

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٦

بيان التدفقات النقدية

٢٧-٧

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٥٥

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة والتي تتكون من بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، و التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة الوساطة المالية المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

١١ / ١٢٧

رقم الترخيص /

الزميل محمد ناظم قادري

اسم

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية لتلك الفترة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة الوساطة المالية المرعية في الجمهورية العربية السورية.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٥ كانون الثاني ٢٠١٢

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
			موجودات متداولة
١١٥,٧٨٢,١٦٣	٧٥,٩٧٨,٢٨٥	٥	نقد في الصندوق و لدى المصارف
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	٨	ودائع لدى المصارف
٣٨,٩٢٢,٣٣٧	١٥,٤٤١,١٩٤	٦	ذمم مدينة و مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦,٠٩٠,٧٦١	١٣,١١٦,٧٨٠	٩	موجودات مالية لغرض المتاجرة
٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠	١٠	موجودات مالية لغرض البيع
<u>٤٣٣,١٠٩,٢٩١</u>	<u>٣٥٢,١٩٦,٥١٥</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٩٣١,٤٣١	٧,٥٠٨,٦٧٠	١١	موجودات ثابتة
١,٨٩٤,٩٣٩	١,٨٣٥,٦٥٢	١٢	موجودات غير ملموسة
<u>١٩,٣٣٢,٦٠٢</u>	<u>٢٥,٧٠٦,٢٠٧</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٤٥٢,٤٤١,٨٩٣</u>	<u>٣٧٧,٩٠٢,٧٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	٦٩,٨٧٥,٧٩٥	١٣	ذمم دائنة
٦,٢٤٣,٦٨٦	٥,٢٣١,٣٢٥		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٣٢,٢٤٧,١٤٦</u>	<u>٧٥,١٠٧,١٢٠</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٨,٠٦٥,٠٧٧	(١٧,٣٩٩,١٤٥)		صافي (خسائر)/ أرباح السنة
١٠,٩٦٠,٨١٨	١٩,٠٢٥,٨٩٥		أرباح مدورة
١,١٦٨,٨٥٢	١,١٦٨,٨٥٢		احتياطي قانوني
<u>٣٢٠,١٩٤,٧٤٧</u>	<u>٣٠٢,٧٩٥,٦٠٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٥٢,٤٤١,٨٩٣</u>	<u>٣٧٧,٩٠٢,٧٢٢</u>		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٤٣,١٠٥	١٣,٣٣٥,٨٨٩	١٥ إيرادات استشارات مالية و عمولات (خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
٢,٠٧٠,٦١٣	(١١,٣٨٦,٠٧٩)	٩ لموجودات مالية لغرض المتاجرة أرباح محققة ناتجة عن بيع موجودات مالية لغرض البيع
١٢٠,٠٠٠	-	خسائر المحفظة
-	(٣,٨٣٩,٧٤١)	أنصبة أسهم موجودات مالية لغرض البيع
-	٣٣٤,٥٠٠	أنصبة أسهم موجودات مالية لغرض المتاجرة
-	٤١٧,٦٥٠	
٢٤,٤٣٣,٧١٨	(١,١٣٧,٧٨١)	
١٧,٦٤٩,٥٤٠	١٨,٥٩٢,٦٥٨	١٦ إيراد الفوائد
١,١٠٤,٩٠١	١,٥٩٦,٩٥١	إيرادات أخرى
(٣٧,٤٢٢,٣٧١)	(٤٤,٣٠٦,٦٢٦)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٦٦٧,٩٣٠)	(٢٤,١١٧,٠١٧)	
٥,٧٦٥,٧٨٨	(٢٥,٢٥٤,٧٩٨)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
٢,٨٧٥,٨٦٨	٧,٨٥٥,٦٥٣	٣ - ١٨ إيراد ضريبة الدخل
٨,٦٤١,٦٥٦	(١٧,٣٩٩,١٤٥)	صافي (خسارة) / أرباح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٨,٦٤١,٦٥٦	(١٧,٣٩٩,١٤٥)	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	احتياطي قانوني	(حسائر) أرباح السنة المالية	أرباح مدورة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١١,٥٥٣,٠٩١	٥٩٢,٢٧٣	٧,٦٧٣,١٢٨	٣,٢٨٧,٦٩٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	(٧,٦٧٣,١٢٨)	٧,٦٧٣,١٢٨	-	تخصيص ربح السنة المالية السابقة
٨,٦٤١,٦٥٦	-	٨,٦٤١,٦٥٦	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٥٧٦,٥٧٩	(٥٧٦,٥٧٩)	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
<u>٣٢٠,١٩٤,٧٤٧</u>	<u>١,١٦٨,٨٥٢</u>	<u>٨,٠٦٥,٠٧٧</u>	<u>١٠,٩٦٠,٨١٨</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٢٠,١٩٤,٧٤٧	١,١٦٨,٨٥٢	٨,٠٦٥,٠٧٧	١٠,٩٦٠,٨١٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	-	(٨,٠٦٥,٠٧٧)	٨,٠٦٥,٠٧٧	-	تخصيص ربح الفترة المالية السابقة
(١٧,٣٩٩,١٤٥)	-	(١٧,٣٩٩,١٤٥)	-	-	الدخل الشامل للسنة
<u>٣٠٢,٧٩٥,٦٠٢</u>	<u>١,١٦٨,٨٥٢</u>	<u>(١٧,٣٩٩,١٤٥)</u>	<u>١٩,٠٢٥,٨٩٥</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية:		
٥,٧٦٥,٧٨٨	(٢٥,٢٥٤,٧٩٨)	صافي أرباح السنة المالية قبل الضريبة
-	١١,٣٨٦,٠٧٩	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢,٦٩٨,٤٦١	٣,١٢٩,١٦٣	خسائر ناتجة عن تغير في القيمة العادلة للموجودات المالية لغرض المتاجرة
(٥٩٣)	٣,٨٣٩,٧٤١	الاستهلاكات و الإطفاءات ١٢٠١١
(٢,٠٧٠,٦١٣)	-	خسائر المحفظة
٦,٣٩٣,٠٤٣	(٦,٨٩٩,٨١٥)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية لغرض المتاجرة
(٢٣,١٠٨,٣٢٤)	٢٣,٤٨١,١٤٣	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة و مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٦,٦١٧,٣٠٢	(٥٧,١٤٠,٠٢٦)	(النقص)/ (الزيادة) في ذمم دائنة و مصاريف مستحقة
٣٩,٩٠٢,٠٢١	(٤٠,٥٥٨,٦٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية
التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية:		
(٤,٢٣٤,٤٠٠)	(٩٦١,١٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة
-	(٦٨٦,٠١٥)	اقتناء موجودات غير ملموسة
٨,٤٨٩,٧٣٦	٥,٣٩١,٥٢٤	ودائع لدى المصارف
(٢٤,٠٣٨,٢١٥)	(٢٣,٢٢٤,٩١٥)	اقتناء موجودات مالية لغرض المتاجرة
١٨,٦٦٠	٢٠,٩٧٣,٠٧٦	مبيعات موجودات مالية لغرض المتاجرة
(٧,٣١٤,٠٣٠)	(٧٣٧,٧٥٠)	الزيادة في موجودات مالية لغرض البيع
(٢٧,٠٧٨,٢٤٩)	٧٥٤,٨٢٠	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
١٢,٨٢٣,٧٧٢	(٣٩,٨٠٣,٨٧٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد في الصندوق و لدى المصارف
١٠٢,٩٥٨,٣٩١	١١٥,٧٨٢,١٦٣	٥ النقد في الصندوق و لدى المصارف في بداية السنة
١١٥,٧٨٢,١٦٣	٧٥,٩٧٨,٢٨٥	٥ النقد في الصندوق و لدى المصارف في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١- موضوع ونشاط الشركة

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية هي شركة مساهمة مسجلة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٢٦٢ بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٠٨ برأس مال مقداره ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

حصلت بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة على الترخيص النهائي من هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم ٢٢ بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بتقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بما في ذلك تقديم النصح والمشورة للعملاء وللغير مقابل أجر أو عمولة بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الوسيط الخاص مباشرة من خلال السوق وإدارة الاستثمار بما في ذلك إدارة محافظ الأوراق المالية والبيع مباشرة بناء على تفويض العميل وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة الإصدارات الأولية بدون التعهد بالتغطية.

مدة الشركة: تسع وتسعون سنة تبدأ من تاريخ التأسيس ويجوز تمديدتها بقرار من الهيئة العامة غير العادية.

٧٤,٦٦٦% من أسهم الشركة مملوكة من قبل بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.ع.س.، وبالتالي فإن البيانات المالية الموحدة للمصرف ستشتمل على البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) *إفصاحات أطراف ذات علاقة* (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *تصنيف حقوق الإصدار*. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملاء الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) *دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمطلوبات التمويل*. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *الحد على موجودات ذات فائدة محددة* ، *الحد الأدنى لمطلوبات التمويل وتفاعلاته*. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للشركة.

- التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.
- تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن الحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حاليا لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.
١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*. هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقى خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات

الاستثمارية من خلال التفرغ.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحجم.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغيّر الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة أو سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أسس الاعداد:

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و قوانين الوساطة المالية المتبعة في سورية.

إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بغرض المتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- الاعتراف بالإيراد:

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن الاستشارات المالية وعمولات بيع وشراء الأوراق المالية عند تقديم هذه الخدمات بشكل نهائي إلى الزبائن أو بناء على نسبة الانجاز بالنسبة للاستشارات المالية بحسب شروط العقد المتفق عليه لتأدية هذه الخدمة.

تسجل إيرادات الفوائد دورياً بناءً على أساس المبالغ و نسبة الفائدة المطبقة.

ب- الأدوات المالية:

يتم الاعتراف بالأصول و المطلوبات المالية حين تصبح الشركة طرفاً لعقد الأدوات المالية.

استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح او الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المساهمين، باستثناء حسائر تدني القيمة التي تسجل في بيان الدخل.

استثمارات في اوراق مالية بغرض المتاجرة

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في اوراق مالية بغرض المتاجرة بقيمتها العادلة ويتم قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل. يتضمن الربح (الخسارة) الصافي المسجل في بيان الدخل، اية انصبه ارباح او ايرادات فوائد ناتجة عن هذه الادوات المالية. يتم احتساب القيمة العادلة لهذه الادوات كما جاء في الايضاح رقم ١٩.

ج- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

د - المؤونات:

يتم قيد مؤونة نتيجة حدث سابق، اذا ترتب على الشركة موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد موجب.

هـ- الضرائب:

أعباء الضرائب على الأرباح هي مجموع الضرائب المستحقة الدفع والضرائب المؤجلة.

تحتسب الضريبة على الأرباح ويستدرك لها بموجب القانون رقم ٢٤ تاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٠٣ وتعديلاته.

الضرائب المستحقة:

يختلف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي لأنه لا يشمل الأعباء والايادات الخاضعة للضريبة في سنوات أخرى أو التي لا تدخل أبداً ضمن الوعاء الضريبي. تحتسب الضرائب المستحقة الدفع حالياً على نسبة ٢٢% بالإضافة إلى رسم ادارة محلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة.

الضرائب المؤجلة:

تمثل الضرائب المؤجلة ضرائب واجب تسديدها أو متوقع استرجاعها على فروقات بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والربح الضريبي الذي احتسب على أساس الضريبة على الأرباح، و تقيد على أساس طريقة مطلوبات البيان المالي. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة و يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المدينة إلى حدود تحقق ايرادات خاضعة للضريبة يمكن حسم الفروقات المؤقتة منها.

لا يتم الاعتراف بتلك الموجودات والمطلوبات في حال نتجت الفروقات المؤقتة من قيمة الشهرة أو من الاعتراف الأولي (في غير حالات دمج المؤسسات). بموجودات ومطلوبات أخرى في عملية لا تؤثر لا على الربح الضريبي ولا على الربح المحاسبي.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للضرائب المؤجلة المدينة بتاريخ كل ميزانية و تخفض بحسب امكانية أن لا ينتج، مستقبلاً، إيرادات خاضعة للضريبة تمكن من استرداد جزء من أو كامل هذه الموجودات.

إن الضرائب المؤجلة المدينة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل والمتعلقة بالمساهمات والحصص المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بها فقط إلى مدى امكانية ان ينتج إيرادات خاضعة للضريبة. يمكن تنزيل الفروقات المؤقتة منها ومتوقع أن تعكس في المستقبل القريب. يتم قيد الضرائب المؤجلة في بيان الدخل، باستثناء عندما تتعلق بمبالغ مسجلة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، عندها يتم قيد الضرائب المؤجلة أيضاً ضمن حقوق المساهمين.

يتم اجراء مقاصة الضرائب المؤجلة الدائنة والمدينة عندما تتمتع الشركة بحق قانوني لاطهار صافي الضرائب المؤجلة وعندما تتعلق بضرائب مفروضة من قبل دائرة ضريبية واحدة وعندما تنوي الشركة تسديد الضرائب المتوجبة من خلال الضرائب المؤجلة المدينة.

و - العملات الأجنبية:

يتم تحويل العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات الأجنبية بما في ذلك الإيرادات و الأعباء إلى الليرة السورية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العملية.

جرى تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف المحددة من قبل مصرف سورية المركزي كما في نهاية الفترة. تقيد فروقات الصرف الإيجابية و السلبية الناتجة عن هذا التحويل في بيان الدخل.

كانت اسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	ل.س.	ل.س.
١ دولار امريكي	٥٥,٧٢	٤٦,٨٤
١ درهم اماراتي	١٥,١٧	١٢,٧٥
١ ريال سعودي	١٤,٨٦	١٢,٤٩

ز - الأصول الثابتة المادية:

تظهر التجهيزات و المعدات على أساس الكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر التديني إن وجدت.

يتم احتساب و توزيع الاستهلاك على عمر الأصل التقديري باستخدام طريقة القسط الثابت بدءاً من تاريخ وضعها في الاستخدام

وحسب النسب السنوية التالية:	%
- أجهزة كمبيوتر	٢٠
- معدات و تجهيزات	٢٠
- أثاث و مفروشات	٢٠
- تحسينات على المآجور	٢٠
- وسائل نقل	٢٠

يتم احتساب الربح و الخسارة الناجم عن استبعاد الموجودات الثابتة على أساس الفرق بين سعر البيع و القيمة الصافية. ويسجل الربح و الخسارة في بيان الدخل.

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وقيمة الخردة بتاريخ إعداد بيان الوضع المالي. يتم الاعتراف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترات اللاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

ح- أصول ثابتة غير مادية:

تظهر الأصول الثابتة غير المادية على أساس سعر الكلفة بالليرة السورية بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومؤونة التديني في القيمة، إن وجدت.

الموجودات غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التديني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تديني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الأصول الثابتة غير المادية على مدى العمر الإنتاجي كما يلي:

%

٢٠

- برامج كمبيوتر

يجري إطفاء البرامج التي يتم شراؤها على أساس ترخيص استخدام وفقاً لمدة الترخيص.

ط- النقد وأشباه النقد:

يتألف النقد وأشباه النقد من النقد في الصندوق، الحسابات المصرفية الجارية بالإضافة إلى الإستثمارات القصيرة الأجل وذات السيولة العالية، والتي يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة، بالإضافة إلى أن هذه الاستثمارات ليست معرضة بشكل كبير إلى مخاطر التغير في القيمة.

ي- الاحتياطي القانوني:

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات

أ- استهلاك الأصول الثابتة

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية و طريقة الاستهلاك المطبقة و قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ب- إطفاء الأصول الثابتة غير المادية

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة غير المادية و طريقة الإطفاء المطبقة في نهاية كل دورة مالية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الادارة بتقدير القيمة الاستردادية للاصول باعتقاد الادارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد في الصندوق ولدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س	العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س	
				نقد في الصندوق
	٥٠,١٨٥		٧,٦٧٣	ليرة سورية
	٥٠,١٨٥		٧,٦٧٣	
				حسابات جارية لدى المصارف:
	١١٢,٥٦٩,٠٨٦		٦٧,٩٩٥,٦٩٥	ليرة سورية
	٣,١٠٠,٤٩٥	٦٦,١٩٢	٧,٨٩٩,١٩٤	دولار أمريكي
	١١,٤٧٥	٩٠٠	١٣,٦٥٣	درهم إماراتي
	٥٠,٩٢٢	٤,٠٧٧	٦٢,٠٧٠	ريال سعودي
	١١٥,٧٣١,٩٧٨		٧٥,٩٧٠,٦١٢	
	١١٥,٧٨٢,١٦٣		٧٥,٩٧٨,٢٨٥	مجموع النقد في الصندوق و لدى المصارف

٦- ذمم مدينة و مصاريف مدفوعة مقدماً

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٤٣,٧٠٥	١٠,٨٤٨,٠١٧	فوائد مستحقة القبض
٢٣,٧٥٦,٧٨٦	-	تسوية التداول
٧٥٠,٠٠٠	-	إيرادات مستحقة
١,٥١٦,٣٧٤	١,٥٦٢,٨٧٢	ذمم تجارية
٣,٧٥٥,٤٧٢	٣,٠٣٠,٣٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٩٢٢,٣٣٧	١٥,٤٤١,١٩٤	

يمثل تسوية التداول رصيد التعاملات اليومية التي قامت بها الشركة من بيع و شراء للأسهم في السوق. و يتم تسوية الرصيد بعد يومي عمل من تاريخ التداول عن طريق حساب الشركة لدى البنك المركزي المخصص لهذه الغاية.

٧- العمليات مع الجهات المقربة

تتضمن الجهات المقربة مدراء الشركة، الإدارة العليا وكبار المساهمين وتتكون مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

حسابات مدينة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س.	العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س.
٨٣,٣٥٤,٧٣٤		٥٥,٥٩٠,٢٢٨	
٣,١٠٠,٤٩٥	٦٦,١٩٢	٧,٨٩٩,١٩٤	١٤١,٧٦٦
١١,٤٧٥	٩٠٠	١٣,٦٥٣	٩٠٠
٥٠,٩٢٢	٤,٠٧٧	٦٢,٠٧٠	٤,١٧٧
<u>٨٦,٥١٧,٦٢٦</u>		<u>٦٣,٥٦٥,١٤٥</u>	
٧٥٠,٠٠٠		-	
<u>٧٥٠,٠٠٠</u>		<u>-</u>	

حسابات جارية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي

ليرة سورية

دولار أمريكي

درهم إماراتي

ريال سعودي

إيرادات مستحقة

بنك بيمو السعودي الفرنسي

ب- بنود بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	إيرادات خدمات
١,١٦٦,٠٩٩	٨٤٨,٧٣٩	إيرادات فوائد
٢٩٦,٨٤٨	١٩٠,٥١٩	مصاريف إدارية وعمومية
١,٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مكافآت الإدارة العليا

٨- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	ودائع لدى المصارف
<u>٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦</u>	

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ودائع بالليرة السورية ذات فائدة تتراوح بين ٧,٧٥% و ٧,٦٥% التي تستحق كما يلي:

ل.س.	
٢٥,٧٦٢,٠٠٠	الربع الأول ٢٠١٢
٢١٣,٨٤٦,٤٧٦	الربع الثاني ٢٠١٢
<u>٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦</u>	

بلغت الفوائد المستحقة برسم القبض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ١٠,٨٤٨,٠١٧ ليرة سورية مقابل ٩,١٤٣,٧٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (إيضاح رقم ٦). تم قيد المبلغ كإيراد فوائد في بيان الدخل الشامل.

٩ - موجودات مالية لغرض المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٠٩٠,٧٦١	١٣,١١٦,٧٨٠	استثمارات الاسهم
<u>٢٦,٠٩٠,٧٦١</u>	<u>١٣,١١٦,٧٨٠</u>	

كانت حركة موجودات مالية لغرض المتاجرة خلال الفترة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		القيمة الشرائية للأسهم المتداولة
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٤,٠٢٠,١٤٨	رصيد أول الفترة
٢٤,٠٣٨,٢١٥	٢٣,٢٢٤,٩١٥	مشتريات أسهم
(١٨,٦٦٠)	(٢٠,٩٧٣,٠٧٦)	مبيعات أسهم
٥٩٣	(٣,٨٣٩,٧٤١)	(خسائر) / أرباح المحفظة
<u>٢٤,٠٢٠,١٤٨</u>	<u>٢٢,٤٣٢,٢٤٦</u>	رصيد آخر السنة
-	٢,٠٧٠,٦١٣	القيمة العادلة للأسهم
٢,٠٧٠,٦١٣	(١١,٣٨٦,٠٧٩)	رصيد أول الفترة
٢,٠٧٠,٦١٣	(٩,٣١٥,٤٦٦)	التغيرات في القيمة العادلة
<u>٢٦,٠٩٠,٧٦١</u>	<u>١٣,١١٦,٧٨٠</u>	رصيد آخر السنة
		صافي استثمارات موجودات مالية لغرض المتاجرة

١٠ - موجودات مالية لغرض البيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س	ل.س
-	٧,٣١٤,٠٣٠
٧,٥٧٤,٠٣٠	٧٣٧,٧٥٠
(٢٦٠,٠٠٠)	-
<u>٧,٣١٤,٠٣٠</u>	<u>٨,٠٥١,٧٨٠</u>

رصيد أول الفترة

قيمة الأسهم الغير المتداولة المشتراة خلال الفترة

قيمة الأسهم الغير المتداولة المباعة خلال الفترة

قيمة الأسهم الغير المتداولة المباعة في نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

أجهزة كومبيوتر	معدات وتجهيزات	أثاث ومفروشات	وسائل نقل	تحسينات على المأجور	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الكلفة التاريخية						
٤,٠٨٧,٧٥٥	٩٦٨,٥٠٠	١,٢٤٠,٧٠٠	-	١,١٠٣,٢٨٥	٧,٤٠٠,٢٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦٨٧,٢٠٠	-	٩٤,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠	٤,٢٣٤,٤٠٠	الإضافات
٤,٧٧٤,٩٥٥	٩٦٨,٥٠٠	١,٣٣٤,٧٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,١٥٦,٤٨٥	١١,٦٣٤,٦٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٥٩,٥٠٠	-	١٠١,٦٠٠	-	-	٩٦١,١٠٠	الإضافات
٥,٦٣٤,٤٥٥	٩٦٨,٥٠٠	١,٤٣٦,٣٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	١,١٥٦,٤٨٥	١٢,٥٩٥,٧٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الاستهلاك المتراكم						
(٢٧٨,٦٦٥)	(١٢٩,٦٧٤)	(١٧١,١١٨)	-	(١٢٣,٦٧٠)	(٧٠٣,١٢٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٨٦٠,٠٠٧)	(١٩٣,٧٠٤)	(٢٥٨,٢٠٨)	(٤٦٠,٨٩٢)	(٢٢٧,٢٧١)	(٢,٠٠٠,٠٨٢)	الإضافات، أعباء السنة
(١,١٣٨,٦٧٢)	(٣٢٣,٣٧٨)	(٤٢٩,٣٢٦)	(٤٦٠,٨٩٢)	(٣٥٠,٩٤١)	(٢,٧٠٣,٢٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٩٩٨,٥١٧)	(١٩٣,٧٠٤)	(٢٨٠,٣٣٦)	(٦٨٠,٠٠٤)	(٢٣١,٣٠٠)	(٢,٣٨٣,٨٦١)	الإضافات، أعباء السنة
(٢,١٣٧,١٨٩)	(٥١٧,٠٨٢)	(٧٠٩,٦٦٢)	(١,١٤٠,٨٩٦)	(٥٨٢,٢٤١)	(٥,٠٨٧,٠٧٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية						
٣,٦٣٦,٢٨٣	٦٤٥,١٢٢	٩٠٥,٣٧٤	٢,٩٣٩,١٠٨	٨٠٥,٥٤٤	٨,٩٣١,٤٣١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٤٩٧,٢٦٦	٤٥١,٤١٨	٧٢٦,٦٣٨	٢,٢٥٩,١٠٤	٥٧٤,٢٤٤	٧,٥٠٨,٦٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج حاسوب	ل.س.	الكلفة التاريخية
٣,٠٠١,٥٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-		الإضافات
٣,٠٠١,٥٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦٨٦,٠١٥		الإضافات
٣,٦٨٧,٥١٥		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		الإطفاء المتراكم
(٤٠٨,١٨٢)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦٩٨,٣٧٩)		إطفاءات الفترة
(١,١٠٦,٥٦١)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٧٤٥,٣٠٢)		إطفاءات الفترة
(١,٨٥١,٨٦٣)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٨٣٥,٦٥٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١,٨٩٤,٩٣٩		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٣ - ذمم دائنة ومصارييف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	٦٩,٨٧٥,٧٩٥	دفعات مقدمة من العملاء
١,٥٣٥,٣٥٧	١,٧٢٠,٨٧٢	ضريبة رواتب
٥٦٦,٦١١	٨٠٩,٧٣٠	تأمينات اجتماعية
٦٣٠,٤٩٨	١٢٤,٧٢٦	عمولة سوق دمشق للأوراق المالية
-	٢٣٠,٨٨٩	تسوية التداول
٣,٥١١,٢٢٠	٢,٣٤٥,١٠٨	ذمم دائنة و مصارييف مستحقة أخرى
١٣٢,٢٤٧,١٤٦	٧٥,١٠٧,١٢٠	

يتضمن رصيد الدفعات المقدمة من العملاء المبالغ المودعة من قبل العملاء لدى الشركة للقيام بعمليات بيع و شراء الأسهم.

١٤ - رأس المال

تأسست الشركة برأسمال قدره ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلف من ٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠ ليرة سورية لكل سهم. وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم الشركة لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وهو موزع على المؤسسين كما يلي:

اسم الشريك	نسبة الاككتاب	عدد الأسهم	قيمة رأس المال
	%	سهم	ل.س.
بنك بيمو السعودي الفرنسي	٧٤,٦٦٦	٢,٢٤٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
مجموعة الفاضل	١٥	٤٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
جينيريشن ألفا (Generation Alfa)	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
د. عبد الرحمن العطار	٠,١٦٧	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
رياض عبيحي	٠,١٦٧	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
	١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ - إيرادات استشارات مالية و عمولات

يمثل هذا البند إيرادات خدمات تم تقديمها للعملاء كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥١,٦٧٥	٧٥٠,٠٠٠	إيرادات استشارات مالية
١٧,٢٩١,٤٣٠	١٢,٥٨٥,٨٨٩	إيرادات العمولات
٢٢,٢٤٣,١٠٥	١٣,٣٣٥,٨٨٩	

١٦ - إيراد الفوائد

يمثل هذا البند إيراد الفوائد على الودائع لدى المصارف و الحسابات الجارية للشركة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٧٦,٩٠١	١٨,١٤٦,٩٣٦	فوائد على ودائع لدى المصارف
٦٧٢,٦٣٩	٤٤٥,٧٢٢	فوائد على الحسابات الجارية
١٧,٦٤٩,٥٤٠	١٨,٥٩٢,٦٥٨	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٥٦,٣٣٣	٢٠,٨٩١,٨١٠	رواتب
١,٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مكافأة الإدارة العليا
٢,٦١٨,٧٧٩	٧٣٨,١٨٨	مكافآت للعاملين
١,١٨٥,٠٠٤	٣,٥٥١,٢٥٥	مصاريف استشارية
١,١١١,٩٥٩	١,١٠٢,٩٢٥	تسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٢,٦٨٨,٦٢٤	٣,٥٨٢,١٠٠	مصاريف التأمينات الاجتماعية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أجارات
١,٨٣٦,٩٦٦	١,٣٤٥,٥١٢	دعاية و إعلان
٤٢٣,٠٠٢	٦٢٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢,٦٩٨,٤٦١	٣,١٢٩,١٦٣	مصاريف اهتلاكات و إطفاءات
٧٦٣,٥٥٩	٥٦٣,٢٦٤	مصاريف الكفالات المصرفية
٦٢٨,٧١٣	١,٠٢٨,٦٤٤	سفر، انتقال وإقامة
٣٠٩,٦٠٦	٥٧٥,٣٧٩	مصاريف دورات تدريبية
٦٦٦,٤٧٩	١,٠٩١,٥٣٣	رسوم تسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية
٢٦٤,١٦٠	٤٢١,٥٧٥	قرطاسية
٦٧٨,٧٣١	٧٩٣,٤٣٦	هاتف-فاكس و انترنت
٣٤٥,٥٦٥	٤٩٣,٨٥٠	كهرباء
٤٣٢,٦٩٥	٢٠٨,٧٣٠	مواصلات
١٤٣,٨٩٦	٢١٤,٦٩٢	مصاريف تأمين
١٠٦,١٦٥	٥٠,٠٠٠	مصاريف رابطة شركات الخدمات والوساطة المالية
-	٢٥٣,٥٧٠	مصاريف قانونية
١,٥١٣,٦٧٤	١,٦٥١,٠٠٠	مصاريف أخرى
<u>٣٧,٤٢٢,٣٧١</u>	<u>٤٤,٣٠٦,٦٢٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٨,٢٢٨,١٧٢	١٦,٢٢٢,٨٥٥
٢٧٨,٠٦٠	١٣٩,٠٣٠
<u>٨,٥٠٦,٢٣٢</u>	<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

الخسارة الضريبية للسنة

مصاريف التأسيس

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة كما يلي:

٥,٧٦٥,٧٨٨	(٢٥,٢٥٤,٧٩٨)
-	١١,٣٨٦,٠٧٩
(٥٧٤,٥٠٦)	(٥٧٤,٥٠٦)
(١٧,٦٤٩,٥٤٠)	(١٨,٥٩٢,٦٥٨)
(١٢,٤٥٨,٢٥٨)	(٣٣,٠٣٥,٨٨٣)
%٢٢	%٢٢
<u>٢,٧٤٠,٨١٧</u>	<u>٧,٢٦٧,٨٩٤</u>
٢٧٤,٠٨٢	٧٢٦,٧٨٩
٣,٠١٤,٨٩٩	٧,٩٩٤,٦٨٣
٥,٢١٣,٢٧٣	٨,٢٢٨,١٧٢
<u>٨,٢٢٨,١٧٢</u>	<u>١٦,٢٢٢,٨٥٥</u>

صافي (خسارة)/ ربح السنة

خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية لغرض المتاجرة

ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس

ينزل: فوائد المصارف

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة الادارة المحلية بمعدل ١٠%

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

١,٧٢٣,٥١٧	١,١٤٩,٠١١
(٥٧٤,٥٠٦)	(٥٧٤,٥٠٦)
١,١٤٩,٠١١	٥٧٤,٥٠٥
%٢٢	%٢٢
<u>٢٥٢,٧٨٢</u>	<u>١٢٦,٣٩١</u>
٢٥,٢٧٨	١٢,٦٣٩
<u>٢٧٨,٠٦٠</u>	<u>١٣٩,٠٣٠</u>

القيمة الدفترية لمصاريف التأسيس

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

القيمة الضريبية

معدل الضريبة

ضريبة الدخل

ضريبة الادارة المحلية بمعدل ١٠%

موجودات ضريبية مؤجلة

أ- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

١- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	ودائع لدى المصارف
٧,٣١٤,٠٣٠	٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية لغرض البيع
٢٥٢,٣١٤,٠٣٠	٢٥٢,٣١٤,٠٣٠	٢٤٧,٦٦٠,٢٥٦	٢٤٧,٦٦٠,٢٥٦	

تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية بالنسبة للبند ذات الاستحقاق اقل من سنة. أما بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية مساوية للقيمة العادلة نظراً لعدم توفر أسعار سوقية لهذه الموجودات.

٢- تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

مجموع	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة
١٣,١١٦,٧٨٠	٢٢,٤٣٢,٢٤٦	١٣,١١٦,٧٨٠	-	-	١٣,١١٦,٧٨٠

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لاغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الاول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في اسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الاخرى بخلاف الاسعار المتداولة ضمن المستوى الاول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الاسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ب- مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الودائع لدى المصارف هي ذات معدل فائدة ثابت.

ج- مخاطر العملات الأجنبية:

إن بعض أرصدة الشركة هي بالعملات الأجنبية، لا يوجد لدى الإدارة سياسة للتحوط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية. إن القيمة الدفترية للأصول النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية هي كالتالي:

صافي الأصول		المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٠٠,٤٩٥	٧,٨٩٩,١٩٤	-	-	٣,١٠٠,٤٩٥	٧,٨٩٩,١٩٤	دولار أمريكي
١١,٤٧٥	١٣,٦٥٣	-	-	١١,٤٧٥	١٣,٦٥٣	درهم إماراتي
٥٠,٩٢٢	٦٢,٠٧٠	-	-	٥٠,٩٢٢	٦٢,٠٧٠	ريال سعودي

د- مخاطر العملات (تحليل الحساسية):

يمثل الجدول التالي تحليل الحساسية بزيادة أو نقصان بمقدار ١٠٪ في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية. يتضمن هذا التحليل الأصول النقدية الحالية المقيمة بالعملات الأجنبية والتي تم تعديل سعر صرفها في نهاية السنة بتغيير مقداره ١٠٪. الأرقام السالبة في الجدول تمثل انخفاض بالوفر نتيجة انخفاض سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الليرة السورية. أما في حال الزيادة في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الليرة السورية فيكون لذلك التغيير تأثير معاكس وتظهر الأرصدة بالموجب.

الوفر أو الخسارة كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٣١٠,٠٥٠)	(٧٨٩,٩١٩)	دولار أمريكي
(١,١٤٨)	(١,٣٦٥)	درهم إماراتي
(٥,٠٩٢)	(٦,٢٠٧)	ريال سعودي

هـ - مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أي دفعة لهذه الغاية. تقوم الشركة بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

تتوزع الموجودات و المطلوبات بين العمليات الرئيسية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			<u>الموجودات</u>
٧٥,٩٧٨,٢٨٥	-	٧٥,٩٧٨,٢٨٥	نقد في الصندوق ولدى المصارف
١٥,٤٤١,١٩٤	-	١٥,٤٤١,١٩٤	ذمم مدينة مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	-	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦	ودائع لدى المصارف
١٣,١١٦,٧٨٠	-	١٣,١١٦,٧٨٠	موجودات مالية لغرض المتاجرة
٨,٠٥١,٧٨٠	-	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية لغرض البيع
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٥٠٨,٦٧٠	٧,٥٠٨,٦٧٠	-	أصول ثابتة مادية
١,٨٣٥,٦٥٢	١,٨٣٥,٦٥٢	-	أصول ثابتة غير مادية
<u>٣٧٧,٩٠٢,٧٢٢</u>	<u>٢٥,٧٠٦,٢٠٧</u>	<u>٣٥٢,١٩٦,٥١٥</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٧٥,١٠٧,١٢٠	-	٧٥,١٠٧,١٢٠	ذمم دائنة و مصارف مستحقة
<u>٧٥,١٠٧,١٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٧٥,١٠٧,١٢٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٠٢,٧٩٥,٦٠٢</u>	<u>٢٥,٧٠٦,٢٠٧</u>	<u>٢٧٧,٠٨٩,٣٩٥</u>	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
١١٥,٧٨٢,١٦٣	-	١١٥,٧٨٢,١٦٣	نقد في الصندوق ولدى المصارف
٣٨,٩٢٢,٣٣٧	-	٣٨,٩٢٢,٣٣٧	ذمم مدينة مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف
٢٦,٠٩٠,٧٦١	-	٢٦,٠٩٠,٧٦١	موجودات مالية لغرض المتاجرة
٧,٣١٤,٠٣٠	-	٧,٣١٤,٠٣٠	موجودات مالية لغرض البيع
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٨,٩٣١,٤٣١	٨,٩٣١,٤٣١	-	أصول ثابتة مادية
١,٨٩٤,٩٣٩	١,٨٩٤,٩٣٩	-	أصول ثابتة غير مادية
٤٥٢,٤٤١,٨٩٣	١٩,٣٣٢,٦٠٢	٤٣٣,١٠٩,٢٩١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٢,٢٤٧,١٤٦	-	١٣٢,٢٤٧,١٤٦	ذمم دائنة و مصارف مستحقة
١٣٢,٢٤٧,١٤٦	-	١٣٢,٢٤٧,١٤٦	مجموع المطلوبات
٣٢٠,١٩٤,٧٤٧	١٩,٣٣٢,٦٠٢	٣٠٠,٨٦٢,١٤٥	صافي الموجودات

و- مخاطر العمليات:

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٢.