

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة

المنتهية في 30 حزيران 2018

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2018. 1
- قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018. 2
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018. 3
- قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018. 4
- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. 47-5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية إلى السادة مساهمي مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة والتي تشتمل على قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2018 وقائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات المستقلين للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات خاصة من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي للمؤسسة كما في 30 حزيران 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق مساهمها لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

فقرة إيضاحية:

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

دمشق في 01/08/2018

شركة الدار للتدقيق والاستشارات

تميم الدقر



قائمة المركز المالي المرحلي كما تظهر في 30 حزيران 2018
المبالغ مخرجة بالليرة السورية

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
4,456,533	1,360,747	4	نقد في الصندوق
15,844,880	9,243,623	5	أرصدة لدى المصارف
61,000,000	-	6	ودائع لدى مصارف
617,672,136	776,189,833	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
24,232,035	20,187,122	8	ذمم مدينة أخرى
41,004,089	36,724,778	9	موجودات ثابتة مادية (صافي)
339,057	246,157	10	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,820,452	4,820,452	11	موجودات ضريبية مؤجلة
44,250,000	44,250,000	12	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
813,619,182	893,022,712		مجموع الموجودات
			المطالب وحقوق المساهمين
			المطالب
5,374,871	11,906,311	13	ذمم دائنة
7,346,844	10,253,585	14	مصاريف مستحقة
583,785	1,273,668	15	إيرادات مقبوضة مقدماً
-	60,000,000	16	أموال مقترضة
13,305,500	83,433,564		مجموع المطالب
			حقوق المساهمين
885,000,000	885,000,000	17	رأس المال
300,000	300,000	18	تبرعات وهبات حكومية
(6,694,372)	9,275,465		نتيجة الفترة
(78,291,945)	(84,986,317)	19	خسائر متراكمة
800,313,683	809,589,148		صافي حقوق المساهمين
813,619,182	893,022,712		مجموع المطالب وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
فارس كلاس

الرئيس التنفيذي
أسلمر الفوغاري الجزائري

المدير المالي
عبير فضول

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

قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	إيضاح	
58,469,799	98,597,275	20	الإيرادات التشغيلية
2,888,374	2,889,928	21	إيرادات أخرى
61,358,172	101,487,203		إجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف			
(31,789,336)	(57,847,951)	22	نفقات الموظفين
(6,160,050)	(6,199,111)	9-10	استهلاكات واطفاءات
-	(4,021,858)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(27,792,207)	(24,142,817)	23	مصاريف إدارية وعمومية
(65,741,593)	(92,211,737)		إجمالي المصاريف
(4,383,420)	9,275,465		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	11	ضريبة الدخل
(4,383,420)	9,275,465		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(0.50)	1.05	24	حصة السهم الأساسية والمخففة من ربح (خسارة) الفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	رأس المال المدفوع	
800,013,683	(84,986,317)	885,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
300,000	-	300,000	تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
9,275,465	9,275,465	-	أرباح / (خسائر) الفترة
809,589,148	(75,710,852)	885,300,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	رأس المال المدفوع	
506,708,056	(78,291,944)	585,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
300,000	-	300,000	تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
(4,383,420)	(4,383,420)	-	أرباح / (خسائر) الفترة
502,624,635	(82,675,364)	585,300,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2017

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(4,383,420)	9,275,465		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات:
(1,045,122)	4,021,858	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
6,160,050	6,199,111		مصاريف الاستهلاك والإطفاء
731,508	19,496,434		الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
-	61,000,000	6	(الزيادة) // النقص في ودائع لدى المصارف
19,446,921	(162,539,555)	25	(الزيادة) // النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
(4,169,566)	4,044,914	8	(الزيادة) // النقص في الذمم المدينة الأخرى
(1,530,291)	6,531,440	13	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
(1,645,626)	2,906,741	14	الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
455,261	689,883		الزيادة / (النقص) في الإيرادات المقبوضة مقدماً
12,556,699	(87,366,577)		صافي التغيرات في رأس المال العامل
13,288,207	(67,870,143)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,593,300)	(1,826,900)	9	(الزيادة) // النقص في الموجودات الثابتة المادية
(3,593,300)	(1,826,900)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	60,000,000		أموال مقترضة
-	60,000,000		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
9,694,907	(9,697,043)		صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
14,851,487	20,301,412		رصيد النقدية ومافي حكمها كما في بداية الفترة
24,546,394	10,604,371	26	رصيد النقدية ومافي حكمها كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

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 المزرة - 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 ثلاث مراحل 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 ، وتمت الزيادة الثالثة برأس المال وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 2083 بتاريخ 26 ايلول 2017 بقيمة/300,000,000/ ل.س. وليصبح إجمالي رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /885,000,000/ ل.س موزعة على/8,850,000/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 (86%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية. لدى المؤسسة أربعة فروع موزعة بين محافظة دمشق واللاذقية وطرطوس وجبلة

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 وفقاً لمحضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 2016/04/11 وبناءً على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 894/س/1/1 تقرر توزيع المناصب في مجلس الإدارة المنتخب لولاية مدتها أربع سنوات اعتباراً من 2016/04/11 .
وبناءً على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 نيسان 2017 وموافقة مصرف سوريا المركزي بتاريخ 25/7/2017
وبتاريخ 5/7/2018 أصبح تشكيل المجلس على الشكل التالي:

السيد فارس كلاس ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	رئيس مجلس الإدارة
السيد إيهاب اسمند ممثلاً عن هيئة تنمية ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة	نائب رئيس مجلس الإدارة
الدكتور كنان حسن ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
السيد هاشم أنور العقاد ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
الدكتور صلاح الدوه جي ممثلاً عن الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية	عضو مجلس الإدارة

1.4 صدر قرار من مجلس الإدارة بتاريخ 2017/4/27 بتعيين السيد سامر الفيغوي الجزائري رئيساً تنفيذياً للمؤسسة . وصدرت الموافقة من قبل مصرف سوريا المركزي بالكتاب رقم 16/5190/ص تاريخ 14/6/2017 وبموجب قرار لجنة الإدارة رقم 703/ل/أ بتاريخ 6/6/2017

2 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة والسياسات المحاسبية الهامة:

2.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة :

تصريح التقيد بالمعايير

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2018 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2017 كما أن نتائج أعمال المؤسسة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2018 ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

أسس التقييم

- أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة وهي عملة الاقتصاد .

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المؤسسة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفتترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية.

- الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

تقوم المؤسسة دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، تستعمل المؤسسة لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدر التي تنتج من محفظة القروض.

قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المؤسسة على التسديد، أو الى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المؤسسة على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة عند تقدير تدفقات النقدية، تقوم المؤسسة بمراجعة دورية للمنهجية والتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين التقديرات والخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق والارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

- مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المؤسسة تمتلك الموارد الكافية للإستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقوم المؤسسة بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة:

• 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 .

• 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 فريقاً في الشروط التعاقدية .

يتم القياس المبدئي للموجودات 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 المطالب 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 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 بالإعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالإقتراضات 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 إنها 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 الإلتزامات 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 الإلتزامات 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 الشركة أصول مالية أو التزامات مالية أو الائتين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول الشركة 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) .

• 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 ، للاحية 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 .
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 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 المقيدة 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 المقيدة بالسحب .

• **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 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 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 2017 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 يوم إلى 90 يوم	50%	مشكوك في تحصيله
الأرصدة المتأخرة من 91 يوم إلى 120 يوم	100%	رديء

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

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 يوماً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون بالقرار رقم (589 / م ن / 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 تؤخذ بالإعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للاتئمان 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 المقيمة 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 .

• 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 وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المؤسسة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

• 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.

• 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 المشابهة 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 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 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 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
4,456,533	1,360,747	النقد في الصندوق - ل.س
4,456,533	1,360,747	الإجمالي

يتمثل هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفرع دمشق واللاذقية وجبلة وطرطوس.

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
17,296,311	9,320,193	حسابات جارية لدى المصارف المحلية *
(1,451,431)	(76,570)	شيكات واوراق دفع تحت التسوية
15,844,880	9,243,623	الإجمالي

* تتوزع الحسابات المصرفية الجارية كما في 30 حزيران 2018 من خلال ثلاثة مصارف خاصة عاملة في الجمهورية العربية السورية .

6 ودائع لدى مصارف

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
61,000,000	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
61,000,000	-	الإجمالي

ان أرصدة الودائع لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2017 هي عبارة عن ودیعة واحدة فقط ولمدة 4 أشهر وهي منتجة للفوائد ومعدل الفائدة عليها 8%.

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
623,823,318	785,423,802	تسهيلات ائتمانية ⁽¹⁾
(12,726,919)	(16,748,777)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
6,599,128	7,530,772	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(23,390)	(15,964)	فوائد معلقة ⁽²⁾
617,672,136	776,189,833	صافي القيمة الدفترية

(1) بلغت قيمة الكفالات الشخصية والتي تغطي قروض فعالة بقيمة / 770,488,630 ل.س، كما بلغت قيمة الضمانات العينية في

نهاية فترة 30 حزيران 2018 مبلغ / 25,332,690 / وهي تغطي قروض فعالة بقيمة 14,554,990 من المحفظة الائتمانية

حيث يتم مراقبة تلك الضمانات خارج القوائم المالية للمؤسسة وكانت على الشكل التالي :

مبلغ الضمانة	الرصيد القائم	القروض الممنوحة	تصنيف الدين
23,832,690	13,180,090	19,875,000	عادي
1,500,000	1,374,900	1,500,000	يتطلب اهتماماً خاصاً
25,332,690	14,554,990	21,375,000	الإجمالي

(2) فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
110,877	23,390	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة
112,991	17,843	فوائد معلقة خلال الفترة
(195,629)	(25,269)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(4,848)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
23,390	15,964	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2018	
القيمة	النسبة
ل.س	%
785,043,620	99.95
785,043,620	99.95
380,182	0.05
380,182	0.05
785,423,802	100.00

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 30 حزيران 2018					
المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الإجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق	133,036,786	16.9	-	-	133,036,786
اللاذقية	301,430,372	38.4	13,275	3.5	301,443,647
جبله	192,793,681	24.6	-	-	192,793,681
طرطوس	157,782,781	20.1	366,907	97	158,149,688
الإجمالي	785,043,620	100	380,182	100	785,423,802

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

كما في 30 حزيران 2018			التصنيف
المجموع	مجموعات	أفراد	
ل.س	ل.س	ل.س	
752,357,710	-	752,357,710	عادي
32,685,910	-	32,685,910	يتطلب اهتماماً خاصاً
380,182	-	380,182	دون المستوى المقبول
-	-	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	رديء
785,423,802	-	785,423,802	الإجمالي

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

كما في 30 حزيران 2018			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
15,041,882	89.8	15,041,882	عادي
1,630,858	9.7	1,630,858	يتطلب اهتماماً خاصاً
76,036	0.5	76,036	دون المستوى المقبول
-	-	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	رديء
16,748,777	100	16,748,777	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 30 حزيران 2018			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
66,585,203	8.5	66,585,203	أقل من شهر
181,080,700	23.1	181,080,700	1-3 أشهر
161,027,900	20.5	161,027,900	3-6 أشهر
233,006,413	29.7	233,006,413	6-12 أشهر
50,160,796	6.4	50,160,796	بين سنة وسنة ونصف
93,562,791	11.9	93,562,791	بين سنة ونصف وخمس سنوات
785,423,802	100	785,423,802	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 30 حزيران 2018			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
5,718,257	0.7	5,718,257	بين 1 - 25,000
16,178,183	2.1	16,178,183	بين 25,000 - 50,000
70,312,214	9.0	70,312,214	بين 50,000 - 100,000
77,580,700	9.9	77,580,700	بين 100,000 - 150,000
70,222,864	8.9	70,222,864	بين 150,000 - 200,000
131,839,260	16.8	131,839,260	بين 200,000 - 300,000
198,434,169	25.3	198,434,169	بين 300,000 - 400,000
215,138,156	27.4	215,138,156	بين 400,000 - 500,000
785,423,802	100	785,423,802	الإجمالي

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 30 حزيران 2018			الديون
المجموع	النسبة	أفراد	
ل.س	%	ل.س	
15,041,882	89.8	15,041,882	الديون الجيدة غير المتأخرة
1,630,858	9.7	1,630,858	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
76,036	0.5	76,036	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
-	-	-	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
-	-	-	المتأخرون أكثر من 90 يوم
16,748,777	100		الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في	
30 حزيران 2018	
(غير مدققة)	
(12,726,919)	الرصيد كما في أول الفترة
(4,021,858)	اضافات - أعباء الفترة
(16,748,777)	الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /16,748,777/ ل.س للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 بحسب الضوابط الإحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2018

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,799	71.67	562,876,232
قرض إكساء وترميم	اسكان	196	1.96	15,421,709
قرض استهلاكي	استهلاكي	93	0.24	1,877,899
قرض وطني قائم	تجاري	397	15.02	117,992,829
قرض وطني تأسيس	تجاري	61	2.03	15,934,025
قرض تعليمي	تعليمي	214	1.71	13,457,252
قرض صحي	صحي	283	2.46	19,323,499
قرض عمال النقل الجوي	متنوع	44	0.12	925,250
قرض تأسيس المشاريع	تجاري	175	4.79	37,615,108
الإجمالي		4,262	100	785,423,802

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 1667 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 543,710,000 / ل.س .

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017

النسبة	القيمة
%	ل.س
99.95	623,526,107
99.95	623,526,107
0.05	297,211
0.05	297,211
100	623,823,318

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 2017

المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق	89,245,950	14.3	-	-	89,245,950
اللاذقية	277,390,590	44.5	87,028	29.3	277,477,618
جبلة	163,642,988	26.2	-	-	163,642,988
طرطوس	93,246,578	15.0	210,183	71	93,456,761
الاجمالي	623,526,106	100	297,211	100	623,823,318

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

كما في 31 كانون الأول 2017

التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	609,619,147	-	609,619,147
يتطلب اهتماماً خاصاً	13,906,960	-	13,906,960
دون المستوى المقبول	270,849	-	270,849
مشكوك في تحصيله	19,137	-	19,137
رديء	7,225	-	7,225
الاجمالي	623,823,318	-	623,823,318

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

كما في 31 كانون الأول 2017			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
11,986,941	94.2	11,986,941	عادي
669,015	5.3	669,015	يتطلب اهتماماً خاصاً
54,170	0.4	54,170	دون المستوى المقبول
9,568	0.1	9,568	مشكوك في تحصيله
7,225	0.1	7,225	رديء
12,726,919	100	12,726,919	الإجمالي

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2017			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
57,227,848	9.2	57,227,848	أقل من شهر
152,546,434	24.5	152,546,434	1-3 أشهر
126,341,805	20.3	126,341,805	3-6 أشهر
183,434,363	29.4	183,434,363	6-12 أشهر
23,437,607	3.8	23,437,607	بين سنة وسنة ونصف
80,835,260	13.0	80,835,260	بين سنة ونصف وخمس سنوات
623,823,318	100	623,823,318	الإجمالي

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2017			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
14,119,900	2.3	14,119,900	بين 1 - 25,000
72,304,210	11.6	72,304,210	بين 25,000 - 50,000
93,210,619	14.9	93,210,619	بين 50,000 - 100,000
129,494,753	20.8	129,494,753	بين 100,000 - 150,000
24,355,881	3.9	24,355,881	بين 150,000 - 200,000
80,751,482	12.9	80,751,482	بين 200,000 - 300,000
144,028,498	23.1	144,028,498	بين 300,000 - 400,000
65,557,975	10.5	65,557,975	بين 400,000 - 500,000
623,823,318	100	623,823,318	الإجمالي

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

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2017		الديون
المجموع	النسبة	
ل.س	%	
11,986,941	94.2	الديون الجيدة غير المتأخرة
669,015	5.3	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
54,170	0.4	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
9,568	0.1	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
7,225	0.1	المتأخرون أكثر من 90 يوم
12,726,919	100	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)		
9,186,398		الرصيد كما في أول الفترة
3,572,892		اضافات - أعباء الفترة
(32,371)		ديون مشطوبة
-		استردادات من ديون مشطوبة
12,726,919		الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /12,726,919/ ل.س للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 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 قرض واحد بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة بقيمة /32,371/ ل.س والتي تم تشكيل مخصص لها سابقاً .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,598	74.67	465,822,630
قروض اكساء وترميم	اسكان	96	1.26	7,835,019
قروض استهلاكية	استهلاكي	964	4.23	26,379,676
قرض وطني قائم	تجاري	239	8.99	56,053,016
قرض وطني تأسيس	تجاري	37	1.52	9,493,100
قرض تعليمي	تعليمي	168	1.92	11,979,417
قرض صحي	صحي	199	2.10	13,099,729
قرض عمال النقل الجوي	متنوع	165	0.91	5,665,909
قرض تأسيس مشاريع	تجاري	118	4.41	27,494,822
الإجمالي		4,584	100	623,823,318

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 4109 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 840,965,000 / ل.س .

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
22,977,621	16,901,918	مصاريف مدفوعة مقدماً ⁽¹⁾
319,740	14,354	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
934,675	3,270,850	ذمم مدينة مختلفة
24,232,035	20,187,122	الإجمالي

(1) يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
21,850,288	15,843,203	إيجار مدفوع مقدماً
487,394	731,839	تأمين مدفوع مقدماً
639,939	326,876	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
22,977,621	16,901,917	الإجمالي

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2018				
المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
76,863,501	35,048,452	10,980,265	30,834,784	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
1,826,900	-	888,900	938,000	الإضافات
78,690,401	35,048,452	11,869,165	31,772,784	الرصيد كما في 30 حزيران 2018
				<u>الإهلاك المتراكم</u>
(35,859,412)	(18,497,677)	(6,493,934)	(10,867,801)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(6,106,211)	(2,862,182)	(808,620)	(2,435,410)	الإضافات، أعباء الفترة
(41,965,623)	(21,359,858)	(7,302,554)	(13,303,211)	الرصيد كما في 30 حزيران 2018
36,724,778	13,688,594	4,566,611	18,469,573	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2018

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

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2017				
المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
69,264,201	35,048,452	9,432,765	24,782,984	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
7,599,300	-	1,547,500	6,051,800	الإضافات
<u>76,863,501</u>	<u>35,048,452</u>	<u>10,980,265</u>	<u>30,834,784</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
				<u>الإهلاك المتراكم</u>
(24,237,156)	(12,487,744)	(5,024,696)	(6,724,716)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
(11,622,256)	(6,009,933)	(1,469,238)	(4,143,086)	الإضافات، أعباء الفترة
<u>(35,859,413)</u>	<u>(18,497,677)</u>	<u>(6,493,934)</u>	<u>(10,867,801)</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
<u>41,004,089</u>	<u>16,550,775</u>	<u>4,486,331</u>	<u>19,966,983</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

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

10 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	التكلفة
3,294,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 إضافات
<u>3,294,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2018
(2,954,943)	الإطفاء المتراكم
(92,900)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 إضافات ، أعباء الفترة
<u>(3,047,843)</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2018
<u>246,157</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2018

كما في 31 كانون الأول 2017
(غير مدققة)

كما في 31 كانون الأول 2017 (غير مدققة)	التكلفة
3,294,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 إضافات
<u>3,294,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
(2,511,143)	الإطفاء المتراكم
(443,800)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017 إضافات ، أعباء الفترة
<u>(2,954,943)</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
<u>339,057</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

11 موجودات ضريبية مؤجلة

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

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
(6,694,372)	9,275,465	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبية
4,079,449	4,016,785	<u>تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:</u>
102,079	42,983	مصروف مخصص الديون المنتجة
<u>(2,512,844)</u>	<u>13,335,233</u>	غرامات المخالفات
25%	25%	الربح (الخسارة) الضريبية
-	-	معدل الضريبة
4,820,452	4,820,452	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
<u>4,820,452</u>	<u>4,820,452</u>	موجودات ضريبية مؤجلة كما في بداية الفترة
		موجودات ضريبية مؤجلة كما في نهاية الفترة

قررت ادارة الشركة معالجة الضريبة بنهاية السنة المالية

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

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 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
44,250,000	44,250,000	وديعة مجمدة - ل.س
44,250,000	44,250,000	الإجمالي

13 ذمم دائنة

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
3,478,432	9,444,749	ضريبة رواتب وأجور ورسوم مستحقة
831,680	1,713,739	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,064,759	747,823	ذمم دائنة اخرى
5,374,871	11,906,311	الإجمالي

14 مصاريف مستحقة

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
1,590,456	2,520,277	مصاريف مياه وكهرباء مستحقة
257,236	301,086	مصاريف هاتف وفاكس مستحقة
1,500,000	500,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
750,562	2,944,668	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
1,800,000	3,030,000	أجور قانونية مستحقة
1,448,590	957,553	أخرى
7,346,844	10,253,585	الإجمالي

15 إيرادات مقبوضة مقدماً

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
583,785	1,273,668	فوائد غير مستحقة *
583,785	1,273,668	الإجمالي

* تتمثل بفوائد القروض المقبوضة مقدماً لكل من فرع دمشق واللاذقية وجبلة وطرطوس والتي لم تستحق بعد .

16 أموال مقترضة

- استناداً إلى قرار السادة مجلس أمناء الأمانة السورية للتنمية رقم Bot/Res-25/018 بتاريخ 25 آذار 2018، والمتضمن تمويل المؤسسة بمبلغ وقدره 40 مليون ليرة سورية بدون فائدة لتغطية العمليات التشغيلية للأشهر الثلاثة (آذار، نيسان، أيار) للعام 2018 على أن يتم استرداده بتاريخ 01 نيسان 2020، وفي حال إقرار زيادة في رأس المال للمؤسسة سيتم احتساب المبلغ المذكور أعلاه كجزء من مساهمة الأمانة السورية للتنمية بهذه الزيادة.

- قرر مجلس الإدارة المنعقد في 31 أيار 2018 الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ /50/ مليون ليرة سورية دون فوائد ولمدة ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداه كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها. وتم استلام 20 مليون ليرة سورية من القرض لغاية هذه الفترة.

17 رأس مال المؤسسة

بلغ رأس مال المؤسسة /885,000,000/ ل.س موزعة على /8,850,000/ سهم، قيمة كل سهم /100/ل.س

كما في 31 كانون الأول 2017

كما في 30 حزيران 2018

قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	
ل.س	%	سهم	ل.س	%	سهم	
760,000,000	86%	7,600,000	760,000,000	86%	7,600,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
65,000,000	7%	650,000	65,000,000	7%	650,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
60,000,000	7%	600,000	60,000,000	7%	600,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
885,000,000	100%	8,850,000	885,000,000	100%	8,850,000	الإجمالي

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

18 تبرعات وهبات حكومية

هي عبارة عن تبرعات من مصرف سوريا المركزي تبلغ 300,000 ل.س تعود منذ تأسيس الشركة.

19 خسائر متراكمة

كما في 30 حزيران 2018

(6,694,372)	خسائر عام 2017
(3,202,656)	خسائر عام 2016
(2,623,064)	خسائر عام 2015
(6,781,821)	خسائر عام 2014
(12,733,619)	خسائر عام 2013
(52,950,783)	خسائر عام 2012
(84,986,317)	الإجمالي

20 الإيرادات التشغيلية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
49,561,491	83,821,540	فوائد دائنة على القروض ⁽¹⁾
684,278	3,608,761	فوائد دائنة على القرض الوطني ⁽¹⁾
2,602,404	784,022	فوائد دائنة على قرض عمال النقل الجوي ⁽¹⁾
5,602,000	9,759,900	عمولات على القروض ⁽²⁾
19,627	623,052	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
58,469,799	98,597,275	الإجمالي

⁽¹⁾ يمثل هذا البند إيرادات الفوائد على جميع أنواع القروض بنسبة 1.75% شهرياً لعام 2018 و1.25% لعام 2017 عدا القرض الوطني بنسبة 0.5% شهرياً وقرض عمال النقل الجوي بنسبة 1% شهرياً .

⁽²⁾ يمثل هذا البند الأجر الإدارية لجميع أنواع القروض بنسبة 2% من قيمة القرض الممنوح ولمرة واحدة عدا القرض الوطني بنسبة 1%.

21 ايرادات أخرى

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
153,808	25,269	فوائد وغرامات مستردة
840,021	1,044,614	غرامات تأخير
849,423	1,820,044	ايرادات متنوعة
1,045,122	-	فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2,888,374	2,889,928	الإجمالي

22 نفقات الموظفين

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
23,931,101	47,079,449	رواتب وأجور *
4,310,946	3,371,936	بدلات و علاوات ومنافع نقدية أخرى
3,411,193	7,183,120	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
136,095	213,446	تعويض نهاية الخدمة
31,789,336	57,847,951	الإجمالي

* بلغ عدد موظفي المؤسسة ثمانية وخمسون موظفاً وموظفة في مختلف أقسام المؤسسة .

23 مصاريف إدارية وعمومية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
8,293,305	9,024,086	إيجار (1)
835,000	1,230,000	أتعاب ورسوم قانونية (2)
2,719,797	606,088	استشارات مهنية ومالية وتقنية (3)
1,426,503	2,092,403	نفقات ورسوم حكومية (4)
508,190	639,511	ضيافة
1,778,505	466,150	صيانة
1,305,110	1,756,996	تأمين
1,783,458	1,502,864	قرطاسية ومطبوعات واشتركاكات
1,946,484	2,095,618	سفر وإقامة وتنقلات
2,825,444	3,050,498	كهرباء وماء واتصالات
2,525,155	774,700	وقود ومحروقات
1,845,257	903,903	أخرى متنوعة (5)
27,792,207	24,142,817	الإجمالي

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

(1) يتوزع بند الإيجار كمايلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
1,171,781	1,324,466	إيجار المكتب الرئيسي
1,796,709	1,796,709	إيجار فرع دمشق
1,699,899	1,775,668	إيجار فرع اللاذقية
1,081,353	1,081,353	إيجار مكتب جبلة
1,495,890	1,495,890	إيجار مكتب طرطوس
1,047,673	1,550,000	إيجار السيارات
8,293,305	9,024,086	الإجمالي

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

(3) يمثل بند الاستشارات المالية والمهنية والتقنية رسوم التدقيق وتعويض سكرتيرة وأمين سر مجلس الإدارة وجميعها عقود مبرمة بموافقة وعلم الإدارة.

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

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف تدريب للموظفين ونظافة وشحن وحوالات ودعم فني ورخصة مضاد فيروسات وعقوبات وبطاقات أعمال ومصاريف أخرى.

24 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
(4,383,420)	9,275,465	صافي ربح (خسارة) بعد الضريبة
8,850,000	8,850,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم *
(0.50)	1.05	حصة السهم الأساسية و المخففة

25 قائمة التدفقات النقدية (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية (

تم احتساب (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
617,672,136	صافي التسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2018
(776,189,833)	ينزل: صافي التسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2018
(4,021,858)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
(162,539,555)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	
406,750,702	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2017
(388,348,902)	ينزل: صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2017
1,045,122	يضاف: فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017
19,446,921	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

26 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية ومافي حكمها)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
1,409,554	1,360,747	نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)
23,136,841	9,243,623	أرصدة لدى المصارف إيضاح رقم (5)
24,546,395	10,604,371	رصيد النقدية ومافي حكمها بنهاية الفترة

27 إدارة المخاطر :

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها " اية أحداث مستقبلية تؤدي إلى اثار سلبية على اداء المؤسسة مما يحول دون تحقيق الاهداف الموضوعية أو استغلال الفرص المتاحة ". تقوم إدارة المخاطر في المؤسسة على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال المؤسسة والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات الأمثل لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

تندرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

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

عند تحديد المخاطر وتقييمها يتم مراعاة التالي :

- تحديد احتمالية حدوث الخطر (منخفضة، متوسطة، مرتفعة).
- تحديد أثر حدوث الخطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
- تصنيف الخطر حسب البنود المذكورة اعلاه، ليتم بعد ذلك دراسة الحد من احتمالية أو اثار حدوث هذه المخاطر.

الاستراتيجيات الأساسية لإدارة المخاطر:

يتابع مجلس إدارة المؤسسة المخاطر المرتبطة بعمل المؤسسة و تحديدها و التحقق من اتخاذ الاجراءات الكفيلة بالتخفيف من

آثارها من خلال التالي :

- الرقابة الثنائية
 - تدريب الكوادر تأهيلها
 - احتجاز مؤونات شهرية
 - اتباع آليات ضبط داخلي
 - الضمانات على القروض
- تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المؤسسة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم التنسيق مع الادارة المعنية بهدف تعزيز التحكم المؤسساتي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي المؤسسة، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المؤسسة.

- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة
 - تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المؤسسة ورفع سوية
 - خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي المؤسسة
- تسعى المؤسسة بالتنسيق مع مصرف سورية المركزي لإيجاد كافة الآليات الملائمة لضمان الإلتزام الأمثل بمتطلبات الحوكمة بما يراعي طبيعة عمل التمويل الصغير و نشاط المؤسسة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المؤسسة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق احصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تدرس أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية. إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المؤسسة هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة والتي تعكس إستراتيجية المؤسسة في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقوف يحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المؤسسة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر. تعتمد المؤسسة على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة بحسب السياسات و الإجراءات.

أ- مخاطر الائتمان :

تنشأ مخاطر الائتمان عن عدم رغبة أو قدرة من له التزام تجاه المؤسسة بتنفيذ بنود هذا الإلتزام.

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 وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
81,301,412	10,604,371	النقد والأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
617,672,136	776,189,833	صافي التسهيلات الائتمانية
24,232,035	20,187,122	ذمم مدينة أخرى
44,250,000	44,250,000	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
767,455,584	851,231,325	الإجمالي

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

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 .

تتمة مخاطر أسعار الفائدة

كما في 30 حزيران 2018								
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة أشهر 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	
								الموجودات
								نقد في الصندوق
1,360,747	1,360,747							أرصدة لدى المصارف
9,243,623	9,243,623							ودائع لدى مصارف
776,189,833			143,640,166	232,887,991	160,968,689	181,021,489	57,671,497	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
20,187,122	20,187,122							ذمم مدينة أخرى
36,724,778	36,724,778							موجودات ثابتة مادية (صافي)
246,157	246,157							موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,820,452	4,820,452							موجودات ضريبية مؤجلة
44,250,000	44,250,000							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركز
893,022,713	116,832,880	-	143,640,166	232,887,991	160,968,689	181,021,489	57,671,497	مجموع الموجودات
								المطالب وحقوق المساهمين
11,906,311	11,906,311							ذمم دائنة
10,253,585	10,253,585							مصاريف مستحقة
1,273,668	1,273,668							مطالب أخرى
60,000,000	60,000,000							أموال مقترضة
83,433,563	83,433,563	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالب
809,589,148	809,589,148							صافي حقوق المساهمين
893,022,712	893,022,712	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالب وحقوق المساهمين -
0	(776,189,833)	-	143,640,166	232,887,991	160,968,689	181,021,489	57,671,497	فجوة إعادة تسعير الفائدة
0	0	776,189,833	776,189,833	632,549,666	399,661,676	238,692,986	57,671,497	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

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

تتمة مخاطر أسعار الفائدة

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة أشهر 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>الموجودات</u>
4,456,533	4,456,533							نقد في الصندوق
15,844,880	15,844,880							أرصدة لدى المصارف
61,000,000					61,000,000			ودائع لدى مصارف
617,672,136			104,272,868	183,370,070	126,295,699	152,463,949	51,269,551	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
24,232,035	24,232,035							ذمم مدينة أخرى
41,004,089	41,004,089							موجودات ثابتة مادية (صافي)
339,057	339,057							موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,820,452	4,820,452							موجودات ضريبية مؤجلة
44,250,000	44,250,000							الوديعه المجمدة لدى المصرف المركزي
813,619,182	134,947,046	-	104,272,868	183,370,070	187,295,699	152,463,949	51,269,551	مجموع الموجودات
								<u>المطالبات وحقوق المساهمين</u>
5,374,871	5,374,871							ذمم دائنة
7,346,844	7,346,844							مصاريف مستحقة
583,785	583,785							مطالبات أخرى
13,305,500	13,305,500	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات
800,313,683	800,313,683							صافي حقوق المساهمين
813,619,182	813,619,183	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين
0	(678,672,136)	-	104,272,868	183,370,070	187,295,699	152,463,949	51,269,551	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(0)	0	678,672,137	678,672,137	574,399,269	391,029,198	203,733,500	51,269,551	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

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 الموجودات والمطالب حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطالب.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطالب حدود لحساسية أسعار الفائدة ويقوم مجلس الإدارة بإدارة الموجودات والمطالب وذلك من خلال دراسة مخاطر أسعار الفائدة ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطالب 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 30 حزيران 2018

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
12,650,993	632,549,666	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(12,650,993)	632,549,666	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2017

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
11,487,985	574,399,269	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(11,487,985)	574,399,269	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

علماً بأنه قد تم احتساب الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة لعام 2018 للفترة ما بين السنة الى السنين.

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2017			كما في 30 حزيران 2018			
المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
						<u>الموجودات النقدية</u>
4,456,533		4,456,533	1,360,747		1,360,747	نقد في الصندوق
15,844,880		15,844,880	9,243,623		9,243,623	أرصدة لدى المصارف
61,000,000		61,000,000	-		-	ودائع لدى المصارف
617,672,136		617,672,136	776,189,833		776,189,833	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
24,232,035		24,232,035	20,187,122		20,187,122	ذمم مدينة أخرى
44,250,000		44,250,000	44,250,000		44,250,000	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
767,455,585	-	767,455,585	851,231,325	-	851,231,325	إجمالي الموجودات النقدية
						<u>المطالبات وحقوق المساهمين النقدية</u>
5,374,871		5,374,871	11,906,311		11,906,311	ذمم دائنة
7,346,844		7,346,844	10,253,585		10,253,585	مصاريف مستحقة
583,785		583,785	1,273,668		1,273,668	مطالبات أخرى
13,305,500	-	13,305,500	23,433,563	-	23,433,563	إجمالي المطالبات النقدية
800,313,683	-	800,313,683	809,589,148	-	809,589,148	صافي حقوق المساهمين
813,619,183	-	813,619,183	833,022,712	-	833,022,712	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين النقدية
(46,163,598)	-	(46,163,598)	18,208,613	-	18,208,613	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 التزاماتها في تواريخ استحقاقاتها أو تمويل نشاطاتها بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر .

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

تنويع 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 ومطالبها إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداتها ومطالبها بشكل دوري .

يلخص الجدول أدناه توزيع الالتزامات (غير المخصوصة) 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 30 حزيران 2018

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	
									الموجودات
1,360,747								1,360,747	نقد في الصندوق
9,243,623							9,243,623		أرصدة لدى المصارف
0									ودائع لدى المصارف
776,189,833			143,640,166	232,887,991	160,968,689	181,021,489	57,671,497		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
20,187,122			3,198,570	6,048,070	3,462,661	5,970,180	1,507,640		ذمم مدينة أخرى
36,724,778	36,724,778								موجودات ثابتة مادية (صافي)
246,157	246,157								موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,820,452	4,820,452								موجودات ضريبية مؤجلة
44,250,000	44,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
893,022,713	86,041,387	-	146,838,736	238,936,061	164,431,350	186,991,670	68,422,761	1,360,747	مجموع الموجودات
									المطالب وحقوق المساهمين
11,906,311							11,906,311		ذمم دائنة
10,253,585							10,253,585		مصاريف مستحقة
1,273,668							1,273,668		مطالب أخرى
60,000,000		60,000,000							أموال مقترضة
83,433,564	-	60,000,000	-	-	-	-	23,433,563	-	مجموع المطالب
809,589,148	809,589,148								صافي حقوق المساهمين
893,022,712	809,589,148	60,000,000	-	-	-	-	23,433,563	-	مجموع المطالب وحقوق المساهمين
-	(723,547,761)	(60,000,000)	146,838,736	238,936,061	164,431,350	186,991,670	44,989,197	1,360,747	فجوة الاستحقاق

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

ج- مخاطر السيولة (تتمة) :

يلخص الجدول أدناه توزيع الالتزامات (غير المخصوصة) 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 2017								
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
الموجودات								
								نقد في الصندوق
4,456,533								4,456,533
15,844,880							15,844,880	أرصدة لدى المصارف
61,000,000					61,000,000		-	ودائع لدى المصارف
617,672,137			104,272,868	183,370,070	126,295,699	152,463,949	51,269,551	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
24,232,035			8,981,343	6,472,508	3,435,499	3,467,021	1,875,665	ذمم مدينة أخرى
41,004,089	41,004,089							موجودات ثابتة مادية (صافي)
339,057	339,057							موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
4,820,452	4,820,452							موجودات ضريبية مؤجلة
44,250,000	44,250,000							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
813,619,182	90,413,598	-	113,254,211	189,842,578	190,731,198	155,930,970	68,990,095	4,456,533
مجموع الموجودات								
المطالب وحقوق المساهمين								
								ذمم دائنة
5,374,871							5,374,871	
7,346,844							7,346,844	مصاريف مستحقة
583,785							583,785	مطالب أخرى
13,305,499	-	-	-	-	-	-	13,305,499	-
								مجموع المطالب
800,313,683	800,313,683							صافي حقوق المساهمين
813,619,182	800,313,683	-	-	-	-	-	13,305,499	-
								مجموع المطالب وحقوق المساهمين
								فجوة الاستحقاق
-	(709,900,085)	-	113,254,211	189,842,578	190,731,198	155,930,970	55,684,595	4,456,533

د- مخاطر التشغيل :

تنشأ عن مشاكل في تقديم الخدمات والمنتجات وتشمل أنظمة الرقابة الداخلية، أنظمة المعلومات، التزام الموظفين وعمليات التشغيل.

هـ -مخاطر الأعمال :

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على المؤسسة منها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال . تقوم إدارة المؤسسة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر و إتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمؤسسة .

28 إدارة رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس المال المناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة ، تلتزم المؤسسة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة %12 حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ووفقاً لنماذج القرار رقم 253 / م ن / 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 2017	كما في 30 حزيران 2018	
885,000,000	885,000,000	رأس المال المكتتب به
300,000	300,000	إعانات الدولة
(84,986,317)	(84,986,317)	صافي الأرباح (الخسائر) المترجمة
(339,057)	(246,157)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
799,974,626	800,067,526	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
799,974,626	800,067,526	صافي الأموال الخاصة
580,962,181	617,280,393	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات والمطالب خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
137.70%	129.61%	نسبة كفاية رأس المال %

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

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 129.61%

29 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 07/31/2018 .