البيانات المالية لمؤسسة التمويل الصغير الأولى ـ سورية عن عام 2018

أهم المؤشرات عن عام ٢٠١٨

- استمرت مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية بمنح القروض و التوسع خلال عام ٢٠١٨ حيث قامت بافتتاح فرع جديد و ثلاث مكاتب خدمة.
- بلغ عدد المستفيدين من القروض الممنوحة خلال العام ٣٣,٦٧٥ مستفيد بزيادة قدرها ٢٢٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧
- بلغت قيمة القروض الممنوحة خلال عام ٢٠١٨ مبلغ /٩,٥٤٩,٩٨٢,٠٠٠/ ليرة سورية ما يشكل زيادة مقدارها ٨٢٪ مقارنةً مع عام ٢٠١٧.
- بلغت قيمة محفظة القروض القائمة ما قيمته /٩,٦٢٥,٥٢٩,٨٥٤/ ليرة سورية مرتفعةً بما نسبته ٨٠٪ بالمقارنة مع عام ٢٠١٧، و بلغ عدد القروض القائمة ٥٠,٥٩٥ قرض مرتفعاً بمقدار ٣٤٪ مقارنة مع العام ٢٠١٧.
- بلغت نسبة النمو في قيمة الودائع ٧٩٪ بالمقارنة مع عام ٢٠١٧.

تقدم المؤسسة خدماتها من خلال شبكة فروع ومكاتب خدمة بعدد ١٨ في سبع محافظات سورية .

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، والقوانين 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 الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور أخرى

- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٩.

اسم الزميل أحمد رضوان شرابي رقم الترخيص / 11/128 / رقم ٥٦٦٦

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمؤسسة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، 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 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 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 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 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.
- 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 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 بالمؤسسة إلى توقف أعمال المؤسسة على أساس مبدأ الاستمرارية.

- ٢ -

- 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 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 تشرين الأول ٢٠١٩

المحاسب القانوني
أحمد رضوان الشرابي

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

الميزانية المعدة للنشر

كما في 31 / 12/ 2018

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

الموجودات	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 31/ 12 /2018 المبلغ	الاجمالي	كما في 31/ 12 /2017 المبلغ	الاجمالي
1. الصندوق والنقد في الطريق	10200+10100		215,225		121,912
2. مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	10400+ 10340 +10320+10310		506,168		332,993
3. فوائد محققة غير مستحقة القبض عن حسابات لدى مصرف سورية المركزي	10380	-		-	
4. سندات على الدولة وأذونات خزينة	10500	-		-	
5. المصارف:		-	3,430,684	-	1,959,862
. حسابات جارية	10610+10710+10810+10910	2,619,672		555,896	
. حسابات لأجل	10620+10720+10920+10820	800,450		1,383,300	
. 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	10,562		20,666	
. ناقص : مؤونة تدني 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 تدني حسابات متنازع عليها	11090	-		-	
صافي الإستثمارات في أدوات مالية	11900	-	0	-	
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	11910	-		-	
استثمارات مالية متوفرة للبيع	11920	-		-	
استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	11930	-		-	
. استثمارات في قروض وسلف حسب تعريف المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)	11940	-		-	
ناقص – مؤونة تدني استثمارات في أدوات مالية	11990	-		-	
8. صافي التسهيلات الائتمانية ، منها:	12000		9,533,806		5,221,077
. قروض وسلف	12180-12100	9,615,702		5,359,512	
ينزل : مؤونة الديون المنتجة في حال وجودها	12600	(233,824)		(146,347)	
. صافي الديون غير المنتجة *	12900	5,263		969	
. فوائد محققة غير مستحقة القبض عن التسهيلات الائتمانية	12180	146,665		6,943	
8. صافي الموجودات الثابتة غير المادية	13900		8,142		13,133
9. صافي الموجودات الثابتة المادية	14000		267,837		162,721
10. قيم عينية معدة للبيع	14200	-		-	
11. موجودات وحسابات مدينة مختلفة	13000+19500+11500		307,185		273,224
12. موجودات ثابتة مالية	14100		382,518		382,518
مجموع الموجودات			14,651,565		8,467,440

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

الميزانية المعدة للنشر

كما في 31 / 12/ 2018

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

المطاليب والأموال الخاصة	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 31 / 12 /2018 المبلغ	الاجمالي	كما في 31 / 12 /2017 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:			2,194,958		-
. حسابات جارية	20610+20710+20810+20910	125,355		-	
. حسابات لأجل	20620+20720+20920	2,000,000		-	
. اقتراضات واستلافات	20630+20730+20930	-		-	
. حسابات مجمدة أخرى	20850+20950+20750+20650	-		-	
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المصارف	20680+20780+20980	69,603		-	
3 مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية		-	-	-	-
. حسابات جارية	21010	-		-	
. حسابات لأجل	21020	-		-	
. اقتراضات 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 :			10,392,751		7,065,701
. ودائع تحت الطلب	21910	1,617,304		1,497,248	
. ودائع لأجل	21920	6,109,849		3,747,323	
. ودائع التوفير	21930	1,983,954		1,422,830	
. الحسابات المجمدة	21950	488,755		228,901	

المطاليب والأموال الخاصة	رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم(1)	المبالغ بآلاف الليرات السورية كما في 31 / 12 /2018 المبلغ	الاجمالي	كما في 31 / 12 /2017 المبلغ	الاجمالي
6. حسابات كبار المساهمين	21970				
. تحت الطلب	21971	-		-	
. لأجل	21972	22,602		20,714	
. التوفير	21973	-		-	
. حسابات مجمدة	21974	-		-	
. حسابات أخرى	21975	-		-	
7. فوائد محققة غير مستحقة الدفع عن الودائع	21980	170,287		148,685	
شهادات الإيداع	22000	-		-	
9 قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة	21500+22500+22700		434,957		195,391
10. أموال مقترضة	23800		20,134		40,268
11. منح وتبرعات	24100		3,985		3,985
12. مؤونات متنوعة	23700				
13. حقوق المساهمين			1,604,781		1,162,095
. أموال خاصة مساندة	29100+ 29600+29000	-		-	
. صافي أرباح (خسائر) الفترة	29300	442,679		12,788	
. صافي ارباح أو (خسائر) الدورة المالية السابقة	29400	(65,623)		240,198	
. نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة	29500	36,987		(216,006)	
. احتياطي قانوني	29720	109,430		43,807	
. احتياطي اختياري	29730	-		-	
. احتياطي أخرى	29740	-		-	
. حقوق الملكية الممنوحة	29750	-		-	
. منح وتبرعات سنوات حالية	29760	-		-	
. منح وتبرعات سنوات سابقة	29770	-		-	
. علاوات إصدار واندماج	29780	-		-	
. أسهم معاد (شراؤها)	29790	-		-	
. رأس المال	29710	1,081,308		1,081,308	
مجموع المطاليب والأموال الخاصة			14,651,565		8,467,440

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

بيان الدخل المعد للنشر

عن الستة أشهر المنتهية في 31 / 12/ 2018

اسم المؤسسة مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

القيم بآلاف الليرات السورية

	رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج رقم (4)	عن الستة أشهر المنتهية في 31/12/2018 المبلغ	الاجمالي	عن الستة أشهر المنتهية في 31/12/2017 المبلغ	الاجمالي
أ – إيراد الفوائد :	40100		2,414,639		1,328,838
. مصرف سورية المركزي	40110	-		-	
. المصارف	40120	79,304		133,688	
. سندات على الدولة وأذونات خزينة	40130	-		-	
. الاستثمارات المالية ذات الإيرادات الثابتة	40140	-		-	
. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية	40150	-		-	
. التسهيلات الائتمانية	40160	2,335,355		1,195,150	
ب – أعباء الفوائد :	40200		(613,503)		(368,275)
. مصرف سورية المركزي	40210				
. المصارف	40220	(2,472)		(3,657)	
. مؤسسات مالية مصرفية اجتماعية	40230	-		-	
. الودائع	40240	(611,030)		(364,618)	
. القطاع المالي غير المصرفي	40270	-		-	
. الاموال المقترضة		-		-	
. أعباء فوائد أخرى	40290	-		-	
جـ – صافي إيراد أو (أعباء) العمولات	40400		189,336		86,019
د – صافي المخصصات على الديون على الديون المنتجة وغير المنتجة	40600		(95,646)		(43,957)
هـ – صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤونات على الديون = (أ – ب + جـ – د)	40900		1,894,847		1,002,625
و – صافي أرباح أو (خسائر) العمليات المالية	41500		(2,047)		(70,522)
ح – صافي ايرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	41700		(19,867)		4,067
ط – الأعباء والنفقات الإدارية والعامة	42000		(1,151,713)		(818,091)
ي – اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية	45000		(63,660)		(34,727)
ل – مخصصات مختلفة	48000		(4,992)		(4,992)
م – صافي الأرباح أو (الخسائر) الرأسمالية	48100		1,613		(61)
ن – صافي النتيجة قبل الضريبة وقبل المنح والتبرعات	49000		654,180		78,299
س – الضريبة على الأرباح	49100		(211,501)		(50,628)
ع – صافي النتيجة بعد الضرائب وقبل المنح والتبرعات = (ن – س)	49200		442,679		27,671
ف – منح وتبرعات	49300		-		-
ص – صافي النتيجة بعد الضرائب والمنح والتبرعات = (ع – ف)	49999		442,679		27,671
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة			40.94		2.36

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

بيان الدخل الشامل

كما في 31 / 12/ 2018

مؤسسة التمويل الصغير الأولى ـ سورية

القيم بالاف الليرات السورية

البيان	رقم الحساب	أرقام السنة	أرقام مقارنة
ربح الفترة		442,679	27,671
مكونات الدخل الشامل			
الزيادة في المنح والتبرعات		–	–
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة		0	–
صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع		0	–
فروقات إعادة التخمين		0	–
مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة		0	–
الدخل الشامل للفترة		442,679	27,671

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

الميزانية المعدة للنشر

كما في 31 / 12 /2018

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

حسابات خارج الميزانية	رمز الحساب من وضع حسابات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)	المبالغ بالاف الليرات السورية كما في 31 / 12 /2018 المبلغ	الإجمالي	كما في 31 / 12 /2017 المبلغ	الإجمالي
موجودات المؤسسة الموضوعة ضمانة	30100	0	0	0	0
الكفالات والقبولات وكتب الضمان الواردة	30300	0	0	0	0
الضمانات الواردة من الغير	30600	9,625,530	9,625,530	5,360,889	5,360,889
عمليات للتحصيل	32100	0	0	0	0
بوالص التأمين المودعة برسم الامانة الصادرة عن شركات التأمين	32200	0	0	0	0
سقوف غير مستعملة من التسهيلات الائتمانية	33000	0	0	0	0
حسابات نظامية مختلفة	34500	0	0	0	0

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

كما في 31 / 12/ 2018

اسم المؤسسة : مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

	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 أو (خسائر) السنة المالية	أرباح وخسائر غير محققة عن استثمارات مالية	فروقات إعادة التخمين	المجموع العام
رقم البنود في وضع المطاليب	29710	29730+29720 +29740	29750+29760+29770	29780	29790	29510	29400	29300	29200	29000	-
. الرصيد في 31/ 12/ 2017	1,081,308	43,807	0	0	0	24,192	-	12,796	0	0	1,162,103
. الزيادة في رأس المال	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
. اسهم معاد شراؤها	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
. علاوات إصدار واندماج خلال السنة	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
الدخل الشامل	0	0	0	0	0	-	0	444,726	-2,047	0	442,679
. تخصيص أرباح السنة المالية السابقة	0	0	0	0	0	12,796	0	-12,796	0	0	-
. توزيع أنصبة أرباح	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	-
. تخصيص أرباح السنة المالية الحالية	0	65,623	0	0	0			(65,623)	-	0	-
الرصيد في 31/12/2018	1,081,308	109,430	0	0	0	36,988	-	379,103	-2,047	0	1,604,782

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار

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

بيان التدفقات النقدية المعد للنشر

اسم المصرف : مؤسسة التمويل الصغير الأولى – سورية

	للفترة المنتهية في 31/12/2018	31/12/2017
. التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
صافي النتيجة قبل الضريبة و المنح والتبرعات :	442,679,112	27,679,061
التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة والمنح والتبرعات لمطابقتها مع النقد وشبه النقد الناتج من (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:		
. اهتلاكات	68,652,219	39,718,278
. مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة	91,634,263	42,591,085
. مخصص تدني حسابات مصارف متنازع عليها	-	-
. مخصص مختلفة	-	-
. فوائد محققة غير مستحقة الدفع	91,206,586	59,960,911
. فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض	(139,723,230)	(4,800,784)
. نفقات مستحقة غير مدفوعة	71,687,475	24,691,088
. (أرباح) خسائر رأسمالية	- 1,613,200	60,888
صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطاليب التشغيلية	624,523,225	189,900,527
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	774,794,950	(722,871,771)
إجمالي التسهيلات الائتمانية	(4,264,641,133)	(2,104,079,276)
ودائع الزبائن ودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية	5,430,802,838	2,770,756,085
شهادات إيداع	-	-
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة	167,597,008	12,088,262
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	(23,572,691)	(143,660,217)
حسابات أخرى	-	-
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	2,084,980,972	(187,766,916)
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:		
موجودات ثابتة غير مادية	-	-
موجودات ثابتة مادية	(167,163,639)	(115,404,747)
موجودات ثابتة مالية	-	-
قيم عينية معدة للبيع	-	-
حسابات أخرى	-	-
صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية	(167,163,639)	(115,404,747)
. التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
التدفقات النقدية الناتجة عن أو (المستعملة في):	-	-
مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية	-	-
منح وتبرعات	-	-
حسابات أخرى	- 20,133,822	30,494,188
حقوق المساهمين	-	-
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية	(20,133,822)	30,494,188
مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة	2,522,206,736	(82,776,948)
تعديلات	-	-
النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة	747,867,471	830,644,419
النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	3,270,074,207	747,867,471

مدير مالي
ربيع دبا

ختم المؤسسة

الرئيس التنفيذي
فرهاد ذو الفقار