البيانات المالية عن عام 2017

مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية

أهم المؤشرات عن عام 2017

- استمرت مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية بمنح القروض و التوسع خلال عام 2017
- بلغ عدد المستفيدين من القروض الممنوحة خلال العام 27,216 مستفيد.
- بلغت قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2017 مبلغ /5,258,604,000/ ليرة سورية بنسبة زيادة مقدارها 57% مقارنةً مع عام 2016، و مثلت القروض الموزعة للنساء ما نسبته 40% من إجمالي القروض الممنوحة خلال عام 2017.
- بلغت قيمة محفظة القروض القائمة ما قيمته / 5,360,888,721/ ليرة سورية مرتفعةً بما نسبته 65% بالمقارنة مع عام 2016، و بلغ عدد القروض القائمة 37,687 قرض مرتفعاً بمقدار 46%.
- بلغت نسبة النمو في قيمة الودائع 67% بالمقارنة مع عام 2016.

تقدم المؤسسة خدماتها من خلال شبكة فروع ومكاتب خدمة بعدد 14 في سبع محافظات سورية .

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

ه ت ت ص ٣٨ - ٨٠٩٣٦

إلى السادة المساهمين المحترمين
مؤسسة التمويل الصغير الأولى سورية
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق، سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لمؤسسة التمويل الصغير الأولى سورية شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية "المؤسسة" والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

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 المؤسسة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمؤسسة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمؤسسة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي ترى ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو من خطأ.

اسم: شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص / 10/ ش /
شميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية
٧٢٧١٦

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المؤسسة 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 للمؤسسة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا يتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إن كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع 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 يتسجم 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.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- 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 المؤسسة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، 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 وتعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمؤسسة إلى توقف أعمال المؤسسة 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.

- ٢ -

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 يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية
٢٠ كانون الثاني ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
وشميمي والسمان

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 4

الميزانية المعدة للنشر
كما في 31 / 12 / 2017

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية

الموجودات	ربط الحساب من ضمن الموجودات في النموذج رقم (1)	كما في 31 / 12 / 2017		كما في 31 / 12 / 2016 (بعد التعديل)		كما في 31 / 12 / 2016 (قبل التعديل)	
		المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي
1) الصندوق والنقد في الخزينة	10200+10100		121.912		58.802		58.802
2) مصرف سورية المركزي ودائع الطلب	10400+ 10340 +10320+10310		332.993		201.913		201.913
3) أوراق سندات غير مسندة للحسم من سندات أذون الخزينة - سورية المركزي	10500	-				-	
4) سندات على الدولة وأذونات خزينة	10510	-				-	
5) المستوردات		-	1.059.862	-	1.499.671	-	1.499.671
- سندات عادية	10610+10710+10810+10910	553.896		205.677		205.677	
- سندات أخرى	10620+10720+10820+10820	1.385.300		1.186.300		1.186.300	
- شهادات إيداع مشتراة من المصدرين	10630+10730+10830+10930	-		-		-	
- سندات أخرى	10640+10670+10760+10770+ 10860+10870+10960+10970+	-		-		-	
أوراق سندات غير مسندة للحسم على سندات أذون المصدرين	10880+10980+ 10880+10780	20.606		17.404		17.404	
(الخسائر) المؤونة على سندات خارج حيازتها	10890+10790+10890+10990+11090	-		-		-	
6) مؤسسات مالية مصرفية اعتيادية		-		-		-	
- سندات عادية	11010	-		-		-	
- سندات أخرى	11020	-		-		-	
- سندات أخرى	11060 + 11070	-		-		-	
أوراق سندات غير مسندة للحسم على سندات أذون مؤسسات مالية مصرفية اعتيادية	11082+1081	-		-		-	
(الخسائر) المؤونة على سندات خارج حيازتها	11090	-		-		-	
صافي الاستثمارات في أوراق مالية	11900	-		-		-	
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	11910	-		-		-	
استثمارات مالية متوفرة للبيع	11920	-		-		-	
استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	11930	-		-		-	
استثمارات في قروض وسلف حسب تقريب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)	11940	-		-		-	
(الخسائر) المؤونة على استثمارات في أوراق مالية	11990	-		-		-	
8) صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	12000		5.221.077		2.134.788		2.965.106
قروض وسلف	12100+ 12150	5.350.512		3.286.360		3.041.071	
يخص: مؤونة التدني العامة في حال وجودها	12600	(140.347)		(104.036)		(99.737)	
صافي الدين غير العاملة *	12900	000		302		407	
فوائد محفوظ غير مستحقة للحسم من التسهيلات الائتمانية	12100	4.941		2.141		42.905	
9) صافي الموجودات الثابتة غير المادية	13900	13.135		18.125		18.125	
10) صافي الموجودات الثابتة المادية	14000	142.721		82.103		82.103	
11) قيد جمعية بحدة قيود	14200	-		-		-	
12) موجودات بمسندات مجمعة محفظة	15000+15500+15700		273.224		132.741		164.957
13) موجودات ثابتة مالية	16100		282.518		393.631		393.631
مجموع الموجودات			6.457.440		5.341.774		5.404.138

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مدير مالي
ربيع دبا

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 4

الميزانية المعدة للنشر
كما في 31 / 12 / 2017

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية

الخصوم والحقوق المقابلة	ربط الحساب من ضمن الموجودات في النموذج رقم (1)	كما في 31 / 12 / 2017		كما في 31 / 12 / 2016 (بعد التعديل)		كما في 31 / 12 / 2016 (قبل التعديل)	
		المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي
1) مصرف سورية المركزي وودائع الطلب							
حساب جاري	20110			-		-	
القروض و السلف لأجل عمليات التمويل	20130	-					
أوراق سندات غير مسندة للبيع	20140	-				-	
مبيعات بالتقسيط	20150	-					
2) المصارف، حوالة		-					-
سندات عادية	20610+20710+20810+20910	-					
سندات أخرى	20620+20720+20820	-		-			
القروض وسلفات	20630+20730+20830						
سندات مجمعة أخرى	20640+20660+20750+20650	-					
فوائد محفوظ غير مستحقة للحسم على سندات أذون المصدرين	20680+20780+20880			-			
3) مؤسسات مالية مصرفية اعتيادية		-		-		-	
سندات عادية	21010	-		-		-	
سندات أخرى	21020	-		-		-	
القروض وسلفات	21030	-		-		-	
فوائد محفوظ غير مستحقة للحسم على سندات أذون المؤسسة الأم والمصدرين المنتجة والقابلة والربحية	21080	-		-		-	
4) القطاع المالي غير المصرفي		-		-		-	
سندات عادية	21610	-		-		-	
سندات أخرى	21620	-		-		-	
سندات أخرى	21630	-		-		-	
فوائد محفوظ غير مستحقة للحسم	21680	-		-		-	
5) الودائع تحت الطلب			4.234.983		7.069.701		4.234.983
ودائع تحت الطلب	21910		726.800		1.497.248		726.800
ودائع لأجل	21920		2.308.296		3.747.323		2.308.296
ودائع التوفير	21930		966.323		1.422.830		966.323
المستحقات المجمعة	21970		125.864		228.901		125.864

مدير مالي
ربيع دبا

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

الخصوم والحقوق المقابلة	ربط الحساب من ضمن الموجودات في النموذج رقم (1)	كما في 31 / 12 / 2017		كما في 31 / 12 / 2016 (بعد التعديل)		كما في 31 / 12 / 2016 (قبل التعديل)	
		المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي
6) مستحقات لأمر المصدرين	21970						
بنود الطلب	21971						
الأجل	21971		18.077		18.077		18.077
الأوراق	21971						
مستحقات مجمعة	21974			-			
سندات أخرى	21975						
7) فوائد محفوظ غير مستحقة الدفع عن الودائع	21980		88.722		148.885		88.722
شهادات الإيداع	22000						
أوراق دين قابلة للحسم بسندات نقدية محفظة	21990+22500+22750		107.242		195.391		93.414
10) قبول مكفولة	23000		60.491		40.248		60.491
11) قروض وإيداعات	24100		6.729		3.960		6.729
12) موجودات مكفولة	22750						
13) حقوق المساهمين			1.134.419		1.142.088		1.010.611
أموال خاصة مساندة	29100+ 29000+29000	-		-		-	
صافي أرباح (خسائر) الفترة	29900		259.506	12.788			115.698
صافي أرباح أو (خسائر) الفترة المالية السابقة	29400		108.755	246.106			136.685
علاوة الإيراد أو (إصدار) أسهم	29500		(145.074)	(216.900)			(145.074)
احتياطي قانوني	29520		28.924	41.807			11.984
احتياطي اختياري	29530	-	-	-		-	
احتياطي آخر	29540	-	-	-		-	
حقوق الملكية المتوسطة	29550	-	-	-		-	
مجموع ودائع مجموعات مالية	29560	-	-	-		-	
مجموع ودائع مجموعات محفظة	29570	-	-	-		-	
علاوات إصدار وإصدار	29580	-	-	-		-	
أسهم محفظة (خزينة)	29590	-	-	-		-	
باقي البنود	29510		1.181.308		1.181.308		1.181.308
مجموع المطلوبات والأموال المجمعة			5.341.774		8.457.440		5.404.138

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مدير مالي
ربيع دبا

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

مجلس النقد والتسليف
مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 5

بيان النشاط المعد للنشر
عن السنة المنتهية في 31/12/2017

اسم المؤسسة: مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية — القيم بآلاف الليرات السورية

	ربط الحساب من بيان النشاط في النموذج رقم (4)	عن السنة المنتهية في 31/12/2017		عن السنة المنتهية في 31/12/2016 (بعد التعديل)	
		المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي
أ - إيراد الفوائد :	40100		1.328.838		906.422
مصرف سورية المركزي	40110	-		-	
المصارف	40120	110.688		82.369	
سندات على الدولة وأذونات خزينة	40130	-		-	
الاستثمارات المالية ذات الإيرادات الثابتة	40140	-		-	
مؤسسات مالية مصرفية اعتيادية	40150	-		-	
التسهيلات الائتمانية	40160	1.195.150		984.237	
ب - أعباء الفوائد :	40200		(308.275)		(191.135)
مصرف سورية المركزي	40210				
المصارف	40220	(3.697)		(6.578)	
مؤسسات مالية مصرفية اعتيادية	40230	-		-	
الودائع	40240	(304.618)		(184.601)	
القطاع المالي غير المصرفي	40250	-		-	
الأموال المقترضة		-		-	
أعباء فوائد أخرى	40260	-		-	
جـ - صافي إيراد أو (أعباء) العمولات	40400		40.314		67.870
د - صافي المخصصات على الديون غير العاملة وغير العاملة	40500		(47.905)		(24.463)
هـ - صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤونات على الديون = (أ - ب + جـ - د)	40000		1.002.423		818.594
و - صافي أرباح أو (خسائر) العمليات المالية	41500		(70.572)		125.745
ز - صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	41700		4.065		(14.436)
ط - الأعباء والنفقات الإدارية والعامة	42000		(818.091)		(602.799)
ي - اهتلاكات ومخصصات على قيمة الموجودات الثابتة المادية	43000		(34.775)		(35.588)
ك - مخصصات مختلفة	44000		(4.997)		(1.842)
ل - صافي الأرباح أو (الخسائر) الرأسمالية	46000		(61)		34
م - صافي النتيجة قبل الضريبة وقبل البنود والمخصصات = (ز + ... + ل)	46000		78.299		504.441
ن - الضريبة على الأرباح	46100		(50.628)		(67.594)
س - صافي النتيجة بعد الضريبة وقبل البنود والمخصصات = (م - ن)	46200		27.671		258.847
ع - بنود خاصة	46300		-		663
ف - صافي النتيجة بعد الضريبة والبنود والمخصصات = (س + ع)	46900		27.671		259.510
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة		2.56		25.80	

مدير مالي
ربيع دبا

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

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

الميزانية المعدة للنشر
كما في 31 / 12 / 2017

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية

مستحقات خارج الميزانية	ربط الحساب من ضمن مستحقات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)	كما في 31 / 12 / 2017		كما في 31 / 12 / 2016	
		المبلغ	الإجمالي	المبلغ	الإجمالي
موجودات المؤسسة الموضوعة بحسابات	50100	0	0	0	0
الكفالات والتعهدات وكتب الاعتماد غير الواردة	50300	0	0	0	0
المستحقات الواردة من الغير	50600	5.360.888	5.360.888	5.042.543	5.042.543
تعهدات للمستوردين	50100	0	0	0	0
تواقيع الدائنين المودعة برسم الإدارة الصادرة عن شركات التأمين	50200	0	0	0	0
سقوف غير مستخدمة من التسهيلات الائتمانية	50400	0	0	0	0
مستحقات عقلانية محفظة	50500	0	0	0	0

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مدير مالي
ربيع دبا

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

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

بيان الدخل الشامل

كما في 31/12/2017

مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية — القيم بآلاف الليرات السورية

البيان	رقم الحساب	أرقام السنة	أرقام مقارنة
ربح الفترة		27,671	258.847
مكونات الدخل الشامل			
الزيادة في المنح والتبرعات	-		663
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة	-	-	-
صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع	-	-	-
فروقات إعادة التقييم	-	-	-
مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-
الدخل الشامل للفترة		27,671	259.510

مدير مالي
ربيع دبا

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مؤسسة التمويل الصغير الأولى

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

بيان التدفقات النقدية المعد للنشر

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى - سورية

	نقدية كما في 31/12/2017	نقدية كما في 31/12/2016 (بعد التعديل)
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
صافي النتيجة قبل الضريبة والبنود والمخصصات	23.679.881	239.847.170
التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة والبنود والمخصصات لمطابقتها مع النقد المتحقق من (المستخدم في) النشاطات التشغيلية		
اهتلاكات	38.719.276	22.430.077
مخصص الديون المشكوك فيها وغير العاملة	42.391.089	23.291.913
مخصص لقاء مستحقات خارج حيازتها	-	-
مخصص مخاطر	-	-
فوائد محفوظ غير مستحقة الدفع	79.960.511	79.841.916
فوائد وعمولات محفوظة غير مستحقة القبض	(4.800.784)	(7.691.717)
نفقات مستحقة غير مدفوعة	24.691.088	36.676.877
(أرباح) خسائر رأسمالية	60.686	33.553
صافي النتيجة قبل التغيرات عن الأصول والخصوم التشغيلية	189.900.527	419.687.683
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى بحسابات الجارية	(722.671.771)	(808.486.970)
صافي التسهيلات الائتمانية	(2.104.679.276)	(1.181.222.577)
ودائع الزبائن ودائع البنك والمالي غير المصرفي ودائع المؤسسات المالية الإجمالية	2.770.756.085	1.510.882.515
تعهدات وفاء	-	-
أي ربح الناتج الذي قصر بحسابات ذات محفظة	12.088.265	(7.176.197)
مديونيات بحسابات جارية محفظة	(147.660.217)	(45.586.881)
مخصصات أخرى	-	-
صافي النقود الناتجة من النشاطات التشغيلية	(187.766.916)	(528.595.481)
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية		
مبيعات موجودات ثابتة غير مادية	-	(14.067.576)
مبيعات موجودات ثابتة مادية	(115.404.747)	(67.488.556)
مبيعات موجودات ثابتة مالية	-	-
أي قيمة مجمعة قبض	-	-
مخصصات أخرى	-	170.000
صافي النقود الناتجة من النشاطات الاستثمارية	(115.404.747)	(81.385.840)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
التدفقات النقدية الناتجة من (أو المستخدمة في)	-	-
مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى بحسابات المصارف الجارية	-	-
مع وديعات	-	367.064
مخصصات أخرى	10.494.188	179.771.145
نقود المساهمين	-	(77.443.350)
صافي النقود الناتجة من النشاطات التمويلية	10.494.188	(5.845.581)
مجموع النقود الناتجة من كافة الأنشطة	(83.776.948)	(100.859.228)
يضاف	-	-
النقد وشبه النقد والمصنفات الجارية لدى المصارف في أول المدة	836.644.459	607.703.697
النقد وشبه النقد والمصنفات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	747.867.471	404.844.469

نائب الرئيس التنفيذي
أديب شريف

مدير مالي
ربيع دبا

مؤسسة التمويل الصغير الأولى