

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للفترة المنتهية في

31 كانون الأول 2014

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين .
- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 1
- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 2
- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 3
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 4
- إيضاحات حول القوائم المالية. 43 - 5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة الخاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

تقرير حول البيانات المالية:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة الخاصة والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2014، 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 هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات:

تنحصر 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 الالتزام بقواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

وتنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، إن اختيار تلك الإجراءات يستند على حكم المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة. 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 إبداء رأينا.

الرأي:

برأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للمؤسسة كما في 31 كانون الأول 2014 وكذلك أدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق مساهمي المؤسسة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف.

فقرة إيضاحية:

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

دمشق في 2015/05/13

المحاسب القانوني غسان صندوق



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	إيضاح	
			الأصول
964,933	1,536,946	4	نقد في الصندوق
96,450,900	11,814,077	5	أرصدة لدى المصارف
140,000,000	-	6	إيداعات لدى المصارف
86,756,704	241,365,457	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,972,200	5,807,800	8	ذمم مدينة أخرى
15,999,838	14,902,047	9	أصول ثابتة مادية (صافي)
1,870,502	1,651,957	10	أصول ثابتة غير مادية (صافي)
3,886,134	4,989,084	11	أصول ضريبية مؤجلة
18,250,000	18,250,000	12	الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
376,151,211	300,317,368		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
2,121,655	3,316,418	13	ذمم دائنة
2,353,347	3,411,893	14	مصاريف مستحقة
72,060,611	755,280	15	التزامات أخرى
76,535,613	7,483,591		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
365,000,000	365,000,000	16	رأس المال
300,000	300,000		תרعات وهبات حكومية
(12,733,619)	(6,781,821)		نتيجة الدورة
(52,950,783)	(65,684,402)	28	حسابات متراكمة
299,615,598	292,833,777		صافي حقوق الملكية
376,151,211	300,317,368		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

المدير المالي

خلدون موسى

الرئيس التنفيذي

علي أسود

نائب رئيس مجلس الإدارة

مجاهد عبد الله



قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	إيضاح	
29,280,886	50,106,386	17	الإيرادات التشغيلية للمؤسسة
556,756	1,830,738	18	إيرادات أخرى
29,837,642	51,937,124		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف التشغيلية
(25,881,591)	(28,515,792)	19	نفقات الموظفين
(3,329,453)	(4,539,346)	9-10	استهلاكات واطفاءات
(3,394,895)	(5,423,008)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(13,534,545)	(21,082,574)	20	مصاريف إدارية وعمومية
(280,435)	(261,175)		مخصص إيجار مكتب حلب
(6,476)	-		ديون معدومة
(30,000)	-		مصاريف تأسيس (فرع حلب)
(46,457,395)	(59,821,894)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(16,619,753)	(7,884,770)		صافي الربح (الخسارة)
3,886,134	1,102,949	11	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(12,733,619)	(6,781,821)		صافي (الخسارة) بعد الضريبة
(3.68)	(1.86)	23	حصة السهم الأساسية و المخففة من (خسارة) الفترة

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink with the word "على" above it.



قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(16,619,753)	(7,884,770)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
3,394,895	5,423,008	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
280,435	261,175		مخصص إيجار مكتب حلب
6,476	-		ديون معدومة
3,329,453	4,539,346		مصاريف الاستهلاك والإطفاء
(9,608,494)	2,338,759		الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
(83,978,708)	211,753,708	5-6	(الزيادة) / (النقص) في إيداعات لدى المصارف
(54,030,030)	(160,031,762)	21	(الزيادة) / (النقص) في التسهيلات الائتمانية
2,274,212	6,164,400	8	(الزيادة) / (النقص) في الذمم المدينة الأخرى
(251,385)	933,589	13	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
(462,538)	1,058,545	14	الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
71,981,929	(71,305,331)	15	الزيادة / (النقص) في الالتزامات الأخرى
(64,466,520)	(11,426,850)		صافي التغيرات في رأس المال العامل
(74,075,014)	(9,088,092)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(8,320,551)	(2,899,010)	9	(الزيادة) / (النقص) في الاصول الثابتة المادية
(430,000)	(324,000)	10	(الزيادة) / (النقص) في الاصول الثابتة غير المادية
(8,750,551)	(3,223,010)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
35,000,000	-		زيادة رأس المال المكتتب به
(1,750,000)	-		زيادة الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
33,250,000	-		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(49,575,565)	(12,311,102)		صافي التغير في النقدية
75,237,690	25,662,125		رصيد النقد في بداية الفترة
25,662,125	13,351,024	22	رصيد النقد في نهاية الفترة

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

المجموع	أرباح / (خسائر) متراكمة	رأس المال المدفوع
299,315,598	(65,684,402)	365,000,000
300,000	-	300,000
(6,781,821)	(6,781,821)	-
292,833,777	(72,466,223)	365,300,000

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	أرباح / (خسائر) متراكمة	رأس المال المدفوع
277,049,217	(52,950,783)	330,000,000
35,000,000	-	35,000,000
300,000	-	300,000
(12,733,619)	(12,733,619)	-
299,615,598	(65,684,402)	365,300,000

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
الزيادة في رأس المال
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013

عبد الرحمن
مدير عام

علي حور
مدير عام



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778/م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال 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 الاكثم بن صيفي، مدتها تسعة و تسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011 . كما تم إشهار و تسجيل الشركة في السجل التجاري رقم 85 تاريخ 26 كانون الثاني 2012 كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 13 شباط 2012 على تسجيل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم (2) في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي .

صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة / 35,000,000 / ل.س. ليصبح رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /365,000,000/ ل.س موزعة على /3,650,000/ سهم .

تم الاكتتاب على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات، و إن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة (71,23%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

افتتحت المؤسسة أول فروعها في دمشق الزاهرة بتاريخ 27 شباط 2012 و ثاني فروعها في اللاذقية بتاريخ 1 تموز 2012 و تم افتتاح مكثي خدمات مرتبطين بفرع اللاذقية الأول في جبلة بتاريخ 1 تشرين الأول 2013 ، والثاني بطرطوس بتاريخ 12 آب 2014 ، قررت المؤسسة افتتاح فرع في حلب ولكن بسبب الظروف الراهنة لم يتم ذلك .

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

/15/ تاريخ 15 شباط 2007 و تعليماته التنفيذية و تقديم الخدمات المالية و المصرفية التالية:

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

ب - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان .

ت - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها و إعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية. (لم تقم المؤسسة بتقديم خدمات التأمين حتى تاريخ إعداد التقرير)

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

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

لرئيس مجلس الإدارة السيد هاشم أنور العقاد أوسع الصلاحيات لتمثيل الشركة اتجاه الغير و التوقيع عنها بكافة الأمور المتعلقة بإدارة عملها و الممنوحة له وفقاً للأحكام والقوانين النافذة والسيد مجاهد عبد الله نائباً للرئيس له صلاحيات الرئيس في حال غيابه ، مدة ولاية الإدارة أربع سنوات تبدأ من تاريخ 24 كانون الثاني 2012 وهي قابلة للتجديد بقرار من الهيئة العامة للمساهمين .

صدر قرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2014/12/14 بتعيين السيد علي أسود رئيساً تنفيذياً للمؤسسة بدلاً من السيد محمد الخطيب.

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

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

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

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) "البيانات المالية الموحدة" و(12) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.
- تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة.
- ولكي تعتبر منشأة استثمارية يجب:
- الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات إدارة الاستثمار.
- الالتزام للمستثمر، إن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما، و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.
- ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.
- التعديلات على معيار المحاسبي الدولي (32) "عرض الأدوات المالية" - التقاص بين الأصول المالية والالتزامات المالية.
- توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الأصول المالية والالتزامات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.
- التعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم (36) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للأصول غير المالية.
- تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الأصول غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناء عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد.
- تتضمن هذه الإفصاحات الجديدة مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والافتراضات الأساسية وأساليب التقييم المستخدمة والتي تتماشى مع الإفصاح المطلوب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) "قياس القيمة العادلة". إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
- جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة. كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.
- التفسير رقم (21) الجبايات يتناول كيفية الاعتراف بمسؤولية دفع ضريبة تفرضها الحكومة. ويعرف تفسير الضريبة، ويحدد الحدث الملزم الذي يؤدي إلى مسؤولية توجب دفعها كما حددها التشريع.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

– تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام (2010-2012) والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (2)، (3)، (8)، و(13) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (16)، (38)، و (24). (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 تموز 2014).

– تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام (2011-2013) والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1)، (3)، و(13) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (40). (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 تموز 2014).

– المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يجل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان التوجيه لتحقيق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (18) "الإيراد"، المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) "عقود الانشاء" والتفسيرات ذات الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) هو أن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وعدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017).

– التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) المحاسبة عن حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال". (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) "الأصول غير الملموسة" توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء – توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي (16) ومعيار المحاسبة الدولي (38) وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محددة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال"، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي انه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول مما أدى الى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" التي تشير الى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) و (12) البيانات المالية الموحدة والافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: (2011) والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) "الزراعة" - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (41). أما المنتجات التي تنمو على حامل النبات تبقى تتم محاسبتها وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (41). (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في 2012-2014 والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) و (7) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (19) و (34). (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

3 أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة:

3.1 أسس إعداد القوائم المالية:

تصريح التقييد بالمعايير

- أعدت البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف ، 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 2013 .

أسس التقييم

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

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

3.2.1 العملات الأجنبية :

إن العمليات الجارية بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي . إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس 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 بعملات أجنبية و فروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر و إظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح والخسائر .

3.2.2 الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية :

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

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

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

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

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

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

3.2.3 الالتزامات المالية و أدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

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 الاثنان 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 .

إن خسائر تدني قيمة الأصول المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الاستردادية المقدرة و يتم تقييمها في الأرباح أو الخسائر . إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة 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	الاثاث و التجهيزات
20%	5	الأدوات المكتبية و الحواسب
20%	5	المركبات
20%	5	التحسينات على الماحور

3.2.7 الأصول غير المادية :

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

3.2.8 النقد وأرصدة لدى المصارف :

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

3.2.9 ضريبة الدخل:

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

3.2.10 قروض و تسليفات:

القروض و التسليفات هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، و غير محتفظ بها للمتاجرة
تقيد القروض و التسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة و بعد مؤونة تدني قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك
بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداًها.
تقييم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء على الخبرات السابقة، و الأوضاع الاقتصادية السائدة و الشروط المالية للعملاء و
أداء القروض الفردية و الجماعية في إطار اتفاقات القروض.

تم تكوين مؤونات خسائر القروض كما في 31 كانون الأول 2014 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589/ م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين
الثاني 2009 :

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

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

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

3.2.11 تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المؤسسة الوطنية مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات المستحقة عليها لمؤسسة
التأمينات الاجتماعية وذلك بعد تحصيل حصة الموظف من تلك التأمينات . تمثل هذه المساهمات إتفاق المؤسسة مع موظفيها حول تعويض نهاية الخدمة
و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المؤسسة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق
بتعويض نهاية الخدمة.

3.2.12 المؤونات:

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على المؤسسة نتيجة حدث سابق أي موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق ، وإنه من المحتمل أن يتوجب
إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب القانوني 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 المخفضة بالنسبة لأسهمها العادية . ويتم احتساب حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائدة لحملة الاسهم العادية للمؤسسة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة .

3.2.14 المنح الحكومية:

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

3.2.15 الاعتراف بالايادات والاعباء :

تقيد إيرادات و أعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل و النسبة المطبقة عليه، بإستثناء القروض و التسليفات المصنفة دون العادية و المشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف 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 تقييمها مباشرة عند تنفيذ الخدمات المعنية.

4 نقد في الصندوق

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
964,933	1,536,946	النقد في الصندوق - ل.س
964,933	1,536,946	الإجمالي

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

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
76,450,900	11,814,077	حسابات جارية لدى المصارف المحلية *
20,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
96,450,900	11,814,077	الإجمالي

* تتوزع الحسابات لدى المصارف لعام 2014 لدى مصرفين من المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية .

تم إعادة مبلغ الهبة المقدمة بالدولار إلى الجهة المتبرعة بتاريخ 26 شباط 2014 والبالغ قيمتها بالليرات السورية 71,753,708 واحد وسبعون مليون ليرة سورية وسبعمئة وثلاثة وخمسون ألفاً وسبعمئة وثمان ليرات سورية وذلك 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..

6 إيداعات لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
140,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
140,000,000	-	الإجمالي

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

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
87,625,684	244,265,936	تسهيلات ائتمانية
(2,059,153)	(6,299,915)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,222,921	3,573,750	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(32,748)	(174,314)	فوائد معلقة*
86,756,704	241,365,457	صافي القيمة الدفترية

من ضمن التسهيلات الائتمانية الممنوحة هناك 3 قروض فعالة بضمانة عينية (رهن سيارة) لم يتم تصنيفها ومعالجتها محاسيباً بشكل منفصل عن المحفظة الائتمانية القائمة وقيدت مباشرة في محفظة القروض والسلف الإجمالية وتبلغ قيمتها مجتمعة / 387,500 / ل.س .

* فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
404,678	548,740	رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة
(111,845)	(241,734)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(260,086)	(132,692)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
32,748	174,314	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2014

النسبة	القيمة
%	ل.س
98.7	241,212,337
98.7	241,212,337
1.3	3,053,599
1.3	3,053,599
100	244,265,936

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2014

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق - الزاهرة	54,204,433	22.5	2,351,683	77	56,556,116
اللاذقية	140,240,950	58.1	410,665	13.4	140,651,615
جبلة	39,707,639	16.5	291,251	9.5	39,998,890
طرطوس	7,059,315	2.9	-	-	7,059,315
الإجمالي	241,212,337	100	3,053,599	100	244,265,936

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

كما في 31 كانون الأول 2014

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	232,445,865	-	232,445,865
يتطلب اهتماماً خاصاً	8,766,472	-	8,766,472
دون المستوى المقبول	1,936,639	-	1,936,639
مشكوك في تحصيله	583,220	-	583,220
رديء	533,740	-	533,740
الإجمالي	244,265,936	-	244,265,936

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

كما في 31 كانون الأول 2014

التصنيف	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
عادي	4,648,917	73.8	4,648,917
يتطلب اهتماماً خاصاً	438,324	7	438,324
دون المستوى المقبول	387,328	6.1	387,328
مشكوك في تحصيله	291,610	4.6	291,610
رديء	533,740	8.5	533,740
الإجمالي	6,299,915	100	6,299,915

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2014

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	26,485,123	10.8	26,485,123
1-3 أشهر	78,230,924	32	78,230,924
3-6 أشهر	62,761,479	25.7	62,761,479
6-12 أشهر	39,254,219	16.1	39,254,219
أكثر من سنة	37,534,191	15.4	37,534,191
الإجمالي	244,265,936	100	244,265,936

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2014

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
بين 1 - 25,000	4,037,369	1.7	4,037,369
بين 25,000 - 50,000	31,583,255	12.9	31,583,255
بين 50,000 - 100,000	90,537,510	37.1	90,537,510
بين 100,000 - 150,000	73,247,333	30	73,247,333
بين 150,000 - 200,000	23,524,503	9.6	23,524,503
بين 200,000 - 300,000	16,230,678	6.6	16,230,678
أكثر من 300,000	5,105,290	2.1	5,105,290
الإجمالي	244,265,936	100	244,265,936

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

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2014		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س	%	
4,648,917	73.8	الديون الجيدة غير المتأخرة
438,324	7	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
387,328	6.1	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
291,610	4.6	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
533,740	8.5	المتأخرون أكثر من 90 يوم
6,299,915	100	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	الرصيد في أول الفترة 1 كانون الثاني 2014
2,059,153	إضافات - أعباء الفترة
5,423,008	ديون مشطوبة
(1,441,073)	استردادات من ديون مشطوبة
258,830	
6,299,915	الرصيد كما في آخر الفترة 31 كانون الأول 2014

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /6,299,915/ ل.س للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ولقد تم شطب 40 قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة بقيمة /1,441,073/ ل.س والتي تم تشكيل مخصص لها سابقاً .

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2014

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,211	67.9	165,734,438
قروض اكساء وترميم	اسكان	31	0.4	964,850
قروض استهلاكية	استهلاكي	1,611	19.7	48,193,669
قرض وطني	تجاري	148	8	19,582,800
قرض تعليمي	تعليمي	79	1.3	3,226,753
قرض صحي	صحي	147	1.8	4,472,509
قرض تأسيس مشاريع	تجاري	12	0.9	2,090,916
الإجمالي		4,239	100	244,265,936

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 4,477 قرض بمبلغ إجمالي قدره /388,360,000/ ل.س .

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

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

كما في 31 كانون الأول 2013

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	10,855,474	12.4	10,855,474
1-3 أشهر	29,228,577	33.4	29,228,577
3-6 أشهر	23,874,690	27.2	23,874,690
6-9 أشهر	16,566,716	18.9	16,566,716
9-12 شهر	6,172,802	7	6,172,802
أكثر من سنة	927,424	1.1	927,424
الإجمالي	87,625,684	100	87,625,684

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

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

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

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

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /2,059,153/ ل.س للفترة المنتهية 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 المدومة .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2013

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قروض متناهية الصغر	تجاري	1,055	72.1	63,138,121
قروض اكساء وترميم	اسكان	61	1.4	1,225,686
قروض استهلاكية	استهلاكي	1,033	26	22,812,679
قرض وطني	تجاري	2	0.5	449,199
الإجمالي		2,151	100	87,625,684

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

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2013
(مدققة)	(مدققة)
5,410,548	5,479,929
-	6,173,890
397,252	318,380
5,807,800	11,972,200

مصاريف مدفوعة مقدماً*
فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
ذمم مدينة مختلفة**
الإجمالي

يعود انخفاض إجمالي الذمم المدينة لعدم وجود ودائع لدى المصارف وبالتالي عدم ترتيب فوائد مستحقة.

* يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2013
(مدققة)	(مدققة)
4,960,600	5,000,765
294,451	164,126
155,497	315,039
5,410,548	5,479,929

إيجار مدفوع مقدماً
تأمين مدفوع مقدماً
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
الإجمالي

يتكون بند الإيجار المدفوع مقدماً مما يلي :

البند	فترة التعاقد	قيمة الإيجار	الية السداد	كما في 31 كانون الأول 2014
دمشق - الزاهرة	21/07/2011 لغاية 20/07/2016	8,700,000	مسددة لكامل الفترة	2,706,660
اللاذقية	15/12/2014 لغاية 14/12/2015	1,080,000	سنوياً	45,000
المكتب الرئيسي	19/14/2011 لغاية 18/04/2016	735,000	سنوياً مع زيادة كل سنتين 5 %	183,675
جبلة	01/05/2013 لغاية 30/04/2016	963,000	سنوياً مع زيادة كل سنة 7 %	321,000
طرطوس	28/10/2014 لغاية 27/10/2016	2,040,000	سنوياً	1,678,065
آجار سيارة				26,201
الإجمالي				4,960,600

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

9 أصول ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
20,928,542	10,025,045	4,149,015	6,754,482	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
2,899,010	171,650	1,559,950	1,167,410	الإضافات
23,827,552	10,196,695	5,708,965	7,921,892	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
				<u>الإهلاكات</u>
(4,928,704)	(2,426,845)	(1,289,175)	(1,212,684)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
(3,996,801)	(2,008,773)	(901,380)	(1,086,648)	الإضافات، أعباء الفترة
(8,925,505)	(4,435,618)	(2,190,555)	(2,299,332)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
14,902,047	5,761,077	3,518,410	5,622,560	صافي القيمة الدفترية
				كما في 31 كانون الأول 2014

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

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

10 أصول ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2014

(مدققة)

2,580,000

324,000

2,904,000

(709,498)

(542,545)

(1,252,043)

1,651,957

كما في 31 كانون الأول 2013

(مدققة)

2,150,000

430,000

2,580,000

(214,999)

(494,499)

(709,498)

1,870,502

التكلفة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014

إضافات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014

إضافات ، أعباء السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2014

التكلفة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013

إضافات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013

إضافات ، أعباء السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2013

11 أصول ضريبية مؤجلة

تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كمايلي:

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
(16,619,753)	(7,884,770)	صافي الخسارة قبل الضريبة
		تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:
1,035,991	3,298,660	مخصص الديون المنتجة
32,748	174,314	فوائد معلقة للديون غير المنتجة
6,476	-	ديون معدومة
(15,544,538)	(4,411,796)	الخسارة الضريبية
25%	25%	معدل الضريبة
3,886,134	1,102,949	ضريبة دخل مؤجلة
-	3,886,134	أصول ضريبية مؤجلة بداية السنة
3,886,134	4,989,084	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 .

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

13 ذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
951,800	1,332,997	ضريبة الرواتب والأجور والتعويضات والرسوم المستحقة
412,952	550,632	مؤسسة التامينات الاجتماعية
361,460	622,635	إيجار فرع حلب*
395,443	810,154	ذمم دائنة اخرى
2,121,655	3,316,418	الإجمالي

*تقوم المؤسسة باثبات المبالغ المتبقية عن عقد الإيجار لفرع حلب والذي لم يتم افتتاحه بسبب الظروف الراهنة وذلك في ضوء نتائج المناقشات بين أمانة مدينة حلب والغرفة الصناعية مع المؤسسة .

14 مصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
189,815	712,164	مياه وكهرباء مستحقة
131,292	480,207	هاتف وفاكس و انترنت مستحقة
575,000	765,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
1,457,240	1,269,521	تعويضات وحوافز مستحقة
-	185,000	أجور قانونية مستحقة
2,353,347	3,411,893	الإجمالي

15 التزامات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
306,903	755,280	فوائد غير مستحقة*
71,753,708	-	أرصدة دائنة أخرى**
72,060,611	755,280	الإجمالي

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

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

16 رأس مال المؤسسة

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

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

17 الإيرادات التشغيلية للمؤسسة

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

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
12,801,370	35,003,113	فوائد دائنة على القروض الفردية
-	595,344	فوائد دائنة على القرض الوطني
2,899,100	7,512,250	عمولات على القروض
13,580,416	6,995,678	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
29,280,886	50,106,386	الإجمالي

18 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
141,034	266,503	فوائد وعمولات مستردة
-	1,191,437	غرامات تأخير
415,722	372,798	إيرادات متنوعة
556,756	1,830,738	الإجمالي

19 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
(21,186,876)	(22,841,971)	رواتب وأجور *
(1,356,541)	(2,145,890)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(3,338,174)	(3,527,931)	تأمينات اجتماعية - حصة الشركة
(25,881,591)	(28,515,792)	الإجمالي

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

20 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
(4,822,571)	(6,009,865)	إيجار (1)
(383,720)	(1,766,425)	أتعاب ورسوم قانونية (2)
(2,859,402)	(3,763,427)	استشارات مهنية (3)
(442,399)	(319,935)	نفقات ورسوم حكومية (4)
(165,963)	(219,335)	ضيافة
(223,985)	(877,364)	صيانة
(728,479)	(769,434)	تأمين
(1,424,538)	(2,065,225)	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
(940,646)	(1,040,550)	سفر وإقامة وتنقلات
(1,215,064)	(2,588,532)	كهرباء وماء واتصالات
(81,103)	(632,622)	وقود ومحروقات
(246,675)	(1,029,861)	أخرى متنوعة (5)
(13,534,545)	(21,082,574)	الإجمالي

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

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014		(1) يتوزع بند الإيجار كمايلي :
للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013		
(مدققة)	(مدققة)	
726,253	734,775	إيجار المكتب الرئيسي
1,740,000	1,740,000	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
1,080,000	1,080,000	إيجار فرع اللاذقية
600,000	942,000	إيجار مكتب جبلة
-	361,935	إيجار مكتب طرطوس
676,318	1,151,154	إيجار سيارة
4,822,571	6,009,865	الإجمالي

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

(3) يمثل بند الاستشارات المهنية تعويضات خدمات مالية وفنية مقدمة بموجب فواتير وعقود نظامية وبموافقة مجلس الإدارة ويتضمن أيضاً رواتب أمين سر مجلس الإدارة المقدمة بموجب عقود وبموافقة مجلس الإدارة ولايتقاضى مجلس الإدارة أية تعويضات وفقاً للنظام الأساسي للمؤسسة.

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

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف ترفيه وتدريب للموظفين ونظافة وشحن وحوالات ودعاية وإعلان وعقوبات وبدل مدارس ومصاريف معدات ودعم فني وجهاز إنذار ومصاريف أخرى.

21 قائمة التدفقات النقدية (التسهيلات الائتمانية)

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 31 كانون الأول 2014		
(مدققة)		
86,756,704		صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2014
(241,365,457)		ينزل:
(5,423,008)		صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014
(160,031,762)		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014
		الزيادة في التسهيلات الائتمانية

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
36,128,045	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2013 ينزل:
86,756,704	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2013
3,394,895	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
6,476	ديون المعدومة
(54,030,030)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

22 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
964,933	1,536,946	نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)
96,450,900	11,814,077	أرصدة لدى المصارف إيضاح رقم (5)
(71,753,708)	-	ينزل أرصدة مقيدة بالسحب
25,662,125	13,351,023	رصيد النقدية بنهاية الفترة

23 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
(12,733,619)	(6,781,821)	صافي خسارة بعد الضريبة
3,461,507	3,650,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم
(3.68)	(1.86)	حصة السهم الأساسية والمخففة

24 الأحداث اللاحقة :

تعتزم المؤسسة زيادة رأس مالها بمبلغ /220,000,000/ ل.س ، من خلال زيادة حصة المساهمين مؤسسة الأمانة السورية للتنمية بقيمة /200,000,000/ ل.س والهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات بمبلغ /20,000,000/ ل.س .

25 قضايا ونزاعات :

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

26 إدارة المخاطر :

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

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

أ- مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم نتيجة صعوبات مالية ، وتقوم المؤسسة بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض وحصر العمليات والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية . إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقترضة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على 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 و المحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة ، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع .

2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، إضافة إلى حصول المؤسسة على ضمانات مناسبة من العملاء .
إن الضمانات الأساسية في منح أي قرض هي حسن اختيار العميل والتقييم الصحيح لمشروعه والاستعلام عنه وعن خلفيته المالية والاجتماعية بشكل كاف ، إلا أنه لا بد من وجود ضمانات قانونية وذلك لتحصيل القرض في حال تأخر العميل عن السداد .

يجب على العميل تقديم واحد أو أكثر من هذه الضمانات التالية على أن تكون قيمة الضمانة مساوية لقيمة أصل القرض بالإضافة إلى قيمة الفوائد :

- سند دين موثق لدى الكاتب بالعدل .
- كفالة راتب موظف (قطاع حكومي أو خاص).
- رهن سيارة .
- كفيل اجتماعي .
- رهن ذهب .

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

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

يتكون هذا البند من مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
237,415,833	13,351,023	بنود داخل الميزانية
86,756,704	241,365,457	النقد والأرصدة والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
11,972,200	5,807,800	صافي التسهيلات الائتمانية
18,250,000	18,250,000	ذمم مدينة أخرى
354,394,737	278,774,280	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

ب- مخاطر السوق :

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

تنمة مخاطر أسعار الفائدة

كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								<u>الأصول</u>
								نقد في الصندوق
1,536,946	1,536,946							أرصدة لدى المصارف
11,814,077							11,814,077	ودائع لدى مصارف
-								صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
241,365,457			37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	26,170,631	أصول ثابتة مادية (صائي)
14,902,047	14,902,047							أصول ثابتة غير مادية (صائي)
1,651,957	1,651,957							أصول ضريبية مؤجلة
4,989,084	4,989,084							ذمم مدينة أخرى
5,807,800	5,807,800							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
18,250,000	18,250,000							
300,317,368	47,137,833	0	37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	37,984,708	
								<u>الالتزامات</u>
3,316,418	3,316,418							ذمم دائنة
3,411,893	3,411,893							مصاريف مستحقة
755,280	755,280							التزامات أخرى
7,483,591	7,483,591	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات
292,833,777	292,833,777	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
300,317,368	300,317,368	0	0	0	0	0	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
(0)	(253,179,534)	0	37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	37,984,708	فجوة إعادة تسعير الفائدة
0	0	253,179,534	253,179,535	216,091,035	177,302,930	115,286,698	37,984,708	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

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

كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المؤسسة أو على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الأصول والالتزامات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الأصول والالتزامات. تتضمن سياسة إدارة الأصول والالتزامات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الأصول والالتزامات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المؤسسة.

كما في 31 كانون الأول 2014

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
5,063,591	253,179,534	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(5,063,591)	253,179,534	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2013

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

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2013			كما في 31 كانون الأول 2014			
المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
						الأصول النقدية
964,933		964,933	1,536,946		1,536,946	نقد في الصندوق
96,450,900	71,753,708	24,697,192	11,814,077		11,814,077	أرصدة لدى المصارف
140,000,000		140,000,000	-		-	إيداعات لدى المصارف
86,756,704		86,756,704	241,365,457		241,365,457	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,972,200		11,972,200	5,807,800		5,807,800	ذمم مدينة أخرى
18,250,000		18,250,000	18,250,000		18,250,000	الوديعة المحملة لدى المصرف المركزي
354,394,737	71,753,708	282,641,029	278,774,280	0	278,774,280	إجمالي الأصول النقدية
						الالتزامات النقدية
2,121,655		2,121,655	3,316,418		3,316,418	ذمم دائنة
2,353,347		2,353,347	3,411,893		3,411,893	مصاريف مستحقة
72,060,611	71,753,708	306,903	755,280		755,280	التزامات أخرى
76,535,613	71,753,708	4,781,905	7,483,591	0	7,483,591	إجمالي الالتزامات النقدية
299,615,598	0	299,615,598	292,833,777	0	292,833,777	حقوق الملكية
376,151,211	71,753,708	304,397,503	300,317,368	0	300,317,368	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
(21,756,475)	0	(21,756,475)	(21,543,088)	0	(21,543,088)	صافي التركيز داخل المركز المالي

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

ج-مخاطر السيولة :

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

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

ج- مخاطر السيولة (تتمة) :

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

كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من ثمانية أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
									الأصول
1,536,946								1,536,946	نقد في الصندوق
11,814,077								11,814,077	أرصدة لدى المصارف
-									ودائع لدى المصارف
241,365,457			37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	26,170,631		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
14,902,047	14,902,047								أصول ثابتة مادية (صافي)
1,651,957	1,651,957								أصول ثابتة غير مادية (صافي)
4,989,084	4,989,084								أصول ضريبية مؤجلة
5,807,800			2,706,660	1,833,561	799,126	-	468,452		ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
300,317,368	39,793,088	0	39,795,160	40,621,665	62,815,359	77,301,990	26,639,083	13,351,023	بمجموع الأصول
									الالتزامات
3,316,418						1,172,162	2,144,256		ذمم دائنة
3,411,893						3,411,893			مصاريف مستحقة
755,280							755,280		التزامات أخرى
7,483,591	0	0	0	0	0	4,584,055	2,899,536	0	بمجموع الالتزامات
292,833,777	292,833,777	0	0	0	0	0	0	0	بمجموع حقوق الملكية
300,317,368	292,833,777	0	0	0	0	4,584,055	2,899,536	0	بمجموع الالتزامات وحقوق الملكية
(0)	(253,040,689)	0	39,795,160	40,621,665	62,815,359	72,717,935	23,739,547	13,351,023	فجوة الاستحقاق

كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من ثمانية أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
									الأصول
964,933								964,933	نقد في الصندوق
76,450,900	71,753,708							4,697,192	أرصدة لدى المصارف
160,000,000				50,000,000		90,000,000	20,000,000		ودائع لدى المصارف
86,756,704			927,424	22,739,519	23,874,690	29,228,577	9,986,494		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
15,999,838	15,999,838								أصول ثابتة مادية (صافي)
1,870,502	1,870,502								أصول ثابتة غير مادية (صافي)
3,886,134	3,886,134								أصول ضريبية مؤجلة
11,972,200		4,339,160		998,241	503,501	5,692,494	438,805		ذمم مدينة أخرى
18,250,000	18,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
376,151,211	111,760,182	4,339,160	927,424	73,737,759	24,378,190	124,921,071	30,425,299	5,662,124	مجموع الأصول
									الالتزامات
2,121,655			2,000			2,119,655			ذمم دائنة
2,353,347						2,353,347			مصاريف مستحقة
72,060,611	71,753,708						306,903		التزامات أخرى
76,535,613	71,753,708	0	2,000	0	0	4,473,002	306,903	0	مجموع الالتزامات
299,615,598	299,615,598	0	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
376,151,211	371,369,307	0	2,000	0	0	4,473,002	306,903	0	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(259,609,124)	4,339,160	925,424	73,737,759	24,378,190	120,448,069	30,118,397	5,662,124	فجوة الاستحقاق

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

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 .

27 إدارة رأس المال

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

تدير المؤسسة هيكلية رأسمالها وتجري التعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها بما يتوافق مع تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص .

كفاية رأس المال :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2013	كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	ل.س	
365,000,000	365,000,000	رأس المال المكتتب به
300,000	300,000	إعانات الدولة
(65,684,402)	(72,466,223)	صافي الخسائر المتراكمة
(1,870,502)	(1,651,957)	صافي الأصول الثابتة غير المادية
297,745,096	291,181,820	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
297,745,096	291,181,820	صافي الأموال الخاصة
176,326,659	321,123,654	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الأصول والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
168.86%	90.68%	نسبة كفاية رأس المال %

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة وهي قادرة على مواجهة مخاطر الائتمان والتشغيل التي تخص أنشطتها الحالية أما ما يخص مخاطر السوق والمتمثلة بمخاطر أسعار الفائدة وبما أن أسعار الفائدة ترتبط بقرارات مجلس النقد والتسليف ولا تؤدي الى تقلبات كبيرة في الأسعار خاصة وأن جميع أصول المؤسسة وإيداعاتها هي بالعملة المحلية ، وهو ما أدى إلى انخفاض بقيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر نسبة الى صافي الأموال الخاصة وتحقيق معدل كفاية رأس مال 90.68 %

28 خسائر متراكمة

كما في 31 كانون الأول 2014	
ل.س	
(12,733,619)	خسائر عام 2013
(52,950,783)	خسائر عام 2012
(65,684,402)	

29 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 12 أيار 2015.

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