

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين
شركة بيكو للصرافة المساهمة المغفلة

تقرير حول القوائم المالية :

تم تدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة بيكو للصرافة المساهمة المغفلة، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول من عام 2014 ، وقائمة الدخل في 31 كانون الأول من عام 2014 وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ و إيضاحات التفسيرية المرفقة .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :

تم إعداد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وعلى مسؤوليتهم ، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية ووفقا للقوانين النافذة ولتعليمات وقرارات مجلس النقد و التسليف ، وقد تم عرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ ، إن مجلس الإدارة قد التزم بأنظمة داخلية خاصة، واتباع سياسات محاسبية مناسبة، وملائمة لطبيعة عمل الشركة مما يمكنها الاستمرار في مزاولة عملها ،

مسؤولية مدققي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، والتزمنا بقواعد السلوك المهني ، ووفق الأنظمة النافذة لأعمال الصيرفة ، وقد تضمنت عمليات التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ الواردة في القوائم المالية بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ ، ونأخذ بالحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض وسلامة القوائم المالية وليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية، تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية ، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها ، إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضا التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة بالبيانات المالية ، وإننا نعتقد بأن أعمال التدقيق قد وفرت أساسا معقولا لإبداء رأينا .

الرأي :

وحسب رأينا فإن القوائم المالية تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي لشركة بيكو للصرافة المساهمة المغفلة ونتيجة نشاطها بتاريخ 2014/12/31 ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

حلب 2015/02/19

احمد أمير وفاني
محاسب قانوني
رخصة رقم 21/20 لعام 2015



رقم الترخيص ٢١/٢٠

أحمد أمير وفاني

اسم

قائمة المركز المالي

2014/12/31	2013/12/31	الإيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,410,532	49,857,417	3	الصندوق و النقد المحلي في الطريق
43,384,538	70,475,273	4	صندوق العملات الأجنبية
168,199,322		5	مصرف سورية المركزي
9,940,012	70,265,336	5	أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف
7,023,019	56,459,603	6	شيكات و وسائل دفع محررة مشتراة
16,035,482	17,440,324	7	صافي الموجودات الثابتة المادية
731,470	1,095,502	8	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
693,237	236,129	9	موجودات أخرى
62,623,863	62,623,863	10	احتياطي نقدي لدى المصارف
314,041,475	328,453,447		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
60,263,446	72,356,620	11	قيم برسم الدفع لأجل قصير و حسابات دائنة مختلفة
			مطلوبات أخرى
60,263,446	72,356,620		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000	12	رأس المال
609,682	609,682	12	احتياطي قانوني
3,627,810	5,183,345	12	أرباح محققة مدورة
(459,463)	303,799	12	أرباح غير محققة مدورة
253,778,029	256,096,826	12	إجمالي حقوق الملكية
314,041,475	328,453,446		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

منظم البيانات



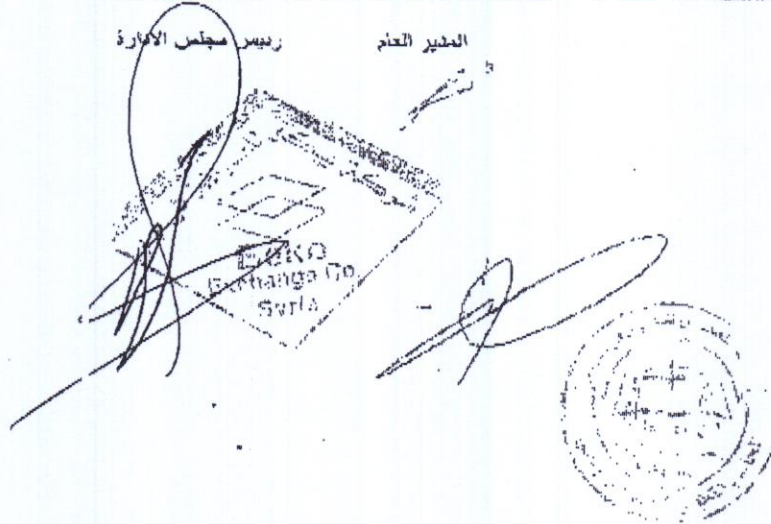
قائمة الدخل

2014/12/31	2013/12/31	الإيضاح	الإيرادات
ليرة سورية	ليرة سورية		
8,309,581	10,197,825	13	صافي أرباح (خسائر) صرّف و تقييم
12,097,179	17,831,006	14	عمولات مقوضة
4,005,479	4,004,545		إوائد الوديعة المجددة لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل
			إيرادات أخرى
24,412,239	32,033,376		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(2,057,344)	(2,618,236)	15	عمولات مدفوعة
(2,711,874)	(2,605,009)		استهلاكات وإطفاءات
(10,509,000)	(12,126,000)	16	رواتب وأجور وتعميمات
(11,452,818)	(13,538,225)	17	مصاريف إدارية وعملة
			خسائر أخرى
(26,731,036)	(30,887,470)		إجمالي المصاريف
(2,318,797)	1,145,906		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			الضريبة على الأرباح
(2,318,797)	1,145,906		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(4.64)	2.29		حصة السهم

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

منظم البيانات



قائمة التدفقات النقدية

2014/12/31	2013/12/31	الإيضاح	
آلاف الليرات سورية	آلاف الليرات سورية		
(2,318,797)	1,145,905		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			<u>يضاف</u>
2,711,874	2,605,009		استهلاكات و اطفاءات
			<u>التغير في الموجودات و المطلوبات</u>
49,436,584	(27,188,604)		الزيادة (النقص) في الشيكات و وسائل دفع محررة مشتراة
(457,108)	4,486,044		الزيادة (النقص) في مصاريف مدفوعة مقدما
(335,439)	344,023		الزيادة (النقص) في فوائد محققة غير مقبوضة
(12,093,175)	(49,979,253)		الزيادة (النقص) في قيم برسم الدفع لأجل قصير و حسابات دائنة مختلفة
			ضريبة الدخل المدفوعة
36,943,939	(68,586,876)		صافي التغير في التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(943,000)	(55,000)		الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة المادية
	(691,695)		الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة غير المادية
(943,000)	(746,695)		صافي التغير في التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	(123,863)		الزيادة (النقص) في حساب الاحتياطي النقدي لدى المصارف مقابل رأس المال
	(123,863)		صافي التغير من التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
36,000,939	(69,457,434)		صافي التدفق النقدي من كافة الأنشطة
186,927,986	256,385,420		النقد في الصندوق و المصارف في أول الفترة
222,928,925	186,927,986		النقد في الصندوق و المصارف في آخر الفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

منظم البيانات



من الأئمة والشريف
 رف سورية المركزي
 م مؤسسات الصرافة
 المؤسسة شركة بنك الصرافة المساهمة المغلقة
 م لدى مصرف سورية المركزي : 14
 السجل التجاري : 21081

شركة مساهمة
 مكتب صرافة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين بعد النشر
 كما هو في : 2013/12/31

القيم بالألف الليرات السورية

المجموع	أرباح إعادة التخصيم	أرباح (خسائر) مدورة غير محققة	أرباح (خسائر) مدورة محققة	أرباح (خسائر) الدورية المالية الحالية	الإحتياطيات			علاوة (خسوم) اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	البيانات
					أخرى	خاص	قانوني			
254.950.921		424.598	4.031.231				495.092		250.000.000	الرصيد في أول السنة
		(424.598)	424.598							الزيادة (انقذات) في رأس المال
										تحويلات
										علاوة (خسوم) اصدار
										أرباح إعادة التخصيم
1.145.905				1.145.905						أرباح (خسائر) الدورية المالية الحالية
		303.799	727.516	(1.145.905)			114.590			صبيح أرباح أو (اخصائر) الدورة المالية الحالية
256.096.826	0	303.799	5.183.345	0			609.682		250.000.000	الرصيد في آخر السنة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين بعد النشر
 كما هو في : 2014/12/31

القيم بالألف الليرات السورية

المجموع	أرباح إعادة التخصيم	أرباح (خسائر) مدورة غير محققة	أرباح (خسائر) مدورة محققة	أرباح (خسائر) الدورية المالية الحالية	الإحتياطيات			علاوة (خسوم) اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	البيانات
					أخرى	خاص	قانوني			
256.096.826		303.799	5.183.345				609.682		250.000.000	الرصيد في أول السنة
		(303.799)	303.799							الزيادة (انقذات) في رأس المال
										تحويلات
										علاوة (خسوم) اصدار
										أرباح إعادة التخصيم
(2.318.797)				(2.318.797)						أرباح (خسائر) الدورية المالية الحالية
		(459.463)	(1.859.334)	2.318.797						صبيح أرباح أو (اخصائر) الدورة المالية الحالية
253.778.029	0	(459.463)	3.627.810	0			609.682		250.000.000	الرصيد في آخر السنة

رئيس مجلس الإدارة
 عبد المجيد حنوق

المدير المالي
 د. محمد



موقع :
 م تنظيم البيانات :
 م الترخية :

إيضاحات حول القوائم المالية كما هي 2014/12/31

1 تأسيس الشركة وأعمالها :

- تم ترخيص كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 641/م ن/ب4 تاريخ 2010/3/22 وأحكام القانون رقم 24 لعام 2006 الناظم لمهنة الصيرفة في الجمهورية العربية السورية وفق أحكام التعليمات التنفيذية المتعلقة به والصادرة عن مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزي وبموجب موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة بقرارها رقم 633/ تاريخ 2010/3/2
- اكتتب المؤسسون بنسبة 30% من رأس المال البالغ 250/ مليون ليرة سورية وتم طرح النسبة الباقية على الاكتتاب العام وفقاً لأحكام قانون الشركات و القانون 29/ لعام 2011 وتعديلاته وقانون هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية و تعليماته التنفيذية.
- غاية الشركة ممارسة أعمال الصرافة وفقاً للقانون 24 لعام 2006 مركزها الرئيسي حلب - العزيزية شارع النهر دمشق دوار المحافظة -شارع بور سعيد مقابل مصرف العقاري
- مجلس إدارة مكونة من ثلاثة أعضاء على النحو التالي :

الاسم	الصفة	حصته من رأس المال	نسبة المساهمة
عماد مشنوق	رئيس المجلس	25,000,000	10 %
أحمد مشنوق	نائب رئيس المجلس	25,000,000	10 %
أمينة مشنوق	عضو	25,000,000	10 %

- سجلت الشركة في السجل التجاري بدمشق برقم برقم 21081 تاريخ 2010/10/3 وفي سجل الصيرفة لدى مصرف سورية المركزي برقم 14/ وباشرت أعمالها بتاريخ 2011-1-1

فروع الشركة	مقراتها	عدد	تاريخ المباشرة
فرع حلب (المقر الرئيسي)	العزيزية	1	2011/1/1
فرع دمشق	دوار المحافظة	1	2012/6/3



2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة :

2-1- الأسس المحاسبية والمالية المطبقة في استخراج البيانات المالية :

- أعدت القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير المعايير الدولية .
- أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية لأصولها وموجوداتها والليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية وهي العملة الرئيسية للشركة (وهي عملة الاقتصاد الوطني)
- إن الأسس المالية والمحاسبية التي يتم إعداد وتنظيم الحسابات والقوائم المالية بموجبها سيتم مراعاتها في قوائم الدورات القادمة
- تراعي الشركة مبدأ الاستحقاق في إثبات إيراداتها ومصروفاتها .
- يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف ، وبما ينسجم مع نظام الإفصاح الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية .
- يتم تقييم أرصدة العملات الأجنبية حسب نشرة أسعار الصرف الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ إعداد البيانات الختامية .

2-2- التقديرات المحاسبية :

- مبدأ الاستمرارية :

- يقوم مجلس إدارة الشركة بتقدير مدى مقدرة الشركة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية . وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية ، فإن إدارة الشركة متأكدة من أن لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور . وبناء عليه فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .
- تُجري الشركة تقييماً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرات السابقة إضافة لعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يُعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة .

2-3- السياسات المحاسبية :

2-3-1- التعاملات بالعملات الأجنبية :

تثبت الشركة معاملاتها بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم تجويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على



أساس أسعار الصرف السارية الوسطية في ذلك التاريخ والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ببيان الدخل .

2-3-2 الاعتراف بالإيراد والمصروفات :

- يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 18/ عند تحقق عمليات البيع أو الشراء القطع الأجنبي وإتمام هذه العمليات ، وبصورة عامة تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم قياسها بشكل موثوق تماماً وفق مبدأ الاستحقاق .
- كما يتم الاعتراف بالمصروفات فور تحققها تبعاً للتسجيل المحاسبي على أساس الاستحقاق وليس تبعاً للأساس النقدي وذلك تماشياً مع معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية من خلال أسس وإطار إعداد البيانات المالية ، والذي اعتبر أن التسجيل للمصروفات يتحقق فور استحقاقه بغض النظر لسداده أو عدم سداده حتى تاريخه. ويتحقق ذلك من التساؤل هل هناك من استحقاق يدفع هذه النفقة في هذه اللحظة ؟ ومنه يتم اتخاذ القرار المناسب في تحميل النفقة على تكاليف الدورة المالية المعنية مع مراعاة وملاحظة الفترة الزمنية العائد لها ذلك المصروف .

3-3-2 النقد وما في حكمه :

يشمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة النقدية لدى البنك المركزي والحسابات الجارية لدى المصارف وبالليرة السورية .

2-3-4 الموجودات الثابتة :

- يتم إظهار أو إثبات الموجودات الثابتة بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 1- IAS (الممتلكات والمصانع و المعدات) .
- يتم احتساب استهلاكات الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي ويتم تسجيل قسط الاهتلاك في بيان الدخل .
- يتم احتساب الاهتلاكات وفق النسب السنوية التالية والأعمار الإنتاجية المتوقعة :

الأصل	العمر الإنتاجي المقترض سنة	نسبة الاستهلاك السنوي
المباني	10	10%
أثاث ومفروشات	10	10%



2-3-5 الأصول غير الملموسة :

- يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالتكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها . ويتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة ويتم إطفائها بطريقة القسط الثابت خلال هذا العمر ويسجل قيمة الإطفاء في بيان الدخل وفق المعيار المحاسبة الدولي رقم IAS-38 (الأصول غير الملموسة) .
- يمثل قيمة الموجودات غير الملموسة في الشركة قيمة برامج المحاسبة ويتم اطفائها على مدار 5/ سنوات ويتم استهلاكها بقسط ثابت 20%/ سنوياً

2-3-6 ضريبة الدخل:

- تخضع أرباح الشركة لضريبة دخل الأرباح الحقيقية المحققة وفق ميزانيتها الختامية السنوية ونتائج أعمالها وبمعدل وحيد قدره 25% خمس وعشرون بالمائة من أرباحها الصافية عملاً بأحكام الفقرة ب من المادة رقم 24 من القانون رقم 24 تاريخ 2006/4/24 الناظم لمكاتب وشركات الصرافة في القطر عدا إضافات الإدارة المحلية وضريبة الإعمار .
- يتم احتساب الضريبة بعد اضافة عبء استهلاك العقارات واستبعاد إيرادات الوديعة المجمدة لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل وصافي فروقات التقييم كما هو مبين في الايضاح رقم 22

2-3-7 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية :

أعدت القوائم المالية وایضاحاتها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRSs وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية IASCF مع مراعاة النقاط الهامة التالية:

- باشرت الشركة أعمالها في 2011/1/1 كشركة مساهمة مغفلة طرحت أسهمها على الاكتتاب العام ، و هي مستمرة في أعمالها
 - الإفصاح عن ملخص السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد بياناتها المالية ، وسياساتها المحاسبية الأخرى لفهم البيانات المالية ، حيث يتم إعداد البيانات المالية على أساس استمرار الشركة في أعمالها و استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.
 - تمسك الشركة بحساباتها بالليرة السورية (العملة الوطنية) و تثبت معاملاتها بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، و يتم تحويل أرصدة الموجودات و المطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية الوسيطة في ذلك التاريخ و المعلنه من قبل مصرف سورية المركزي، و يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ببيان الدخل.
- و فيما يلي أهم تلك المعايير :



- (1) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-1 (عرض البيانات المالية).
- (2) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-7 (بيان التدفقات المالية).
- (3) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-16 (الممتلكات و المصانع و المعدات).
- (4) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-38 (الأصول غير الملموسة).
- (5) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-33 (حصة السهم من الأرباح): إن حصة السهم الأساسية حالياً هي نفسها حصة السهم المخفضة لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات لها تأثير على حصة السهم.
- (6) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-34 (التقارير المالية المرحلية).
- (7) معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-21 (آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)، و تستخدم ضمن هذا المعيار المصطلحات التالية:
 - فرق سعر الصرف: هو الفرق بين قيمة العملة الأساسية حسب سعر الشراء والقيمة الفعلية لسعر البيع الفعلي من العملات الأجنبية.
 - سعر الصرف: هو معدل التبادل بين عملتين.
 - القيمة العادلة: هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل به أو سداد التزام بين أطراف راغبة في التعامل على أساس تجاري بحت.
 - العملة الأجنبية: هي أي عملة عدا العملة الوظيفية للشركة.
 - العملة الوظيفية: هي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة.
 - البنود النقدية: هي أموال محتفظ بها و أصول و التزامات سوف تستلم أو تدفع بمبالغ نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد.
 - عملة العرض: هي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية.
 - تقوم الشركة بإعادة تقييم العملات الأجنبية بتاريخ إعداد البيانات المالية بشكل ربعي و الاعتراف بأرباح (خسائر) فروقات التقييم في بيان الدخل و إظهارها ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي تحت بند أرباح (خسائر) مدورة غير محققة.



3- الصندوق والنقد المحلي في الطريق:

و تمثل قيمة النقد المحلي الموجود في صناديق الشركة بالليرات السورية و تستعمل أرصدة هذا الحساب لدفع قيمة العملات الأجنبية المشتراة و كذلك لدفع النفقات المتعلقة بالمؤسسة إضافة إلى مشتريات الموجودات الثابتة و تفصيلها:

الحساب	2013/12/31	2014/12/31
صندوق رئيسي فرع دمشق	24,274,520.00	3,287,265.00
صندوق رئيسي فرع حلب	25,582,897.00	2,123,267.00
المجموع	49,857,417.00	5,410,532.00

4 - صندوق العملات الأجنبية:

يسجل في هذا الحساب الأوراق النقدية بالعملات الأجنبية التي تحتفظ بها المؤسسة للمتاجرة بها:

السنة	2013/12/31			2014/12/31		
العملة	مبلغ العملة	سعر العملة	القيمة بالليرات السورية	مبلغ العملة	سعر العملة	القيمة بالليرات السورية
صندوق الدولار الأمريكي دمشق	205,468	143.38	29,460,001.84	32,006	198.01	6,337,508.06
صندوق الدولار الأمريكي حلب	99,482	143.38	14,263,729.16	42,330	198.01	8,381,763.30
صندوق اليورو دمشق	10,810	197.77	2,137,893.70	26,910	240.75	6,478,582.50
صندوق اليورو حلب	11,390	197.77	2,252,600.30	11,390	240.75	2,742,142.50
صندوق جنيه استرليني دمشق	1,370	236.34	323,785.80	4,130	308.18	1,272,783.40
صندوق ريال سعودي دمشق	181,281	38.23	6,930,372.63	210,023	52.76	11,080,813.48
صندوق درهم إماراتي دمشق	271,585	39.04	10,602,678.40	52,280	53.91	2,818,414.80
صندوق الدينار الكويتي دمشق	1,572	507.72	798,135.84	1,069	676.28	722,943.32
صندوق دينار أردني دمشق	4,550	202.63	921,966.50	4,868	279.72	1,361,676.96
صندوق الليرة التركية دمشق	1,460	65.49	95,615.40	2,375	86.00	204,250.00
صندوق دولار استرالي دمشق	1,600	128.12	204,992.00	500	162.18	81,090.00
صندوق ريال قطري دمشق	3,885	39.37	152,952.45	8,175	54.36	444,393.00
صندوق دولار كندي دمشق		134.7	0.00	200	170.71	34,142.00
صندوق كورون سويدي دمشق	10,500	22.33	234,465.00	12,500	25.53	319,125.00
صندوق الليرة اللبنانية دمشق	2,299,000	0.8065	1,854,143.50	4,469,000	0.132	589,908.00
صندوق كورون نرويجي دمشق			0.00	17,000	26.68	453,560.00
صندوق سويسري دمشق			0.00	300	200.19	60,057.00
صندوق الجنيه المصري دمشق			0.00	50	27.70	1,385.00
صندوق الروبل الروسي	2,800	4.37	12,236.00		0.00	



					دمشق
0.00		177,586.09	380.27	467	صندوق دينار بحريني دمشق
0.00		52,118.00	23.69	2,200	صندوق اليوان الصيني دمشق
43,384,538.32		70,475,272.61			المجموع

5- الحسابات الجارية لدى المصارف:

2014/12/31			2013/12/31			المصرف
القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطي حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية	القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطي حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية	
						حسابات بالليرات السورية
56.00			17.00			بنك بيمو السعودي الفرنسي سوري
5,525.00			5,825.00			بنك قطر الوطني
3,871.00			3,871.00			بنك فرنسبنك سوري
			1,321.00			المصرف الدولي للتجارة والتمويل
1,324.00			37.00			بنك سورية الدولي الاسلامي
14,206.00			59,256.00			مصرف سورية مركزي
30.00			45,200.00			بنك الشام الاسلامي / ل.س
540,360.00			40,944.00			بنك بركة / ل.س
14,301,034.00						امانات لدى مصرف سورية المركزي
14,866,406.00			156,471.00			مجموع الحسابات بالليرات السورية
						حسابات بالعملة الأجنبية
17,244.69	198.01	87.09	13,477.72	143.38	94	بنك سورية الدولي الاسلامي
41,384.09	198.01	209.00	31,973.74	143.38	223	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
12,427.11	198.01	62.76	14,338.00	143.38	100	بنك قطر الوطني
21,757.34	198.01	109.88	15,771.80	143.38	110	فرنسبنك
396.02	198.01	2.00	286.76	143.38	2	بنك الشام الاسلامي
26,291.77	198.01	132.78	20,073.20	143.38	140	بنك سورية الدولي الاسلامي حوالات
22,969.16	198.01	116.00	19,069.54	143.38	133	بنك بيمو السعودي الفرنسي حوالات
4,356.22	198.01	22.00	3,154.36	143.38	22	المصرف الدولي للتجارة والتمويل حوالات
6,732.34	198.01	34.00	6,021.96	143.38	42	بنك سورية والمهجر حوالات
			197.77	197.77	1	بنك بيمو السعودي الفرنسي
10,239.10	240.75	42.53	10,877.35	197.77	55	بنك بيمو السعودي الفرنسي
11,315.25	240.75	47.00	9,295.19	197.77	47	المصرف الدولي للتجارة والتمويل



2,244,649.48	240.75	9,323.57	1,844,007.48	197.77	9,324	EUR	بنك الشام الإسلامي
83,781.00	240.75	348.00	69,219.50	197.77	350	EUR	بنك الشام الإسلامي
146,634.33	198.01	740.54	1,410,859.20	143.38	9,840	USD	بنك الشام الإسلامي
2,733,036.99	198.01	13,802.52	62,970,201.92	143.38	439,184	USD	بنك البركة
152.47	198.01	0.77				USD	بنك بيمو السعودي الفرنسي
74,017,722.08	198.01	373,808.00				USD	المصرف المركزي أمانات
5,647,995.00	240.75	23,460.00				EUR	المصرف المركزي أمانات
759,663.70	308.18	2,465.00				GBP	المصرف المركزي أمانات
100,095.00	200.19	500				CHF	المصرف المركزي أمانات
829,650.60	170.71	4,860.00				CAD	المصرف المركزي أمانات
32,330.00	32.33	1,000.00				DKK	المصرف المركزي أمانات
485,070.00	25.53	19,000.00				SEK	المصرف المركزي أمانات
26,680.00	26.68	1,000.00				NOK	المصرف المركزي أمانات
4,835,063.86	676.28	7,149.50				KWD	المصرف المركزي أمانات
45,780,221.32	52.76	867,707.00				SAR	المصرف المركزي أمانات
4,023,492.48	279.72	14,384.00				JOD	المصرف المركزي أمانات
10,503.40	525.17	20				BHD	المصرف المركزي أمانات
11,548,330.65	53.91	214,215.00				AED	المصرف المركزي أمانات
911,671.56	54.36	16,771.00				QAR	المصرف المركزي أمانات
1,332,088.80	514.32	2,590.00				OMR	المصرف المركزي أمانات
166,754.00	27.7	6,020.00				EGP	المصرف المركزي أمانات
51,897.58	162.18	320				AUD	المصرف المركزي أمانات
139,320.00	86	1,620.00				TRY	المصرف المركزي أمانات
3,158,232.00	0.132	23,926,000.00				LBP	المصرف المركزي أمانات
27,300.00	3.5	7,800.00				RUB	المصرف المركزي أمانات
159,267,449.39			66,438,825.49				مجموع الحسابات بالعملة الأجنبية
174,133,855.39			66,595,296.49				إجمالي الحسابات الجارية لدى المصارف

يضاف إليها مبلغ (4,005,478.8) ل.س تمثل إيرادات مستحقة و غير مقبوضة
عن الوديعة المجمدة لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل ليصبح المجموع
178,139,334.19 ل.س

لا يوجد حسابات جارية للشركة خارج سورية.

6- شيكات و وسائل دفع محررة مشتراة:

يسجل في كل حساب مبالغ الشيكات والحوالات التي تشتريها مؤسسة الصرافة من المصارف
أو المؤسسات و الأفراد، يجب أن تسوى قيم هذه الشيكات و الحوالات خلال مدة أقصاها
يومي عمل، و تقوم الشركة بإجراء جرد يومي عليها و ملاحقة تسديدها



31/12/2014			31/12/2013			العملة	المراسل
القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطى حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية	القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطى حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية		
428493.64	198.01	2,164	342678.2	143.38	2,390	USD	شركة كمال للصرافة / دولار امريكي
			630155.1	143.38	4,395	USD	شركة البتراء للصرافة / دولار امريكي
326320.48	198.01	1,648	3467358.54	143.38	24,183	USD	شركة الفجر للصرافة / دولار امريكي
52274.64	198.01	264	12856311.08	143.38	89,666	USD	شركة العكش للصرافة / دولار امريكي
1,135,389.34	198.01	5,734	3,488,865.54	143.38	24,333	USD	شركة الوحيد للصرافة / دولار امريكي
3,614,276.53	198.01	18,253	804,935.32	143.38	5,614	USD	شركة المدينة المنورة / دولار امريكي
377,605.07	198.01	1,907	2,360,464.94	143.38	16,463	USD	شركة القرش المتحدة / دولار امريكي
			13,359,288.12	143.38	93,174	USD	شركة الراند للصرافة / دولار امريكي
			7,657,208.90	143.38	53,405	USD	شركة الشمس والبحر للصرافة / دولار امريكي
251,274.69	198.01	1,269	3,654,612.82	143.38	25,489	USD	شركة البدر للصرافة / دولار امريكي
837,384.29	198.01	4,229	2,758,917.96	143.38	19,242	USD	شركة الشهد الاصفر للصرافة / دولار امريكي
			5,078,806.36	143.38	35,422	USD	شركة مصري (ماني إكسبريس) دولار امريكي
7,023,018.68			56,459,602.88				المجموع

7- صافي قيمة الموجودات الثابتة المادية :

و تمثل قيمة مباني و عقارات و أثاث و تجهيزات و تفصيلها بالليرة السورية:

التاريخ	الحساب	التكلفة بداية الفترة	إضافات	التكلفة نهاية الفترة	معدل الاستهلاك قسط ثابت	الاستهلاك بداية الفترة	استهلاك الفترة	الاستهلاك المتراكم نهاية الفترة	القيمة الصافية
2013	عقارات و مباني	9,792,141		9,792,141	10%	(1436526)	(979212)	(2415738)	7,376,403
	أثاث و أدوات و آلات	12,299,472	691,695	12,991,167	10%	(1661814)	(1265432)	(2927246)	10,063,921
	المجموع	22,091,613	691,695	22,783,308		(3098340)	(2244644)	(5342984)	17,440,324
2014	عقارات و مباني	9,792,141		9,792,141	10%	(2415738)	(979210)	(3394948)	6397193
	أثاث و أدوات و آلات	12,991,167	943,000	13,934,167	10%	(2927246)	(1368632)	(4295878)	9638289
	المجموع	22,783,308	943,000	23,726,308		(5342984)	(2347842)	(7690826)	16,035,482

8- صافي قيمة الموجودات الثابتة غير المادية:



تمثل قيمة برامج الحاسب الآلي المستخدم لدى الشركة و تفصيلها بالليرة السورية:

التاريخ	الحساب	التكلفة بداية الفترة	إضافات	التكلفة نهاية الفترة	معدل الاستهلاك قسم ثابت	الاستهلاك المتراكم بداية الفترة	استهلاك الفترة	الاستهلاك المتراكم نهاية الفترة	القيمة الصافية
2013	برامج محاسبية	1,765,167	55,000	1,820,167	20%	(364300)	(360365)	(724665)	1,095,502
	المجموع	1,765,167	55,000	1,820,167	-	(364300)	(360365)	(724665)	1,095,502
2014	برامج محاسبية	1,820,167	-	1,820,167	20%	(724665)	(364032)	(1088697)	731,470
	المجموع	1,820,167	-	1,820,167	-	(724665)	(364032)	(1088697)	731,470

9- موجودات أخرى:

وهي تمثل الايجار المدفوع مقدماً والتأمين المدفوع مقدماً

البيان	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
أجار بيت المدفوع مقدماً	210,000.00	666,667.00
تأمين دمشق مدفوع مقدماً	5,953.75	6,185.00
تأمين حلب مدفوع مقدماً	20,175.00	20,385.00
المجموع	236,128.75	693,237.00

10- احتياطي نقدي لدى المصارف مقابل رأس المال و الاحتياطيات:

يتم احتسابه حسب احكام الفقرة د/ من المادة الرابعة من قانون تنظيم مهنة الصرافة رقم 24 تاريخ 2006/4/24 التي نصت (على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ بصفة دائمة باحتياطي نقدي يعادل 25 % من راسمالها و احتياطياتها و أن يودع هذا الاحتياطي في مصرف مقبول من قبل مصرف سورية المركزي و تعود عائدات هذا الاحتياطي لمؤسسة الصرافة المودعة و أودع المبلغ المجمد لدى البنك الدولي للتجارة و التمويل و تفصيله لغاية 2013/12/31:

البيان	القيمة	الاحتياطي النقدي بنسبة 25%
رأس المال	250,000,000	62,500,000
احتياطي قانوني بنسبة 10% من ارباح عام 2011	376,650	94,163
احتياطي قانوني بنسبة 10% من ارباح عام 2012	118,442	29,700
المجموع الاحتياطي النقدي لغاية 31/12/2013		62,623,863



11- قيم برسم الدفع لأجل قصير و حسابات دائنة مختلفة:

٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٣/١٢/٣١			العملة	الحساب
القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطي حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية	القيمة بالليرات السورية	السعر الوسطي حسب نشرة مصرف سورية المركزي	الرصيد بالعملة الأجنبية		
			3,441.12	143.38	24	دولار	بنك قطر الوطني حوالات
			4,944.25	197.77	25	يورو	بنك قطر الوطني / جاري
			4,944.25	197.77	25	يورو	بنك قطر الوطني حوالات
98,806.99	198.01	499				دولار	شركة البتراء للصرافة
12,411,860.83	198.01	62,683				دولار	شركة الرائد للصرافة
16,780,753.47	198.01	84,747				دولار	شركة شمس وبحر
16,093,262.75	198.01	81,275				دولار	شركة الخدمات للصرافة
113,925.00	1	113,925	163425	1	163425	سوري	حوالات واردة لم تسلم اساس
14,637,097.21	198.01	73,921	72,046,299.30	143.38	502,485	دولار	حوالات واردة لم تسلم USD
114,556.00	1	114,556	120,383.00	1.00	120,383	سوري	مخصص ضريبة الدخل
13,183.00	1	13,183	13,183.00	1.00	13,183	سوري	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
60,263,445.25			72,356,619.92				المجموع

- يمثل هذا الحساب المبالغ التي تظهر صدفه دائنة لصالح المصارف و المؤسسات التي تنتج عن اختلاف تاريخ الحق للعمليات مع تلك المصارف و المؤسسات التي يتم التعامل معها و كل مبلغ يظهر في هذا الحساب يجب أن يقفل خلال فترة لا تتعدى 48 ساعة.
- حوالات و أوامر الدفع: يسجل في هذا الحساب قيمة الحوالات التي تصل إلى مؤسسة الصرافة من الغير و المتوجبة الدفع إلى أشخاص آخرين، كما يسجل في هذا الحساب قيمة الحوالات التي تصدرها مؤسسة الصرافة لصالح الغير.
- فيما يخص الحوالات التي لم تسلم فهي حوالات واردة إلى الشركة من المراسل (سواء كان داخليا أو خارجيا) و يظهر هذا الحساب الحوالات التي لم يتم تسليمها و ليس عليها أي عملية تسوية ، و يتم تقييمها حسب وسطي أسعار مصرف سورية المركزي بتاريخ إعداد البيانات.
- يمثل مخصص ضريبة الدخل مخصص ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية بتاريخ 2013/12/31
- يمثل مبلغ التأمينات مستحقة و غير مدفوعة إلى مؤسسة التأمينات حتى تاريخ 2013/12/31



12- رأس مال الشركة و حقوق الملكية:

- حدد رأس مال الشركة بمبلغ / 250,000,000 / ل.س مائتان و خمسون مليون ليرة سورية مقسما على / 500,000 / سهم اسمي قيمة السهم الواحد خمسمائة ليرة سورية و قد اكتتب المؤسسون بنسبة 30 % من رأس المال و تم طرح النسبة الباقية على الاكتتاب العام للجمهور حيث تم تغطية رأس المال بكامله من قبل المساهمين . و قد تم تقديم قائمة تفصيلية بأسماء مساهمي الشركة و نسبة مساهمة كل منهم في رأس المال علما أن كل عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة البالغ عددهم /3/ أعضاء يملك 10 % من رأس مال الشركة
- الاحتياطي القانوني: يتم تشكيل الاحتياطي القانوني بنسبة 10% من صافي الربح و قبل الضريبة حسب المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 و بموجب النظام الأساسي للشركة

البيان	القيمة
احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2011	376,650
احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2012	118,442
احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2013	114,590
اجمالي الاحتياطي القانوني لغاية 2013/12/31	609,682

13- صافي ارباح (خسائر) صرف و تقييم:

- تقوم الشركة باحتساب الأرباح المحققة (فروقات الصرف) من خلال حساب الفرق بين وسطي سعر البيع و وسطي الكلفة (سعر الشراء الفعلي) مضروبا بالكمية المباعة.
- تقوم الشركة باحتساب الأرباح الغير محققة (فروقات التقييم) من خلال حساب الفرق بين سعر التقييم و وسطي الكلفة (سعر الشراء الفعلي) مضروبا برصيد نهاية الفترة.
- يتم ترصيد القطع الأجنبي الموجود في الصناديق و المصارف و لدى المراسلين ، و يجري تقييمه حسب التكلفة الفعلية. و يعاود تقييمه حسب وسطي نشرة مصرف سورية المركزي بتاريخ إعداد البيانات و بأخذ الفرق بين القيمة حسب وسطي نشرة مصرف سورية المركزي و القيمة الفعلية، فيظهر فروقات تقييم تكون ايجابية عندما يكون التقييم لدى المركزي أعلى من التقييم الفعلي و يكون سالبا بالعكس.



الحساب	رصيد 31/12/2013	رصيد 31/12/2014
--------	--------------------	--------------------

7,850,118.48	9,894,025	فروقات صرف ايجابية
459,462.65	303,799	فروقات تقييم ايجابية
8,309,581.13	10,197,825	فروقات الصرف و التقييم

14- عمولات مقبوضة:

2014			2013			العملة	الحساب
القيمة بالليرات	السعر بالعملة	الرصيد بالعملة	القيمة بالليرات	السعر بالعملة	الرصيد بالعملة		
السورية	الاجنبية	الاجنبية	السورية	الاجنبية	الاجنبية		
59,557.30	1	59,557.30	6,682,206.93	1.00	6,682,206.93	syp	عمولات حوالات
12,037,621.93	198.01	60,793.00	11,148,798.66	143.38	77,757.00	usd	عمولات حوالات
0						EUR	عمولات حوالات
12,097,179.23			17,831,005.59				المجموع

15- العمولات المدفوعة:

2014			2013			العملة	الحساب
القيمة بالليرات	السعر بالعملة	الرصيد بالعملة	القيمة بالليرات	السعر بالعملة	الرصيد بالعملة		
السورية	الاجنبية	الاجنبية	السورية	الاجنبية	الاجنبية		
125,472.93	1	125,472.93	89,873.56	1.00	89,873.56	syp	عمولات حوالات
1,931,389.54	198.01	9,754.00	2,528,362.92	143.38	17,634.00	usd	عمولات حوالات
481.5	240.75	2				EUR	عمولات حوالات
2,057,343.97			2,618,236.48				المجموع

16- رواتب و أجور و تعويضات:

31/12/2014	31/12/2013	الحساب
4,965,000	5,887,000	رواتب العاملين في فرع حلب
3,786,000	3,431,000	رواتب العاملين في فرع دمشق
8,751,000.00	9,318,000.00	مجموع رواتب العاملين
1068500	1903500	تعويضات العاملين في فرع حلب
689,500.00	904,500.00	تعويضات العاملين في فرع دمشق
1,758,000.00	2,808,000.00	مجموع تعويضات العاملين
10,509,000.00	12,126,000.00	مجموع



17- مصاريف إدارية عامة:

الحساب	الرصيد في 2013/12/31	الرصيد في 2014/12/31
الإيجار	4,482,235.00	4,450,000.00
الإصلاح والصيانة حلب	1,151,706.00	757,650.00
الإصلاح والصيانة دمشق	183,300.00	156,990.00
الرسوم والضرائب	3,415,005.00	3,237,720.00
اللوازم والقرطاسية حلب	292,155.00	55,520.00
اللوازم والقرطاسية دمشق	347,570.00	33,737.00
إعلان دمشق	2,000.00	200,000.00
إعلان حلب	0.00	2,000.00
بريد وبرق وهاتف حلب	1,591,692.00	877,610.00
بريد وبرق وهاتف دمشق	465,385.00	345,564.00
غرامات	725,000.00	
كهرباء ومياه حلب	133,554.00	45,915.00
كهرباء ومياه دمشق	67,773.00	143,484.00
لوازم مطبخ و منظفات حلب	80,138.00	65,150.00
لوازم مطبخ و منظفات دمشق	93,200.00	91,685.00
محروقات حلب	173,275.00	464,370.00
محروقات دمشق	83,350.00	280,700.00
نقل و انتقال حلب	5,175.00	10,900.00
نقل و انتقال دمشق	0.00	14,380.00
محاسب قانوني	100,000.00	100,000.00
عمولات مصرفية		4,268.00



84,184.00	19,500.00	أثرية حلب
30,991.00	126,211.75	أثرية دمشق
11,452,818.00	13,538,224.75	المجموع

18- حصة السهم من الربح الصافي بعد الضريبة (بالليرات السورية):

31/12/2014	31/12/2013
الربح الصافي بعد الضريبة	1,145,905.28
عدد الأسهم	500,000.00
حصة السهم من الربح الصافي بعد الضريبة	2.29
(حصة السهم من الربح الصافي بعد الضريبة)	(4.64)

19- الأدوات المالية - القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطالبات: تم إثبات الموجودات والمطالبات محاسبياً بالتكلفة التاريخية وهي تساوي القيمة العادلة لها بتاريخ إعداد القوائم المالية للشركة، لم يطرأ أي تغيير جوهري على قيم مبنائي ومقررات الفروع العائدة للشركة.

ب- مخاطر السيولة: إن إدارة المخاطر هدفها التعرف والرقابة المستمرة على المخاطر المالية التي من الممكن أن تؤثر سلباً على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان استثمار رأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. إن إدارة المخاطر لدى الشركة تستلزم وفق مبادئ رئيسية تتسجم مع حجم نشاطها وتعليمات مصرف سورية المركزي وتوجيهات وخطط مجلس الإدارة في إدارة الشركة وسير أعمال توسعها مستقبلاً. وحيث أن الشركة عملها يعتمد على شراء وبيع الحوالات والقطع الأجنبية تقوم الشركة بالاحتفاظ بعدد أدنى من النقدية والبنكnotes بحيث تكون قادرة على القيام بأعمالها في كل الظروف والأوضاع تحقيقاً لمبدأ الاستمرارية.

ت- مخاطر أسعار الصرف: تراعي الشركة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ولهذا فإنها تراعي نسبة موجوداتها في الصندوق ولدى المصارف بالعملية الأجنبية.

ث- وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 15-2-2015 على البيانات المالية والختامية لعام 2014-12-31.

رئيس مجلس الادار

المدير العام

منظم البيانات



Handwritten signature of the General Manager.

Handwritten signature of the Data Organizer.