

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 2024، 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 2024، وأدائها المالي وتدفقاتها 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.

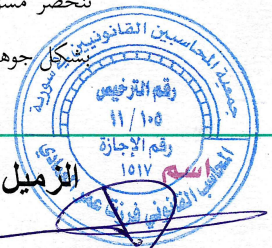
أمر التدقيق الرئيسية

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 مفصلاً 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.

تتصرف 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 بالحوكمة 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 القيمين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

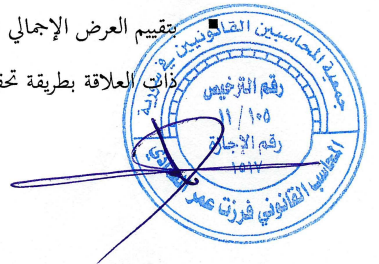
مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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 جوهرية 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 ومعقولة 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 جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المؤسسة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية 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 المتعلقة بطريقة تحقق العرض العادل.



- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- 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 بقبوود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وان البيانات المالية المرفقة متفقة معها، وبما ينسجم مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم 14/م/ن تاريخ 2024/01/28 ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

14 تشرين الأول 2025

الحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان المركز المالي في 31 كانون الأول 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية		
0	0		الموجودات
350,323,121	4,819,295,388	4	نقدية وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
4,398,880,790	5,826,761,356	5	حسابات جارية
184,619,765	147,499,041	6	إيداعات لدى المصارف
88,264	452,252,840	7	صافي موجودات ثابتة مادية
33,786,667	0	8	صافي موجودات ثابتة غير مادية
140,339,617	126,127,082	9	حق استخدام الأصول المستأجرة
71,113,082	148,636,865	10	موجودات ضريبية مؤجلة
250,000,000	0	11	موجودات مختلفة
5,429,151,306	11,520,572,573		برنامج تقني قيد التطوير
			مجموع الموجودات
			المطالب
29,780,857	13,930,147	12	دائنون مختلفون
98,406,492	317,506,908	13	مخصصات متنوعة
0	27,162,574	14	الحسابات الانتقالية
5,300,963,957	11,161,972,943		حقوق الملكية
5,055,000,000	11,385,618,400	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
17,754,763	17,754,763	16	احتياطي قانوني
(67,862,372)	(469,609,413)		صافي أرباح (خسائر) الفترة
296,071,566	228,209,194	17	صافي الأرباح المحتجزة (خسائر) مدورة
5,429,151,306	11,520,572,573		مجموع المطالب وحقوق الملكية

ياسل خليل معروف
المسؤول المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

رغد جرجي معصّب
رئيس مجلس الإدارة



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان الحسابات خارج الميزانية في 31 كانون الأول 2024

وضعية الحسابات خارج الميزانية بيان كما هو في 2024/12/31

المبلغ بالليرة السورية	إيضاح	اسم الحساب
0		الموجودات الموضوعة ضماناً:
0		لدى المصارف
0		لدى جهات أخرى
9,975,161,306	18	الضمانات الصادرة (صكوك)
9,975,161,306		صكوك ضمانات صادرة لقاء منتج
0		صكوك ضمانات صادرة لقاء خدمة
0		صكوك ضمانات صادرة لقاء برنامج
1,170,899,726		صكوك ضمانات لسقوف تسهيلات غير مفعلة
0		حسابات نظامية مختلفة

باسل خليل معروف
المسؤول المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

رغد جرجي معصّب
رئيس مجلس الإدارة



مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية		الإيرادات
566,660,894	598,850,988		إيراد الفوائد
(0)	(0)		(-) أعباء الفوائد
566,660,894	598,850,988	19	صافي الفوائد المقبوضة (المدفوعة)
20,994,082	102,767,619		إيراد العمولات
(0)	(0)		(-) أعباء العمولات
20,994,082	102,767,619	20	صافي إيراد أو (أعباء) العمولات
587,654,976	701,618,607		صافي الفوائد والعمولات المقبوضة
(60,359,581)	(219,376,551)		المخصصات
5,300,472	48,518		استرداد المخصصات
(55,059,109)	(219,328,033)	21	صافي المخصصات
12,000,000	0		صافي إيرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى
(508,196,535)	(864,179,638)	22	المصاريف الإدارية والعامة
(37,061,704)	(39,721,148)	23	الاستهلاكات والاطفاءات ومؤونات التدني في قيمة الموجودات الثابتة
(67,200,000)	(33,786,667)	24	الاستهلاكات العائدة لحق استخدام الأصول المستأجرة
(67,862,372)	(455,396,878)		صافي النتيجة قبل الضريبة
0	(14,212,535)		الضريبة على الأرباح (إطفاء ما يخص عام 2024 من الإيراد الضريبي المؤجل في عام 2019)
(67,862,372)	(469,609,413)		صافي النتيجة بعد الضرائب

باسل خليل معروف
المسؤول المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

رغد جرجي معصّب
رئيس مجلس الإدارة

ضمان
DAMAN

ش. م. م. خاصة - س. ت. 901100302



بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 20235

مؤسسة ضمان مخاطر القروض - شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

البيان	لغاية نهاية الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	لغاية نهاية الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
صافي النتيجة قبل الضريبة	(455,396,878)	(67,862,372)
<u>التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة لمطابقتها مع النقد الناتج عن</u> <u>(المستعمل في) الأنشطة التشغيلية</u>		
استهلاكات ومؤونة تدني موجودات ثابتة	250,883,244	159,320,813
استهلاكات حق استخدام الأصول	39,721,148	37,061,704
صافي مخصص مقابل خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الائتمانية	33,786,667	67,200,000
فوائد محققة غير مستحقة القبض	219,328,033	55,059,109
نفقات مستحقة غير مدفوعة	(36,583,941)	0
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	11,311,864	0
	(16,680,526)	0
صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالبات التشغيلية	(204,513,634)	91,458,441
<u>التغيرات في الموجودات والمطالبات التشغيلية</u>		
مطالبات وحسابات دائنة مختلفة	0	1,320,529
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	(102,335,331)	55,433,390
صافي الأموال الناتجة (المستعملة) في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	(306,848,965)	148,212,359
ضريبة الدخل على الأرباح المدفوعة	14,212,535	0
صافي الأموال الناتجة (المستعملة) في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة	(321,061,500)	148,212,359
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
إيداعات لدى المصارف التي تزيد عن ثلاثة أشهر	(1,350,000,000)	(100,000,000)
موجودات ثابتة غير مادية	(204,045,000)	(250,000,000)
موجودات ثابتة مادية	(720,000)	(64,979,030)
صافي الأموال الناتجة عن (المستعملة في) الأنشطة الاستثمارية	(1,554,765,000)	(414,979,030)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
حقوق المساهمين	6,330,618,400	55,000,000
صافي الأموال الناتجة عن (المستعملة في) الأنشطة التمويلية	6,330,618,400	55,000,000
صافي الأموال الناتجة عن (المستعملة في) كافة الأنشطة	4,469,004,435	(211,766,671)
حساب النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة	350,328,632	562,095,303
حساب النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	4,819,333,067	350,328,632
صافي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد	4,469,004,435	(211,766,671)

باسل خليل معروف
المسؤول المالي

د. قيس زيدان عثمان
المدير العام

رغد جرجي معصّب
رئيس مجلس الإدارة

