

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للفترة المنتهية في

30 حزيران 2014

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين .
- قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2014 1
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 2
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 3
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 4
- إيضاحات حول القوائم المالية. 42 - 5



شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية إلى السادة مساهمي مؤسسة الوطنية لتمويل الصغير المساهمة المغفلة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمؤسسة الوطنية لتمويل الصغير المساهمة المغفلة والتي تشتمل على قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2014 وقائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة ستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية لفترة المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن تمثل المتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات خاصة من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي للمؤسسة كما في 30 حزيران 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

فقرة إيضاحية:

تحتفظ المؤسسة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرحلية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2015/04/05

المحاسب القانوني غسان صندوق



قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	إيضاح	
			الأصول
964,933	2,200,723	4	نقد في الصندوق
96,450,900	22,091,098	5	أرصدة لدى المصارف
140,000,000	70,900,000	6	إيداعات لدى المصارف
86,756,704	157,788,729	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,972,200	8,223,284	8	ذمم مدينة أخرى
15,999,838	14,983,999	9	أصول ثابتة مادية (صافي)
1,870,502	1,716,660	10	أصول ثابتة غير مادية (صافي)
3,886,134	3,886,134	11	أصول ضريبية مؤجلة
18,250,000	18,250,000	12	الوديعة المحملة لدى المصرف المركزي
376,151,211	300,040,627		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
2,121,655	2,133,660	13	ذمم دائنة
2,353,347	2,008,248	14	مصاريف مستحقة
72,060,611	524,596	15	التزامات أخرى
76,535,613	4,666,504		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
365,000,000	365,000,000	16	رأس المال
300,000	300,000		تبرعات وهبات حكومية
(65,684,402)	(69,925,878)	27	خسائر متراكمة
299,615,598	295,374,123		صافي حقوق الملكية
376,151,211	300,040,627		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

المدير المالي

خلدون موصلي

الرئيس التنفيذي

علي أسود

نائب رئيس مجلس الإدارة

مجاهد عبد الله



قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
17	21,255,858	12,810,233
الإيرادات التشغيلية للمؤسسة		
18	628,183	239,453
إيرادات أخرى		
	21,884,041	13,049,686
إجمالي الدخل التشغيلي		
المصاريف التشغيلية		
19	(11,694,189)	(12,543,563)
نفقات الموظفين		
9-10	(2,216,161)	(1,425,845)
استهلاكات واطفاءات		
7	(2,095,090)	(2,186,859)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		
20	(9,988,334)	(6,349,933)
مصاريف إدارية وعمومية		
	(131,743)	(139,447)
مخصص اجار مكتب حلب		
	-	(30,000)
مصاريف تأسيس (فرع حلب)		
	(26,125,516)	(22,675,646)
إجمالي المصاريف التشغيلية		
	(4,241,476)	(9,625,960)
صافي الربح (الخسارة)		
23	(1.16)	(2.88)
حصة السهم الأساسية و المخففة من ربح (خسارة) الفترة		

عبدالله محمد
مدير عام

علي اسود
مدير عام



قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(9,625,960)	(4,241,476)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,186,859	2,095,090	7	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
139,447	131,743		تعديلات لبنود غير نقدية:
6,476	-		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,425,845	2,216,161		مخصص ايجار مكتب حلب
(5,867,333)	201,518		ديون معدومة
			مصاريف الاستهلاك والإطفاء
			الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(93,534,439)	140,853,708	5-6	التغيرات في رأس المال العامل
(15,910,336)	(73,127,115)	21	(الزيادة)/ (النقص) في إيداعات لدى المصارف
(1,290,932)	3,748,916	8	(الزيادة)/ (النقص) في التسهيلات الائتمانية
(42,338)	(119,737)	13	(الزيادة)/ (النقص) في الذمم المدينة الأخرى
(1,706,040)	(345,099)	14	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
93,586,403	(71,536,015)	15	الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
(18,897,682)	(525,343)		الزيادة / (النقص) في الالتزامات الأخرى
(24,765,015)	(323,825)		صافي التغيرات في رأس المال العامل
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(2,655,684)	(938,480)	9	التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(430,000)	(108,000)	10	(الزيادة)/ (النقص) في الاصول الثابتة المادية
(3,085,684)	(1,046,480)		(الزيادة)/ (النقص) في الاصول الثابتة غير المادية
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
20,000,000	-		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
20,000,000	-		رأس المال المكتتب به
(7,850,699)	(1,370,305)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
75,237,690	25,662,125		صافي التغير في النقدية
67,386,991	24,291,821	22	رصيد النقد في بداية الفترة
			رصيد النقد في نهاية الفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

المجموع	أرباح / (خسائر) متراكمة	رأس المال المدفوع
299,315,598	(65,684,402)	365,000,000
300,000	-	300,000
(4,241,476)	(4,241,476)	-
295,374,123	(69,925,878)	365,300,000

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2014

المجموع	أرباح / (خسائر) متراكمة	رأس المال المدفوع
277,049,217	(52,950,783)	330,000,000
20,000,000	-	20,000,000
300,000	-	300,000
(9,625,960)	(9,625,960)	-
287,723,257	(62,576,743)	350,300,000

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
الزيادة في رأس المال
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2013

محمد دويهي

عائدة دويهي



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2014

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

- 1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778/م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال قدره ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية موزعة على / 3,300,000 / سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س. للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في دمشق المرزة - فيلات غربية شارع الاكثم بن صيفي، مدتها تسعة و تسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011 . كما تم إشهار و تسجيل الشركة في السجل التجاري رقم 85 تاريخ 26 كانون الثاني 2012 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.
- صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة / 35,000,000 / ل.س ليصبح رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /365,000,000/ ل.س موزعة على /3,650,000/ سهم .
- تم الاكتتاب 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 (71,23%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.
- افتتحت المؤسسة أول فروعها في دمشق الزاهرة بتاريخ 27 شباط 2012 و ثاني فروعها في اللاذقية بتاريخ 1 تموز 2012 ومكتب خدمات مرتبط بفرع اللاذقية تم افتتاحه في جبلة بتاريخ 1 تشرين الأول 2013 ، كما تم الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بتاريخ 16 نيسان 2014 بتخصيص مكتب خدمات بطرطوس مرتبط بفرعها باللاذقية ، كما اعتزمت المؤسسة افتتاح فرع في حلب ولكن بسبب الظروف الراهنة لم يتم ذلك .
- 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. يمثل الشركة مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء على النحو التالي:

رئيس مجلس الإدارة	الأمانة السورية للتنمية يمثلها السيد هاشم أنور العقاد
نائب رئيس مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات يمثلها السيد مجاهد عبد الله
عضو مجلس الإدارة	الأمانة السورية للتنمية يمثلها السيد فارس كلاس
عضو مجلس الإدارة	الأمانة السورية للتنمية يمثلها السيد خليل جرجي طعمة
عضو مجلس الإدارة	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية يمثلها السيد راكان رزوق

لرئيس مجلس الإدارة السيد هاشم أنور العقاد أوسع الصلاحيات لتمثيل الشركة تجاه الغير و التوقيع عنها بكافة الأمور المتعلقة بإدارة عملها و الممنوحة له وفقاً للأحكام والقوانين النافذة والسيد مجاهد عبد الله نائباً للرئيس له صلاحيات الرئيس في حال غيابه ، مدة ولاية الإدارة أربع سنوات تبدأ من تاريخ 24 كانون الثاني 2012 وهي قابلة للتجديد بقرار من الهيئة العامة للمساهمين .
بتاريخ 2014/12/14 تم إنهاء تكليف السيد محمد الخطيب وتعيين السيد علي أسود رئيساً تنفيذياً للمؤسسة .

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

تطبق المؤسسة المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن اللجنة الدولية ، إلا أن المؤسسة لم تقم بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية وغير سارية المفعول التالية علماً أن ليس لها أثر هام على البيانات المالية للمؤسسة :

أ - المعايير الجديدة الصادرة والسارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2014 :

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) ورقم (12) ومعيير المحاسبي الدولي رقم (27) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) "انخفاض قيمة الأصول" حول إفصاحات المبالغ القابلة للاسترداد للأصول غير المالية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تجديد المشتقات واستمرارية محاسبة التحوط .

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" هو أول معيار يتم إصداره كجزء من مشروع شامل لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) . يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ويبسط نموذج القياس المزدوج وهو ينشئ فئتين أساسيتين لقياس الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة ، ويعتمد أساس التصنيف على نمط الأعمال لدى المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجود المالي .(ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018) .
- المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (15) "إيرادات عقود العملاء" .(ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "الاتفاقيات المشتركة" .(ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) "حسابات التأجيل التنظيمية" .(ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) .

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (16) ورقم (38) لتوضيح طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

باعتماد إدارة المؤسسة ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمؤسسة خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية .

3 أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة:

3.1 أسس إعداد القوائم المالية:

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمؤسسة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 .

- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات و الايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و بالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمؤسسة كما في 31 كانون الأول 2013 كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 .

- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

- إن الليرة السورية هي العملة التشغيلية للشركة وهي عملة عرض القوائم المالية وهي عملة الاقتصاد .

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

3.2.1 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 .

3.2.2 الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة فريقياً في الشروط التعاقدية .

يتم القياس المبدئي للأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة . إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصول و الالتزامات المالية (باستثناء الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المؤسسة 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 تحوّل المؤسسة أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمر بالسيطرة على الأصل المنقول ، يجب أن تعترف المؤسسة بمحصته المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات 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 بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث إنهما 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 الالتزامات الخاصة بها . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع ، بما في ذلك الأصول غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر .

3.2.3 الالتزامات المالية و أدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المؤسسة بشكل منفصل كالتزامات 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 .

الالتزامات المالية :

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

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

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

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة أصول مالية أو التزامات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .

3.2.4 تقاص الأصول والالتزامات المالية :

تقاص الأصول والالتزامات 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 الأصول ويسدد الالتزامات بشكل متزامن .

3.2.5 تدني قيمة الأصول المالية :

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الأصول 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 الأصول المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للأصول ، 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 المقترضة 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 الأصول المسجلة بالكلفة المطلقة ، تأخذ المؤسسة بعين الإعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

إن خسائر تدني قيمة الأصول المسجلة على أساس الكلفة المطلقة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الاستردادية المقدرة . تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر . إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطلقة فيما 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 .

3.2.6 الأصول الثابتة المادية :

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

معدلات الاستهلاك	سنوات	
15%	6.6	الاثاث و التجهيزات
20%	5	الأدوات المكتبية و الحواسب
20%	5	المركبات
20%	5	التحسينات على الماجور

3.2.7 الأصول غير المادية :

يتم اطفاء الأصول غير الملموسة، بإستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت و بنسبة 20% و هي تخضع لاختبار التدين في قيمتها.

3.2.8 النقد 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 .

3.2.9 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 .

3.2.10 قروض و تسليفات:

القروض و التسليفات هي أصول 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 تدي قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداًها. 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 مؤونات خسائر القروض كما في 30 حزيران 2014 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589/ م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 يوم عملاً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون الصغيرة 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 و إن العوامل التي تؤخذ بالإعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، و قيمة الضمانة و إمكانية تملك أصول استيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمةً 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 .

3.2.11 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 و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المؤسسة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

3.2.12 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 يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد و المخاطر المحددة للالتزام ، حسبما ينطبق.

3.2.13 حصة السهم من الأرباح:

تقوم المؤسسة بعرض حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية و المحفظة 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 .

3.2.14 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.

3.2.15 الاعتراف بالارادات والاعباء :

تقيد 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 بعائداً 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 الأصول المالية أو الالتزامات 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 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
964,933	2,200,723	النقد في الصندوق - ل.س
964,933	2,200,723	الإجمالي

يتمثل هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفروعها في دمشق (الزاهرة) واللاذقية ومكتبي خدمات جبلة وطرطوس .

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
76,450,900	1,930,325	حسابات جارية لدى المصارف المحلية *
20,000,000	20,160,773	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
96,450,900	22,091,098	الإجمالي

* تتوزع الحسابات لدى المصارف لعام 2014 لدى أربعة مصارف محلية ، واحد منها مملوك للحكومة السورية والباقي مصارف خاصة .
تم إعادة مبلغ الهبة المقدمة بالدولار إلى الجهة المتبرعة بتاريخ 26 شباط 2014 والبالغة قيمتها بالليرات السورية 71,753,708 واحد وسبعون مليون ليرة سورية وسبعمائة وثلاثة وخمسون ألفاً وسبعمائة وثمان ليرات سورية .

6 إيداعات لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
140,000,000	70,900,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
140,000,000	70,900,000	الإجمالي

تتوزع أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2014 على مصرفين محليين ، إن أرصدة الودائع لدى المصارف بعد تنزيل الودائع التي استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل بلغت قيمتها /70,900,000/ ل.س هي أرصدة منتجة للفوائد وتتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين 7% و 11% . وقد بلغت الفوائد على كافة إيداعات المؤسسة بمبلغ /4,979,269/ ل.س سجلت في قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014.

كما تتوزع أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2013 على ثلاثة مصارف محلية اثنان منها خاص والثالث مملوك للحكومة السورية ، إن أرصدة الودائع لدى المصارف بعد تنزيل الودائع التي استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل بلغت قيمتها /140,000,000/ ل.س هي أرصدة منتجة للفوائد وتتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين 7% و 11% . وقد بلغت الفوائد على كافة إيداعات المؤسسة بمبلغ /13,580,416/ ل.س سجلت في قائمة الدخل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
87,625,684	159,322,608	تسهيلات ائتمانية
(2,059,153)	(3,644,754)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,222,921	2,165,585	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(32,748)	(54,710)	فوائد معلقة*
86,756,704	157,788,729	صافي القيمة الدفترية

* فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
404,678	468,184	رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة
(111,845)	(66,815)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(260,086)	(346,659)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
32,748	54,710	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2014

النسبة	القيمة
%	ل.س
99.5	158,542,854
99.5	158,542,854
0.5	779,754
0.5	779,754
100	159,322,608

القروض غير المتأخرة (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 30 حزيران 2014

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق - الزاهرة	49,645,766	31.3	368,811	47.3	50,014,577
اللاذقية	87,309,616	55.1	360,959	46.3	87,670,575
جبلة	21,587,472	13.6	49,984	6.4	21,637,456
الإجمالي	158,542,854	100	779,754	100	159,322,608

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

كما في 30 حزيران 2014

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	154,605,656	-	154,605,656
يتطلب اهتماماً خاصاً	3,937,198	-	3,937,198
دون المستوى المقبول	303,111	-	303,111
مشكوك في تحصيله	362,962	-	362,962
رديء	113,681	-	113,681
الإجمالي	159,322,608	-	159,322,608

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

كما في 30 حزيران 2014

التصنيف	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
عادي	3,092,113	84.8	3,092,113
يتطلب اهتماماً خاصاً	196,860	5.4	196,860
دون المستوى المقبول	60,622	1.7	60,622
مشكوك في تحصيله	181,481	5	181,481
رديء	113,678	3.1	113,678
الإجمالي	3,644,754	100	3,644,754

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 30 حزيران 2014

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	19,607,989	12.3	19,607,989
1-3 أشهر	57,916,520	36.4	57,916,520
3-6 أشهر	37,959,298	23.8	37,959,298
6-12 أشهر	28,524,177	17.9	28,524,177
أكثر من سنة	15,314,624	9.6	15,314,624
الإجمالي	159,322,608	100	159,322,608

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 30 حزيران 2014

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
بين 1 - 25,000	3,355,412	2.1	3,355,412
بين 25,000 - 50,000	27,765,727	17.4	27,765,727
بين 50,000 - 100,000	70,842,895	44.5	70,842,895
بين 100,000 - 150,000	41,502,081	26	41,502,081
أكثر من 150,000	15,856,493	10	15,856,493
الإجمالي	159,322,608	100	159,322,608

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

كما في 30 حزيران 2014		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س	%	
3,092,113	84.8	الديون الجيدة غير المتأخرة
196,860	5.4	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
60,622	1.7	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
181,481	5.0	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
113,678	3.1	المتأخرون أكثر من 90 يوم
3,644,754	100	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
2,059,153	الرصيد في أول الفترة 1 كانون الثاني 2014
2,095,090	إضافات - أعباء الفترة
(653,488)	ديون مشطوبة
144,002	استردادات من ديون مشطوبة
3,644,754	الرصيد كما في آخر الفترة 30 حزيران 2014

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /3,644,754/ ل.س للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ولقد تم شطب 23 قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة بقيمة /653,488/ ل.س والتي تم تشكيل مخصص لها سابقاً .

تقوم المؤسسة بمتابعة مستمرة لجميع الزبائن المتعثرين وخصوصاً من أمكن التواصل معهم أو أصبحت مناطق تواجدهم أكثر أمناً وفقاً لإجراءات متابعة القروض الملحقة بسياسة الائتمان من قبل موظفي الإقراض ومحامي المؤسسة وذلك لتحصيل هذه الديون واسترداد مبالغها. حيث تمكنت من تحصيل جزءا من تلك الديون المدومة .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2014

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س.	%	ل.س.
قروض متناهية الصغر	تجاري	1,699	73.6	117,235,646
قروض أكساء وترميم	اسكان	44	0.7	1,127,839
قروض استهلاكية	استهلاكي	1,299	20	31,842,985
قرض وطني	تجاري	48	3.9	6,239,242
قرض تعليمي	تعليمي	20	0.5	840,903
قرض صحي	صحي	54	1.3	2,035,993
الإجمالي		3,164	100	159,322,608

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 2,034 قرض بمبلغ إجمالي قدره /158,475,000/ ل.س .

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

النسبة	القيمة
%	ل.س
99.2	86,905,776
99.2	86,905,776
0.8	719,908
0.8	719,908
100	87,625,684

الديون 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 2013

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق - الزاهرة	32,264,176	37.1	222,981	31.0	32,487,157
اللاذقية	47,701,040	54.9	496,927	69.0	48,197,967
حيلة	6,940,560	8.0	-	-	6,940,560
الاجمالي	86,905,776	100	719,908	100	87,625,684

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

كما في 31 كانون الأول 2013

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	85,223,607	-	85,223,607
يتطلب اهتماماً خاصاً	1,682,169	-	1,682,169
دون المستوى المقبول	388,481	-	388,481
مشكوك في تحصيله	277,101	-	277,101
رديء	54,326	-	54,326
الاجمالي	87,625,684	-	87,625,684

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

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

كما في 31 كانون الأول 2013			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
1,704,472	82.8	1,704,472	عادي
84,108	4.1	84,108	يتطلب اهتماماً خاصاً
77,696	3.8	77,696	دون المستوى المقبول
138,551	6.7	138,551	مشكوك في تحصيله
54,326	2.6	54,326	رديء
2,059,153	100	2,059,153	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
10,855,474	12.4	10,855,474	أقل من شهر
29,228,577	33.4	29,228,577	1-3 أشهر
23,874,690	27.2	23,874,690	3-6 أشهر
16,566,716	18.9	16,566,716	6-9 أشهر
6,172,802	7.0	6,172,802	9-12 شهر
927,424	1.1	927,424	أكثر من سنة
87,625,684	100	87,625,684	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
4,157,994	4.7	4,157,994	بين 1 - 25,000
22,387,698	25.5	22,387,698	بين 25,000 - 50,000
39,210,663	44.7	39,210,663	بين 50,000 - 100,000
16,832,660	19.2	16,832,660	بين 100,000 - 150,000
5,036,669	5.7	5,036,669	أكثر من 150,000
87,625,684	100	87,625,684	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س	%	
1,704,472	82.8	الديون الجيدة غير المتأخرة
84,108	4.1	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
77,696	3.8	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
138,551	6.7	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
54,326	2.6	المتأخرون أكثر من 90 يوم
2,059,153	100	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
1,258,188		الرصيد في أول الفترة 1 كانون الثاني 2013
3,394,895		إضافات - أعباء الفترة
(2,861,810)		ديون مشطوبة
267,880		استردادات من ديون مشطوبة
2,059,153		الرصيد كما في آخر الفترة 31 كانون الأول 2013

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /2,059,153/ ل.س كما في 31 كانون الأول 2013 بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ولقد تم شطب 118 قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة. 117 من هذه القروض شكلت بمبلغ /2,861,810/ ل.س والمتبقي قرض واحد بقيمة /6,476/ ل.س تم شطبه مباشرة لعدم تشكيل مخصص له .

تقوم المؤسسة بمتابعة مستمرة لجميع الزبائن المتعثرين وخصوصاً من أمكن التواصل معهم أو أصبحت مناطق تواجدهم أكثر أمناً وفقاً لإجراءات متابعة القروض الملحقة بسياسة الائتمان من قبل موظفي الإقراض ومحامي المؤسسة وذلك لتحصيل هذه الديون واسترداد مبالغها. حيث تمكنت من تحصيل جزءاً من تلك الديون المدومة .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قروض متناهية الصغر	تجاري	1,055	72.1	63,138,121
قروض اكساء وترميم	اسكان	61	1.4	1,225,686
قروض استهلاكية	استهلاكي	1,033	26.0	22,812,679
قرض وطني	تجاري	2	0.5	449,199
الإجمالي		2,151	100	87,625,684

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 2,529 قرض بمبلغ إجمالي قدره /145,180,000/ ل.س .

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
5,479,929	6,315,490	مصاريف مدفوعة مقدماً *
6,173,890	1,417,764	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
318,380	490,030	ذمم مدينة مختلفة **
11,972,200	8,223,284	الإجمالي

يعود انخفاض إجمالي الذمم المدينة لانخفاض قيمة الودائع مما يؤدي لانخفاض الفوائد المستحقة.

* يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
5,000,765	5,578,719	إيجار مدفوع مقدماً
164,126	631,035	تأمين مدفوع مقدماً
315,039	105,737	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
5,479,929	6,315,490	الإجمالي

يتكون بند الإيجار المدفوع مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 30 حزيران 2014	المركز
4,446,660	3,576,660	دمشق - الزاهرة
45,000	585,000	اللاذقية
183,750	551,025	المكتب الرئيسي
300,000	802,500	جبله
25,355	63,534	آجار سيارة
5,000,765	5,578,719	الإجمالي

** تتألف الذمم المدينة المختلفة من سلف الموظفين وسلف أخرى .

9 أصول ثابتة مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2014

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
20,928,542	10,025,045	4,149,015	6,754,482	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
938,480	30,850	257,950	649,680	الإضافات
21,867,022	10,055,895	4,406,965	7,404,162	الرصيد كما في 30 حزيران 2014
				<u>الإهلاكات</u>
(4,928,704)	(2,426,845)	(1,289,175)	(1,212,684)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
(1,954,319)	(1,003,184)	(426,712)	(524,422)	الإضافات، أعباء السنة
(6,883,023)	(3,430,029)	(1,715,887)	(1,737,106)	الرصيد كما في 30 حزيران 2014
14,983,999	6,625,866	2,691,078	5,667,056	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2014

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				التكلفة التاريخية
12,607,991	5,949,844	3,143,215	3,514,932	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
8,320,551	4,075,201	1,005,800	3,239,550	الإضافات
<u>20,928,542</u>	<u>10,025,045</u>	<u>4,149,015</u>	<u>6,754,482</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
				الإهلاكات
(2,093,750)	(1,033,117)	(571,844)	(488,789)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
(2,834,954)	(1,393,728)	(717,331)	(723,895)	الإضافات، أعباء السنة
<u>(4,928,704)</u>	<u>(2,426,845)</u>	<u>(1,289,175)</u>	<u>(1,212,684)</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
<u>15,999,838</u>	<u>7,598,200</u>	<u>2,859,840</u>	<u>5,541,798</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013

* إن المبالغ التي تم إضافتها خلال عام 2013 لقاء التحسينات على المأجور والبالغة / 4,075,201 / ل.س تخص مكتب خدمات جيلة .

10 أصول ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)
2,580,000
108,000
2,688,000
(709,498)
(261,842)
(971,340)
1,716,660

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)
2,150,000
430,000
2,580,000
(214,999)
(494,499)
(709,498)
1,870,502

التكلفة
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
إضافات
الرصيد كما في 30 حزيران 2014
الإطفاء المتراكم
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
إضافات ، أعباء السنة
الرصيد كما في 30 حزيران 2014
صافي القيمة الدفترية
كما في 30 حزيران 2014

التكلفة
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
إضافات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
الإطفاء المتراكم
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
إضافات ، أعباء السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
صافي القيمة الدفترية
كما في 31 كانون الأول 2013

11 أصول ضريبية مؤجلة

تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كمايلي:

كما في 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(4,241,476)	(16,619,753)	صافي الخسارة قبل الضريبة
		تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:
1,500,392	1,035,991	مخصص الديون المنتجة
54,710	32,748	فوائد معلقة للديون غير المنتجة
-	6,476	ديون معدومة
(2,686,373)	(15,544,538)	الخسارة الضريبية
25%	25%	معدل الضريبة
-	3,886,134	ضريبة دخل مؤجلة*
3,886,134	-	أصول ضريبية مؤجلة بداية السنة
3,886,134	3,886,134	أصول ضريبية مؤجلة نهاية السنة

* سيتم معالجة ضريبة الدخل المؤجلة بالبيانات المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2014 .

12 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 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	
18,250,000	18,250,000	وديعة مجمدة - ل.س
18,250,000	18,250,000	الإجمالي

13 ذمم دائنة

كما في 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	
934,840	951,800	ضريبة الرواتب والأجور والتعويضات المستحقة
380,752	412,952	تأمينات اجتماعية مستحقة
493,203	361,460	إيجار فرع حلب
324,866	395,443	ذمم دائنة اخرى
2,133,660	2,121,655	الإجمالي

14 مصاريف مستحقة

كما في 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	
341,968	189,815	مياه وكهرباء مستحقة
310,447	131,292	هاتف وفاكس و انترنت مستحقة
1,095,833	575,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
-	1,457,240	تعويضات ومكافآت ورواتب مستحقة
260,000	-	أجور قانونية مستحقة
2,008,248	2,353,347	الإجمالي

15 التزامات أخرى

كما في 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
(غير مدققة)	(مدققة)	
524,596	306,903	فوائد غير مستحقة *
-	71,753,708	أرصدة دائنة أخرى **
524,596	72,060,611	الإجمالي

* تتمثل بفوائد القروض المقبوضة مقدماً لكل من فرع الزاهرة واللاذقية ومكتب خدمات جبلة والتي لم تستحق بعد .

** تم رد مبلغ الهبة إلى الجهة المتبرعة بتاريخ 26 شباط 2014 والبالغة قيمتها بالليرات السورية 71,753,708 واحد وسبعون مليون ليرة سورية وسبعمائة وثلاثة وخمسون ألفاً وسبعمائة وثمان ليرات سورية . ، ليصار فيما بعد الى منحها الى احد المساهمين وهي الأمانة السورية للتنمية ليتم إدخالها بصفة ثمانية في كتلة رأس المال وزيادة حصة الأمانة السورية للتنمية في رأس مال المؤسسة وفقاً للإجراءات القانونية.

16 رأس مال المؤسسة

بلغ رأس مال المؤسسة /365,000,000/ ل.س موزعة على /3,650,000/ سهم ، بقيمة اسمية للسهم /100/ ل.س موزعة على الشكل التالي .

كما في 31 كانون الاول 2013			كما في 30 حزيران 2014			
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
سهم	%	ل.س	سهم	%	ل.س	
2,600,000	71.2	260,000,000	2,600,000	71.2	260,000,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
650,000	17.8	65,000,000	650,000	17.8	65,000,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
400,000	11.0	40,000,000	400,000	11.0	40,000,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
3,650,000	100	365,000,000	3,650,000	100	365,000,000	الإجمالي

17 الإيرادات التشغيلية للمؤسسة

يمثل هذا البند إيرادات الفوائد على القروض بنسبة 1.25% شهرياً وأجور إدارية بنسبة 2% من قيمة القرض الممنوح لمرة واحدة ، كما يمثل فائدة على القرض الوطني بنسبة 0.5% شهرياً وأجور إدارية 1% من قيمة القرض الممنوح لمرة واحدة ، و تتضمن الإيرادات مايلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013		للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
4,967,938	13,044,593			فوائد دائنة على القروض الفردية
-	133,746			فوائد دائنة على القرض الوطني
1,053,200	3,098,250			عمولات على القروض
6,789,095	4,979,269			فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
12,810,233	21,255,858			الإجمالي

18 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
65,456	83,794	فوائد وعمولات مستردة
-	320,496	غرامات تأخير
173,997	223,893	ايرادات متنوعة
239,453	628,183	الإجمالي

19 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(10,617,891)	(10,151,521)	رواتب وأجور *
(175,120)	(15,306)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(1,750,552)	(1,527,363)	تأمينات اجتماعية - حصة الشركة
(12,543,563)	(11,694,189)	الإجمالي

* بلغ عدد موظفي المؤسسة خمس وأربعون موظفاً وموظفة في مختلف أقسام المؤسسة .

20 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(2,167,915)	(2,725,746)	إيجار (1)
(249,400)	(873,385)	أتعاب ورسوم قانونية (2)
(2,061,410)	(2,033,544)	استشارات مهنية (3)
(243,457)	(152,513)	نفقات ورسوم حكومية (4)
(71,743)	(125,075)	ضيافة
(84,035)	(281,675)	صيانة
(370,439)	(301,624)	تأمين
(424,406)	(960,265)	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
(126,456)	(806,220)	سفر وإقامة وتنقلات
(499,318)	(1,219,508)	كهرباء وماء واتصالات
(51,354)	(508,779)	أخرى متنوعة
(6,349,933)	(9,988,334)	الإجمالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

2013	2014	(1) يتوزع بند الإيجار كما يلي :
الفترة المنتهية في 30 حزيران	الفترة المنتهية في 30 حزيران	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(358,753)	(367,425)	إيجار المكتب الرئيسي
(870,000)	(870,000)	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
(540,000)	(540,000)	إيجار فرع اللاذقية
(150,000)	(460,500)	إيجار جبلة
(249,162)	(487,821)	إيجار سيارة
(2,167,915)	(2,725,746)	الإجمالي

(2) يمثل بند أتعاب ورسوم قانونية أجور محامي المؤسسة وطوابع ورسوم ووكالات .

(3) يمثل بند الاستشارات المهنية مصاريف استشارات تقنية ومالية وضريبية و استشارات مالية لمجلس الإدارة .

(4) يتوزع بند نفقات ورسوم حكومية مابين تسجيل عقود الموظفين والمتعاقدين وطوابع ورسوم حكومية أخرى .

21 قائمة التدفقات النقدية (التسهيلات الائتمانية)

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 30 حزيران 2014	
(غير مدققة)	
86,756,704	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2014
(157,788,729)	يسزل:
(2,095,090)	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2014
(73,127,115)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014
	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
36,128,045
(49,845,046)
(2,186,859)
(6,476)
<u>(15,910,336)</u>

صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2013
ينزل:
صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2013
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
ديون المعدومة
الزيادة في التسهيلات الائتمانية

22 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)
942,977	2,200,723
36,444,014	1,930,325
30,000,000	20,160,773
<u>67,386,991</u>	<u>24,291,821</u>

نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)
حسابات جارية لدى المصارف المحلية إيضاح رقم (5)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) إيضاح رقم (5)
رصيد النقدية بنهاية الفترة

23 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)
(9,625,960)	(4,241,476)
3,345,304	3,650,000
<u>(2.88)</u>	<u>(1.16)</u>

صافي خسارة الفترة
الوسطى المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخففة

24 قضايا ونزاعات :

قامت المؤسسة برفع دعوى قضائية بمحكمة الجزاء الثانية في اللاذقية أساس رقم / 6248 / 2014 على المدعى عليه / مصعب سلامة / مدير فرع اللاذقية و / فراس يوسف / أمين صندوق فرع اللاذقية بتهمة سرقة الأموال وإساءة الائتمان حيث بلغ النقص في صندوق الفرع بقيمة / 90,177 / ل.س خلال شهر حزيران لعام 2013 وتم إغلاق النقص في حينه وسيتم الفصل في الدعوى المقامة بتاريخ 14 ايار 2015 بعد طلب المحكمة دراسة تفاصيل أكثر للبت في القرار الذي ستتخذه بناء عليه. ولا يوجد أي دعوى مقامة ضد المؤسسة حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

25 إدارة المخاطر :

إن أنشطة المؤسسة تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المؤسسة وربحيتها . إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة و الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المؤسسة وسمعتها ، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

- أ . مخاطر الائتمان
- ب . مخاطر السوق
- ج . مخاطر السيولة
- د . المخاطر التشغيلية
- هـ . مخاطر الأعمال

أ- مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم نتيجة صعوبات مالية ، وتقوم المؤسسة بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض وحصر العمليات والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية .

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقترضة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانيتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية ، إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المؤسسة بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة .

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 .

2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع 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 منح التسهيلات و قبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند من مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)	
		بنود داخل الميزانية
237,415,833	95,191,821	النقد والأرصدة والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
86,756,704	157,788,729	صافي التسهيلات الائتمانية
11,972,200	8,223,284	ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000	الوديعة المحمّدة لدى المصرف
354,394,737	279,453,834	

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 , لا 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 وتدفعاتها النقدية ، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الأصول والالتزامات التي تستحق أو تخضع لتغيير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة .

تقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الأصول والالتزامات المنتجة للفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المؤسسة .

كما في 30 حزيران 2014

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الأصول
								نقد في الصندوق
2,200,723	2,200,723							أرصدة لدى المصارف
1,930,325							1,930,325	ودائع لدى مصارف
91,060,773					50,000,000		41,060,773	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
157,788,729			15,314,624	28,524,177	37,959,298	57,916,520	18,074,111	أصول ثابتة مادية (صافي)
14,983,999	14,983,999							أصول ثابتة غير مادية (صافي)
1,716,660	1,716,660							أصول ضريبية مؤجلة
3,886,134	3,886,134							ذمم مدينة أخرى
8,223,284	8,223,284							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
18,250,000	18,250,000							
300,040,627	49,260,800	0	15,314,624	28,524,177	87,959,298	57,916,520	61,065,209	
								الالتزامات
								ذمم دائنة
2,133,660	2,133,660							مصاريف مستحقة
2,008,248	2,008,248							التزامات أخرى
524,596	524,596							مجموع الالتزامات
4,666,504	4,666,504	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
295,374,123	295,374,123	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
300,040,627	300,040,627	0	0	0	0	0	0	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(0)	(250,779,827)	0	15,314,624	28,524,177	87,959,298	57,916,520	61,065,209	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية
0	0	250,779,827	250,779,828	235,465,204	206,941,027	118,981,729	61,065,209	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الأصول
964,933	964,933							نقد في الصندوق
76,450,900	71,753,708						4,697,192	أرصدة لدى المصارف
160,000,000				50,000,000		90,000,000	20,000,000	ودائع لدى المصارف
86,756,704			927,424	22,739,519	23,874,690	29,228,577	9,986,494	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
15,999,838	15,999,838							أصول ثابتة مادية (صافي)
1,870,502	1,870,502							أصول ثابتة غير مادية (صافي)
3,886,134	3,886,134							أصول ضريبية مؤجلة
11,972,200	11,972,200							ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
376,151,211	124,697,315	0	927,424	72,739,519	23,874,690	119,228,577	34,683,686	مجموع الأصول
								الالتزامات
2,121,655	2,121,655							ذمم دائنة
2,353,347	2,353,347							مصاريف مستحقة
72,060,611	72,060,611							التزامات أخرى
76,535,613	76,535,613	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات
299,615,598	299,615,598	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
376,151,211	376,151,211	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(251,453,896)	0	927,424	72,739,519	23,874,690	119,228,577	34,683,686	فجوة إعادة تسعير الفائدة
0	0	251,453,896	251,453,895	250,526,471	177,786,952	153,912,263	34,683,686	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

كما في 30 حزيران 2014

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
5,015,597	250,779,827	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(5,015,597)	250,779,827	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2013

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
5,029,078	251,453,896	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(5,029,078)	251,453,896	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 .

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2013			كما في 30 حزيران 2014			
المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
						الأصول النقدية
964,933		964,933	2,200,723		2,200,723	نقد في الصندوق
96,450,900	71,753,708	24,697,192	22,091,098		22,091,098	أرصدة لدى المصارف
140,000,000		140,000,000	70,900,000		70,900,000	إيداعات لدى المصارف
86,756,704		86,756,704	157,788,729		157,788,729	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,972,200		11,972,200	8,223,284		8,223,284	ذمم مدينة أخرى
18,250,000		18,250,000	18,250,000		18,250,000	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
354,394,737	71,753,708	282,641,029	279,453,834	0	279,453,834	إجمالي الأصول النقدية
						الالتزامات النقدية
2,121,655		2,121,655	2,133,660		2,133,660	ذمم دائنة
2,353,347		2,353,347	2,008,248		2,008,248	مصاريف مستحقة
72,060,611	71,753,708	306,903	524,596		524,596	التزامات أخرى
76,535,613	71,753,708	4,781,905	4,666,504	0	4,666,504	إجمالي الالتزامات النقدية
299,615,598	0	299,615,598	295,374,123	0	295,374,123	حقوق الملكية
376,151,211	71,753,708	304,397,503	300,040,627	0	300,040,627	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
(21,756,475)	0	(21,756,474)	(20,586,793)	0	(20,586,793)	صافي التركيز داخل المركز المالي للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ج-مخاطر السيولة :

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المؤسسة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ استحقاقاتها أو تمويل نشاطاتها بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر .

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

- تنويع مصادر التمويل (تسعى إدارة المؤسسة للاعتماد على زيادة الأموال الخاصة للمؤسسة عن طريق المساهمين الأساسيين) .
- تحليل آجال استحقاقات الأصول والالتزامات ومراقبتها .
- تقوم المؤسسة بدراسة سيولة أصولها والتزاماتها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على أصولها والتزاماتها بشكل دوري .

ج- مخاطر السيولة (تتمة) :

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

كما في 30 حزيران 2014

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	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	ل.س	
									الأصول
2,200,723								2,200,723	نقد في الصناديق
1,930,325								1,930,325	أرصدة لدى المصارف
91,060,773					50,000,000		41,060,773		ودائع لدى المصارف
157,788,729			15,314,624	28,524,177	37,959,298	57,916,520	18,074,111		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
14,983,999	14,983,999								أصول ثابتة مادية (صائي)
1,716,660	1,716,660								أصول ثابتة غير مادية (صائي)
3,886,134	3,886,134								أصول ضريبية مؤجلة
8,223,284			3,576,660	1,984,560	1,682,100	10	979,955		ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
300,040,627	38,836,793	0	18,891,284	30,508,737	89,641,398	57,916,530	60,114,838	4,131,048	مجموع الأصول
									الالتزامات
2,133,660					538,815	272,665	1,322,180		ذمم دائنة
2,008,248						2,008,248			مصاريف مستحقة
524,596							524,596		التزامات أخرى
4,666,504	0	0	0	0	538,815	2,280,913	1,846,776	0	مجموع الالتزامات
295,374,123	295,374,123	0	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
300,040,627	295,374,123	0	0	0	538,815	2,280,913	1,846,776	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(256,537,330)	0	18,891,284	30,508,737	89,102,583	55,635,617	58,268,062	4,131,048	فجوة الاستحقاق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	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	ل.س	
									الأصول
964,933								964,933	نقد في الصندوق
76,450,900	71,753,708							4,697,192	أرصدة لدى المصارف
160,000,000				50,000,000		90,000,000	20,000,000		ودائع لدى المصارف
86,756,704			927,424	22,739,519	23,874,690	29,228,577	9,986,494		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
15,999,838	15,999,838								أصول ثابتة مادية (صائي)
1,870,502	1,870,502								أصول ثابتة غير مادية (صائي)
3,886,134	3,886,134								أصول ضريبية مؤجلة
11,972,201		4,339,160		998,241	503,501	5,692,494	438,806		ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
376,151,211	111,760,182	4,339,160	927,424	73,737,759	24,378,190	124,921,071	30,425,300	5,662,124	مجموع الأصول
									الالتزامات
2,121,655			2,000			2,119,655			ذمم دائنة
2,353,347						2,353,347			مصاريف مستحقة
72,060,611	71,753,708						306,903		التزامات أخرى
76,535,613	71,753,708	0	2,000	0	0	4,473,002	306,903	0	مجموع الالتزامات
299,615,598	299,615,598	0	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
376,151,211	371,369,307	0	2,000	0	0	4,473,002	306,903	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(259,609,124)	4,339,160	925,424	73,737,759	24,378,190	120,448,069	30,118,397	5,662,124	فجوة الاستحقاق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

د- مخاطر التشغيل :

تمثل مخاطر التشغيل الحسائر التي يمكن للمؤسسة أن تتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل ، والعنصر البشري ، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية ، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية ، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المؤسسة . لا يمكن للمؤسسة إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة .

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 إتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمؤسسة .

26 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 30 حزيران 2014	كما في 31 كانون الأول 2013	
ل.س	ل.س	
365,000,000	365,000,000	رأس المال المكتتب به
300,000	300,000	إعانات الدولة
(65,684,402)	(69,925,878)	صافي الخسائر المتراكمة
(1,870,502)	(1,716,660)	صافي الأصول الثابتة غير المادية
297,745,096	293,657,462	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
297,745,096	293,657,462	صافي الأموال الخاصة
176,326,659	224,157,301	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الأصول والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
168.86%	131.01%	نسبة كفاية رأس المال %

إن معدل كفاية رأس المال الذي حققته المؤسسة بلغ %131.01 ، وحتى وإن تعرضت المؤسسة للمخاطر فإنها تنحصر في مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ، أما مخاطر السوق والمتمثلة بتقلبات أسعار الفائدة فإنها مرتبطة بقرارات مجلس النقد والتسليف ، كما لا يوجد لدى المؤسسة أصول مرتبطة بأسعار فائدة متقلبة كالأوراق المالية ، وإن جميع أصول المؤسسة وإيداعاتها هي بالعملة المحلية .

27 خسائر متراكمة

كما في 30 حزيران 2014	
ل.س	
(4,241,476)	خسائر الفترة
(12,733,619)	خسائر عام 2013
(52,950,783)	خسائر عام 2012
(69,925,878)	

28 الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 12 أيار 2015

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها