

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة

المنتهية في 30 حزيران 2016

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة خاصة

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدقق الحسابات المستقل.
- 1 قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2016
- 2 قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
- 3 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
- 4 قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
- 41 - 5 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية إلى السادة مسانمي، 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 2016 وقائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة ستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين 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 المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات 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 2016 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 أصلوية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 1/2/2017

المحاسب القانوني
غسان صندوق



قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2016

المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | إيضاح | |
|--|---|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 3,616,136 | 12,787,798 | 3 | نقد في الصندوق |
| 46,004,662 | 4,078,090 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 115,000,000 | 50,000,000 | 5 | ودائع لدى المصارف |
| 272,192,557 | 362,305,776 | 6 | صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد |
| 23,971,860 | 24,086,938 | 7 | ذمم مدينة أخرى |
| 22,414,718 | 48,213,039 | 8 | موجودات ثابتة مادية (صافي) |
| 1,461,657 | 1,112,257 | 9 | موجودات ثابتة غير مادية (صافي) |
| 5,161,849 | 5,161,849 | 10 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 29,250,000 | 29,250,000 | 11 | الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي |
| 519,073,440 | 536,995,747 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطالبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطالبات |
| 3,532,388 | 4,319,314 | 12 | ذمم دائنة |
| 4,183,019 | 5,725,111 | 13 | مصاريف مستحقة |
| 1,147,323 | 1,143,459 | 14 | مطالبات أخرى |
| 8,862,730 | 11,187,884 | | مجموع المطالبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 585,000,000 | 585,000,000 | 15 | رأس المال |
| 300,000 | 300,000 | | تبرعات وهبات حكومية |
| (2,623,066) | 15,597,152 | | نتيجة الدورة |
| (72,466,223) | (75,089,290) | 16 | خسائر متراكمة |
| 510,210,710 | 525,807,862 | | صافي حقوق المساهمين |
| 519,073,440 | 536,995,747 | | مجموع المطالبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة

فارس كلاس

الرئيس التنفيذي

علي أسود

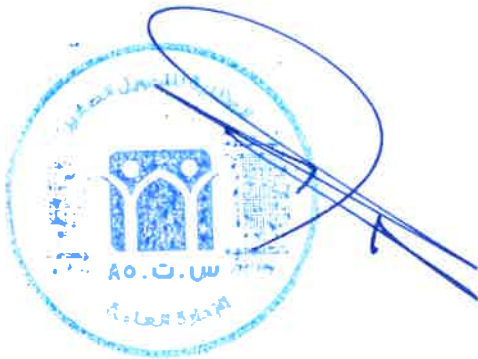
المدير المالي

خلدون موصلبي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| الإيضاح | الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
|---|--|--|
| الإيرادات التشغيلية | 55,924,457 | 36,717,271 |
| إيرادات أخرى | 8,071,286 | 2,071,710 |
| إجمالي الدخل التشغيلي | 63,995,743 | 38,788,981 |
| المصاريف | | |
| نفقات الموظفين | (26,275,152) | (21,856,772) |
| استهلاكات واطفاءات | (5,048,051) | (2,407,741) |
| مصاريف إدارية وعمومية | (16,942,833) | (13,175,668) |
| مخصص إنجاز مكتب حلب | - | (140,098) |
| مصروف ديون معدومة | (132,555) | - |
| إجمالي المصاريف | (48,398,592) | (37,580,279) |
| صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة | 15,597,152 | 1,208,702 |
| إيراد ضريبة الدخل المؤجلة | - | - |
| صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة | 15,597,152 | 1,208,702 |
| حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة | 2.67 | 0.26 |



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

| المجموع | أرباح / (خسائر) متراكمة | رأس المال المدفوع |
|--------------------|-------------------------|--------------------|
| 509,910,710 | (75,089,290) | 585,000,000 |
| 300,000 | - | 300,000 |
| 15,597,152 | 15,597,152 | - |
| 525,807,862 | (59,492,138) | 585,300,000 |

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2016

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

| المجموع | الأرباح / (الخسائر) المتراكمة | رأس المال المدفوع |
|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| 292,533,777 | (72,466,223) | 365,000,000 |
| 220,000,000 | - | 220,000,000 |
| 300,000 | - | 300,000 |
| 1,208,702 | 1,208,702 | - |
| 514,042,479 | (71,257,521) | 585,300,000 |

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
الزيادة في رأس المال
تبرعات مصرف سورية المركزي (سنوات سابقة)
أرباح / (خسائر) الفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2015



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| إيضاح | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) |
|--|--|--|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| | 15,597,152 | 1,208,702 |
| الربح (الخسارة) قبل الضريبة | | |
| التعديلات: | | |
| 6 | (2,919,321) | (9,031) |
| مخصص تدني التسهيلات الائتمانية | | |
| مصاريف الاستهلاك والإطفاء | 5,048,051 | 2,407,741 |
| مصروف الديون المعدومة | 132,555 | - |
| مخصص إنجاز مكتب حلب | - | 140,098 |
| حسابات رأسمالية | - | 26,438 |
| الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل | 17,858,437 | 3,773,948 |
| التغيرات في رأس المال العامل | | |
| 5 | 65,000,000 | (145,000,000) |
| (الزيادة)/النقص في ودائع لدى المصارف | | |
| 22 | (87,326,453) | (1,409,262) |
| (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية | | |
| 7 | (115,078) | (1,079,250) |
| (الزيادة)/النقص في الذمم المدينة الأخرى | | |
| 12 | 786,926 | (116,280) |
| الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة | | |
| 13 | 1,542,091 | (15,663) |
| الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة | | |
| 14 | (3,864) | 71,856 |
| الزيادة / (النقص) في المطالب الأخرى | | |
| صافي التغيرات في رأس المال العامل | (20,116,377) | (147,548,599) |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | (2,257,940) | (143,774,651) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| 8 | (30,496,972) | (382,050) |
| (الزيادة)/النقص في الموجودات الثابتة المادية | | |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | (30,496,972) | (382,050) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| | - | 220,000,000 |
| زيادة رأس المال المكتتب به | | |
| | - | (11,000,000) |
| زيادة الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي | | |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | - | 209,000,000 |
| صافي التغير في النقدية ومافي حكمها | (32,754,911) | 64,843,299 |
| رصيد النقدية ومافي حكمها كما في بداية الفترة | 49,620,798 | 13,351,023 |
| 23 | 16,865,888 | 78,194,323 |
| رصيد النقدية ومافي حكمها كما في نهاية الفترة | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778/م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال قدره ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية موزعة على 3,300,000/ سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س. للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في دمشق المرة - فيلات غربية شارع الاكثم بن صيفي، مدتها تسعة و تسعون عاماً تبدأ من 4 كانون الأول 2011 . كما تم إشهار و تسجيل الشركة في السجل التجاري رقم 85 تاريخ 26 كانون الثاني 2012 كما وافقت لجنة إدارة مصرف سورية المركزي في جلستها المنعقدة بتاريخ 13 شباط 2012 على تسجيل مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير تحت الرقم (2) في سجل المؤسسات المالية الاجتماعية المصرفية، وتحرير رأس مالها المودع لدى المصرف المركزي .

تم زيادة رأس مال المؤسسة على مرحلتين حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة/35,000,000 / ل.س، وتمت الزيادة الثانية برأس المال وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 630 بتاريخ 26 آذار 2015 بقيمة/220,000,000 / ل.س ليصبح إجمالي رأس مال المؤسسة بعد الزيادة مبلغ /585,000,000/ ل.س موزعة على/5,850,000/سهم.

تم الاكتتاب على كامل أسهم المؤسسة من قبل مؤسسة الأمانة السورية للتنمية، الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية، والهيئة العامة للتشغيل و تنمية المشروعات، و إن المساهمة الكبرى تعود لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بنسبة (78,63%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة للمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

افتتحت المؤسسة أول فروعها في دمشق الزاهرة بتاريخ 27 شباط 2012 و ثاني فروعها في اللاذقية بتاريخ 1 تموز 2012 و تم افتتاح مكنتي خدمات مرتبطين بفرع اللاذقية الأول في جبلة بتاريخ 1 تشرين الأول 2013 ، والثاني بطرطوس بتاريخ 12 آب 2014 .

1.2 غايتها: تقدم التمويل الصغير و المتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 15/ تاريخ 15 شباط 2007 و تعليماته التنفيذية و تقدم الخدمات المالية و المصرفية التالية:
 أ - قبول الودائع بالعملة السورية 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/ تقرر توزيع المناصب في مجلس الإدارة المنتخب لولاية مدتها أربع سنوات اعتباراً من 2016/04/11 ، وبناء لقرار مجلس الإدارة رقم 95 تاريخ 14/11/2016 وقرار مجلس الإدارة رقم 1/1/2017/8 ليصبح التشكيل على النحو التالي:

| | |
|---|------------------------|
| السيد فارس كلاس ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية | رئيس مجلس الإدارة |
| السيدة سلاف عقيلي ممثلاً عن هيئة تنمية ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| السيد هاشم أنور العقاد ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية | عضو مجلس الإدارة |
| السيد راكان رزوق ممثلاً عن الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية | عضو مجلس الإدارة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

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 2016 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 2015 كما أن نتائج أعمال المؤسسة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2016، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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 بما 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المؤسسة على التسديد، أو إلى 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 مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة عند تقدير تدفقات النقدية، تقوم المؤسسة بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين التقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

- 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 للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه فقد تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

- إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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. تقيّد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوّط 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 وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيّد في الأرباح والخسائر.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطالب المالية :

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

يتم القياس المبدئي الموجودات والمطالب المالية بالقيمة العادلة . إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطالب المالية (باستثناء الموجودات والمطالب المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات و 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 تحوّل المؤسسة أو تحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمرت بالسيطرة على الأصل المنقول ، يجب أن تعترف المؤسسة بمصتها المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . إذا حافظت المؤسسة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المنقول ، يجب أن تستمر المؤسسة بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

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

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

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

• المطالب المالية و أدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

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

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

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

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المؤسسة بشكل منفصل كمطالب مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة حقوق الملكية . إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة هو بمثابة أداة حق ملكية .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

المطالب المالية :

المطالب المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

يتم تحديد المطالب المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة أصول مالية أو التزامات مالية أو الاثنان معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ، أو
- 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 ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

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 تحد 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 لزيادة 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 .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

• الموجودات الثابتة المادية :

تظهر الموجودات الثابتة المادية 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 المآجور |

• 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 بتقيد القروض و التسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة و بعد مؤونة تدني قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداًها.

تقييم الإدارة بطريقة مستمرة، مدى ملائمة مؤونة خسائر القروض بناء على الخبرات السابقة، و الأوضاع الاقتصادية السائدة و الشروط المالية للعملاء و أداء القروض الفردية و الجماعية في إطار اتفاقات القروض.

تم تكوين مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2016 ووفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 589/ م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009 :

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

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

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة هذه الطريقة تطبق على القروض و التسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالإعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للالتزام 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 المخففة 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 بالارادات 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 المطالب المالية (مثل العمولات على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات و أعباء الفوائد ويتم تقييدها مباشرة عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

3 نقد في الصندوق

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| 3,616,136 | 466,248 | النقد في الصندوق - ل.س |
| - | 12,321,550 | نقدية في الطريق |
| 3,616,136 | 12,787,798 | الإجمالي |

يتمثل هذا البند من صناديق المؤسسة الموزعة لدى المركز الرئيسي وفرع دمشق واللاذقية ومكتبي خدمات طرطوس وجبلة .

4 أرصدة لدى المصارف

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 16,004,662 | 4,078,090 | حسابات جارية لدى المصارف المحلية * |
| 30,000,000 | - | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
| 46,004,662 | 4,078,090 | الإجمالي |

* تنوع الحسابات المصرفية الجارية لعام 2016 من خلال ثلاثة مصارف خاصة عاملة في الجمهورية العربية السورية .

5 ودائع لدى المصارف

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 115,000,000 | 50,000,000 | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) |
| 115,000,000 | 50,000,000 | الإجمالي |

إن أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2016 هي عبارة عن وديعة واحدة لدى مصرف محلي وهي منتجة للفوائد ومعدل الفائدة عليها 11%.

6 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| 281,869,789 | 359,855,639 | تسهيلات ائتمانية |
| (12,612,547) | (8,518,569) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 3,642,185 | 11,080,203 | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| (706,871) | (111,496) | فوائد معلقة * |
| 272,192,557 | 362,305,776 | صافي القيمة الدفترية |

من ضمن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 هناك خمس وعشرون قرصاً فعال بضمانات عينية بمقدار /11,345,378/

ل.س وهي عبارة عن رهونات ذهبية وممتلكات غير منقولة (سيارات) حيث يتم مراقبة تلك الرهونات خارج القوائم المالية للمؤسسة.

* فوائد معلقة

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 174,314 | 706,871 | رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة |
| 1,863,378 | 903,220 | فوائد معلقة خلال الفترة |
| (1,043,879) | (1,370,276) | ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة |
| (286,943) | (128,319) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة |
| 706,871 | 111,496 | الإجمالي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2016

| النسبة | القيمة |
|------------|--------------------|
| % | ل.س |
| 99.4 | 357,613,362 |
| 99.4 | 357,613,362 |
| 0.6 | 2,242,276 |
| 0.6 | 2,242,276 |
| 100 | 359,855,639 |

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 30 حزيران 2016

| المركز | ديون منتجة | النسبة | ديون غير منتجة | النسبة | الاجمالي |
|-----------------|--------------------|------------|------------------|------------|--------------------|
| | ل.س | % | ل.س | % | ل.س |
| دمشق | 76,483,646 | 21.4 | 2,112,495 | 94.2 | 78,596,141 |
| اللاذقية | 197,413,618 | 55.2 | 37,424 | 1.7 | 197,451,042 |
| حيلة | 76,522,565 | 21.4 | 68,432 | 3.1 | 76,590,997 |
| طرطوس | 7,193,533 | 2.0 | 23,925 | 1.1 | 7,217,459 |
| الإجمالي | 357,613,362 | 100 | 2,242,276 | 100 | 359,855,639 |

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

كما في 30 حزيران 2016

| التصنيف | أفراد | مجموعات | المجموع |
|----------------------|--------------------|----------|--------------------|
| | ل.س | ل.س | ل.س |
| عادي | 335,141,577 | - | 335,141,577 |
| يتطلب اهتماماً خاصاً | 22,471,785 | - | 22,471,785 |
| دون المستوى المقبول | 1,214,136 | - | 1,214,136 |
| مشكوك في تحصيله | 822,079 | - | 822,079 |
| رديء | 206,062 | - | 206,062 |
| الإجمالي | 359,855,639 | - | 359,855,639 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

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

كما في 30 حزيران 2016

| التصنيف | فردى | النسبة | المجموع |
|----------------------|------------------|------------|------------------|
| | ل.س | % | ل.س |
| عادي | 6,624,489 | 77.8 | 6,624,489 |
| يتطلب اهتماماً خاصاً | 1,069,557 | 12.6 | 1,069,557 |
| دون المستوى المقبول | 207,422 | 2.4 | 207,422 |
| مشكوك في تحصيله | 411,039 | 4.8 | 411,039 |
| رديء | 206,062 | 2.4 | 206,062 |
| الإجمالي | 8,518,569 | 100 | 8,518,569 |

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 30 حزيران 2016

| الاستحقاقات | فردى | النسبة | المجموع |
|-------------------------|--------------------|------------|--------------------|
| | ل.س | % | ل.س |
| أقل من شهر | 41,090,951 | 11.4 | 41,090,951 |
| 1-3 أشهر | 107,669,869 | 29.9 | 107,669,869 |
| 3-6 أشهر | 88,425,598 | 24.6 | 88,425,598 |
| 6-12 أشهر | 62,619,251 | 17.4 | 62,619,251 |
| بين سنة وسنة ونصف | 34,004,714 | 9.4 | 34,004,714 |
| بين سنة ونصف وخمس سنوات | 26,045,255 | 7.2 | 26,045,255 |
| الإجمالي | 359,855,639 | 100 | 359,855,639 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

| كما في 30 حزيران 2016 | | | الاستحقاقات |
|-----------------------|------------|--------------------|-----------------------|
| المجموع | النسبة | فردى | |
| ل.س | % | ل.س | |
| 1,125,268 | 0.3 | 1,125,268 | بين 1 - 25,000 |
| 25,318,169 | 7.0 | 25,318,169 | بين 25,000 - 50,000 |
| 96,654,020 | 26.9 | 96,654,020 | بين 50,000 - 100,000 |
| 71,959,151 | 20.0 | 71,959,151 | بين 100,000 - 150,000 |
| 62,109,214 | 17.3 | 62,109,214 | بين 150,000 - 200,000 |
| 83,383,709 | 23.2 | 83,383,709 | بين 200,000 - 300,000 |
| 8,064,605 | 2.2 | 8,064,605 | بين 300,000 - 400,000 |
| 11,241,502 | 3.1 | 11,241,502 | بين 400,000 - 500,000 |
| 359,855,639 | 100 | 359,855,639 | الإجمالي |

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

| كما في 30 حزيران 2016 | | الديون |
|-----------------------|------------|--------------------------------|
| المجموع | النسبة | |
| ل.س | % | |
| 6,624,489 | 77.8 | الديون الجيدة غير المتأخرة |
| 1,069,557 | 12.6 | المتأخرون من 1 إلى 30 يوم |
| 207,422 | 2.4 | المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم |
| 411,039 | 4.8 | المتأخرون من 61 إلى 90 يوم |
| 206,062 | 2.4 | المتأخرون أكثر من 90 يوم |
| 8,518,569 | 100 | الإجمالي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---|-----------------------------------|
| 12,612,547 | الرصيد كما في أول الفترة |
| (2,919,321) | استبعاد فائض الفترة |
| (1,184,657) | ديون مشطوبة |
| 10,000 | استردادات من ديون مشطوبة |
| 8,518,569 | الرصيد كما في نهاية الفترة |

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /8,518,569/ ل.س. للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 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 /39/ قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة بقيمة /1,184,657/ ل.س. والتي تم تشكيل مخصص لها سابقاً .

تقوم المؤسسة بمتابعة مستمرة لجميع الزبائن المتعثرين وخصوصاً من أمكن التواصل معهم أو أصبحت مناطق تواجدهم أكثر أمناً وفقاً لإجراءات متابعة القروض الملحقة بسياسة الائتمان من قبل موظفي الإقراض ومحامي المؤسسة وذلك لتحصيل هذه الديون واسترداد مبالغها. حيث تمكنت من تحصيل جزء من تلك الديون المشطوبة وبلغت قيمة الاستردادات من أصل هذه الديون خلال هذه الفترة ما يعادل /10,000/ ل.س .

توزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2016

| نوع القرض | القطاع | عدد القروض القائمة | النسبة من القيمة | القيمة |
|----------------------|----------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | ل.س | % | ل.س |
| قرض مشروع قائم | تجاري | 1,939 | 59.3 | 213,333,545 |
| قروض اكساء وترميم | اسكان | 76 | 1.0 | 3,434,966 |
| قروض استهلاكية | استهلاكي | 2,405 | 25.1 | 90,244,994 |
| قرض وطني | تجاري | 153 | 4.7 | 16,986,164 |
| قرض تعليمي | تعليمي | 130 | 1.5 | 5,411,642 |
| قرض صحي | صحي | 244 | 2.6 | 9,254,940 |
| قرض عمال النقل الجوي | استهلاكي | 196 | 5.7 | 20,649,781 |
| قرض تأسيس مشاريع | تجاري | 5 | 0.1 | 539,605 |
| الإجمالي | | 5,148 | 100 | 359,855,639 |

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 2,753 قرض بمبلغ إجمالي قدره /310,175,000/ ل.س .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

| النسبة | القيمة |
|--------|-------------|
| % | ل.س |
| 92.3 | 260,068,805 |
| 92.3 | 260,068,805 |
| 7.7 | 21,800,983 |
| 7.7 | 21,800,983 |
| 100 | 281,869,789 |

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

توزيع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

| المركز | ديون منتجة | النسبة | ديون غير منتجة | النسبة | الاجمالي |
|----------|-------------|--------|----------------|--------|-------------|
| | ل.س | % | ل.س | % | ل.س |
| دمشق | 36,920,230 | 14.2 | 7,054,602 | 32.4 | 43,974,832 |
| اللاذقية | 172,128,749 | 66.2 | 881,718 | 4.0 | 173,010,467 |
| حبله | 47,638,067 | 18.3 | 12,617,478 | 57.9 | 60,255,544 |
| طرطوس | 3,381,759 | 1.3 | 1,247,187 | 5.7 | 4,628,946 |
| الإجمالي | 260,068,805 | 100 | 21,800,983 | 100 | 281,869,789 |

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

كما في 31 كانون الأول 2015

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

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

| كما في 31 كانون الأول 2015 | | | التصنيف |
|----------------------------|--------|------------|----------------------|
| المجموع | النسبة | فردى | |
| ل.س | % | ل.س | |
| 4,377,011 | 34.7 | 4,377,011 | عادي |
| 2,023,128 | 16.0 | 2,023,128 | يتطلب اهتماماً خاصاً |
| 3,543,782 | 28.1 | 3,543,782 | دون المستوى المقبول |
| 1,147,986 | 9.1 | 1,147,986 | مشكوك في تحصيله |
| 1,520,641 | 12.1 | 1,520,641 | رديء |
| 12,612,547 | 100 | 12,612,547 | الإجمالي |

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

| كما في 31 كانون الأول 2015 | | | الاستحقاقات |
|----------------------------|--------|-------------|-------------------------|
| المجموع | النسبة | فردى | |
| ل.س | % | ل.س | |
| 33,646,702 | 11.9 | 33,646,702 | أقل من شهر |
| 87,611,678 | 31.1 | 87,611,678 | 1-3 أشهر |
| 67,717,018 | 24.0 | 67,717,018 | 3-6 أشهر |
| 61,438,976 | 21.8 | 61,438,976 | 6-12 أشهر |
| 15,899,657 | 5.6 | 15,899,657 | بين سنة وسنة ونصف |
| 15,555,757 | 5.5 | 15,555,757 | بين سنة ونصف وخمس سنوات |
| 281,869,789 | 100 | 281,869,789 | الإجمالي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

| كما في 31 كانون الأول 2015 | | | الاستحقاقات |
|----------------------------|--------|-------------|-----------------------|
| المجموع | النسبة | فردى | |
| ل.س | % | ل.س | |
| 1,208,241 | 0.4 | 1,208,241 | بين 1 - 25,000 |
| 28,952,246 | 10.3 | 28,952,246 | بين 25,000 - 50,000 |
| 78,396,235 | 27.8 | 78,396,235 | بين 50,000 - 100,000 |
| 61,868,525 | 21.9 | 61,868,525 | بين 100,000 - 150,000 |
| 48,502,681 | 17.2 | 48,502,681 | بين 150,000 - 200,000 |
| 54,813,376 | 19.4 | 54,813,376 | بين 200,000 - 300,000 |
| 4,655,372 | 1.7 | 4,655,372 | بين 300,000 - 400,000 |
| 3,473,112 | 1.2 | 3,473,112 | بين 400,000 - 500,000 |
| 281,869,789 | 100 | 281,869,789 | الإجمالي |

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

| كما في 31 كانون الأول 2015 | | الديون |
|----------------------------|--------|--------------------------------|
| المجموع | النسبة | |
| ل.س | % | |
| 4,377,011 | 34.7 | الديون الجيدة غير المتأخرة |
| 2,023,128 | 16.0 | المتأخرون من 1 إلى 30 يوم |
| 3,543,782 | 28.1 | المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم |
| 1,147,986 | 9.1 | المتأخرون من 61 إلى 90 يوم |
| 1,520,641 | 12.1 | المتأخرون أكثر من 90 يوم |
| 12,612,547 | 100 | الإجمالي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

حركة مخصص تديني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

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

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تديني للتسهيلات الائتمانية على أساس الحفظ بمبلغ /12,612,547/ ل.س. للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 بحسب الضوابط الاحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن / ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) ولقد تم شطب 109 قرض بسبب تعثر الزبائن في السداد وذلك لعدم قدرتهم على تسديد أقساط القروض لتعثر مشاريعهم أو لفقدانهم مصادر الدخل وخصوصاً في الأماكن غير الآمنة بقيمة /3,767,547/ ل.س. والتي تم تشكيل مخصص لها سابقاً .

تقوم المؤسسة بمتابعة مستمرة لجميع الزبائن المتعثرين وخصوصاً من أمكن التواصل معهم أو أصبحت مناطق تواجدهم أكثر أمناً وفقاً لإجراءات متابعة القروض الملحقة بسياسة الائتمان من قبل موظفي الإقراض ومحامي المؤسسة وذلك لتحصيل هذه الديون واسترداد مبالغها. حيث تمكنت من تحصيل جزء من تلك الديون المشطوبة وبلغت قيمة الاستردادات من أصل هذه الديون خلال هذه الفترة ما يعادل /244,406/ ل.س .

تنوع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2015

| نوع القرض | القطاع | عدد القروض القائمة | النسبة من القيمة | القيمة |
|-------------------|----------|--------------------|------------------|-------------|
| | | ل.س | % | ل.س |
| قرض مشروع قائم | تجاري | 1,937 | 63.1 | 177,949,252 |
| قروض أكساء وترميم | اسكان | 84 | 1.2 | 3,444,560 |
| قروض استهلاكية | استهلاكي | 2,248 | 26.4 | 74,277,638 |
| قرض وطني | تجاري | 177 | 5.2 | 14,763,579 |
| قرض تعليمي | تعليمي | 115 | 1.6 | 4,461,131 |
| قرض صحي | صحي | 197 | 2.1 | 5,978,711 |
| قرض تأسيس مشاريع | تجاري | 9 | 0.4 | 994,917 |
| الإجمالي | | 4,767 | 100 | 281,869,789 |

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

7 ذمم مدينة أخرى

| كما في 31 كانون الأول 2015 | كما في 30 حزيران 2016 | |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| 14,192,457 | 21,643,348 | مصاريف مدفوعة مقدماً ⁽¹⁾ |
| 2,254,208 | 268,618 | فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف |
| 6,286,221 | - | دفعات مقدمة للموردين |
| 1,238,974 | 2,174,972 | ذمم مدينة مختلفة ⁽²⁾ |
| 23,971,860 | 24,086,938 | الإجمالي |

⁽¹⁾ يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

| كما في 31 كانون الأول 2015 | كما في 30 حزيران 2016 | |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| 13,262,233 | 21,016,076 | إيجار مدفوع مقدماً |
| 585,280 | 389,172 | تأمين مدفوع مقدماً |
| 344,944 | 238,100 | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| 14,192,457 | 21,643,348 | الإجمالي |

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

8 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2016

| المجموع | تخصيمات على المأجور | أجهزة الحاسب الآلي | معدات وأجهزة وأثاث |
|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س |
| 35,761,097 | 14,992,820 | 9,068,465 | 11,699,812 |
| 30,496,972 | 19,850,632 | 364,300 | 10,282,040 |
| 66,258,069 | 34,843,452 | 9,432,765 | 21,981,852 |
| (13,346,379) | (6,449,143) | (3,336,733) | (3,560,502) |
| (4,698,652) | (2,470,470) | (829,969) | (1,398,213) |
| (18,045,030) | (8,919,613) | (4,166,702) | (4,958,715) |
| 48,213,039 | 25,923,839 | 5,266,063 | 17,023,137 |

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

الإضافات

الرصيد كما في 30 حزيران 2016

الإهلاك المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016

الإضافات، أعباء الفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2016

صافي القيمة الدفترية

كما في 30 حزيران 2016

كما في 31 كانون الأول 2015

| الجموع | ل.س | تحتسبات على المأجور | ل.س | أجهزة الحاسب الآلي | ل.س | معدات وأجهزة وأثاث | ل.س |
|--------------|-----|---------------------|-----|--------------------|-----|--------------------|-----|
| 23,827,552 | | 10,196,695 | | 5,708,965 | | 7,921,892 | |
| 12,088,545 | | 4,796,125 | | 3,359,500 | | 3,932,920 | |
| (155,000) | | - | | - | | (155,000) | |
| 35,761,097 | | 14,992,820 | | 9,068,465 | | 11,699,812 | |
| (8,925,505) | | (4,435,618) | | (2,190,555) | | (2,299,332) | |
| (4,459,661) | | (2,013,525) | | (1,146,177) | | (1,299,959) | |
| 38,788 | | - | | - | | 38,788 | |
| (13,346,379) | | (6,449,143) | | (3,336,733) | | (3,560,502) | |
| 22,414,718 | | 8,543,677 | | 5,731,732 | | 8,139,310 | |

تم استبعاد حزمة القود الخاصة برفع طلب لتأكد من هدم مبنى حلب بالكامل حيث بلغت التكلفة التاريخية لها /45,000 ل.س والاحتلاك المتراكم /18,564 ل.س من تاريخ الشراء في 11/07/2012 إلى تاريخ تلف الحزمة واستبعادها في 30/04/2015 لتصبح صافي الخسارة الرأسمالية /26,438 ل.س.

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

9 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

| كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) |
|--------------------------------------|
| 3,294,000 |
| - |
| 3,294,000 |
| (1,832,343) |
| (349,400) |
| (2,181,743) |
| 1,112,257 |

التكلفة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
إضافات
الرصيد كما في 30 حزيران 2016

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
إضافات ، أعباء الفترة
الرصيد كما في 30 حزيران 2016

صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2016

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |
|---------------------------------------|
| 2,904,000 |
| 390,000 |
| 3,294,000 |
| (1,252,043) |
| (580,300) |
| (1,832,343) |
| 1,461,657 |

التكلفة

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

الإطفاء المتراكم

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

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

10 موجودات ضريبية مؤجلة

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

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| (2,795,833) | 15,597,152 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| | | تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً: |
| 1,312,897 | 1,293,909 | مصروف مخصص الديون المنتجة |
| 706,871 | 111,496 | فوائد معلقة للديون غير المنتجة |
| 85,000 | 111,648 | غرامات المخالفات |
| (691,065) | 17,114,205 | الربح (الخسارة) الضريبية |
| 25% | 25% | معدل الضريبة |
| 172,766 | - | ضريبة الدخل /إيراد ضريبة الدخل المؤجلة |
| 4,989,084 | 5,161,849 | موجودات ضريبية مؤجلة كما في بداية الفترة |
| 5,161,849 | 5,161,849 | موجودات ضريبية مؤجلة كما في نهاية الفترة |

سيتم معالجة ضريبة الدخل المؤجلة بالبيانات المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

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 كوديعة مجمدة بدون فائدة لدى المصرف المركزي .

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| 29,250,000 | 29,250,000 | وديعة مجمدة - ل.س |
| 29,250,000 | 29,250,000 | الإجمالي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

12 ذمم دائنة

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 1,793,413 | 1,723,925 | ضريبة الرواتب والأجور والتعويضات والرسوم المستحقة |
| 573,172 | 747,121 | مؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| 1,165,802 | 1,848,268 | ذمم دائنة اخرى |
| 3,532,388 | 4,319,314 | الإجمالي |

13 مصاريف مستحقة

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| 440,592 | 660,371 | مصاريف مياه وكهرباء مستحقة |
| 126,131 | 184,667 | مصاريف هاتف وفاكس مستحقة |
| 750,000 | 1,374,995 | أجور تدقيق واستشارات مستحقة |
| 2,278,156 | 2,595,012 | رواتب وتعويضات وحوافر مستحقة |
| 405,000 | 619,500 | أجور قانونية مستحقة |
| 183,141 | 290,566 | أخرى |
| 4,183,019 | 5,725,111 | الإجمالي |

14 مطالب أخرى

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| 1,147,323 | 1,143,459 | فوائد غير مستحقة * |
| 1,147,323 | 1,143,459 | الإجمالي |

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

15 رأس مال المؤسسة

يتوزع رأس مال المؤسسة على /5,850,000/ سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س وتعود النسبة الأكبر لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية بمقدار 78.6% وهو موزع كالتالي:

| كما في 31 كانون الأول 2015 | | | كما في 30 حزيران 2016 | | | |
|----------------------------|--------|------------|-----------------------|--------|------------|--|
| قيمة رأس المال | النسبة | عدد الأسهم | قيمة رأس المال | النسبة | عدد الأسهم | |
| ل.س | % | سهم | ل.س | % | سهم | |
| 460,000,000 | 78.6 | 4,600,000 | 460,000,000 | 78.6 | 4,600,000 | مؤسسة الأمانة السورية للتنمية |
| 65,000,000 | 11.1 | 650,000 | 65,000,000 | 11.1 | 650,000 | الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية |
| 60,000,000 | 10.3 | 600,000 | 60,000,000 | 10.3 | 600,000 | الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات |
| 585,000,000 | 100 | 5,850,000 | 585,000,000 | 100 | 5,850,000 | الإجمالي |

16 خسائر متراكمة

| كما في 30 حزيران 2016 | | |
|-----------------------|----------------|--|
| (غير مدققة) | | |
| (2,623,066) | خسائر عام 2015 | |
| (6,781,821) | خسائر عام 2014 | |
| (12,733,619) | خسائر عام 2013 | |
| (52,950,783) | خسائر عام 2012 | |
| (75,089,290) | الإجمالي | |

17 الإيرادات التشغيلية

تتضمن الإيرادات مايلي :

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 28,911,412 | 44,205,847 | فوائد دائنة على القروض ⁽¹⁾ |
| 909,221 | 1,463,823 | فوائد دائنة على القرض الوطني ⁽¹⁾ |
| - | 606,071 | فوائد دائنة على قرض عمال النقل الجوي ⁽¹⁾ |
| 3,771,250 | 5,612,150 | عمولات على القروض ⁽²⁾ |
| 3,125,388 | 4,036,566 | فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف |
| 36,717,271 | 55,924,457 | الإجمالي |

⁽¹⁾ يمثل هذا البند إيرادات الفوائد على جميع أنواع القروض بنسبة 1.25% شهرياً عدا القرض الوطني بنسبة 0.5% شهرياً وقرض عمال النقل الجوي بنسبة 1% شهرياً.

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

18 إيرادات أخرى

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 481,412 | 1,370,276 | فوائد وغرامات مستردة |
| 1,353,011 | 1,553,552 | غرامات تأخير |
| 228,256 | 2,228,137 | إيرادات متنوعة |
| 9,031 | 2,919,321 | فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 2,071,710 | 8,071,286 | الإجمالي |

19 نفقات الموظفين

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 16,649,973 | 21,006,513 | رواتب وأجور * |
| 1,741,820 | 2,263,566 | بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى |
| 2,375,712 | 3,005,073 | مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية |
| 1,089,267 | - | تعويض نهاية الخدمة |
| 21,856,772 | 26,275,152 | الإجمالي |

* بلغ عدد موظفي المؤسسة ستة وستون موظفاً وموظفة في مختلف أقسام المؤسسة .

20 مصاريف إدارية وعمومية

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 3,940,958 | 5,036,157 | إيجار ⁽¹⁾ |
| 653,350 | 855,000 | أتعاب ورسوم قانونية ⁽²⁾ |
| 1,669,378 | 1,307,995 | استشارات مهنية ومالية ⁽³⁾ |
| 1,079,605 | 1,175,647 | نفقات ورسوم حكومية ⁽⁴⁾ |
| 152,051 | 374,565 | ضيافة |
| 292,215 | 788,485 | صيانة |
| 398,317 | 910,958 | تأمين |
| 1,150,713 | 1,403,819 | قرطاسية ومطبوعات واشتراكات |
| 940,091 | 705,050 | سفر وإقامة وتنقلات |
| 1,418,250 | 2,197,529 | كهرباء وماء واتصالات |
| 422,830 | 1,203,970 | وقود ومحروقات |
| 1,031,473 | 983,658 | أخرى متنوعة ⁽⁵⁾ |
| 26,438 | - | خسائر رأسمالية |
| 13,175,668 | 16,942,833 | الإجمالي |

(1) يتوزع بند الإيجار كمايلي :

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 338,025 | 943,147 | إيجار المكتب الرئيسي |
| 870,000 | 1,076,455 | إيجار فرع دمشق |
| 542,096 | 538,521 | إيجار فرع اللاذقية |
| 493,206 | 840,421 | إيجار مكتب جبلة |
| 1,054,965 | 1,002,739 | إيجار مكتب طرطوس |
| 642,667 | 634,874 | إيجار السيارات |
| 3,940,958 | 5,036,157 | الإجمالي |

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

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

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

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف تدريب للموظفين ونظافة و شحن وحوالات وعقوبات ودعم فني وجهاز إنذار ورخصة مضاد فيروسات وبطاقات الأعمال ومصاريف أخرى.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

21 حصة السهم الأساسية و المخفضة

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|--|--|------------------------------|
| 1,208,702 | 15,597,152 | صافي ربح (خسارة) بعد الضريبة |
| 4,672,099 | 5,850,000 | الوسطي المرجح لعدد الأسهم |
| 0.26 | 2.67 | حصة السهم الأساسية والمخفضة |

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

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

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|--|---|
| 272,192,557 | صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2016 |
| (362,305,776) | ينزل :صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2016: |
| 2,919,321 | يضاف : فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016: |
| (132,555) | ينزل : مصروف ديون معدومة |
| (87,326,453) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية |

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | |
|--|---|
| 241,365,457 | صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| (242,783,750) | ينزل :صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2015: |
| 9,031 | يضاف : فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015: |
| (1,409,262) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية |

23 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية)

يتوزع رصيد النقدية ومافي حكمها بنهاية الفترة على الشكل التالي :

| للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| 920,350 | 12,787,798 | نقد في الصندوق إيضاح رقم (3) |
| 32,273,971 | 4,078,090 | حسابات جارية لدى المصارف المحلية إيضاح رقم (4) |
| 45,000,002 | - | ودائع لأجل(استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
| 78,194,323 | 16,865,888 | رصيد النقدية ومافي حكمها بنهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

24 إدارة المخاطر :

إن أنشطة المؤسسة تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المؤسسة وربحياتها .
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف ، القياس ، الإدارة و الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المؤسسة وسمعتها ، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

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

أ- مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف المقترضين عن الوفاء بالتزاماتهم نتيجة صعوبات مالية ، وتقوم المؤسسة بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض وحصر العمليات والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية .

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقترضة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية ، إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثير أداء المؤسسة بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة .

1- إدارة مخاطر الائتمان

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

2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تخصيص التدلي وليل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى)

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--|--|
| | | <u>بنود داخل الميزانية</u> |
| 164,620,798 | 66,865,888 | النقد والأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المصرفية |
| 272,192,557 | 362,305,776 | صافي التسهيلات الائتمانية |
| 23,971,860 | 24,086,938 | ذمم مدينة أخرى |
| 29,250,000 | 29,250,000 | الوديعة المجددة لدى المصرف المركزي |
| <u>490,035,216</u> | <u>482,508,603</u> | <u>الإجمالي</u> |

ب- مخاطر السوق :

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

تتمة مخاطر أسعار الفائدة

كما في 30 حزيران 2016

| المجموع | ل.س | بنود غير حساسة | ل.س | أكثر من سنتين | ل.س | من ستة إلى سنتين | ل.س | من ستة أشهر إلى السنة | ل.س | حتى ستة أشهر | ل.س | من ثلاثة أشهر | ل.س | من شهر حتى ثلاثة أشهر | ل.س | دون الشهر | ل.س |
|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-----|--------------|-----|---------------|-----|-----------------------|-----|------------|-----|
| 12,787,798 | 12,787,798 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4,078,090 | 4,078,090 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50,000,000 | | | | | | | | 50,000,000 | | | | | | | | | |
| 362,305,776 | | | | 59,913,915 | | 62,396,977 | | 87,778,072 | | 106,959,304 | | | | | | 45,257,507 | |
| 24,086,938 | 24,086,938 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48,213,039 | 48,213,039 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1,112,257 | 1,112,257 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5,161,849 | 5,161,849 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29,250,000 | 29,250,000 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 536,995,747 | 124,689,971 | 0 | 59,913,915 | 62,396,977 | 137,778,072 | 106,959,304 | 45,257,507 | | | | | | | | | | |

المطالب وحقوق المساهمين

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 4,319,314 | 4,319,314 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5,725,111 | 5,725,111 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1,143,459 | 1,143,459 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11,187,884 | 11,187,884 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 525,807,862 | 525,807,862 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 536,995,747 | 536,995,747 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (0) | (412,305,776) | 0 | 59,913,915 | 62,396,977 | 137,778,072 | 106,959,304 | 45,257,507 | | | | | | | | | | |
| 0 | 1 | 412,305,776 | 412,305,776 | 352,391,861 | 289,994,884 | 152,216,811 | 45,257,507 | | | | | | | | | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

كما في 31 كانون الأول 2015

| المجموع | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس |
|-------------------------|---------------|----------------|--------------|------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|-----------|----|----|----|
| | | بئود غور حساسة | أكر من سنتين | من سنة إلى سنتين | من سنة إلى السنة | من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر | من شهر حتى ثلاثة أشهر | دون الشهر | | | |
| الموجودات | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | لس | | | |
| 3,616,136 | 3,616,136 | | | | | | | | | | |
| 16,004,662 | 16,004,662 | | | | | | | | | | |
| 145,000,000 | | | | | | | | | | | |
| 272,192,557 | | | | | | | | | | | |
| 23,971,860 | 23,971,860 | | | | | | | | | | |
| 22,414,718 | 22,414,718 | | | | | | | | | | |
| 1,461,657 | 1,461,657 | | | | | | | | | | |
| 5,161,849 | 5,161,849 | | | | | | | | | | |
| 29,250,000 | 29,250,000 | | | | | | | | | | |
| 519,073,440 | 101,880,884 | 0 | 39,754,638 | 126,738,328 | 97,690,485 | 110,350,091 | 42,659,015 | | | | |
| المطالب وحقوق المساهمين | | | | | | | | | | | |
| 3,532,388 | 3,532,388 | | | | | | | | | | |
| 4,183,019 | 4,183,019 | | | | | | | | | | |
| 1,147,323 | 1,147,323 | | | | | | | | | | |
| 8,862,730 | 8,862,730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 510,210,710 | 510,210,710 | | | | | | | | | | |
| 519,073,440 | 519,073,440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 0 | (417,192,557) | 0 | 39,754,638 | 126,738,328 | 97,690,485 | 110,350,091 | 42,659,015 | | | | |
| 0 | 0 | 417,192,557 | 417,192,557 | 377,437,919 | 250,699,591 | 153,009,106 | 42,659,015 | | | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 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 الآجال 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 الأصول والالتزامات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطالب بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية 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 2016

| حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | الفجوة التراكمية | |
|--|------------------|-------------------------------------|
| ل.س | ل.س | |
| 8,246,116 | 412,305,776 | الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س |
| (8,246,116) | 412,305,776 | النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س |

كما في 31 كانون الأول 2015

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

مخاطر تحويل العملات (تحليل الحساسية)

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ج-مخاطر السيولة :

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

تتضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة مايلي :

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

ج- مخاطر السيولة (تتمة) :

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

كما في 30 حزيران 2016

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنتين | من سنة إلى سنتين | من سنة أشهر | من سنة أشهر | من ثلاثة أشهر | حتى ثلاثة أشهر | دون الشهر | أقل من ثمانية أيام | ل.س |
|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----|
| 12,787,798 | | | | | | | | | 12,787,798 | |
| 4,078,090 | | | | | | | | | 4,078,090 | |
| 50,000,000 | | | | 50,000,000 | | | | | | |
| 362,305,776 | | | 59,913,915 | 62,396,977 | 87,778,072 | 106,959,304 | 45,257,507 | | | |
| 24,086,938 | | | 20,473,252 | 579,945 | 455,559 | 2,212,904 | 365,278 | | | |
| 48,213,039 | 48,213,039 | | | | | | | | | |
| 1,112,257 | 1,112,257 | | | | | | | | | |
| 5,161,849 | 5,161,849 | | | | | | | | | |
| 29,250,000 | 29,250,000 | | | | | | | | | |
| 536,995,746 | 83,737,144 | 0 | 80,387,167 | 62,976,922 | 138,233,631 | 109,172,209 | 45,622,785 | 16,865,888 | | |
| 4,319,314 | | | | 1,723,925 | | | | 2,595,389 | | |
| 5,725,111 | | | | | | | 5,725,111 | | | |
| 1,143,459 | | | | | | | | 1,143,459 | | |
| 11,187,884 | 0 | 0 | 0 | 1,723,925 | 0 | 5,725,111 | 3,738,848 | 0 | | |
| 525,807,862 | 525,807,862 | | | | | | | | | |
| 536,995,747 | 525,807,862 | 0 | 0 | 1,723,925 | 0 | 5,725,111 | 3,738,848 | 0 | | |
| (0) | (442,070,718) | 0 | 80,387,167 | 61,252,997 | 138,233,631 | 103,447,098 | 41,883,936 | 16,865,888 | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

كما في 31 كانون الأول 2015

| الموجودات | أقل من ثمانية أيام | دون الشهر | من شهر حتى ثلاثة أشهر | من ثلاثة حتى ستة أشهر | من ستة أشهر إلى السنة | من ستة 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 |
| نقد في الصندوق | 3,616,136 | | | | | | | | 3,616,136 |
| أرصدة لدى المصارف | 16,004,662 | 16,004,662 | | | | | | | 16,004,662 |
| وثائق لدى المصارف | 145,000,000 | | 30,000,000 | 35,000,000 | 80,000,000 | | | | 145,000,000 |
| صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد | 272,192,557 | 42,659,015 | 80,350,091 | 62,690,485 | 46,738,328 | 39,754,638 | | | 272,192,557 |
| ذمم مدينة أخرى | 23,971,860 | 177,177 | 8,193,622 | 2,992,034 | 1,043,124 | 11,565,903 | | | 23,971,860 |
| موجودات ثابتة مادية (صافي) | 22,414,718 | | | | | | | 22,414,718 | 22,414,718 |
| موجودات ثابتة غير مادية (صافي) | 1,461,657 | | | | | | | 1,461,657 | 1,461,657 |
| موجودات ضريبية متوقعة | 5,161,849 | | | | | | | 5,161,849 | 5,161,849 |
| الرديئة المحملة لدى المصرف المركزي | 29,250,000 | | | | | | | 29,250,000 | 29,250,000 |
| مجوع الموجودات | 519,073,440 | 58,840,854 | 118,543,713 | 100,682,519 | 127,781,452 | 51,320,541 | 0 | 58,288,225 | 519,073,440 |
| المطالب وحقوق المساهمين | | | | | | | | | |
| ذمم دائمة | 3,532,388 | | 2,969,907 | 562,481 | | | | | 3,532,388 |
| مصاريف مستحقة | 4,183,019 | | 4,183,019 | | | | | | 4,183,019 |
| مطالب أخرى | 1,147,323 | 1,147,323 | | | | | | | 1,147,323 |
| مجوع المطالب | 8,862,730 | 1,147,323 | | | | | | | 8,862,730 |
| مجوع حقوق المساهمين | 510,210,710 | | 7,152,926 | 562,481 | 0 | 0 | 0 | 510,210,710 | 510,210,710 |
| مجوع المطالب وحقوق المساهمين | 519,073,440 | 1,147,323 | 7,152,926 | 562,481 | 0 | 0 | 0 | 510,210,710 | 519,073,440 |
| فجوة الاستحقاق | (0) | 57,693,531 | 111,390,787 | 100,120,038 | 127,781,452 | 51,320,541 | 0 | (451,922,485) | (0) |

د- مخاطر التشغيل :

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمؤسسة أن تتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل ، والعنصر البشري ، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية ، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية ، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المؤسسة . لا يمكن للمؤسسة إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة .

هـ-مخاطر الأعمال :

تتشأ 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 .

25 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 30 حزيران 2016 | كما في 31 كانون الأول 2015 | |
|-----------------------|----------------------------|---|
| 585,000,000 | 585,000,000 | رأس المال المكتتب به |
| 300,000 | 300,000 | إعانات الدولة |
| (59,492,138) | (75,089,290) | صافي الأرباح (الخسائر) المتراكمة |
| (1,112,257) | (1,461,657) | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| 524,695,605 | 508,749,053 | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| - | - | الأموال الخاصة للمساندة |
| 524,695,605 | 508,749,053 | صافي الأموال الخاصة |
| 497,457,251 | 434,317,137 | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية |
| - | - | مجموع الموجودات والمطالب خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| 105.48% | 117.14% | نسبة كفاية رأس المال % |

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة وهي قادرة على مواجهة مخاطر الائتمان والتشغيل التي تخص أنشطتها الحالية أما ما يخص مخاطر السوق والتمثلة 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 105.48%

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

26 قضايا ونزاعات :

قامت المؤسسة برفع دعوى قضائية بمحكمة الجزاء الثانية في اللاذقية أساس رقم / 6248 / 2014 على المدعى عليه / مصعب سلامة / مدير فرع اللاذقية و / فراس يوسف / امين صندوق فرع اللاذقية بتهمة سرقة الأموال وإساءة الائتمان حيث بلغ النقص في صندوق الفرع / 90,177 / ل.س خلال شهر حزيران لعام 2013 وتم إغلاق النقص في حينه وبعد انعقاد عدة جلسات قررت المحكمة إحالة الملف إلى النيابة العامة لتحريك دعوى الحق العام ضد المدعى عليهم بجرم الاختلاس إضافة إلى الجرم المدعى به، وحددت الجلسة القادمة بتاريخ 2016/09/28. ولا يوجد أي دعوى مقامة ضد المؤسسة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

27 الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 31/1/2017

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها