

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)  
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)  
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣	بيان الوضع المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٣-٨٢٠٣٣

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني و القيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية، وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير (شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المؤسسة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٥ كانون الثاني ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)  
بيان الوضع المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣,٨٨٦,٢٨٠	٥	نقد في الصندوق
٧١,٣٥١,٤١٠	٦	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	٧	ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣٦,١٢٨,٠٤٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٤,٢٤٦,٤١٢	٩	ذمم مدينة أخرى
١٠,٥١٤,٢٤١	١٠	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٩٣٥,٠٠١	١١	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢	وديعة رأس المال المجددة لدى المصرف المركزي
<u>٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات
٢,٠٩٢,٦٠٥	١٣	ذمم دائنة
٢,٨١٥,٨٨٥	١٤	مصاريف مستحقة
٧٨,٦٨٢	١٥	مطلوبات أخرى
٣٠٠,٠٠٠		تبرعات و هبات حكومية
<u>٥,٢٨٧,١٧٢</u>		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )		خسارة الفترة
<u>٢٧٧,٠٤٩,٢١٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القائم بأعمال الإدارة المالية

خلدون موصلي

المدير التنفيذي

محمد الخطيب

نائب رئيس مجلس الإدارة

مجاهد محمد عبد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر  
للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)  
إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.	إيضاح	
٢,١٨٠,١٣٩	١٧	إيرادات خدمات (فوائد القروض)
١,٠٥٧,٠٤٠	١٧	أجور إدارية على القروض الفردية
٣,٢٣٧,١٧٩		صافي إيرادات الفوائد والأجور الإدارية
١٠٦,٦٦٥	١٧	إيرادات أخرى
١٦,٠٠٨,٣٢٨	١٧	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٩,٣٥٢,١٧٢	١٧	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٣,٤٦٨,٢٦١ )	١٨	نفقات الموظفين
( ٢,٢٨٨,٠٩٩ )	٢٠-١١-١٠	استهلاكات و إطفاءات
( ١,٤٦٦,٢٤٥ )	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٢٥,٣٩١ )		ديون معدومة
( ١١,٩٤٦,٧٤٥ )	١٩	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٢,٤٣٠,٥٧٤ )	٢٠	مصاريف تأسيس
( ٥٧٧,٦٤٠ )	١٠	خسائر استبعاد أصول ثابتة
( ٧٢,٣٠٢,٩٥٥ )		إجمالي الأعباء التشغيلية
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )		صافي خسارة الفترة
-		بنود دخل شامل أخرى
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
( ١٦,٠٥ )	٢١	خسارة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية)  
بيان التغييرات في حقوق الملكية  
للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)  
إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

<u>المجموع</u>	<u>خسائر الفترة</u>	<u>رأس المال</u> <u>المكتتب به</u>	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد اكتتاب رأس المال كما في
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )	( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )	-	٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)
<u>٢٧٧,٠٤٩,٢١٧</u>	<u>( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )</u>	<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	خسائر الفترة
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مؤسسة الوطنية لتمويل الصغير  
(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)

إلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.	إيضاح
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )	صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
	تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,٤٦٦,٢٤٥	٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٢٥,٣٩١	ديون معدومة
٢,٢٨٨,٠٩٩	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
٥٧٧,٦٤٠	خسائر إعدام أصول ثابتة
١٨٢,٥١٠	مصاريف الاستهلاك المتضمنة في بند مصاريف التأسيس
( ٤٨,٣١٠,٨٩٨ )	
( ١٢٧,٧٧٥,٠٠٠ )	٧ إيداعات لدى المصارف
( ٣٧,٧١٩,٦٨١ )	٢٣ الزيادة في التسهيلات الائتمانية للأفراد
( ١٤,٢٤٦,٤١٢ )	٩ الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
٢,٠٩٢,٦٠٥	١٣ الزيادة في الذمم الدائنة
٢,٨١٥,٨٨٥	١٤ الزيادة في المصاريف المستحقة
٧٨,٦٨٢	١٥ الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ٢٢٣,٠٦٤,٨١٩ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ١٣,٣٤٧,٤٩١ )	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢,١٥٠,٠٠٠ )	١١ شراء موجودات ثابتة غير مادية
( ١٥,٤٩٧,٤٩١ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال المكتتب به
٣٠٠,٠٠٠	تبرعات وهبات حكومية
( ١٦,٥٠٠,٠٠٠ )	١٢ وديعة رأس المال المحمّدة لدى المصرف المركزي
٣١٣,٨٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية
٧٥,٢٣٧,٦٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن كافة الأنشطة
-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥,٢٣٧,٦٩٠	٢٢ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



## مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

(شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية)

### إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس)

ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية رأسمالها ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية مركزها الرئيسي في دمشق المزة - فيلات غربية - شارع الاكثم بن صيفي، مدتها تسعة وتسعون عاماً تبدأ من ٤ كانون الأول ٢٠١١. غايتها تقديم التمويل الصغير والمتناهي الصغر بالإضافة الى خدمات مصرفية ومالية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ١٥/ تاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٧ وتعليماته التنفيذية. كما تم إشهار وتسجيل الشركة في السجل التجاري تحت الرقم ٨٥ تاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٢. كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على الموافقة على تسجيل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم ٢ في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، و تحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي. تم الاكتتاب على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات، وإن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة ٧٨,٧٩% من كامل رأس المال وبالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية. افتتحت المؤسسة أول فروعها في دمشق - الزاهرة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ وثاني فروعها في اللاذقية بتاريخ ١ تموز ٢٠١٢. كما اعترفت الشركة بفتح فرع في حلب ولكن لم يتم ذلك لغاية تاريخ التقرير.

#### ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

##### المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم المؤسسة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على المؤسسة هي كالتالي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة التوحيد النسبي . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . ( ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ )
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي اكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ )
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس **Exit Price Notion** ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المستقلة* ( كما غُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* ( كما غُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية

استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

باعتقاد إدارة المؤسسة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمؤسسة خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

## ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – *الإيراد* يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المؤسسة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

### المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

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

#### تصريح التقييد بالمعايير

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

#### أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .
- الادوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

#### أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية بعملة 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 . ان 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 . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

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

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

#### ب- الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

#### ج- المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

##### التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

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

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

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

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

د- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

تم تكوين مؤونات خسائر القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩/ م ن/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩:

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

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تديني القيمة، ان وجدت.

يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي:

سنوات	
١٥%	الأثاث والتجهيزات
٢٠%	الأدوات المكتبية والحواسب
٢٠%	المركبات
٢٠%	التحسينات على المأجور

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

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

ح- موجودات غير مادية:

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

إن المؤسسة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق 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.

#### ي - المؤونات:

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

#### ك - تحقق الايرادات والاعباء:

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

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

تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

#### ل - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

#### م - المنح الحكومية:

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



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

#### س- حصة السهم من الارباح:

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

#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

#### المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

#### مؤهلات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة . هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر ، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له ، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين . ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

#### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣ أعلاه إن المؤسسة تراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

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

#### ٥- النقد في الصندوق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	
ل.س.	
٣,٨٨٦,٢٨٠	النقد في الصندوق - ليرة سورية
٣,٨٨٦,٢٨٠	

#### ٦- أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	
ل.س.	
٧١,٣٥١,٤١٠	حسابات جارية لدى المصارف المحلية - ليرة سورية
٧١,٣٥١,٤١٠	

تتركز الأرصدة لدى المصارف في مصرف وحيد من المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية.

#### ٧- ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	
ل.س.	
١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف المحلية - ليرة سورية
١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	

إن أرصدة الودائع لدى المصارف والتي تبلغ قيمتها ١٢٧,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي أرصدة منتجة للفوائد وتتنوع على اثنين من المصارف المحلية احدهما خاص والآخر مملوك للحكومة السورية. حيث تتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين ٧% و ١١% وقد بلغت الفوائد على هذه الإيداعات مبلغ ١٦,٠٠٨,٣٢٨ ليرة سورية سجلت في بيان الدخل للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول ٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٨- صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	تسهيلات ائتمانية
ل.س.	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٦,٩٢٣,٠٦٦	فوائد ورسوم مستحقة غير مقبوضة
( ١,٢٥٨,١٨٨ )	فوائد وعمولات معلقة
٥١٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
( ٥٠,٢٨٠ )	
٣٦,١٢٨,٠٤٥	

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	النسبة	القيمة
	%	ل.س.
٣٥,٧٢٩,٨٢٤	٩٦,٧٧	
٣٥,٧٢٩,٨٢٤	٩٦,٧٧	
١,١٩٣,٢٤٢	٣,٢٣	
١,١٩٣,٢٤٢	٣,٢٣	
٣٦,٩٢٣,٠٦٦	١٠٠	

القروض غير المتأخرة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً)

قروض أفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض أفراد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	التصنيف
المجموع	أفراد
ل.س.	ل.س.
٣٤,٤٦٣,٣٧٧	عادي
١,٢٦٦,٤٤٧	يتطلب اهتماماً خاصاً
٦١٥,٦٥١	دون المستوى المقبول
٣٩٠,٢٤٦	مشكوك في تحصيله
١٨٧,٣٤٥	رديء
٣٦,٩٢٣,٠٦٦	٣٦,٩٢٣,٠٦٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

التصنيف	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س.	%	ل.س.
عادي	٦٨٩,٢٦٨	٥٤,٧٨	٦٨٩,٢٦٨
يتطلب اهتماماً خاصاً	٦٣,٣٢٢	٥,٠٣	٦٣,٣٢٢
دون المستوى المقبول	١٢٣,١٣٠	٩,٧٩	١٢٣,١٣٠
مشكوك في تحصيلها	١٩٥,١٢٣	١٥,٥١	١٩٥,١٢٣
رديء	١٨٧,٣٤٥	١٤,٨٩	١٨٧,٣٤٥
	<u>١,٢٥٨,١٨٨</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١,٢٥٨,١٨٨</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الاستحقاقات	أفراد	النسبة	المجموع
	ل.س.	%	ل.س.
أقل من شهر	٥,٠٠٩,٩٧٦	١٣,٥٧	٥,٠٠٩,٩٧٦
١-٣ أشهر	١٣,٤٥٩,٠٦٣	٣٦,٤٥	١٣,٤٥٩,٠٦٣
٣-٦ أشهر	١٠,٧٨٦,١٩١	٢٩,٢١	١٠,٧٨٦,١٩١
٦-٩ أشهر	٦,٦٥١,٣٠٢	١٨,٠١	٦,٦٥١,٣٠٢
٩-١٢ شهر	٨٩٢,٤١٧	٢,٤٢	٨٩٢,٤١٧
أكثر من سنة	١٢٤,١١٧	٠,٣٤	١٢٤,١١٧
	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الاستحقاقات	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
أقل من ٢٥,٠٠٠	٧٩٣,٧٨٨	-	٢,١٥	٧٩٣,٧٨٨
بين ٢٥,٠٠٠-٥٠,٠٠٠	١٣,٧٤٧,٨٦٨	-	٣٧,٢٣	١٣,٧٤٧,٨٦٨
بين ٥٠,٠٠٠-١٠٠,٠٠٠	٢١,٠٦٥,٩٦٦	-	٥٧,٠٥	٢١,٠٦٥,٩٦٦
بين ١٠٠,٠٠٠-١٥٠,٠٠٠	١,١٤٠,٤٤٤	-	٣,٠٩	١,١٤٠,٤٤٤
أكثر من ١٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	٠,٤٨	١٧٥,٠٠٠
المجموع	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س.	%	
٦٨٩,٢٦٨	٥٤,٧٨	الديون الجيدة غير المتأخرة
٦٣,٣٢٢	٥,٠٣	المتأخرون من ١ إلى ٣٠ يوم
١٢٣,١٣٠	٩,٧٩	المتأخرون من ٣١ إلى ٦٠ يوم
١٩٥,١٢٣	١٥,٥١	المتأخرون من ٦١ إلى ٩٠ يوم
١٨٧,٣٤٥	١٤,٨٩	المتأخرون أكثر من ٩١ يوم
<u>١,٢٥٨,١٨٨</u>	<u>١٠٠</u>	المجموع

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول

٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.	
-	الرصيد في أول الفترة
١,٤٦٦,٢٤٥	إضافات - أعباء الفترة
( ٢١٢,١٥٧ )	ديون مشطوبة
٤,١٠٠	استردادات من ديون مشطوبة
<u>١,٢٥٨,١٨٨</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ ١,٢٥٨,١٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩). ولقد تم شطب ٩ قروض بسبب تعثر الزبائن في السداد وتواجد البعض في الأماكن غير الآمنة وعدم إمكانية التواصل معهم، ستة من هذه القروض شكلت مبلغ ٢١٢,١٥٧ ليرة سورية والمتبقي ثلاثة قروض بقيمة ١٢٥,٣٩١ ليرة سورية تم شطبها مباشرة لعدم تشكيل مخصص لها. تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

النشاط	فردى	مجموعات	النسبة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	%	ل.س.
القطاع الزراعي	-	-	-	-
القطاع التجاري	٣٦,٩٢٣,٠٦٦	-	١٠٠	٣٦,٩٢٣,٠٦٦
القطاع الصناعي	-	-	-	-
القطاع الخدمي وأخرى	-	-	-	-
الإسكان	-	-	-	-
المجموع	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠</u>	<u>٣٦,٩٢٣,٠٦٦</u>

قامت المؤسسة خلال الفترة بتنفيذ ٩٣٧ قرض بمبلغ إجمالي وقدره ٥٠,٢٢٧,٠٠٠ ليرة سورية.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢
ل.س.
٦,٤١١,١٨٤
٧,١٥٤,٣٠٤
٦٨٠,٩٢٤
١٤,٢٤٦,٤١٢

مصاريف مدفوعة مقدماً  
فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية  
ذمم مدينة أخرى

يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢
ل.س.
٦,٢٣١,٦٦٠
١٤٤,٨٥١
٣٤,٦٧٣
٦,٤١١,١٨٤

إيجار مدفوع مقدماً  
تأمين مدفوع مقدماً  
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

١٠ - موجودات ثابتة مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	التكلفة التاريخية
١٣,٣٤٧,٤٩١	٥,٩٤٩,٨٤٤	٦٨٤,٠٠٠	٣,١٩٨,٧١٥	٣,٥١٤,٩٣٢	الرصيد في ٤ كانون الأول ٢٠١١
( ٧٣٩,٥٠٠ )	-	( ٦٨٤,٠٠٠ )	( ٥٥,٥٠٠ )	-	إضافات
١٢,٦٠٧,٩٩١	٥,٩٤٩,٨٤٤	-	٣,١٤٣,٢١٥	٣,٥١٤,٩٣٢	إستبعادات*
					الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم
( ٢,٢٥٥,٦١٠ )	( ١,٠٣٣,١١٧ )	( ١٤٧,٠٦٠ )	( ٥٨٦,٦٤٤ )	( ٤٨٨,٧٨٩ )	الرصيد في ٤ كانون الأول ٢٠١١
١٦١,٨٦٠	-	١٤٧,٠٦٠	١٤,٨٠٠	-	إضافات، أعباء السنة
( ٢,٠٩٣,٧٥٠ )	( ١,٠٣٣,١١٧ )	-	( ٥٧١,٨٤٤ )	( ٤٨٨,٧٨٩ )	إستبعادات*
١٠,٥١٤,٢٤١	٤,٩١٦,٧٢٧	-	٢,٥٧١,٣٧١	٣,٠٢٦,١٤٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

\* تم استبعاد سيارة المؤسسة المفقودة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٢ بالإضافة إلى إحدى أجهزة الحاسب الآلي الذي فقد بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٢ نتيجة للسرقة، وبلغت صافي القيمة الدفترية للأصول المستبعدة مبلغ ٥٧٧,٦٤٠ ليرة سورية وهي موضحة كما يلي:

ليرة سورية	
٧٣٩,٥٠٠	التكلفة التاريخية
( ١٦١,٨٦٠ )	الاستهلاك المتراكم
٥٧٧,٦٤٠	

## ١١ - موجودات ثابتة غير مادية

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>البرنامج التشغيلي</u>	<u>التكلفة</u>
ل.س.	
-	الرصيد كما في ٤ كانون الأول ٢٠١١
٢,١٥٠,٠٠٠	إضافات
٢,١٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	<u>الإطفاء المتراكم</u>
( ٢١٤,٩٩٩ )	الرصيد كما في ٤ كانون الأول ٢٠١١
-	إضافات، أعباء السنة
( ٢١٤,٩٩٩ )	إستبعادات
-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ٢١٤,٩٩٩ )	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١,٩٣٥,٠٠١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٢ - ودیعة رأس المال المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>	<u>العملة الأصلية</u>	<u>ما يعادله بالليرة السورية</u>
	وديعة مجمدة - بالليرة السورية	١٦,٥٠٠,٠٠٠
		١٦,٥٠٠,٠٠٠

## ١٣ - الذمم الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>	<u>ل.س.</u>
١,٤١٦,٨٥٩	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤٧٨,١٣٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٩٧,٦١٣	أخرى
٢,٠٩٢,٦٠٥	

تم سداد الذمم الدائنة أعلاه قبل تاريخ إصدار البيانات المالية



#### ١٤ - مصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	
٢٤٨,١٢٩	مياه وكهرباء مستحقة
١٣١,٩٥٠	هاتف وفاكس و انترنت
٥٢٤,٩٩٧	ايجارات مستحقة
٤٢٠,٨٣٥	أجور تدقيق مستحقة
١,٤٨٩,٩٧٤	مكافآت مستحقة
<u>٢,٨١٥,٨٨٥</u>	

#### ١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	
٦٤,٦٢٥	فوائد غير مستحقة
١٤,٠٥٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٨,٦٨٢</u>	

#### ١٦ - رأس مال المؤسسة

يتألف رأس مال المؤسسة من ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. تم الاكتتاب بما كاملة من قبل المؤسسين كالتالي:

عدد الأسهم	النسبة	قيمة الحصة	المجموع	
	%	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٩	١٠٠	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
٥٠٠,٠٠٠	١٥,١٥	١٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
٢٠٠,٠٠٠	٦,٠٦	١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
<u>٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠</u>		<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٢ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة مبلغ ٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وصدرت الموافقة النهائية بالقرار رقم ٧٢٤ الصادر عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٣.

## ١٧ - الإيرادات التشغيلية للمؤسسة

يمثل هذا البند إيرادات الفوائد بنسبة ١,٢٥% شهريا للقروض وأجور إدارية ٢% لمرة واحدة من قيمة القرض الممنوح. تتضمن الإيرادات ما يلي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول

٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.
٢,١٨٠,١٣٩
١,٠٥٧,٠٤٠
١٦,٠٠٨,٣٢٨
١٠٦,٦٦٥
<u>١٩,٣٥٢,١٧٢</u>

فوائد دائنة على القروض الفردية

عمولات على القروض الفردية

فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

إيرادات تشغيلية أخرى

## ١٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول

٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.
٢١,٩٤٦,٠٥٣
٤,٥٨٩,١٢٦
٣,٥٠٢,٨٩٤
١,٤٣٣,٩٣٢
١,٩٩٦,٢٥٦
<u>٣٣,٤٦٨,٢٦١</u>

رواتب وأجور \*

بدلات ومنافع نقدية أخرى

تأمينات اجتماعية - حصة الشركة

تأمينات اجتماعية - حصة الموظف \*\*

ضريبة رواتب وأجور

\* بلغ عدد موظفي الشركة ثمان وثلاثون موظفاً وموظفة في مختلف أقسام المؤسسة.

\*\* تقوم الشركة بتحمل كافة مصاريف التأمينات الاجتماعية بحسب القوانين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. بالإضافة إلى إنها تتحمل حصة الموظف من التأمينات الاجتماعية.

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول

٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

ل.س.	
٣,٩٣٣,١١٧	إيجار <sup>(١)</sup>
١,٦٢٢,٧٠٠	أتعاب ورسوم قانونية <sup>(٢)</sup>
٣,٣٦٤,٠٢٩	استشارات مهنية <sup>(٣)</sup>
٥٠٠,٦٧٢	سفر وإقامة
٣٠٧,٧٥٠	نقل وانتقال
١٧٥,٩٣١	ضيافة
٣٤٠,٥٦٧	نفقات ورسوم حكومية <sup>(٤)</sup>
٨,٠٠٠	وقود ومحروقات
٦٦٩,٧٠٤	قرطاسية
٢١٨,٨٤٥	صيانة
٢٧٢,٦٥٠	تأمين
٥٣٢,٧٨٠	أخرى متنوعة
<u>١١,٩٤٦,٧٤٥</u>	

(١) يتوزع بند الإيجار كما يلي:

ليرة سورية	
٧٣٥,٠٠٠	إيجار المكتب الرئيسي
١,٧٤٠,٠٠٠	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
١,٠٣٥,٠٠٠	إيجار فرع اللاذقية
١٦١,٧٩٠	إيجار فرع حلب
٢٦١,٣٢٧	إيجار سيارة
<u>٣,٩٣٣,١١٧</u>	

(٢) يمثل بند أتعاب ورسوم قانونية أتعاب مهنية لقاء تقديم استشارات وبحوث وتطوير وأمر تنظيمية بالإضافة إلى أجور قانونية لحامي المؤسسة وطوابع ورسوم.

(٣) يمثل بند الاستشارات المهنية مصاريف استشارية وتعويضات استشارات مالية بالإضافة إلى استشارات ضريبية.

(٤) يتوزع بند نفقات ورسوم حكومية ما بين تسجيل عقود الموظفين والمتعاقدين والموردين، رسم تسجيل وترخيص فرع اللاذقية، رسوم بلدية، طوابع حكومية، ورسوم حكومية أخرى.

## ٢٠ - مصاريف التأسيس

يمثل هذا البند مجموع الأكلاف و المصاريف التأسيسية للمؤسسة للفترة الممتدة من ٤ نيسان ٢٠١٠ ولغاية ١٠ كانون الثاني ٢٠١٢، ويتكون هذا البند مما يلي:

ليرة سورية	
١٥,٤٧٢,٧٤٢	رواتب وأجور وملحقاتها
١,٢٩٨,٣٣٧	مصاريف إيجار
١,٧١٥,٥٩٥	رسم الطابع ورسوم حكومية أخرى
٩٢٧,٠٥٥	مصاريف صيانة
٧٧٣,٣٤٨	أتعاب مهنية
٥٩٣,٦٣٦	مصاريف سفر وتنقلات
٤٢٠,٢٨٣	مصاريف هاتف
٤٥٨,٥٨٠	كهرباء ومياه
١٨٢,٥١٠	مصاريف استهلاك
٥٨٨,٤٨٨	مصاريف مختلفة
<u>٢٢,٤٣٠,٥٧٤</u>	

## ٢١ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول	
٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية	
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>	
ل.س.	
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )	صافي خسارة الفترة
<u>٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	الوسطى المرجح لعدد الأسهم
( <u>١٦,٠٥</u> )	حصة السهم الأساسية والمخفضة

## ٢٢ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢
ل.س.
٣,٨٨٦,٢٨٠
٧١,٣٥١,٤١٠
٧٥,٢٣٧,٦٩٠

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

## ٢٣ - بيان التدفقات النقدية

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي:

للفترة الممتدة من ٤ كانون الأول
٢٠١١ (تاريخ التأسيس) ولغاية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.

تسهيلات ائتمانية بالصافي،

٣٦,٩٢٣,٠٦٦	بعد طرح الدفعات المقدمة من العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (إيضاح ٨)
٥١٣,٤٤٧	يضاف فوائد وأجور خدمة مستحقة للفترة (إيضاح ٨)
٣٣٧,٥٤٨	يضاف ديون مشطوبة (إيضاح ٨)
( ٥٠,٢٨٠)	فوائد وعمولات معلقة
( ٤,١٠٠)	استردادات من ديون مشطوبة
٣٧,٧١٩,٦٨١	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

## ٢٤ - التزامات طارئة

لا يوجد لدى المؤسسة أي دعاوى مقامة ضدها، حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية.

## ٢٥ - إدارة المخاطر المالية

### أ- مخاطر الائتمان

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

## ١ - إدارة مخاطر الائتمان

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

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

## ٢ - سياسات مواجهة أخطار الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع و توزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الكفالات الشخصية.

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

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مايلي:

للفترة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.
٢٠٣,٠١٢,٦٩٠
٣٦,١٢٨,٠٤٥

## بنود داخل الميزانية

النقد والأرصدة والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية  
صافي التسهيلات الائتمانية

## ب- مخاطر السوق

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

## التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة:

### مخاطر نسب الفوائد

إن المؤسسة معرضة لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المؤسسة المالي وتدفقاتها النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. تقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المؤسسة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>الموجودات:</u>							
-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٦,٢٨٠	٣,٨٨٦,٢٨٠
٧١,٣٥١,٤١٠	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٥١,٤١٠
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٢,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٧,٧٧٥,٠٠٠
٤,٢١٤,٩٥٥	١٣,٤٥٩,٠٦٣	١٠,٧٨٦,١٩١	٦,٦٥١,٣٠٢	١,٠١٦,٥٣٤	-	-	٣٦,١٢٨,٠٤٥
-	-	-	-	-	-	١٠,٥١٤,٢٤١	١٠,٥١٤,٢٤١
-	-	-	-	-	-	١,٩٣٥,٠٠١	١,٩٣٥,٠٠١
-	-	-	-	-	-	١٤,٢٤٦,٤١٢	١٤,٢٤٦,٤١٢
-	-	-	-	-	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٧٥,٥٦٦,٣٦٥	٧٨,٤٥٩,٠٦٣	١٠,٧٨٦,١٩١	٦٩,٤٢٦,٣٠٢	١,٠١٦,٥٣٤	-	٤٧,٠٨١,٩٣٤	٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩
<u>المطلوبات:</u>							
-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٢,٦٠٥	٢,٠٩٢,٦٠٥
-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٨٨٥	٢,٨١٥,٨٨٥
-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٧٨,٦٨٢	٧٨,٦٨٢
-	-	-	-	-	-	٥,٢٨٧,١٧٢	٥,٢٨٧,١٧٢
-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٠٤٩,٢١٧	٢٧٧,٠٤٩,٢١٧
-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩	٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩
٧٥,٥٦٦,٣٦٥	٧٨,٤٥٩,٠٦٣	١٠,٧٨٦,١٩١	٦٩,٤٢٦,٣٠٢	١,٠١٦,٥٣٤	-	(٢٣٥,٢٥٤,٤٥٥)	-
٧٥,٥٦٦,٣٦٥	١٥٤,٠٢٥,٤٢٨	١٦٤,٨١١,٦١٩	٢٣٤,٢٣٧,٩٢١	٢٣٥,٢٥٤,٤٥٥	٢٣٥,٢٥٤,٤٥٥	-	-

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٢٨,٨١٩	٤,٧٠٥,٠٨٩	٢٣٥,٢٥٤,٤٥٥	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (٢%) - ليرة سورية
( ٣,٥٢٨,٨١٩ )	( ٤,٧٠٥,٠٨٩ )	٢٣٥,٢٥٤,٤٥٥	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (٢%) - ليرة سورية

مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	دولار أمريكي	ليرة سورية	
	ما يعادل ليرة سورية		
٣,٨٨٦,٢٨٠	-	٣,٨٨٦,٢٨٠	الموجودات النقدية:
٧١,٣٥١,٤١٠	-	٧١,٣٥١,٤١٠	نقد في الصندوق
١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	-	١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣٦,١٢٨,٠٤٥	-	٣٦,١٢٨,٠٤٥	ودائع لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٤,٢٤٦,٤١٢	-	١٤,٢٤٦,٤١٢	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٢٦٩,٨٨٧,١٤٧	-	٢٦٩,٨٨٧,١٤٧	وديعة رأس المال المحمّدة لدى المصرف المركزي
			إجمالي الموجودات النقدية
			المطلوبات النقدية:
٢,٠٩٢,٦٠٥	-	٢,٠٩٢,٦٠٥	ذمم دائنة
٢,٨١٥,٨٨٥	-	٢,٨١٥,٨٨٥	مصاريق مستحقة
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	تبرعات وهبات حكومية
٧٨,٦٨٢	-	٧٨,٦٨٢	مطلوبات أخرى
٥,٢٨٧,١٧٢	-	٥,٢٨٧,١٧٢	إجمالي المطلوبات النقدية
٢٧٧,٠٤٩,٢١٧	-	٢٧٧,٠٤٩,٢١٧	حقوق الملكية
٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩	-	٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
( ١٢,٤٤٩,٢٤٢ )	-	( ١٢,٤٤٩,٢٤٢ )	صافي التركيز داخل المركز المالي للفترة الحالية

**ج- مخاطر السيولة:** تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المؤسسة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها أو تمويل

نشاطاتها بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

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



ج - مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر 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.	
									<b>الموجودات:</b>
٣,٨٨٦,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٦,٢٨٠	نقد في الصندوق
٧١,٣٥١,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٥١,٤١٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٢٧,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	٦٢,٧٧٥,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣٦,١٢٨,٠٤٥	-	-	١,٠١٦,٥٣٤	٦,٦٥١,٣٠٢	١٠,٧٨٦,١٩١	١٣,٤٥٩,٠٦٣	٤,٢١٤,٩٥٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
١٠,٥١٤,٢٤١	١٠,٥١٤,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية (صافي)
١,٩٣٥,٠٠١	١,٩٣٥,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مادية (صافي)
١٤,٢٤٦,٤١٢	-	٦,١٨٦,٦٦٠	-	١,٩٥٣,٩١٢	١٠٦,٠٨٣	٥,٢٥٩,١٦٠	٧٤٠,٥٩٧	-	موجودات أخرى
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	وديعة رأس المال لدى المصرف المركزي
٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩	٢٨,٩٤٩,٢٤٢	٦,١٨٦,٦٦٠	١,٠١٦,٥٣٤	٧١,٣٨٠,٢١٤	١٠,٨٩٢,٢٧٤	٨٣,٧١٨,٢٢٣	٤,٩٥٥,٥٥٢	٧٥,٢٣٧,٦٩٠	مجموع الموجودات
									<b>المطلوبات:</b>
٢,٠٩٢,٦٠٥	-	-	٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٩٠,٦٠٥	-	ذمم دائنة
٢,٨١٥,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٨٨٥	-	مصاريف مستحقة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	تبرعات وهبات حكومية
٧٨,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	٧٨,٦٨٢	-	مطلوبات أخرى
٥,٢٨٧,١٧٢	٣٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-	-	-	٤,٩٨٥,١٧٢	-	مجموع المطلوبات
٢٧٧,٠٤٩,٢١٧	٢٧٧,٠٤٩,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٢٨٢,٣٣٦,٣٨٩	٢٧٧,٣٤٩,٢١٧	-	٢,٠٠٠	-	-	-	٤,٩٨٥,١٧٢	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٢٤٨,٣٩٩,٩٧٥)	٦,١٨٦,٦٦٠	١,٠١٤,٥٣٤	٧١,٣٨٠,٢١٤	١٠,٨٩٢,٢٧٤	٨٣,٧١٨,٢٢٣	(٢٩,٦٢٠)	٧٥,٢٣٧,٦٩٠	فجوة الاستحقاق

## ٢٦ - إدارة رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة، تلتزم المؤسسة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢ % حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٩ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩)، كما تراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. تدير المؤسسة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

### كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	
ل.س.	
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
( ٥٢,٩٥٠,٧٨٣ )	صافي خسائر الفترة
( ١,٩٣٥,٠٠١ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢٧٥,١١٤,٢١٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	الأموال الخاصة المساندة
٢٧٥,١١٤,٢١٦	صافي الأموال الخاصة
١١٤,٣١١,٤٧٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٤٠,٦٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٤٠,٦٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)

## ٢٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٤.