البيانات المالية لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر بتاريخ ٣١ - ١٢ - ٢٠٢٣

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة تحاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق، سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير البنود المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

تم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض على كافة التسهيلات الائتمانية التي تم منحها حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم نتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

اسم شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية
رقم الترخيص / 17/ ش
رقم ٠٨٣٤٤

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في اســـتنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصـــول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إلا لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية
٤ حزيران ٢٠٢٤

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون
ليلى السمان

شركة السمان ومشاركوه
محاسبون قانونيون المدنية المهنية
دمشق - سجل تجاري رقم ٥

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان الوضع المالي

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥	٦,٥٥٣,٧٨٨,١٤٤	٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠
أرصدة لدى المصارف	٦	١٣,٧٤١,٠٣١,٦٦٥	١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١
إيداعات لدى المصارف	٧	١٩,٧٩٧,٨٤١,٣٧٤	٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠
صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد	٨	٦٥,٧٢٢,٦١٣,٩٨٠	٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠
حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	٤٤٠,٦٣٠,٢٣٨	٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤
موجودات أخرى	١١	٥,١٠٦,٨٤٣,٧٢١	٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢
موجودات ثابتة مادية (صافي)	١٢	٧,٣٦٦,١٠٤,٧٣٩	٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨
موجودات ثابتة غير مادية (صافي)	١٣	١,٢٨٨,٣١٨,٧١٤	١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠
وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي	١٤	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥	٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣
المطلوبات			
ودائع المصارف	١٥	١٩,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	١٦	٦٣,٦٦٥,٨٨٣,٦٠٨	٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤
مطلوبات أخرى	١٧	٥,٥٣٧,٩٢٢,٢٨٠	٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥
أموال مقترضة	١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		٨٨,٦٢٠,٩١٢,٧٣٨	٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	١٠٩,٠٩٠,١٦٣
احتياطي خاص	٢١	٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣
(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة		(٦٣,١٠٤,٠٣٩)	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨
مجموع حقوق الملكية		٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢١,٧١٨,١٢٠,٧٧٥	٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣

رئيس مجلس الإدارة: الدكتور تيسير أبو الفضل
الرئيس التنفيذي: منير هارون
المدير المالي: علي حمود

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
الفوائد الدائنة	٢٢	١٤,٣٦٠,٢٠٦,٨٢٠	٦,٣٧٤,٨٠١,٩١٧
الفوائد المدينة	٢٣	(٤,٣٧٥,٤٧٢,٤٠٥)	(٨١٢,٧٣٢,٣٢٧)
صافي إيرادات الفوائد		٩,٩٨٤,٧٣٤,٤١٥	٥,٥٦٢,٠٦٩,٥٩٠
الرسوم والعمولات الدائنة	٢٤	١,٠٨٦,٧٥٨,١١٧	٥٨١,٦٠٢,٣٥٣
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٠٨٦,٧٥٨,١١٧	٥٨١,٦٠٢,٣٥٣
صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات		١١,٠٧١,٤٩٢,٥٣٢	٦,١٤٣,٦٧١,٩٤٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٥	٢٦٤,٠١٦,٢٢٠	٤٥,٠٩٧,٥٨٤
إجمالي الدخل التشغيلي		١١,٣٣٥,٥٠٨,٧٥٢	٦,١٨٨,٧٦٩,٥٢٧
نفقات الموظفين	٢٦	(٥,٧٧١,٧٣٧,١٢٤)	(٢,٣٩١,٧٢٩,٢٠٠)
استهلاكات وإطفاءات	١٣,١٢	(١,٣١٤,٢١٦,٠٠٠)	(٤٢٢,١٢٨,٣٥٤)
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	(١٣٤,٩٩٤,٤٢٦)	(٨٧,٠٠٦,٣٦١)
استرداد / (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧	٨٤٦,٣١٩,٨٤٣	(٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٨	(٥,٥٧٧,٩٥٩,٧١٢)	(٢,١٨٧,٦٦٣,٦٧٨)
إجمالي المصاريف		(١١,٩٥٢,٥٨٧,٤١٩)	(٥,٦٧٦,٥٥٠,٣٩٦)
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٦١٧,٠٧٨,٦٦٧)	٥١٢,٢١٩,١٣١
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	١٩	(٤٩,٤٧١,٨٨٠)	(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)
صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة		(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	٤٨٨,٠١١,٥٤١
حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة	٢٩	(٢,٠٢)	١,٤٨

رئيس مجلس الإدارة: الدكتور تيسير أبو الفضل
الرئيس التنفيذي: منير هارون
المدير المالي: علي حمود

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:			
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة		(٦١٧,٠٧٨,٦٦٧)	٥١٢,٢١٩,١٣١
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية:			
(استرداد) /مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧	(٨٤٦,٣١٩,٨٤٣)	٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣
مصاريف الاستهلاك والإطفاء	١٣,١٢	١,٣١٤,٢١٦,٠٠٠	٤٢٢,١٢٨,٣٥٤
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة	١٠	١٣٤,٩٩٤,٤٢٦	٨٧,٠٠٦,٣٦١
		(١٤,١٨٨,٠٨٤)	١,٦٠٩,٣٧٦,٦٤٩
التغييرات في رأس المال العامل:			
الزيادة في أرصدة مصرف سورية المركزي التي			
تزيد عن ثلاثة أشهر (احتياطي النقد الإلزامي)		(٨٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف		(١٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة في التسهيلات الائتمانية		(١٨,٤٥٢,٠٤٩,٤٩٥)	(١٧,٥٩٢,٦٤١,٧٨٤)
الزيادة في الموجودات الأخرى		(٢,٥٠١,٦٣٢,٩٧٩)	(٢,١١٢,٦٨٧,٧٢٩)
الزيادة في ودائع المصارف		١٥,٣٦٧,١٠٦,٨٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في ودائع الزبائن		٣١,٧٥٦,٣٧١,٣٥٤	٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤
الزيادة في المطلوبات الأخرى		١,٥١٧,٦٠١,٩١٥	٢,٠٧٧,٤٠٢,١٥٥
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة	١٩	(٤٩,٤٧١,٨٨٠)	(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)
صافي التغييرات في رأس المال العامل		١٢,٠١٢,٤٢٥,٧٦٥	١١,٦٣٢,٣٧٧,٣٠٦
صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية		١١,٩٩٨,٢٣٧,٦٨١	١٣,٢٤١,٧٥٣,٩٥٥
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
شراء موجودات ثابتة مادية		(٥,٤٧٦,٤١١,٣٩٤)	(٨١٦,٤١٣,٣٦٤)
المتحصل من بيع أصول ثابتة		٤,٠٢٣,٩١٧	–
الزيادة في الدفعات لشراء أصول ثابتة		(٢٣,٤٢٩,١٨٨)	(٧٦٢,٦٠٢,١٦١)
شراء أصول غير مادية	١٣	(٣٧٣,٦١٠,٠٠٠)	(١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية		(٥,٨٦٩,٤٢٦,٦٦٥)	(٢,٧٨٤,٦٩٥,٥٢٥)

رئيس مجلس الإدارة: الدكتور تيسير أبو الفضل
الرئيس التنفيذي: منير هارون
المدير المالي: علي حمود

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ل.س.	٢٠٢٢ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
المدفوعات على التزامات عقود الإيجار	١٠	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية		(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٦,٠٤٨,٨١١,٠١٦	١٠,١٠٣,٥٣٨,٤٣٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٠	١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	١,٦٩٢,٦٥٧,٤٠١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٠	١٧,٨٤٥,٠٠٦,٨٤٧	١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١

رئيس مجلس الإدارة: الدكتور تيسير أبو الفضل
الرئيس التنفيذي: منير هارون
المدير المالي: علي حمود

مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	صافي (خسارة) / ربح السنة ل.س.	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٥١,٢٢١,٩١٣	–	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤
خسائر السنة	–	–	–	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	–	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)
تخصيص أرباح السنة	–	–	–	٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧	(٦٦٦,٥٥٠,٥٤٧)	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٥١,٢٢١,٩١٣	–	(٦٣,١٠٤,٠٣٩)	٣٣,٠٩٧,٢٠٨,٠٣٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	–	–	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣
أرباح السنة	–	–	–	٤٨٨,٠١١,٥٤١	–	٤٨٨,٠١١,٥٤١
احتياطي قانوني وخاص	–	٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	(١٠٢,٤٤٣,٨٢٦)	–	–
تخصيص أرباح السنة	–	–	–	(٣٨٥,٥٦٧,٧١٥)	٣٨٥,٥٦٧,٧١٥	–
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٥١,٢٢١,٩١٣	–	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤

رئيس مجلس الإدارة: الدكتور تيسير أبو الفضل
الرئيس التنفيذي: منير هارون
المدير المالي: علي حمود