

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدقي الحسابات المستقلين والبيانات المالية للفترة المنتهية في

30 / حزيران / 2013

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدقي الحسابات المستقلين .
- 1 قائمة المركز المالي كما في 30/حزيران/2013
- 2 قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30/حزيران/2013
- 3 قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30/حزيران/2013
- 4 قائمة التغييرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30/حزيران/2013
- 36 - 5 إيضاحات حول القوائم المالية.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة المساهمين - مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

التقرير حول البيانات المالية:

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة كما في 30 حزيران 2013 والتي تشمل على قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسته أشهر المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:

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

الرأي:

بعد مراجعتنا للبيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة تبين لنا بأنها تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي المادية عن المركز المالي للشركة كما في 30 حزيران 2013 وكذلك أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسته أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2014/6/2

المحاسب القانوني



مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المبالغ مدرجة بالليرة السورية
			الأصول
3,886,280	942,977	4	نقد في الصندوق
71,351,410	129,978,453	5	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
127,775,000	157,775,000	6	ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
36,128,045	49,845,046	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
14,246,412	15,537,344	8	ذمم مدينة أخرى
10,514,241	11,980,578	9	أصول ثابتة مادية (صافي)
1,935,001	2,128,503	10	أصول ثابتة غير مادية (صافي)
16,500,000	16,500,000	11	الوديعة المحملة لدى المصرف المركزي
282,336,389	384,687,900		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
2,092,605	2,189,714	12	ذمم دائنة
2,815,885	1,109,845	13	مصاريق مستحقة
78,682	93,665,085	14	التزامات أخرى
300,000	-		تبرعات وهبات حكومية
5,287,172	96,964,644		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
330,000,000	365,000,000	15	رأس المال المصرح به
-	(15,000,000)	15	رأس المال غير المدفوع
-	300,000		تبرعات وهبات حكومية
(52,950,783)	(62,576,744)	27	حسابات متراكمة
277,049,217	287,723,256		صافي حقوق الملكية
282,336,389	384,687,900		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

القائم بأعمال الإدارة المالية

خلدون موصلي

المدير التنفيذي

محمد محمود الخطيب

رئيس مجلس الإدارة

هاشم أنور العقاد



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة الدخل الشامل المحلية المختصرة المبالغ مدرجة بالليرة السورية
224,322	4,967,938	16	ايراد الفوائد الدائنة على القروض الفردية
194,540	1,053,200	16	ايراد العمولات على القروض الفردية
6,318,440	6,789,095	16	ايرادات الفوائد الدائنة عن ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
6,737,302	12,810,233		إجمالي الدخل التشغيلي
-	239,453	17	ايرادات اخرى
			المصاريف التشغيلية
(15,183,517)	(12,543,563)	18	نفقات الموظفين
(940,087)	(1,425,845)	9-10	استهلاكات واطفاءات
(165,682)	(2,186,859)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(5,370,009)	(6,489,380)	19	مصاريف إدارية وعمومية
(22,430,574)	(30,000)	20	مصاريف التأسيس
(44,089,869)	(22,675,647)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(37,352,567)	(9,625,961)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
(37,352,567)	(9,625,961)		صافي الربح (الخسارة)
(11.32)	(2.88)	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المبالغ مدرجة بالليرة السورية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
165,682	2,186,859	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	6,476		ديون معدومة
940,087	1,425,845		مصاريف الاستهلاك والإطفاء
182,510	-		مصاريف الاستهلاك المشمولة في مصاريف التأسيس
536,940	-		خسارة استبعاد أصول ثابتة
(35,527,348)	(6,006,781)		الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			تغيرات في رأس المال العامل
(185,000,000)	(93,534,439)	5-6	(الزيادة) / (النقص) في إيداعات لدى المصارف
(8,349,263)	(15,910,336)	21	(الزيادة) / (النقص) في التسهيلات الائتمانية
(13,765,074)	(1,290,932)	8	(الزيادة) / (النقص) في الذمم المدينة الأخرى
1,689,235	97,109	12	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
603,675	(1,706,040)	13	الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
1,721,843	-		الزيادة / (النقص) في الذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
16,284	93,586,403	14	الزيادة / (النقص) في الالتزامات الأخرى
(203,083,300)	(18,758,234)		صافي التغيرات في رأس المال العامل
(238,610,648)	(24,765,015)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(12,192,888)	(2,655,684)	9	(الزيادة) / (النقص) في الأصول الثابتة المادية
(430,000)	(430,000)	10	(الزيادة) / (النقص) في الأصول الثابتة غير المادية
(12,622,888)	(3,085,684)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
330,000,000	20,000,000	15	رأس المال المكتسب به
(16,500,000)	-		الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
300,000	-		تبرعات وهبات حكومية
313,800,000	20,000,000		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
62,566,464	(7,850,699)		صافي التغير في النقدية
-	75,237,690		رصيد النقد في بداية الفترة
62,566,464	67,386,991	22	رصيد النقد في نهاية الفترة

المجموع	أرباح / (خسائر) متراكمة	رأس المال المدفوع	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المبالغ مدرجة بالليرة السورية
			<u>للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013</u>
277,049,217	(52,950,783)	330,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
20,000,000	-	20,000,000	الزيادة في رأس المال
300,000	-	300,000	تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
(9,625,961)	(9,625,961)	-	أرباح / (خسائر) الفترة
<u>287,723,256</u>	<u>(62,576,744)</u>	<u>350,300,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2013
			<u>للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012</u>
330,000,000	-	330,000,000	الرصيد كما في 4 كانون الأول 2011 (تاريخ التأسيس)
(37,352,567)	(37,352,567)	-	أرباح / (خسائر) الفترة
<u>292,647,433</u>	<u>(37,352,567)</u>	<u>330,000,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2012

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة:

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية رأس مالها ثلاثمائة وخمسة وستون مليون ليرة سورية موزعة على / 3,650,000 / سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في دمشق المزة - فيلات غربية شارع الاكثم بن صيفي، مدتها تسعة و تسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011 . كما تم إشهار و تسجيل الشركة في السجل التجاري رقم 85 تاريخ 26 كانون الثاني 2012 كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 13 شباط 2012 على تسجيل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم 2 في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي. تم الاكتتاب على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات، و إن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة 71,23% من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية. افتتحت المؤسسة أول فروعها في دمشق الزاهرة بتاريخ 27 شباط 2012 و ثاني فروعها في اللاذقية بتاريخ 1 تموز 2012 ومكتب خدمات مرتبط بفرع اللاذقية تم افتتاحه في جبلة بتاريخ 15 آب 2013 ، كما اعترفت الشركة افتتاح فرع في حلب ولكن لم يتم ذلك لغاية تاريخ التقرير .

1.2 غايتها: تقديم التمويل الصغير و المتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم /15/ تاريخ 15 شباط 2007 و تعليماته التنفيذية و تقديم الخدمات المالية و المصرفية التالية:
أ- قبول الودائع بالعملة السورية لأحبال 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 ادارة مؤلف من خمسة أعضاء على النحو التالي:

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

لرئيس مجلس الإدارة السيد هاشم أنور العقاد أوسع الصلاحيات لتمثيل الشركة تجاه الغير و التوقيع عنها بكافة الأمور المتعلقة بإدارة عملها و الممنوحة له وفقاً لأحكام النظام الاساسي للشركة و السيد مجاهد محمد عبد الله نائباً للرئيس له صلاحيات الرئيس في حال غيابه .
تم تعيين السيد محمد محمود الخطيب مديراً تنفيذياً للشركة تسند إليه متابعة الأعمال الإدارية اليومية للشركة بتاريخ 10 شباط 2013 .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة :

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

أ - المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة و سارية المفعول :

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية - الإفصاحات ، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) . كما أن التفسير رقم 12 توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الاتفاقيات المشتركة. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (31) الحصص في المشاريع المشتركة . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فإن المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمارات في شركات زميلة كي يتلائم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) . كما أن التفسير رقم 13 الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) ، (11) و (12) : أحكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات أحكام انتقالية مخفضة إضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) ، (11) و (12) بحيث تحدّ الإفصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما أنها تعفي من الإفصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) قياس القيمة العادلة . يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على أساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى بقياس والإفصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات الحاملية أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

ب - المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول :

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (10) ورقم (12) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (27) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2014)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) انخفاض قيمة الأصول حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لسيئبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية : القياس والاعتراف وقسم الى عدد من النقاط . تم الانتهاء من بعض النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر . سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية .

باعتماد إدارة المؤسسة ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمؤسسة خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية .

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم 9

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية التي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية : الاعتراف والقياس . تحديداً ، يتطلب معيار التقارير المالية رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية . يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد . إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين ، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

بإمكان المؤسسة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي . تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة ، لاختبار التدني في القيمة .

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 18 - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

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

المطلوبات المالية

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية . إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب . بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر . لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل . وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 ، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل .

3 أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة:

3.1 أسس إعداد القوائم المالية:

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للمؤسسة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 .
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات و الايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و بالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمؤسسة كما في 31 كانون الأول 2012 كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 .
- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- إن الليرة السورية هي العملة التشغيلية للشركة وهي عملة عرض القوائم المالية وهي عملة الاقتصاد .

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

3.2.1 الأصول الثابتة المادية :

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

معدلات الاهتلاك	سنوات	
15%	6.6	الاثاث و التجهيزات
20%	5	الأدوات المكتبية و الحواسب
20%	5	المركبات
20%	5	التحسينات على الماحور

الأصول غير المادية :

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

3.2.2 النقد وأرصدة لدى المصارف:

يتمثل النقد في حسابات النقدية في الصندوق والحسابات الجارية لدى المصارف بالليرة السورية (يستثنى منها الارصدة المقيدة بالسحب) وحسابات الودائع المصرفية لأجل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر، وتنزل الودائع التي تقل عن ثلاثة اشهر الى حساب الودائع في قائمة المركز المالي، ويتمثل النقد المعادل في جميع الأصول المالية السنوية الجاهزة للتحويل لمبالغ نقدية معلومة والتي ليست معرضة لمخاطر مهمة تغير من قيمتها.

3.2.3 ضريبة الدخل:

يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم 12 (ضرائب الدخل) أن تقوم الشركة 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 ٢٥% خمس وعشرون بالمائة من الأرباح الصافية عملاً بأحكام القانون 28 تاريخ 16 نيسان 2001.

3.2.4 قروض و تسليفات:

القروض والتسليفات هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تزيل الفائدة غير المحققة ومؤونة تدني قيمة الديون. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداها. تقيم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء على الخبرات السابقة، والأوضاع الاقتصادية السائدة والشروط المالية للعملاء الأفراد و اداء القروض الفردية والجماعية في إطار اتفاقات القروض. تم تكوين مؤونات خسائر القروض كما في 30 حزيران 2013 بما يتوافق مع قرار مجلس النقد والتسليف 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	100%	رديء

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 عملاً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون الصغيرة 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 والتسليفات المصنفة و إن العوامل التي تؤخذ بالإعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، و قيمة الضمانة و امكانية 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، وهذا ولم يتم احتساب أية مؤونات إضافية يمكن أن تتعرض لها محفظة القروض.

3.2.5 تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

إن المؤسسة الوطنية مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات إتفاق المؤسسة مع موظفيها حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المؤسسة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

3.2.6 المؤونات:

يتم قيد المؤونات اذا ترتب على المؤسسة نتيجة حدث سابق أي موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد و المخاطر المحددة للالتزام، حسبما ينطبق.

3.2.7 حصة السهم من الأرباح:

تعرض المؤسسة معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية و حصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائدة لحملة الاسهم العادية للمؤسسة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة .

3.2.8 المنح الحكومية:

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

3.2.9 الاعتراف بالايادات والاعباء :

تقيد إيرادات و أعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الأصل و النسبة المطبقة عليه، بإستثناء القروض و التسليفات المصنفة دون العادية و المشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها، كما تتضمن إيرادات و أعباء الفوائد إطفاء الحسومات و العلاوات . إن إيرادات و أعباء العمولات التي تشكل جزءا أساسيا من نسبة الفائدة الفعلية على الأصول مالية أو الالتزامات مالية (مثل العمولات المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات و اعباء الفوائد ويتم تقييدها مباشرة عند تنفيذ الخدمات المعنية.

4 النقد في الصندوق

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
3,886,280	942,977	النقد في الصندوق - ل.س.
<u>3,886,280</u>	<u>942,977</u>	

يتمثل هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفرعها في دمشق (الزاهرة) واللاذقية .

5 أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
71,351,410	129,978,453	حسابات جارية لدى المصارف المحلية - ل.س.
<u>71,351,410</u>	<u>129,978,453</u>	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

تتركز الحسابات لدى المصارف لدى مصرفين من المصارف الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية منها مبلغ / 93,534,439 / ل.س مودعة بالدولار الأمريكي من قبل احد المانحين وذلك على سبيل الهبة وتم تقييمها وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الخاصة بالمصارف والصادرة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 30 حزيران 2013 حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي 187.07 ل.س وقد تم تقييد هذا المبلغ وفقاً لتعليمات مصرف سوريا المركزي ريثما تتم الموافقة النهائية من رئاسة مجلس الوزراء ومجلس النقد والتسليف على قبول هذه المنحة .

6 ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
127,775,000	157,775,000	إيداعات لدى المصارف المحلية - ل.س
127,775,000	157,775,000	

إن أرصدة الودائع لدى المصارف كما في 30 حزيران 2013 والتي تبلغ قيمتها 157,775,000 ل.س هي أرصدة منتحة للفوائد وتوزع على ثلاثة مصارف محلية ، وتتراوح معدلات الفائدة على هذه الودائع ما بين 7% و 11% وقد بلغت الفوائد على هذه الإيداعات مبلغ 6,789,095 ل.س سجلت في قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013.

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
36,923,066	50,372,007	تسهيلات ائتمانية
(1,258,188)	(1,277,542)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
513,447	776,827	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(50,280)	(26,246)	فوائد معلقة*
36,128,045	49,845,046	صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	* فوائد معلقة
115,766	323,144	رصيد الفوائد المعلقة خلال الفترة
(40,883)	(63,356)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(24,603)	(233,542)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
50,280	26,246	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2013	
القيمة	النسبة
ل.س	%
49,863,781	98.99
49,863,781	98.99
508,226	1.01
508,226	1.01
50,372,007	100

القروض غير المتأخرة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً):

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

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

كما في 30 حزيران 2013			التصنيف
المجموع	مجموعات	أفراد	
ل.س	ل.س	ل.س	
48,937,121	-	48,937,121	عادي
926,660	-	926,660	يتطلب اهتماماً خاصاً
153,431	-	153,431	دون المستوى المقبول
266,029	-	266,029	مشكوك في تحصيله
88,766	-	88,766	رديء
50,372,007	-	50,372,007	

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

كما في 30 حزيران 2013			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
978,742	76.61	978,742	عادي
46,333	3.63	46,333	يتطلب اهتماماً خاصاً
30,686	2.40	30,686	دون المستوى المقبول
133,015	10.41	133,015	مشكوك في تحصيله
88,766	6.95	88,766	رديء
1,277,542	100	1,277,542	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 30 حزيران 2013			الاستحقاقات
الاجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
8,517,640	16.91	8,517,640	أقل من شهر
19,363,164	38.44	19,363,164	1-3 أشهر
13,304,270	26.41	13,304,270	3-6 أشهر
6,185,483	12.28	6,185,483	6-9 أشهر
2,345,200	4.66	2,345,200	9-12 شهر
656,249	1.30	656,249	أكثر من سنة
50,372,007	100	50,372,007	

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 30 حزيران 2013			الاستحقاقات
الاجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
5,973,859	11.86	5,973,859	بين 1 - 25,000
17,350,038	34.44	17,350,038	بين 25,000 - 50,000
18,741,365	37.21	18,741,365	بين 50,000 - 100,000
6,426,231	12.76	6,426,231	بين 100,000 - 150,000
1,880,514	3.73	1,880,514	أكثر من 150,000
50,372,007	100	50,372,007	الاجموع

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 30 حزيران 2013		الديون
الاجموع	النسبة	
ل.س	%	
978,742	76.61	الديون الجيدة غير المتأخرة
46,333	3.63	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
30,686	2.40	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
133,015	10.41	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
88,766	6.95	المتأخرون أكثر من 91 يوم
1,277,542	100	الاجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
1,258,188	الرصيد في أول الفترة 1/1/2013
2,186,859	إضافات - أعباء الفترة
(2,280,255)	ديون مشطوبة
112,750	استردادات من ديون مشطوبة
1,277,542	الرصيد كما في آخر الفترة 30 حزيران 2013

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ 1,277,542 ل.س كما في 30 حزيران 2013 بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 /م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ولقد تم شطب 89 قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وتواجد البعض في الأماكن غير الآمنة وعدم إمكانية التواصل معهم ، 88 من هذه القروض شكلت مبلغ 2,280,255 ل.س والمتبقي قرض واحد بقيمة 6,476 ل.س تم شطبه مباشرة لعدم تشكيل مخصص له .

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي :

كما في 30 حزيران 2013			النشاط
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
-	-	-	القطاع الزراعي
50,372,007	100	50,372,007	القطاع التجاري
-	-	-	القطاع الصناعي
-	-	-	القطاع الخدمي وأخرى
-	-	-	الإسكان
50,372,007	100	50,372,007	المجموع

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 1,104 قرض بمبلغ إجمالي وقدره 52,660,000 ل.س .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

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

القروض غير المتأخرة (عادي بالإضافة إلى ما يتطلب اهتماماً خاصاً):
قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):
قروض الأفراد

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

كما في 31 كانون الأول 2012

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

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

كما في 31 كانون الأول 2012

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

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

تنوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

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

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012

المجموع	النسبة	الديون
ل.س	%	
689,268	54.78	الديون الجيدة غير المتأخرة
63,322	5.03	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
123,130	9.79	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
195,123	15.51	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
187,345	14.89	المتأخرون أكثر من 91 يوم
1,258,188	100	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

الفترة الممتدة من 4 كانون الأول 2011 (تاريخ التأسيس) ولغاية 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	
-	الرصيد في أول الفترة
165,682	إضافات - أعباء الفترة
-	ديون مشطوبة
165,682	الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ 165,682 ل.س كما في 30 حزيران 2012 بنسبة 2% من إجمالي التسهيلات بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589/م ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009).

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاطات كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012			النشاط
المجموع ل.س	النسبة %	فردي ل.س	
-	-	-	القطاع الزراعي
36,923,066	100.00	36,923,066	القطاع التجاري
-	-	-	القطاع الصناعي
-	-	-	القطاع الخدمي وأخرى
-	-	-	الإسكان
36,923,066	100	36,923,066	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
6,411,184	7,793,146	مصاريف مدفوعة مقدماً *
7,154,304	7,401,248	فوائد مستحقة عن ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
680,924	342,950	ذمم مدينة أخرى **
14,246,412	15,537,344	

* يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
6,231,660	7,295,421	إيجار مدفوع مقدماً
144,851	492,725	تأمين مدفوع مقدماً
34,673	5,000	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
6,411,184	7,793,146	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

9 أصول ثابتة مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2013

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
12,607,991	5,949,844	-	3,143,215	3,514,932	<u>التكلفة التاريخية</u>
2,655,684	2,314,034	-	96,000	245,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
-	-	-	-	-	الإضافات
15,263,675	8,263,878	-	3,239,215	3,760,582	استيعادات*
					الرصيد كما في 30 حزيران 2013
(2,093,750)	(1,033,117)	-	(571,844)	(488,789)	<u>الإهلاكات</u>
(1,189,347)	(594,984)	-	(320,588)	(273,775)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
-	-	-	-	-	الإضافات، أعباء السنة
(3,283,097)	(1,628,101)	-	(892,432)	(762,564)	استيعادات*
					الرصيد كما في 30 حزيران 2013
11,980,578	6,635,777	-	2,346,783	2,998,018	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2013

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

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

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

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

10 اصول ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
2,150,000
430,000
<u>2,580,000</u>
(214,999)
(236,498)
-
<u>(451,497)</u>
<u>2,128,503</u>

التكلفة
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
إضافات
الرصيد كما في 30 حزيران 2013
الإطفاء المتراكم
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
إضافات ، أعباء السنة
إستبعادات
الرصيد كما في 30 حزيران 2013
صافي القيمة الدفترية
كما في 30 حزيران 2013

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

11 الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

بحسب الفقرة أ من المادة /7/ من المرسوم التشريعي رقم 15 لعام 2007 فإن المؤسسة ملزمة بإيداع 5% من رأسمالها كوديعه مجمدة بدون فائدة في المصرف المركزي، وتتكون هذه الوديعة مما يلي :

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
16,500,000	16,500,000	وديعة مجمدة - ل.س
16,500,000	16,500,000	

بتاريخ 20 ايار 2013 تم زيادة رأس مال المؤسسة بقيمة / 20,000,000 / ل.س , لم تقم المؤسسة بإيداع (5 %) من قيمة تلك الزيادة في حساب الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي حيث لم يتم تحرير كامل راس مال المؤسسة لغاية 29 ايلول 2013

12 الذمم الدائنة

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
1,169,654	1,416,859	ضريبة الرواتب والأجور المستحقة
364,787	478,133	تأمينات اجتماعية مستحقة
220,472	-	إيجار فرع حلب
434,801	197,613	ذمم دائنة اخرى
2,189,714	2,092,605	

13 مصاريف مستحقة

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
235,160	248,129	مياه وكهرباء مستحقة
118,907	131,950	هاتف وفاكس و انترنت مستحقة
-	524,997	إيجارات مستحقة
720,661	420,835	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
35,117	1,489,974	تعويضات ومكافآت ورواتب مستحقة
1,109,845	2,815,885	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

14 التزامات أخرى

كما في 30 حزيران 2013	كما في 31 كانون الأول 2012	
(غير مدققة)	(مدققة)	
130,646	64,625	فوائد غير مستحقة*
93,534,439	14,057	أرصدة دائنة أخرى**
93,665,085	78,682	

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

** إن الأرصدة الدائنة الأخرى تعود لايداع أحد المانحين مبلغ وقدره \$ 500,000 (بعد خصم النفقات البالغة 3 \$) لدى بنك بيمو وذلك من أجل دعم أعمال المؤسسة وتم تقييمها وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الخاصة بالمصارف والصادرة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 30 حزيران 2013 حيث بلغ سعر صرف الدولار الامريكي 187.07 ل.س , كما تعتمد المؤسسة على رد الهبة التي حصلت عليها من قبل أحد المانحين ليتم ادخالها بصفة نهائية في كتلة رأس مال المؤسسة من خلال إعادة منحها من قبل الواهب لصالح احد مساهمي المؤسسة ليصار إلى زيادة حصته في رأس المال .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

15 رأس مال المؤسسة

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

كما في 31 كانون الأول 2012			كما في 30 حزيران 2013			
عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	عدد الأسهم	النسبة	قيمة رأس المال	
		ل.س		%		
2,600,000	78.79%	260,000,000	2,600,000	74.29%	260,000,000	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
500,000	15.15%	50,000,000	500,000	14.29%	50,000,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
200,000	6.06%	20,000,000	400,000	11.43%	40,000,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
3,300,000	100%	330,000,000	3,500,000	100%	350,000,000	

لم تسدد الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية بتاريخ إعداد البيانات المرحلية حصتها من الزيادة البالغة /15,000,000/ ل.س والتي تعادل /150,000/ سهم وتم سدادها بتاريخ 30 ايلول 2013 .

16 الايرادات التشغيلية للمؤسسة

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

تتضمن الايرادات مايلي :		
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
224,322	4,967,938	فوائد دائنة على القروض الفردية
194,540	1,053,200	عمولات على القروض الفردية
6,318,440	6,789,095	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
6,737,302	12,810,233	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

17 إيرادات اخرى

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
65,456
173,997
<u>239,453</u>

فوائد وعمولات مستردة
ايرادات متنوعة

18 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
(12,251,929)	(10,617,891)
(1,410,175)	(175,120)
(1,521,413)	(1,750,552)
<u>(15,183,517)</u>	<u>(12,543,563)</u>

رواتب وأجور *
بدلات ومنافع نقدية أخرى
تأمينات اجتماعية - حصة الشركة

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

19 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)
(1,769,444)	(2,307,362)
(1,394,700)	(249,400)
(536,940)	-
(651,844)	(2,061,410)
(357,982)	(243,457)
(88,680)	(84,035)
(79,154)	(370,439)
(418,572)	(424,406)
-	(126,456)
-	(499,318)
(72,693)	(123,097)
<u>(5,370,009)</u>	<u>(6,489,380)</u>

إيجار (1)
أتعاب ورسوم قانونية (2)
خسائر الأصول الثابتة
استشارات مهنية (3)
نفقات ورسوم حكومية (4)
صيانة
تأمين
قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
سفر وإقامة وتنقلات
كهرباء وماء واتصالات
أخرى متنوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013	(1) يتوزع بند الإيجار كما يلي :
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(385,002)	(358,753)	إيجار المكتب الرئيسي
(870,000)	(870,000)	إيجار فرع دمشق - الزاهرة
(495,000)	(540,000)	إيجار فرع اللاذقية
(19,442)	(139,447)	إيجار فرع حلب
-	(150,000)	إيجار جبلة
-	(249,162)	إيجار سيارة
(1,769,444)	(2,307,362)	

(2) يمثل بند أتعاب ورسوم قانونية أتعاب مهنية لقاء تقديم دراسات تسويقية واستشارات وبحوث وتطوير وأمر تنظيمية بالإضافة إلى أجور قانونية لخامي المؤسسة وطابع ورسوم .

(3) يمثل بند الاستشارات المهنية مصاريف استشارية وتعويضات استشارات مالية بالإضافة إلى استشارات ضريبية .

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

20 مصاريف التأسيس

يمثل هذا البند مجموع المصاريف التأسيسية للمؤسسة ويتكون هذا البند مما يلي :

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

21 قائمة التدفقات النقدية (التسهيلات الائتمانية)

تم احتساب الزيادة في التسهيلات الائتمانية على الشكل التالي :

كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
36,128,045	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 31/12/2012 (إيضاح 7)
49,845,046	صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30/6/2013 (إيضاح 7)
2,186,859	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30/6/2013 (إيضاح 7)
6,476	ديون المعدومة
(15,910,336)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

22 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقديّة)

يتوزع رصيد النقديّة بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
942,977	نقدية في صناديق المؤسسة
36,444,014	رصيد جاري لدى البنك
30,000,000	وديعة لدى البنك تستحق خلال فترة تقل عن 3 أشهر
67,386,991	رصيد النقديّة بنهاية الفترة

23 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)		
(37,352,567)	(9,625,961)	صافي خسارة الفترة	
3,300,000	3,345,304	الوسيطي المرجح لعدد الأسهم*	
(11.32)	(2.88)	حصة السهم الأساسية والمخففة	
عدد الأسهم المرجحة	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة*
3,300,000	181	3,300,000	1 كانون الثاني 2013
45,304	41	200,000	20 آيار 2013
3,345,304			30 حزيران 2013

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

24 التزامات طارئة

لا يوجد لدى المؤسسة أي دعاوى مقامة ضدها حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة .

25 إدارة المخاطر المالية :

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 بسبب تأثرهم بصورة مشابهة بالتغيرات الاقتصادية والسياسية وغيرها، إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المؤسسة بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة .

1- إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة .

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمؤسسة ، إن لجنة إدارة المخاطر في المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة والحفاظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة ، كما يوجد في كل فرع لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع ، كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة عملية إدارة مختلف المخاطر في المؤسسة للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعية .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

2- سياسات مواجهة أخطار الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الكفالات الشخصية، كما تتبع المؤسسة نظاماً خاصاً في منح التسهيلات الائتمانية بحيث تمر عملية منح القرض لأكثر من مستوى وتوزيع هذه التسهيلات من حيث العميل الواحد والموقع الجغرافي لاختيار العملاء وتقييم موجوداتهم واقتراح التسهيلات الائتمانية المناسبة وهذه العملية تعتبر الخطوة الأولى لمواجهة مخاطر الائتمان.

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

يتكون هذا البند من مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)	بنود الميزانية
203,012,690	288,696,430	النقد والأرصدة والإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
36,128,045	49,845,046	صافي التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند منحة بقيمة /93,534,439/ وهي مقيدة وفقاً لتعليمات مصرف سوريا المركزي ريثما تتم الموافقة النهائية من رئاسة مجلس الوزراء *
ومجلس النقد والتسليف على قبول هذه المنحة

ب - مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

تقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الأصول والالتزامات المنتجة للفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المؤسسة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

كما في 30 حزيران 2013

الاجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الأصول
								نقد في الصندوق
942,977	942,977							أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
129,978,453	93,534,439						36,444,014	ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
157,775,000				65,000,000	62,775,000		30,000,000	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
49,845,045			656,249	8,530,683	13,304,270	19,363,164	7,990,679	أصول ثابتة مادية (صافي)
11,980,578	11,980,578							أصول ثابتة غير مادية (صافي)
2,128,503	2,128,503							أصول أخرى
15,537,344	15,537,344							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
16,500,000	16,500,000							بمجموع الأصول
384,687,900	140,623,841	0	656,249	73,530,683	76,079,270	19,363,164	74,434,693	
								الالتزامات
2,189,714	2,189,714							ذمم دائنة
1,109,845	1,109,845							مصاريف مستحقة
93,665,085	93,665,085							التزامات أخرى
96,964,644	96,964,644	0	0	0	0	0	0	بمجموع الالتزامات
287,723,256	287,723,256	0	0	0	0	0	0	بمجموع حقوق الملكية
384,687,900	384,687,900	0	0	0	0	0	0	بمجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(244,064,059)	0	656,249	73,530,683	76,079,270	19,363,164	74,434,693	فجوة إعادة تسعير الفائدة
0	0	244,064,059	244,064,059	243,407,810	169,877,127	93,797,857	74,434,693	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

كما في 30 حزيران 2013

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
ل.س	ل.س	
4,881,281	244,064,059	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(4,881,281)	244,064,059	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2012

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

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

إن المؤسسة غير معرضة لمخاطر العملات بالرغم من وجود ارصدة لدى المصارف بالدولار والتي تمثل قيمة المنحة الواردة إلى المؤسسة والتي قرر مجلس الإدارة رد هذه المنحة لصاحبها.

وقد تم اعتماد نسبة تقديرية بناء على التغيرات السائدة من بداية العام لتاريخه .

كما في 30 حزيران 2013

قيمة التغير \$	القيمة \$	
25,000	499,997	أصول بالعملات الأجنبية + - 5%
25,000	499,997	التزامات بالعملات الأجنبية + - 5%

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

- تنويع مصادر التمويل (تسعى إدارة المؤسسة إلى تنويع مصادر التمويل)

- تحليل اجال استحقاقات الأصول والالتزامات ومراقبتها

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

ج- مخاطر السيولة :

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المحصومة) 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 2013

أقل من ثمانية أيام	دون الشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى السنة	من سنة إلى سنتين	أكثر من سنتين	بدون استحقاق	الاجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الأصول								
942,977								942,977
								نقد في الصندوق
129,978,452	93,534,439							36,444,014
								أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
157,775,000			65,000,000	62,775,000				30,000,000
								ودائع لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
49,845,045			656,249	8,530,683	13,304,270	19,363,164	7,990,679	7,990,679
								صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
11,980,578	11,980,578							
								أصول ثابتة مادية (صافي)
2,128,503	2,128,503							
								أصول ثابتة غير مادية (صافي)
15,537,344			5,316,669	4,159,921	5,191,039	5,000	864,715	864,715
								أصول أخرى
16,500,000	16,500,000							
								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
384,687,900	124,143,520	0	5,972,918	77,690,604	81,270,310	19,368,164	38,855,394	37,386,991
								مجموع الأصول
الالتزامات								
		2,000		125,405			2,062,309	2,062,309
								ذمم دائنة
1,109,845						691,666	332,352	85,827
								مصاريف مستحقة
93,665,085	93,534,439							130,646
								التزامات أخرى
96,964,644	93,534,439	2,000	0	125,405	691,666	332,352	2,278,782	0
								مجموع الالتزامات
287,723,256	287,723,256	0	0	0	0	0	0	0
								مجموع حقوق الملكية
384,687,900	381,257,694	2,000	0	125,405	691,666	332,352	2,278,782	0
								مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
0	(257,114,175)	(2,000)	5,972,918	77,565,199	80,578,644	19,035,812	36,576,612	37,386,991
								فجوة الاستحقاق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

كما في 31 كانون الأول 2012

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

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 / 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 :

كما في 30 حزيران 2013	كما في 31 كانون الأول 2012	
ل.س	ل.س	
350,000,000	330,000,000	رأس المال المكتتب
300,000	-	إعانات الدولة
(62,576,744)	(52,950,783)	صافي الخسائر المرحلة
(2,128,503)	(1,935,001)	صافي الأصول الثابتة غير الملموسة
285,594,753	275,114,216	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
285,594,753	275,114,216	صافي الأموال الخاصة
123,276,773	114,311,479	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الأصول والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
231.67%	240.67%	نسبة كفاية رأس المال %
231.67%	240.67%	نسبة رأس المال الأساسي %

إن معدل كفاية رأس المال الذي حققته المؤسسة بلغ / 231.67 % ، حتى وإن تعرضت المؤسسة للمخاطر فإنها تنحصر في مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ، أما مخاطر السوق والتمثلة بتقلبات أسعار الفائدة فإنها مرتبطة بقرارات مجلس النقد والتسليف ، كما لا يوجد لدى المؤسسة أصول مرتبطة بأسعار فائدة متقلبة كالأوراق المالية ، وإن جميع أصول المؤسسة وإيداعها هي بالعملة المحلية ، عدا أحد حساباتها الجارية بالدولار الأمريكي هو مقيد ريثما يتم الحصول على الموافقات اللازمة أصولاً حيث سيتم زيادة رأسمال المؤسسة به .

كذلك لازالت أصول المؤسسة من المحفظة الائتمانية صغيرة نسبياً مقارنة مع صافي الأموال الخاصة المتاحة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2013

27 خسائر متراكمة

كما في 30 حزيران
<u>2013</u>
ل.س
(9,625,961)
(52,950,783)
<u><u>(62,576,744)</u></u>

خسائر الفترة

خسائر عام 2012

28 الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 5/اب/ 2014