

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ

31/كانون الأول/2013

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول/2013 1
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31/كانون الأول/2013 2
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31/كانون الأول/2013 3
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31/كانون الأول/2013 4
- إيضاحات حول القوائم المالية. 42 - 5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة الخاصة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

التقرير حول البيانات المالية:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة الخاصة والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2013، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف. وتشتمل هذه المسؤولية على تصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية والمحافظة عليها وذلك بهدف إعداد البيانات المالية وتقديمها بصورة عادلة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية سواء تلك الناتجة عن الغش أو الخطأ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة ووضع التقديرات المحاسبية التي تكون معقولة في ظل الظروف الراهنة.

مسؤولية مدققي الحسابات:

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تابع شهادة محاسب قانوني - مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة الخاصة

وتتطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والايضاحات في البيانات المالية، و تعتمد تلك الاجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقييم المخاطر الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، و عند القيام بتقييم تلك المخاطر ندرس الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد المؤسسة للبيانات المالية وتقديمها بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة ولكن ليس بغرض إيداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما تتضمن أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إيداء رأينا.

الرأي:

برأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2013 وكذلك أدائها المالي وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق مساهمي الشركة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني غسان صندوق

دمشق - الجمهورية العربية السورية 2014/7/23




قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2013 المبالغ مدرجة بالليرة السورية	إيضاح	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)
الأصول			
نقد في الصندوق	4	964,933	3,886,280
أرصدة لدى المصارف	5	96,450,900	71,351,410
إيداعات لدى المصارف	6	140,000,000	127,775,000
صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد	7	86,756,704	36,128,045
ذمم مدينة أخرى	8	11,972,200	14,246,412
أصول ثابتة مادية (صافي)	9	15,999,838	10,514,241
أصول ثابتة غير مادية (صافي)	10	1,870,502	1,935,001
أصول ضريبية مؤجلة	11	3,886,134	-
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	12	18,250,000	16,500,000
مجموع الأصول		376,151,211	282,336,389
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
ذمم دائنة	13	2,121,655	2,092,605
مصاريف مستحقة	14	2,353,347	2,815,885
التزامات أخرى	15	72,060,611	78,682
ترعوات وهبات حكومية		-	300,000
مجموع الالتزامات		76,535,613	5,287,172
حقوق الملكية			
رأس المال	16	365,000,000	330,000,000
ترعوات وهبات حكومية		300,000	-
خسائر متراكمة	25	(65,684,402)	(52,950,783)
صافي حقوق الملكية		299,615,598	277,049,217
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		376,151,211	282,336,389

القائم بأعمال الإدارة المالية

خلدون موصلي

المدير التنفيذي

محمد محمود الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

هاشم أنور العقاد



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	إيضاح	قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
			المبالغ مدرجة بالليرة السورية
2,180,139	12,801,370	17	ايراد الفوائد الدائنة على القروض الفردية
1,057,040	2,899,100	17	ايراد العمولات على القروض الفردية
16,008,328	13,580,416	17	ايرادات الفوائد الدائنة عن ودائع لدى المصارف
106,665	556,756	18	ايرادات أخرى
19,352,172	29,837,642		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف التشغيلية
(33,468,261)	(25,881,591)	19	نفقات الموظفين
(2,288,099)	(3,329,453)	9-10	استهلاكات واطفاءات
(1,466,245)	(3,394,895)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(125,391)	(6,476)		ديون معدومة
(11,946,745)	(13,814,980)	20	مصاريف إدارية وعمومية
(22,430,574)	(30,000)	21	مصاريف التأسيس
(577,640)	-		خسائر استبعاد أصول ثابتة
(72,302,955)	(46,457,395)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(52,950,783)	(16,619,753)		(الخسارة) قبل الضريبة
-	3,886,134	11	ايراد ضريبة الدخل المؤجلة
-	(12,733,619)		صافي (الخسارة) بعد الضريبة
(16.05)	(3.68)	24	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة



للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
			المبالغ مدرجة بالليرة السورية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(52,950,783)	(16,619,753)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
1,466,245	3,394,895	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
125,391	6,476		ديون معدومة
2,288,099	3,329,453	9-10	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
182,510	-		مصاريف الاستهلاك المشمولة في مصاريف التأسيس
577,640	-		خسارة استبعاد أصول ثابتة
(48,310,898)	(9,888,929)		الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تغيرات في رأس المال العامل
(127,775,000)	(83,978,708)	5 - 6	(الزيادة) / النقص في إيداعات لدى المصارف
(37,719,681)	(54,030,030)	22	(الزيادة) / النقص في التسهيلات الائتمانية
(14,246,412)	2,274,212	8	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة الأخرى
2,092,605	29,050	13	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
2,815,885	(462,538)	14	الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
78,682	71,981,929	15	الزيادة / (النقص) في الالتزامات الأخرى
(174,753,921)	(64,186,085)		صافي التغيرات في رأس المال العامل
(223,064,819)	(74,075,014)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(13,347,491)	(8,320,551)	9	(الزيادة) / النقص في الأصول الثابتة المادية
(2,150,000)	(430,000)	10	(الزيادة) / النقص في الأصول الثابتة غير المادية
(15,497,491)	(8,750,551)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
330,000,000	35,000,000	16	زيادة رأس المال المكتسب به
(16,500,000)	(1,750,000)		زيادة الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
300,000	-		תרعات وهبات حكومية
313,800,000	33,250,000		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
75,237,690	(49,575,565)		صافي التغير في النقدية
-	75,237,690		رصيد النقد في بداية الفترة
75,237,690	25,662,125	23	رصيد النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

المبالغ مدرجة بالليرة السورية	رأس المال المدفوع	أرباح / (خسائر) متراكمة	الاجموع
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013			
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013			
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013	330,000,000	(52,950,783)	277,049,217
الزيادة في رأس المال	35,000,000	-	35,000,000
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)	300,000	-	300,000
أرباح / (خسائر) الفترة	-	(12,733,619)	(12,733,619)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	365,300,000	(65,684,402)	299,615,598
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012			
الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011 (تاريخ التأسيس)	330,000,000	-	330,000,000
أرباح / (خسائر) الفترة	-	(52,950,783)	(52,950,783)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012	330,000,000	(52,950,783)	277,049,217



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة:

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية تأسست 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 المزة - فيلات غربية شارع الأكنم 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 . بتاريخ 12 أيار 2013 وبقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 تم زيادة 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 جاري العمل على فتح مكتب اخر في طرطوس ، كما اعترمت المؤسسة افتتاح فرع في حلب ولكن بسبب الظروف الراهنة لم يتم ذلك لغاية تاريخ التقرير .

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 احدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية العربية السورية . (لم تقم المؤسسة بتقديم خدمات التأمين حتى تاريخ إعداد التقرير)

1.3 يمثل الشركة مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء على النحو التالي :

الأمانة السورية للتنمية يمثلها السيد هاشم أنور العقاد	رئيس مجلس الإدارة
الهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات يمثلها السيد مجاهد عبد الله	نائب رئيس 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	عضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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 محمد 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 .
تم تعيين السيد محمد محمود الخطيب مديراً تنفيذياً للشركة تسند إليه متابعة الأعمال الإدارية اليومية للشركة بتاريخ 10 شباط 2013 .

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

تطبق المؤسسة المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها ، إلا أن المؤسسة لم تقم بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة السارية وغير سارية المفعول التالية :

أ - المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة و سارية المفعول :

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية - الإفصاحات" ، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الأصول والالتزامات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ، يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المنفصلة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "استثمارات في شركات زميلة" كي يتلاءم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) . كما أن التفسير رقم 12 "توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص" سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "الاتفاقيات المشتركة" ، حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) "الحصص في المشاريع المشتركة" ، يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فإن المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "استثمارات في شركات زميلة" كي يتلاءم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) . كما أن التفسير رقم 13 "الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك" تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (11) و (12) : أحكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات أحكام انتقالية مخفضة إضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) ، (11) و (12) بحيث تحدّ الإفصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما أنها تعفي من الإفصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) "قياس القيمة العادلة"، يؤسس إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياساً والافصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) "الأدوات المالية" تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل".

ب - المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) "الأدوات المالية - العرض"، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الأصول والالتزامات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014).

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) ورقم (12) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) "انخفاض قيمة الأصول" حول المبالغ المستردة للأصول غير المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: القياس والإعتراف" وقسم إلى عدد من النقاط. تم الانتهاء من بعض النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية.

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.

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

الأصول المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) متطلبات قياس وتصنيف جديدة للأصول المالية التي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". تحديداً، و يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تصنيف جميع الأصول المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصول المالية. و يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل المحتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالأصول 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

بإمكان المؤسسة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد 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، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (18)" الإيراد "يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل .

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة ينبغي إعادة تصنيفها من القيمة العادلة إلى الكلفة المطفأة أو العكس من خلال الأرباح والخسائر عندما تغير المؤسسة نموذج أعمالها بالنسبة لأصولها المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أساس التصنيف السابق . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار . عوضاً عن ذلك ، ينبغي تحديد أسس القياس إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط .

الالتزامات المالية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) متطلبات لقياس وتصنيف الالتزامات المالية . إن أهم تغيير في تصنيف وقياس الالتزامات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة للالتزام مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

بالنسبة للالتزامات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان الالتزام المالي إلى بيان الدخل . ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (39) ، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل .

3 أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة:

3.1 أسس إعداد القوائم المالية:

- أعدت البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد والتسليف ، كما أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 .

- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

3.2.1 العملات الأجنبية :

إن العمليات المحراة 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 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 التحوّل لمخاطر محددة بعملات أجنبية و فروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدبنة 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 للأداة .

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 تزيلها 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 بحصته 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 المطلقة ، 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 إنها لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات المسمدة .

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المؤسسة بالتزامات مالية فقط عند الإعفاء 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 الأصول غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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 المطفأة 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 أداؤها 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 ، لناحية 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 المطفأة ، تأخذ المؤسسة بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

إن خسائر تدني قيمة الأصول المسجلة على أساس الكلفة المطفأة 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 لاتزيد عما كان . يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .
بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى مادون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة .

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	الأثاث و التجهيزات
20%	5	الأدوات المكتبية و الحواسب
20%	5	المركبات
20%	5	التحسينات على المآجور

3.2.7 الأصول غير المادية :

يتم اطفاء الأصول غير الملموسة، بإستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت و بنسبة 20% و هي تخضع لإختبار التدني 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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 تقييد 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 و 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 31 كانون الأول 2013 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589/ م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

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

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

إن خسارة تدي 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 للاتمان 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 القيمة جماعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة ، هذا و لم 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 عن موظفيها إلى المؤسسة. 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

3.2.14 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 والهيئات المشابهة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

3.2.15 الاعتراف بالايادات والأعباء :

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 بعائداتها فقط عند تحقق استردادها، كما تتضمن إيرادات و أعباء الفوائد إطفاء الحسومات و العلاوات . إن إيرادات و أعباء الرسوم و العمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على 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 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
3,886,280	964,933	النقد في الصندوق - ل.س
<u>3,886,280</u>	<u>964,933</u>	

يتكون هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفروعها في دمشق (الزاهرة) واللاذقية و جبلة .

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
71,351,410	76,450,900	حسابات جارية لدى المصارف المحلية *
-	20,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
<u>71,351,410</u>	<u>96,450,900</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

* تتركز الحسابات لدى المصارف لدى مصرفين من المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية منها مبلغ / 71,753,708 / ل.س. مودعة بالدولار الأمريكي من قبل أحد المانحين وذلك على سبيل الهبة وتم تقييمها وفق نشرة وسطي أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية الخاصة بالمصارف والصادرة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي 143.51 ل.س .

وقد تم تقييد هذا المبلغ بناء على قرار مجلس إدارة المؤسسة في جلسته المنعقدة بتاريخ 8/ ايلول /2013 وذلك لرد الهبة للجهة المتبرعة حسب القوانين والانظمة النافذة .

6 إيداعات لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
127,775,000	140,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
127,775,000	140,000,000	

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.

كما بلغت أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2012 مبلغاً وقدره 127,775,000 ل.س هي أرصدة منتجة للفوائد وتتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين 7% و 11% وتتوزع على اثنين من المصارف المحلية احدهما خاص والآخر مملوك للحكومة السورية وقد بلغت الفوائد على هذه الإيداعات مبلغ وقدره / 16,008,638 / ل.س سجلت في بيان الدخل للفترة الممتدة من 4 كانون الأول 2011 تاريخ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2012.

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
36,923,066	87,625,684	تسهيلات ائتمانية
(1,258,188)	(2,059,153)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
513,447	1,222,921	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(50,280)	(32,748)	فوائد معلقة *
36,128,045	86,756,704	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	* فوائد معلقة
115,766	404,678	رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة
(40,883)	(111,845)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(24,603)	(260,086)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
50,280	32,748	

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013	
القيمة	النسبة
ل.س	%
86,905,776	99.2
86,905,776	99.2
719,908	0.8
719,908	0.8
87,625,684	100

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 :

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
		%		%	
الزاهرة	32,264,176	37.1	222,981	31	32,487,157
اللاذقية	47,701,040	54.9	496,927	69	48,197,967
حيلة	6,940,560	8	-	-	6,940,560
الاجمالي	86,905,776	100	719,908	100	87,625,684

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

كما في 31 كانون الأول 2013

التصنيف	أفراد ل.س	مجموعات ل.س	المجموع 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
	87,625,684	-	87,625,684

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

كما في 31 كانون الأول 2013

التصنيف	فردى ل.س	النسبة %	المجموع ل.س
عادي	1,704,472	82.78	1,704,472
يتطلب اهتماماً خاصاً	84,108	4.08	84,108
دون المستوى المقبول	77,696	3.77	77,696
مشكوك في تحصيله	138,551	6.73	138,551
رديء	54,326	2.64	54,326
	2,059,153	100	2,059,153

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

الاستحقاقات	فردى ل.س	النسبة %	المجموع ل.س
أقل من شهر	10,855,474	12.39	10,855,474
1-3 أشهر	29,228,577	33.36	29,228,577
3-6 أشهر	23,874,690	27.25	23,874,690
6-9 أشهر	16,566,716	18.91	16,566,716
9-12 شهر	6,172,802	7.04	6,172,802
أكثر من سنة	927,424	1.06	927,424
	87,625,684	100	87,625,684

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013			الاستحقاقات
الاجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
4,157,994	4.75	4,157,994	بين 1 - 25,000
22,387,698	25.55	22,387,698	بين 25,000 - 50,000
39,210,663	44.75	39,210,663	بين 50,000 - 100,000
16,832,660	19.21	16,832,660	بين 100,000 - 150,000
5,036,669	5.75	5,036,669	أكثر من 150,000
87,625,684	100	87,625,684	الاجموع

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013		الديون
الاجموع	النسبة	
ل.س	%	
1,704,472	82.78	الديون الجيدة غير المتأخرة
84,108	4.08	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
77,696	3.77	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
138,551	6.73	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
54,326	2.64	المتأخرون أكثر من 90 يوم
2,059,153	100	الاجموع

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تديني 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 مبلغ /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 المعدومة .

تنوزع 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	72.05	63,138,121
قروض اكساء وترميم	اسكان	61	1.40	1,225,686
قروض استهلاكية	استهلاكي	1,033	26.03	22,812,679
قروض وطني	تجاري	2	0.51	449,199
المجموع		2,151	100	87,625,684

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

تنوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

القيمة ل.س	النسبة %
35,729,824	96.77
35,729,824	96.77
1,193,242	3.23
1,193,242	3.23
36,923,066	100

الديون المنتجة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً):
قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):
قروض الأفراد

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

كما في 31 كانون الأول 2012

التصنيف	أفراد ل.س	مجموعات ل.س	المجموع ل.س
عادي	34,463,377	-	34,463,377
يتطلب اهتماماً خاصاً	1,266,447	-	1,266,447
دون المستوى المقبول	615,651	-	615,651
مشكوك في تحصيله	390,246	-	390,246
رديء	187,345	-	187,345
	36,923,066	-	36,923,066

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

كما في 31 كانون الأول 2012

التصنيف	فردى ل.س	النسبة %	المجموع ل.س
عادي	689,268	54.78	689,268
يتطلب اهتماماً خاصاً	63,322	5.03	63,322
دون المستوى المقبول	123,130	9.79	123,130
مشكوك في تحصيله	195,123	15.51	195,123
رديء	187,345	14.89	187,345
	1,258,188	100	1,258,188

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

الاجموع	النسبة	فردى	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	
5,009,976	13.57	5,009,976	أقل من شهر
13,459,063	36.45	13,459,063	1-3 أشهر
10,786,191	29.21	10,786,191	3-6 أشهر
6,651,302	18.01	6,651,302	6-9 أشهر
892,417	2.42	892,417	9-12 شهر
124,117	0.34	124,117	أكثر من سنة
36,923,066	100	36,923,066	

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

الاجموع	النسبة	فردى	الاستحقاقات
ل.س	%	ل.س	
793,788	2.15	793,788	بين 1 - 25,000
13,747,868	37.23	13,747,868	بين 25,000 - 50,000
21,065,966	57.05	21,065,966	بين 50,000 - 100,000
1,140,444	3.09	1,140,444	بين 100,000 - 150,000
175,000	0.48	175,000	أكثر من 150,000
36,923,066	100	36,923,066	الاجموع

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

الاجموع	النسبة	الديون
ل.س	%	
689,268	54.78	الديون الجيدة غير المتأخرة
63,322	5.03	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
123,130	9.79	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
195,123	15.51	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
187,345	14.89	المتأخرون أكثر من 90 يوم
1,258,188	100	الاجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	
(مدققة)	
-	الرصيد في أول الفترة
1,466,245	إضافات - أعباء الفترة
(212,157)	ديون مشطوبة
4,100	استردادات من ديون مشطوبة
<u>1,258,188</u>	<u>الرصيد كما في آخر الفترة</u>

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /1,258,188/ ل.س كما في 31 كانون الأول 2012 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 9 قروض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة ، ستة من هذه القروض شكلت مبلغ /212,157/ ليرة سورية والمتبقي ثلاثة قروض بقيمة /125,391/ ليرة سورية تم شطبها مباشرة لعدم تشكيل مخصص لها .

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012			النشاط
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
-	-	-	القطاع الزراعي
36,923,066	100	36,923,066	القطاع التجاري
-	-	-	القطاع الصناعي
-	-	-	القطاع الخدمي وأخرى
-	-	-	الإسكان
<u>36,923,066</u>	<u>100</u>	<u>36,923,066</u>	<u>المجموع</u>

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 937 قرض بمبلغ إجمالي قدره /50,227,000/ ل.س .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
6,411,184	5,479,929	مصاريف مدفوعة مقدماً *
7,154,304	6,173,890	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
680,924	318,380	ذمم مدينة مختلفة **
14,246,412	11,972,200	

* يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
6,231,660	5,000,765	إيجار مدفوع مقدماً
144,851	164,126	تأمين مدفوع مقدماً
34,673	315,039	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
6,411,184	5,479,929	

يتكون بند الإيجار المدفوع مقدماً مما يلي :

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013	الدفعة الشهرية	قيمة الإيجار	فترة التعاقد	المركز
4,446,660	145,000	8,700,000	20/7/2016 لغاية 21/7/2011	الزاهرة
45,000	90,000	1,080,000	14/1/2014 لغاية 14/1/2013	اللاذقية
183,750	61,250	735,000	18/4/2014 لغاية 19/4/2013	المكتب الرئيسي
300,000	75,000	900,000	30/4/2014 لغاية 1/5/2013	جبله
25,355				اجار سيارة
5,000,765				الاجمالي

** تتألف ذمم المدينة المختلفة من سلف الموظفين وذمم مدينة اخرى .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

9 أصول ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	تحسينات على المأجور*	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
					<u>التكلفة التاريخية</u>
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>-</u>	<u>4,149,015</u>	<u>6,754,482</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
					<u>الاستهلاكات</u>
(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>-</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>-</u>	<u>2,859,840</u>	<u>5,541,798</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013

* ان المبالغ التي تم اضافتها خلال العام لقاء التحسينات على المأجور والبالغة / 4,075,201 / ل.س تخص فرع جبلة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
-	-	-	-	-	التكلفة التاريخية
13,347,491	5,949,844	684,000	3,198,715	3,514,932	الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011
(739,500)	-	(684,000)	(55,500)	-	الإضافات
12,607,991	5,949,844	-	3,143,215	3,514,932	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
-	-	-	-	-	الاستهلاكات
(2,255,610)	(1,033,117)	(147,060)	(586,644)	(488,789)	الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011
161,860	-	147,060	14,800	-	الإضافات، أعباء السنة
(2,093,750)	(1,033,117)	-	(571,844)	(488,789)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
10,514,241	4,916,727	-	2,571,371	3,026,143	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012

* تم استبعاد سيارة المؤسسة المفقودة بتاريخ 27 حزيران 2012 بالإضافة إلى إحدى أجهزة الحاسب الآلي الذي فقد بتاريخ 31 /آب/ 2012 نتيجة للسرقة ، وبلغت صافي القيمة الدفترية للأصول المستبعدة مبلغ / 577,640 ل.س وهي موضحة كما يلي :

ل.س	
739,500	التكلفة التاريخية
(161,860)	الاستهلاك المتراكم
577,640	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

10 أصول ثابتة غير مادية (صافي)

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

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

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)
-
2,150,000
<u>2,150,000</u>
-
(214,999)
(214,999)
<u>1,935,001</u>

التكلفة
الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011
إضافات
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
الإطفاء المتراكم
الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011
إضافات ، أعباء السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
صافي القيمة الدفترية
كما في 31 كانون الأول 2012

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

11 أصول ضريبية مؤجلة

تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كمايلي:

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
(16,619,753)	صافي الخسارة قبل الضريبة
	تضاف النفقات المفوضة ضريبياً:
1,035,991	مخصص الديون المنتجة
32,748	فوائد معلقة للديون غير المنتجة
6,476	ديون معدومة
(15,544,538)	الخسارة الضريبية
25%	معدل الضريبة
3,886,134	ضريبة دخل مؤجلة
-	أصول ضريبية مؤجلة بداية السنة
3,886,134	أصول ضريبية مؤجلة نهاية السنة

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 كوديعه مجمدة بدون فائدة لدى المصرف المركزي ، وتتكون هذه الوديعة ممايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
18,250,000	16,500,000	وديعة مجمدة - ل.س
18,250,000	16,500,000	

نتيجة زيادة رأس مال المؤسسة بمبلغ /35,000,000/ تمت زيادة الوديعة المجمدة بقيمة /1,750,000/ ل.س

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

13 ذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
1,416,859	951,800	ضريبة الرواتب والأجور المستحقة
478,133	412,952	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	361,460	إيجار فرع حلب
197,613	395,443	ذمم دائنة أخرى
<u>2,092,605</u>	<u>2,121,655</u>	

14 مصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
248,129	189,815	مياه وكهرباء مستحقة
131,950	131,292	هاتف وفاكس و انترنت مستحقة
524,997	-	إيجارات مستحقة
420,835	575,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
1,489,974	1,457,240	تعويضات ومكافآت ورواتب مستحقة
<u>2,815,885</u>	<u>2,353,347</u>	

15 التزامات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
64,625	306,903	فوائد غير مستحقة *
14,057	71,753,708	أرصدة دائنة أخرى **
<u>78,682</u>	<u>72,060,611</u>	

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

إن الأرصدة الدائنة الأخرى تعود لحصول المؤسسة على مبلغ الهبة وقدره /500,000\$ (بعد خصم النفقات البالغة 9 \$) والتي اودعت لدى احدى المصارف الخاصة وذلك من أجل دعم أعمال المؤسسة وتم تقييمها وفق نشرة وسطي أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية الخاصة بالمصارف والصادرة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي 143.51 ل.س ، ووفقاً لقرار مجلس إدارة المؤسسة بتاريخ 8/أيلول/2013 قرر مجلس الإدارة على رد هذه الهبة للمتبرع ليصار فيما بعد الى منحها الى احد المساهمين وهي الأمانة السورية للتنمية ليتم إدخالها بصفة نهائية في كتلة رأس المال وزيادة حصة الأمانة السورية للتنمية في رأس مال المؤسسة وفقاً للإجراءات القانونية .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

16 رأس المال المصرح به والمدفوع

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في اجتماعها المنعقد بتاريخ 17 كانون الأول 2012 على زيادة رأس مال المؤسسة بمبلغ /35,000,000/ ل.س ليصبح رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /365,000,000/ ل.س موزعة على /3,650,000/ سهم ، و صدرت الموافقة النهائية بالقرار رقم 724 الصادر عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ 12 أيار 2013 .

كما في 31 كانون الأول 2012			كما في 31 كانون الأول 2013			
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
	%	ل.س		%	ل.س	
2,600,000	78.79	260,000,000	2,600,000	71.23	260,000,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
500,000	15.15	50,000,000	650,000	17.81	65,000,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
200,000	6.06	20,000,000	400,000	10.96	40,000,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
3,300,000	100	330,000,000	3,650,000	100	365,000,000	

17 الإيرادات التشغيلية للمؤسسة

يمثل هذا البند إيرادات الفوائد على القروض بنسبة 1.25% شهرياً وأجور إدارية 2% من قيمة القرض الممنوح لمرة واحدة .

تتضمن الإيرادات مايلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	
(مدققة)	(مدققة)	
2,180,139	12,801,370	فوائد دائنة على القروض الفردية
1,057,040	2,899,100	عمولات على القروض الفردية
16,008,328	13,580,416	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
19,245,507	29,280,886	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

18 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
-	141,034	فوائد وعمولات مستردة
106,665	415,722	إيرادات متنوعة
106,665	556,756	

19 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
(25,376,241)	(21,186,876)	رواتب وأجور *
(4,589,126)	(1,356,541)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(3,502,894)	(3,338,174)	تأمينات اجتماعية - حصة الشركة
(33,468,261)	(25,881,591)	

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

20 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
(3,933,117)	(5,103,006)	إيجار (1)
(1,622,700)	(383,720)	أتعاب قانونية
(3,364,029)	(2,859,402)	دراسات واستشارات (2)
(340,567)	(442,399)	نفقات ورسوم حكومية (3)
(175,931)	(165,963)	ضيافة
(8,000)	(81,103)	وقود ومحروقات
(218,845)	(223,985)	صيانة
(272,650)	(728,479)	تأمين
(669,704)	(1,424,538)	قرطاسية
(808,422)	(940,646)	سفر وإقامة وتنقلات
(532,780)	(246,675)	أخرى متنوعة
-	(1,215,064)	كهرباء وماء واتصالات وانترنت
(11,946,745)	(13,814,980)	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	(1) يتوزع بند الإيجار كمايلي :
(مدققة)	(مدققة)	
735,000	726,253	إيجار المكتب الرئيسي
1,740,000	1,740,000	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
1,035,000	1,080,000	إيجار فرع اللاذقية
161,790	280,435	إيجار فرع حلب
-	600,000	إيجار حبله
261,327	676,318	إيجار سيارة
3,933,117	5,103,006	

(2) يمثل بند دراسات واستشارات مصاريف التدقيق والاستشارات الضريبية والمهنية والمالية ودراسات التسويق ، كما لاتشمل هذه المبالغ أية تعويضات أو أتعاب تقاضاها مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

(3) يتوزع بند نفقات ورسوم حكومية مابين تسجيل عقود الموظفين والمتعاقدين وطابع ورسوم حكومية أخرى .

21 مصاريف التأسيس

يمثل هذا البند مجموع المصاريف التأسيسية للمؤسسة ويتكون هذا البند ممايلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	
(مدققة)	(مدققة)	
(15,472,742)	-	رواتب وأجور وملحقاتها
(1,298,337)	-	مصاريف إيجار
(1,715,595)	-	رسم الطابع ورسوم حكومية أخرى
(927,055)	-	مصاريف الصيانة
(773,348)	-	أتعاب مهنية
(593,636)	-	مصاريف سفر وتنقلات
(420,283)	-	مصاريف هاتف
(458,580)	-	كهرباء ومياه
(182,510)	-	مصاريف استهلاك
(588,488)	-	مصاريف مختلفة
-	(30,000)	مصاريف تأسيس فرع حلب
(22,430,574)	(30,000)	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

22 قائمة التدفقات النقدية (التسهيلات الائتمانية)

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
36,128,045	(إيضاح 7)	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2012	
		يطرح :	
86,756,704	(إيضاح 7)	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013	
3,394,895	(إيضاح 7)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	
6,476		ديون معدومة	
(54,030,030)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية	

23 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
964,933		نقدية في صناديق المؤسسة
96,450,900		أرصدة لدى المصارف
(71,753,708)		ينزل أرصدة مقيدة بالسحب
25,662,126		رصيد النقدية بنهاية الفترة

24 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
(52,950,783)	(12,733,619)	صافي خسارة الفترة
3,300,000	3,461,507	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
(16.05)	(3.68)	حصة السهم الأساسية و المخففة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كمايلي :

متوسط عدد الأسهم المرجحة	الفترة / يوم	عدد الأسهم المكتتب بها	
3,300,000	365	3,300,000	عدد الأسهم في بداية السنة المالية
123,288	225	200,000	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في 20 أيار 2013
38,219	93	150,000	أسهم الزيادة المكتتب بها كما في 29 أيلول 2013
<u>3,461,507</u>		<u>3,650,000</u>	

25 خسائر متراكمة

كما في 31 كانون الأول 2013

ل.س	
(12,733,619)	خسائر عام 2013
(52,950,783)	خسائر عام 2012
<u>(65,684,402)</u>	

26 التزامات طارئة

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

27 إدارة المخاطر :

إن أنشطة المؤسسة تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المؤسسة ورجحيتها .
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 .

تدرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الأعمال

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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 إمكانياتهم 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 والحفاظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة ، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع ، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة عملية إدارة مختلف المخاطر في المؤسسة للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعية .

2- سياسات مواجهة أخطار 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

يتكون هذا البند من مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012
(مدققة)

كما في 31 كانون الأول 2013
(مدققة)

203,012,690

237,415,833

36,128,045

86,756,704

بنود الميزانية

النقد والأرصدة والإيداعات لدى المصارف *

صافي التسهيلات الائتمانية

* يتضمن هذا البند منحة بقيمة /71,753,708/ وهي مقيدة ريثما يتم ردها للمتبرع .

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 معدلات الفوائد 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	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
964,933	964,933						
76,450,900	71,753,708						4,697,192
160,000,000				50,000,000		90,000,000	20,000,000
86,756,704			927,424	22,739,519	23,874,690	29,228,577	9,986,494
15,999,838	15,999,838						
1,870,502	1,870,502						
3,886,134	3,886,134						
11,972,200	11,972,200						
18,250,000	18,250,000						
376,151,211	124,697,315	0	927,424	72,739,519	23,874,690	119,228,577	34,683,686
2,121,655	2,121,655						
2,353,347	2,353,347						
72,060,611	72,060,611						
76,535,613	76,535,613	0	0	0	0	0	0
299,615,598	299,615,598	0	0	0	0	0	0
376,151,211	376,151,211	0	0	0	0	0	0
0	(251,453,896)	0	927,424	72,739,519	23,874,690	119,228,577	34,683,686
0	0	251,453,896	251,453,896	250,526,471	177,786,952	153,912,263	34,683,686

الأصول :

نقد في الصندوق

أرصدة لدى المصارف

ودائع لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

أصول ثابتة مادية (صافي)

أصول ثابتة غير مادية (صافي)

أصول ضريبية مؤجلة

ذمم مدينة أخرى

الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

مجموع الأصول

الالتزامات :

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة

التزامات أخرى

مجموع الالتزامات

مجموع حقوق الملكية

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	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
3,886,280	3,886,280							أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
71,351,410							71,351,410	ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
127,775,000				62,775,000		65,000,000		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
36,128,045			1,016,534	6,651,302	10,786,191	13,459,063	4,214,955	أصول ثابتة مادية (صافي)
10,514,241	10,514,241							أصول ثابتة غير مادية (صافي)
1,935,001	1,935,001							أصول أخرى
14,246,412	14,246,412							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
16,500,000	16,500,000							مجموع الأصول
282,336,389	47,081,934	0	1,016,534	69,426,302	10,786,191	78,459,063	75,566,365	
								الالتزامات :
								ذمم دائنة
2,092,605	2,092,605							مصاريف مستحقة
2,815,885	2,815,885							ترعاعات وهبات حكومية
300,000	300,000							التزامات أخرى
78,682	78,682							مجموع الالتزامات
5,287,172	5,287,172	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
277,049,217	277,049,217	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
282,336,389	282,336,389	0	0	0	0	0	0	فجوة إعادة تسعير الفائدة
0	(235,254,455)	0	1,016,534	69,426,302	10,786,191	78,459,063	75,566,365	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية
0	0	235,254,455	235,254,455	234,237,921	164,811,619	154,025,428	75,566,365	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

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

كما في 31 كانون الأول 2012

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
4,705,089	235,254,455	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(4,705,089)	235,254,455	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

إن المؤسسة غير معرضة لمخاطر العملات بالرغم من وجود أرصدة لدى المصارف بالدولار والتي تمثل قيمة الهبة الواردة إلى المؤسسة ، وقد تم تقييد هذا المبلغ بناء على قرار مجلس إدارة المؤسسة في جلسته المنعقدة بتاريخ 8/ ايلول /2013 وذلك لرد الهبة .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31/ كانون الأول / 2013

المجموع	دولار امريكي	ليرة سورية	
الأصول النقدية			
964,933	-	964,933	نقد في الصندوق
96,450,900	71,753,708	24,697,192	أرصدة لدى المصارف
140,000,000	-	140,000,000	إيداعات لدى المصارف
86,756,704	-	86,756,704	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,972,200	-	11,972,200	ذمم مدينة أخرى
18,250,000	-	18,250,000	الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
354,394,737	71,753,708	282,641,029	إجمالي الأصول النقدية
الالتزامات النقدية			
2,121,655	-	2,121,655	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	4,781,905	اجمالي الالتزامات النقدية
299,615,598	-	299,615,598	حقوق الملكية
376,151,211	71,753,708	304,397,503	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
(21,756,475)	-	(21,756,474)	صافي التركيز داخل المركز المالي للفترة

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

- تنوع مصادر التمويل (تسعى إدارة المؤسسة إلى تنوع مصادر التمويل) .

- تحليل آجال استحقاقات الأصول والالتزامات ومراقبتها .

تقوم المؤسسة بدراسة سيولة أصولها والتزاماتها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على أصولها والتزاماتها بشكل دوري .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

ج- مخاطر السيولة (تستمة) :

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

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	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	نقد في الصندوق
								4,697,192	أرصدة لدى المصارف
				50,000,000		90,000,000	20,000,000		ودائع لدى المصارف
			927,424	22,739,519	23,874,690	29,228,577	9,986,494		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
	15,999,838								أصول ثابتة مادية (صافي)
	1,870,502								أصول ثابتة غير مادية (صافي)
	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								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 :
				2,000		2,119,655			ذمم دائنة
						2,353,347			مصاريف مستحقة
	72,060,611						306,903		التزامات أخرى
	76,535,613		2,000	0	0	4,473,002	306,903	0	مجموع الالتزامات
	299,615,598		0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
	376,151,211		0	2,000	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	فجوة الاستحقاق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	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 :									
3,886,280								3,886,280	نقد في الصندوق
71,351,410								71,351,410	أرصدة لدى المصارف
127,775,000				62,775,000		65,000,000			ودائع لدى المصارف
36,128,045			1,016,534	6,651,302	10,786,191	13,459,063	4,214,955		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
10,514,241	10,514,241								أصول ثابتة مادية (صافي)
1,935,001	1,935,001								أصول ثابتة غير مادية (صافي)
14,246,412		6,186,660		1,953,912	106,083	5,259,160	740,597		أصول أخرى
16,500,000	16,500,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
282,336,389	28,949,242	6,186,660	1,016,534	71,380,214	10,892,274	83,718,223	4,955,552	75,237,690	بمجموع الأصول
الالتزامات :									
2,092,605			2,000				2,090,605		ذمم دائنة
2,815,885							2,815,885		مصاريف مستحقة
300,000	300,000								تبرعات وهبات حكومية
78,682							78,682		التزامات أخرى
5,287,172	300,000	0	2,000	0	0	0	4,985,172	0	مجموع الالتزامات
277,049,217	277,049,217	0	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
282,336,389	277,349,217	0	2,000	0	0	0	4,985,172	0	بمجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(248,399,975)	6,186,660	1,014,534	71,380,214	10,892,274	83,718,223	(29,620)	75,237,690	فجوة الاستحقاق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

د- مخاطر التشغيل :

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر 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 .

28 إدارة رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس المال المناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة ، تلتزم المؤسسة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ووفقاً لنماذج القرار رقم 253 / م ن / بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 .
تدير المؤسسة هيكلية رأسمالها وتجري التعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص .

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كفاية رأس المال :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2013	
ل.س	ل.س	
330,000,000	365,000,000	رأس المال المكتتب به
-	300,000	إعانات الدولة
(52,950,783)	(65,684,402)	صافي الخسائر المتراكمة
(1,935,001)	(1,870,502)	صافي الأصول الثابتة غير المادية
275,114,216	297,745,096	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
275,114,216	297,745,096	صافي الأموال الخاصة
114,311,479	176,326,659	مجموع الأصول المرهجة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الأصول والالتزامات خارج الميزانية المرهجة بالمخاطر
240.67%	168.86%	نسبة كفاية رأس المال %
240.67%	168.86%	نسبة رأس المال الأساسي %

إن معدل كفاية رأس المال الذي حققته المؤسسة بلغ **168.86%** ، 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 وإيداعها هي بالعملة المحلية ، عدا أحد حساباتها الجارية بالدولار الأمريكي هو مقيد ريثما يتم الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً حيث سيتم زيادة رأس مال المؤسسة به .
كذلك لازالت أصول المؤسسة من المحفظة الائتمانية صغيرة نسبياً مقارنة مع صافي الأموال الخاصة المتاحة .

29 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 في اجتماعه المنعقد في 22 ايلول 2014