

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين والبيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
- قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2019. 1
- قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019. 2
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019. 3
- قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019. 4
- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. 49-5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة والتي تشتمل على قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2019 وقائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة المنتهية بذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

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

نطاق المراجعة:

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

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي 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 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق مساهمها لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

فقرة إيضاحية:

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

دمشق في 04/08/2019

شركة الدار للتدقيق والاستشارات
تميم الدقر



رقم 0220

7/ش

رقم الترخيص /

اسم شركة الدار للتدقيق و الاستشارات
المحدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي كما تظهر في 30 حزيران 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

كفاي 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كفاي 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
349,363	2,780,070	4	نقد في الصندوق
34,436,962	2,021,608,043	5	أرصدة لدى المصارف
28,000,000	7,000,000	6	ودائع لدى مصارف
858,866,786	1,053,462,946	7	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
10,301,971	46,356,611	8	ذمم مدينة أخرى
37,971,998	401,341,455	9	موجودات ثابتة مادية (صافي)
349,757	282,199	10	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
44,250,000	70,612,500	11	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
986,526,837	3,603,443,823		مجموع الموجودات
			المطالبات وحقوق المساهمين
			المطالبات
17,335,312	2,043,416,511	12	ذمم دائنة
12,191,036	13,752,736	13	مصاريف مستحقة
1,789,626	2,335,295	14	إيرادات مقبوضة مقدماً
90,000,000	90,000,000	15	أموال مقترضة
5,894,456	-	16	مخصص ضريبة الدخل
127,210,430	2,149,504,543		مجموع المطالبات
			حقوق المساهمين
885,000,000	1,412,250,000	17	رأس المال
35,300,000	75,300,000	18	تبرعات وهبات
3,471,763	3,471,763	19	احتياطي قانوني
(64,455,357)	(37,082,483)		الأرباح / (الخسائر) المترجمة
859,316,406	1,453,939,280		صافي حقوق المساهمين
986,526,837	3,603,443,823		مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

حسان طرابلسي

الرئيس التنفيذي

عبيد فضول

المدير المالي

رامي بيرقدار

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



قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	إيضاح	
98,597,275	162,557,571	20	الإيرادات التشغيلية
2,889,928	2,412,121	21	إيرادات أخرى
101,487,203	164,969,692		إجمالي الدخل التشغيلي
المصاريف			
(57,847,951)	(79,906,631)	22	نفقات الموظفين
(6,199,111)	(6,989,402)	9-10	استهلاكات وإطفاءات
(4,021,858)	(5,946,658)	7	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(24,142,817)	(44,754,128)	23	مصاريف إدارية وعمومية
(92,211,737)	(137,596,818)		إجمالي المصاريف
9,275,465	27,372,874		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	16	ضريبة الدخل
9,275,465	27,372,874		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
1.05	2.81	24	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة



(Handwritten signature)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال المدفوع	
859,316,406	(64,455,357)	3,471,763	35,300,000	885,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
527,250,000	-	-	-	527,250,000	الزيادة في رأس المال
40,000,000	-	-	40,000,000	-	تبرعات وهبات
27,372,874	27,372,874	-	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
1,453,939,280	(37,082,483)	3,471,763	75,300,000	1,412,250,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2019

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

المجموع	الأرباح / (الخسائر) المتراكمة	احتياطي قانوني	تبرعات وهبات	رأس المال المدفوع	
800,313,682	(84,986,317)	-	300,000	885,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
9,275,465	9,275,465	-	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
809,589,148	(75,710,852)	-	300,000	885,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018





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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
9,275,465	27,372,874	الربح (الخسارة) قبل الضريبة تعديلات:
4,021,858	5,946,658	7 مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
6,199,111	6,989,402	مصاريف الاستهلاك والإطفاء
19,496,434	40,308,933	الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في رأس المال العامل
61,000,000	21,000,000	6 (الزيادة)/النقص في ودائع لدى المصارف
(162,539,555)	(200,542,818)	25 (الزيادة)/النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
4,044,914	(36,054,640)	8 (الزيادة)/النقص في الذمم المدينة الأخرى
6,531,440	2,026,081,199	12 الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة
2,906,741	1,561,700	13 الزيادة / (النقص) في المصاريف المستحقة
689,883	545,669	الزيادة / (النقص) في الإيرادات المقبوضة مقدماً
-	(5,894,456)	الزيادة / (النقص) في مخصص ضريبة الدخل
(87,366,577)	1,806,696,655	صافي التغييرات في رأس المال العامل
(67,870,143)	1,847,005,588	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,826,900)	(370,291,300)	9 (الزيادة)/النقص في الموجودات الثابتة المادية
(1,826,900)	(370,291,300)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	527,250,000	زيادة رأس المال المكتتب به
-	(26,362,500)	زيادة الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
-	40,000,000	زيادة الهبات والتبرعات
60,000,000	-	أموال مقترضة
60,000,000	540,887,500	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(9,697,043)	2,017,601,788	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
20,301,412	34,786,325	رصيد النقدية ومافي حكمها كما في بداية الفترة
10,604,371	31,388,113	26 رصيد النقدية ومافي حكمها كما في نهاية الفترة

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



إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة ومعلومات عامة :

1.1 مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغلقة خاصة سورية تم ترخيصها بموجب القرار رقم 778/ م ن / ب 4 بتاريخ 23 تشرين الأول 2011 الصادر عن مجلس النقد والتسليف برأس مال قدره ثلاثمائة وثلاثون مليون ليرة سورية موزعة على/3,300,000/ سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س للسهم الواحد ، مركزها الرئيسي في دمشق 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 زيادة رأس مال المؤسسة على أربع مراحل حيث صدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 724 بتاريخ 12 أيار 2013 بزيادة رأس مال المؤسسة بقيمة/35,000,000/ ل.س، وتمت الزيادة الثانية لرأس المال وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 630 بتاريخ 26 آذار 2015 بقيمة/220,000,000/ ل.س ، وتمت الزيادة الثالثة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 2083 بتاريخ 26 ايلول 2017 بقيمة/300,000,000/ ل.س ، وتمت الزيادة الرابعة وفق قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 1069 بتاريخ 9 نيسان 2019 بقيمة/527,250,000/ ل.س ليصبح إجمالي رأس مال المؤسسة بعد الزيادة /1,412,250,000/ ل.س موزعة على/14,122,500/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 (91%) من كامل رأس المال و بالتالي فإن البيانات المالية للمؤسسة سوف تدرج في البيانات المالية الموحدة لمؤسسة الأمانة السورية للتنمية.

لدى المؤسسة أربعة فروع موزعة بين محافظة دمشق واللاذقية وطرطوس وجبلة، و بتاريخ 13/6/2019 حصلت المؤسسة على موافقة مجلس النقد والتسليف رقم 43/م ن على افتتاح فرعين ومكتب خدمات مصرفية تابعة لها في كل من (محافظة حلب ومحافظة السويداء).

1.2 غايتها: تقديم التمويل الصغير و المتناهي الصغر بالإضافة إلى خدمات مالية ومصرفية أخرى لشرائح معينة من السكان وفقاً

لأحكام المرسوم التشريعي رقم 15/ تاريخ 15 شباط 2007 و تعليماته التنفيذية و تقديم الخدمات المالية و المصرفية التالية:

أ - قبول الودائع بالعملة السورية لأجال مختلفة. (لم تقم المؤسسة بقبول الودائع حتى تاريخ إعداد التقرير)

ب - تقديم القروض الصغيرة للشرائح المستهدفة من السكان .

ت - تقديم خدمات التأمين الصغيرة المرتبطة بقروضها و إعادة التأمين لدى إحدى شركات التأمين المرخصة في الجمهورية.

(لم تقم المؤسسة بتقديم خدمات التأمين حتى تاريخ إعداد التقرير)

1.3 وفقاً لشهادة تسجيل الشركة الصادرة بتاريخ 2019/7/25 توزع المناصب في مجلس الإدارة المنتخب لولاية مدتها أربع

سنوات اعتباراً من 2016/04/11 .

ليصبح تشكيل المجلس على الشكل التالي:

السيد حسان طرابلسي ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	رئيس مجلس الإدارة
السيد إيهاب اسمندر ممثلاً عن هيئة تنمية ودعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فارس كلاس ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
السيد هاشم أنور العقاد ممثلاً عن الأمانة السورية للتنمية	عضو مجلس الإدارة
الدكتور أسعد بركة ممثلاً عن الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية	عضو مجلس الإدارة

1.4 تم تكليف السيدة عبير فضول (المدير المالي) بمهام الرئيس التنفيذي بغية تسيير أمور المؤسسة ومنحها كامل الصلاحيات

المحددة لشاغل هذا المنصب وذلك اعتباراً من 2019/5/25 ولغاية 2019/11/24

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 2019 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 2018 كما أن نتائج أعمال المؤسسة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

أسس التقييم

- أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:
- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الموجودات المالية المتوفرة للبيع.
 - الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- إن الليرة السورية هي العملة التشغيلية للشركة وهي عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وهي عملة الاقتصاد .
- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:**
- في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المؤسسة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغييرات 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 وفترات

لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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

قيود 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 انتمان ودليل

موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة عند تقدير تدفقات النقدية، تقوم المؤسسة بمراجعة

دورية للمهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين

التقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

- القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي،

تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الانتمان (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.

باعتماد 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.

تقوم المؤسسة بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي

المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل

الضريبي المؤجل.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة:

• العملات الأجنبية :

إن العمليات الجارية بعملات غير عملة إعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات.

بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان

الوضع المالي . إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار

القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد

التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية و فروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة أو دائنة متوجبة إلى نشاط

أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر و إظهارها في حساب فروقات تحويل عملات

أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الأرباح والخسائر .

• الاعتراف و إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطالب المالية :

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

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

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

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

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

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

• المطالب المالية و أدوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المؤسسة كمطالب مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولأداة حقوق الملكية .
أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المؤسسة بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الإصدار المباشرة .
إذا أعادت المؤسسة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة .
يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المؤسسة بشكل منفصل كمطالب مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة حقوق الملكية . إن خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة هو بمثابة أداة حق ملكية .

المطالب المالية :

المطالب المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .
يتم تحديد المطالب المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة .
إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:
- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من الشركة أصول مالية أو التزامات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمؤسسة أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول الشركة داخلياً وفق ذلك الأساس ، أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .

• تقاص الموجودات والمطالب المالية :

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

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

• **تدني قيمة الموجودات المالية :**

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ماعدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .
تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة ، مخاطر السيولة و المخاطر التشغيلية ، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة .
عند النظر بوجود دليل على تدني قيمة الموجودات المسجلة بالكلفة المطفاة ، تأخذ المؤسسة بعين الاعتبار الموجودات بشكل منفرد وبشكل جماعي .

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفاة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الاستردادية المقدرة و يتم تقيدها في الأرباح أو الخسائر . إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لاتزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفاة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .
بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى مادون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة .

• **الموجودات الثابتة المادية :**

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

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

• **الموجودات غير المادية :**

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

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

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

• **ضريبة الدخل:**

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

• **قروض و تسليفات:**

القروض و التسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية، و غير محتفظ بها للمتاجرة تقيد القروض و التسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة و بعد مؤونة تدني قيمة الديون . تسجل الديون الرديئة و المشكوك بتحصيلها وفقاً للأساس النقدي و ذلك لوجود شكوك أو احتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية أو عائداتها.

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

تم تكوين مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2018 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 يوم إلى 90 يوم
رديء	100%	الأرصدة المتأخرة من 91 يوم إلى 120 يوم

يتم شطب الأرصدة المتأخرة أكثر من 120 يوم عملاً بالبند التاسع من المادة الحادية عشر المتعلقة بتصنيف الديون وتكوين مخصصات الديون بالقرار رقم (589 / م ن / ب4) .

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 للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، و قيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين. إن مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعياً يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة ، هذا ولم يتم احتساب أية مؤونات إضافية يمكن أن تتعرض لها محفظة القروض .

• تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

• المؤونات:

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

• حصة السهم من الأرباح:

تقوم المؤسسة بعرض حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية و المخفضة بالنسبة لأسهمها العادية . ويتم احتساب حصة السهم من الأرباح (الخسائر) الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائدة لحملة الاسهم العادية للمؤسسة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة .

• المنح الحكومية:

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

• الاعتراف بالايرادات والأعباء :

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

4 نقد في الصندوق

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
349,363	2,780,070	النقد في الصندوق - ل.س
349,363	2,780,070	الإجمالي

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

5 أرصدة لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
6,534,164	22,004,925	حسابات جارية لدى المصارف المحلية ⁽¹⁾
(97,202)	(396,882)	شيكات واوراق دفع تحت التسوية
-	2,000,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو اقل) ⁽²⁾
34,436,962	2,021,608,043	الإجمالي

(1) تتوزع الحسابات المصرفية الجارية كما في 30 حزيران 2019 من خلال ثلاثة مصارف خاصة عاملة في الجمهورية العربية السورية .

(2) إن أرصدة الودائع لدى المصارف لعام 2019 تتمثل بوديعتين واحدة تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر بقيمة 2 مليار ليرة سورية بمعدل 7.5% ، والثانية بقيمة 7 ملايين ليرة سورية لمدة 6 اشهر بمعدل فائدة 7.25% حيث تم تبويبها ضمن الودائع لاجل استحقاقها الأصلي اكثر من ثلاثة أشهر

6 ودائع لدى مصارف

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
28,000,000	7,000,000	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
28,000,000	7,000,000	الإجمالي

7 صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
868,328,099	1,067,385,463	تسهيلات ائتمانية ⁽¹⁾
(19,393,629)	(25,340,287)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
9,939,124	11,536,026	فوائد مستحقة غير مقبوضة
(6,809)	(118,256)	فوائد معلقة ⁽²⁾
858,866,786	1,053,462,946	صافي القيمة الدفترية

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

(1) بلغت قيمة الكفالات الشخصية والتي تغطي قروض فعالة بقيمة / 1,040,873,214 ل.س، كما بلغت قيمة الضمانات العينية

في نهاية فترة 30 حزيران 2019 مبلغ / 37,929,000 وهي تغطي قروض فعالة بقيمة 26,512,249 من المحفظة الائتمانية

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

مبلغ الضمانة	الرصيد القائم	القروض الممنوحة	تصنيف الدين
33,929,000	23,860,549	33,675,000	عادي
4,000,000	2,651,700	4,000,000	يتطلب اهتماماً خاصاً
37,929,000	26,512,249	37,675,000	الإجمالي

(2) فوائد معلقة

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
23,390	6,809	رصيد الفوائد المعلقة كما في بداية الفترة
74,200	118,272	فوائد معلقة خلال الفترة
(42,983)	(6,825)	ينزل مستردات من الفوائد المعلقة خلال الفترة
(47,799)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة
6,809	118,256	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2019	
القيمة	النسبة
ل.س	%
1,065,930,701	99.86
1,065,930,701	99.86
1,454,762	0.14
1,454,762	0.14
1,067,385,463	100

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 30 حزيران 2019					
المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق	193,242,009	18.1	1,454,762	100	194,696,771
اللاذقية	351,974,441	33.0	-	-	351,974,441
جبلة	265,075,839	24.9	-	-	265,075,839
طرطوس	255,638,412	24.0	-	-	255,638,412
الإجمالي	1,065,930,701	100	1,454,762	100	1,067,385,463

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

كما في 30 حزيران 2019			التصنيف
المجموع	مجموعات	أفراد	
ل.س	ل.س	ل.س	
960,089,081	-	960,089,081	عادي
105,841,620	-	105,841,620	يتطلب اهتماماً خاصاً
381,950	-	381,950	دون المستوى المقبول
573,212	-	573,212	مشكوك في تحصيله
499,600	-	499,600	رديء
1,067,385,463	-	1,067,385,463	الإجمالي

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

كما في 30 حزيران 2019			التصنيف
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
19,192,239	75.74	19,192,239	عادي
5,285,452	20.86	5,285,452	يتطلب اهتماماً خاصاً
76,390	0.30	76,390	دون المستوى المقبول
286,606	1.13	286,606	مشكوك في تحصيله
499,600	1.97	499,600	رديء
25,340,287	100	25,340,287	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 30 حزيران 2019			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
80,680,682	7.6	80,680,682	أقل من شهر
152,489,548	14.3	152,489,548	1-3 أشهر
205,289,360	19.2	205,289,360	3-6 أشهر
303,966,712	28.5	303,966,712	6-12 أشهر
173,196,840	16.2	173,196,840	بين سنة وسنة ونصف
151,762,320	14.2	151,762,320	بين سنة ونصف وخمس سنوات
1,067,385,463	100	1,067,385,463	الإجمالي

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 30 حزيران 2019			الإستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
-	-	-	بين 1 - 25,000
-	-	-	بين 25,000 - 50,000
17,038,310	1.6	17,038,310	بين 50,000 - 100,000
38,669,065	3.6	38,669,065	بين 100,000 - 150,000
22,904,286	2.1	22,904,286	بين 150,000 - 200,000
98,689,337	9.2	98,689,337	بين 200,000 - 300,000
161,140,216	15.1	161,140,216	بين 300,000 - 400,000
496,244,724	46.5	496,244,724	بين 400,000 - 500,000
232,699,526	21.8	232,699,526	بين 500,000 الى 1,000,000
1,067,385,463	100	1,067,385,463	الإجمالي

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 30 حزيران 2019			الديون
المجموع	النسبة	أفراد	
ل.س	%	ل.س	
19,192,239	75.74	19,192,237	الديون الجيدة غير المتأخرة
5,285,452	20.86	5,285,452	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
76,390	0.30	76,390	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
286,606	1.13	286,606	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
499,600	1.97	499,600	المتأخرون أكثر من 90 يوم
25,340,287	100	25,340,285	الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
(19,393,629)	الرصيد كما في أول الفترة
(5,946,658)	اضافات - أعباء الفترة
(25,340,287)	الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /25,340,287/ ل.س للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 بحسب الضوابط الإحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 30 حزيران 2019

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,785	57.74	616,336,908
قرض إكساء وترميم	اسكان	203	1.37	14,611,661
قرض وطني قائم	تجاري	794	30.51	325,651,222
قرض وطني تأسيس	تجاري	87	3.50	37,402,744
قرض تعليمي	تعليمي	254	1.70	18,147,559
قرض صحي	صحي	344	2.15	22,948,155
قرض تأسيس المشاريع	تجاري	166	3.02	32,287,214
الإجمالي		4,633	100	1,067,385,463

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 1658 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 680,000,000 / ل.س .

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب نوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	
القيمة	النسبة
ل.س	%
868,265,774	99.99
868,265,774	99.99
62,325	0.01
62,325	0.01
868,328,099	100.00

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

قروض الأفراد

الديون غير المنتجة (متأخرة):

قروض الأفراد

تتوزع التسهيلات الائتمانية بحسب الفئات والمراكز كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018					
المركز	ديون منتجة	النسبة	ديون غير منتجة	النسبة	الاجمالي
	ل.س	%	ل.س	%	ل.س
دمشق	149,546,128	17.2	62,325	100	149,608,453
اللاذقية	307,165,847	35.4	-	0.0	307,165,847
جبله	225,869,943	26.0	-	-	225,869,943
طرطوس	185,683,855	21.4	-	-	185,683,855
الإجمالي	868,265,774	100	62,325	100	868,328,099

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

كما في 31 كانون الأول 2018			
التصنيف	أفراد	مجموعات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
عادي	800,769,755	-	800,769,755
يتطلب اهتماماً خاصاً	67,496,019	-	67,496,019
دون المستوى المقبول	62,325	-	62,325
مشكوك في تحصيله	-	-	-
رديء	-	-	-
الإجمالي	868,328,099	-	868,328,099

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

كما في 31 كانون الأول 2018

التصنيف	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
عادي	16,011,477	82.6	16,011,477
يتطلب اهتماماً خاصاً	3,369,687	17.4	3,369,687
دون المستوى المقبول	12,465	0.1	12,465
مشكوك في تحصيله	-	-	-
رديء	-	-	-
الإجمالي	19,393,629	100	19,393,629

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للاستحقاقات كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018

الاستحقاقات	فردى	النسبة	المجموع
	ل.س	%	ل.س
أقل من شهر	73,953,661	8.5	73,953,661
1-3 أشهر	140,555,776	16.2	140,555,776
3-6 أشهر	186,807,191	21.5	186,807,191
6-12 أشهر	273,530,616	31.5	273,530,616
بين سنة وسنة ونصف	78,895,145	9.1	78,895,145
بين سنة ونصف وخمس سنوات	114,585,709	13.2	114,585,709
الإجمالي	868,328,099	100	868,328,099

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً للشرائح كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			الاستحقاقات
المجموع	النسبة	فردى	
ل.س	%	ل.س	
-	-	-	بين 1 - 25,000
-	-	-	بين 25,000 - 50,000
19,144,759	2.2	19,144,759	بين 50,000 - 100,000
30,883,958	3.6	30,883,958	بين 100,000 - 150,000
35,140,327	4.0	35,140,327	بين 150,000 - 200,000
139,043,248	16.0	139,043,248	بين 200,000 - 300,000
166,344,345	19.2	166,344,345	بين 300,000 - 400,000
467,334,612	53.8	467,334,612	بين 400,000 - 500,000
10,436,850	1.2	10,436,850	بين 500,000 الى 1000000
868,328,099	100	868,328,099	الإجمالي

يتوزع مخصص تدني التسهيلات الائتمانية حسب الشرائح المعتمدة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018			الديون
المجموع	النسبة	أفراد	
ل.س	%	ل.س	
16,011,477	82.6	16,011,477	الديون الجيدة غير المتأخرة
3,369,687	17.4	3,369,687	المتأخرون من 1 إلى 30 يوم
12,465	0.1	12,465	المتأخرون من 31 يوم إلى 60 يوم
-	-	-	المتأخرون من 61 إلى 90 يوم
-	-	-	المتأخرون أكثر من 90 يوم
19,393,629	100		الإجمالي

حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	
(مدققة)	
(12,726,919)	الرصيد كما في أول الفترة
(6,666,710)	إضافات - أعباء الفترة
(19,393,629)	الرصيد كما في آخر الفترة

قامت المؤسسة بتشكيل مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة بمبلغ /19,393,629/ ل.س للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بحسب الضوابط الإحترازية الصادرة عن مصرف سورية المركزي (قرار مجلس النقد والتسليف رقم 589 / م ن/ ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية وفقاً لنوع القرض كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018

نوع القرض	القطاع	عدد القروض القائمة	النسبة من القيمة	القيمة
		ل.س	%	ل.س
قرض مشروع قائم	تجاري	2,890	69.26	601,372,926
قرض إكساء وترميم	اسكان	215	1.79	15,503,985
قرض استهلاكي	استهلاكي	1	0.01	48,775
قرض وطني قائم	تجاري	574	18.83	163,479,589
قرض وطني تأسيس	تجاري	71	2.03	17,664,044
قرض تعليمي	تعليمي	210	1.58	13,744,687
قرض صحي	صحي	323	2.29	19,921,418
قرض عمال النقل الجوي	متنوع	1	0.00	6,850
قرض تأسيس المشاريع	تجاري	194	4.21	36,585,824
الإجمالي		4,479	100	868,328,099

قامت المؤسسة خلال الفترة بمنح 3232 قرض بمبلغ إجمالي قدره / 1,055,885,000 / ل.س .

8 ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
9,650,247	38,296,540	مصاريف مدفوعة مقدماً (*)
70,622	5,198,837	فوائد مستحقة عن ودائع لدى المصارف
581,103	2,861,234	ذمم مدينة مختلفة
10,301,971	46,356,611	الإجمالي

(*) يتكون بند المصاريف المدفوعة مقدماً مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
8,781,390	15,331,900	إيجار مدفوع مقدماً
422,343	1,668,365	تأمين مدفوع مقدماً
446,514	21,296,275	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
9,650,247	38,296,540	الإجمالي

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2019					
المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	عقارات*	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
					التكلفة التاريخية
86,358,301	35,048,452	18,686,565	32,623,284	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
370,291,300	-	218,300	20,073,000	350,000,000	الإضافات
456,649,601	35,048,452	18,904,865	52,696,284	350,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
					الإهلاك المتراكم
(48,386,303)	(24,087,884)	(8,591,089)	(15,707,330)	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(6,921,844)	(2,485,176)	(1,419,086)	(3,017,581)	-	الإضافات، أعباء الفترة
(55,308,146)	(26,573,059)	(10,010,175)	(18,724,912)	-	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
401,341,455	8,475,393	8,894,690	33,971,372	350,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2019

* يتمثل عقار الشركة بالعقار الذي تم شراؤه في حلب

9 موجودات ثابتة مادية (صافي)

كما في 31 كانون الأول 2018				
المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
				<u>التكلفة التاريخية</u>
76,863,501	35,048,452	10,980,265	30,834,784	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
9,494,800	-	7,706,300	1,788,500	الإضافات
<u>86,358,301</u>	<u>35,048,452</u>	<u>18,686,565</u>	<u>32,623,284</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
				<u>الإهلاك المتراكم</u>
(35,859,412)	(18,497,677)	(6,493,934)	(10,867,801)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(12,526,891)	(5,590,207)	(2,097,155)	(4,839,529)	الإضافات، أعباء الفترة
<u>(48,386,303)</u>	<u>(24,087,884)</u>	<u>(8,591,089)</u>	<u>(15,707,330)</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
<u>37,971,998</u>	<u>10,960,568</u>	<u>10,095,476</u>	<u>16,915,954</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

10 موجودات ثابتة غير مادية (صافي)

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	التكلفة
3,469,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	إضافات
3,469,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
(3,119,243)	الإطفاء المتراكم
(67,558)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(3,186,801)	إضافات ، أعباء الفترة
	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
282,199	صافي القيمة الدفترية
	كما في 30 حزيران 2019
كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	التكلفة
3,294,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
175,000	إضافات
3,469,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(2,954,943)	الإطفاء المتراكم
(164,300)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(3,119,243)	إضافات ، أعباء الفترة
	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
349,757	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

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 30 حزيران 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	وديعة مجمدة - ل.س
44,250,000	70,612,500	
44,250,000	70,612,500	الإجمالي

12 ذمم دائنة

كما في 30 حزيران 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
8,278,781	11,159,105	ضريبة رواتب وأجور ورسوم مستحقة
1,868,286	2,072,025	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
-	2,000,000,000	الأمانة السورية - زيادة رأس المال
7,188,244	30,185,381	ذمم دائنة أخرى
17,335,312	2,043,416,511	الإجمالي

13 مصاريف مستحقة

كما في 30 حزيران 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
1,520,397	1,847,877	مصاريف مياه وكهرباء مستحقة
331,576	81,400	مصاريف هاتف وفاكس مستحقة
1,400,000	900,000	أجور تدقيق واستشارات مستحقة
3,053,234	2,913,216	رواتب وتعويضات وحوافز مستحقة
2,500,000	1,250,000	أجور قانونية مستحقة
3,385,829	6,760,243	أخرى
12,191,036	13,752,736	الإجمالي

14 إيرادات مقبوضة مقدماً

كما في 30 حزيران 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
1,789,626	2,297,795	فوائد غير مستحقة *
-	37,500	اقساط القروض المقبوضة مقدماً
1,789,626	2,335,295	الإجمالي

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

15 أموال مقترضة

- استناداً إلى قرار السادة مجلس أمناء الأمانة السورية للتنمية رقم Bot/Res-25/018 بتاريخ 25 آذار 2018، والمتضمن تمويل المؤسسة بمبلغ وقدره 40 مليون ليرة سورية بدون فائدة لتغطية العمليات التشغيلية للأشهر الثلاثة (آذار، نيسان، أيار) للعام 2018 على أن يتم استرداده بتاريخ 01 نيسان 2020، وفي حال إقرار زيادة في رأس المال للمؤسسة سيتم احتساب المبلغ المذكور أعلاه كجزء من مساهمة الأمانة السورية للتنمية بهذه الزيادة.
- قرر مجلس الإدارة المنعقد في 31 أيار 2018 الموافقة على مقترح لاقتراض مبلغ /50/ مليون ليرة سورية دون فوائد ولمدة ثلاث سنوات من الأمانة السورية للتنمية على أن يتم سداده كدفعة واحدة بعد انقضاء المدة المتفق عليها.

16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
4,820,452	5,894,456	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
10,714,908	-	مصروف ضريبة الدخل
-	(5,894,456)	ضريبة مدفوعة
5,894,456	-	الإجمالي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 30 حزيران 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
9,275,465	27,372,874	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		تضاف النفقات المرفوضة ضريبياً:
4,016,785	5,096,527	مصروف مخصص الديون المنتجة
42,983	-	غرامات المخالفات
13,335,233	32,469,401	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	25%	معدل الضريبة

قررت ادارة الشركة معالجة الضريبة بنهاية السنة المالية

17 رأس مال المؤسسة

بلغ رأس مال المؤسسة /1,412,250,000/ ل.س موزعة على /14,122,500/ سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س

كما في 31 كانون الأول 2018

كما في 30 حزيران 2019

قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	قيمة رأس المال	النسبة	عدد الأسهم	
ل.س	%	سهم	ل.س	%	سهم	
760,000,000	85.88%	7,600,000	1,287,250,000	91.15%	12,872,500	مؤسسة الأمانة السورية للتنمية
65,000,000	7.34%	650,000	65,000,000	4.60%	650,000	الجمعية العلمية السورية للمعلوماتية
60,000,000	6.78%	600,000	60,000,000	4.25%	600,000	الهيئة العامة للتشغيل وتنمية المشروعات
885,000,000	100%	8,850,000	1,412,250,000	100%	14,122,500	الإجمالي

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

18 تبرعات وهبات

- هي عبارة عن تبرعات من مصرف سوريا المركزي تبلغ 300,000 ل.س تعود منذ تأسيس الشركة.
- بالإضافة لمبلغ 35 مليون حيث قامت إدارة الشركة بأبرام اتفاقية مع الأمانة السورية للتنمية لمنحها تبرع بقيمة 75 مليون ليرة سورية على ان يتم تسديد 35 مليون خلال عام 2018 و40 مليون خلال عام 2019 وذلك لاستخدام هذا التبرع في عملية منح القروض بمختلف أنواعها.

19 احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

20 الإيرادات التشغيلية

للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019	
(مدققة)	(غير مدققة)	
83,821,540	129,015,991	فوائد دائنة على القروض (1)
3,608,761	14,265,835	فوائد دائنة على القرض الوطني (1)
784,022	234	فوائد دائنة على قرض عمال النقل الجوي (1)
9,759,900	13,566,350	عمولات على القروض (2)
623,052	5,709,161	فوائد دائنة عن ودائع لدى مصارف
98,597,275	162,557,571	الإجمالي

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

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

21 إيرادات أخرى

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
25,269	6,825	فوائد وغرامات مستردة
1,044,614	2,210,910	غرامات تأخير
1,820,044	194,387	إيرادات متنوعة
2,889,928	2,412,121	الإجمالي

22 نفقات الموظفين

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
(47,079,449)	(59,139,801)	رواتب وأجور *
(3,371,936)	(12,702,436)	بدلات وعلاوات ومنافع نقدية أخرى
(7,183,120)	(8,064,394)	مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
(213,446)	-	تعويض نهاية الخدمة
(57,847,951)	(79,906,631)	الإجمالي

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

23 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
(9,024,086)	(11,894,490)	إيجار (1)
(1,230,000)	(1,250,000)	أتعاب ورسوم قانونية (2)
(606,088)	(751,500)	استشارات مهنية ومالية وتقنية (3)
(2,092,403)	(6,799,260)	نفقات ورسوم حكومية (4)
(639,511)	(1,274,925)	ضيافة
(466,150)	(3,477,595)	صيانة
(1,756,996)	(1,475,877)	تأمين
(1,502,864)	(3,001,458)	قرطاسية ومطبوعات واشتراكات
(2,095,618)	(4,915,945)	سفر وإقامة وتنقلات
(3,050,498)	(4,182,919)	كهرباء وماء واتصالات
(774,700)	(2,595,523)	وقود ومحروقات
(903,903)	(3,134,635)	أخرى متنوعة (5)
(24,142,817)	(44,754,128)	الإجمالي

(1) يتوزع بند الإيجار كمايلي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
1,324,466	1,975,000	إيجار المكتب الرئيسي
1,796,709	1,796,709	إيجار فرع دمشق
1,775,668	1,795,068	إيجار فرع اللاذقية
1,081,353	1,411,822	إيجار مكتب جبلة
1,495,890	1,495,890	إيجار مكتب طرطوس
1,550,000	3,420,000	إيجار السيارات
9,024,086	11,894,490	الإجمالي

(2) يمثل بند أتعاب ورسوم قانونية أجور محامي .

(3) يمثل بند الاستشارات المالية والمهنية والتقنية رسوم التدقيق.

(4) يتوزع بند نفقات ورسوم حكومية مابين تسجيل عقود الموظفين والمتعاقدين وطوابع ورسوم حكومية أخرى ورسوم على القروض فوق ال 200 الف بالاضافة الى ضرائب على الفوائد.

(5) تمثل المصاريف الأخرى المتنوعة مصاريف تدريب للموظفين ونظافة وشنن وحوالات و رخصة مضاد فيروسات و عقوبات وعمولات بنكية ومخصصات ومصاريف أخرى.

24 حصة السهم الأساسية و المخففة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
9,275,465	27,372,874	صافي ربح (خسارة) بعد الضريبة
8,850,000	9,753,025	الوسطي المرجح لعدد الأسهم *
1.05	2.81	حصة السهم الأساسية والمخففة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لعام 2019 كما يلي :

المتوسط المرجح لعدد الأسهم	الفترة / اليوم	عدد الأسهم المكتتب بها	
8,850,000	181	8,850,000	عدد الأسهم في بداية الفترة
903,025	31	5,272,500	أسهم الزيادة المكتتب بها في 31 كانون الثاني 2019
9,753,025		14,122,500	عدد الأسهم في نهاية الفترة

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

25 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 2019 (غير مدققة)	
858,866,786	صافي التسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2019
(1,053,462,946)	ينزل: صافي التسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2019
(5,946,658)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019
(200,542,818)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	
617,672,136	صافي التسهيلات الائتمانية كما في 1 كانون الثاني 2018
(776,189,833)	ينزل: صافي التسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران 2018
(4,021,858)	ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018
(162,539,555)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية

26 قائمة التدفقات النقدية (رصيد النقدية ومافي حكمها)

يتوزع رصيد النقدية بنهاية الفترة على الشكل التالي :

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 (مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
1,360,747	2,780,070	نقد في الصندوق إيضاح رقم (4)
9,243,623	2,021,608,043	أرصدة لدى المصارف إيضاح رقم (5)
10,604,371	2,024,388,113	رصيد النقدية ومافي حكمها بنهاية الفترة

27 إدارة المخاطر :

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

تندرج مخاطر المؤسسة تحت الأنواع الرئيسية التالية :

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

عند تحديد المخاطر وتقييمها يتم مراعاة التالي :

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

الاستراتيجيات الأساسية لإدارة المخاطر:

يتابع مجلس إدارة المؤسسة المخاطر المرتبطة بعمل المؤسسة و تحديدها و التحقق من اتخاذ الاجراءات الكفيلة بالتخفيف من أثارها من خلال التالي :

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

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

- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة

- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المؤسسة ورفع سوية

- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي المؤسسة

تسعى المؤسسة بالتنسيق مع مصرف سورية المركزي لإيجاد كافة الآليات الملائمة لضمان الإلتزام الأمثل بمتطلبات الحوكمة

بما يراعي طبيعة عمل التمويل الصغير و نشاط المؤسسة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المؤسسة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً

على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق احصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة

ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تدرس أسوء الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المؤسسة هو السقوف التي يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة

والتي تعكس إستراتيجية المؤسسة في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء هذه السقوف يحدد

مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المؤسسة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل

عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة ومقارنتها بالسقوف المحددة

وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ

القرارات المناسبة بما يتعلق بهذه المخاطر.

تعتمد المؤسسة على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً

لمعايير وأسس معتمدة بحسب السياسات و الإجراءات.

أ- مخاطر الائتمان :

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

1- إدارة مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان للمؤسسة ، إن لجنة إدارة المخاطر في

المكتب الرئيسي تقوم بالرقابة و المحافظة على مخاطر الائتمان ضمن الحدود التي وضعها مجلس الإدارة ، كما يوجد في كل فرع

لجنة إقراض مسؤولة عن مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الفرع .

2- سياسات مواجهة مخاطر الائتمان

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع وتوزيع نشاطاتها الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، إضافة إلى حصول المؤسسة على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن الضمانات الأساسية في منح أي قرض هي حسن اختيار العميل والتقييم الصحيح لمشروعه والاستعلام عنه وعن خلفيته المالية والاجتماعية بشكل كاف ، إلا أنه لا بد من وجود ضمانات قانونية وذلك لتحصيل القرض في حال تأخر العميل عن السداد .
يجب على العميل تقديم واحد أو أكثر من هذه الضمانات التالية على أن تكون قيمة الضمانة مساوية لقيمة أصل القرض بالإضافة إلى قيمة الفوائد :

- سند دين موثق لدى الكاتب بالعدل .
 - كفالة راتب موظف (قطاع حكومي أو خاص) .
 - رهن سيارة .
 - كفيل اجتماعي .
 - رهن ذهب .
- كما تتبع المؤسسة نظاماً خاصاً في منح التسهيلات الائتمانية بحيث تمر عملية منح القرض لأكثر من مستوى وتوزيع هذه

التسهيلات من حيث العميل الواحد والموقع الجغرافي لاختيار العملاء وتقييم موجوداتهم واقتراح التسهيلات الائتمانية المناسبة وهذه العملية تعتبر الخطوة الأولى لمواجهة مخاطر الائتمان .

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)
34,786,325	2,031,388,112
858,866,786	1,053,462,946
10,301,971	46,356,611
44,250,000	70,612,500
948,205,083	3,201,820,170

بنود داخل الميزانية

النقد والأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المصرفية	2,031,388,112
صافي التسهيلات الائتمانية	1,053,462,946
ذمم مدينة أخرى	46,356,611
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	70,612,500
الإجمالي	3,201,820,170

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

ب- مخاطر السوق :

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمة مخاطر أسعار الفائدة

كما في 30 حزيران 2019

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
2,780,070	2,780,070							نقد في الصندوق
21,608,043	21,608,043							أرصدة لدى المصارف
2,007,000,000						2,007,000,000		ودائع لدى مصارف
1,053,462,946			324,720,920	303,387,777	204,970,567	152,277,019	68,106,664	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
46,356,611	46,356,611							ذمم مدينة أخرى
401,341,455	401,341,455							موجودات ثابتة مادية (صافي)
282,199	282,199							موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
70,612,500	70,612,500							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
3,603,443,823	542,980,878	-	324,720,920	303,387,777	204,970,567	2,159,277,019	68,106,664	مجموع الموجودات
								المطالب وحقوق المساهمين
2,043,416,511	2,043,416,511							ذمم دائنة
13,752,737	13,752,737							مصاريف مستحقة
2,335,295.29	2,335,295							مطالب أخرى
90,000,000	90,000,000							أموال مقترضة
2,149,504,543	2,149,504,543	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالب
1,453,939,280	1,453,939,280							صافي حقوق المساهمين
3,603,443,823	3,603,443,823	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالب وحقوق المساهمين
								فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	(3,060,462,946)	-	324,720,920	303,387,777	204,970,567	2,159,277,019	68,106,664	
-	-	3,060,462,946	3,060,462,946	2,735,742,027	2,432,354,249	2,227,383,683	68,106,664	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

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

كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								<u>الموجودات</u>
349,363	349,363							نقد في الصندوق
6,436,962	6,436,962							أرصدة لدى المصارف
28,000,000						15,000,000	13,000,000	ودائع لدى مصارف
858,866,786			193,480,855	273,530,616	186,807,191	140,505,780	64,542,345	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
10,301,971	10,301,971							ذمم مدينة أخرى
37,971,998	37,971,998							موجودات ثابتة مادية (صافي)
349,757	349,757							موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
44,250,000	44,250,000							الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
986,526,837	99,660,051	-	193,480,855	273,530,616	186,807,191	155,505,780	77,542,345	مجموع الموجودات
								<u>المطالبات وحقوق المساهمين</u>
17,335,312	17,335,312							ذمم دائنة
12,191,036	12,191,036							مصاريف مستحقة
1,789,626	1,789,626							مطالبات أخرى
90,000,000	90,000,000							أموال مقترضة
5,894,456	5,894,456							مخصص ضريبة الدخل
127,210,430	127,210,431	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات
859,316,406	859,316,406							صافي حقوق المساهمين
986,526,837	986,526,837	-	-	-	-	-	-	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين
-	(886,866,786)	-	193,480,855	273,530,616	186,807,191	155,505,780	77,542,345	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	886,866,786	886,866,786	693,385,931	419,855,315	233,048,124	77,542,345	فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية

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

مخاطر أسعار الفائدة (تحليل الحساسية)

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المؤسسة أو على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المؤسسة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطالبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة وتقوم المؤسسة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطالبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطالبات حدود لحساسية أسعار الفائدة ويقوم مجلس الإدارة بإدارة الموجودات والمطالبات وذلك من خلال دراسة مخاطر أسعار الفائدة ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطالبات 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 2019

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س	الفجوة التراكمية ل.س	
54,714,841	2,735,742,027	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(54,714,841)	2,735,742,027	النقصان بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س

كما في 31 كانون الأول 2018

حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س	الفجوة التراكمية ل.س	
13,867,719	693,385,931	الزيادة بسعر الفائدة بنسبة (2%) ل.س
(13,867,719)	693,385,931	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 .

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2018			كما في 30 حزيران 2019			
المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	المجموع	دولار أمريكي مايعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
						<u>الموجودات النقدية</u>
						نقد في الصندوق
349,363		349,363	2,780,070		2,780,070	
34,436,962		34,436,962	2,021,608,043		2,021,608,043	أرصدة لدى المصارف
-		-	7,000,000		7,000,000	ودائع لدى المصارف
858,866,786		858,866,786	1,053,462,946		1,053,462,946	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
10,301,971		10,301,971	46,356,611		46,356,611	ذمم مدينة أخرى
44,250,000		44,250,000	70,612,500		70,612,500	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
948,205,083	-	948,205,083	3,201,820,170	-	3,201,820,170	<u>إجمالي الموجودات النقدية</u>
						<u>المطالب و حقوق المساهمين النقدية</u>
						ذمم دائنة
17,335,312		17,335,312	2,043,416,511		2,043,416,511	
12,191,036		12,191,036	13,752,736		13,752,736	مصاريف مستحقة
1,789,626		1,789,626	2,335,295		2,335,295	إيرادات مقبوضة مقدماً
90,000,000		90,000,000	90,000,000		90,000,000	أموال مقترضة
121,315,974	-	121,315,974	2,149,504,543	-	2,149,504,543	إجمالي المطالب النقدية
859,316,406	-	859,316,406	1,453,939,280	-	1,453,939,280	صافي حقوق المساهمين
980,632,380	-	980,632,380	3,603,443,823	-	3,603,443,823	<u>مجموع المطالب و حقوق المساهمين النقدية</u>
(32,427,298)	-	(32,427,298)	(401,623,653)	-	(401,623,653)	صافي التركيز داخل المركز المالي

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

ج-مخاطر السيولة :

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المؤسسة على توفير التمويل اللازم لتأدية 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 ومطالبها إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداتها ومطالبها بشكل دوري .

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

كما في 30 حزيران 2019

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من ثمانية أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
									الموجودات
2,780,070								2,780,070	نقد في الصندوق
21,608,043							21,608,043		أرصدة لدى المصارف
2,007,000,000					7,000,000	2,000,000,000			ودائع لدى المصارف
1,053,462,946			324,720,920	303,387,777	204,970,567	152,277,019	68,106,664		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
46,356,611	20,379,280		8,665,201	2,424,335	2,561,488	10,393,886	1,932,421		ذمم مدينة أخرى
401,341,455	401,341,455								موجودات ثابتة مادية (صافي)
282,199	282,199								موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
70,612,500	70,612,500								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
3,603,443,823	472,236,154	-	333,386,121	305,812,112	214,532,055	2,162,670,905	91,647,128	2,780,070	مجموع الموجودات
									المطالب وحقوق المساهمين
2,043,416,511						2,043,416,511			ذمم دائنة
13,752,736						13,752,736			مصاريف مستحقة
2,335,295						2,335,295			إيرادات مقبوضة مقدماً
90,000,000		90,000,000							أموال مقترضة
2,149,504,542	-	90,000,000	-	-	-	2,059,504,542	-	-	مجموع المطالب
1,453,939,280	1,453,939,280								صافي حقوق المساهمين
3,603,443,823	1,453,939,280	90,000,000	-	-	-	2,059,504,542	-	-	مجموع المطالب وحقوق المساهمين
-	(981,703,126)	(90,000,000)	333,386,121	305,812,112	214,532,055	103,166,363	91,647,128	2,780,070	فجوة الاستحقاق

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

ج- مخاطر السيولة (تتمة) :

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

كما في 31 كانون الأول 2018

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى السنة	من ثلاثة حتى ستة أشهر	من شهر حتى ثلاثة أشهر	دون الشهر	أقل من ثمانية أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
									<u>الموجودات</u>
349,363								349,363	نقد في الصندوق
6,436,962							6,436,962		أرصدة لدى المصارف
28,000,000					-	15,000,000	13,000,000		ودائع لدى المصارف
858,866,786			193,480,855	273,530,616	186,807,191	140,505,780	64,542,345		صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
10,301,971			3,426,965	2,942,810	2,287,817	1,573,758	70,622		ذمم مدينة أخرى
37,971,998	37,971,998								موجودات ثابتة مادية (صافي)
349,757	349,757								موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
44,250,000	44,250,000								الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
986,526,837	82,571,755	-	196,907,820	276,473,426	189,095,008	157,079,538	84,049,929	349,363	مجموع الموجودات
									<u>المطالبات وحقوق المساهمين</u>
17,335,312						17,335,312			ذمم دائنة
12,191,036							12,191,036		مصاريف مستحقة
1,789,626							1,789,626		مطالبات أخرى
90,000,000		90,000,000							أموال مقترضة
5,894,456	5,894,456								مخصص ضريبة الدخل
127,210,430	5,894,456	90,000,000	-	-	-	17,335,312	13,980,662	-	مجموع المطالبات
859,316,406	859,316,406								صافي حقوق المساهمين
986,526,837	865,210,863	90,000,000	-	-	-	17,335,312	13,980,662	-	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين
-	(782,639,108)	(90,000,000)	196,907,820	276,473,426	189,095,008	139,744,226	70,069,267	349,363	فجوة الاستحقاق

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

د- مخاطر التشغيل :

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

هـ- مخاطر الأعمال :

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

28 إدارة رأس المال

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

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

كفاية رأس المال :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في 31 كانون الأول 2018	كما في 30 حزيران 2019	
885,000,000	1,412,250,000	رأس المال المكتتب به
35,300,000	75,300,000	تبرعات
(64,455,357)	(64,455,357)	صافي الأرباح (الخسائر) المتراكمة
3,471,763	3,471,763	احتياطي قانوني
(349,757)	(282,199)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
858,966,649	1,426,284,207	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	الأموال الخاصة للمساندة
858,966,649	1,426,284,207	صافي الأموال الخاصة
775,759,605	1,452,898,396	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
-	-	مجموع الموجودات والمطالب خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
110.73%	98.17%	نسبة كفاية رأس المال %

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

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة وهي قادرة على مواجهة مخاطر الائتمان والتشغيل التي تخص أنشطتها الحالية أما ما يخص مخاطر السوق والمتمثلة بمخاطر أسعار الفائدة فانها ترتبط بقرارات مجلس النقد والتسليف ولا تؤدي الى تقلبات كبيرة في الأسعار خاصة وأن جميع أصول المؤسسة وإيداعاتها هي بالعملة المحلية ، وهو ما أدى إلى زيادة بقيمة الموجودات المرجحة بالمخاطر نسبة الى صافي الأموال الخاصة وتحقيق معدل كفاية رأس المال 98.17%.

29 الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1 اب 2019