي تشكل عصب عطاءنا واستمراريتنا.



انطلاقاً من حرصنا على لعب دور فاعل في النمو الاقتصادي و تنمية التكافل بين أفراد المجتمع والتوسع والانتشار في سوريا، فقد قمنا بتوسيع شبكة فروعنا لتصل إلى ستة فروع منتشرة على مدى الجغرافية السورية في دمشق، اللاذقية، طرطوس، جبلة، السويداء وحلب وذلك للوصول إلى أكبر عدد ممكن من المستفيدين، كما ونسعى جاهدين لتوسيع شبكة فروعنا و مكاتبنا لتغطي مناطق الريف و التي هي اليوم بأمرس الحاجة الى التنمية و الدعم.

هناك العديد من الخطوات التي يجب العمل على إنجازها خلال العام ٢٠٢٠ تتمثل في التخطيط لافتتاح أفرع ومكاتب جديدة، والعمل على تصميم واستحداث منتجات وخدمات مالية جديدة مدروسة ومواكبة للتطور المالي والتكنولوجي وتطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بها، وكذلك العمل على استخدام خبراتنا وامكانياتنا للتأكد من أن زبائننا قادرين على تحقيق وتطوير أعمالهم وضمان استدامة مشاريعهم. بالإضافة إلى أنه ومع تزايد شعبية المنصات الرقمية نعمل على إطلاق منصات رقمية قوية مع تطبيق تفاعلي للهاتف المحمول وموقع إلكتروني ثري لتلبية احتياجات عملائنا الرقمية.

يشكل فريقنا أحد أهم أسباب نجاحنا وقدرةنا على تحقيق أهدافنا، ملتزمين برسالة الوطنية للتمويل الصغير ويتميزون بكفاءة عالية وخبرة متخصصة، وقد تم اختيار كل فرد منهم وفق معايير مهنية عالية.

في الوطنية للتمويل الصغير نؤمن بأن مسؤولياتنا تتخطى مجرد توفير الحلول التمويلية، بل نسعى للمشاركة بنشاط ومبادرات تضفي بظلالها على النواحي الإقتصادية والاجتماعية لتحقيق الأهداف المرجوة.

إننا اليوم نحرص على تأسيس قواعد ثابتة تسمو بها تطلعاتنا المستقبلية من خلال رؤيتنا الاستراتيجية الرامية إلى تعزيز وتنويع خدماتنا المتميزة ضمن قطاع التمويل الصغير وفق خطاً ثابتة نحو التقدم والإزدهار والنمو متمسكين بمعايير عمل إدارية وتشغيلية قوامها الشفافية...المصداقية...النزاهة و الاستدامة.

على أمل اللقاء معكم في السنة القادمة بإذن الله أكرر شكري لثقتكم بنا . كما نعدكم بمواصلة العمل من أجل تحقيق النمو المنتظر لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير وإرساء رؤيتها.

منير هارون
الرئيس التنفيذي



لمحة موجزة عن المؤسسة

تأسست مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير كمؤسسة مالية مصرفية اجتماعية استناداً إلى المرسوم التشريعي رقم ١٥ لعام ٢٠٠٧ الذي يجيز لمجلس النقد والتسليف بالترخيص بإحداث مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية تهدف إلى تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر إلى شرائح معينة من السكان، وتقوم هذه المؤسسات بتقديم الخدمات المالية والمصرفية التالية:

– قبول الودائع بالعملة السورية لآجال 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 المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير بموجب القرار رقم ٧٧٨ / م ن / ب ٤ تاريخ ٢٣ / ١٠ / ٢٠١١ الصادر عن مجلس النقد والتسليف كمؤسسة مالية مصرفية اجتماعية على شكل شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة برأس مال وقدره ٣٣٠ مليون ليرة سورية وسجلت لدى مديرية الشركات في السجل التجاري رقم ٨٥ دمشق.

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 وصغيرة 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 البنك المركزي في سوريا.

بناء علاقات تعاون قوية ومتكاملة مع المؤسسات الخدمية غير المالية والمؤسسات التي تقدم خدمات لتنمية المشروعات.



حكومة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

مجلس إدارة مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

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

سياسة التعويضات

تعويضات الإدارة التنفيذية:

تم تحديد تعويضات الإدارة التنفيذية للعام ٢٠١٩ استناداً إلى تقييم الأداء عن هذا العام.

تعويضات مجلس الإدارة:

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن قبض أية تعويضات أو مكافآت لقاء قيامهم بمسؤولياتهم عن العام ٢٠١٩ وذلك تماشياً مع الدور التنموي للمؤسسة.

تعويضات مدقق الحسابات الخارجي:

أقرّت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٩ تسمية شركة الدار للتدقيق والاستشارات المنتخبة للسنة المالية ٢٠١٩ لتكون مدقق حسابات الشركة وللتدقيق في الأمور المحاسبية للسنة المالية ٢٠١٩ وتفويض مجلس الإدارة بتوقيع الاتفاقية مع مدقق الحسابات وتحديد أتعابه حسب الاتفاق.

الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي	منير هارون
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية والعملياتية	محمد علي جيفي بهلول
المدير المالي	رامي بيرقدار
مدير الموارد البشرية	طارق كراج
مدير التسويق والعلاقات العامة	سارة الحمصي



تمت المصادقة على النظام الاساسي للمؤسسة بالقرار رقم ٣١٤١ تاريخ ٢٠١٨/٢٨/٠٤، ومن ثم صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ٢٠٨٣ تاريخ ٢٠١٨/٠٩/٢٦ بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية للمؤسسة المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٨/٠١، وصدق تعديل النظام الاساسي بالقرار رقم ٢٨ تاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٤ صادر عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

بعدها تم العمل على زيادة رأس مال المؤسسة بالقرارات رقم ١٦٩ تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٩ بقيمة ٥٢٧,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية، والقرار ٢٠٤٨ تاريخ ٢٠١٩/٠٧/١١ بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، والقرار ٣٢٤٦ تاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ بقيمة ٥٨٧,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية، لتبلغ القيمة الكلية لرأس مال المؤسسة ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

هيكلية رأس المال

المساهم	عدد الأسهم	القيمة ليرة سورية	نسبة الاكتتاب
الأمانة السورية للتنمية	٣٨,٧٥٠,٠٠٠	٣,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٨٧٥٪
الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية	٦٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢٥٪
هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠٪
المجموع	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

المستشار القانوني

مكتب سرقيس للمحاماة

المدقق الخارجي

شركة الدار للتدقيق والاستشارات

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 ٢٠١٨ 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:



استناداً إلى خطة العمل الموافق عليها، اقتصرت نشاط المؤسسة في العام ٢٠١٩ على تقديم منتجات الإقراض الصغير، أما بالنسبة لباقي الخدمات المالية (الادخار والتأمين) فهي بحاجة إلى دراسة أكثر للسوق ولاحتياجات 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 بتنفيذ عمليات الودائع.

تتمثل هيكلية المنتجات المعمول بها في المؤسسة على الشكل التالي:

١. قرض تمكين وتنمية المرأة المعيلة

القرض يستهدف المرأة المعيلة ذات الدخل البسيط المستحقة للدعم والمرأة القادرة على العمل وليس لها دخل وذلك بهدف تحسين وتمكين الوضع الإقتصادي والاجتماعي لهذه الشريحة من المجتمع وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة تفضيلي ١٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٣٦ شهر.

٢. قرض إعادة الإعمار

قرض موجه لشريحة المجتمع التي تضررت أماكن عملها و منازلها من الأعمال الإرهابية بشرط أن يكونوا من الأشخاص المنتجين وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٤٨ شهر.

٣. قرض إحياء الأسواق التراثية

القرض موجه لأصحاب المحال التجارية و الورش الحرفية القديمة المتضررة نتيجة الأعمال الإرهابية أو التي هي بحاجة إلى إعادة ترميم أو دعم في عملية إعادة النشاط التجاري و الحرفي المعمول بها، و التي تتموضع هذه المحال عادةً ضمن أحياء المدن القديمة وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة تفضيلي ١٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٤٨ شهر.

٤. القرض التجاري

القرض موجه لأصحاب المحال و المهن التجارية بكافة أنواعها بهدف دعم وتمكين هذه النشاطات التجارية التي تعتبر عصب الحياة اليومية وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٤٨ شهر.

٥. قرض الورش الصناعية

القرض موجه لأصحاب الورش الصناعية الصغيرة المبتدئة و الكبيرة و التي هي بحاجة إلى دعم اقتصادي بفعل حالة الركود الاقتصادي من جراء الأزمة الحالية و تكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٤٨ شهر.

٦. قرض المهن والحرف

القرض موجه لأصحاب المهن و الحرف اليدوية و العلمية و الثقافية و تكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٣,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ و لغاية ٣٦ شهر.

٧. القرض الزراعي

يستهدف الأشخاص العاملون في مجال الثروة الزراعية والحيوانية والسمكية بهدف تطوير و تنشيط أعمالهم وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ ولغاية ٢٤ شهر.

٨. منتج قرض "وطني"

انطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير وحرصاً منها على ممارسة دورها الإيجابي والفاعل في ظل ما يشهده بلدنا الحبيب في الوقت الحالي وتكريماً وإجلالاً للشهادة والشهداء وتضحيات رجال وعناصر الجيش والقوات المسلحة وحرصاً منها على تقديم الدعم التنموي والاجتماعي لأسرهم والمساهمة في تحسين ظروفهم الاقتصادية والاجتماعية قامت المؤسسة بتطوير منتج "قرض وطني" وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ ولغاية ٣٦ شهر.

وهذا القرض موجه لـ:

أ. القرض موجه لأي أسرة من أسر الشهداء من الجيش العربي السوري وقوى الأمن الداخلي.

ب. القرض موجه لأي عنصر من عناصر الجيش العربي السوري وقوى الأمن الداخلي الذين تسرحوا من الخدمة بداعي الإصابة الناجمة عن المشاركة في الأعمال الحربية أو الاعتداءات من قبل المجموعات المسلحة أثناء تأديتهم للخدمة "تحدد نسبة العجز الناجمة عن الإصابة بـ ٤٠٪".

ج. القرض موجه لأي عنصر من عناصر الجيش العربي السوري وقوى الأمن الداخلي الذين تسرحوا من خدمة العلم أو خدمة الاحتفاظ في الفترة الممتدة من ٢٠١٢ ولغاية تاريخه على أن لا تقل فترة الخدمة عن سنة ميلادية كاملة.

٩. القروض التعليمية

تمنح هذه القروض بهدف تمكين الطلبة من دفع مصاريف التعليم من رسوم جامعية أو دورات تدريبية أو نفقات أخرى وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً و لمدة زمنية تتراوح من ١٢ ولغاية ١٨ شهر.

١٠. القروض الصحية

تمنح هذه القروض بهدف تمكين الأشخاص غير القادرين على دفع نفقات العلاج من الحصول على الخدمات الصحية خصوصاً في الحالات الطارئة وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ ولغاية ١٨ شهر.

١١. القروض الاجتماعية

تمنح هذه القروض لتمكين الأشخاص من القيام بأعمال الترميم والصيانة اللازمة لمنازلهم أو لاستكمال بناء غرفة أو لدعم مقدرتهم على مجابهة تحديات الحياة من جراء تقلبات الأسعار الحادة وتكون المبالغ الممنوحة بحد أدنى ١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بسعر فائدة ١,٥ ٪ شهرياً ولمدة زمنية تتراوح من ١٢ ولغاية ١٨ شهر.

نحننا السند لتكامل الطريق



تقرير الإدارة

لمحة عامة عن قطاع التمويل الصغير

قامت الحكومة السورية إيماناً منها بأهمية قطاع التمويل الصغير في شهر شباط ٢٠١٧ بإصدار أول قانون يتعلق بالتمويل الصغير سمح بإحداث مؤسسات تمويل صغير ربحية كما سمح لهذه المؤسسات بقبول الودائع، مما شكل حافزاً وأفسح المجال أمام الجهات المانحة ومؤسسات التمويل الصغير لدعم هذه القطاع مع اتساع رقعة العمل الجغرافية وتنامي الحاجة إلى خدمات تمويلية إضافية وآليات للعمل أكثر مرونة وتطوراً، كان لابد من الخروج من حيز برامج الإقراض الصغير المحدودة إلى أشكال مؤسساتية أكثر تطوراً وقدرة على الإيفاء بمتطلبات التنمية الاقتصادية والاجتماعية للشرائح الاجتماعية المستهدفة.

يعتبر حجم الطلب على منتجات وخدمات التمويل الصغير كبير ولم تتمكن مؤسسات التمويل الصغير من سد حجم الطلب على هذا النوع من التمويل من الناحية العددية، وحتى فيما يخص التوزيع الجغرافي لمؤسسات التمويل الصغير أو في محدودية التنوع في المنتجات التي تقدمها.

أما فيما يتعلق بالتوزيع الجغرافي، فقد بينت الدراسات ان تركز نشاط مؤسسات التمويل الصغير يقع في المناطق الريفية حيث يعيش ٤٠٪ من السكان وحيث الانتشار الأكبر لظاهرة الفقر، ويتم استخدام غالبية القروض لتمويل الأنشطة والمشروعات الزراعية. في حين لوحظ عدم تلبية الطلب على التمويل الصغير في المناطق الحضرية، إلا أن هذا التوزيع الجغرافي المركز في الأرياف والذي يؤدي إلى التركيز على تمويل الأنشطة والمشروعات الزراعية يطرح مشكلة حقيقية متعلقة بمخاطر التمويل (جفاف، أوبئة) والذي من الممكن أن يشكل خطراً على محفظة القروض.

أما فيما يتعلق بتنوع المنتجات التي تقدمها مؤسسات التمويل الصغير، فقد أظهرت الدراسات أن منتج الإقراض الصغير هو المنتج الرئيسي التي تقدمه هذه المؤسسات في سوريا كما أوضحنا سابقاً، على الرغم من أن مصرف "إيداع" يقدم منتجات الادخار الصغير، والمؤسسة الأولى للتمويل الصغير تقدم هذا المنتج أيضاً.

إن المنافسة في سورية في مجال صناعة التمويل الصغير لا تزال ضعيفة وهناك مجال كبير للتوسع والنمو عن طريق الوصول إلى عدد أكبر من الزبائن وكذلك التنوع في المنتجات المطروحة.

أخذين بعين الاعتبار الضرورة الحتمية لتطور هذا القطاع في سوريا نظراً لامتلاكها ثروات طبيعية وموارد بشرية، حيث أن استثمار الثروات الطبيعية والموارد البشرية في قطاع المشاريع الصغيرة يمكن أن يحدث نقلة نوعية في الاقتصاد السوري تتمثل في الانتقال من مرحلة الاكتفاء الذاتي إلى مرحلة تصدير المنتجات، هذا بالإضافة إلى تحويل الفئات العاطلة عن العمل إلى فئات منتجة، مما يعزز قدرة الاقتصاد السوري على النمو مستقبلاً من جراء الأحداث الأليمة التي ألمت بنا وبنتيجة التغيرات الاقتصادية التي نشأت عن هذه الأحداث فقد لوحظ توجه المصارف التقليدية نحو التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة إلى البدء بدراسة السوق من قبل مؤسسات خارجية ومستثمرين محليين وأجانب نحو التوجه إلى هذا القطاع لما له من أهمية كبيرة في إعادة تقوية وتطوير القطاع الاقتصادي في سورية.

ملخص عن نشاط المؤسسة خلال العام ٢٠١٩

استمرت المؤسسة بآلية العمل المتبعة خلال العام ٢٠١٨ والتي اعتمدت على سياسة تسليف تركز بشكل ملحوظ على منح المنتجات المصرفية (القروض المولدة للدخل) لخلق فرص أكبر لدعم الأعمال التجارية لتلبية حاجات الزبائن وسوق التمويل الصغير وخاصة في المناطق الأكثر أماناً، والتي أصبح فيها الطلب على التمويل الصغير أكثر اتساعاً من خلال سياسة إقراض متوازنة ومحافظة، 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 للبدء بالعمل بهيكلية المنتجات الجديدة التي تم التخطيط لها مسبقاً بحسب احتياجات ومتطلبات شرائح المجتمع وذلك اعتباراً من النصف الثاني للعام ٢٠١٩ بالإضافة إلى التركيز على القروض الغير مولدة للدخل كالقروض الاجتماعية ذات الأثر التنموي والاجتماعي للمستفيدين (القروض التعليمية، الصحية وقرض الإكساء). كذلك استمرت المؤسسة بالعمل بشكل ملحوظ على متابعة تحصيل الديون المعدومة بهدف تحصيلها بأدنى كلفة وبالسعة المرجوة، إضافة إلى متابعة الديون غير المنتجة بهدف رفع تصنيفها وجودة محفظة الائتمان بشكل عام وبالتالي تخفيض كلفة مخصصات تدني قيمة التسهيلات الائتمانية.

وعلى الصعيد التنظيمي والعملياتي تركز إدارة مؤسسة الوطنية على تحقيق ما يلي:

- توسيع شبكة الأفرع والمكاتب في المحافظات السورية (فرع حمص، حماه وصافيتا)
- التخطيط لتفعيل التشبيك مع كيانات الأمانة (المنارات المجتمعية) بالشكل الأمثل من خلال عشرة منارات متوزعة على المحافظات المتواجدة ضمنها الأفرع القائمة.
- اعتماد سياسة ضغط النفقات المبنية على استخدام وترشيد المصادر وتحفيز الإنتاجية بهدف تخفيض الخسائر.
- العمل على زيادة إقراض أصحاب المشاريع الصغيرة والتأسيسية (لخلق فرص عمل مباشرة وغير مباشرة) وذلك لزيادة الحصة السوقية للمؤسسة في سوق التمويل الصغير.
- والتزاماً بمسؤوليات المؤسسة الاجتماعية والتنموية اتجه كافة شرائح المجتمع، عملت المؤسسة على تطوير منهجية منتج قرض وطني بحيث تم العمل على رفع سقف القرض ليصل لمبلغ مليوني ليرة سورية للقرض بالإضافة إلى توسيع شريحة المستفيدين لتشمل المسرحين من خدمة العلم والاحتفاظ والاحتياط على حد سواء.

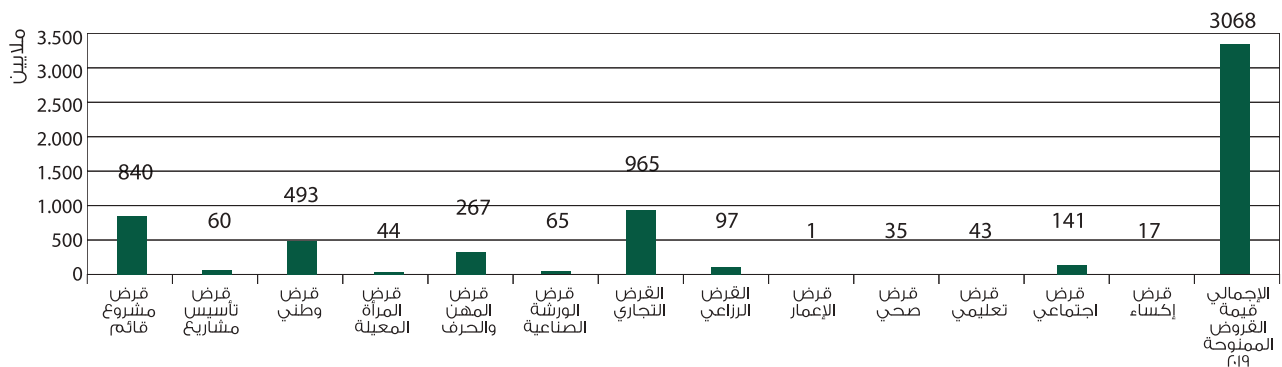
قسم إدارة العمليات

القروض الممنوحة:

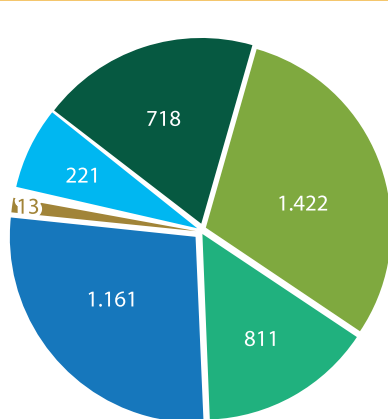
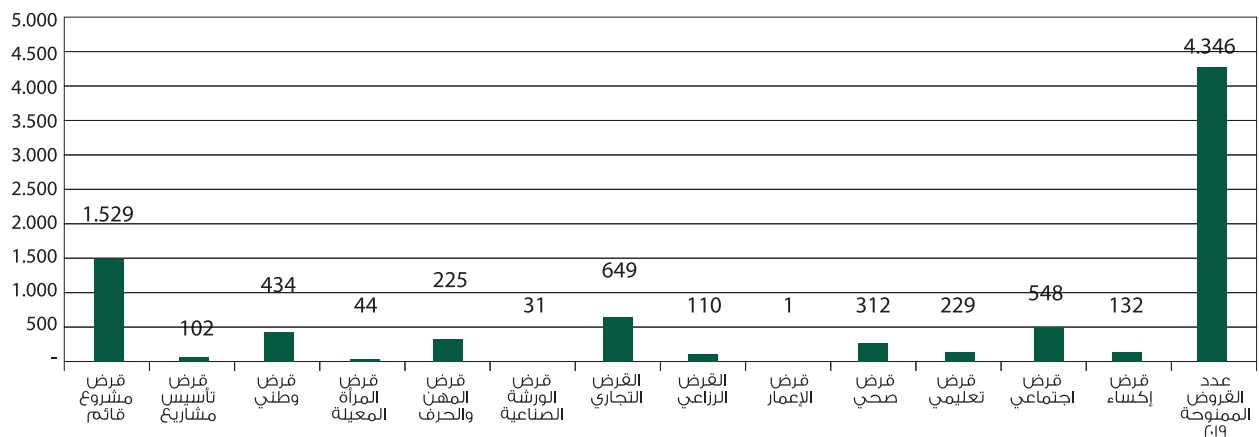
تعمل المؤسسة على تقديم خدمات منح القروض من خلال تواجد لها في دمشق، اللاذقية، جبلة وطرطوس، حلب والسويداء وتسعى المؤسسة إلى تحقيق الطاقة التشغيلية القصوى لهذه الأفرع إضافة إلى تخطيط المؤسسة لافتتاح فرع جديد لها في محافظة حمص

بلغ إجمالي عدد القروض الممنوحة ٤,٣٤٦ قرض بقيمة ٣,١٨,٤٩٠,٠٠٠ ليرة سورية تتوزع على النحو الآتي:

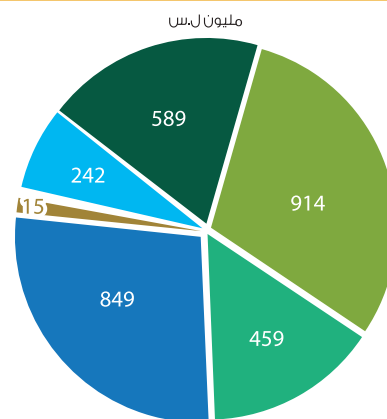
قيمة القروض الممنوحة بحسب نوع القرض



عدد القروض الممنوحة بحسب نوع القرض



عدد القروض الممنوحة - حسب نوع القرض

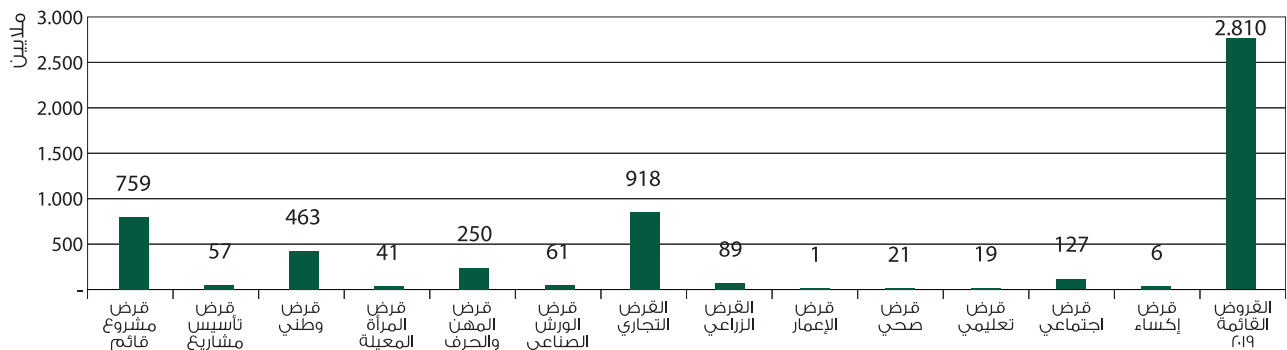


قيمة القروض الممنوحة - حسب الفرع

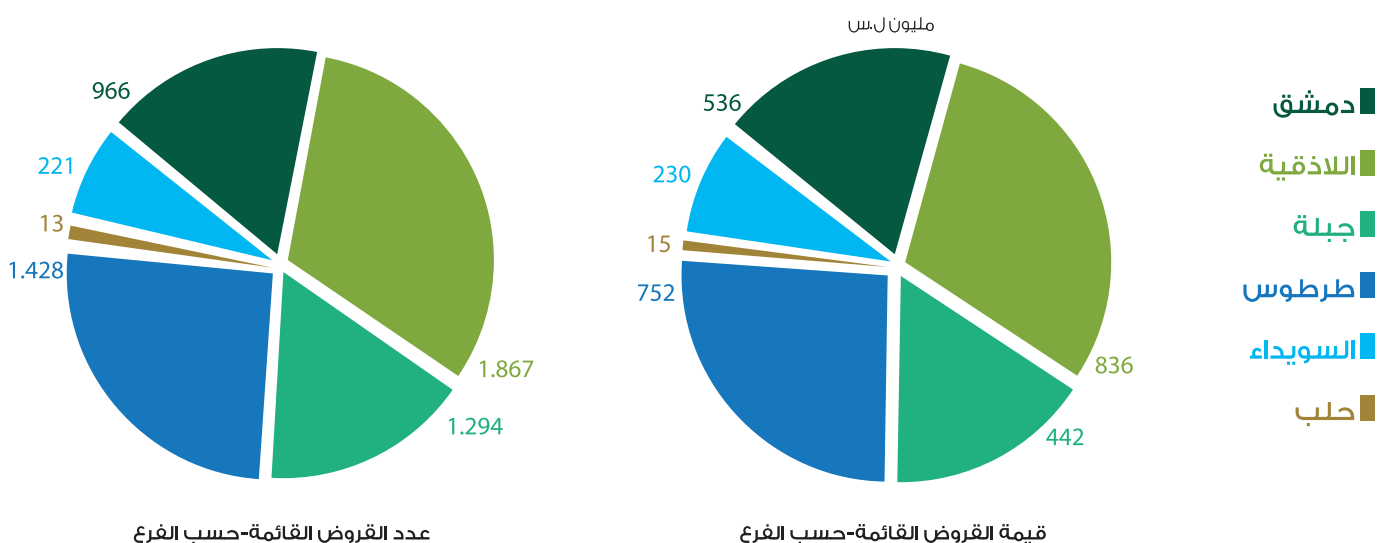
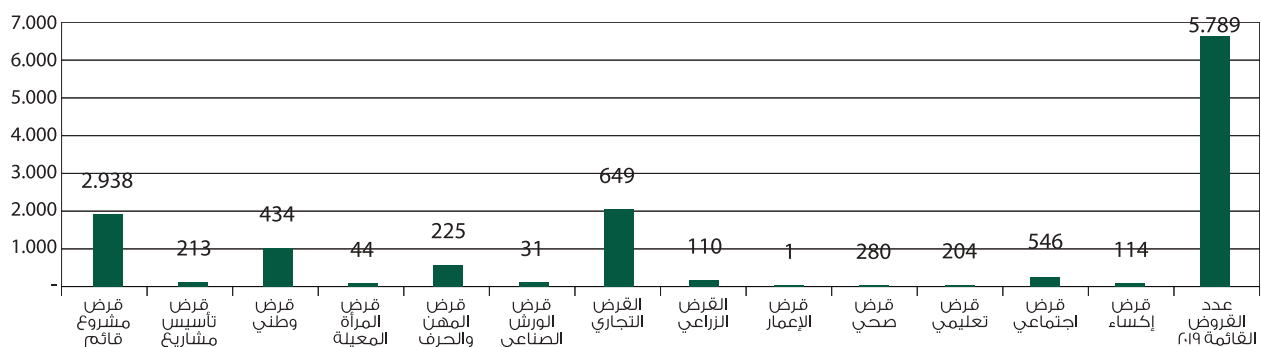
المحفظة القائمة

بلغ إجمالي القروض القائمة مع نهاية العام ٥,٧٨٩ قرصاً بينما بلغت قيمة المحفظة القائمة ٢,٨١٠,٣٢٨,٩٦٦ ليرة سورية تتوزع على النحو الآتي:

قيمة القروض القائمة بحسب نوع القرض



عدد القروض القائمة بحسب نوع القرض



لم يتجاوز عدد الديون المعدومة بحسب البيانات المالية الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٠/٧/٣١ سوى دين واحد حيث بلغت نسبة المحفظة في خطر لاكثر من ثلاثين يوم ٠,٤٣ ٪ عن كامل المحفظة

محفظة التسهيلات الائتمانية:

تم البدء بعمليات منح القروض للمستفيدين في الفرع الأول للمؤسسة في دمشق بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ ثم افتتاح الفرع الثاني في محافظة اللاذقية في شهر تموز ٢٠١٢ وافتتاح مكتب مدينة جبلة في شهر تشرين أول ٢٠١٣ وافتتاح مكتب محافظة طرطوس في شهر آب ٢٠١٤ و تم خلال العام ٢٠١٦ العمل على تحويل مكاتب جبلة وطرطوس إلى أفرع واستمرت المؤسسة في خططها التوسعية ليتم افتتاح فرع محافظة السويداء في شهر آب ٢٠١٩ و فرع محافظة حلب في شهر تشرين أول ٢٠١٩. فبلغت محفظة القروض - التسهيلات الائتمانية المباشرة الصافية عام ٢٠١٩ ما قيمته ٢,٨١٠ مليون ليرة سورية مقارنة بما قيمته ٨٦٨ مليون ليرة سورية في العام ٢٠١٨.

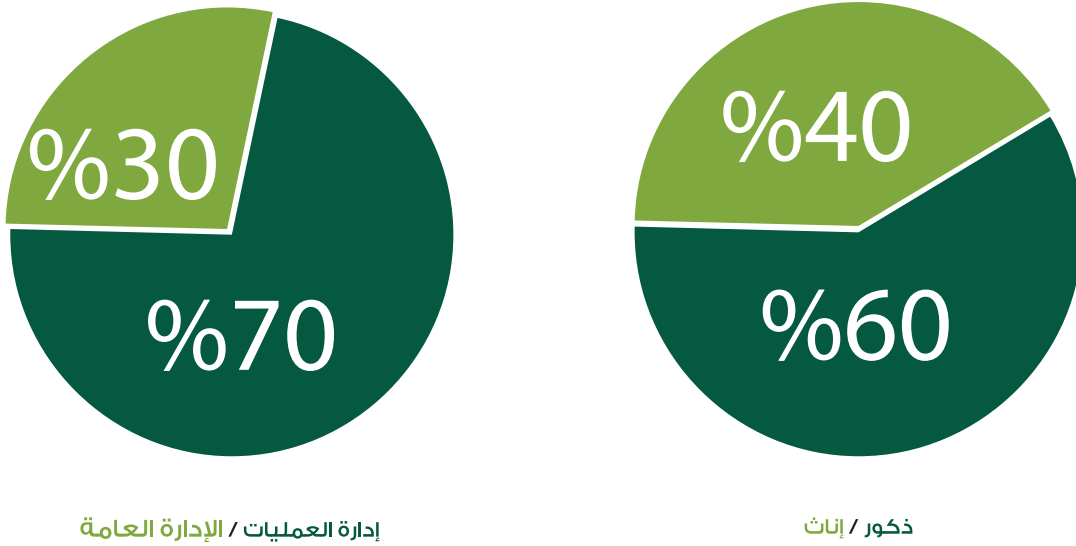
وقد تم التركيز على منح القروض الفردية للفئات المستهدفة للمشروعات الصغيرة القائمة وتمويلها على المستوى القصير الآجل و المتوسط نسبياً و زيادة وسطي مبلغ القرض الممنوح بحيث وصل وسطي القرض الممنوح بحدود ٧١٠ ألف ليرة سورية مقارنة بما قيمته ٣٢٥ ألف ليرة سورية خلال العام ٢٠١٨، لتأمين حاجات و متطلبات رأس المال العامل للصناعات المحلية و الأنشطة التجارية و الخدمة الصغيرة بالإضافة إلى القروض الاجتماعية (الاستهلاكية) مع التركيز على دعم فئة جرحى الجيش العربي السوري وقوى الأمن الداخلي و المسرحيين وأسر الشهداء من خلال منتج قرض وطني الموجه لهذه الشريحة من المستفيدين من خلال تقديم سعر فائدة تفضيلي بهدف مساعدتهم على دعم مشاريعهم القائمة والمساعدة في تأسيس مشاريعهم التي تهدف إلى توليد الدخل المطلوب لهم.

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

قسم الموارد البشرية

تماشيا مع الرؤية لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير وحرصا من قسم الموارد البشرية على تمكين مهمتها ووضعها بحيز التنفيذ فقد تم وضع خطة 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.

وخلال عام ٢٠١٩ توسعت القوى العاملة في المؤسسة بما يتماشى مع خطة العمل حيث ازداد عدد الموظفين بشكل ملحوظ ليصبح ٨٣ موظفاً موزعين على الأفرع والإدارة العامة على النحو التالي:



ولذلك تمت صياغة استراتيجية التوظيف لاستقطاب أفضل الكفاءات الشابة والاحتفاظ بها خاصة وبعد افتتاح فروع جديدة في حلب والسويداء، بالإضافة إلى تركيزنا على ملء المناصب الأساسية في قسم الموارد البشرية، قسم التسويق والعلاقات العامة، قسم المالية، وقسم التدقيق الداخلي بالتوافق مع الهيكل التنظيمي للمؤسسة.

كما بادر قسم الموارد البشرية باعتماد خطة الإحلال والتي تركز على اختيار وتطوير الموظفين في المناصب القيادية والتي تحتاج لخبرة مهنية وإدارية كافية، ولتوفير عدد كاف من الموظفين المؤهلين في كافة المستويات الرئيسية وذوي الخبرة المؤهلين للحلول محل الموظفين الذين قد يتقاعدون، أو قد تتم ترقية بعضهم، أو في حالات نقل الموظفين أو الاستقالات.

من ناحية أخرى، وجهت إدارة الموارد البشرية جهودها لتطوير وتدريب الموظفين للتأكد من أنهم على مستوى عال من المعرفة والمهارات اللازمة لأداء العمل بأمان وفعالية في الوقت الحالي والمستقبلي، والعمل على تحديد احتياجات التدريب على مستوى المؤسسة بهدف بناء قدرات الموظفين التي تشكل أهمية استراتيجية لها.

موجز عن السنة المالية ٢٠١٩

يتناول التقرير المالي لنشاط المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير لسنة ٢٠١٩ البيانات المالية المدققة للفترة ما بين ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

السنة المالية بإيجاز

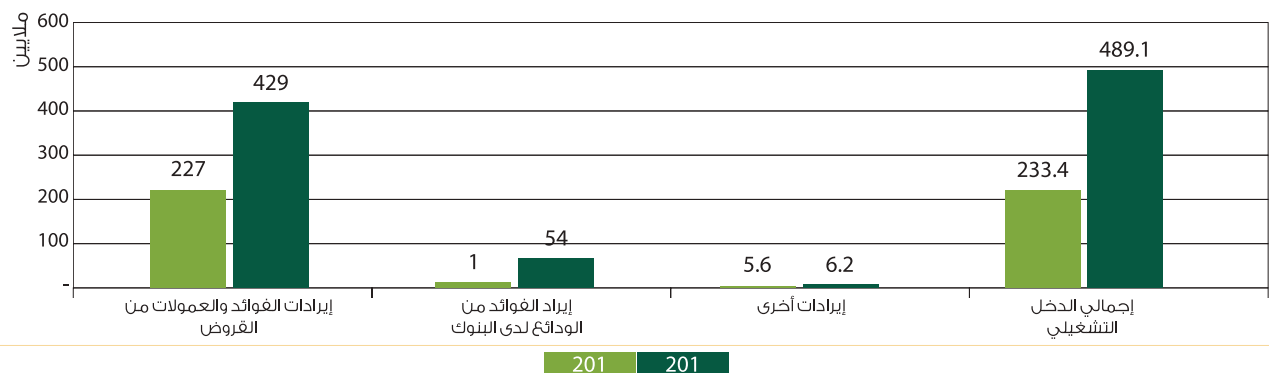
مقدار التغير	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
قيمة التسهيلات الائتمانية	224%	2,810	868	624	412	281	244	87	36
التسهيلات الائتمانية إلى مجموع الموجودات	24%-	67%	88%	77%	79%	54%	81%	23%	13%
مجموع الموجودات	328%	4,220	987	814	522	519	300	376	282

بلغ حجم موجودات المؤسسة من التسهيلات الائتمانية المباشرة في عام ٢٠١٩ ما قيمته ٢,٨١٠ مليون ليرة سورية

الإيرادات:

بلغ إيرادات الفوائد من القروض والسلف ٣٦٧,٨٨ مليون ليرة سورية وعمولات بقيمة ٦١,٣١ مليون ليرة سورية كما سجلت إيرادات الفوائد من الودائع المصرفية خلال العام ما قيمته ٥٣,٧٤ مليون ليرة سورية.

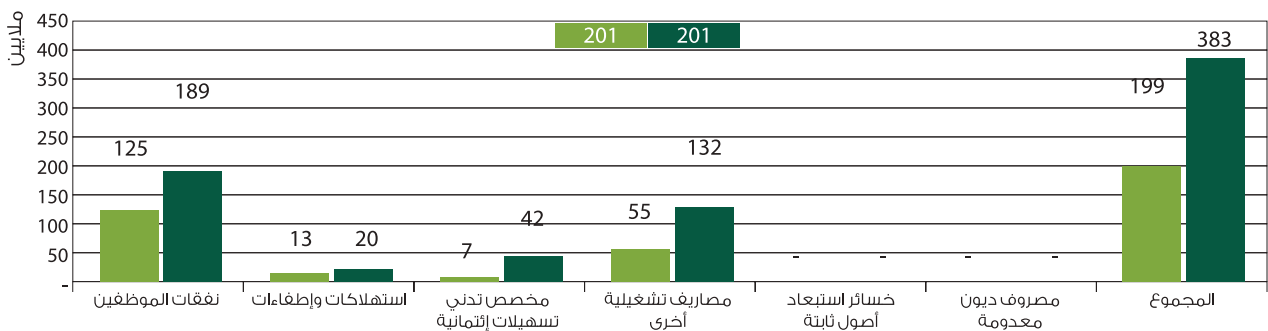
بلغ إجمالي الدخل التشغيلي في عام ٢٠١٩ ما يعادل ٤٨٩ مليون ليرة سورية بما فيها الإيرادات التشغيلية الأخرى البالغة ٦,٢ مليون ليرة سورية مقارنة مع مبلغ ٥,٦ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٨، وبلغ إجمالي الأعباء التشغيلية ما قيمته ٣٨٣ مليون ليرة سورية في ٢٠١٩ مقارنة مع مبلغ ١٩٩ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٨. ويوضح الجدول الآتي أرقام السنوات السابقة والحالية:



النفقات:

شكلت نفقات وتعويضات الموظفين في عام ٢٠١٩ نسبة ٤٩% من إجمالي التكاليف التشغيلية مقارنة مع نسبة ٦٣% بالعام ٢٠١٨. وبلغت صافي الربح التشغيلي للمؤسسة ١٠٥,٩ مليون ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع مبلغ ٣٤,٧ مليون في نهاية عام ٢٠١٨.

مقدار التغيير	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
%52	189	124.7	68.4	60.1	46.9	28.5	25.9	33.47	نفقات الموظفين
%54	19.6	12.7	12.1	11.6	5	4.5	3.32	2.29	استهلاكات وإطفاءات
%527	42	6.7	3.6	0	9.8	5.5	3.4	1.59	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
%141	132	54.8	60.5	43.1	25.4	21.3	13.8	12	مصاريف تشغيلية أخرى
%0	0.0	0.0	0.0	0	0	0	0.03	22.43	مصاريف التأسيس
%0	0.0	0.0	0.0	0	0.108	0	0	0.58	خسائر استبعاد أصول ثابتة
%0	0.083	0.0	0.0	0.132	0	0	0	0	مصرف ديون معدومة
%92	382.9	199	144	115	87	60	46	72	المجموع



معدل العائد على حقوق المساهمين:

ارتفع العائد على حقوق المساهمين في عام ٢٠١٩ بعد تحقيق ربح تشغيلي بقيمة ١٠٥,٩ مليون ليرة سورية مقارنة مع ربح تشغيلي بقيمة ٣٤,٧ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٨.

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	
105.9	34.70	6.90-	3.20-	2.60-	6.70-	13.00-	53.00-	صافي الربح (الخسارة)
4,075	859	800	507	510	293	300	277	حقوق المساهمين
%2.61	%4.04	%0.86-	%0.63-	%0.51-	%2.29-	%4.33-	%19.13-	العائد على حقوق المساهمين

ولكن نلاحظ من الجدول أعلاه انخفاض العائد بسبب زيادة حقوق المساهمين في عام ٢٠١٩ بما يعادل ٧٩٪ عن عام ٢٠١٨

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 ١٤٤,١ في عام ٢٠١٩ مليون ليرة سورية مقارنة بـ ١٢٧ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٨.

الموجودات:

بشكل عام 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.

وتخطط المؤسسة 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.

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.

تتبع مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير نظاماً خاصاً في منح التسهيلات الائتمانية بحيث تمر عملية منح القرض لأكثر من طرف، كذلك توزيع التسهيلات الائتمانية من حيث: العميل الواحد، والموقع الجغرافي مع إجراءات متابعة مستمرة.

كما تطبق المؤسسة قرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الشأن والضوابط الاحترازية وخصوصاً القرار رقم ٥٨٩ لعام ٢٠٠٩ لتكوين المخصصات والمؤونات المشككة على القروض المنتجة وغير المنتجة. فتم تصنيف الديون غير المنتجة وفقاً لنوعها لمتابعة تحصيلها مخصصة إياها بمؤونات (نسبتها في عام ٢٠١٩ ما يعادل ١,٣٧٪ نسبة مؤونة الديون غير المنتجة ونسبة ٩٨,٦٣٪ مؤونة الديون المنتجة)

ويوضح الجدول التالي هيكلية التسهيلات الائتمانية وفقاً لتصنيف محفظة القروض القائمة بملايين الليرات والوضع الائتماني للزبائن:

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	الفئة
2,638	801	610	394	219	232	85	34,463	عادي
171	67	14	16	41	9	2	1,266	تتطلب اهتماماً خاصاً
0.3	0	0	2	18	1,936	388	616	دون المستوى المقبول
0.4	0	0	1	2	583	277	390	المشكوك في تحصيلها
0.6	0	0	0	2	533	54	187	الرديئة
2,810	868	624	412	282	244	87,625	36,923	إجمالي التسهيلات الائتمانية
62-	19-	13-	9-	13-	6-	2-	1,258-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
22	10	7	4	4	3,573	1	513	فوائد الديون المنتجة
0	0	0	0	1-	0	0	1-	فوائد الديون غير المنتجة
2770	859	618	407	272	241	87	36,128	صافي التسهيلات الائتمانية
%0.04	%0.01	%0.05	%0.50	%8.00	%1.30	%1.00	%3.00	نسبة الديون غير المنتجة إلى إجمالي الديون

المحفظة الاستثمارية:

تم استخدام جميع المبالغ المتوفرة من الودائع المصرفية خلال عام ٢٠١٩ في عمليات منح القروض والعمليات التشغيلية. أما الودائع المصرفية فقد سجلت خلال عام ٢٠١٩ إيرادات فوائدها مقدارها ٥٣,٧٤ مليون ليرة سورية. أما الأرصدة لدى المصارف المحلية بالليرة السورية بنهاية عام ٢٠١٩ فقد بلغت ١٢٥,٦٢ مليون ليرة سورية وهي عبارة عن الحسابات الجارية في المصارف المحلية الخاصة والودائع 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 المصرف 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 ١٢٪ مقارنة مع ٨٪ بالنسبة للمصارف التقليدية. لقد حققت مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في عام ٢٠١٩ ما نسبته ١٠٢,١٧٪ مقارنة مع نسبة ١١٠,٧٣٪ في عام ٢٠١٨ لكفاية رأس المال فبلغ صافي الأموال الخاصة الأساسية ٤,٧٥ مليون ليرة سورية أما الموجودات المرجحة بالمخاطر فبلغت ٣,٩٨٩ مليون ليرة سورية.

قسم تكنولوجيا المعلومات

- خلال عام ٢٠١٩ تم تنفيذ عدة مشاريع على صعيد فريق تكنولوجيا المعلومات منها مشاريع برمجية وأخرى متعلقة بالبنية التحتية الخاصة بقسم تكنولوجيا المعلومات.
- مع افتتاح فرعين جديدين في حلب والسويداء تم تجهيزهما بالكامل بمعدات العمل الخاصة من مخدمات وخطوط ربط و اتصال.
 - تم خلال السنة تطوير الموقع الالكتروني للمؤسسة وإطلاقه وإضافة خدمات متعددة إليه، حيث أصبح الموقع دليلاً شاملاً للمقترض، يحوي قسم خاص بالتعريف بالقروض، قسم متعلق بمحاكاة القروض، قسم التقديم للوظائف وخيارات أخرى، بالإضافة إلى التصميم الجديد والعصري للموقع الالكتروني.
 - تم تحديث برنامج العقود والسندات والذي أصبح أكثر سرعة بالإضافة إلى جعله أقل استهلاكاً للاتصال مع قاعدة البيانات مما خفف الضغط عليها .
 - تم حل مشكلة متعلقة ب limitation خاصة بالتقارير حيث كانت تظهر أخطاء عند زيادة حجم البيانات المطلوبة.
 - إضافة المنتجات الجديدة على برنامج القروض.

يمكن تعرف تفاصيل
حسابك و دفعاتك

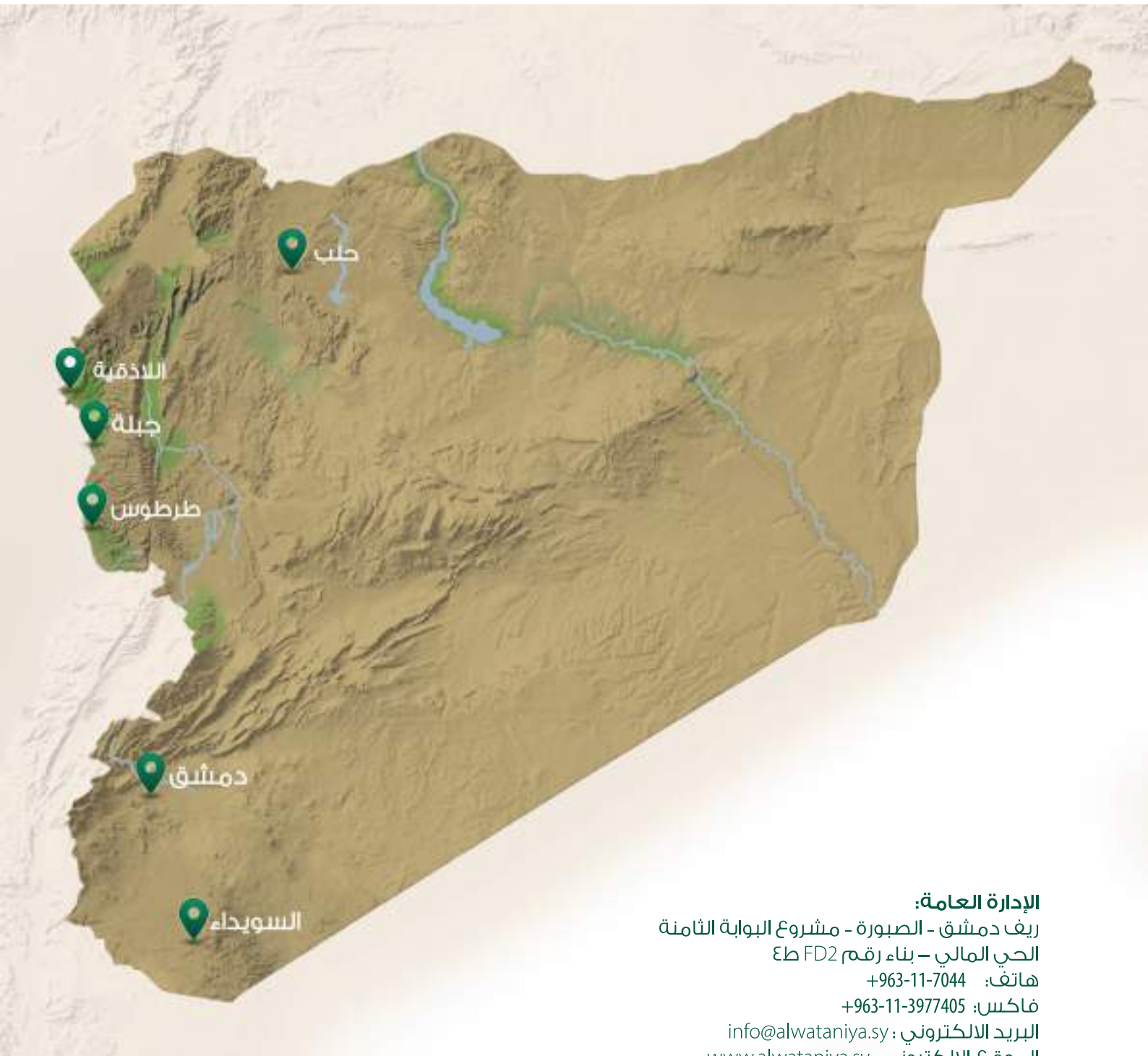
بتقدم على طلب قرض و
بتأخذ موافقة مبدئية خلال
٢٤ ساعة

بتعرف كل أنواع
القروض و شروطها

عناوين فروعنا
و أرقامنا



تطبيق الوطنية موبايل



الإدارة العامة:

ريف دمشق - الصبورة - مشروع البوابة الثامنة

الحي المالي - بناء رقم FD2 ط ٤

هاتف: +963-11-7044

فاكس: +963-11-3977405

البريد الإلكتروني: info@alwataniya.sy

الموقع الإلكتروني: www.alwataniya.sy

فرع دمشق

باب شرقي - خلف بوظة أمية

مبنى الأمانة السورية للتنمية

هاتف: 011-2078

فرع حلب

شارع بارون مقابل

فندق السفراء

هاتف: 021-2078

فرع اللاذقية

اللاذقية - الكورنيش الغربي - الكاملية

بناء الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية

هاتف: 041-2078

فرع جبلة

جبلة - شارع العمارة الرئيسي

هاتف: 041-8891893

فرع السويداء

الشارع المحوري - ساحة المشنقة

هاتف: 016-2078

فرع طرطوس

طرطوس - الكورنيش الشرقي

قرب الكراج الجديد

هاتف: 043-2078

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2019

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019. 1
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. 2
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. 3
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. 4
- إيضاحات حول القوائم المالية. 49 - 5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 ، وكل من قائمة الدخل الشامل ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وبما ينسجم مع تعليمات مصرف سوريا المركزي وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في الجمهورية العربية السورية وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ووفقاً لتعليمات مصرف سوريا المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف ، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد القوائم المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة 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 للشركة.





شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، 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 عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجموعها فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. حيث قمنا أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. 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.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض الإجمالي و هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بالتواصل مع المقيمين على الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نخدها خلال عملية التدقيق.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها بالجمهورية العربية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية. تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2020/04/14

المحاسب القانوني

شركة الدار للتدقيق والاستشارات المالية



قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2018
مدققة	مدققة	مدققة
الموجودات		
4 نقد في الصندوق	8,148,121	349,363
5 أرصدة لدى المصارف	125,619,696	34,436,962
6 ودائع لدى مصارف	527,250,000	-
7 صافي التسهيلات الانتمانية للأفراد	2,770,325,664	858,866,786
8 ذمم مدينة أخرى	105,264,940	10,301,971
9 موجودات ثابتة مادية (صافي)	512,337,920	37,971,998
10 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	233,502	349,757
11 الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	170,612,500	44,250,000
مجموع الموجودات	4,219,792,343	986,526,837
المطالب وحقوق المساهمين		
المطالب		
12 ذمم دائنة	28,375,898	17,335,312
13 مصاريف مستحقة	18,019,604	12,191,036
14 إيرادات مقبوضة مقدماً	3,218,613	1,789,626
15 أموال مقترضة	50,000,000	90,000,000
16 مخصص ضريبة الدخل	44,484,481	5,894,456
مجموع المطالب	144,098,597	127,210,430
حقوق المساهمين		
17 رأس المال	4,000,000,000	885,000,000
18 تبرعات وهبات	75,300,000	35,300,000
19 احتياطي قانوني	14,057,945	3,471,763
الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	(13,664,199)	(64,455,357)
صافي حقوق المساهمين	4,075,693,746	859,316,406
مجموع المطالب وحقوق المساهمين	4,219,792,343	986,526,837

رئيس مجلس الإدارة

حسان طرابلسي

الرئيس التنفيذي

منير هارون

المدير المالي

رامي بيرقدار

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مدققة	الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مدققة
الإيرادات التشغيلية	482,924,175	227,970,423
إيرادات أخرى	6,276,860	5,619,561
إجمالي الدخل التشغيلي	489,201,035	233,589,984
المصاريف		
نفقات الموظفين	(189,424,168)	(124,678,888)
استهلاكات واطفاءات	(19,629,043)	(12,691,191)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(42,469,171)	(6,666,710)
مصاريف إدارية وعمومية	(131,816,831)	(54,835,563)
إجمالي المصاريف	(383,339,213)	(198,872,352)
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	105,861,822	34,717,631
ضريبة الدخل	(44,484,481)	(10,714,908)
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة	61,377,340	24,002,723
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة	2.86	2.71



م.ت ١٧٥٣٣ - الإدارة تشكّل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمه	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال المدفوع	
859,316,406	(64,455,357)	3,471,763	35,300,000	885,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
3,115,000,000	-	-	-	3,115,000,000	الزيادة في رأس المال
40,000,000	-	-	40,000,000	-	تبرعات وهبات
61,377,340	61,377,340	-	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
-	(10,586,182)	10,586,182	-	-	احتياطي قانوني
4,075,693,746	(13,664,199)	14,057,945	75,300,000	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمه	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال المدفوع	
800,313,682	(84,986,317)	-	300,000	885,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
35,000,000	-	-	35,000,000	-	تبرعات وهبات
24,002,723	24,002,723	-	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
-	(3,471,763)	3,471,763	-	-	احتياطي قانوني
859,316,406	(64,455,357)	3,471,763	35,300,000	885,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ص.ت ١٧٥٣٣ - الإدارة العامة

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مدققة	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مدققة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
	105,861,822	34,717,631
الربح (الخسارة) قبل الضريبة		
تعديلات:		
7 مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	42,469,171	6,666,710
مصاريف الاستهلاك والإطفاء	19,364,741	12,691,191
الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	167,695,733	54,075,532
التغيرات في رأس المال العامل		
6 (الزيادة) / النقص في ودائع لدى المصارف	(527,250,000)	61,000,000
25 (الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية	(1,953,928,049)	(247,861,360)
8 (الزيادة) / النقص في النعم المدينة الأخرى	(94,962,969)	13,930,065
12 الزيادة / (النقص) في النعم الدائنة	11,040,587	11,960,441
13 الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة	5,828,568	4,844,192
الزيادة / (النقص) في المطالبات الأخرى	1,428,987	1,205,841
الضريبة المسددة	(5,894,456)	-
صافي التغيرات في رأس المال العامل	(2,563,737,333)	(154,920,820)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(2,396,041,600)	(100,845,288)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
9 (الزيادة) / النقص في الموجودات الثابتة المادية	(493,614,408)	(9,669,800)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(493,614,408)	(9,669,800)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال المكتتب به	3,115,000,000	-
زيادة الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	(126,362,500)	-
زيادة الهبات والتبرعات	40,000,000	35,000,000
أموال مقترضة	(40,000,000)	90,000,000
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	2,988,637,500	125,000,000
صافي التغير في النقدية ومافي حكمها	98,981,492	14,484,913
رصيد النقدية ومافي حكمها كما في بداية الفترة	34,786,325	20,301,412
26 رصيد النقدية ومافي حكمها كما في نهاية الفترة	133,767,817	34,786,325

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778 / م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال وقدره ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية موزعة على 3,300,000/ سهم بقيمة اسمية 100/ ل.س للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في ريف دمشق الصبورة - مشروع البوابة الثامنة - بناء الحي المالي الثاني- طابق ثالث- المكتب 18، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011 . كما تم إشهار و تسجيل الشركة في السجل التجاري رقم 17533 كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 13 شباط 2012 على تسجيل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم (2) في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي .

تم زيادة رأس مال المؤسسة على سنة مراحل حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة 35,000,000 / ل.س، وتمت الزيادة الثانية لرأس المال وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 630 بتاريخ 26 آذار 2015 بقيمة 220,000,000 / ل.س ، وتمت الزيادة الثالثة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 2083 بتاريخ 26 ايلول 2017 بقيمة 300,000,000 / ل.س ، وتمت الزيادة الرابعة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 1069 بتاريخ 9 نيسان 2019 بقيمة 527,250,000 / ل.س . وتمت الزيادة الخامسة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 16858 بتاريخ 28 أيار 2019 بقيمة 2,000,000,000 / ل.س . وتم الزيادة السادسة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 29624 بتاريخ 22-9-2019 بقيمة 587,750,000 / ليصبح إجمالي رأس مال المؤسسة بعد الزيادة 4,000,000,000 / ل.س موزعة على 40,000,000/سهم

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تم الاكتمال على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات، و إن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة (96.875%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

لدى المؤسسة ستة فروع موزعة بين محافظة دمشق واللاذقية وطرطوس وجبلة وحلب والسويداء،

1.2 غايتها: تقديم التمويل الصغير و المتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً

لأحكام المرسوم التشريعي رقم 15/ تاريخ 15 شباط 2007 و تعليماته التنفيذية و تقديم الخدمات المالية و المصرفية التالية:

أ - قبول الودائع بالعملة السورية لأجال مختلفة. (لم تقم المؤسسة بقبول الودائع حتى تاريخ إعداد التقرير)

ب - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان .

ت - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها و إعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية.

(لم تقم المؤسسة بتقديم خدمات التأمين حتى تاريخ إعداد التقرير)

1.3 توزيع المناصب في مجلس الإدارة المنتخب ليصبح تشكيل المجلس على الشكل التالي:

السيد حسان طرابلسي ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	رئيس مجلس الإدارة
السيد هاشم أنور العقاد ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فارس كلاس ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
السيد أندرياس مول ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
الانسة شهد دشتي بصفة غير مساهم	عضو مجلس الإدارة

1.4 بموجب كتاب مصرف سوريا المركزي رقم 230/ل تاريخ 3/2/2020 تم تعيين الأستاذ منير هارون بمنصب الرئيس

التنفيذي للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

Two handwritten signatures in blue ink.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

أ -معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019 في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) – عقود ايجار

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) معيار المحاسبة الدولي رقم (17) " عقود ايجار "، وتفسر لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد ايجار، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (15) "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز"، وتفسر لجنة تفسيرات المعايير رقم (27) " تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الايجار".

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) للمستأجرين نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الايجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة الى التزام الايجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الايجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي – أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلي او تشغيلي.

- التفسير (23) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي " عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل "

يوضح هذا التفسير كيف يتم تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) " ضرائب الدخل "، عندما يكون هناك عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل. لقد أوضحت لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي سابقاً أن معيار المحاسبة الدولي رقم (12)، وليس معيار المحاسبة الدولي رقم (37) " المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة "، تنطبق على المحاسبة لمعاملات ضريبة الدخل غير المؤكدة. يوضح التفسير (23) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي كيفية الاعتراف بالأصول والمطلوبات لضريبة الدخل المؤجلة والحالية وقياسها عندما يكون هناك عدم يقين بشأن المعاملة الضريبية.

المعاملة الضريبية غير المؤكدة هي أي معاملة ضريبية يتم تطبيقها من قبل كيان عندما يكون هناك عدم يقين بشأن ما إذا كان سيتم قبول هذه المعاملة من قبل السلطة الضريبية. على سبيل المثال، يعد قرار المطالبة بخصم مصروفات محددة أو عدم إدراج عنصر محدد من الدخل في الإقرار الضريبي معاملة ضريبية غير مؤكدة إذا كان قبولها غير مؤكد بموجب قانون الضرائب. ينطبق التفسير (23) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي على جميع جوانب محاسبة ضريبة الدخل عندما يكون هناك عدم يقين فيما يتعلق بمعاملة عنصر ما، بما في ذلك الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة، والأسس الضريبية للأصول والمطلوبات، والخسائر الضريبية والإعفاءات ومعدلات الضرائب. إن تطبيق هذا التوضيح ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير للسنوات التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2020 .

- تعديلات على المعيار الدولي المالي رقم (3) – تعريف النشاط التجاري

يراجع هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للردود التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد أن تطبيق التوجيه الحالي معقد جداً، ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة لتكوين دمج الأعمال.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 بشأن تعريف الجوهري

هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، " عرض القوائم المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8)، " السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات والأخطار المحاسبية" والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى:

(1) استخدام تعريف ثابت للجوهري في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي للتقرير المالي؛

(2) توضيح شرح تعريف الجوهري؛

(3) إدراج بعض الارشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) حول المعلومات الغير جوهريّة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7) - إصلاح مؤشر سعر الفائدة

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بالإصلاح لسعر الفائدة القياسي. تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك لا ينبغي عموماً أن يتسبب في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الربح أو الخسارة.

- التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة 2015-2017م)
هذه التعديلات هي سارية المفعول في أو بعد 1 كانون الثاني 2019م.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) "تجميع الأعمال"

تقوم الشركة بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً في العمليات المشتركة عندما تقوم الشركة بالسيطرة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (11) "الترتيبات المشتركة"

لا تقوم الشركة بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً في العمليات المشتركة بالسيطرة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل"

تقوم الشركة بالمحاسبة عن جميع نتائج ضريبة الدخل ومدفوعات توزيعات الأرباح بنفس الطريقة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (23) "تكاليف الاقتراض"

تقوم الشركة باعتبار القرض المخصص لتطوير أي موجودات ضمن القروض في حالة أنه يهدف إلى تمويل الموجودات المؤهلة الجاهزة للاستخدام المحدد أو البيع.

3 أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة:

3.1 أسس إعداد القوائم المالية:

تصريح التقيد بالمعايير

- أعدت البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كما أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

أسس التقييم

- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:
- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الموجودات المالية المتوفرة للبيع.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- إن الليرة السورية هي العملة التشغيلية للشركة وهي عملة عرض القوائم المالية وهي عملة الاقتصاد الوطني.

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

• العملات الأجنبية :

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

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

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية و فروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر و إظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح والخسائر .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطالب المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطالب المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة فريقياً في الشروط التعاقدية .
يتم القياس المبدئي للموجودات والمطالب المالية بالقيمة العادلة . إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطالب المالية (باستثناء الموجودات والمطالب المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات و المطالبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات والمطالب المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

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

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث إنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفائها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة. يتم إلغاء الاعتراف من قبل المؤسسة بالتزامات مالية فقط عند إعفاء أو إلغاء أو انتهاء أجل الإلتزامات الخاصة بها .

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع ويرسم الدفع ، بما في ذلك الأصول غير النقدية المنقولة أو الإلتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• المطالبات المالية و أدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المؤسسة كمطالبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية .
أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المؤسسة بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة .
إذا أعادت المؤسسة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة .
يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المؤسسة بشكل منفصل كمطالبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة حقوق الملكية . إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة هو بمثابة أداة حق ملكية .

المطالبات المالية :

المطالبات 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 المطالبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة .
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 الشركة أصول مالية أو التزامات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول الشركة داخلياً وفق ذلك الأساس ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محدداً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .

• تقاص الموجودات والمطالبات المالية :

تقاص الموجودات والمطالبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي المؤسسة اما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة و اما أن يحقق الموجودات ويسدد المطالبات بشكل متزامن .



• تدني قيمة الموجودات المالية :

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

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

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

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

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

• الموجودات الثابتة المادية :

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها، تم تحديد العمر الإنتاجي لجميع الموجودات الثابتة على الشكل التالي :

معدلات الاستهلاك	سنوات	
15%	6.6	معدات وأجهزة وأثاث
20%	5	أجهزة الحاسب الآلي
20%	5	التحسينات على المآجور
20%	5	وسائل نقل



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• الموجودات غير المادية :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت و بنسبة 20% و هي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

• نقد في الصندوق وأرصدة لدى المصارف :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر فأقل) وتتضمن النقد والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة بالسحب .

• ضريبة الدخل:

قامت المؤسسة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" وتعديلاته حيث يقتضي المعيار بوصف المعالجة المحاسبية لضرائب الدخل ، والمسألة الأساسية في ذلك هي تحديد كيفية المحاسبة عن التبعات الجارية والمستقبلية للضريبة. تخضع أرباح المؤسسة لضريبة دخل الأرباح الحقيقية بمعدل وحيد قدره 25% خمس وعشرون بالمائة من الأرباح الصافية عملاً بأحكام القانون 28 تاريخ 16 نيسان 2001 .

• قروض و تسليفات:

القروض و التسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، و غير محتفظ بها للمتاجرة تقيد القروض و التسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة و بعد مؤونة تدني قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداتها.

تقييم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء على الخبرات السابقة، و الأوضاع الاقتصادية السائدة و الشروط المالية للعملاء و أداء القروض الفردية و الجماعية في إطار اتفاقات القروض.

تم تكوين مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2018 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589/ م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

نوع الارصدة	المؤونة	التصنيف
الأرصدة غير المتأخرة	2%	عادي
الأرصدة المتأخرة من يوم إلى 30 يوم	5%	يتطلب اهتماماً خاصاً
الأرصدة المتأخرة من 31 إلى 60 يوم	20%	دون المستوى المقبول
الأرصدة المتأخرة من 61 يوم إلى 90 يوم	50%	مشكوك في تحصيله
الأرصدة المتأخرة من 91 يوم إلى 120 يوم	100%	رديء

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



(Handwritten signatures and stamps)

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 يوم عملاً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون بالقرار رقم (589 / م ن / 4) .

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة هذه الطريقة تطبق على القروض و التسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالإعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للالتزام المتوفر للفريق الآخر ، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له ، و قيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة ، هذا ولم يتم احتساب أية مؤونات إضافية يمكن أن تتعرض لها محفظة القروض .

• تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المؤسسة الوطنية مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات المستحقة عليها لمؤسسة التأمينات الاجتماعية وذلك بعد تحصيل حصة الموظف من تلك التأمينات . تمثل هذه المساهمات إتفاق 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.

• المؤونات:

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

• حصة السهم من الأرباح:

تقوم المؤسسة بعرض حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية و المخفضة بالنسبة لأسهمها العادية . ويتم احتساب حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائدة لحملة الاسهم العادية للمؤسسة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• المنح الحكومية:

هي مساعدات حكومية على شكل نقل موارد للمشروع مقابل التزام سابق أو مستقبلي بشروط محددة متعلقة بنشاطات التشغيل لدى المؤسسة و يقصد بالحكومية في معرض تطبيق هذه السياسة الحكومة والوكالات الحكومية و الهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

• الاعتراف بالايادات والأعباء :

تفيد إيرادات و أعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل و النسبة المطبقة عليه، بإستثناء القروض و التسليفات المصنفة دون العادية و المشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها، كما تتضمن إيرادات و أعباء الفوائد إطفاء الحسومات و العلاوات . إن إيرادات و أعباء الرسوم و العمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على الموجودات المالية أو المطالبات المالية (مثل العمولات على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات و أعباء الفوائد ويتم تقييدها مباشرة عند تنفيذ الخدمات المعنية.

4 نقد في الصندوق

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
مدققة	مدققة	
349,363	8,148,121	النقد في الصندوق - ل.س
349,363	8,148,121	الإجمالي

يمثل هذا البند صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفرع دمشق واللاذقية وجبلة وطرطوس والسويداء وحلب.



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

16

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
6,534,164	125,686,716	حسابات جارية لدى المصارف المحلية ⁽¹⁾
(97,202)	(67,020)	شيكات وأوراق دفع تحت التسوية
28,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل) ⁽²⁾
34,436,962	125,619,696	الإجمالي

(1) تتوزع الحسابات المصرفية الجارية كما في 31 كانون الأول 2019 من خلال ثلاثة مصارف خاصة عاملة في الجمهورية العربية السورية .

(2) إن أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2018 تمثل وديعتين الأولى تم ربطها لمدة شهر واحد بقيمة 13 مليون ليرة سورية بمعدل 7% والثانية لمدة ثلاثة اشهر بقيمة 15 مليون ليرة بمعدل 7.25%.

6 ودائع لدى مصارف

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
-	527,250,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
-	527,250,000	الإجمالي

إن أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2019 تتمثل بوديعة واحدة تم ربطها لمدة سنة بقيمة 527,250,000 مليون ليرة سورية بمعدل 7.5% ،

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
868,328,099	2,810,328,966	تسهيلات ائتمانية ⁽¹⁾
(19,393,629)	(61,779,800)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
9,939,124	21,953,592	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(6,809)	(177,094)	فوائد معلقة ⁽²⁾
858,866,786	2,770,325,664	صافي القيمة الدفترية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



17

(1) بلغت قيمة الكفالات الشخصية والتي تغطي قروض فعالة بقيمة 2,017,005,540 ل.س وبلغ عددها 5326 قرض.
كما بلغت قيمة الضمانات العينية في 31/12/2019 مبلغ / 930,751,300 / وهي تغطي قروض فعالة بقيمة 793,323,425
من المحفظة الائتمانية وبلغ عدد القروض بضمانات عينية 463 قرض حيث يتم مراقبة تلك الضمانات خارج القوائم المالية
للمؤسسة وكانت على الشكل التالي:

تصنيف الدين	القروض الممنوحة	الرصيد القائم	مبلغ الضمانة
عادي	817,950,000	763,011,926	892,871,300
يتطلب اهتماماً خاصاً	35,050,000	30,311,500	37,880,000
الإجمالي	853,000,000	793,323,426	930,751,300

(2) فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
23,390	6,809	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة
74,200	229,978	فوائد معلقة خلال الفترة
(42,983)	(49,692)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(47,799)	(10,000)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
6,809	177,094	الإجمالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2019	
القيمة	النسبة
ل.س	%
2,809,085,887	99.96
2,809,085,887	99.96
1,243,079	0.04
1,243,079	0.04
2,810,328,966	100

القروض المنتجة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً):

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2019					
المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
ل.س	%	ل.س	%	ل.س	
دمشق	534,448,252	20.8	1,097,529	88	535,545,781
اللاذقية	836,236,538	32.6	-	-	836,236,538
جبلة	441,889,859	17.2	-	-	441,889,859
طرطوس	751,472,638	29.3	145,550	12	751,618,188
حلب	14,572,450	0.6	-	-	14,572,450
السويداء	230,466,150	9.0	-	-	230,466,150
الاجمالي	2,564,047,287	100	1,243,079	100	2,810,328,966

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

كما في 31 كانون الأول 2019			التصنيف
المجموع	مجموعات	أفراد	
ل.س	ل.س	ل.س	
2,637,973,196	-	2,637,973,196	عادي
171,112,690	-	171,112,690	يتطلب اهتماماً خاصاً
249,400	-	249,400	دون المستوى المقبول
395,751	-	395,751	مشكوك في تحصيله
597,928	-	597,928	رديء
2,810,328,966	-	2,810,328,966	الاجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة نوع القرض وذلك بعد تخفيض قيمة الضمان النقدي
كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2019			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
52,454,259	84.91%	52,454,259	عادي
8,479,856	13.73%	8,479,856	يتطلب اهتماماً خاصاً
49,880	0.08%	49,880	دون المستوى المقبول
197,876	0.32%	197,876	مشكوك في تحصيله
597,929	0.97%	597,929	رديء
61,779,800	100%	61,779,800	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2019			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
135,910,139	4.84%	135,910,139	أقل من شهر
260,132,897	9.26%	260,132,897	1-3 أشهر
363,676,634	12.94%	363,676,634	3-6 أشهر
629,378,742	22.40%	629,378,742	6-12 أشهر
503,458,570	17.91%	503,458,570	بين سنة وسنة ونصف
917,771,984	32.66%	917,771,984	بين سنة ونصف وخمس سنوات
2,810,328,966	100%	2,810,328,966	الإجمالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

(Handwritten signatures and stamps)

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2019

النسبة	فردى	الاستحقاقات
%	ل.س	
0.19%	5,450,950	بين 50,000 - 100,000
1.62%	45,410,103	بين 100,000 - 150,000
1.24%	34,911,032	بين 150,000 - 200,000
3.23%	90,797,608	بين 200,000 - 300,000
4.28%	120,251,397	بين 300,000 - 400,000
15.33%	430,708,224	بين 400,000 - 500,000
28.93%	812,974,901	بين 500,000 الى 1,000,000
29.90%	840,414,950	بين 1,000,000 الى 2,000,000
5.58%	156,801,800	بين 2,000,000 الى 3,000,000
9.70%	272,608,000	من 3,000,000 وما فوق
100%	2,810,328,966	الإجمالي

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2019

النسبة	أفراد	الديون
%	ل.س	
84.91%	52,454,259	الديون الجيدة غير المتأخرة
13.73%	8,479,856	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
0.08%	49,880	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
0.32%	197,876	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
0.97%	597,929	المتأخرون أكثر من 90 يوم
100.00%	61,779,800	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في
31 كانون الأول 2019
مدققة

(19,393,629)

الرصيد كما في أول الفترة

(42,469,171)

اضافات - أعباء الفترة

83,000

ديون مشطوبة

(61,779,800)

الرصيد كما في آخر الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /61,779,800/ ل.س للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بحسب الضوابط الإحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2019

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
القرض التعليمي	تجاري	61	0.46%	12,949,680
القرض الصحي	صحي	60	0.40%	11,146,325
القرض الوطني	تجاري	434	16.47%	462,984,480
قرض (متناهي الصغر) تأسيس مشاريع	تجاري	28	0.08%	2,365,261
قرض (متناهي الصغر) مشروع قائم	تجاري	379	1.12%	31,582,473
قرض اجتماعي	اجتماعي	546	4.53%	127,266,765
قرض إكساء	عقاري	114	0.20%	5,716,271
قرض الإعمار	عقاري	1	0.03%	783,300
قرض المرأة المعيلة	اجتماعي	44	1.45%	40,843,450
قرض المهن و الحرف	صناعي	225	8.88%	249,541,325
قرض الورش الصناعية	صناعي	31	2.18%	61,145,945
قرض تجاري	تجاري	649	32.66%	917,964,868
قرض تعليمي	تعليمي	143	0.21%	5,851,656
قرض زراعي	زراعي	110	3.16%	88,757,300
قرض صحي	صحي	220	0.33%	9,410,776
قرض صغير تأسيس مشاريع	تجاري	101	0.63%	17,834,166
قرض صغير مشروع قائم	تجاري	1,752	12.81%	360,129,107
قرض وطني تأسيس مشاريع	تجاري	84	1.33%	37,238,244
قرض وطني مشروع قائم	تجاري	807	13.05%	366,817,574
الإجمالي		5,789	100%	2,810,328,966

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 1658 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 680,000,000 / ل.س .



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

22

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	
النسبة	القيمة
%	ل.س
99.99	868,265,774
99.99	868,265,774
0.01	62,325
0.01	62,325
100.00	868,328,099

القروض المنتجة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً):

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018					
المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق	149,546,128	17.2	62,325	100	149,608,453
اللاذقية	307,165,847	35.4	-	0.0	307,165,847
جبلة	225,869,943	26.0	-	-	225,869,943
طرطوس	185,683,855	21.4	-	-	185,683,855
الإجمالي	868,265,774	100	62,325	100	868,328,099

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

كما في 31 كانون الأول 2018			التصنيف
أفراد	مجموعات	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	
800,769,755	-	800,769,755	عادي
67,496,019	-	67,496,019	يتطلب اهتماماً خاصاً
62,325	-	62,325	دون المستوى المقبول
-	-	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	رديء
868,328,099	-	868,328,099	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب التصنيف مع مراعاة نوع القرض وذلك بعد تخفيض قيمة الضمان النقدي
كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
16,011,477	82.6	16,011,477	عادي
3,369,687	17.4	3,369,687	يتطلب اهتماماً خاصاً
12,465	0.1	12,465	دون المستوى المقبول
-	-	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	رديء
19,393,629	100	19,393,629	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
73,953,661	8.5	73,953,661	أقل من شهر
140,555,776	16.2	140,555,776	1-3 أشهر
186,807,191	21.5	186,807,191	3-6 أشهر
273,530,616	31.5	273,530,616	6-12 أشهر
78,895,145	9.1	78,895,145	بين سنة وسنة ونصف
114,585,709	13.2	114,585,709	بين سنة ونصف وخمس سنوات
868,328,099	100	868,328,099	الإجمالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

(Handwritten signatures and stamps)

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
19,144,759	2.2	19,144,759	بين 50,000 - 100,000
30,883,958	3.6	30,883,958	بين 100,000 - 150,000
35,140,327	4.0	35,140,327	بين 150,000 - 200,000
139,043,248	16.0	139,043,248	بين 200,000 - 300,000
166,344,345	19.2	166,344,345	بين 300,000 - 400,000
467,334,612	53.8	467,334,612	بين 400,000 - 500,000
10,436,850	1.2	10,436,850	بين 500,000 الى 1000000
868,328,099	100	868,328,099	الإجمالي

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			الديون
المجموع	النسبة	أفراد	
ل.س	%	ل.س	
16,011,477	82.6	16,011,477	الديون الجيدة غير المتأخرة
3,369,687	17.4	3,369,687	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
12,465	0.1	12,465	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
-	-	-	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
-	-	-	المتأخرون أكثر من 90 يوم
19,393,629	100		الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	مدققة	
(12,726,919)		الرصيد كما في أول الفترة
(6,666,710)		اضافات - أعباء الفترة
(19,393,629)		الرصيد كما في آخر الفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

(Handwritten signatures and stamps)

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /19,393,629/ ل.س للسنة المنتهية

في 31 كانون الأول 2018 بحسب الضوابط الإحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد

والتسليف رقم 589 / م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,890	69.26	601,372,926
قرض إكساء وترميم	اسكان	215	1.79	15,503,985
قرض استهلاكي	استهلاكي	1	0.01	48,775
قرض وطني قائم	تجاري	574	18.83	163,479,589
قرض وطني تأسيس	تجاري	71	2.03	17,664,044
قرض تعليمي	تعليمي	210	1.58	13,744,687
قرض صحي	صحي	323	2.29	19,921,418
قرض عمال النقل الجوي	متنوع	1	0.00	6,850
قرض تأسيس المشاريع	تجاري	194	4.21	36,585,824
الإجمالي		4,479	100	868,328,099

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 3232 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 1,055,885,000 / ل.س .



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

8 ذم مدنة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة
9,650,247	100,374,969
70,622	2,532,021
581,103	2,357,950
10,301,971	105,264,940

مصاريؑ مدفوعة مقدماً *

فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف

ذم مدنة مختلفة **

الإجمالي

(*) يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة
8,781,390	77,954,257
422,343	1,885,516
446,514	155,917
-	20,379,280
9,650,247	100,374,969

إيجار مدفوع مقدماً

تأمين مدفوع مقدماً

مصاريؑ أخرى مدفوعة مقدماً

مدفوع مقدماً لشركة ضمان مخاطر القروض

الإجمالي

(**) تتمثل الذم المختلفة بالسلف الشخصية وسلف العمل للموظفين



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2019					
المجموع	تحسينات على الملجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	عقارات*
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
التكلفة التاريخية					
86,358,301	35,048,452	18,686,565	32,623,284	-	-
493,878,710	22,782,275	19,281,535	63,265,400	28,500,000	360,049,500
			(264,302)		
580,237,011	57,830,727	37,968,100	95,624,382	28,500,000	360,049,500
الإهلاك المتراكم					
(48,386,303)	(24,087,884)	(8,591,089)	(15,707,330)	-	-
(19,512,788)	(4,970,351)	(3,760,865)	(8,406,572)	(2,375,000)	-
			264,302		
(67,899,091)	(29,058,235)	(12,351,954)	(23,849,600)	(2,375,000)	-
512,337,920	28,772,492	25,616,146	71,774,782	26,125,000	360,049,500
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019					

* يتمثل عقار الشركة بالعقار الذي تم شراؤه في حلب.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



Handwritten signatures and stamps.

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	تحسينات على الماجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
76,863,501	35,048,452	10,980,265	30,834,784
9,494,800	-	7,706,300	1,788,500
86,358,301	35,048,452	18,686,565	32,623,284
(35,859,412)	(18,497,677)	(6,493,934)	(10,867,801)
(12,526,891)	(5,590,207)	(2,097,155)	(4,839,529)
(48,386,303)	(24,087,884)	(8,591,089)	(15,707,330)
37,971,998	10,960,568	10,095,476	16,915,954

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018

الإضافات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

الإهلاك المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018

الإضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2018

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



Handwritten signatures in blue ink.

10 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	التكلفة
3,469,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	إضافات
3,469,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
(3,119,243)	الإطفاء المتراكم
(116,255)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(3,235,498)	إضافات ، أعباء الفترة
	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
233,502	صافي القيمة الدفترية
	كما في 31 كانون الأول 2019
كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	التكلفة
3,294,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
175,000	إضافات
3,469,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(2,954,943)	الإطفاء المتراكم
(164,300)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(3,119,243)	إضافات ، أعباء الفترة
	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
349,757	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

11 الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة / أ / من المادة /7/ من المرسوم التشريعي رقم 15 لعام 2007 فإن المؤسسة ملزمة بإيداع 5% من رأسمالها كوديعة مجمدة بدون فائدة لدى المصرف المركزي .

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
44,250,000	44,250,000	رصيد اول المدة
-	126,362,500	اضافات
44,250,000	170,612,500	رصيد آخر المدة

قامت المؤسسة بإيداع مبلغ 29,387,500 لدى المصرف وذلك بتاريخ 5/1/2020 لتصبح اجمالي الوديعة المجمدة 200 مليون ليرة والتي تعادل 5% من رأسمال

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



30

(Handwritten signatures)

12 ذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
8,278,781	13,424,797	ضريبة رواتب وأجور ورسوم مستحقة
1,868,286	3,033,145	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
7,188,244	11,917,957	ذمم دائنة أخرى
17,335,312	28,375,898	الإجمالي

13 مصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
1,520,397	1,192,613	مصاريف مياه وكهرباء مستحقة
331,576	283,200	مصاريف هاتف وفاكس مستحقة
1,400,000	1,650,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
3,053,234	2,685,291	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
2,500,000	2,500,000	أجور قانونية مستحقة
3,385,829	6,108,500	أخرى
-	3,600,000	إيجارات مستحقة
12,191,036	18,019,604	الإجمالي

14 إيرادات مقبوضة مقدماً

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
1,789,626	3,218,613	فوائد غير مستحقة *
1,789,626	3,218,613	الإجمالي

* تتمثل بفوائد القروض المقبوضة مقدماً لكل من فرع دمشق واللاذقية وجبلة وطرطوس والسويداء والتي لم تستحق بعد .

15 أموال مقترضة

- قرر مجلس الإدارة المنعقد في 31 أيار 2018 الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ /50/ مليون ليرة سورية دون فوائد ولمدة

ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداده كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



1

16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 مصرف ضريبة الدخل ضريبة مدفوعة الإجمالي
(4,820,452)	5,894,456	
10,714,908	44,484,481	
-	(5,894,456)	
5,894,456	44,484,481	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
34,717,631	105,861,822	
		<u>تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:</u>
6,725,209	41,552,953	مصرف مخصص الديون المنتجة
-	866,830	غرامات المخالفات
		<u>ينزل الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً:</u>
(2,512,844)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017
38,929,996	148,281,605	الربح (الخسارة) الضريبة
25%	25%	معدل الضريبة
9,732,499	37,070,401	مصرف ضريبة الدخل
(4,820,452)	-	يطرح موجودات ضريبة مؤجلة
4,912,047	37,070,401	المبلغ الخاضع لرسم إعادة اعمار وإدارة محلية
		يضاف :
491,205	3,707,040	رسم إعادة اعمار 10%
491,205	3,707,040	ادارة محلية 10%
10,714,908	44,484,481	مصرف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

17 رأس مال المؤسسة

بلغ رأس مال المؤسسة /4,000,000,000/ ل.س موزعة على /40,000,000/ سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س

كما في 31 كانون الأول 2018			كما في 31 كانون الأول 2019			
قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	
ل.س	%	سهم	ل.س	%	سهم	
760,000,000	85.876%	7,600,000	3,875,000,000	96.875%	38,750,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
65,000,000	7.345%	650,000	65,000,000	1.625%	650,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
60,000,000	6.78%	600,000	60,000,000	1.5%	600,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
885,000,000	100%	8,850,000	4,000,000,000	100%	40,000,000	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



Handwritten signatures in blue ink.

18 تبرعات وهبات

- هي عبارة عن تبرعات من مصرف سوريا المركزي تبلغ 300,000 ل.س تعود منذ تأسيس الشركة.
- بالإضافة لمبلغ 75 مليون حيث قامت إدارة الشركة بأبرام اتفاقية مع الأمانة السورية للتنمية لمنحها هذا التبرع على دفعتين 35 مليون في 2018 و 40 مليون في 2019 ليصبح كامل المبلغ / 75,300,000 / وذلك لاستخدام هذا التبرع في عملية منح القروض بمختلف أنواعها.

19 احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

مدققة	
105,861,822	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
10,586,182	احتياطي قانوني 10 %
3,471,763	يضاف رصيد بداية العام
14,057,945	رصيد آخر المدة

20 الإيرادات التشغيلية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

مدققة	مدققة	
195,843,833	319,749,091	فوائد دائنة على القروض (1)
10,546,920	48,131,456	فوائد دائنة على القرض الوطني (1)
925,762	234	فوائد دائنة على قرض عمال النقل الجوي (1)
19,396,800	61,306,050	عمولات على القروض (2)
1,257,108	53,737,343	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
227,970,423	482,924,175	الإجمالي

(1) يمثل هذا البند إيرادات الفوائد على جميع أنواع القروض وذلك حسب النسب التالية :

بنسبة 1.75% شهرياً لقروض المشاريع القائمة وقروض تأسيس المشاريع.

بنسبة 1.5% شهرياً لقرض التعليمي والصحي والاجتماعي و الإعمار والمهن والحرف وورش الصناعة والتجاري.

بنسبة 1% شهرياً للقرض الوطني والمرأة المعيلة و لإحياء الأسواق التراثية.

(2) يمثل هذا البند الأجر الإداري لجميع أنواع القروض بنسبة 2% من قيمة القرض الممنوح ولمرة واحدة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



(Handwritten signature and stamp)

21 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
مدققة	مدققة	
42,983	49,692	فوائد وغرامات مستردة
2,475,310	4,979,225	غرامات تأخير
3,101,268	1,247,943	إيرادات متنوعة
5,619,561	6,276,860	الإجمالي

22 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
مدققة	مدققة	
(97,010,622)	(137,219,129)	رواتب وأجور *
(12,596,626)	(33,197,035)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(14,858,195)	(19,008,004)	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
(213,446)	-	تعويض نهاية الخدمة
(124,678,888)	(189,424,168)	الإجمالي

* بلغ عدد موظفي المؤسسة ثلاث وثمانون موظفاً وموظفة في مختلف أقسام المؤسسة .

23 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
مدققة	مدققة	
(18,895,898)	(29,357,134)	إيجار (1)
(2,510,000)	(2,500,000)	أتعاب ورسوم قانونية (2)
(1,506,088)	(1,502,000)	استشارات مهنية ومالية وتقنية (3)
(5,890,865)	(38,376,057)	نفقات ورسوم حكومية (4)
(1,257,395)	(2,745,064)	ضيافة
(4,764,950)	(7,910,795)	صيانة
(3,170,232)	(4,784,997)	تأمين
(3,122,860)	(7,283,151)	قرطاسية ومطبوعات واشترابات
(4,521,389)	(13,691,963)	سفر وإقامة وتنقلات
(5,426,842)	(7,475,459)	كهرباء وماء واتصالات
(1,816,175)	(6,813,379)	وقود ومحروقات
(1,952,869)	(5,731,633)	أخرى متنوعة (5)
-	(3,645,200)	دعاية وتسويق وبحث (6)
(54,835,563)	(131,816,831)	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

(1) يتوزع بند الإيجار كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مدققة	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
3,149,466	3,775,000	إيجار المكتب الرئيسي
3,613,163	5,148,766	إيجار فرع دمشق
3,590,462	3,609,863	إيجار فرع اللاذقية
2,174,589	3,578,489	إيجار مكتب جبلة
3,008,219	3,934,247	إيجار مكتب طرطوس
-	1,855,769	إيجار مكتب السويداء
3,360,000	7,455,000	إيجار السيارات
18,895,898	29,357,134	الإجمالي

(2) يمثل بند أتعاب ورسوم قانونية أجور محامي .

(3) يمثل بند الاستشارات المالية والمهنية والتقنية رسوم التدقيق.

(4) يتوزع بند نفقات ورسوم حكومية مابين تسجيل عقود الموظفين وطوابع ورسوم حكومية ومالية ورسوم على القروض فوق ال 200 ألف ورسوم على العقود بالإضافة الى ضرائب مدفوعة على الفوائد والرواتب .

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف تدريب للموظفين ونظافة وشحن وحالات ورخصة مضاد فيروسات ومخالفات وعمليات بنكية ومخصصات ومصاريف أخرى.

(6) تتمثل في مصاريف دعاية وتسويق ومصاريف بحث منتج جديد وورشة عمل لهذا المنتج

24 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
24,002,723	61,377,340	صافي ربح (خسارة) بعد الضريبة
8,850,000	21,471,188	الوسيطي المرجح لعدد الأسهم *
2.71	2.86	حصة السهم الأساسية والمخففة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لعام 2019 كما يلي :

المتوسط المرجح لعدد الأسهم	الفترة / اليوم	عدد الأسهم المكتتب بها	عدد الأسهم في بداية الفترة أسهم الزيادة المكتتب بها
8,850,000	360	8,850,000	في 4 نيسان 2019
3,895,792	266	5,272,500	في 25 تموز 2019
8,611,111	155	20,000,000	في 23 كانون الأول 2019
114,285	7	5,877,500	عدد الأسهم في نهاية الفترة
21,471,188		40,000,000	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



36

25 قائمة التدفقات النقدية (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية (

تم احتساب (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في
31 كانون الأول 2019
مدققة

858,866,786
(2,770,325,664)
(42,469,171)
(1,953,928,049)

صافي التسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2019

ينزل: صافي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019

ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

للفترة المنتهية في
31 كانون الأول 2018
(مدققة)

617,672,136
(858,866,786)
(6,666,710)
(247,861,360)

صافي التسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2018

ينزل: صافي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2018

ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

26 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية ومافي حكمها)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في
31 كانون الأول 2018
(مدققة)

349,363
34,436,962
34,786,325

للفترة المنتهية في
31 كانون الأول 2019
مدققة

8,148,121
125,619,696
133,767,817

نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)

أرصدة لدى المصارف إيضاح رقم (5)

رصيد النقدية ومافي حكمها بنهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



37

27 إدارة المخاطر :

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " أية أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء المؤسسة مما يحول دون تحقيق الاهداف الموضوعة أو استغلال الفرص المتاحة ". تقوم إدارة المخاطر في المؤسسة على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال المؤسسة والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

تندرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

أ . مخاطر الائتمان

ب . مخاطر السوق

ج . مخاطر السيولة

د . المخاطر التشغيلية

هـ . مخاطر الأعمال

عند تحديد المخاطر وتقييمها يتم مراعاة التالي :

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة اعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو اثر حدوث هذه المخاطر.

الاستراتيجيات الأساسية لإدارة المخاطر:

يتابع مجلس إدارة المؤسسة المخاطر المرتبطة بعمل المؤسسة و تحديدها و التحقق من اتخاذ الاجراءات الكفيلة بالتخفيف من

آثارها من خلال التالي :

• الرقابة الثنائية

• تدريب الكوادر تأهيلها

• احتجاز مؤونات شهرية

• اتباع آليات ضبط داخلي

• الضمانات على القروض

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المؤسسة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما

يقوم بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم التنسيق مع الادارة المعنية بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي المؤسسة، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المؤسسة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



38

- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المؤسسة ورفع سوية
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي المؤسسة
- تسعى المؤسسة بالتنسيق مع مصرف سورية المركزي لإيجاد كافة الأليات الملائمة لضمان الإلتزام الأمثل بمتطلبات الحوكمة
- بما يراعي طبيعة عمل التمويل الصغير و نشاط المؤسسة.
- قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المؤسسة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق احصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تدرس أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المؤسسة هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية المؤسسة في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقوف يحدد مستوى المخاطر القصى المقبول بها من قبل المؤسسة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر.

تعتمد المؤسسة على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة بحسب السياسات و الإجراءات.

أ- مخاطر الائتمان :

تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه المؤسسة بتنفيذ بنود هذا الالتزام.

1- إدارة مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمؤسسة ، إن لجنة إدارة المخاطر في المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة و المحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة ، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



39

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

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، إضافة 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 كاف ، 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 .

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

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 مدققة	كما في 31 كانون الأول 2019 مدققة	
34,786,325	661,017,817	النقد والأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
858,866,786	2,770,325,664	صافي التسهيلات الائتمانية
10,301,971	105,264,940	نعم مدينة أخرى
44,250,000	170,612,500	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
948,205,083	3,707,220,921	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



40

ب- مخاطر السوق :

هي المخاطر التي تؤثر على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق كنسب الفوائد وأسعار الصرف الأجنبية والأوراق المالية . إذ تزال هذه المخاطر ضمن حدودها الدنيا لدى المؤسسة نظراً لمحدودية الأنشطة ذات العلاقة .

مخاطر أسعار الفائدة

إن المؤسسة معرضة لمخاطر مرتبطة بتأثير تغيرات أسعار الفائدة على وضع المؤسسة المالي وتدفقاتها النقدية ، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطالبات التي تستحق أو تخضع لتغيير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

41

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مظنة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

تتمة مخاطر أسعار الفائدة

كمالي 31 كانون الأول 2019

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
8,148,121	8,148,121					
125,619,696	125,619,696					
527,250,000			527,250,000			
2,770,325,664		1,421,230,554	629,378,742	363,676,634	260,132,897	95,906,837
105,264,940	105,264,940					
512,337,920	512,337,920					
233,502	233,502					
170,612,500	170,612,500					
4,219,792,343	922,216,679	1,421,230,554	1,156,628,742	363,676,634	260,132,897	95,906,837
28,375,899	28,375,899					
18,019,604	18,019,604					
3,218,612.86	3,218,613					
50,000,000	50,000,000					
44,484,481	44,484,481					
144,098,597	144,098,597	-	-	-	-	-
4,075,693,746	4,075,693,746					
4,219,792,343	4,219,792,344	-	-	-	-	-
0	(3,297,575,665)	1,421,230,554	1,156,628,742	363,676,634	260,132,897	95,906,837
0	0	3,297,575,665	1,876,345,110	719,716,368	356,039,734	95,906,837

الموجودات

نقد في الصندوق

أرصدة لدى المصارف

ودائع لدى مصارف

صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

ذمم متينة أخرى

موجودات ثابتة مادية (صافي)

موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

مجموع الموجودات

المطالبات وحقوق المساهمين

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة

مطالبات أخرى

أموال مقترضة

مخصص ضريبة الدخل

مجموع المطالبات

صافي حقوق المساهمين

مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



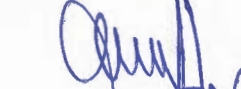
Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

كما في 31 كانون الأول 2018

دون الشهر	حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى السنة	أكثر من سنة	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
					349,363	349,363
					6,436,962	6,436,962
13,000,000	15,000,000				28,000,000	
64,542,345	140,505,780	186,807,191	273,530,616	193,480,855	858,866,786	
					10,301,971	10,301,971
					37,971,998	37,971,998
					349,757	349,757
					44,250,000	44,250,000
77,542,345	155,505,780	186,807,191	273,530,616	193,480,855	99,660,051	986,526,837
					17,335,312	17,335,312
					12,191,036	12,191,036
					1,789,626	1,789,626
					90,000,000	90,000,000
					5,894,456	5,894,456
-	-	-	-	-	127,210,430	127,210,430
					859,316,406	859,316,406
-	-	-	-	-	986,526,837	986,526,837
77,542,345	155,505,780	186,807,191	273,530,616	193,480,855	(886,866,786)	-
77,542,345	233,048,124	419,855,315	693,385,931	886,866,786	-	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المؤسسة أو على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطالبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطالبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطالبات حدود لحساسية أسعار الفائدة ويقوم مجلس الإدارة بإدارة الموجودات والمطالبات وذلك من خلال دراسة مخاطر أسعار الفائدة ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطالبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المؤسسة.

كما في 31 كانون الأول 2019

حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
37,526,902	1,876,345,110	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(37,526,902)	1,876,345,110	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2018

حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
13,867,719	693,385,931	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(13,867,719)	693,385,931	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

إن المؤسسة غير معرضة لمخاطر العملات لعدم وجود أي ارصدة لديها بالعملة الأجنبية .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



44

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2018			كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	دولار أمريكي مباين ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع	دولار أمريكي مباين ليرة سورية	ليرة سورية	
349,363		349,363	8,148,121		8,148,121	<u>الموجودات النقدية</u>
34,436,962		34,436,962	125,619,696		125,619,696	نقد في الصندوق
-		-	527,250,000		527,250,000	أرصدة لدى المصارف
858,866,786		858,866,786	2,770,325,664		2,770,325,664	ودائع لدى المصارف
10,301,971		10,301,971	105,264,940		105,264,940	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
44,250,000		44,250,000	170,612,500		170,612,500	نعم مدينة أخرى
948,205,083	-	948,205,083	3,707,220,921	-	3,707,220,921	الوديعة المجددة لدى المصرف المركزي
						<u>إجمالي الموجودات النقدية</u>
17,335,312		17,335,312	28,375,898		28,375,898	<u>المطالبات وحقوق المساهمين النقدية</u>
12,191,036		12,191,036	18,019,604		18,019,604	نعم دائنة
1,789,626		1,789,626	3,218,613		3,218,613	مصاريف مستحقة
90,000,000		90,000,000	50,000,000		50,000,000	إيرادات مقبوضة مقدماً
121,315,974	-	121,315,974	99,614,115	-	99,614,115	أموال مقترضة
859,316,406	-	859,316,406	4,075,693,746	-	4,075,693,746	إجمالي المطالبات النقدية
980,632,380	-	980,632,380	4,175,307,862	-	4,175,307,862	صافي حقوق المساهمين
						<u>مجموع المطالبات وحقوق المساهمين النقدية</u>
(32,427,298)	-	(32,427,298)	(468,086,941)	-	(468,086,941)	<u>صافي التركيز داخل المركز المالي</u>

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



(Handwritten signatures and stamps)

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

ج.مخاطر السيولة :

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المؤسسة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها 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 للاعتماد على زيادة الأموال الخاصة للمؤسسة عن طريق المساهمين الأساسيين).

تحليل أجال استحققت الموجودات والمطالب ومراقبتها .

تقوم المؤسسة بدراسة سيولة موجوداتها ومطالبيها إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداتها ومطالبيها بشكل دوري .

يلخص الجدول أدناه توزيع الالتزامات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى وذلك وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (588 / م / ن ب 4) تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

كما في 31 كانون الأول 2019

أقل من ثمانية أيام	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى السنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
8,148,121							8,148,121
	125,619,696						
			527,250,000				
	95,906,837	260,132,897	363,676,634	629,378,742	1,421,230,554		2,770,325,664
	3,317,486	7,312,891	8,402,485	15,473,842	50,378,957	20,379,280	105,264,940
						512,337,920	512,337,920
						233,502	233,502
						170,612,500	170,612,500
						683,183,922	4,219,792,343
		28,375,898					28,375,898
	18,019,604						18,019,604
	3,218,613						3,218,613
					50,000,000		50,000,000
						44,484,481	44,484,481
-	21,238,217	28,375,898	-	-	50,000,000	-	144,098,597
-			-	-		4,075,693,746	4,075,693,746
-	21,238,217	28,375,898	-	-	50,000,000	4,075,693,746	4,219,792,343
8,148,121	203,605,802	239,069,889	372,079,119	1,172,102,584	1,421,609,511	(3,392,509,824)	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Gunn' followed by a large, stylized flourish that extends across the page.

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خلسة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه توزيع الالتزامات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى وذلك وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (588 / م ن / 4) تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من ثمانية أيام
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات							
349,363							349,363
6,436,962						6,436,962	
28,000,000				-	15,000,000	13,000,000	
858,866,786		193,480,855	273,530,616	186,807,191	140,505,780	64,542,345	
10,301,971		3,426,965	2,942,810	2,287,817	1,573,758	70,622	
37,971,998	37,971,998						
349,757	349,757						
44,250,000	44,250,000						
986,526,837	82,571,755	196,907,820	276,473,426	189,095,008	157,079,538	84,049,929	349,363
المطلوب وحقوق المساهمين							
17,335,312					17,335,312		
12,191,036						12,191,036	
1,789,626						1,789,626	
90,000,000		90,000,000					
5,894,456	5,894,456						
127,210,430	5,894,456	90,000,000	-	-	17,335,312	13,980,662	-
859,316,406	859,316,406						
986,526,837	865,210,863	90,000,000	-	-	17,335,312	13,980,662	-
-	(782,639,108)	106,907,820	276,473,426	189,095,008	139,744,226	70,069,267	349,363
فجوة الاستحقاق							

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



د- مخاطر التشغيل :

تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.

هـ مخاطر الأعمال :

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على المؤسسة منها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال . تقوم إدارة المؤسسة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر و اتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمؤسسة .

28 إدارة رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس المال المناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة ، تلتزم المؤسسة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 م / ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ووفقاً لنماذج القرار رقم 253 / م ن / ب 4 / بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 .

تدير المؤسسة هيكلية رأسمالها وتجري التعديلات عليها 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 مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 31 كانون الأول 2019	
885,000,000	4,000,000,000	رأس المال المكتتب به
35,300,000	75,300,000	تبرعات
(64,455,357)	(13,664,199)	صافي الأرباح (الخسائر) المتراكمة
3,471,763	14,057,945	احتياطي قانوني
(349,757)	(233,502)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
858,966,649	4,075,460,245	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
858,966,649	4,075,460,245	صافي الأموال الخاصة
775,759,605	3,989,089,779	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الموجودات والمطالب خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
110.73%	102.17%	نسبة كفاية رأس المال %

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة وهي قادرة على مواجهة مخاطر الائتمان والتشغيل التي تخص أنشطتها الحالية أما ما يخص مخاطر السوق والمتمثلة بمخاطر أسعار الفائدة فانها ترتبط بقرارات مجلس النقد والتسليف ولا تؤدي الى تقلبات كبيرة في الأسعار خاصة وأن جميع أصول المؤسسة وإيداعاتها هي بالعملة المحلية ، وهو ما أدى إلى زيادة بقيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر نسبة الى صافي الأموال الخاصة وتحقيق معدل كفاية رأس المال 102.17%.

29 قضايا ونزاعات :

لايوجد أي دعوى مقامة ضد المؤسسة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية فيما عدا قضية للمؤسسة تعود لسنوات سابقة وليست ذات اهمية نسبية مادية لها وهي:
قضية مرفوعة على المدعى عليه / مصعب سلايمة / مدير فرع اللاذقية و / فراس يوسف / امين صندوق فرع اللاذقية بتهمة سرقة الأموال وإساءة الائتمان حيث بلغ النقص في صندوق الفرع 90,177 ل.س خلال شهر حزيران لعام 2013 وتم إغلاق النقص في حينه وبعد انعقاد عدة جلسات قررت المحكمة إحالة الملف إلى النيابة العامة لتحريك دعوى الحق العام ضد المدعى عليهم بجرم الاختلاس إضافة إلى الجرم المدعى به، وما زالت قيد المتابعة.

30 الاحداث اللاحقة

فيما يتعلق بفيروس كورونا المستجد حيث ان هذا الفيروس لم ينتشر بشكل كبير في بلدنا وكما أن الحكومة السورية قد قامت بخطوات استباقية للحد من إنتشاره فإننا نبين مايلي:
بما يخص مقترضي مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير، و في حال اصابة أحد المقترضين و أدت الإصابة الى التعثر أو الوفاة فإن معظم قروض مؤسسة الوطنية مكفولة بضمانات عينية وشخصية كفيلة بتغطية الدين إضافة إلى أن المؤسسة تقوم باحتجاز مخصصات لمواجهة أي ظروف طارئة، بالإضافة إلى أن محفظة التسهيلات ستخفض من جراء الإجراءات الاحترازية التي اتخذتها الحكومة السورية حيث قامت المؤسسة بوقف نشاط الإقراض والتوقف عن استرداد المستحقات لمدة ثلاثة أشهر بناء على تعاميم مصرف سورية المركزي

31 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 13 / 4 / 2020.



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

49