البيانات المالية لشركة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة كما هي بتاريخ 2016/12/31

الوطنية للتمويل الصغير
AlWataniya Microfinance

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الاجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
مؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق – الجمهورية العربية السورية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير شركة مساهمة مغفلة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من قائمة الدخل الشامل ، والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتسجم مع تعليمات مصرف سوريا المركزي وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في الجمهورية العربية السورية وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف ، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

اسم الزميل غسان صندوق رقم الترخيص / ١١/٤٢٠ /

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي قمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو بمجموعها فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. حيث قمنا أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن تعثر تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشتمل التعثر التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هنالك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض الإجمالي و هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها بالجمهورية العربية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2017/06/01

المحاسب القانوني
غسان صندوق

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 6

الميزانية المعدة للنشر
كما في 31 /12/ 2016

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

الموجودات	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2015/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2016/12/31 المبلغ	الاجمالي
1.الصندوق والنقد في الطريق	10200+10100		3,616		17
2.مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	10400+ 10340 +10320+10310				
3.فوائد محققة غير مستحقة القبض عن حسابات لدى مصرف سورية المركزي	10380				
4.سندات على الدولة وأذونات خزينة	10500				
5.المصارف:			163,259		14,853
-حسابات جارية	10610+10710+10810+10910	16,005		7,835	
-حسابات لأجل	10620+10720+10920+10820	145,000		7,000	
-شهادات ايداع مشتراة من المصارف	10630+10730+10930+11030				
-حسابات أخرى	10660+10670+10760+10770 +10860+10870+10960+10970				
-فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف	10880+10980 +10680+10780	2,254		18	
-ناقص : مؤونة لقاء حسابات متنازع عليها	10690+10790+10890+10990+11090				
6.مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية					
-حسابات جارية	11010				
-حسابات لأجل	11020				
-حسابات أخرى	11060 + 11070				
-فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية	11082+11081				
-ناقص : مؤونة لقاء حسابات متنازع عليها	11090				
صافي الإستثمارات في أدوات مالية	11900				
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	11910				
استثمارات مالية متوفرة للبيع	11920				
استثمارات مالية محتفظ بها للتاريخ الإستحقاق	11930				
-استثمارات في قروض وسلف حسب تعريف المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)	11940				
-ناقص : مؤونة لقاء استثمارات في أدوات مالية	11990				
8.صافي التسهيلات الائتمانية ، منها:	12000		272,193		406,751
-قروض وسلف	12180-12100	260,069		409,910	
يطرح : مؤونة التدني المتحققة في حال وجودها	12600	(6,400)		(8,577)	
-صافي التدني غير المتحققة *	12900	15,589		1,500	
-فوائد محققة غير مستحقة القبض عن التسهيلات الائتمانية	12180	2,935		3,917	
8.صافي الموجودات الثابتة غير المادية	13900		1,462		783
9.صافي الموجودات الثابتة المادية	14000		22,415		45,027
10.قيم جنية معدة للبيع	14200				
11.موجودات وحسابات مدينة مختلفة	13000+19500+11500		26,880		25,290
12.موجودات ثابتة مالية	14100		29,250		29,250
مجموع الموجودات			519,073		521,971

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

1/1

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 6

الميزانية المعدة للنشر
كما في 2016/12/31

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

المطلوبات والأموال الخاصة	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2015/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2016/12/31 المبلغ	الاجمالي
1.مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص					
-حساب جاري	20110				
القروض و السلف لقاء عمليات التمويل	20130				
-فوائد محققة غير مستحقة الدفع	20180				
-غرفة التقاص	20500				
2.المصارف ، منها:					
-حسابات جارية	20910+20810+20710+20610			0	0
-حسابات لأجل	20920+20720+20620				
-اقتراضات واستلكات	20930+20730+20630				
-حسابات مجمدة أخرى	20650+20950+20750+20850				
-فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المصارف	20980+20780+20680				
3.مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية					
-حسابات جارية	21010				
-حسابات لأجل	21020				
-اقتراضات واستلكات	21030				
-فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة والرميلة	21080				
4.القطاع المالي غير المصرفي:					
-حسابات جارية	21610				
-حسابات لأجل	21620				
-حسابات أخرى	21650				
-فوائد محققة غير مستحقة الدفع	21680				
5.الودائع ، منها :					
-ودائع تحت الطلب	21910				
-ودائع لأجل	21920				
-ودائع التوفير	21930				
-الحسابات المجمدة	21950				
-حسابات كبار المساهمين	21970				
-تحت الطلب	21971				
-لأجل	21972				
-التوفير	21973				
-حسابات مجمدة	21974				
-حسابات أخرى	21975				
7.فوائد محققة غير مستحقة الدفع عن الودائع	21980				
شهادات الإيداع	22000				
9.قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة	21500+22500+22700		8,863		14,963
10.أموال مقترضة	23800				
11.منح وتبرعات	24100				
12.مؤونات متنوعة	23700				
13.حقوق المساهمين			510,211		507,008
أموال خاصة مساندة	29100+ 29600+29000				
صافي أرباح (خسائر) الفترة	29300	(2,623)		(3,203)	
صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة	29400	(6,782)		(2,623)	
نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة	29500	(65,684)		(72,466)	
-احتياطي قانوني	29720				
-احتياطي اختياري	29730				
-احتياطي أخرى	29740				
-حقوق الملكية المنوحة	29750				
-منح وتبرعات سنوات حالية	29760				
-منح وتبرعات سنوات سابقة	29770	300		300	
-علاوات إصدار واندماج	29780				
-أسهم معاد (شراؤها)	29790				
-رأس المال	29710	585,000		585,000	
مجموع المطالب والأموال الخاصة			519,073		521,971

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

2/2

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 7

الميزانية المعدة للنشر
كما في 2016/12/31

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

حسابات خارج الميزانية	رمز الحساب من وضع حسابات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2015/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2016/12/31 المبلغ	الاجمالي
موجودات المؤسسة الموضوعة ضمانة	30100				
الكفالات والقبولات وكتب الضمان الواردة	30300				
الضمانات الواردة من الغير	30600	2.658	2.658	12.746	12.746
عمليات للتحصيل	32100				
بوالص التأمين المودعة بريسم الامانة الصادرة عن شركات التأمين	32200				
سقوف غير مستعملة من التسهيلات الائتمانية	33000				
حسابات نظامية مختلفة	34500				

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 9

بيان الدخل الشامل
كما في 2016-12-31

القيم بآلاف الليرات السورية

البيان	رقم الحساب	أرقام السنة	أرقام مقارنة
ربح الفترة		(3,203)	(2,623)
مكونات الدخل الشامل			
الزيادة في المنح والتبرعات			
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة			
صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع			
فروقات إعادة التخمين			
مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة			
الدخل الشامل للفترة		(3,203)	(2,623)

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 7

بيان الدخل المعد للنشر
عن السنة المنتهية في
2016/12/31

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير — القيم بآلاف الليرات السورية

	رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج رقم (4)	عن السنة المنتهية في 2015-12-31 المبلغ	الاجمالي	عن السنة المنتهية في 2016-12-31 المبلغ	الاجمالي
أ - إيراد الفوائد :	40100		71,038		90,335
مصرف سورية المركزي	40110				
المصارف	40120	10,578		4,544	
سندات على الدولة وأذونات خزينة	40130				
الاستثمارات المالية ذات الإيرادات الثابتة	40140				
مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية	40150				
التسهيلات الائتمانية	40160	60,460		85,791	
ب - أعباء الفوائد :	40200	0		0	
مصرف سورية المركزي	40210				
المصارف	40220				
مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية:	40230				
الودائع	40240				
القطاع المالي غير المصرفي	40270				
الاموال المقترضة					
أعباء فوائد أخرى	40290				
جـ - صافي إيراد أو (أعباء) العمولات	40400		8,401		12,497
د - صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة	40600		8,778		(3,494)
هـ - صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤونات على الديون = (أ - ب + جـ - د)	40900		70,661		106,326
و - صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	41700		4,107		5,542
ط - الأعباء والنفقات الإدارية والعامة	42000		72,416		103,226
ي - اهتلاكات ومخصصات عدم قيمة الموجودات الثابتة المادية	45000		4,460		10,903
ل - مخصصات مختلفة	48000		580		679
م - صافي الأرباح أو (الخسائر) الرأسمالية	48100		(108)		79
ن - صافي النتيجة قبل الضريبة وقبل المنح والتبرعات = (هـ + و - ز - ح - ط - ي + ك - ل + م)	49000		(2,796)		(2,861)
س - الضريبة على الأرباح *	49100		(173)		341
ع - صافي النتيجة بعد الضرائب وقبل المنح والتبرعات = (ن - س)	49200		(2,623)		(3,203)
ف - منح وتبرعات	49300				
ص - صافي النتيجة بعد الضرائب والمنح والتبرعات = (ع - ف)	49999		(2,623)		(3,203)

حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة : صافي النتيجة / عدد الأسهم — ر.س — -0.55

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

1/1

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 8

بيان التدفقات النقدية المعد للنشر

اسم المصرف : المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

القيم بآلاف الليرات السورية

	2015/12/31	2016/12/31
. التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :		
صافي النتيجة قبل الضريبة و المنح والتبرعات :	(2,796)	(2,861)
التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة والمنح والتبرعات لمطابقتها مع النقد وشبه النقد الناتج من (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:		
. اهتلاكات	5,040	11,582
. مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة	6,313	(3,426)
. مخصص كتلي حسابات مصارف متنازع عليها		
. مخصص مخاطرة		
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع		
. فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	(1,790)	1,254
. نفقات مستحقة غير مدفوعة	771	3,142
. (أرباح) خسائر رأسمالية	108	(79)
صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالب التشغيلية	7,646	9,611
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	(115,000)	115,000
إجمالي التسهيلات الائتمانية	(37,604)	(130,150)
ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية		
. شهادات إيداع		
. قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة	608	2.958
. موجودات وحسابات مدينة مختلفة	(9,639)	(4,497)
. حسابات أخرى	(6,271)	5,744
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	(160,260)	(1,333)
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:		
. موجودات ثابتة غير مادية	(390)	-
. موجودات ثابتة مادية	(12,081)	(33,436)
. موجودات ثابتة مالية	-	
. قيم جنية معدة للبيع	-	
. حسابات أخرى	-	
صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية	(12.471)	(33,436)
. التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :		
التدفقات النقدية الناتجة عن أو (المستعملة في):		
. مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	(11.000)	-
. أموال مقترضة		
. منح وتبرعات		
. حسابات أخرى		
. حقوق المساهمين	220,000	-
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية	209,000	-
مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة	36.270	(34.769)
بالمطابق		
. النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة	13.351	49.621
. النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	49.621	14.851

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

1/1

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 10

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
كما في 31/12/2016

اسم المؤسسة : المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير — القيم بالليرة السورية

	رأس المال المكتتب به	احتياطيات	حسابات المنح والتبرعات	علاوات الاصدار والاندماج	أسهم المؤسسة المعاد شراؤها	صافي الأرباح (الخسائر) السورية	صافي أرباح أو (خسائر) السنة السابقة	صافي أرباح (خسائر) السنة المالية	أرباح وخسائر غير محققة عن استثمارات مالية	فروقات إعادة التقييم	المجموع العام
	29710	29730+29720 +29740	29750+29760+29770	29780	29790	29510	29400	29300	29200	29000	
رصيد في بداية المطالب	585,000,000		300,000			(72,466,224)	(2,623,064)				510,210,712
. الزيادة في رأس المال											
. أسهم معاد شراؤها											
. علاوات إصدار واندماج خلال السنة											
الدخل الشامل								(3,202,656)			(3,202,656)
. تخصيص أرباح السنة المالية السابقة											
. توزيع أتعاب أرباح											
. تخصيص أرباح السنة المالية الحالية											
الرصيد في 2016/12/31	585,000,000		300,000			(72,466,224)	(2,623,064)	(3,202,656)			507,008,055

التاريخ

ختم المؤسسة
توقيع المدير المالي
توقيع المراقب الداخلي

3/3