

قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2015  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
1,536,946	3,616,136	4	نقد في الصندوق
11,814,077	46,004,662	5	أرصدة لدى المصارف
-	115,000,000	6	ودائع لدى مصارف
241,365,457	272,192,557	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
5,807,800	23,971,860	8	ذمم مدينة أخرى
14,902,047	22,414,718	9	موجودات ثابتة مادية (صافي)
1,651,957	1,461,657	10	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,989,084	5,161,849	11	موجودات ضريبية مؤجلة
18,250,000	29,250,000	12	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<b>300,317,368</b>	<b>519,073,440</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطالب وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطالب</b>
3,316,418	3,532,388	13	ذمم دائنة
3,411,893	4,183,019	14	مصاريف مستحقة
755,280	1,147,323	15	مطالب أخرى
<b>7,483,591</b>	<b>8,862,730</b>		<b>مجموع المطالب</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
365,000,000	585,000,000	16	رأس المال
300,000	300,000		תרعات وهبات حكومية
(6,781,821)	(2,623,066)		نتيجة الدورة
(65,684,402)	(72,466,223)	17	حسابات متراكمة
<b>292,833,777</b>	<b>510,210,710</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>300,317,368</b>	<b>519,073,440</b>		<b>مجموع المطالب وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة

خليل طعمة

الرئيس التنفيذي

علي أسود

المدير المالي

خلدون موصللي

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

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)
18	79,439,061	50,106,386
19	5,164,463	1,830,738
	<b>84,603,525</b>	<b>51,937,124</b>
<b>المصاريف</b>		
20	(46,981,133)	(28,515,792)
9-10	(5,039,961)	(4,539,346)
7	(9,835,673)	(5,423,008)
21	(25,434,379)	(21,082,574)
9	(108,212)	-
	-	(261,175)
	<b>(87,399,358)</b>	<b>(59,821,894)</b>
	<b>(2,795,833)</b>	<b>(7,884,770)</b>
11	172,766	1,102,949
	<b>(2,623,066)</b>	<b>(6,781,821)</b>
22	(0.50)	(1.86)

رئيس مجلس الإدارة  
الرئيس التنفيذي  
المدير المالي



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015  
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

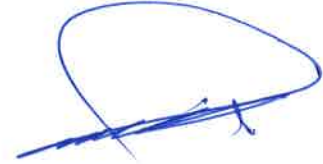
المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	رأس المال المدفوع	
292,533,777	(72,466,223)	365,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
220,000,000	-	220,000,000	الزيادة في رأس المال
300,000	-	300,000	تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
(2,623,066)	(2,623,066)	-	أرباح / (خسائر) الفترة
<b>510,210,710</b>	<b>(75,089,290)</b>	<b>585,300,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	رأس المال المدفوع	
299,315,598	(65,684,402)	365,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
300,000	-	300,000	تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
(6,781,821)	(6,781,821)	-	أرباح / (خسائر) الفترة
<b>292,833,777</b>	<b>(72,466,223)</b>	<b>365,300,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014







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



قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

المبالغ مدرجة بالليرة السورية

إيضاح	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
	(2,795,833)	(7,884,770)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة		
تعديلات لبيود غير نقدية:		
7	9,835,673	5,423,008
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		261,175
مخصص ايجار مكتب حلب		4,539,346
مصاريف الاستهلاك والإطفاء	5,039,961	
حسائر رأسمالية	108,212	
الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	<b>12,188,013</b>	<b>2,338,759</b>
<b>التغيرات في رأس المال العامل</b>		
6	(115,000,000)	211,753,708
(الزيادة) / النقص في ودائع لدى المصارف		
23	(40,662,772)	(160,031,762)
(الزيادة) / النقص في صافي التسهيلات الائتمانية		
8	(18,164,060)	6,164,400
(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة الأخرى		
13	215,969	933,589
الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة		
14	771,126	1,058,545
الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة		
15	392,043	(71,305,331)
الزيادة / (النقص) في المطالب الأخرى		
صافي التغيرات في رأس المال العامل	<b>(172,447,694)</b>	<b>(11,426,850)</b>
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	<b>(160,259,680)</b>	<b>(9,088,092)</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
9	(12,080,545)	(2,899,010)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الثابتة المادية		
10	(390,000)	(324,000)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الثابتة غير المادية		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	<b>(12,470,545)</b>	<b>(3,223,010)</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
	220,000,000	-
زيادة رأس المال المكتتب به		
	(11,000,000)	-
زيادة الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	<b>209,000,000</b>	<b>-</b>
صافي التغير في النقدية	<b>36,269,775</b>	<b>(12,311,102)</b>
رصيد النقد كما في بداية الفترة	<b>13,351,024</b>	<b>25,662,125</b>
رصيد النقد كما في نهاية الفترة	<b>49,620,798</b>	<b>13,351,024</b>

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

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

### 1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

**1.1** مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778/ م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال قدره ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية موزعة على/3,300,000/ سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س. للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في دمشق المرة - 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 .

تم زيادة رأس مال المؤسسة على مرحلتين حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة/35,000,000 / ل.س، وتمت الزيادة الثانية برأس المال وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 630 بتاريخ 26 آذار 2015 بقيمة/220,000,000 / ل.س ليصبح إجمالي رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /585,000,000/ ل.س موزعة على/5,850,000/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 (78,63%) 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 مكنتي خدمات مرتبطين بفرع اللاذقية الأول في جبلة بتاريخ 1 تشرين الأول 2013 ، والثاني بطرطوس بتاريخ 12 آب 2014 .

**1.2** غايتها: تقدم 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 تقدم الخدمات المالية و المصرفية التالية:  
أ - قبول الودائع بالعملة السورية لآجال مختلفة. (لم تقم المؤسسة بقبول الودائع حتى تاريخ إعداد التقرير )  
ب - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان .  
ت - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها و إعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية. ( لم تقم المؤسسة بتقديم خدمات التأمين حتى تاريخ إعداد التقرير )

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

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

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



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 . ووفقاً لمحضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 2016/04/11 تم إعادة توزيع مناصب مجلس الإدارة وتمديد ولايتهم لغاية 2020/04/10. صدر قرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2014/12/14 بتعيين السيد علي أسود رئيساً تنفيذياً للمؤسسة بدلاً من السيد محمد الخطيب.

## 2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

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

- تم اتباع معايير التقارير الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

\* التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2010-2012 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (2) و (3) و (8) و (13) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (16) و (24) و (38).

\* التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2011-2013 والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و (3) و (13) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (40).

\* التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بمخداهم على فترات الخدمة.

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

- لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

### معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل التنظيم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة: النباتات المنتجة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

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



\* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (5) و (7) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (19) و (34). (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016)

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009-2010-2013-2014)، حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كمي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018)

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

- **التصنيف والقياس:** تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

- **التدني:** قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

- **محاسبة التحوط:** قدمت نسخة 2014 نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

- **إلغاء الاعتراف:** تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

\* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). (عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأول مرة)

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجئة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). (عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لأول مرة)

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018) صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في أيار 2015 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الانشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

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



ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

الخطوة 1: تحديد العقود المرمة مع العميل.

الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.

الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة 5: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

أو بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019)

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

\* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك. (تاريخ التطبيق غير محدد بعد)

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) و(16)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019 علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.





### 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 وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كما أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 .

##### أسس التقييم

- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:
  - الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بفرض 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:

##### • العملات الأجنبية :

إن العمليات الجارية بعملة غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي . 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 .

تفيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملة 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقييد في الأرباح والخسائر .

##### • الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطالب المالية :

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

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



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

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة وإطفاؤها 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 .

#### • المطالب المالية و أدوات حقوق الملكية :

##### التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

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

##### المطالب المالية :

المطالب 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 المطالب 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

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



- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محددًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .

#### • تقاص الموجودات والمطالب المالية :

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

#### • تدني قيمة الموجودات المالية :

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ماعدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت . تشمل الأدلة الموضوعية على أن أصلًا ماليًا أو مجموعة أصول مالية المنخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقرضة أو المصدرة ، مخاطر السيولة و المخاطر التشغيلية ، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة . عند النظر بوجود دليل على تدني قيمة الموجودات المسجلة بالكلفة المطفأة ، تأخذ المؤسسة بعين الاعتبار الموجودات بشكل منفرد وبشكل جماعي . إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الاستردادية المقدرة و يتم تقيدها في الأرباح أو الخسائر . إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيده سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود 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 .

#### • الموجودات الثابتة المادية :

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

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

#### • الموجودات غير المادية :

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

#### • نقد في الصندوق وأرصدة لدى المصارف :

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

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



• ضريبة الدخل:

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

• قروض و تسليفات:

القروض و التسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، و غير محتفظ بها للمتاجرة بتقيد القروض و التسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة و بعد مؤونة تدني قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداتها. تقييم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء على الخبرات السابقة، و الأوضاع الاقتصادية السائدة و الشروط المالية للعملاء و أداء القروض الفردية و الجماعية في إطار اتفاقات القروض. تم تكوين مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2015 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

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

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 يوم عملاً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون بالقرار رقم ( 589 / م ن / 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 وإن العوامل التي توحد 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 وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة ، هذا ولم يتم احتساب أية مؤونات إضافية يمكن أن تتعرض لها محفظة القروض .

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



• تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

• المؤنات:

يتم قيد المؤنات 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 المؤنات 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.

• 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 .

• 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 المشاهمة سواء أكانت محلية أو وطنية أو دولية.

• الاعتراف بالايرادات والأعباء :

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

4 نقد في الصندوق

كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
3,616,136	1,536,946	النقد في الصندوق - ل.س
<b>3,616,136</b>	<b>1,536,946</b>	<b>الإجمالي</b>

يتمثل هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفرع دمشق واللاذقية ومكتب خدمات حيلة.

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



## 5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
11,814,077	16,004,662	حسابات جارية لدى المصارف المحلية *
-	30,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل )
11,814,077	46,004,662	الإجمالي

\* تتوزع الحسابات المصرفية الجارية لعام 2015 من خلال ثلاثة مصارف خاصة عاملة في الجمهورية العربية السورية .

## 6 ودائع لدى مصارف

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
-	115,000,000	ودائع لأجل ( استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر )
-	115,000,000	الإجمالي

تتوزع أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2015 على ثلاثة مصارف محلية، إن أرصدة الودائع لدى المصارف بعد تنزيل الودائع التي استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل بلغت قيمتها /115,000,000/ ل.س هي أرصدة منتجة للفوائد وتتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين 9% و 11% . وقد بلغت الفوائد على كافة إيداعات المؤسسة مبلغ /10,578,459/ ل.س سجلت في قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

## 7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
244,265,936	281,869,789	تسهيلات ائتمانية
(6,299,915)	(12,612,547)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
3,573,750	3,642,185	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(174,314)	(706,871)	فوائد معلقة *
241,365,457	272,192,557	صافي القيمة الدفترية

من ضمن التسهيلات الائتمانية الممنوحة هناك ستة قروض فعالة بضمانة عينية ، اربعة قروض منها عبارة عن رهن سيارة بقيمة / 1,923,438 / ل.س وقرضين عبارة عن رهونات ذهبية بقيمة / 734,500 / ليصبح اجمالي الضمانات العينية بقيمة / 2,657,938 / ل.س حيث يتم مراقبة تلك الرهونات خارج القوائم المالية للمؤسسة.

## \* فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2014	كما في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
548,740	174,314	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة
-	1,863,378	فوائد معلقة خلال الفترة
(241,734)	(1,043,879)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(132,692)	(286,943)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
174,314	706,871	الإجمالي

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



توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

النسبة	القيمة
%	ل.س
92.3	260,068,805
92.3	260,068,805
7.7	21,800,983
7.7	21,800,983
<b>100</b>	<b>281,869,789</b>

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة) :

قروض الأفراد

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق - الزاهرة	36,920,230	14.2	7,054,602	32	43,974,832
اللاذقية	172,128,749	66.2	881,718	4	173,010,467
حبله	47,638,067	18.3	12,617,478	57.9	60,255,544
طرطوس	3,381,759	1.3	1,247,187	6	4,628,946
<b>الإجمالي</b>	<b>260,068,805</b>	<b>100</b>	<b>21,800,984</b>	<b>100</b>	<b>281,869,789</b>

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

كما في 31 كانون الأول 2015

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	219,328,790	-	219,328,790
يتطلب اهتماماً خاصاً	40,740,015	-	40,740,015
دون المستوى المقبول	17,812,667	-	17,812,667
مشكوك في تحصيله	2,425,972	-	2,425,972
رديء	1,562,346	-	1,562,346
<b>الإجمالي</b>	<b>281,869,789</b>	<b>-</b>	<b>281,869,789</b>

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



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

كما في 31 كانون الأول 2015

التصنيف	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
عادي	4,377,011	34.7	4,377,011
يتطلب اهتماماً خاصاً	2,023,128	16	2,023,128
دون المستوى المقبول	3,543,782	28.1	3,543,782
مشكوك في تحصيله	1,147,986	9.1	1,147,986
رديء	1,520,641	12.1	1,520,641
<b>الإجمالي</b>	<b>12,612,547</b>	<b>100</b>	<b>12,612,547</b>

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	33,646,702	11.9	33,646,702
1-3 أشهر	87,611,678	31	87,611,678
3-6 أشهر	67,717,018	24.0	67,717,018
6-12 أشهر	61,438,976	21.8	61,438,976
بين سنة وسنة ونصف	15,899,657	5.6	15,899,657
بين سنة ونصف وخمس سنوات	15,555,757	5.5	15,555,757
<b>الإجمالي</b>	<b>281,869,789</b>	<b>100</b>	<b>281,869,789</b>



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



تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2015			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
1,208,241	0.4	1,208,241	بين 1 - 25,000
28,952,246	10.3	28,952,246	بين 25,000 - 50,000
78,396,235	27.8	78,396,235	بين 50,000 - 100,000
61,868,525	22	61,868,525	بين 100,000 - 150,000
48,502,681	17.2	48,502,681	بين 150,000 - 200,000
54,813,376	19.4	54,813,376	بين 200,000 - 300,000
4,655,372	1.7	4,655,372	بين 300,000 - 400,000
3,473,112	1.2	3,473,112	بين 400,000 - 500,000
<b>281,869,789</b>	<b>100</b>	<b>281,869,789</b>	<b>الإجمالي</b>

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2015		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س	%	
4,377,011	34.7	الديون الجيدة غير المتأخرة
2,023,128	16	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
3,543,782	28.1	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
1,147,986	9.1	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
1,520,641	12.1	المتأخرون أكثر من 90 يوم
<b>12,612,547</b>	<b>100</b>	<b>الإجمالي</b>

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



حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
6,299,915	الرصيد كما في أول الفترة 1 كانون الثاني 2015
9,835,673	إضافات - أعباء الفترة
(3,767,547)	ديون مشطوبة
244,406	استردادات من ديون مشطوبة
<b>12,612,547</b>	<b>الرصيد كما في آخر الفترة 31 كانون الأول 2015</b>

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /12,612,547/ ل.س. للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 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 109 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 /3,767,547/ 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 جزء من تلك الديون المشطوبة وبلغت قيمة الاستردادات من أصل هذه الديون خلال هذه الفترة ما يعادل /244,406/ ل.س .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

#### كما في 31 كانون الأول 2015

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	1,923	63.1	177,949,252
قروض أكساء وترميم	اسكان	84	1.2	3,444,560
قروض استهلاكية	استهلاكي	2,235	26.4	74,277,638
قرض وطني	تجاري	165	5.2	14,763,579
قرض تعليمي	تعليمي	112	1.6	4,461,131
قرض صحي	صحي	193	2.1	5,978,711
قرض تأسيس مشاريع	تجاري	9	0.4	994,917
<b>الإجمالي</b>		<b>4,721</b>	<b>100</b>	<b>281,869,789</b>

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 4473 قرض بمبلغ إجمالي قدره /428,790,000/ ل.س .

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



توزيع 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

توزيع 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
حيلة	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

توزيع 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
	244,265,936	-	244,265,936

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 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

تتوزع 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

تتوزع 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	التأخرون من 1 إلى 30 يوم
387,328	6.1	التأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
291,610	4.6	التأخرون من 61 إلى 90 يوم
533,740	8.5	التأخرون 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)	
2,059,153	الرصيد في أول الفترة 1 كانون الثاني 2014
5,423,008	إضافات - أعباء الفترة
(1,441,073)	ديون مشطوبة
258,830	استردادات من ديون مشطوبة
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 وحمامي المؤسسة وذلك لتحصيل هذه الديون واسترداد مبالغها. حيث تمكنت من تحصيل جزءاً من تلك الديون المدومة .

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



توزيع 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
قرض أكساء وترميم	اسكان	31	0.4	964,850
قرض 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 .

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



8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
14,192,457	5,410,548	مصاريف مدفوعة مقدماً <sup>(1)</sup>
2,254,208	-	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
6,286,221	-	دفعات مقدمة للموردين
1,238,974	397,252	ذمم مدينة مختلفة <sup>(2)</sup>
<b>23,971,860</b>	<b>5,807,800</b>	<b>الإجمالي</b>

(1) يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014	
(مدققة)	(مدققة)	
13,262,233	4,960,600	إيجار مدفوع مقدماً *
585,280	294,451	تأمين مدفوع مقدماً
344,944	155,497	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
<b>14,192,457</b>	<b>5,410,548</b>	<b>الإجمالي</b>

\* يتكون بند الإيجار المدفوع مقدماً مما يلي :

بند	فترة التعاقد	قيمة العقد	آلية السداد	كما في 31 كانون الأول 2015
دمشق - الزاهرة	2011/07/21 لغاية 2016/07/20	8,700,000	مدفوع مقدماً بالكامل	966,660
اللاذقية	2015/01/14 لغاية 2016/01/14	1,080,000	سنوياً	38,466
المكتب الرئيسي	2015/04/19 لغاية 2016/04/18	771,750	سنوياً مع زيادة كل سنتين 5 %	228,353
جبله	2015/05/01 لغاية 2016/04/30	1,030,410	سنوياً مع زيادة كل سنة 7 %	338,765
ملحق عقد جبله	2015/10/14 لغاية 2016/04/30	227,500	سنوياً مع زيادة كل سنة 7 %	139,228
طرطوس	2015/10/15 لغاية 2019/10/14	12,000,000	مدفوع مقدماً بالكامل	11,359,669
إيجار السيارات				191,092
<b>الإجمالي</b>				<b>13,262,233</b>

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

(2) تتألف الذمم المدينة المختلفة من سلف الموظفين وسلف أخرى .

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



9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2015

المجموع	ل.س	تصنيفات على المأجور	ل.س	أجهزة الحاسب الآلي	ل.س	معدات وأجهزة وأثاث	ل.س
23,827,552		10,196,695		5,708,965		7,921,892	
12,088,545		4,796,125		3,359,500		3,932,920	
(155,000)		-		-		(155,000)	
<b>35,761,097</b>		<b>14,992,820</b>		<b>9,068,465</b>		<b>11,699,812</b>	

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015  
الإضافات  
استيعادات \*  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

الإهلاك المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015  
الإضافات، أعباء الفترة  
استيعادات \*  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

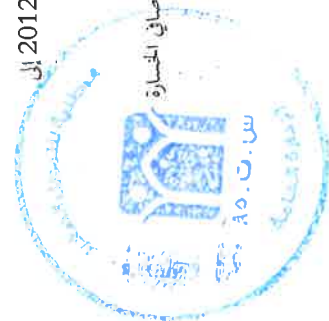
صافي القيمة الدفترية  
كما في 31 كانون الأول 2015

(8,925,505)	(4,435,618)	(2,190,555)	(2,299,332)
(4,459,661)	(2,013,525)	(1,146,177)	(1,299,959)
38,788	-	-	38,788
<b>(13,346,379)</b>	<b>(6,449,143)</b>	<b>(3,336,733)</b>	<b>(3,560,502)</b>
<b>22,414,718</b>	<b>8,543,677</b>	<b>5,731,732</b>	<b>8,139,310</b>

\* تم استيعاد خزنة النقود الخاصة ببيع حلب لتأكد من هدم مبنى حلب بالكامل حيث بلغت التكلفة التاريخية لها /45,000 ل.س والهلاك المتراكم /18,564 ل.س من تاريخ الشراء في 2012/07/11 إلى تاريخ تلف الخزانة واستيعادها في 2015/04/30 لتصبح صافي الخسارة الرأسمالية /26,438 ل.س.

\* تم بيع بطارية 150 أمبير خاصة بالكمبيوتر الرئيسي بتاريخ 2015/08/26 بمبلغ /8,000 ل.س، وقد بلغت التكلفة التاريخية لها /110,000 ل.س والهلاك المتراكم /20,224 ل.س لتصبح صافي الخسارة الرأسمالية /81,774 ل.س.

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







10 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2015

(مدققة)

2,904,000
390,000
<b>3,294,000</b>
(1,252,043)
(580,300)
<b>(1,832,343)</b>
<b>1,461,657</b>

التكلفة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015  
إضافات  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015  
إضافات ، أعباء الفترة  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

كما في 31 كانون الأول 2014

(مدققة)

2,580,000
324,000
<b>2,904,000</b>
(709,498)
(542,545)
<b>(1,252,043)</b>
<b>1,651,957</b>

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 الفترة  
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014

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



## 11 موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح (خسارة) الفترة كمايلي:

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
(7,884,770)	(2,795,833)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبية
		<b>تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:</b>
3,298,660	1,312,897	مصرف مخصص الديون المنتجة
174,314	706,871	فوائد معلقة للديون غير المنتجة
-	85,000	غرامات المخالفات
(4,411,796)	(691,065)	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	25%	معدل الضريبة
1,102,949	172,766	ضريبة الدخل /إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
3,886,134	4,989,084	موجودات ضريبية مؤجلة كما في بداية الفترة
4,989,084	5,161,849	موجودات ضريبية مؤجلة كما في نهاية الفترة

## 12 الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

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

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
18,250,000	29,250,000	وديعة مجمدة - ل.س
18,250,000	29,250,000	الإجمالي

نتيجة زيادة رأس مال المؤسسة بمبلغ /220,000,000/ ل.س تمت زيادة الوديعة المجمدة بقيمة /11,000,000/ ل.س.

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



13 ذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
1,332,997	1,793,413	ضريبة الرواتب والأجور والتعويضات والرسوم المستحقة
550,632	573,172	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
622,635	-	إيجار فرع حلب
810,154	1,165,802	ذمم دائنة أخرى
<b>3,316,418</b>	<b>3,532,388</b>	<b>الإجمالي</b>

14 مصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
712,164	440,592	مصاريف مياه وكهرباء مستحقة
480,207	126,131	مصاريف هاتف وفاكس مستحقة
765,000	750,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
1,269,521	2,278,156	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
185,000	405,000	أجور قانونية مستحقة
-	183,141	أخرى
<b>3,411,893</b>	<b>4,183,019</b>	<b>الإجمالي</b>

15 مطالب أخرى

كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
755,280	1,147,323	فوائد غير مستحقة*
<b>755,280</b>	<b>1,147,323</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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



16 رأس مال المؤسسة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2 شباط 2015 على زيادة رأس مال المؤسسة بمبلغ /220,000,000/ ل.س ليصبح رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /585,000,000/ ل.س موزعة على /5,850,000/ سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س وصدرت الموافقة النهائية بالقرار رقم (630) الصادر عن وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ 26 آذار 2015.

كما في 31 كانون الأول 2015 (بعد الزيادة)			كما في 31 كانون الأول 2014 (قبل الزيادة)			
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
سهم	%	ل.س	سهم	%	ل.س	
4,600,000	78.6	460,000,000	2,600,000	71.2	260,000,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
650,000	11.1	65,000,000	650,000	17.8	65,000,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
600,000	10.3	60,000,000	400,000	11.0	40,000,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
<b>5,850,000</b>	<b>100</b>	<b>585,000,000</b>	<b>3,650,000</b>	<b>100</b>	<b>365,000,000</b>	<b>الإجمالي</b>

17 خسائر متراكمة

كما في 31 كانون الأول 2015

(52,950,783)	خسائر عام 2012
(12,733,619)	خسائر عام 2013
(6,781,821)	خسائر عام 2014
<b>(72,466,223)</b>	<b>الإجمالي</b>

18 الإيرادات التشغيلية

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 2015 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
58,605,457	35,003,113	فوائد دائنة على القروض الفردية
1,854,145	595,344	فوائد دائنة على القرض الوطني
8,401,000	7,512,250	عمولات على القروض
10,578,459	6,995,678	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
<b>79,439,061</b>	<b>50,106,386</b>	<b>الإجمالي</b>

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



19 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
266,503	1,057,255	فوائد وغرامات مستردة
1,191,437	3,150,897	غرامات تأخير
-	622,635	إلغاء مستحقات إيجار فرع حلب
372,798	333,677	إيرادات متنوعة
<b>1,830,738</b>	<b>5,164,463</b>	<b>الإجمالي</b>

20 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
(22,841,971)	(34,292,047)	رواتب وأجور *
(2,145,890)	(6,471,544)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(3,527,931)	(4,828,275)	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
-	(1,389,267)	تعويض نهاية الخدمة
<b>(28,515,792)</b>	<b>(46,981,133)</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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



21 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
(6,009,865)	(7,646,577)	إيجار <sup>(1)</sup>
(1,766,425)	(1,568,650)	أتعاب ورسوم قانونية <sup>(2)</sup>
(3,763,427)	(3,252,636)	استشارات مهنية ومالية <sup>(3)</sup>
(319,935)	(1,876,829)	نفقات ورسوم حكومية <sup>(4)</sup>
(219,335)	(690,319)	ضيافة
(877,364)	(812,916)	صيانة
(769,434)	(1,031,652)	تأمين
(2,065,225)	(1,760,047)	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
(1,040,550)	(1,932,253)	سفر وإقامة وتنقلات
(2,588,532)	(1,886,124)	كهرباء وماء واتصالات
(632,622)	(1,257,780)	وقود ومحروقات
(1,029,861)	(1,718,595)	أخرى متنوعة <sup>(5)</sup>
(21,082,574)	(25,434,379)	الإجمالي

(1) يتوزع بند الإيجار كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015	
(مدققة)	(مدققة)	
734,775	727,072	إيجار المكتب الرئيسي
1,740,000	1,740,000	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
1,080,000	1,086,534	إيجار فرع اللاذقية
942,000	1,100,917	إيجار مكتب جبلة
361,935	1,695,295	إيجار مكتب طرطوس
1,151,154	1,296,759	إيجار السيارات
6,009,865	7,646,577	الإجمالي

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

(3) يمثل بند الاستشارات المالية والمهنية رسوم التدقيق واستشارات هندسية وتعويض سكرتيرة وأمين سر مجلس الإدارة وأتعاب المدقق الداخلي وجميعها عقود مبرمة بموافقة وعلم مجلس الإدارة.

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

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف تدريب للموظفين ونظافة وشحن وحوالات ودعم في جهاز إنذار ورخصة مضاد فيروسات ومصاريف أخرى.

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



22 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
(6,781,821)	(2,623,066)	صافي ربح (خسارة) بعد الضريبة
3,650,000	5,265,890	الوسطى المرجح لعدد الأسهم *
(1.86)	(0.50)	حصة السهم الأساسية والمخففة

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي :

المتوسط المرجح لعدد الأسهم	الفترة / اليوم	عدد الأسهم المكتتب بها	
3,650,000	365	3,650,000	عدد الأسهم في بداية الفترة
1,473,973	269	2,000,000	أسهم الزيادة المكتتب بها في 6 نيسان 2015
141,918	259	200,000	في 16 نيسان 2015
<b>5,265,890</b>		<b>5,850,000</b>	عدد الأسهم في نهاية الفترة

23 قائمة التدفقات النقدية ( التسهيلات الائتمانية )

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 31 كانون الأول 2015

(مدققة)

241,365,457

(272,192,557)

(9,835,673)

**(40,662,772)**

صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2015

ينزل :صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2015:

ينزل :مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

كما في 31 كانون الأول 2014

(مدققة)

86,756,704

(241,365,457)

(5,423,008)

**(160,031,762)**

صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2014

ينزل :صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2014:

ينزل :مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

الزيادة في التسهيلات الائتمانية

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





## 24 قائمة التدفقات النقدية ( رصيد النقدية )

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
1,536,946	3,616,136	نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)
11,814,077	46,004,662	أرصدة لدى المصارف إيضاح رقم (5)
<b>13,351,023</b>	<b>49,620,798</b>	رصيد النقدية بنهاية الفترة

## 25 إدارة المخاطر :

إن أنشطة المؤسسة تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المؤسسة وربحياتها .  
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 إمكانيتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية ، إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المؤسسة بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة .

### 1- إدارة مخاطر الائتمان

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

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



## 2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
164,620,798	13,351,023	بنود داخل الميزانية
272,192,557	241,365,457	النقد والأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
23,971,860	5,807,800	صافي التسهيلات الائتمانية
29,250,000	18,250,000	ذمم مدينة أخرى
490,035,216	278,774,281	الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
		الإجمالي

### 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 وتدفقاتها النقدية ، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطالب التي تستحق أو تخضع لتغيير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة .

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





كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	ل.س	بنود غير حساسة	ل.س	أكثر من سنتين	ل.س	من سنة إلى سنتين	ل.س	من سنة أشهر	ل.س	من ثلاثة أشهر حتى سنة أشهر	ل.س	من شهر حتى ثلاثة أشهر	ل.س	دون الشهر	ل.س
1,536,946		1,536,946													
11,814,077															
241,365,457				37,088,500		38,788,104		62,016,232		77,301,990				26,170,631	
5,807,800		5,807,800													
14,902,047		14,902,047													
1,651,957		1,651,957													
4,989,084		4,989,084													
18,250,000		18,250,000													
300,317,368		47,137,834	0	37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	37,984,708							
3,316,418		3,316,418													
3,411,893		3,411,893													
755,280		755,280													
7,483,591		7,483,591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
292,833,777		292,833,777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
300,317,368		300,317,368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0		(253,179,534)	0	37,088,500	38,788,104	62,016,232	77,301,990	37,984,708							
0		0	253,179,534	253,179,535	216,091,035	177,302,930	115,286,698	37,984,708							



مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المؤسسة أو على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطالبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطالبات. تتضمن سياسة إدارة الأصول والالتزامات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطالبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة 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 الموافقة عليها ضمن سياسات المؤسسة.

كما في 31 كانون الأول 2015

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
8,343,851	417,192,557	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(8,343,851)	417,192,557	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

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

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

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

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 التزاماتها 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 الموجودات والمطالب ومراقبتها .
- تقوم المؤسسة بدراسة سيولة موجوداتها ومطالبيها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداتها ومطالبيها بشكل دوري .



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

ج- مخاطر السيولة (تصمة) :

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

كما في 31 كانون الأول 2015

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من سنة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى سنة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من نهاية أيام
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
3,616,136								3,616,136
16,004,663							16,004,662	
145,000,000			80,000,000	35,000,000	30,000,000			
272,192,557		39,754,638	46,738,328	62,690,485	80,350,091		42,659,015	
23,971,860		11,565,903	1,043,124	2,992,034	8,193,622		177,177	
22,414,718	22,414,718							
1,461,657	1,461,657							
5,161,849	5,161,849							
29,250,000	29,250,000							
<b>519,073,440</b>	<b>58,288,225</b>	<b>0</b>	<b>51,320,541</b>	<b>127,781,452</b>	<b>100,682,519</b>	<b>118,543,713</b>	<b>58,840,854</b>	<b>3,616,136</b>
3,532,388			562,481			2,969,907		
4,183,019						4,183,019		
1,147,323							1,147,323	
<b>8,862,730</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>562,481</b>	<b>0</b>	<b>7,152,926</b>	<b>1,147,323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
510,210,710	510,210,710							
<b>519,073,440</b>	<b>510,210,710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>562,481</b>	<b>7,152,926</b>	<b>1,147,323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>(451,922,485)</b>	<b>0</b>	<b>51,320,541</b>	<b>127,781,452</b>	<b>100,120,038</b>	<b>111,390,787</b>	<b>57,693,531</b>	<b>3,616,136</b>





كما في 31 كانون الأول 2014

المجموع	ل.س	بدون استحقاق	ل.س	أكثر من سنتين	ل.س	من سنة إلى سنتين	ل.س	من سنة إلى سنة	ل.س	من ثلاثة حتى ستة أشهر	ل.س	من شهر حتى ثلاثة أشهر	ل.س	دون الشهر	ل.س	أقل من ثمانية أيام	ل.س
1,536,946																1,536,946	
11,814,077																11,814,077	
241,365,457				37,088,500		38,788,104		62,016,232		77,301,990		26,170,631					
5,807,800				2,706,660		1,833,561		799,126		-		468,452					
14,902,047		14,902,047															
1,651,957		1,651,957															
4,989,084		4,989,084															
18,250,000		18,250,000															
300,317,368		39,793,088		0		40,621,665		62,815,359		77,301,990		26,639,083				13,351,023	
3,316,418										1,172,162		2,144,256					
3,411,893										3,411,893							
755,280												755,280					
7,483,591		0		0		0		0		4,584,055		2,899,536					
292,833,777		292,833,777		0		0		0		0		0					
300,317,368		292,833,777		0		0		0		4,584,055		2,899,536					
(0)		(253,040,689)		0		39,795,160		62,815,359		72,717,935		23,739,547				13,351,023	

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 .

#### 26 إدارة رأس المال

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

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

#### كفاية رأس المال :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2015	كما في 31 كانون الأول 2014	
585,000,000	365,000,000	رأس المال المكتتب به
300,000	300,000	إعانات الدولة
(75,089,290)	(72,466,223)	صافي الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(1,461,657)	(1,651,957)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
508,749,053	291,181,820	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
508,749,053	291,181,820	صافي الأموال الخاصة
434,317,137	321,123,654	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الموجودات والمطالب خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
117.14%	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 فانها ترتبط بقرارات مجلس النقد والتسليف ولا تؤدي الى تقلبات كبيرة في الأسعار خاصة وأن جميع أصول المؤسسة وإيداعاتها هي بالعملة المحلية ، وهو ما أدى إلى زيادة بقيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر نسبة الى صافي الأموال الخاصة وتحقيق معدل كفاية رأس المال 117.14 %

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



## 27 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 / 90,177 / ل.س خلال شهر حزيران لعام 2013 وتم إغلاق النقص في حينه وبعد انعقاد عدة جلسات قررت المحكمة إحالة الملف إلى النيابة العامة لتحريك دعوى الحق العام ضد المدعى عليهم بجرم الاختلاس إضافة إلى الجرم المدعى به، وحددت الجلسة القادمة بتاريخ 2016/09/28. ولا يوجد أي دعوى مقامة ضد المؤسسة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

## 28 الأحداث اللاحقة

وفقاً لمحضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 2016/04/11 وبناءً على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 894/س./1 تقرر توزيع المناصب في مجلس الإدارة المنتخب لولاية مدتها أربع سنوات اعتباراً من 2016/04/11 ليصبح التشكيل على النحو التالي:

السيد خليل جرجي طعمة ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	رئيس مجلس الإدارة
السيد مجاهد عبد الله ممثلاً عن هيئة تنمية ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فارس كلاس ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
السيد هاشم أنور العقاد ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
السيد راكان رزوق ممثلاً عن الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية	عضو مجلس الإدارة

## 29 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2016/11/14.



الميزانية المعدة للنشر  
كما في 31 / 12 / 2015

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	الموجودات
كما في 2015/12/31		كما في 2014/12/31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
3,616.14		1,536.95		10200+10100	1. الصندوق والنقد في الطريق
				10400+ 10340 +10320+10310	2. مصرف سورية المركزي وخزينة النقاص
				10380	3. فوائد محققة غير مستحقة القبض عن حسابات لدى مصرف سورية المركزي
				10500	4. سندات على الدولة وأثرات خزينة
163,258.87		11,814.08			5. المصارف:
	16,004.66		11,814.08	10610+10710+10810+10910	. حسابات جارية
	145,000.00			10620+10720+10920+10820	. حسابات لأجل
				10630+10730+10930+11030	. شهادات ايداع مشتقة من المصارف
				10660+10670+10760+10770 10860+10870+10960+10970+	. حسابات أخرى
	2,254.21			10880+10980+ 10680+10780	. فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
				10690+10790+10890+10990+11090	. ناقص : مؤونة تغطي حسابات متنازع عليها
					6 مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية
				11010	. حسابات جارية
				11020	. حسابات لأجل
				11060 + 11070	. حسابات أخرى
				11082+11081	. فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية
				11090	. ناقص : مؤونة تغطي حسابات متنازع عليها
				11900	صافي الإستثمارات في أدوات مالية
				11910	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
				11920	استثمارات مالية متوقفة للبيع
				11930	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
				11940	استثمارات في قروض و سلف حسب تعريف المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)
				11990	ناقص - مؤونة تغطي استثمارات في أدوات مالية
272,192.51		241,365.46		12000	8. صافي التصهيلات الائتمانية . منها
	260,068.80		241,212.34	12180-12100	. قروض و سلف
	(6,400)		-5,087.24	12600	ينزل : مؤونة الديون المنتجة في حال وجودها
	15,588.53		1,840.92	12900	. صافي الديون غير المنتجة *
	2,935.31		3,399.44	12180	. فوائد محققة غير مستحقة القبض عن التصهيلات الائتمانية
1,461.66		1,651.96		13900	8. صافي الموجودات الثابتة غير المادية
22,414.72		14,902.05		14000	9. صافي الموجودات الثابتة المادية
				14200	10. قيم عينية معدة للبيع
26,879.50		10,796.88		13000+19500+11500	11. موجودات وحسابات مدينة مختلفة
29,250.00		18,250.00		14100	12. موجودات ثابتة مالية
519,073		300,317			مجموع الموجودات

ختم المؤسسة

توقيع المدير المالي

توقيع المراقب الداخلي

التاريخ



مجلس النقد والتصنيف  
مديرية مفوضية الحكومة  
قسم المؤسسات المالية

نموذج رقم 6

الميزانية المعدة للنشر  
كما في 2015/12/31

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

المبالغ بالآلاف الليرات السورية		رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)		المطالب والأموال الخاصة
كما في 2015/12/31 الاجمالي	المبلغ	كما في 2014/12/31 الاجمالي	المبلغ	
				1. مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص
			20110	. حساب جاري
			20130	القروض و السلف لقاء عمليات التمويل
			20180	. فوائد محققة غير مستحقة الدفع
			20500	غرفة التقاص
				2. المصارف . منها:
			20610+20710+20810+20910	. حسابات جارية
			20620+20720+20920	. حسابات لأجل
			20630+20730+20930	. اقتراضات واستلافات
			20850+20950+20750+20650	. حسابات مجمدة أخرى
			20680+20780+20980	. فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المصارف
				3. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية
			21010	. حسابات جارية
			21020	. حسابات لأجل
			21030	. اقتراضات واستلافات
			21080	. فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة والزميلة
				4 القطاع المالي غير المصرفي:
			21610	. حسابات جارية
			21620	. حسابات لأجل
			21650	. حسابات أخرى
			21680	. فوائد محققة غير مستحقة الدفع
				5 الودائع . منها :
			21910	. وديائع تحت الطلب
			21920	. وديائع لأجل
			21930	. وديائع التوفير
			21950	. الحسابات المجمدة



Handwritten signatures in blue ink, likely representing the bank's management or the auditing authority.

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المطالب والأموال الخاصة
كما في 2015/12/31		كما في 2014/12/31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
				21970	كحسابات كبار المساهمين
				21971	تحت الطلب
				21972	لأجل
				21973	التوفير
				21974	حسابات مجمدة
				21975	حسابات أخرى
				21980	7. فوائد محققة غير مستحقة الدفع عن الودائع
				22000	شهادات الإيداع
8,862.73		7,484		21500+22500+22700	9. قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة
				23800	10. أموال مقترضة
				24100	11. منح وتبرعات
				23700	12. موزونات مقترعة
510,210.66		292,834			13. حقوق المساهمين
				29100+ 29600+29000	أموال خاصة مساندة
	-2,623.11	(6,782)		29300	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة
	-6,781.82	(12,734)		29400	صافي أرباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة
	-65,684.40	(52,951)		29500	نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
				29720	احتياطي قانوني
				29730	احتياطي اختياري
				29740	احتياطي أخرى
				29750	حقوق الملكية الممنوحة
				29760	منح وتبرعات سنوات حالية
	300.00	300		29770	منح وتبرعات سنوات سابقة
				29780	علاوات إصدار واندماج
				29790	أسهم معاد (شراؤها)
	585,000	365,000		29710	رأس المال
519,073		300,317			مجموع المطالب والأموال الخاصة

ختم المؤسسة

توقيع المدير المالي

توقيع المراقب الداخلي

التاريخ



الميزانية المعدة للنشر  
كما في 2015/12/31

اسم المؤسسة : المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع حسابات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)	حسابات خارج الميزانية
كما في 2015/12/31		كما في 2014/12/31			
المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي		
				30100	موجودات المؤسسة الموضوعة ضمانا
				30300	الكفالات والقبولات وكتب الضمان الواردة
2,658	2,658	0	0	30600	الضمانات الواردة من الغير
				32100	عمليات للتحويل
				32200	بوالص التأمين المودعة برسم الامانة الصادرة عن شركات التأمين
				33000	سقوف غير مستعملة من التسهيلات الائتمانية
				34500	حسابات نظامية مختلفة

ختم المؤسسة

التاريخ

توقيع المدير المالي

توقيع المراقب الداخلي



بيان الدخل المعد للنشر  
عن السنة المنتهية في  
2015/12/31

القيم بالآلاف الليرات السورية

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

عن السنة المنتهية في 2015-12-31		عن السنة المنتهية في 2014-12-31		رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج رقم (4)	
المبلغ الاجمالي	المبلغ	المبلغ الاجمالي	المبلغ		
71,038		42,594		40100	أ - إيرادات الفوائد :
				40110	. مصرف سورية المركزي
	10,578	6,996		40120	. المصارف
				40130	. سندات على الدولة وأذونات خزينة
				40140	. الاستثمارات المالية ذات الإيرادات الثابتة
				40150	. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية
	60,460	35,598		40160	. التسهيلات الائتمانية
0		0		40200	ب - أعباء الفوائد :
				40210	. مصرف سورية المركزي
				40220	. المصارف
				40230	. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية:
				40240	. الودائع
				40270	. القطاع المالي غير المصرفي
					الاموال المقترضة
				40290	. أعباء فوائد أخرى
8,401		7,512		40400	ج - صافي إيرادات أو ( أعباء ) العمولات
8,778		5,157		40600	د - صافي المخصصات على الديون على الديون المنتجة وغير المنتجة
70,661		44,950		40900	هـ - صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤنونات على الديون = ( أ - ب + ج - د )
3,485		1,564		41700	ح - صافي إيرادات أو ( أعباء ) تشغيلية أخرى.
71,793		49,598		42000	ط - الأعباء والنفقات الإدارية والعامّة
4,460		3,997		45000	ي - احتكاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
580		804		48000	ل - مخصصات مختلفة
108				48100	م - صافي الأرباح أو ( الخسائر ) الرأسمالية
(2,796)		(7,885)		49000	ن - صافي النتيجة قبل الضريبة وقبل المنح والتبرعات = ( هـ + و + ز + ح - ط - ي - ك - ل - م )
-173		1,103		49100	س - الضريبة على الأرباح *
(2,623)		(6,782)		49200	ع - صافي النتيجة بعد الضرائب وقبل المنح والتبرعات = ( ن - س )
				49300	ف - منح وتبرعات
(2,623)		(6,782)		49999	ص - صافي النتيجة بعد الضرائب والمنح والتبرعات = ( ع - ف )

ل.س

-0.45

حصة السهم من ربح ( خسارة ) الفترة : صافي النتيجة / عدد الأسهم

\* الضريبة على الأرباح = الإيراد الضريبي الموزّل

التاريخ

ختم المؤسسة

توقيع المدير المالي

توقيع المراقب الداخلي

