

التقارير السنوية
2023

2023

ضمان
مؤسسة ضمان مخاطر القروض
DAMAN
LOAN RISK GUARANTEE CORP.

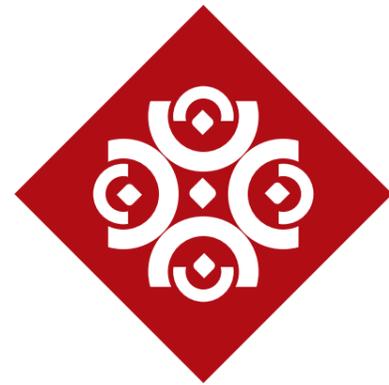


تقريبك

Trust is not a Word

www.daman-sy.com

ضمان
مؤسسة ضمان مخاطر القروض
DAMAN
LOAN RISK GUARANTEE CORP.



2023 التقرير السنوي



**سيادة الرئيس بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية**

عن مؤسسة ضمان مخاطر القروض

أعضاء مجلس الإدارة:

الدكتور علي يوسف - رئيس مجلس الإدارة
السيد فادي الجليلاتي - نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد خالد أبو البرغل
السيد رائف أبو داهود
السيد حسين شرف
الدكتور نضال العرييد
السيد منير هارون
السيد إيهاب اسمندر
الدكتور ثائر سلطان

المدير العام: الدكتور فيس عثمان

عنوان المؤسسة: ساحة المزرعة جانب جامع الإيمان شارع أسامة بن زيد، دمشق، سورية.

هاتف: +963 11 443 8128

فاكس: +963 11 443 8129

جوال: +963 98 101 0555

بريد الكتروني: info@daman-sy.com

موقع الكتروني: www.daman-sy.com

المحاسب القانوني: السيد فرزت عمر العياوي

عملة التشغيل: الليرة السورية

المحتويات

7	عن مؤسسة ضمان مخاطر القروض
8	الرؤية والأهداف
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	كلمة المدير العام
14	مجلس الإدارة
19	الإدارة التنفيذية
22	اجتماعات مجلس الإدارة
22	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
24	الحوكمة
25	المساهمون
26	الهيكل التنظيمي
28	إنجازات المؤسسة في عام 2023
32	خطة عمل المؤسسة لعام 2024
34	ملخص أداء الضمان
39	ملخص الأداء المالي
43	البيانات المالية 31 كانون الأول 2023

ضمان
مؤسسة ضمان مخاطر القروض
DAMAN
LOAN RISK GUARANTEE CORP.

www.daman-sy.com



الرؤية والأهداف

من نحن؟

مؤسسة ضمان مخاطر القروض هي شركة مساهمة مغفلة خاصة محدثة بموجب القانون رقم /12/ لعام 2016. تتمتع المؤسسة بالشخصية الاعتبارية وبالاستقلال المالي والإداري. مقرها الرئيسي في مدينة دمشق، وللمجلس الإدارة أن يقرر حسب ما تقتضيه الحاجة إحداث فروع ومكاتب لها ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية. تتمثل المهمة الأساسية للمؤسسة بضمان مخاطر التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المؤسسات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.



رؤيتنا

مساعدة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الحصول على احتياجاتهم التمويلية من المصارف بما يساهم في زيادة دخل هذه المشروعات وزيادة فرص العمل والتشغيل في الاقتصاد الوطني.

قيمنا الجوهرية

الثقة - الالتزام المهني - الشفافية - المسؤولية الاجتماعية.

أهدافنا

- ❖ تمكين المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل المطلوب من المؤسسات المالية بما يساهم في تنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- ❖ تعزيز دور المؤسسات المالية في دعم عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تحفيزها على تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- ❖ المساهمة في تعزيز التنافسية في القطاع المالي، وتحسين مستوى خدماته ودعم استقراره.

المشروعات المستفيدة من ضمان المؤسسة

تسعى المؤسسة لتوسيع نطاق المشروعات الصغيرة والمتوسطة المسموح بضمان مخاطر قروضها ليشمل جميع المشروعات ذات الجدوى الاقتصادية القابلة لضمان مخاطر قروضها وفق نظام ضمان مخاطر القروض الخاص بالمؤسسة بحيث يشمل الضمان المشروعات في القطاعات الاقتصادية الآتية:

1. مشاريع الإنتاج الزراعي (بشقيه النباتي والحيواني).
2. المشاريع الصناعية التي تعتمد على المنتجات الزراعية.
3. المشاريع التجارية التي تخدم القطاع الزراعي والصناعي.
4. المشاريع الصناعية ذات القيمة المضافة.
5. المشاريع التي تنتج أو تستخدم الطاقات المتجددة.
6. المشاريع المهنية ومشاريع الحرف اليدوية.
7. المشاريع العلمية أو الفكرية المهنية.
8. المشاريع السياحية والخدمية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام؛

يسعدني أصالةً عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم إليكم بالتقرير السنوي لشركة «مؤسسة ضمان مخاطر القروض» المساهمة المغفلة الخاصة متضمناً أبرز الأعمال والبيانات المالية للمؤسسة عن عام 2023، والخطة المستقبلية لعام 2024.

السادة المساهمون الكرام؛

رغم التحديات الكبيرة التي تواجه الاقتصاد السوري عموماً، وقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة خصوصاً، ورغم الصعوبات التشغيلية والمالية التي تعترض المؤسسة، فقد تمكنت بعام 2023 من تحقيق نمو هام بحجم نشاطها الفني المتمثل بضمان مخاطر قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة، إذ أصدرت المؤسسة ثلاثة وستين صك ضمان خلال عام 2023، وبلغت قيمة القروض الممنوحة بضمان المؤسسة /6,502,800,000/ ليرة سورية، بمبلغ ضمان إجمالي قدره /2,653,496,500/ ليرة سورية.

ولم يقتصر نمو نشاط المؤسسة على مجرد زيادة عدد صكوك الضمان وقيمة القروض المضمونة وإجمالي مبلغ الضمان، بل جاء نمواً من أوجه متعددة؛ فقد ازداد عدد المصارف المستفيدة من خدمات المؤسسة



إلى ستة مصارف عامة وخاصة وتمويل أصغر، كما زادت المؤسسة من انتشارها الجغرافي لتقدم خدماتها في سبع محافظات، وازداد تنوع القطاعات الاقتصادية المستفيدة ليشمل مشروعات زراعية وصناعية وتجارية وخدمية، فضلاً عن مشروعات الحرف والمهن العلمية.

وفي إطار تنفيذ توجهات الحكومة السورية للتوسع بالاستثمار بقطاع الطاقات البديلة، وسعي المؤسسة لتعزيز التنمية المستدامة، فقد قامت بضمان سبعة قروض لمشروعات طاقات متجددة في عام 2023.

أما على الصعيد الداخلي للمؤسسة؛ وتكريساً للعمل المؤسسي، وتوظيفاً للتقنيات الحديثة، فقد تم أتمتة عمل المؤسسة على البرنامج التقني، ويتم تجريبه تمهيداً للربط الإلكتروني بين المؤسسة والمصارف العامة والخاصة ومصارف التمويل الأصغر، كما تم رفد المؤسسة بكادر وظيفي كفوء يتمتع بالمؤهلات العلمية والخبرات العملية، وقمنا باستكمال إصدار سياسات وإجراءات كل إدارات المؤسسة.

السادة المساهمون الكرام؛

ختاماً؛ نتقدم بالشكر والتقدير لمجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي على الدعم المستمر، ولعملاء المؤسسة من المؤسسات المالية وأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على ثقتهم وتعاونهم، وللمدير العام والعاملين بالمؤسسة على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل؛ ونؤكد مواصلة الجهود للتوسع بنشاط المؤسسة حتى تلعب الدور الذي أناطه القانون بها بدعم تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ولتكون مؤسسة رائدة في القطاع المالي والمصرفي، وجهة حيوية وفاعلة بالاقتصاد السوري.

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور علي محمد يوسف

كلمة المدير العام

السّادة المساهمون الكرام؛

حققت مؤسسة ضمان مخاطر القروض نتائجاً لافتةً وارتفاعاً هاماً بحجم الضمانات المقدّمة من قبلها بعام 2023، وأكدت بذلك على دورها الحيوي في دعم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة القائمة ومساعدة الأشخاص الراغبين بتأسيس مشروعاتٍ جديدةٍ في الحصول على التمويل اللازم من المصارف.

لقد ازداد حجم الضمانات الممنوحة في عام 2023 بنسبة 260% عن عام 2022، إذ أصدرت المؤسسة 63/ ثلاثة وستين صك ضمان خلال عام 2023، وبلغت قيمة القروض الممنوحة بضمان المؤسسة 6,502,800,000/ ليرة سورية، بمبلغ ضمان إجمالي قدره 2,653,496,500/ ليرة سورية، ليصبح إجمالي مبالغ الضمان الممنوحة منذ انطلاق عمل المؤسسة منتصف أيلول عام 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2023 مبلغ 3,399,108,600/ ليرة سورية؛ وقد شملت خدمات المؤسسة سبع محافظات.

وقد بذلت المؤسسة في العام المنصرم جهوداً لتحفيز المصارف على الاستفادة من خدماتها، وأقامت ندوات تعريفية بالمحافظات للوصول إلى أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتعريفهم بدور المؤسسة، وكيفية الحصول على خدماتها، وقد انعكس كل ذلك زيادةً هامةً بحجم نشاط المؤسسة، فقد أصدرت المؤسسة بالربع الأخير من عام 2023/ 36 صك ضمان مقارنة بـ 44/ صك خلال عام كاملٍ سلف، وهذا يبشّر باستمرار ارتفاع حجم ضماناتها في عام 2024، واتساع انتشار خدماتها لتشمل محافظاتٍ جديدة.

السّادة المساهمون الكرام؛

لقد عملت المؤسسة في عام 2023 على استكمال إبرام اتفاقيات ضمان مخاطر قروض مع المصارف العامة والخاصة ومصارف التمويل الأصغر، كما بذلت المؤسسة كل الجهود الممكنة لتفعيل اتفاقيات ضمان مخاطر القروض المبرمة مع المصارف، وأقامت ورشات عملٍ للمصارف لشرح آلية تنفيذ الاتفاقيات، وأجابت على استفسارات كل مصرفٍ منها بغرض وضع الاتفاقية المبرمة معه موضع التنفيذ الفعلي.

وقد أبرمت المؤسسة ثلاث مذكرات تفاهم مع جهات معنية بدعم رواد الأعمال والفئات الاجتماعية الفقيرة والهشة، وتسعى المؤسسة حالياً للتواصل مع جهاتٍ أخرى منظمّة أو داعمة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لإبرام مذكرات تفاهم معها بغية الوصول إلى أكبر عدد ممكن منها وتعريفها وتشميلها بخدمات المؤسسة.

كما واصلت المؤسسة تنفيذ خطة التسويق بهدف التعريف بالمؤسسة، وشرح أهدافها وآلية عملها والخدمات التي تقدمها لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وشمل تنفيذ الخطة النشر على الموقع الإلكتروني للمؤسسة على شبكة الإنترنت، وصفحاتها على وسائل التواصل الاجتماعي، وإرسال رسائل نصية عبر شركات الاتصالات لأصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وإجراء مقابلات تلفزيونية وإذاعية، وقد لاحظنا زيادةً بإقبال أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة على التواصل مع المؤسسة بعد كل خطوة تسويقية نفذتها المؤسسة.

السّادة المساهمون الكرام؛

رغم تحقيقنا زيادةً مضطربةً في نشاط المؤسسة، إلا أنها سوف تواجه خلال الأعوام القليلة القادمة تحديات تشغيلية ومالية كبيرة، وسوف تترك آثاراً بالغة، إن لم يتم التصدي لها ومعالجتها، ولكن بحال دعم المؤسسة بالتغلب على تلك التحديات سوف تصبح بوقتٍ قريبٍ لاعباً فاعلاً ومؤثراً في سوق التمويل السورية، وداعماً هاماً وكبيراً للمصارف ولقطاع المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المرجوة.

السّادة المساهمون الكرام؛

ختاماً؛ أتقدّم بالشكر والتقدير إلى مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي على رعاية ودعم المؤسسة، وتذليل الصعوبات التي تواجهها؛ كما أتوجه بالشكر الجزيل للسادة المساهمين الكرام على دورهم المحوري في إنجاح عمل المؤسسة، سواءً من خلال ممثليهم في مجلس الإدارة، أو عبر تعاونهم واستفادتهم من خدماتها. والشكر موصول أيضاً لجميع موظفي المؤسسة على جهودهم المتواصلة وتفانيهم في خدمة المؤسسة رغم كل الظروف. ونؤكد للجميع حرصنا الدائم على تحقيق أفضل النتائج والإنجازات، ومواصلة السعي لتحقيق الأهداف التي أحدثت مؤسسة ضمان مخاطر القروض من أجلها على أتم وجه في ظل القيادة الحكيمة للسيد الرئيس بشار الأسد.

المدير العام

الدكتور

قيس زيدان عثمان



| مجلس الإدارة

السيد فادي الجليلاتي - نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل المصرف الدولي للتجارة والتمويل

❖ سوري الجنسية من مواليد 1979

❖ الرئيس التنفيذي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل

❖ رئيس مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية

❖ درجة ماجستير في الإدارة المالية

❖ إجازة في المحاسبة من كلية الاقتصاد جامعة دمشق



الدكتور علي يوسف

رئيس مجلس الإدارة

ممثل المصرف التجاري السوري



السيد خالد أبو البدخل

ممثل بنك بيمو السعودي الفرنسي

❖ سوري الجنسية من مواليد 1973

❖ ماجستير أعمال مصرفية من جامعة بوردو - فرنسا

❖ خبرة لأكثر من 15 عام في القطاع المالي والمصرفي

❖ انضم الى فريق بنك بيمو السعودي الفرنسي عام 2005

❖ تم تعيينه كبير مدراء المخاطر في أيلول 2020

❖ مدير عام مساعد - إدارة التجزئة وقسم الشركات الصغيرة والمتوسطة 2022



- ❖ سوري الجنسية من مواليد 1971
- ❖ مدير عام المصرف التجاري السوري
- ❖ دكتوراه في المحاسبة والأسواق المالية من جمهورية مصر العربية
- ❖ ماجستير في قياس وتقييم الأسهم من جمهورية مصر العربية
- ❖ عضو في المجلس الاستشاري في رئاسة مجلس الوزراء
- ❖ أستاذ مساعد في كلية الاقتصاد - جامعة دمشق



السيد رائف أبو داهود

ممثل بنك الأردن سورية

- ❖ أردني الجنسية من مواليد 1968
- ❖ مدير عام بنك الأردن - سورية
- ❖ إجازة في المحاسبة جامعة اليرموك
- ❖ حاصل على شهادات مهنية مختصة في المصارف والإدارة والدورات المتعلقة بتطوير المهارات الإدارية
- ❖ خبرة مصرفية لأكثر من 25 عاماً، شغل عدة مناصب لدى بنك الأردن - عمان، ولدى بنك الاتحاد - عمان

السيد حسني شرف

ممثل بنك سورية والخليج

- ❖ الرئيس التنفيذي لبنك سورية والخليج منذ 2023
- ❖ ماجستير في العلوم المصرفية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- ❖ بكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة دمشق
- ❖ خبرة مصرفية لأكثر من 15 عاماً في سورية، شغل خلالها عدة مناصب لدى: بنك سورية الدولي الإسلامي - بنك سورية والخليج
- ❖ أحد الأعضاء الرئيسيين ضمن فريق العمل لرفع عقوبات مجلس الاتحاد الأوروبي على مجموعة من رجال الأعمال والشركات الكبرى

الدكتور نضال العريبي

ممثل مصرف التسليف الشعبي

- ❖ سوري الجنسية من مواليد 1960
- ❖ مدير عام مصرف التسليف الشعبي
- ❖ دكتوراه في المحاسبة المصرفية
- ❖ محاسب قانوني وعضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين
- ❖ أستاذ في كلية الاقتصاد - جامعة دمشق
- ❖ عضو مجلس إدارة المصرف التجاري السوري اللبناني
- ❖ عضو مجلس الأمناء في الجامعة السورية الخاصة

السيد منير هارون

ممثل مصرف الوطنية للتمويل الأصغر

- ❖ سوري الجنسية من مواليد 1976
- ❖ الرئيس التنفيذي لمصرف الوطنية للتمويل الأصغر منذ عام 2020
- ❖ بكالوريوس في المحاسبة جامعة تشرين
- ❖ خبرة مصرفية لأكثر من 20 عاماً شغل خلالها عدة مناصب لدى العديد من الشركات منها: بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك سورية والمهجر وشركة سورية القابضة وشركة محطة حاويات اللاذقية الدولية

السيد إيهاب اسمندر

ممثل وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية¹

- ❖ سوري الجنسية من مواليد 1974
- ❖ شهادة عليا في الإدارة INA
- ❖ ماجستير في الاقتصاد
- ❖ ماجستير في التمويل الصغير
- ❖ مدير عام هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة

الدكتور نادر سلطانه

ممثل مجلس النقد والتسليف

- ❖ سوري الجنسية من مواليد 1973
- ❖ دكتوراه في العلوم الاقتصادية والإدارية جامعة ايكس مارسيليا فرنسا 2007
- ❖ ماجستير في الإدارة والاقتصاد - جامعة ايكس مارسيليا فرنسا 2002
- ❖ دبلوم في الاقتصاد والتخطيط - جامعة تشرين 1997
- ❖ إجازة في الاقتصاد والتخطيط - جامعة تشرين 1996
- ❖ مستشار السيد رئيس مجلس الوزراء للشؤون الاقتصادية والخدمات
- ❖ عضو لجنة الخبراء في الهيئة العليا للبحث العلمي ولجنة المعايير الأكاديمية الوطنية

¹ تم تسمية الدكتورة ثريا إدلبي ممثلاً عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية بكتاب رقم 9/95/2571 الصادر بتاريخ 2024/04/15.



الآنسة رولا المنصور

أمين سر مجلس الإدارة

❖ دبلوم موارد بشرية

❖ ماجستير إدارة أعمال

❖ مدير الموارد البشرية لدى مؤسسة ضمان مخاطر القروض

❖ مدير مكتب الرئيس التنفيذي سابقاً لدى شركة سما مدار

المنيووم لسبعة سنوات

❖ منسق عمليات سابقاً لدى مصرف الإبداع للتمويل الأصغر

لأربع سنوات



الإدارة التنفيذية

الدكتور قيس زيدان عثمان

المدير العام

❖ سوري الجنسية من مواليد عام 1979

❖ دكتوراه في العلوم الاقتصادية - جامعة دويسبوك - إسبانيا - ألمانيا 2011

❖ اختصاص محاسبة الأسهم والسندات (محاسبة الشركات)

❖ أستاذ مساعد في قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد - جامعة دمشق منذ عام 2011

❖ مدرس في الجامعة الافتراضية السورية وعدد من الجامعات الخاصة

❖ عضو مجلس إدارة المصرف التجاري السوري منذ عام 2020

❖ رئيس لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر في المصرف التجاري السوري منذ

عام 2020



المهندس ماهر ابراهيم

مدير إدارة تقانة المعلومات

- ❖ ماجستير إدارة التقانة- الجامعة الافتراضية السورية 2017
- ❖ إجازة في تكنولوجيا المعلومات -الجامعة الافتراضية السورية 2008
- ❖ خبرة تقنية في القطاع المصرفي لأكثر من 15 عام



الأستاذ شادي عباس

مدير الإدارة القانونية

- ❖ دبلوم عالي في قانون الأعمال - جامعة باريس 2012
- ❖ ماجستير في قانون الأعمال - جامعة دمشق 2012
- ❖ إجازة في الحقوق - جامعة دمشق 2003
- ❖ اختصاصي مُعتمد بمكافحة غسل الأموال ACAMS من الولايات المتحدة الأمريكية
- ❖ مدرب مُعتمد لدى مركز التدريب والتأهيل المصرفي
- ❖ خبرة في القطاع المالي والمصرفي لأكثر من 16 عاماً



الآنسة رولا المنصور

مدير إدارة الموارد البشرية

- ❖ إجازة في المكتبات والمعلومات - جامعة دمشق 1999
- ❖ ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الافتراضية السورية 2018
- ❖ خبرة في القطاع المصرفي والإداري لأكثر من 20 عام



الآنسة لبنى الأبيض

مدير الإدارة السالية

- ❖ ماجستير في المحاسبة الضريبية - جامعة دمشق 2016
- ❖ ماجستير في المحاسبة العامة - جامعة دمشق
- ❖ إجازة في المحاسبة - جامعة دمشق 2013
- ❖ شهادة محاسب قانوني - وزارة المالية 2016
- ❖ خبرة في قطاع التأمين لأكثر من 6 أعوام



الدكتورة ندى اليوسف

مدير إدارة المخاطر

- ❖ دكتوراه في الأسواق المالية - جامعة دمشق 2018
- ❖ ماجستير تأهيل وتخصص في العلوم السكانية - معهد العلوم السكانية 2021
- ❖ ماجستير في الأسواق المالية - جامعة دمشق 2013
- ❖ إجازة في المصارف والتأمين جامعة دمشق 2008
- ❖ نائب عميد علمي في جامعة الرشيد
- ❖ خبرة في قطاع التأمين لأكثر من 10 أعوام



الآنسة هديه القاق

مدير إدارة العلاقات العامة وأبحاث السوق²

- ❖ ماجستير في العلوم المالية والمصرفية - المعهد العالي لإدارة الأعمال (HIBA) 2013
- ❖ إجازة في الاقتصاد اختصاص مصارف وتأمين - جامعة دمشق 2008
- ❖ خبرة في سوق الأوراق المالية ومجال العلاقات العامة لأكثر من 10 أعوام
- ❖ عضو ومدير تطوير مشاريع في الجمعية العربية للعلاقات العامة APPO
- ❖ عضو في الجمعية الدولية Sypronet/Syrian Professional Network



² تم تعيينها بقرار مجلس الإدارة رقم 18 تاريخ 2024/04/24.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة إحدى عشر اجتماعاً خلال عام 2023:

م	رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
1	الثاني والأربعون	2023/1/31	9/9
2	الثالث والأربعون	2023/2/14	9/8
3	الرابع والأربعون	2023/3/28	9/6
4	الخامس والأربعون	2023/4/30	9/8
5	السادس والأربعون	2023/5/17	9/9
6	السابع والأربعون	2023/6/20	9/8
7	الثامن والأربعون	2023/7/31	9/7
8	التاسع والأربعون	2023/8/29	9/8
9	الخمسون	2023/10/24	9/9
10	الواحد والخمسون	2023/11/28	9/9
11	الثاني والخمسون	2023/12/19	9/6

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم تشكيل اللجان الخمسة الدائمة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 على النحو الآتي:

لجنة المكافآت والترشيحات	
أهداف اللجنة	أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> مراقبة وضمان شفافية عملية ترشيح وتعيين وتجديد واستبدال وعزل أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام. تقييم أداء الإدارة التنفيذية، وضمان شفافية سياسات مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين. تقييم سلم الأجور والتعويضات وسياسة التدريب وضمان كفايتها وعدالتها بهدف استقطاب ذوي الكفاءات العالية. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المؤسسة. 	<p>السيد فادي الجليلاتي - رئيس اللجنة</p> <p>السيد إيهاب اسمندر - عضواً</p> <p>السيد حسين شرف - عضواً</p>

لجنة الحوكمة	
أهداف اللجنة	أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة. مراجعة دليل ميثاق أخلاق العمل ونظام السلوكيات. مراجعة الهيكل التنظيمي للمؤسسة وإجراءات الإفصاح الإداري. تبني دليل الإجراءات التنظيمية الداخلية. 	<p>الدكتور علي يوسف - رئيس اللجنة</p> <p>الدكتور نضال العريبيد - عضواً</p> <p>السيد خالد أبو البرغل - عضواً</p>

لجنة الضمان والاستثمار	
أهداف اللجنة	أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> وضع الاستراتيجيات اللازمة لتحقيق أهداف المؤسسة الأساسية في منح الضمانات لتسهيل وصول المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى التمويل المصرفي واعتماد المنتجات الخاصة بذلك. وضع الاستراتيجيات اللازمة لاستثمار الأموال الفائضة في المؤسسة بما لا يتجاوز الحدود المعرفة بقانون إحداث المؤسسة. 	<p>الدكتور علي يوسف - رئيس اللجنة</p> <p>السيد رائف أبو داهود - عضواً</p> <p>السيد منير هارون - عضواً</p> <p>السيد إيهاب اسمندر - عضواً</p>

لجنة المخاطر	
أهداف اللجنة	أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ضمان وجود سياسة إدارة مخاطر فاعلة وكافية بما يتوافق مع قدرة المؤسسة على تحمل المخاطر. مراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها. التأكد من استقلالية إدارة المخاطر وتوافر الموارد البشرية والنظم الكافية لإدارتها. 	<p>الدكتور ثائر سلطان - رئيس اللجنة</p> <p>الدكتور نضال العريبيد - عضواً</p> <p>السيد خالد أبو البرغل - عضواً</p>

لجنة التدقيق	
أهداف اللجنة	أعضاء اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية. تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة. متابعة الأمور المتعلقة بترشح مدقق الحسابات، والتأكد من عدم وجود ما يؤثر على استقلاليته ومدى تأثير أي أعمال يقوم بها لحساب الشركة على هذه الاستقلالية. بحث كل ما يصدر عن مدقق الحسابات من ملاحظات ومقترحات وتحفظات، ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها، وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. 	<p>السيد فادي الجليلاتي - رئيس اللجنة</p> <p>السيد خالد أبو البرغل - عضواً</p> <p>السيد حسين شرف - عضواً</p>

بناءً على أحكام القانون رقم /12/ لعام 2016 قامت المؤسسات المالية المصرفية السورية من مصارف تقليدية ومصارف تمويل أصغر بتأسيس مؤسسة ضمان مخاطر القروض، ثم انضم مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر إلى مساهمي المؤسسة، ويبين الجدول الآتي أسماء المساهمين ونسب المساهمة الحالية لكل منهم:

قائمة المساهمين في مؤسسة ضمان مخاطر القروض

اسم البنك	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم المكتتب بها	نسبة الاكتتاب عند التأسيس	نسبة الملكية الحالية
المصرف التجاري السوري	5,000,000	500,000,000	%10	%9.89
المصرف الزراعي التعاوني	5,000,000	500,000,000	%10	%9.89
المصرف العقاري	3,678,799	367,879,900	%7.36	%7.28
بنك قطر الوطني	3,211,132	321,113,200	%6.42	%6.35
بنك بيمو السعودي الفرنسي	2,980,000	298,000,000	%5.96	%5.90
مصرف التوفير	2,805,901	280,590,100	%5.61	%5.55
بنك فرنسبنك	2,609,178	260,917,800	%5.22	%5.16
بنك بيبيلوس	2,546,231	254,623,100	%5.09	%5.04
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	2,512,050	251,205,000	%5.02	%4.97
بنك الائتمان الأهلي	2,482,364	248,236,400	%4.96	%4.91
البنك العربي - سورية	2,294,527	229,452,700	%4.59	%4.54
مصرف التسليف الشعبي	2,186,354	218,635,400	%4.37	%4.33
بنك سورية والخليج	2,142,486	214,248,600	%4.28	%4.24
بنك سورية والمهجر	2,137,579	213,757,900	%4.28	%4.23
بنك الأردن - سورية	2,133,401	213,340,100	%4.27	%4.22
بنك الشرق	2,095,915	209,591,500	%4.19	%4.15
المصرف الصناعي	1,909,794	190,979,400	%3.82	%3.78
المصرف الأول للتمويل الأصغر - سورية	908,305	90,830,500	%1.82	%1.80
مصرف الإبداع للتمويل الأصغر - سورية	856,502	85,650,200	%1.71	%1.69
مصرف الوطنية للتمويل الأصغر	509,482	50,948,200	%1.02	%1.01
بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر	550,000	55,000,000	%0	%1.09
المجموع	50,550,000	5,055,000,000	%100	%100

تعمل مؤسسة ضمان مخاطر القروض على تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بغية تحقيق الكفاءة الاقتصادية والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والإدارة المؤسسية الفعّالة، والمعاملة المتكافئة مع جميع المساهمين، ومراعاة أصحاب المصالح الآخرين، ويظهر التزام المؤسسة بمعايير حوكمة الشركات في عام 2023 من خلال أدائها للأمور الآتية:

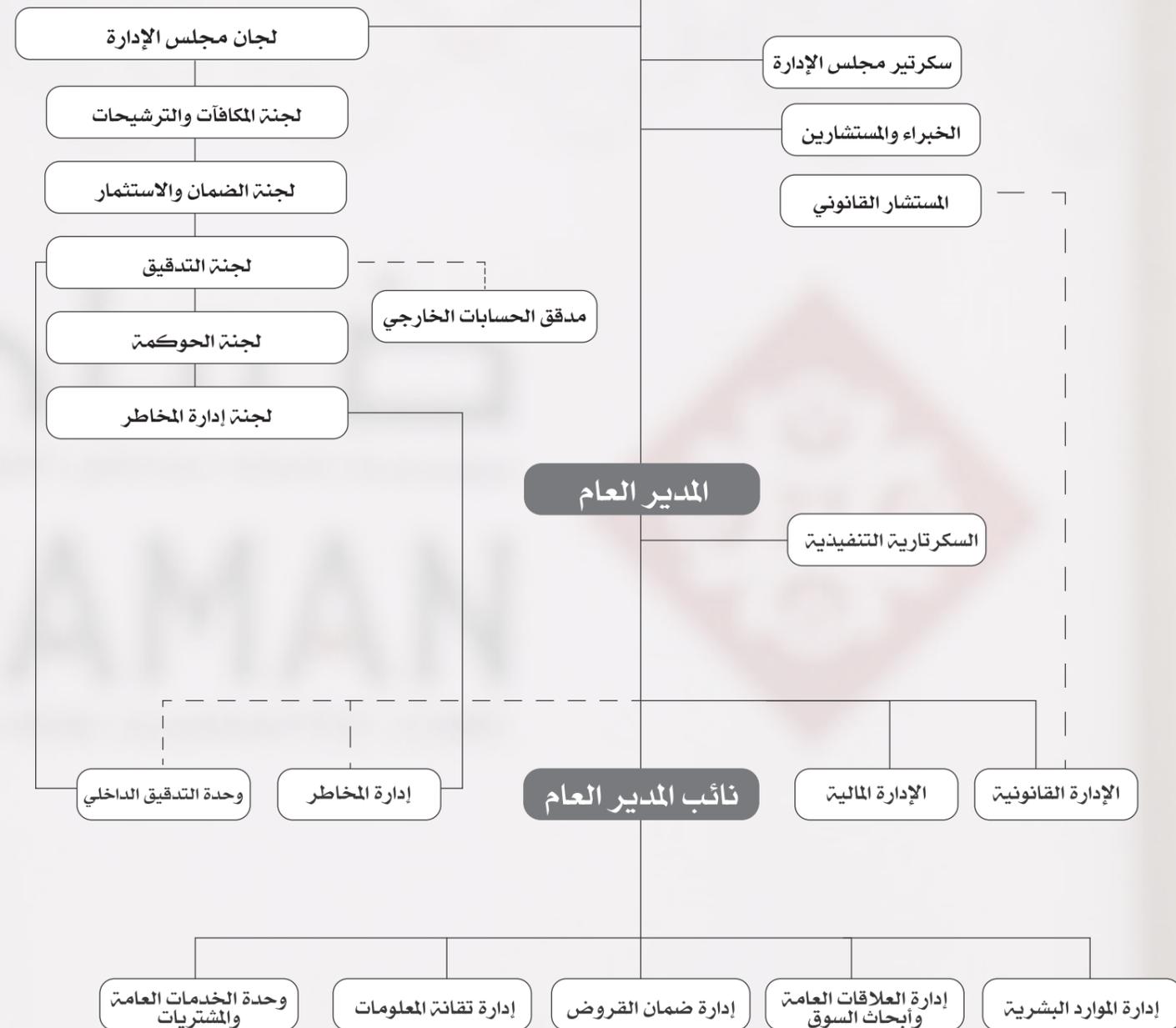
1. كل أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين حالياً.
2. رئيس مجلس إدارة المؤسسة ليس رئيساً لمجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين سورييتين.
3. أعضاء مجلس إدارة المؤسسة ليسوا أعضاءً في مجالس إدارات أكثر من خمس شركات مساهمة سورية.
4. المدير العام للمؤسسة من خارج مجلس الإدارة.
5. اللجان الخمسة المنبثقة عن مجلس الإدارة قد تم تشكيلها وتفويضها بالصلاحيات اللازمة لأداء عملها، وهذه اللجان هي: لجنة التدقيق، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة الضمان والاستثمار، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة.
6. البيانات المالية للمؤسسة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 قد تم اعتمادها من مجلس الإدارة.
7. متطلبات الإفصاح والشفافية قد تم مراعاتها كما هو مبين في هذا التقرير.
8. المعايير السليمة لتجنب تعارض المصالح قد تم مراعاتها عند اتخاذ كافة القرارات في المؤسسة.



مؤسسة ضمان ومخاطر القروض
LOAN RISK GUARANTEE CORP.

الهيئة العامة

مجلس الإدارة



إنجازات المؤسسة في عام 2023

واصلت المؤسسة خلال العام 2023 عملها الدؤوب بغية تحقيق أهدافها الأساسية المتمثلة بتمكين ومساعدة أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على احتياجاتهم التمويلية من المصارف العامة والخاصة عبر رفع الجدارة الائتمانية لأصحاب المشروعات الذين لا يملكون الضمانات الكافية للاقتراض، وتحفيز المصارف على زيادة حجم التمويل الممنوح لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال قيام المؤسسة بمشاركة مخاطر القروض مع المصارف، وقد أنجزت المؤسسة في عام 2023 الأعمال الآتية:

1. استكمال إبرام اتفاقيات ضمان مخاطر قروض مع المصارف العامة والخاصة ومصارف التمويل الأصغر.
2. إبرام ثلاث مذكرات تفاهم مع جهات معنية بدعم رواد الأعمال والفئات الاجتماعية الفقيرة والهشة، وهي: الصندوق الوطني للمعونة الاجتماعية، شركة أكاديميا للتدريب والاستشارات، ومؤسسة صنّاع الريادة.
3. تنظيم ندوات تعريفية وترويجية بالمحافظات بهدف التعريف بالمؤسسة، وشرح آلية عملها، ودورها الهام في الاقتصاد الوطني، وإجراءات تنفيذ الاتفاقيات المبرمة معها، وسبل تفعيلها، وقد انعكس كل ذلك زيادة هامة بحجم نشاط المؤسسة.
4. تقديم مذكرات إلى مجلس النقد والتسليف لتطوير عمل المؤسسة ورفع سقف الضمان، وقد أصدر المجلس بناءً عليها قراره رقم /333/ لعام 2023 القاضي برفع سقف ضمان التسهيل الائتماني للمشروع من 2% إلى 4% من صافي الأموال الخاصة للمؤسسة (أي ما يعادل 200 مليون ليرة سورية للمشروع الواحد)، ومن 4% إلى 6% بقرار من مجلس الإدارة للمشروع ذي الأهمية الاقتصادية (أي ما يعادل 300 مليون ليرة سورية للمشروع الواحد).

5. إصدار /63/ صك ضمان خلال عام 2023 بمبلغ ضمان إجمالي قدره /2,653,496,500/ ليرة سورية، مقابل إصدار /17/ صك ضمان في عام 2022 بمبلغ ضمان إجمالي

قدره /744,104,100/ ليرة سورية. ليصبح إجمالي مبالغ الضمان الممنوحة منذ انطلاق عمل المؤسسة منتصف أيلول عام 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2023 مبلغاً قدره /3,399,108,600/ ليرة سورية.

6. متابعة تنفيذ الشركة المتعهدة لعقد البرنامج التقني لأتمتة عمل إدارات المؤسسة، وإجراء الربط بين جميع الوحدات البرمجية، وتجريبها.
7. استكمال التجهيزات التقنية من تركيب وتشغيل الشبكة الداخلية للمؤسسة، وتجهيز المخدم الرئيسي وإنشاء خوادم افتراضية بما يلبي متطلبات العمل، وتركيب وتشغيل نظام تخزين لضمان حسن سير العمليات بشكل يومي.
8. بناء نظام تقييم ائتماني داخلي وآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع طبيعة عمل المؤسسة وقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي بهدف قياس المخاطر الائتمانية والحد منها.
9. متابعة تنفيذ الخطة التسويقية الشاملة للمؤسسة بهدف التعريف بها والخدمات التي تقدمها، ومحاولة الوصول المباشر إلى أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة الراغبين بالحصول على قروض من المصارف وضماناتهم غير كافية للاقتراض.
10. تطوير بيئة العمل لتنفيذ خطط المؤسسة، وتقديم خدماتها بأعلى جودة ممكنة ضمن الإمكانيات المتاحة.
11. مراجعة وتقييم وتطوير أنظمة عمل المؤسسة ومواردها البشرية وتعزيز إيراداتها المالية وصولاً إلى الاستدامة التشغيلية.
12. تفعيل كافة إدارات المؤسسة بعد أن تمّ رفدها بكادر وظيفي كفوء يتمتع بالمؤهلات العلمية والخبرات العملية.



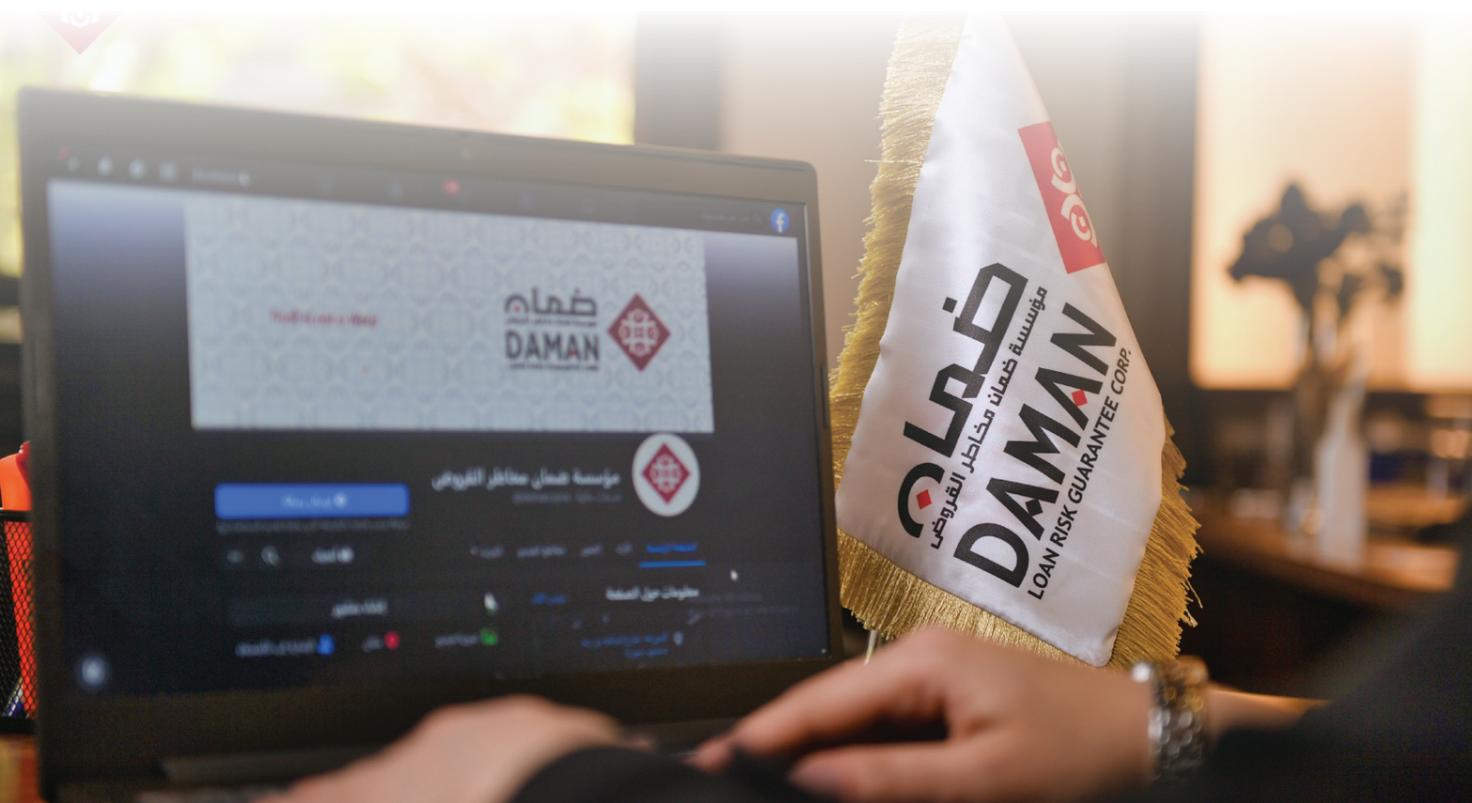


خطة عمل المؤسسة لعام 2024

سعيًا لتحقيق الأهداف التي أحدثت مؤسسة ضمان مخاطر القروض من أجلها، والارتقاء بمكانتها في القطاع المالي والمصرفي، ولعب دور فاعلٍ بالاقتصاد الوطني، ستعمل المؤسسة خلال عام 2024 على القيام بالمهام الآتية:

1. تنفيذ قرارات الجهات الرقابية والإشرافية الخاصة بعمل المؤسسة.
2. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
3. متابعة إدارات المؤسسة لتحقيق أهدافها المخططة، ومساعدتها في تذليل كل الصعوبات التي تعيق تحقيق تلك الأهداف.
4. تفعيل اتفاقيات ضمان مخاطر القروض المبرمة مع المصارف، وتذليل الصعوبات التي تواجهها بالتنسيق مع المصارف.
5. متابعة تنفيذ الشركة المتعهددة لعقد البرنامج التقني لأتمتة عمل إدارات المؤسسة، وإجراء الربط بين جميع الوحدات البرمجية، وتجريبها، ومن ثم تعريف المستخدمين، وإعطاء صلاحيات لكل مستخدم ليتم البدء بإدخال الملفات إلى البرنامج، وسوف يتم التنسيق مع المؤسسات المالية للربط الإلكتروني معها لتتمكن من إرسال الملفات إلى المؤسسة مباشرةً بواسطة البرنامج.
6. متابعة تنفيذ خطة المؤسسة التسويقية الشاملة بهدف التعريف بالمؤسسة والخدمات التي تقدمها، ومحاولة الوصول المباشر إلى أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة الراغبين بالحصول على قروضٍ من المصارف وضماناتهم غير كافية.
7. تطوير بيئة العمل لتنفيذ خطط المؤسسة، وتقديم خدماتها بأعلى جودة ممكنة ضمن الإمكانيات المتاحة.
8. مراجعة وتقييم وتطوير أنظمة عمل المؤسسة، ومواردها البشرية، وتعزيز إيراداتها المالية وصولاً إلى الاستدامة التشغيلية.

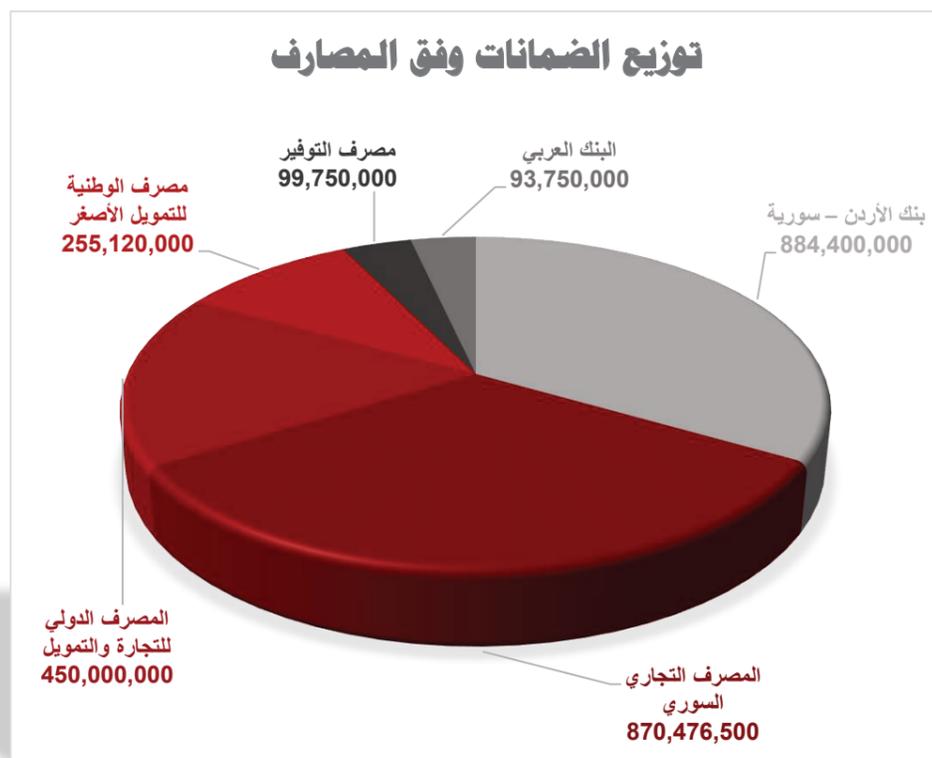
9. التواصل المباشر والمستمر مع الإدارات التنفيذية للمصارف بهدف حثهم على تعميم إجراءات تنفيذ اتفاقية الضمان المبرمة مع المؤسسة على فروعهم في المحافظات، وإعلام مدراء الفروع بعدم رفض طلب أي قرضٍ لصاحب مشروع صغير أو متوسطٍ بسبب نقص ضماناته، والطلب منهم التعاون الإيجابي مع أصحاب المشروعات الصغيرة أو المتوسطة الراغبين بالاستفادة من خدمات المؤسسة.
10. التواصل مع غرف التجارة والصناعة والزراعة في المحافظات وإقامة ندوات وورشات عمل بهدف الترويج لخدمات المؤسسة.
11. الإشراف على التوظيف الأمثل للموارد المالية للمؤسسة بما يحقق أعلى عائد ممكن بأقل المخاطر.
12. متابعة تنظيم ندوات ترويجية في المحافظات خلال الفترة القادمة.
13. زيادة حجم ضمانات المؤسسة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية الصغر.
14. الحفاظ على الكادر الوظيفي الحالي المؤهل والكفوء، ورفده بموظفين جدد من ذوي الكفاءات العلمية والخبرات العملية.



2. ضمانات المؤسسة حسب المصارف المستفيدة

بلغت قيمة القروض الممنوحة من المصارف بضمان المؤسسة /6,502,800,000/ ل.س ستة مليارات وخمسمائة ومليونين وثمانمائة ألف ليرة سورية، بمبلغ ضمان قدره /2,653,496,500/ ل.س ملياران وستمائة وثلاث وخمسون مليون وأربعمائة وستة وتسعون ألفاً وخمسمائة ليرة سورية، ويبيّن الجدول الآتي المصارف المستفيدة من ضمان المؤسسة، وعدد صكوك الضمان، وقيمة القروض الممنوحة بضمان المؤسسة، ومبلغ ضمان المؤسسة لكل مصرف على حدا:

المصرف	عدد صكوك الضمان	قيمة القروض الممنوحة بضمان المؤسسة	مبلغ ضمان المؤسسة
المصرف التجاري السوري	12	3,667,000,000	870,476,500
بنك الأردن - سورية	23	1,231,000,000	884,400,000
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	9	600,000,000	450,000,000
مصرف الوطنية للتمويل الأصغر	17	404,800,000	255,120,000
مصرف التوفير	1	475,000,000	99,750,000
البنك العربي - سورية	1	125,000,000	93,750,000
المجموع	63	6,502,800,000	2,653,496,500



1. صكوك الضمان المصدرة خلال عام 2023

ازداد عدد الصكوك المصدرة من قبل المؤسسة خلال عام 2023 بنسبة 257%، إذ أصدرت /63/ صك ضمان في عام 2023 بمبلغ ضمان إجمالي قدره /2,653,496,500/ ليرة سورية، مقابل إصدار /17/ صك ضمان خلال عام 2022 بمبلغ ضمان إجمالي قدره /744,104,100/ ليرة سورية. ليصبح إجمالي مبالغ الضمان الممنوحة منذ انطلاق عمل المؤسسة منتصف أيلول عام 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2023 /3,399,108,600/ ليرة سورية.

العام	العام	قيمة الضمان
2022	17	744,104,100
2023	63	2,653,496,500
المجموع	80	3,399,108,600

ويشهد المسار الزمني تزايداً مضطرباً بنشاط المؤسسة، ما يشير إلى استمرار الارتفاع بالمستقبل.

ويبيّن الشكل الآتي تطوّر عدد الصكوك بشكل ربع سنوي منذ انطلاق نشاط المؤسسة الفعلي في الربع الأخير من عام 2022، ويظهر إصدار المؤسسة بالربع الأخير من عام 2023 مجموع ما أصدرته لمدة عامٍ سلف.

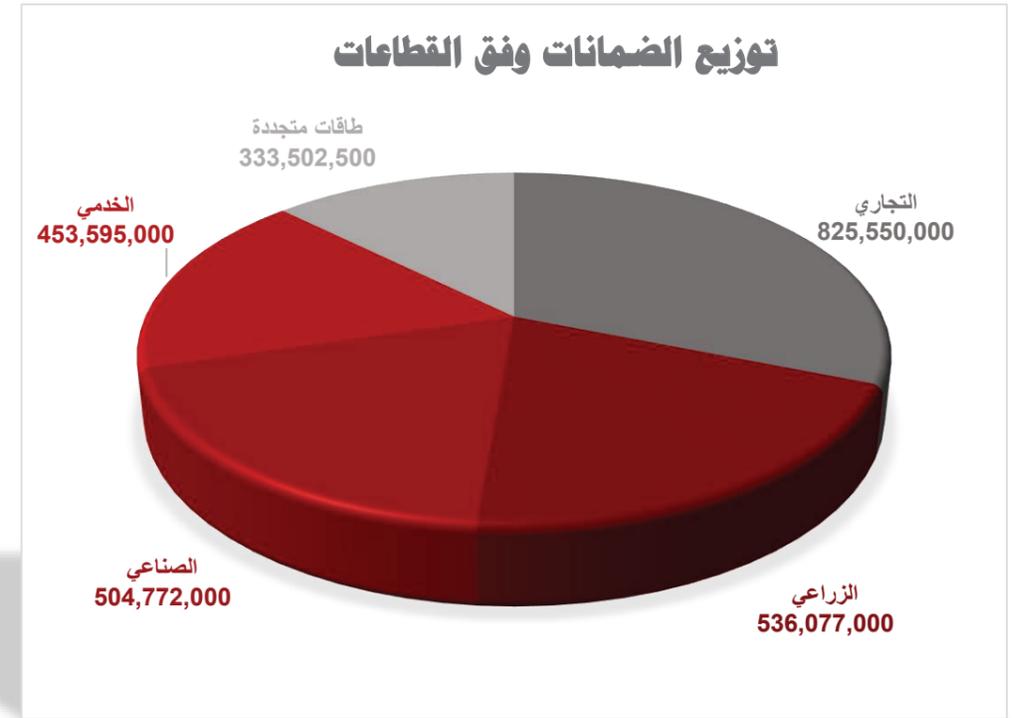


3. توزيع الضمانات وفق القطاعات

شملت الضمانات الممنوحة مشروعات من مختلف القطاعات الاقتصادية: صناعية، زراعية، تجارية، خدمية، طاقات متجددة موزعة وفق التالي:

اسم القطاع	عدد الصكوك	إجمالي مبالغ الضمان الممنوحة
التجاري	28	825,550,000
الزراعي	11	536,077,000
الصناعي	8	504,772,000
الخدمي	9	453,595,000
الطاقات المتجددة	7	333,502,500
المجموع	63	2,653,496,500

توزيع الضمانات وفق القطاعات

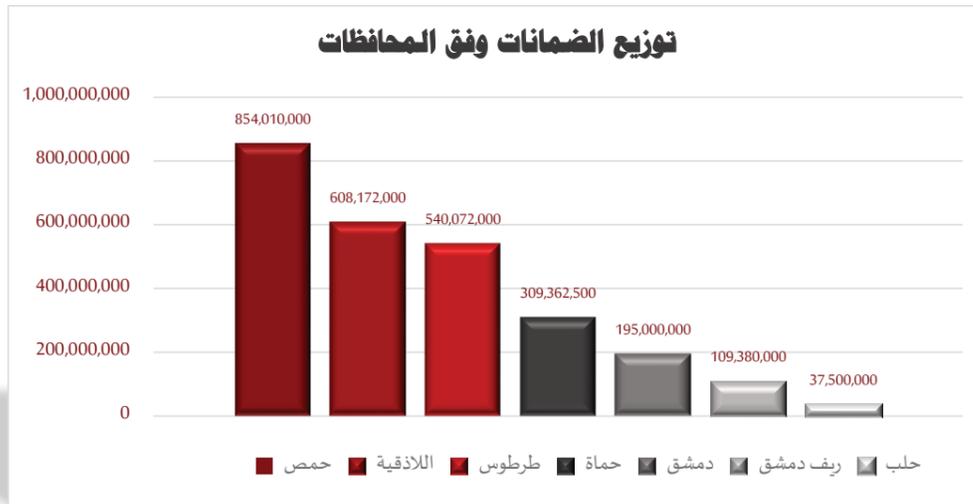


4. توزيع الضمانات وفق المحافظات

توزعت الضمانات الممنوحة للعملاء على سبع محافظات، ونالت محافظة حمص الحصة الأكبر من الضمانات.

اسم المحافظة	عدد الصكوك	إجمالي مبالغ الضمان الممنوحة
حمص	22	854,010,000
اللاذقية	11	608,172,000
طرطوس	14	540,072,000
حمّاة	8	309,362,500
دمشق	5	195,000,000
ريف دمشق	2	109,380,000
حلب	1	37,500,000
المجموع	63	2,653,496,500

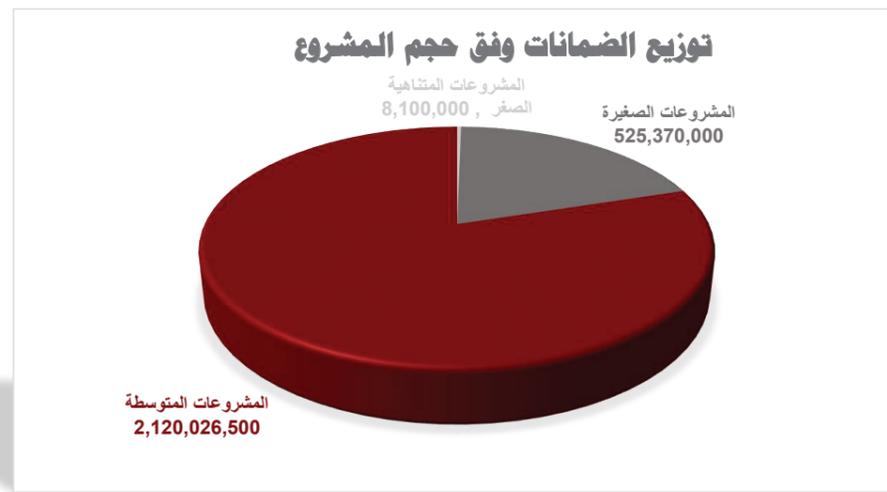
توزيع الضمانات وفق المحافظات



5. توزيع الضمانات وفق حجم المشروع

نوع المشروع	الضمانات الممنوحة
المشروعات المتناهية الصغر	8,100,000
المشروعات الصغيرة	525,370,000
المشروعات المتوسطة	2,120,026,500
الإجمالي	2,653,496,500

توزيع الضمانات وفق حجم المشروع

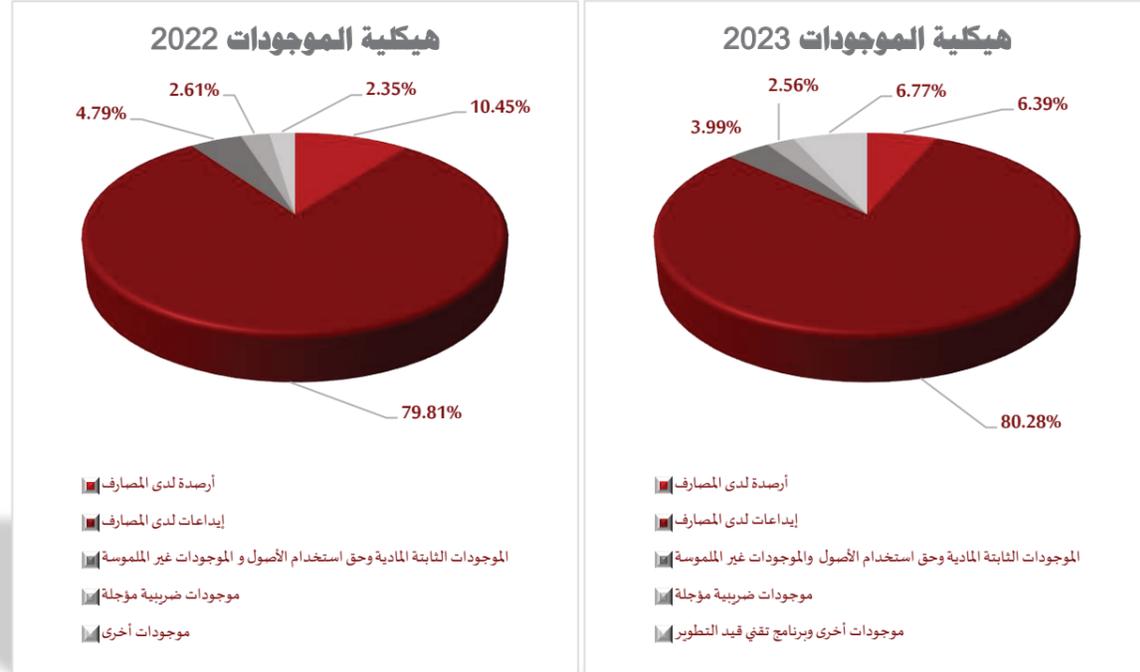


ملخص الأداء المالي

فيما يلي ملخص عن الأداء المالي لمؤسسة ضمان مخاطر القروض خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022:

1. الموجودات

ارتفع حجم موجودات المؤسسة من 5,380 مليون ليرة سورية في نهاية عام 2022 لتصبح 5,479 مليون ليرة سورية في نهاية عام 2023، وتُظهر المخططات البيانية أدناه هيكلية موجودات المؤسسة في عام 2023 مقارنة بعام 2022:



2. المطلوبات وحقوق الملكية

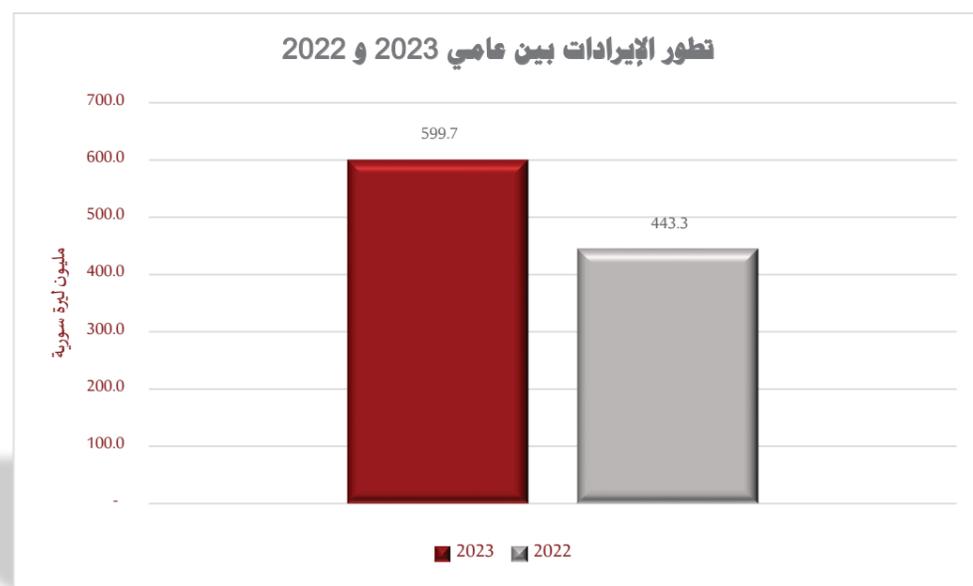
ارتفعت المطلوبات من 66 مليون ليرة سورية في عام 2022 إلى 178 مليون ليرة سورية في عام 2023، ويعود سبب هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى تشكيل المؤسسة لمخصص خسائر ائتمانية متوقعة عن تعرضات الضمان بمبلغ 98 مليون ليرة سورية بمعدل نمو بلغ 159%، كما قامت المؤسسة بالاحتفاظ بتوقيفات خاصة بالبرنامج التقني بمبلغ 50 مليون ليرة سورية، وتُظهر المخططات البيانية أدناه نسبة كل من هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية في عام 2023 مقارنة بعام 2022:



ازدادت إيرادات فوائد الودائع المصرفية من 442 مليون ليرة سورية في عام 2022 إلى 566 مليون ليرة سورية في عام 2023، بمعدل نمو بلغ (28%) وتُعزى هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى:

❖ تم ربط الودائع المصرفية بمعدلات فائدة بلغت 13.5% و 14% و 14.5% للودائع التي يكون تاريخ استحقاقها سنة فأكثر، مع الإشارة إلى أن قبض الفوائد المستحقة للمؤسسة عن إيداعاتها لدى المصارف يتم بشكل شهري أو ربع سنوي لتأمين متطلبات السيولة الدورية للوفاء بالتزاماتها في مواعيد استحقاقها.

❖ زيادة مبلغ الإيداعات لدى المصارف ليصبح 4,400 مليون ليرة سورية في عام 2023، مقارنةً بـ 4,300 مليون ليرة سورية في عام 2022.



4. المصاريف

ازدادت إجمالي المصاريف من 358 مليون ليرة سورية في عام 2022 إلى 667 مليون ليرة سورية في عام 2023، وتُعزى هذه الزيادة للأسباب التالية:

❖ ازدادت نفقات الموظفين من 163 مليون ليرة سورية في عام 2022 إلى 354 مليون ليرة سورية خلال عام 2023، وقد بلغ عدد الموظفين 15 موظف كما في 31 كانون الأول عام 2022، علماً بأن أغلب الموظفين التحقوا بالمؤسسة في النصف الثاني من عام 2022 ضمن خطة تفعيل إدارات المؤسسة، مقارنةً بـ 16 موظف كما في 31 كانون الأول عام 2023، وبالإضافة إلى ذلك أقر مجلس الإدارة خلال عام 2023 تعويض غلاء المعيشة بمعدل 50% من الراتب الأساسي وزيادة تعويض النقل للموظفين.

هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية 2022



هيكلية المطلوبات وحقوق الملكية 2023



3. الإيرادات

استمرت المؤسسة خلال عام 2023 بإصدار صكوك ضمان للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، إذ أصدرت 63 صك ضمان بعد دراستها والتأكد من توافقها مع منتجات المؤسسة مقارنةً بـ 17 صك ضمان خلال عام 2022، وبلغت إيرادات المؤسسة من صكوك الضمان عن عام 2023 مبلغ 21 مليون ليرة سورية، وقد حافظت المؤسسة على نسبة عمولة تبلغ 1.5% تحتسب على أساس كامل مبلغ الضمان من تاريخ تنفيذ القرض المضمون حتى نهاية السنة عند المنح، وبحسب رصيده عند بداية كل سنة خلال عمر القرض المضمون، وذلك تشجيعاً من المؤسسة للمصارف على الاستفادة من خدماتها، وكى لا تحمّل المصارف هذه العمولة على كاهل أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تتمثل الإيرادات الرئيسية للمؤسسة خلال الفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2023 من فوائد الودائع لدى المصارف المحلية بالليرة السورية، موزعة على استحقاقات تتراوح بين الشهر إلى 15 شهر.

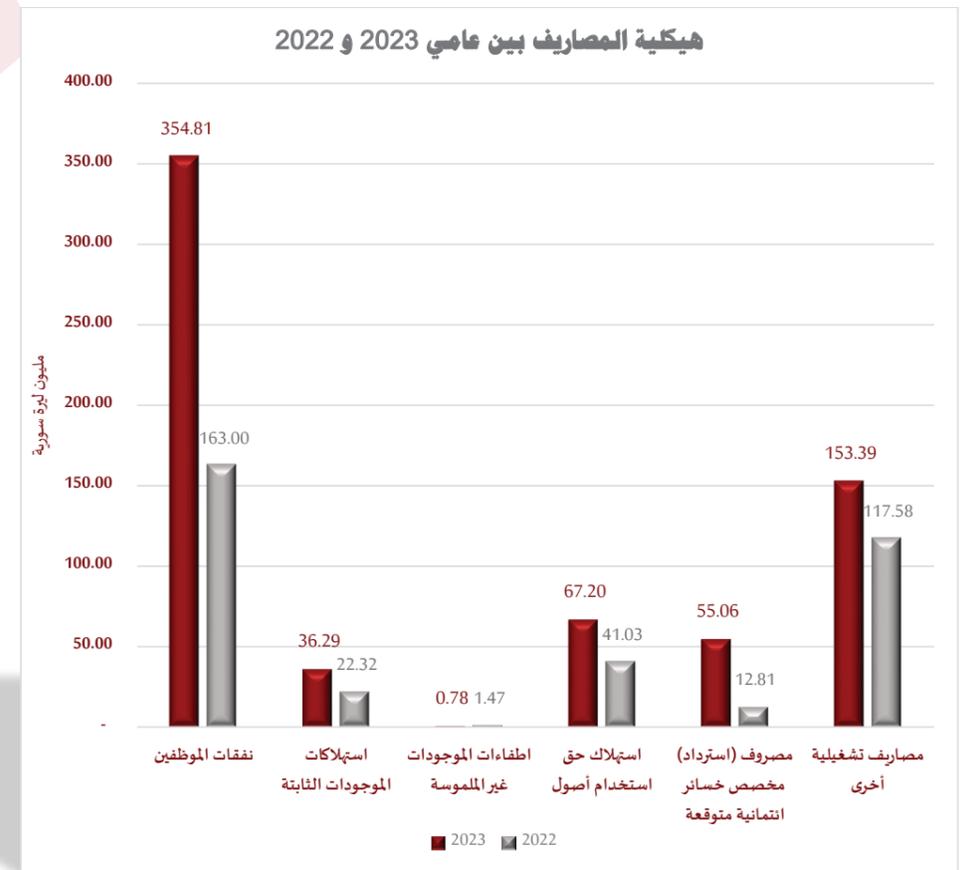
❖ ازدياد مبلغ إيجار مقر المؤسسة ليصبح 5.6 مليون ليرة سورية شهرياً في عام 2023، مقارنةً بـ 1,3 مليون ليرة سورية شهرياً في عام 2022.

❖ ازدادت المصاريف التشغيلية الأخرى من 117 مليون ليرة سورية في عام 2022 إلى 153 مليون ليرة سورية في عام 2023 بسبب التضخم المستمر، وإجراء جولات على المحافظات، وتكثيف حملة الدعاية والإعلام، بهدف نشر ثقافة المؤسسة في جميع المحافظات.

❖ توجد بعض الضمانات المصنفة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة في عام 2023 الأمر الذي أدى إلى زيادة مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة عن تعرضات الضمان من مبلغ 38 مليون ليرة سورية في عام 2022 ليصبح مبلغ 60 مليون ليرة سورية في عام 2023، إلا أنه لا يوجد أية مطالبات بتسييل صكوك الضمان لصالح المؤسسات المالية خلال عام 2023 و 2022.

ويُظهر الرسم البياني أدناه هيكلية المصاريف في عام 2023 مقارنة بعام 2022:

البيانات المالية 31 كانون الأول 2023



خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين
في سوريةAssociation of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

الى السادة المساهمين المحترمين

مؤسسة ضمان مخاطر القروض المساهمة المغفلة الخاصة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض المساهمة المغفلة الخاصة ("المؤسسة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من بيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة 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 سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة 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 القيميين عن الحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار 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 عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمع 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 غش أو عن خطأ، وكذلك 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 ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- 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، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المؤسسة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات 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 بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

اسم الزميل فرزت عمر العمادي / رقم الترخيص / 11/105 / رقم ٨٢٧٤

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
561,990,688	350,323,121	4	أرصدة لدى المصارف
4,293,977,971	4,398,880,790	5	إيداعات لدى المصارف
155,927,439	184,619,765	6	الموجودات الثابتة المادية
863,264	88,264	7	الموجودات غير الملموسة
100,986,667	33,786,667	8	حق استخدام الأصول
140,339,617	140,339,617	9	موجودات ضريبية مزجلة
-	300,000,000	10	برنامج تقني قيد التطوير
126,247,922	71,113,082	11	موجودات أخرى
5,380,333,569	5,479,151,306		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
38,046,911	98,406,492	12	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات الضمان
28,460,329	79,780,857	13	ذمم وأرصدة دائنة
66,507,240	178,187,349		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,000,000,000	5,055,000,000	14	رأس المال المدفوع
17,754,763	17,754,763	15	احتياطي قانوني
296,071,566	296,071,566		أرباح مدورة
-	(67,862,372)		(خسائر) / ربح السنة
5,313,826,329	5,300,963,957		مجموع حقوق الملكية
5,380,333,569	5,479,151,306		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

- 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.
- كما نقوم بإطلاع 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 للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

دمشق - سورية

23 نيسان 2024

الحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي

لبنى مازن الأبيض
المدير الماليد. قيس زيدان عثمان
المدير العامد. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

إيضاح	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
الإيرادات		
الفوائد الدائنة	566,660,894	442,349,094
عمولات الضمان	20,994,082	971,056
إيرادات أخرى	12,000,000	-
إجمالي الإيرادات	599,654,976	443,320,150
المصاريف		
نفقات الموظفين	(354,808,684)	(163,004,174)
استهلاكات الموجودات الثابتة	(36,286,704)	(22,322,233)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(775,000)	(1,475,000)
استهلاك حق استخدام أصول	(67,200,000)	(41,033,857)
(مصروف) / استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة	(55,059,109)	(12,811,847)
مصاريف تشغيلية أخرى	(153,387,851)	(117,580,624)
إجمالي المصاريف	(667,517,348)	(358,227,735)
الربح قبل الضريبة	(67,862,372)	85,092,415
إيراد ضريبة الدخل	-	75,777,861
(خسارة) / ربح السنة	(67,862,372)	160,870,276
الدخل الشامل	(67,862,372)	160,870,276
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) / ربح السنة	(1.342)	3.217

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

رأس المنفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	(خسارة) / ربح السنة ليرة سورية	أرباح مدورة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
5,000,000,000	17,754,763	-	296,071,566	5,313,826,329
55,000,000	-	-	-	55,000,000
-	-	(67,862,372)	-	(67,862,372)
-	-	-	-	-
5,055,000,000	17,754,763	(67,862,372)	296,071,566	5,300,963,957
5,000,000,000	9,245,522	-	143,710,531	5,152,956,053
-	-	160,870,276	-	160,870,276
-	8,509,241	(160,870,276)	152,361,035	-
5,000,000,000	17,754,763	-	296,071,566	5,313,826,329

لبنى مازن الأبيض
المدير المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

د. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

لبنى مازن الأبيض
المدير المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

د. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

الإيضاح	2023 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة	(67,862,372)	85,092,415
تعديلات للبنود غير النقدية:		
استهلاكات موجودات ثابتة	36,286,704	22,322,233
استهلاكات موجودات ثابتة غير ملموسة	775,000	1,475,000
استهلاك حق استخدام الأصول	67,200,000	41,033,857
مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	55,059,109	12,811,847
خسائر رأسمالية	-	180,082
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	91,458,441	162,915,434
التغير في الموجودات الأخرى	55,433,390	(6,992,050)
التغير في المطلوبات الأخرى	1,320,529	19,935,488
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	148,212,359	175,858,872
الأنشطة الاستثمارية		
التغير في الموجودات الثابتة	(64,979,030)	(137,930,000)
التغير في الموجودات غير الملموسة	-	(700,000)
التغير في حق استخدام الأصول	-	(134,400,000)
التغير في البرنامج التقني قيد التطوير	(250,000,000)	-
التغير في الإيداعات لدى المصارف	(100,000,000)	(1,628,460,653)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(414,979,030)	(1,901,490,653)
الأنشطة التمويلية		
زيادة رأس المال	55,000,000	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	55,000,000	-
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(211,766,672)	(1,725,631,781)
النقد وما في حكمه بداية السنة	562,095,303	2,287,727,084
النقد وما في حكمه نهاية السنة	350,328,631	562,095,303

23

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	(خسارة) / ربح السنة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2023				
الرصيد في 1 كانون الثاني	17,754,763	-	296,071,566	5,313,826,329
زيادة رأس المال	-	-	-	55,000,000
الدخل الشامل للسنة	-	(67,862,372)	-	(67,862,372)
تخصيص (الخسارة) السنة	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول	17,754,763	(67,862,372)	296,071,566	5,300,963,957
2022				
الرصيد في 1 كانون الثاني	9,245,522	-	143,710,531	5,152,956,053
الدخل الشامل للسنة	-	160,870,276	-	160,870,276
تخصيص ربح السنة	8,509,241	(160,870,276)	152,361,035	-
الرصيد في 31 كانون الأول	17,754,763	-	296,071,566	5,313,826,329

لبنى مازن الأبيض
المدير الماليد. قيس زيدان عثمان
المدير العامد. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

لبنى مازن الأبيض
المدير الماليد. قيس زيدان عثمان
المدير العامد. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

1 معلومات عن المؤسسة

مؤسسة ضمان مخاطر القروض، شركة مساهمة مغلقة خاصة أحدثت بموجب القانون رقم 12 لعام 2016، مسجلة في السجل التجاري برقم 19042 تاريخ 3 أيار 2020. تأسست المؤسسة برأس مال قدره خمسة مليارات ليرة سورية موزع على 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، تم تسديد 40% من القيمة الإسمية بقيمة مليار ليرة سورية عند التأسيس، وتم تسديد المتبقي من قبل المساهمين قبل 8 تموز 2021 "أي قبل مضي ثلاث سنوات على تاريخ التصديق على النظام الأساسي (8 تموز 2018)". بتاريخ 20 أيلول 2022 عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية، والتي وافقت بالإجماع على زيادة رأس مال المؤسسة بمقدار (55,000,000) ليرة سورية، وذلك عن طريق انضمام المساهم الجديد (بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر) ليصبح رأس المال للمؤسسة بعد الزيادة مبلغ وقدره (5,055,000,000) ليرة سورية موزعة على (50,550,000) سهم بقيمة اسمية (100) ليرة سورية للسهم الواحد، وصدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (115) تاريخ 10 كانون الثاني 2023 بالتصديق على قرار زيادة رأس مال المؤسسة، وقام بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر بسداد كامل حصته في رأس المال بتاريخ 03 نيسان 2023. عنوان المؤسسة المختار: دمشق - المزرعة - شارع أسامة بن زيد - عمار 3279، غايتها:

- تمكين المشروعات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل المطلوب من المؤسسات المالية بما يساهم في تنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- تعزيز دور المؤسسات المالية في دعم عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تحفيزها على تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- المساهمة في تعزيز التنافسية في القطاع المالي وتحسين مستوى الخدمات المالية التي يقدمها ودعم استقراره، ويحق للمؤسسة في سبيل تحقيق غايتها ضمان مخاطر التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المؤسسات المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتأمين الموارد المالية لضمان مخاطر التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة واستثمار جزء من فائض أموال المؤسسة بما لا يتجاوز 25% من رأسمالها في محافظ استثمارية تتمثل بالأوراق المالية الحكومية أو الأوراق المالية المسجلة في الأسواق المالية السورية أو أي استثمارات مالية أخرى ذات مخاطر منخفضة بناء على اقتراح مجلس الإدارة بعد موافقة مجلس النقد والتسليف ويجوز تعديل هذه النسبة بناء على اقتراح مجلس الإدارة بعد موافقة مجلس النقد والتسليف.

إن أسهم المؤسسة غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن تداولها إلا فيما نص عليه القانون 12 لعام 2016.

المساهمون في المؤسسة هم: المصرف التجاري السوري، المصرف الزراعي التعاوني، المصرف العقاري، بنك قطر الوطني - سورية، مصرف التوفير، بنك بيمو السعودي الفرنسي، بنك فرنسبنك - سورية، بنك بيبيلوس - سورية، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، بنك الائتمان الأهلي أي تي بي - سورية، البنك العربي - سورية، مصرف التسليف الشعبي، بنك سورية والخليج، بنك سورية والمهجر، بنك الأردن - سورية، بنك الشرق، المصرف الصناعي، المصرف الأول للتمويل الأصغر - سورية، مصرف الإبداع للتمويل الأصغر، مصرف الوطنية للتمويل الأصغر، مصرف بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر.

بتاريخ 20 أيلول 2022 عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية، والتي وافقت بالإجماع على زيادة رأس مال المؤسسة بمقدار (55,000,000) ليرة سورية، وذلك عن طريق انضمام المساهم الجديد (بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر) ليصبح رأس المال للمؤسسة بعد الزيادة مبلغ وقدره (5,055,000,000) ليرة سورية موزعة على (50,550,000) سهم بقيمة اسمية (100) ليرة سورية للسهم الواحد، وصدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (115) تاريخ 10 كانون الثاني 2023 بالتصديق على قرار زيادة رأس مال المؤسسة، وقام المصرف بتاريخ 03 نيسان 2023 بسداد كامل حصته في رأس المال.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة المؤسسة، بالجلسة رقم 54 المنعقدة بتاريخ 23 نيسان 2024.

2022	2023	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
85,092,415	(67,862,372)	
		تعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاكات موجودات ثابتة
22,322,233	36,286,704	
1,475,000	775,000	
41,033,857	67,200,000	استهلاكات موجودات ثابتة غير ملموسة
12,811,847	55,059,109	استهلاك حق استخدام الأصول
180,082	-	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
162,915,434	91,458,441	خسائر رأسمالية
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(6,992,050)	55,433,390	التغير في الموجودات الأخرى
19,935,488	1,320,529	التغير في المطلوبات الأخرى
175,858,872	148,212,359	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		التغير في الموجودات الثابتة
(137,930,000)	(64,979,030)	التغير في الموجودات غير الملموسة
(700,000)	-	التغير في حق استخدام الأصول
(134,400,000)	-	التغير في البرنامج التقني قيد التطوير
	(250,000,000)	التغير في الإيداعات لدى المصارف
(1,628,460,653)	(100,000,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(1,901,490,653)	(414,979,030)	
		الأنشطة التمويلية
		زيادة رأس المال
-	55,000,000	
	55,000,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(1,725,631,781)	(211,766,672)	النقد وما في حكمه بداية السنة
2,287,727,084	562,095,303	النقد وما في حكمه نهاية السنة
562,095,303	350,328,631	23

لبنى مازن الأبيض
المدير المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

د. علي محمد يوسف
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة ايضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مصرف سورية المركزي.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمؤسسة.
- تقوم المؤسسة بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.4.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- تنطبق عدة معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لأول مرة في العام 2023، إلا أنها لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية للمؤسسة.
- لم تقم المؤسسة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.2.1 الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابة لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتأكل الأرباح وتحويل الأرباح الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD's BEPS)، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي لقواعد الركيزة الثانية النموذجية.
- متطلبات الإفصاح الخاصة بالكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ التطبيق. في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (بشكل جوهري) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن معلومات معروفة أو يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب دخل الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية فترة التقرير. على سبيل المثال:
- (أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثير المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الرئيسية التي قد توجد فيها تعرضات لضرائب دخل الركيزة الثانية،
- (ب) معلومات كمية مثل: إشارة إلى نسبة ملكية المنشأة الأرباح التي قد تخضع لضرائب الدخل في الركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح؛ أو إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة إذا كانت تشريعات الركيزة الثانية فعالة. بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم إفصاحات إضافية لمصرفات الضرائب الحالية المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

تنطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023، ولا يوجد لهذا التعديل أثر على البيانات المالية للمؤسسة.

2.2.2 الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 2 إصدار أحكام الأهمية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" مع شرط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهريّة" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسة المحاسبية.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المؤسسة

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة ايضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2023

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.3 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين

يدخل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين (IFRS 17) حيز التطبيق على فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023. وينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين.

الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 هو توفير نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 على نموذج عام، مكملاً بما يلي:

- تكييف محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- أسلوب مبسط (أسلوب توزيع الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة المدة.
- من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المؤسسة.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للمصرف، تعتمد المؤسسة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح نافذة التطبيق

2.3.1 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

في أيلول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع المستأجر في قياس التزام الإيجار الناشئ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم اعتراف البائع المستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي تحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16. كما يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن ذلك.

ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للمؤسسة.

2.3.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

في كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير
- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمال ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها
- أنه فقط إذا كان المشتق الضمني في التزام قابل للتحويل هو في حد ذاته أداة حقوق ملكية فإن شروط الالتزام لن تؤثر على تصنيفه بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم متطلبات تتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتنال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.
- تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي.
- ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للمؤسسة.

2.3.3 ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7

في أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات.

تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

ستكون التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024. كما يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمؤسسة.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 الموجودات والالتزامات المالية:

- الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية عندما تصبح المؤسسة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة المالية، وبحيث يتم هذا الاعتراف بتاريخ المتاجرة لسائر الأدوات المالية باستثناء عقود الضمان المالي التي يتم الاعتراف بها لدى إشعار المؤسسة بذلك من قبل المستفيد بتحويل الأموال إلى حساب المدين الأصلي.

- القياس الأولي

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي على تدفقاتها النقدية التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارتها. يتم قياس الموجودات والالتزامات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الأداة المالية (تضاف أو تطرح منها، حسب الاقتضاء)، باستثناء الموجودات والالتزامات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة باقتنائها مباشرة في بيان الدخل.

- التصنيف والقياس لاحقاً للاعتراف الأولي

يتم قياس كافة الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل أو من خلال الدخل الشامل الآخر)، بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

يتم قياس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء:

- الالتزامات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومن ضمنها المشتقات المالية؛
- عقود الضمان المالي التي تُقاس لاحقاً للاعتراف الأولي بمبلغ مخصصات انخفاض القيمة المقابلة لها أو بمبلغ الاعتراف الأولي مطروحاً منه الإطفاء المترامك للإيراد المعترف به أيهما أكبر.

تُقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من أصل الدين والفائدة.

تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من أصل الدين والفائدة.

يتم قياس كافة أدوات الدين الأخرى وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وللمؤسسة اتخاذ خيار غير قابل للرجوع عند الاعتراف الأولي بقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال كان من المقرر عدم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة.

لا يمكن إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية بين فئات القياس بعد الاعتراف الأولي، في حين يمكن إعادة تصنيف أدوات الدين في حال تغيير نموذج الأعمال المستخدم لإدارتها.

- تدني قيمة الموجودات المالية

تعتمد المؤسسة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وحيث ينطبق هذا النموذج على الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وتلك المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالإضافة إلى عقود الضمان المالي. وعلى أن يتم تسجيل مخصصات تدني القيمة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة وعقود الضمان المالي ضمن بيان الدخل في حين يتم معالجة مخصصات تدني القيمة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تصنيف الموجودات المالية المشمولة بهذا النموذج ضمن أحد المراحل التالية (على أساس التعرض):

- المرحلة الأولى: تتضمن التعرضات الائتمانية المنتجة (Performing)، وتُقاس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر.
- المرحلة الثانية: تتضمن التعرضات الائتمانية التي لا تزال منتجة (Performing- Under) لكنها تعرضت لزيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وتُقاس خسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التعرض.
- المرحلة الثالثة: تتضمن التعرضات الائتمانية المتعثرّة.

- الشطب

تقوم المؤسسة بشطب الأصول المالية المتعثرّة عندما لا يتوفر سبب معقول يُفيد بإمكانية استرداد قيمة هذه الأصول (بشكل جزئي أو كلي)، وبحيث يتم إقفال الأصل المشطوب في مخصص الخسائر الائتمانية المكون لقائه وقيد أي فرق على حساب الأرباح والخسائر، ويمثل الشطب إلغاء اعتراف بالأصل، وفي حال استرداد قيمة الأصل أو جزء منه بعد الشطب يتم قيده في بيان الدخل.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.1 الموجودات والالتزامات المالية (تتمة)

- إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

• الموجودات المالية:

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو جزء من الأصل المالي عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية منه، أو قيام المؤسسة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي وإما: (أ) قيام المؤسسة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري أو (ب) قيام المؤسسة بتحويل السيطرة على الأصل.

• الالتزامات المالية:

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته، أما عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، فيتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

2.4.2 تحديد القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والتزام معين استناداً إلى الخصائص التي يقوم المشاركون بالسوق بأخذها بعين الاعتبار عند التسعير في تاريخ القياس.

تستخدم المؤسسة الترتيب التالي (وفق التحديد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم (13)) لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: يعتمد التقييم على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
- المستوى الثالث: يعتمد التقييم على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها في السوق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الاعتراف الأولي لعقود الضمان المالي بالقيمة العادلة ما لم تكن ممنوحة لطرف ذو علاقة، وبحيث تتمثل القيمة العادلة لهذه العقود بقيمة العمولات المُستلمة لقائها ما لم يوجد دليل على خلاف ذلك.

2.4.3 التفاس:

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وهناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2.4.4 الموجودات الثابتة:

تُدرج الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد حسم الاستهلاك المترامك وأي انخفاض في القيمة إن وجد. تتضمن التكلفة النفقات المُتكبدة لاستبدال عنصر أساسي من الموجودات الثابتة وتكاليف الاقتراض المُتكبدة عن المشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تم استيفاء شروط الإثبات. يتم استهلاك تكاليف بنود الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على أساس مستقبلي كلما كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد بند من الموجودات الثابتة عند البيع أو عندما لا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (يتم احتسابها على أنها الفرق بين صافي النقد المُحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الشامل للسنة التي يتم فيها استبعاد الأصل.

2.4.5 الموجودات غير الملموسة:

يُعتبر هذا البند عن الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخلياً أو المتولدة عن عملية استحواد، طالما يمكن تحديدها وقياسها بموثوقية، حيث تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المتولدة داخلياً كونها ستسهم في توليد منافع مستقبلية للمؤسسة، بينما تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المتولدة عن الاستحواد على أنها موجودات غير ملموسة غير تجارية ولا يتم إطفائها، إنما يتم إجراء اختبار لانخفاض قيمتها. تتم إعادة تصنيف هذه الموجودات على أنها موجودات غير ملموسة تجارية حالما تتم الموافقة من السلطات المعنية على عملية البيع.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.6 التدني في قيمة الموجودات غير المالية:

تقوم المؤسسة بعمل تقييم في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك تدني في القيمة القابلة للاسترداد لأصل غير مالي عن قيمته الدفترية. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد، يكون هناك تدني في قيمة الأصل، ويتم إظهار الأصل بالمبلغ القابل للاسترداد.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو قيمته الاستعمالية أيهما أعلى، وبحيث يتم تحديدها لكل أصل على حدة، ما لم يكن الأصل غير منتج للتدفقات النقدية المستقبلية إلى حد بعيد عن تلك المنتجة من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عند تقدير القيمة الاستعمالية للأصل، فإن التدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم عمل تقييم في تاريخ بيان المركز المالي، حول ما إذا كان هناك أي مؤشر يثبت بأن خسائر التدني المثبتة مسبقاً لم تعد موجودة أو أنها انخفضت. يتم استرداد خسارة التدني المثبتة مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة تدني في القيمة. إن قيمة الاسترداد محددة بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، وألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد حسم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة تدني للموجودات في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاستردادات في بيان الدخل.

يتم اختبار انخفاض القيمة للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد لدى وجود مؤشر على انخفاض القيمة، بينما يتم اختبار انخفاض القيمة للأصول غير الملموسة وغير محددة العمر الإنتاجي بشكل سنوي على الأقل، يتم إجراء الاختبار بمقارنة القيمة الدفترية للأصول بالقيمة القابلة للاسترداد الخاصة بها.

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس الاستهلاك المتوقع للفوائد الاقتصادية المستقبلية للأصل من قبل المؤسسة والتقدم التكنولوجي والتقني.

2.4.7 الإيجار:

تُقيّم المؤسسة عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد في العقد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- المؤسسة كمستأجر:

تُطبق المؤسسة طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تعترف المؤسسة بحق استخدام الأصول موضوع العقد وبالالتزامات عقود الإيجار لتسديد المدفوعات المترتبة عليها.

تعترف المؤسسة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار، ويتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع اهتلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتركمة، ويتم تعديل هذه التكلفة لدى إعادة تقييم التزامات الإيجار، وتشتمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المُتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دُفعت عند أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول أيهما أقصر. يتم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار مُقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الواجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار، تتضمن مدفوعات الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- المدفوعات المتغيرة التي تستند إلى معدل أو مؤشر معين.
- المدفوعات التي تتوقع المؤسسة دفعها مقابل ضمان القيمة النهائية للأصل المأجور حال وجودها.
- سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن تمارسه المؤسسة.
- مدفوعات غرامات إنهاء العقد إذا تضمنت شروط عقد الإيجار الخيار بإنهاء العقد من قبل المؤسسة.

يتم قيد الفوائد على التزامات عقد الإيجار ومدفوعات الإيجار المتغيرة غير المدرجة في التزامات عقد الإيجار كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي لا تحتوي على خيار الشراء ولا تتجاوز مدتها 12 شهر، وكذلك عقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة، كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- المؤسسة كمؤجر:

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل فيها المؤسسة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 الاعتراف بالإيراد:

يتم الاعتراف بالإيراد عندما يكون من المحتمل أن يعود بمنافع اقتصادية على المؤسسة ويمكن قياسها بموثوقية. ويتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم مطروحاً منها أية حسومات وخصومات ورسوم مبيعات استناداً إلى الثمن المحدد في العقد المبرم مع العميل.

يتحقق الإيراد المتولد من تقديم الخدمات عند الانتهاء من تقديم الخدمة في الفترة المحاسبية التي يتم تقديم الخدمة فيها.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عندما تستحق الفائدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

يتم الاعتراف بعمولات ضمان القروض التي تتقاضاها المؤسسة على أساس أرصدة القروض المضمونة خلال الفترة.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للشركات المُستثمر بها.

2.4.9 ضريبة الدخل:

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المؤجلة. يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والضرائب المؤجلة وفقاً لأحكام القانون رقم 24 لعام 2003 وتعديلاته بنسبة 22% من الأرباح الصافية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بنسبة 10% من قيمة الضريبة وفقاً للقانون رقم 13 لعام 2013 وتعديلاته.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ إعداد البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة منها جزئياً أو كلياً.

2.4.10 المعاملات بالعملة الأجنبية:

تظهر البيانات المالية للمؤسسة باليرة السورية والتي تعتبر العملة التشغيلية للمؤسسة وعملة إظهار بياناتها المالية. يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المُسجلة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل مصرف سورية المركزي لأغراض التقييم في تاريخ بيان المركز المالي. تُؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المُقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية.

ليس لدى المؤسسة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية كما في 31 كانون الأول 2022.

2.4.11 النقد وما في حكمه:

لغرض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على الأرصدة لدى البنوك والودائع ذات الاستحقاق الأصلي لثلاثة أشهر أو أقل.

2.4.12 ذمم مدينة:

يتم تثبيت الذمم المدينة إذا كان المبلغ المستحق من العميل غير مشروط (يلزم مرور الوقت فقط قبل استحقاق دفع المبلغ)، تُدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي محسوماً منه أي مخصص لانخفاض في قيمتها. يتم عمل مخصص لانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يُثبت عدم قدرة المؤسسة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة (مثل احتمالية عجز المدين أو تعرضه لصعوبات مالية جوهريّة). يتم تخفيض القيم المُدرجة للذمم المدينة من خلال استخدام حساب المخصصات.

2.4.13 ذمم دائنة ومستحقات:

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد. تُدرج الذمم الدائنة بمبلغ العملية.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة المؤسسة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية. وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد الذي تنطوي عليه اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية التي قد تتأثر في المستقبل. تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي. ضمن سياق عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة، أصدرت الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات التالية، والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في البيانات المالية للمؤسسة:

3.1 مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المؤسسة بتقدير قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة المؤسسة متأكدة من توافر الموارد الكافية لدى المؤسسة لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المؤسسة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة:

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقترنة للموجودات الثابتة بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري وتقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة. حددت الإدارة الأعمار الإنتاجية المقترنة لكل أصل أو بند من بنود الموجودات الثابتة كما يلي:

الأثاث والمعدات	10-5 سنوات
الحواسيب وملحقاتها	3-5 سنوات
تحسين على المآجور	3 سنوات
وسائل نقل	10 سنوات
البرامج الحاسوبية	3-5 سنوات

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

4 أرصدة لدى المصارف

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
62,095,303	100,328,631
500,000,000	250,000,000
(104,615)	(5,510)
561,990,688	350,323,121

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل*
ينزل: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة**

* يمثل مبلغ الودائع في المصارف المحلية وديعة واحدة استحقاقها الأصلي شهر.
** الأرصدة لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في 31 كانون الأول 2023، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، والثانية، والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية على الأرصدة لدى المصارف كما يلي:

31 كانون الأول 2023			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
104,615	-	-	104,615
(99,105)	-	-	(99,105)
5,510	-	-	5,510

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2022			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,713,421	-	-	1,713,421
(1,608,806)	-	-	(1,608,806)
104,615	-	-	104,615

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

5 إيداعات لدى المصارف

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
4,300,000,000	4,400,000,000
(6,022,029)	(1,119,210)
4,293,977,971	4,398,880,790

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر*
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة**

* تمثل ودائع لدى المصارف المحلية بتاريخ استحقاق تتراوح بين سنة كحد أدنى و خمسة عشرة شهر كحد أقصى.
** الأرصد لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في 31 كانون الأول 2023، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، والثانية، والثالثة) أو أرصد معدومة خلال الفترة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية على إيداعات لدى المصارف كما يلي:

31 كانون الأول 2023			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,022,029	-	-	6,022,029
(4,902,819)	-	-	(4,902,819)
1,119,210	-	-	1,119,210

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2022			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
28,587,571	-	-	28,587,571
(22,565,542)	-	-	(22,565,542)
6,022,029	-	-	6,022,029

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

6 الموجودات الثابتة المادية

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

الأثاث والمعدات	10-5 سنوات
الحواسيب وملحقاتها	3-5 سنوات
تحسين على المآجور	3 سنوات
وسائل نقل	10 سنوات

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

6 الموجودات الثابتة المادية (تتمة)

2023				
أثاث ومعدات	الحواسيب وملحقاتها	تحسين على المآجور	وسائل نقل	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
44,176,510	21,847,075	10,480,231	130,000,000	206,503,816
19,049,500	45,929,530	-	-	64,979,030
63,226,010	67,776,605	10,480,231	130,000,000	271,482,846
(20,896,846)	(12,915,968)	(10,480,231)	(6,283,332)	(50,576,376)
(12,415,379)	(10,871,325)	-	(13,000,000)	(36,286,704)
(33,312,225)	(23,787,293)	(10,480,231)	(19,283,332)	(86,863,081)
29,913,785	43,989,312	-	110,716,668	184,619,765

التكلفة

كما في 1 كانون الثاني
الإضافات

كما في 31 كانون الأول

الاستهلاك المتراكم

كما في 1 كانون الثاني
استهلاك السنة

كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

7 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برنامج محاسبي:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
2,325,000	3,025,000
700,000	-
3,025,000	3,025,000
(686,736)	(2,161,736)
(1,475,000)	(775,000)
(2,161,736)	(2,936,736)
863,264	88,264

التكلفة
كما في 1 كانون الثاني
الإضافات
كما في 31 كانون الأول

الإطفاء المتراكم
كما في 1 كانون الثاني
إطفاء السنة
كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية
كما في 31 كانون الأول

8 حق استخدام الأصول

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
7,620,524	100,986,667
134,400,000	-
(41,033,857)	(67,200,000)
100,986,667	33,786,667

الرصيد في 1 كانون الثاني
إضافات
مصرف استهلاك
الرصيد كما في 31 كانون الأول

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

6 الموجودات الثابتة المادية (تتمة)

المجموع	وسائل نقل	تحسين على المأجور	الحواسيب وملحقاتها	أثاث ومعدات	2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
69,146,314	-	10,480,231	21,847,075	36,819,008	كما في 1 كانون الثاني
138,050,000	130,000,000	-	-	8,050,000	الإضافات
(692,498)	-	-	-	(692,498)	استيعادات
206,503,816	130,000,000	10,480,231	21,847,075	44,176,510	كما في 31 كانون الأول
(28,646,561)	-	(8,734,483)	(8,523,486)	(11,388,592)	الإستهلاك المتراكم
(22,322,233)	(6,283,332)	(1,745,748)	(4,392,482)	(9,900,671)	كما في 1 كانون الثاني
392,417	-	-	-	392,417	استهلاك السنة
(50,576,377)	(6,283,332)	(10,480,231)	(12,915,968)	(20,896,846)	استيعادات
155,927,439	123,716,668	-	8,931,107	23,279,664	كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية
كما في 31 كانون الأول



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

9 ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
64,561,756	140,339,617
75,777,861	-
140,339,617	140,339,617

رصيد بداية السنة
إيراد ضريبي مؤجل

قررت إدارة المؤسسة عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2023، بالمقابل قررت إدارة المؤسسة تكوين موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال عام 2022.

ب- ملخص تسوية (الخسارة) / الربح المحاسبي مع الدخل الضريبي

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
160,870,276	(67,862,372)
12,811,847	55,059,109
-	2,621,260
(442,349,094)	(566,660,894)
(4,652,565)	(3,301,409)
(273,319,536)	(580,144,307)
%22	%22
-	-

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

يضاف:

مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
تكليف إضافي عن ضريبة رواتب وأجور

ينزل:

إيراد خاضع لضريبة نوعية أخرى
قسط استهلاك مصاريف التأسيس

صافي الخسارة الضريبية

نسبة الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

10 برنامج تقني قيد التطوير

في 5 كانون الأول 2022 تعاقدت المؤسسة مع شركة العهد للاستثمار والتجارة المحدودة المسؤولية المسجلة لدى أمانة السجل التجاري في محافظة دمشق تحت الرقم: /19058/ تاريخ 2020/5/3، لغرض القيام بتقديم وتشغيل نظام مكون من خمسة وحدات برمجية (المحاسبة، المخزون، الموجودات الثابتة، الموارد البشرية، الضمان) وفق المواصفات محددة في دفتر الشروط الفنية بقيمة إجمالية تبلغ (500,000,000) ل.س. تسدد على دفعات محددة في العقد حسب الأجزاء البرمجية المستلمة مع الاحتفاظ بنسبة 5% كتوقيفات من القيمة الإجمالية للعقد لحين تسلم جميع الأنظمة واختبارها في البيئة الحية، وفيما يلي ملخص حول المنجز من العقد:

- بتاريخ 09 آب 2023 استلمت المؤسسة عدد من الوحدات البرمجية المتفق عليها، وهي وحدة المحاسبة ووحدة المخزون ووحدة الموجودات الثابتة، وتم سداد مبلغ (150,000,000) ل.س مقابل هذه الوحدات المستلمة بتاريخ 24 أيلول 2023، مع الإشارة إلى أن إجمالي تكلفة هذه الأجزاء وفق العقد هي (175,000,000) ل.س موزعة كما يلي (100,000,000) للمحاسبة، 50,000,000 للموجودات الثابتة، 25,000,000 ل.س للمخزون) حيث قامت المؤسسة بالتحفظ على مبلغ (25,000,000) ل.س كتوقيفات خاصة بوحدة المحاسبة لحين التأكد من صحة الربط بين كافة الوحدات البرمجية وانعكاس مخرجاتها المالية بشكل سليم ضمن وحدة المحاسبة.

- بتاريخ 09 تشرين الأول 2023 استلمت المؤسسة الوحدة البرمجية الخاصة بالموارد البشرية، وتم سداد مبلغ (100,000,000) ل.س مقابل الوحدة المستلمة بتاريخ 23 تشرين الأول 2023 وهو كامل المبلغ المحدد في العقد في مقابل الوحدة المستلمة.

ما تزال الشركة تقوم بتصميم الوحدة البرمجية الخاصة بالضمان (تبلغ تكلفتها وفق العقد 200,000,000 ل.س) لغاية تاريخ إصدار التقارير المالية للفترة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2023.

11 موجودات أخرى

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
114,393,332	41,492,073
3,035,158	4,409,730
755,457	2,293,320
117,970	2,000,000
54,816	-
3,800,000	15,180,000
4,091,190	5,737,959
126,247,923	71,113,082

فوائد محققة غير مستحقة*
مصاريف مدفوعة مقدماً
عمولات ضمان مستحقة القبض
سلف عمل
سلف ضريبية
سلف الموظفين
أخرى

* تم تنزيل مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة من مبلغ فوائد محققة غير مستحقة (صافية من ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والإضافات عليها).

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- تكليف عام 2019: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 02 أيار 2023 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 47,330,441 ليرة سورية إلى 46,520,391 ليرة سورية. قامت إدارة المؤسسة بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 28 آب عام 2023 برد الاعتراض وتنشيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 46,520,391 ليرة سورية.
- تكليف عام 2020: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 02 أيار 2023 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 94,561,927 ليرة سورية إلى 91,916,863 ليرة سورية. قامت إدارة المؤسسة بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 28 آب عام 2023 برد الاعتراض وتنشيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 91,916,863 ليرة سورية.
- تكليف عام 2021: صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 آذار 2024 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 293,467,524 ليرة سورية إلى 135,874,783 ليرة سورية. قامت إدارة المؤسسة بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية.
- تكليف عام 2022: ما زالت البيانات الضريبية عن عام 2022 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

13 ذمم وأرصدة دائنة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,074,519	22,164,478	أمانات ضريبية
2,681,642	3,132,759	اشتراكات تأمينات اجتماعية
2,569,168	2,488,620	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
4,095,000	1,995,000	تعويضات مجلس الإدارة مستحقة
-	50,000,000	توقيفات البرنامج التقني
5,040,000	-	ذمم دائنة أخرى
28,460,329	79,780,857	

14 رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال المؤسسة المدفوع عند التأسيس (5,000,000,000) ليرة سورية بقيمة اسمية (100) ليرة سورية موزعة على (50,000,000) سهم وبتاريخ 20 أيلول 2022 عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية، والتي وافقت بالإجماع على زيادة رأس مال المؤسسة بمقدار (55,000,000) ليرة سورية، وذلك عن طريق انضمام المساهم الجديد (بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر) ليصبح رأس المال للمؤسسة بعد الزيادة مبلغ وقدره (5,055,000,000) ليرة سورية موزعة على (50,550,000) سهم بقيمة اسمية (100) ليرة سورية للسهم الواحد، وصدر قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (115) تاريخ 10 كانون الثاني 2023 بالتصديق على قرار زيادة رأس مال المؤسسة، وقام المصرف بتاريخ 03 نيسان 2023 بسداد كامل حصته في رأس المال.

15 الاحتياطي القانوني

مع مراعاة أحكام قانون إحداث المؤسسة رقم 12 لعام 2016 لجهة احتجاز الأرباح، تُقتطع نسبة 10% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي القانوني وفقاً للنظام الأساسي للمؤسسة، ويجوز وقف هذا الاقتطاع عندما تصبح قيمة هذا الاحتياطي ربع رأس مال المؤسسة، إلا أنه يجوز للمؤسسة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات ما يعادل رأس المال وهو قابل للتوزيع على المساهمين. وبناءً عليه تم اقتطاع نسبة 10% من الأرباح قبل الضريبة كاحتياطي قانوني عن عام 2022، ولم تتم أية اقتطاعات كاحتياطي قانوني عن عام 2023.

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
85,092,415	-	الربح قبل الضريبة
10%	-	نسبة احتياطي قانوني 10%
8,509,241	-	مبلغ الاحتياطي القانوني
9,245,522	17,754,763	رصيد بداية السنة للاحتياطي القانوني
17,754,763	17,754,763	

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

12 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات الضمان

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات الضمان خلال عام 2023 كما يلي:

31 كانون الأول 2023			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
38,046,911	-	-	38,046,911
60,359,581	19,600,120	12,611,117	28,148,344
98,406,492	19,600,120	12,611,117	66,195,255

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة التسهيلات المضمونة (أرصدة صكوك الضمان) خلال عام 2023:

31 كانون الأول 2023			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
740,413,072	-	-	740,413,072
2,486,744,956	-	187,124,585	2,299,620,371
(106,242,969)	-	-	(106,242,969)
-	-	-	-
-	-	46,321,220	(46,321,220)
-	98,000,600	-	(98,000,600)
3,120,915,058	98,000,600	233,445,805	2,789,468,653

رصيد أول السنة
صكوك الضمان المصدرة خلال السنة
التغيرات على أرصدة صكوك الضمان
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
رصيد نهاية السنة

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات الضمان خلال عام 2022 كما يلي:

31 كانون الأول 2022			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
38,046,911	-	-	38,046,911
38,046,911	-	-	38,046,911

كما في 1 كانون الثاني
مصروف (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة
رصيد نهاية السنة

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

19 مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
(1,608,806)	(99,104)
(22,565,542)	(4,902,819)
(1,060,716)	(298,550)
38,046,911	60,359,581
12,811,847	55,059,109

مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى المصارف
مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إيداعات لدى المصارف
مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لفوائد محققة غير مستحقة
مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لصكوك الضمان

20 مصاريف تشغيلية أخرى

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
10,800,000	19,700,000
7,023,834	2,520,832
2,000,000	2,000,000
33,600,000	32,025,000
3,490,000	2,271,375
6,553,000	5,812,000
5,027,725	12,249,690
4,808,715	7,990,250
8,941,796	5,422,600
1,655,249	4,104,820
1,731,173	3,278,138
13,172,357	16,385,847
-	8,500,000
1,538,500	2,025,800
14,046,850	21,842,900
3,191,425	7,258,600
117,580,624	153,387,851

خبراء ومستشارين
استشارات قانونية
تدقيق حسابات
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
مكافآت لغير العاملين
صيانة
نفقات مكتبية
كهرباء ومياه ومحروقات
دعاية وإعلان
اتصالات
تأمين
عمولات مصرفية ورسوم مختلفة
مصروف مهمات داخل سورية
مواصلات نقل العاملين
ضيافة واجتماعات
متنوعة

21 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
30,451,809	65,536,972
33,600,000	32,025,000
64,051,809	97,561,972

رواتب وتعويضات الإدارة التنفيذية
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2023

16 الفوائد الدائنة

تمثل الفوائد الدائنة فوائد الودائع المصرفية (فوائد الإيداعات لدى المصارف بالإضافة إلى فوائد الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر فأقل) بعد تنزيل قيمة العمولة على فائدة الوديعة لصالح المصرف (إن وجدت)، وبعد خصم قيمة ضريبة ريع رؤوس الأموال والإضافات عليها (رسم إدارة محلية و رسم إعادة اعمار):

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
68,896,967	196,341,348
161,968,944	161,497,518
46,447,395	124,215,568
15,482,456	49,096,406
21,417,411	35,510,054
26,367,138	-
33,363,900	-
12,533,377	-
55,871,507	-
442,349,094	566,660,894

بنك قطر الوطني - سورية
بنك بيمو السعودي الفرنسي
بنك الائتمان الأهلي أي تي بي - سورية
مصرف الإبداع للتمويل الأصغر
البنك العربي - سورية
بنك فرنسبنك - سورية
بنك سورية والخليج
بنك الشرق
بنك الأردن - سورية

17 عمولات الضمان

تُحتسب عمولة الضمان المترتبة في ذمة المؤسسة المالية على أساس كامل مبلغ الضمان من تاريخ إصداره حتى نهاية السنة عند المنح (تنفيذ القرض المضمون)، وحسب رصيده عند بداية كل سنة خلال عمر القرض المضمون، وبلغت العمولات عن الصكوك المصدرة حسب المؤسسات المالية كما يلي:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
142,598	9,628,800
215,599	6,891,100
593,299	3,201,738
19,560	1,108,060
-	164,384
971,056	20,994,082

المصرف التجاري السوري
بنك الأردن سورية
المصرف الدولي للتجارة والتمويل
مصرف الوطنية للتمويل الأصغر
مصرف التوفير

18 نفقات الموظفين

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
147,135,486	323,020,753
14,075,574	26,998,899
1,793,114	4,789,032
163,004,174	354,808,684

رواتب وتعويضات
مساهمة المؤسسة في التأمينات الاجتماعية
مصاريف طبية



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

24 إدارة المخاطر

24.1 مقدمة

تعتبر المخاطر جزءاً أساسياً من عمل المؤسسة، لذا تقوم دائرة إدارة المخاطر بتحديد وقياس وتوقع المخاطر التي تواجه عملها وتقييمها وفقاً لاحتمالات حدوثها والخسارة التي يمكن أن تحدث، والمشاركة في وضع استراتيجيات وسياسات معتمدة لإدارتها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف هذه المخاطر والتقليل من أثارها لتحقيق التوازن الأمثل بين درجة المخاطرة والعائد في المحفظة المضمونة، بما يضمن بقاء المؤسسة وتحقيق أهدافها واستمرارية أعمالها.

وتتجسد مهام إدارة المخاطر في تخفيف المخاطر وتقليل حجم الخسائر عند تحقق الخطر، والسعي إلى تجنب حدوثها وقياس مدى الاحتمال لدى المؤسسة بالإضافة إلى عدم تكرار وقوع الأخطار مستقبلاً. لذا يتوجب عليها أن تقوم بتحديد كافة العمليات والأدوات والموارد والمسؤوليات المطلوبة بشكل منتظم وفعال لتحقيق إدارة فعالة للمخاطر.

استراتيجيات إدارة المخاطر:

تعمل إدارة المخاطر في المؤسسة وفق مبادئ رئيسية متمثلة بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر، وسياسات وإجراءات المخاطر المعتمدة من قبله، إضافة إلى تمتع الإدارة بهيكل مستقل يضمن إدارة المخاطر بشمل فعال وكفء.

تتم إدارة المخاطر استناداً إلى استراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بحيث يتم الحفاظ على حد أقصى لمدى التعرض للمخاطر ضمن حدود يقبل بها مجلس الإدارة وتستطيع المؤسسة تحملها قياساً بمستوى أدوات رأس المال ذات القابلية لامتناس الخسائر.

مسؤوليات إدارة المخاطر:

يعتبر مجلس إدارة المؤسسة المسؤول عن تحديد المستوى المقبول من المخاطر واعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والاستراتيجيات ذات الصلة. ستتولى فيما بعد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مهام رسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر وإعداد خطط الطوارئ وإدارة الأزمات ودراسة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. وذلك بالإضافة إلى تقييم أداء دائرة إدارة المخاطر.

تكون الإدارة التنفيذية للمؤسسة مسؤولة عن التطبيق الفعلي لاستراتيجيات إدارة المخاطر وإبقاء مستوى التعرضات ضمن الحدود المقبولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تعتبر دائرة إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن مدى تقيّد المؤسسة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر والحدود المقبولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

24.2 مخاطر الائتمان

تتمثل بتعرض المؤسسة لخسائر مالية نتيجة عدم التزام العميل المضمون بالوفاء بالتزاماته تجاه المؤسسة المالية، ومخاطر الطرف المقابل الناجمة عن تخلف المؤسسات المالية بالوفاء بالتزاماتها التعاقدية، أي تنشأ بشكل أساسي عن التعرضات اتجاه البنوك وصدوك الضمان المالي التي تصدرها المؤسسة. تراقب المؤسسة بانتظام مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وتقوم بتخفيف هذه المخاطر عن طريق التنوع في التوظيفات والاستثمارات، وتحديد مستويات المخاطر المقبولة لكل برنامج / منتج، وضمن سقف محددة بناءً على الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة والقرارات ذات الصلة، وبحيث تتم مراجعة هذه التقنيات والسقوف بشكل منتظم والموافقة عليها من قبل الإدارة. كما تحتفظ المؤسسة بمخصصات التعرضات الائتمانية وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان بعد المخصصات وقبل مخفضات المخاطر:

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
561,990,688	350,323,121
4,293,977,971	4,398,880,790
126,247,923	71,113,082
4,982,216,582	4,820,316,993
432,279,739	2,809,853,608
308,133,333	311,061,450
740,413,072	3,120,915,058
5,722,629,654	7,941,232,051

بنود داخل بيان المركز المالي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

موجودات أخرى

مجموع بنود داخل بيان المركز المالي

بنود خارج بيان المركز المالي

صدوك الضمان المالي

صدوك الضمان المالي قيد التنفيذ*

مجموع بنود خارج بيان المركز المالي

إجمالي المخاطر الائتمانية

* صدوك الضمان المالي قيد التنفيذ: صدوك ضمان مالي لم يتم إشعار المؤسسة بأن القروض المضمونة بموجب هذه الصدوك نفذت من قبل المؤسسة المالية، كما أن هذه الصدوك ما تزال ضمن فترة السماح التي تمنحها المؤسسة (مدتها سنة من تاريخ إصدار الصك)، بالإضافة إلى صدوك الضمان المالي قيد التنفيذ تتضمن المبالغ المضمونة المقابلة لدفعات القروض غير مستغلة من قبل العميل (في حال كانت آلية صرف القروض للعميل على دفعات).

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) / ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة (خسارة) / أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وذلك كما يلي:

2022	2023
160,870,276	(67,862,372)
50,000,000	50,550,000
3.217	(1.342)

(خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) / ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المؤسسة لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

23 النقد وما في حكمه

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
62,095,303	100,328,631
500,000,000	250,000,000
562,095,303	350,328,631

حسابات جارية

بضائف: ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر أسعار الفائدة

تتولد مخاطر أسعار الفائدة عند وجود فجوة سالبة أو موجبة بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لتغيرات أسعار الفائدة وفي ظل وجود تغيير في هذه الأسعار، مما يؤثر على أرباح المؤسسة وحقوق مساهميها. فيما يلي أثر تغيير أسعار الفائدة بنسبة 2%:

31 كانون الأول 2023			
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية*	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أثر زيادة سعر الفائدة بنسبة 2%
94,984,078	74,087,581	4,749,203,911	
(94,984,078)	(74,087,581)	(4,749,203,911)	أثر انخفاض سعر الفائدة بنسبة 2%
31 كانون الأول 2022			
الأثر على الربح	الأثر على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية*	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أثر زيادة سعر الفائدة بنسبة 2%
97,119,373	75,753,111	4,855,968,659	
(97,119,373)	(75,753,111)	(4,855,968,659)	أثر انخفاض سعر الفائدة بنسبة 2%

* تتمثل بصافي موجودات المؤسسة الحساسة لأسعار الفائدة، حيث أنه ليس لدى المؤسسة مطلوبات حساسة لأسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2023، وكما في 31 كانون الأول 2022.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بعدم قدرة المؤسسة على الإيفاء بالتزاماتها تجاه المؤسسات المالية بعد تعثر العميل المضمون وضمن المهل المحددة ضمن اتفاقية ضمان مخاطر القروض دون تكديدها تكاليف إضافية ناجمة عن تسهيل الأصول، وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بأصول ذات جودة عالية، يمكن تسهيلها بسهولة وبأقل تكلفة، والرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة والقيام بدراسة دورية لسيولة الأصول المتوفرة لدى المؤسسة

31 كانون الأول 2023

عند الطلب و أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر و سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
100,328,632	249,994,490	-	-	-	-	-	-	350,323,121
-	299,991,367	-	599,896,822	2,099,483,201	999,655,345	399,854,055	-	4,398,880,790
-	-	-	-	-	-	-	184,619,765	184,619,765
-	-	-	-	-	-	-	88,264	88,264
-	-	-	-	-	-	-	33,786,667	33,786,667
-	-	-	-	-	-	-	140,339,617	140,339,617
-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	300,000,000
17,276,886	24,215,187	-	-	-	-	-	29,621,009	71,113,082
117,605,518	574,201,044	-	599,896,822	2,099,483,201	999,655,345	399,854,055	688,455,321	5,479,151,306
-	-	27,785,857	-	-	-	-	51,995,000	79,780,857
-	-	27,785,857	-	-	-	-	51,995,000	79,780,857
117,605,518	574,201,044	(27,785,857)	599,896,822	2,099,483,201	999,655,345	399,854,055	636,460,321	5,399,370,449
117,605,518	691,806,562	664,020,704	1,263,917,527	3,363,400,727	4,363,056,073	4,762,910,128	5,399,370,449	-

الفجوة التراكمية

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.5 مخاطر التشغيل:

تتمثل مخاطر التشغيل بالمخاطر الخسائر التي تنشأ من عدم كفاية أو فشل العمليات والإجراءات الداخلية أو نظام التشغيل الداخلي، أو إخفاق وفشل الموارد البشرية في أداء مهامهم بكفاءة، أو أعطال في أنظمة التشغيل الإلكترونية أو تنشأ نتيجة لأحداث خارجية، ويتضمن ذلك عمليات التزوير والغش، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية Legal Risk الناجمة عن الغرامات والعقوبات والجزاءات المطبقة على المؤسسة في حالة إخفاقها في التزاماتها التعاقدية والقانونية أو نتيجة تطبيقها بشكل مخالف لنصوص العقد أو لكون تلك النصوص لا تعكس الحقوق والالتزامات التعاقدية للمؤسسة و/ أو الطرف المقابل بشكل واضح وسليم. وكذلك مخاطر أمن المعلومات وأمن الفضاء الإلكتروني (Cuber Security) دون المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، وتتضمن تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات الجديدة (قبل طرحها أو إصدارها) و تنفيذ نظام محدد لمراقبة ومتابعة مخاطر التشغيل وخسائر التشغيل الفعلية و تقديم تقارير دورية بالمعلومات المتعلقة بمخاطر التشغيل للإدارة العليا ومجلس الإدارة لمساعدتها على إدارة مخاطر التشغيل متضمنة اقتراحات بالإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها

24.6 مخاطر الأعمال:

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع الأعمال بصفة عامة وعلى قطاع الخدمات المالية بصفة خاصة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وظروف عدم التأكيد التي قد تؤثر على نتائج الأعمال. وتقوم إدارة المؤسسة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمؤسسة. تعمل المؤسسة على إعداد خطة لاستمرارية العمل في الظروف الطارئة ووفق عدة سيناريوهات مفترضة للظروف الحرجة، وبما يضمن متانة ومرونة الهيكل التشغيلي للمؤسسة.

24.7 إدارة رأس المال:

تحتفظ المؤسسة بمستوى كافي من رأس المال المصدر القادر على امتصاص تعرّضات المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة، وتُدير المؤسسة هيكل رأس المال بهدف المحافظة على متانة ومرونة مركزها المالي وتوفير عائد مجزي للمساهمين وتحقيق المنافع لأصحاب المصالح الآخرين.

25 قياس القيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة والودائع المصرفية والذمم المدينة، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، حيث أنّ كافة الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل بطبيعتها. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفق السياسات المحاسبية للمؤسسة.

26 توزيعات الأرباح

وفقاً لأحكام المادة رقم 8 من القانون رقم 12 لعام 2016 لا يجوز للهيئة العامة للمؤسسة توزيع أي أرباح على المساهمين قبل بلوغ قيمة الأرباح المحتجزة ما يعادل قيمة رأس مال المؤسسة.

27 مطالبات ضريبية

بتاريخ 2 أيار 2023 تبّلت المؤسسة إخبار تكليف بمبالغ إضافية لضريبة الدخل على الرواتب والأجور عن أعوام 2019 و 2020 بمبلغ 2,621,260 ليرة سورية متضمنين الغرامات، ترى إدارة المؤسسة أنّ هذا التكليف غير مستند على أسس واضحة. قامت إدارة المؤسسة بتقديم طعن ضمن المهلة القانونية، وبتاريخ 18 تشرين الأول 2023 صدر قرار لجنة الطعن وفق ما يلي:

- قبول اعتراض عام 2019 عن تكليف تعويضات مجلس الإدارة بالمقابل تم تثبيت كتلة الرواتب والتعويضات الخاضعة للتكليف على أساس مبلغ وقدره 5,576,553 ليرة سورية دون تعديل، وتعمل إدارة المؤسسة مع الإدارة الضريبية لإتمام الاسترداد المستحقة للمؤسسة نتيجة قبول الطعن في بعض مفردات تكليف ضريبة الرواتب والتعويضات.
- رد اعتراض عام 2020 واعتماد ما ورد بتقرير التكليف المؤقت.

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغلقة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.4 مخاطر السيولة (تتمة)

31 كانون الأول 2022

عند الطلب و أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة أشهر ليرة سورية	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ليرة سورية	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ليرة سورية	بين تسعة أشهر وسنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
62,083,347	499,907,341	-	-	-	-	-	-	561,990,688
-	-	-	-	299,840,365	-	3,994,137,606	-	4,293,977,971
-	-	-	-	-	-	-	155,927,439	155,927,439
-	-	-	-	-	-	-	863,264	863,264
-	-	-	-	-	-	-	100,986,667	100,986,667
-	-	-	-	-	-	-	140,339,617	140,339,617
-	13,514,713	19,623,763	-	5,673,584	-	75,581,272	11,854,591	126,247,923
62,083,347	513,422,054	19,623,763	-	305,513,949	-	4,069,718,878	409,971,578	5,380,333,569
-	25,891,161	2,569,168	-	-	-	-	-	28,460,329
-	25,891,161	2,569,168	-	-	-	-	-	28,460,329
62,083,347	487,530,893	17,054,595	-	305,513,949	-	4,069,718,878	409,971,578	5,351,873,240
62,083,347	549,614,240	566,668,835	566,668,835	872,182,784	872,182,784	4,941,901,662	5,351,873,240	-



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2023

28 كفاية رأس المال

تحافظ المؤسسة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. تلتزم المؤسسة بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة المحددة بالمادة رقم (5) من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (13 / م ن) الصادر بتاريخ 28 كانون الثاني 2024 والبالغة 12% (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما تراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. تدير المؤسسة هيكلية رأس مالها ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
		رأس المال المدفوع
5,000,000,000	5,055,000,000	احتياطي قانوني
17,754,763	17,754,763	خسائر السنة
-	(67,862,372)	أرباح مدورة
296,071,566	296,071,566	ينزل: موجودات غير ملموسة
(863,264)	(88,264)	رأس المال الأساسي
5,312,963,065	5,300,875,692	رأس المال المساعد:
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات
14,182,816	14,321,936	المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية بما لا يزيد عن 1.25% من
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر *
14,182,816	14,321,936	رأس المال المساعد
5,327,145,881	5,315,197,628	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,836,991,408	4,168,263,462	مخاطر السوق
-	-	المخاطر التشغيلية
265,396,894	417,797,206	المجموع
2,102,388,302	4,586,060,669	
		نسبة كفاية رأس المال
%237.82	%110.23	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%252.71	%115.59	

(*) يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان. بناءً على المادة الثامنة الفقرة 2 - 4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

تم تعديل نسبة كفاية رأس المال المحتسبة عن عام 2022 بما يتوافق مع القرارات المشار إليها أعلاه.

ضمان
مؤسسة ضمان مخاطر القروض
DAMAN
LOAN RISK GUARANTEE CORP.



Trust is not a Word

ساحة المزرعة، جانب جامع الإيمان، شارع أسامة بن زيد، دمشق، سورية.

صندوق بريد: 10077 هاتف: +963 11 443 8128

جوال: +963 98 101 0555 فاكس: +963 11 443 8129

موقع الكتروني: www.daman-sy.com بريد الكتروني: info@daman-sy.com