البيانات المالية لمؤسسة الوطنية للتمويل الصغير المساهمة المغفلة بتاريخ 2018/12/31

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

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 تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف 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 وفقا 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 الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك 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 منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

دمشق في 2019/04/3

المحاسب القانوني

شركة الدار للتدقيق والإستشارات المالية

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين 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 2018 ، 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 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.وبمايتسجم مع تعليمات مصرف سوريا المركزي وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا 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، مالم 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 **شركة الدار للتدقيق و الاستشارات المحدودة المسؤولية** رقم الترخيص / 7/ش / رقم ٥٢٢٢

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

الميزانية المعدة للنشر
كما في 31 /12/ 2018

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

الموجودات	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2017/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2018/12/31 المبلغ	الاجمالي
1. الصندوق والنقد في الطريق	10200+10100		4,457		349
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:			77,165		34,508
. حسابات جارية	10610+10710+10810+10910	15,845		6,437	
. حسابات لأجل	10620+10720+10920+10820	61,000		28,000	
. 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	320		71	
. ناقص : مؤونة تدني حسابات مشتارع 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 تدني حسابات مشتارع عليها	11090				
صافي الاستثمارات في أدوات مالية	11900				
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	11910				
استثمارات مالية متوفرة للبيع	11920				
استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	11930				
. استثمارات في قروض وسلف حسب تعريف المعجار المحاسبي الدولي رقم (39)	11940				
ناقص – مؤونة تدني استمارات في أدوات مالية	11990				
8. صافي التسهيلات الائتمانية - منها	12000		617,672		858,867
. قروض وسلف	12180–12100	623,526		868,266	
يترل : مؤونة الديون المنتجة في حال وجودها	12600	(12,656)		(19,381)	
. صافي الديون غير المنتجة *	12900	226		50	
. فوائد محققة غير مستحقة القبض عن التسهيلات الائتمانية	12180	6,576		9,932	
8. صافي الموجودات الثابتة غير المادية	13900		339		350
9. صافي الموجودات الثابتة المادية	14000		41,004		37,972
10. قيم عينية معدة للبيع	14200				
11. موجودات وحسابات مدينة مختلفة	13000+19500+11500		28,733		10,231
12. موجودات ثابتة مالية	14100		44,250		44,250
مجموع الموجودات			813,619		986,527

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 31 /12/ 2018

اسم المؤسسة : الوطنية للتمويل الصغير

المطلوب والأموال الخاصة	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2017/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2018/12/31 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				
. حسابات لأجل	20920+20720+20620				
. القراضات واستلافات	20930+20730+20630				
. حسابات مجمدة أخرى	20650+20750+20950+20850				
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المصارف	20980+20780+20680				
3. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية					
. حسابات جارية	21010				
. حسابات لأجل	21020				
. القراضات واستلافات	21030				
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة والزميلة	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				
6. 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	23000+22700+22500+21500		13,305	37,210	37,210
10. أموال مقترضة	23800			90,000	90,000
11. منح وتبرعات	24100				
12. مؤونات متنوعة	23700				
13. حقوق المساهمين			800,314		859,316
أموال خاصة مساندة	29100+ 29600+29000				
صافي أرباح (خسائر) الفترة	29300	(6,694)		20,531	
صافي ارباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة	29400	-		-	
نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة	29500	(78,292)		84,986-	
. احتياطي قانوني	29720			3,472	
. احتياطي اختياري	29730				
. احتياطي أخرى	29740				
حقوق الملكية الممنوحة	29750				
. منح وتبرعات سنوات حالية	29760			35,000	
. منح وتبرعات سنوات سابقة	29770	300		300	
. علاوات إصدار واندماج	29780				
أسهم معاد (شرائها)	29790				
. رأس المال	29710	885,000		885,000	
مجموع المطلوب والأموال الخاصة			813,619		986,527

التاريخ — ختم المؤسسة — توقيع المدير المالي — توقيع المراقب الداخلي

0 — 2/2

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

بيان الدخل المعد للنشر
عن السنة المنتهية في
12/31/2018

المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير — القيم بآلاف الليرات السورية

	رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج رقم (4)	عن السنة المنتهية في 31-12-2017 المبلغ	الاجمالي	عن السنة المنتهية في 31-12-2018 المبلغ	الاجمالي
أ – إيراد الفوائد :	40100		118,165		208,574
. مصرف سورية المركزي	40110				
. المصارف	40120	5,867		1,257	
. سندات على الدولة وأذونات خزينة	40130				
. الاستثمارات المالية ذات الايرادات الثابتة	40140				
. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية	40150				
. التسهيلات الائتمانية	40160	112,298		207,317	
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		15,990		19,397
د – صافي المخصصات على الديون على الديون المنتجة وغير المنتجة	40600		3,377		6,624
هـ – صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤونات على الديون = (أ – ب + جـ – د)	40900		130,777		221,347
و – صافي ايرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	41700		3,448		5,577
ط – الأعباء والنفقات الإدارية والعامة	42000		128,692		179,514
ي – اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة العامة	45000		11,622		12,527
ك – مخصصات مختلفة	48000		444		164
م – صافي الأرباح أو (الخسائر) الرأسمالية	48100		-		-
ن – صافي النتيجة قبل الضريبة وقبل المنح والتبرعات = (هـ + و + ح – ط – ي + ك + ل + م)	49000		(6,532)		34,718
س – الضريبة على الأرباح *	49100				10,715
ع – صافي النتيجة بعد الضرائب وقبل المنح والتبرعات = (ن – س)	49200		(6,532)		24,003
ف – منح وتبرعات	49300		162		-
ص – صافي النتيجة بعد الضرائب والمنح والتبرعات = (ع – ف)	49999		(6,694)		24,003
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة : صافي النتيجة / عدد الأسهم			2.71		

التاريخ — ختم المؤسسة — توقيع المدير المالي — توقيع المراقب الداخلي

1/1

مديرية مفوضية الحكومة
قسم المؤسسات المالية
نموذج رقم 7

الميزانية المعدة للنشر
كما في 2018/12/31

اسم المؤسسة : .المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير

حسابات خارج الميزانية	رمز الحساب من وضع حسابات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 2017/12/31 المبلغ	الاجمالي	كما في 2018/12/31 المبلغ	الاجمالي
موجودات المؤسسة الموضوعة ضمانة	30100				
الكفالات والقبولات وكتب الضمان الواردة	30300				
الضمانات الواردة من الغير	30600	21.424	21.424	25.470	25.470
صكوك للتحصيل	32100				
بوالص التأمين المودعة برسم 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 8

بيان التدفقات النقدية المعد للنشر

اسم المصرف : المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير — القيم بآلاف الليرات السورية

	2017/12/31	2018/12/31
. التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
صافي النتيجة قبل الضريبة و المنح والتبرعات :	(6.532)	34,718
التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة والمنح والتبرعات لمطابقتها مع النقد وشبه النقد الناتج من (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:		
. اهتلاكات	12.066	12.691
. مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة	3.541	6.667
. مخصص تدني حسابات مصارف متنازع عليها		
. مخصص مختلفة		
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع		
. فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	(2.960)	3,107-
. نفقات مستحقة غير مدفوعة	22	4,844
. (أرباح) خسائر رأسمالية	-	-
صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطاليب التشغيلية	6,136	55,812
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:		
. أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	(61.000)	61,000
. إجمالي التسهيلات الائتمانية	(211.804)	(244,505)
. ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية		
. شهادات إيداع		
. قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة	(1.679)	13,166
. موجودات وحسابات مدينة مختلفة	(3.888)	13,407
. حسابات أخرى	446	274
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	(271.789)	(100.845)
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:		
. موجودات ثابتة غير مادية	-	175-
. موجودات ثابتة مادية	(7.599)	(9,495)
. موجودات ثابتة مالية		
. قيم عينية معدة للبيع		
. حسابات أخرى		
صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية	(7.599)	(9,670)
. التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :		
التدفقات النقدية الناتجة عن أو (المستعملة في):		
. مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	(15.000)	-
. أموال مقترضة	(162)	90,000
. منح وتبرعات		35,000
. حسابات أخرى		
. حقوق المساهمين	300.000	-
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية	284.838	125,000
مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة	5.450	14,485
يضاف:		
. النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة	14.851	20.301
. النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	20.301	34,786

التاريخ — ختم المؤسسة — توقيع المدير المالي — توقيع المراقب الداخلي

1/1

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

بيان الدخل الشامل
كما في31-12-2018

القيم بآلاف الليرات السورية

البيان	رقم الحساب	أرقام السنة	أرقام مقارنة
ربح الفترة		24.003	6,532.37-
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		24.003	(6.532)

التاريخ — ختم المؤسسة — توقيع المدير المالي — توقيع المراقب الداخلي

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
كما في 31/12/2018

اسم المؤسسة : المؤسسة الوطنية للتمويل الصغير — القيم بآلاف الليرات السورية

	رأس المال المكتتب به	احتياطيات	حسابات المنح والتبرعات	علاوات الاصدار والاندماج	أسهم المؤسسة المعاد شراؤها	صافي الأرباح (الخسائر) المدورة	صافي أرباح أو (خسائر) السنة المالية السابقة	صافي أرباح (خسائر) السنة المالية	أرباح وخسائر غير محققة عن استثمارات مالية	فروقات إعادة التقمين	المجموع العام
رقم البنود في وضع المطاليب	29710	29730+29720 +29740	29750+29760+29770	29780	29790	29510	29400	29300	29200	29000	
. الرصيد في 2017/12/31	885,000		300			(84,986)	-	0			800,314
الزيادة في رأس المال											-
منح وتبرعات			35,000								35,000
. اسهم معاد شراؤها											-
. علاوات إصدار واندماج خلال السنة											-
الدخل الشامل								24,003			24,003
. تخصيص أرباح السنة المالية السابقة		3,472				20,531		(24,003)			-
. توزيع قسمة أرباح											-
. تخصيص أرباح السنة المالية الحالية											-
الرصيد في 2018/12/31	885,000	3,472	35,300			(64,455)	-	-			859,316

التاريخ — ختم المؤسسة — توقيع المدير المالي — توقيع المراقب الداخلي

1/1