

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، وباستثناء تأثير البنود المذكورة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي المتحفظ

١. يتم الاعتراف بفوائد التسهيلات الائتمانية للأفراد بطريقة الفائدة الثابتة على مدى عمر القرض مما يعتبر مخالفاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي ينص على أنه يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. لم تتمكن من تحديد الأثر المتوقع لهذا الأمر على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
٢. لم يقيم المصرف بالالتزام بتطبيق أحكام مصرف سوريا المركزي رقم (٥٧/م.ن) تاريخ ٦ آذار ٢٠٢٢ وفق ما يلي:
 - أ. عدم الامتثال لمتطلبات القرار رقم ٥٧ المتعلق بالتعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لجهة عدم الامتثال للمؤشرات المطلوبة لتحديد المجموعات المتجانسة التي سيتم تجميع العملاء بناءً عليها، حيث نصت المادة رقم ٦ في الفقرة رقم ٢ على ضرورة مراعاة العوامل التالية عند تجميع العملاء في مجموعات والتي هي: (خصائص المخاطر المرتبطة بالعمل - خصائص المخاطر المرتبطة بالتعرض الائتماني - التأخر عن السداد - القدرة على تمييز ارتفاع المخاطر الائتمانية لأحد التعرضات في ضوء الأداء الجيد للمجموعة)، بينما يعتمد المصرف على عامل وحيد لتجميع العملاء في مجموعات وهو نوع التسهيل الممنوح (مدّر للدخل/غير مدّر للدخل).

لـ

٠٢٩٠٨

رقم الترخيص /

اسم

ب. عدم الامتثال لمتطلبات القرار رقم ٥٧ المتعلق بالتعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لجهة عدم الالتزام بالدرجات المحددة لكل مرحلة من مراحل التصنيف كما في المادة رقم ٦ الفقرة رقم ٣ التي تنص على أن البعد المستند على مخاطر تعثر العميل يجب أن يشمل سبع درجات للتعرضات الائتمانية المتعثرة (من ١ إلى ٤ للمرحلة ١ ومن ٥ إلى ٧ للمرحلة ٢) وثلاث درجات للتعرضات المتعثرة (من ٨ إلى ١٠ للمرحلة ٣)، بحيث يتم تحديد تعريف لكل درجة على أنها تقييم محدد لمخاطر العميل بناءً على معايير واضحة ومعتمدة وموثقة يتم على أساسها تحديد نطاق احتمال التخلف عن السداد ويتم على أساسها تحديد مجال احتمال التعثر (PD band)، بينما اعتمد المصرف ٨ درجات على النحو التالي: (٠ للمرحلة ١)، (من ١ إلى ٣ للمرحلة ٢)، (من ٤ إلى ٧ للمرحلة ٣)، وتم تحديدها بناءً على عامل وحيد وهو التأخر عن السداد، دون الأخذ بعين الاعتبار الخصائص الأخرى المرتبطة بالعميل، كما لم يتم المصرف بتحديد مجالات محددة لاحتمال التعثر مقابلة لكل درجة من درجات التصنيف كما نصت المادة المذكورة سابقاً.

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو خطأ، كذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

ليسانا

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمصرف إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

١٣ تموز ٢٠٢٣

شركة السمان ومشاركوه



مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ل.س.	ل.س.		
الموجودات			
١١٣,٨٢١,٢١٠	٢,٤٠١,٥٠١,٩٢٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٧٨,٨٢١,٢٤٣	١١,٠١٩,٤٨٣,٩٤١	٦	أرصدة لدى المصارف
-	٤,٩٩٩,٢٩٣,٣٣٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٩,٤١٦,٧٩٤,٩٤٥	٤٦,٤٢٢,٣١٥,٦١٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية للأفراد
٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٥٠,٩٤٨,٢٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,١١١,٠٢٥	٤٩٥,٦٢٤,٦٦٤	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٤٩٢,٥٢٣,٠١٣	٢,٦٠٥,٢١٠,٧٤٢	١١	موجودات أخرى
١,٧٣٦,٦٤٥,٦١٧	٢,٩٣٣,٩٤٨,٧٨٨	١٢	موجودات ثابتة مادية (صافي)
-	١,١٦٥,٢٦٤,٠٠٠	١٣	موجودات ثابتة غير مادية (صافي)
١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
٣٥,٢٦٨,٦٦٥,٢٥٣	٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣		مجموع الموجودات
المطلوبات			
-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع المصارف
-	٣١,٩٠٩,٥١٢,٢٥٤	١٦	ودائع الزبائن
١,٩٤٢,٩١٨,٢١٠	٤,٠٢٠,٣٢٠,٣٦٥	١٧	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	أموال مقترضة
-	-	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٩٢,٩١٨,٢١٠	٣٩,٩٧٩,٨٣٢,٦١٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٥٧,٨٦٨,٢٥٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٢١	احتياطي قانوني
-	٥١,٢٢١,٩١٣	٢١	احتياطي خاص
٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨		الأرباح المحتجزة
٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤		مجموع حقوق الملكية
٣٥,٢٦٨,٦٦٥,٢٥٣	٧٣,٧٤٣,٥٩١,٢٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٧,٩٧٧,٦٤٦	٦,٣٧٤,٨٠١,٩١٧	٢٢ الفوائد الدائنة
(١,٨٣٦,٩٠١)	(٨١٢,٧٣٢,٣٢٧)	٢٣ الفوائد المدينة
٢,٧٣٦,١٤٠,٧٤٥	٥,٥٦٢,٠٦٩,٥٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٤٤٠,٢٦٧,٩٥٠	٥٨١,٦٠٢,٣٥٣	٢٤ الرسوم والعمولات الدائنة
٤٤٠,٢٦٧,٩٥٠	٥٨١,٦٠٢,٣٥٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,١٧٦,٤٠٨,٦٩٥	٦,١٤٣,٦٧١,٩٤٣	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٣٠,٢٢٠,٤٠٤	٤٥,٠٩٧,٥٨٤	٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٢٠٦,٦٢٩,٠٩٩	٦,١٨٨,٧٦٩,٥٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٢٠,٧٤١,٧٤٦)	(٢,٤٢٠,٧٢٥,٧٨٣)	٢٦ نفقات الموظفين
(٢٠٦,٢٢٢,٠٤٣)	(٤٢٢,١٢٨,٣٥٤)	١٣,١٢ استهلاكات وإطفاءات
(٥٢,٦٣٤,٠٨٨)	(٨٧,٠٠٦,٣٦١)	١٠ استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٣١,٠٠٥,٩٢٢)	(٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣)	٢٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٧٣,٠٦٨,٤٤٦)	(٢,١٥٨,٦٦٧,٠٩٥)	٢٨ مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٨٨٣,٦٧٢,٢٤٥)	(٥,٦٧٦,٥٥٠,٣٩٦)	إجمالي المصاريف
٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤	٥١٢,٢١٩,١٣١	صافي الربح قبل الضريبة
(١٤,٤٨٧,٩٢٦)	(٢٤,٢٠٧,٥٩٠)	١٩ ضريبة الدخل (تخص أعوام سابقة)
٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨	٤٨٨,٠١١,٥٤١	صافي الربح بعد الضريبة
١,٦٦	١,٤٨	٢٩ حصة السهم من ربح السنة

المدير المالي
علي حمود

الرئيس التنفيذي
منير هارون

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

رأس المال	تبرعات وهبات	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	صافي ربح السنة	الأرباح المحتجزة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	-	-	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣
أرباح السنة	-	-	-	٤٨٨,٠١١,٥٤١	-	٤٨٨,٠١١,٥٤١
احتياطي قانوني وخاص	-	٥١,٢٢١,٩١٣	٥١,٢٢١,٩١٣	(١٠٢,٤٤٣,٨٢٦)	-	-
تخصيص أرباح السنة	-	-	-	(٣٨٥,٥٦٧,٧١٥)	٣٨٥,٥٦٧,٧١٥	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٩٠,١٦٣	٥١,٢٢١,٩١٣	-	٦٠٣,٤٤٦,٥٠٨	٣٣,٧٦٣,٧٥٨,٥٨٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٧٢,٥٦٥	-	-	٤٧,٥٠٥,٥٥٠	١٠,٠٧٣,٠٧٨,١١٥
الزيادة في رأس المال	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	(١٠٥,٨٠٠,٠٠٠)	(١٠٥,٨٠٠,٠٠٠)
أرباح السنة	-	-	-	٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨	-	٣٠٨,٤٦٨,٩٢٨
احتياطي قانوني	-	٣٢,٢٩٥,٦٨٥	-	(٣٢,٢٩٥,٦٨٥)	-	-
تخصيص أرباح السنة	-	-	-	(٢٧٦,١٧٣,٢٤٣)	٢٧٦,١٧٣,٢٤٣	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٦٨,٢٥٠	-	-	٢١٧,٨٧٨,٧٩٣	٣٣,٢٧٥,٧٤٧,٠٤٣

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٩٥٦,٨٥٤	٥١٢,٢١٩,١٣١	
١,٨٣٦,٩٠١	-	١٨
٧٣١,٠٠٥,٩٢٢	٥٨٨,٠٢٢,٨٠٣	٢٧
٢٠٦,٢٢٢,٠٤٣	٤٢٢,١٢٨,٣٥٤	١٣,١٢
٥٢,٦٣٤,٠٨٨	٨٧,٠٠٦,٣٦١	١٠
٦,٠٠٨,٠٧٧	-	
١,٣٢٠,٦٦٣,٨٨٥	١,٦٠٩,٣٧٦,٦٤٩	

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

الربح قبل الضريبة
تعديلات للوصول إلى التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية:
فوائد مدينة على الأموال المقترضة
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مصاريف الاستهلاك والإطفاء
استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
خسائر بيع أصول ثابتة

التغيرات في رأس المال العامل:

الزيادة في أرصدة مصرف سورية المركزي التي
تزيد عن ثلاثة أشهر (احتياطي النقد الإلزامي)
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
الزيادة في التسهيلات الائتمانية
الزيادة في الموجودات الأخرى
الزيادة في ودائع المصارف
الزيادة في ودائع الزبائن
الزيادة في المطلوبات الأخرى
ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التغيرات في رأس المال العامل

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

شراء موجودات ثابتة مادية
الزيادة في المشاريع قيد التنفيذ
شراء أصول غير مادية
المتحصل من بيع أصول ثابتة مادية

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية

١,٤٢٩,٦٤٠,٥٧٦	(٨١٦,٤١٣,٣٦٤)	
-	(٧٦٢,٦٠٢,١٦١)	
-	(١,٢٠٥,٦٨٠,٠٠٠)	١٣
١٧٤,٢٦٠	-	
(٣٠,٥٦٨,٩٢٠)	-	
(١,٤٦٠,٠٣٥,٢٣٦)	(٢,٧٨٤,٦٩٥,٥٢٥)	

المدير المالي

علي حمود

الرئيس التنفيذي

منير هارون

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور تيسير أبو الفضل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المكتتب به
(١٠٥,٨٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤ الزيادة في وديعة رأس المال المجمدة لدى المصرف المركزي
(٢١٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)	١٠ المدفوعات على التزامات عقود الإيجار
٢١,٥٣١,٨٠٠,٠٠٠	(٣٥٣,٥٢٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات التمويلية
٧٧٢,٦٩٢,٢٣٢	١٠,١٠٣,٥٣٨,٤٣٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩١٩,٩٦٥,١٦٩	١,٦٩٢,٦٥٧,٤٠١	٣٠ النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٩٢,٦٥٧,٤٠١	١١,٧٩٦,١٩٥,٨٣١	٣٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

<u>المدير المالي</u> <u>علي حمود</u>	<u>الرئيس التنفيذي</u> <u>منير هارون</u>	<u>رئيس مجلس الإدارة</u> <u>الدكتور تيسير أبو الفضل</u>
---	---	--

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية