



**Beko**  
Exch.

للطبع، المتابعة  
رئيس الهيئة

**شركة بيكو للصرافة**

تأسست عام ٢٠١٠ برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

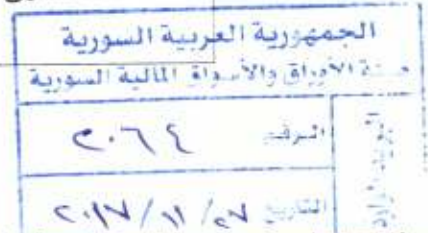
## تقرير مجلس الإدارة المعروض على اجتماع الهيئة العامة والغير العادية لشركة

### بيكو للصرافة المساهمة المغفلة بتاريخ 3/12/2017

#### ١- معلومات عن الشركة:

- أ- تم ترخيص شركة بيكو المساهمة المغفلة بموجب موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة بقرارها رقم 633/ تاريخ 2010/3/2 و بغاية ممارسة اعمال الصرافة وفقاً للقانون 24 لعام 2006. حيث تقوم الشركة بعمليات بيع و شراء القطع الأجنبي و تسليم الحوالات الخارجية الواردة و تحويل الحوالات إلى الخارج وفق القرارات النازمة و الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- ب- باشرت الشركة أعمالها بتاريخ 1-1-2011 في مقرها الرئيسي الكائن في مدينة حلب - منطقة العزيزية - شارع النهر وفقاً للكتاب الوارد من مصرف سوريا المركزي رقم (1428/ل.ا) تاريخ 2010/10/20 وكتابنا رقم 11/20/1 تاريخ 2011/2/22 المتضمن المباشرة الفعلية لمقر الشركة.
- ت- تم فتح فرع للشركة في مدينة دمشق - دوار المحافظة- شارع بورسعيد - مقابل المصرف العقاري بتاريخ 2012/6/3 وفقاً لموافقة مصرف سوريا المركزي بقرارها رقم 642 ل.ا تاريخ 2012/4/29.
- ث- يبلغ رأسمال الشركة /250,000,000/ ل.س.
- ج- عدد العاملين في الشركة 7/ عاملاً .
- ٢- لا يوجد للشركة أي شركات تابعة.
- ٣- مجلس الإدارة مكون من خمسة أعضاء متمتعين بخبرة واسعة في مجال الصرافة (اثنان منهم مستقلين ) وهم على النحو التالي :

| الاسم               | الصفة                | حصته من رأس المال | نسبة المساهمة |
|---------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| امينة احمد مشنوق    | رئيس مجلس الإدارة    | 96,730,000        | %38.6920      |
| فاهي جورج كريكوريان | نائب رئيس مجلس ادارة | 15,000            | %0.0060       |
| نسرين فتحي عمر      | عضو                  | 25,000            | %0.0100       |
| عماد محمد مشنوق     | عضو مستقل            | 128,000,000       | %51.2000      |
| احمد محمد مشنوق     | عضو مستقل            | 25,000,000        | %10.0000      |



| الاسم              | الصفة         | من عام     | الى عام    |
|--------------------|---------------|------------|------------|
| عباس زكي زين الدين | مدير عام      | 2011/1/1   | 2012/7/16  |
| محمد جلال سالم     | مدير عام      | 2012/12/13 | 2014/5/4   |
| ثمر صبحي زرقا      | مدير عام      | 2015/3/18  | حتى تاريخه |
| اندريه منلا علي    | منظم البيانات | 2011/1/1   | 2015/2/1   |
| محمد انس ابو الصبح | منظم بيانات   | 2015/3/10  | حتى تاريخه |
| عبد الحميد عيس     | مسؤول التزام  | 2011/11/20 | 2014/7/23  |
| آية حسن            | مسؤول التزام  | 2014/8/11  | حتى تاريخه |
| ضحى تريبسي         | مدير فرع دمشق | 2012/1/1   | 2014/7/13  |
| سامر موسى الموسى   | مدير فرع دمشق | 2015/3/18  | حتى تاريخه |

4- رأسمال الشركة وقدره /250,000,000/ ل.س مدفوع بالكامل و موزع على /2,500,000/ سهم بقيمة السهم الواحد /100/ ل.س وان كبار المساهمين في الشركة يزيد كل منهم عن 5% من مجموع الأسهم المملوكة في الشركة وذلك منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه وهم :

| اسم الشريك       | عدد الأسهم | حصته من رأس المال | نسبة المساهمة |
|------------------|------------|-------------------|---------------|
| عماد محمد مشنوق  | 1,280,000  | 128,000,000       | 51.2000 %     |
| امينة احمد مشنوق | 967,300    | 96,730,000        | 38.6920 %     |
| احمد محمد مشنوق  | 250,000    | 25,000,000        | 10.0000 %     |

|                |           |             |         |
|----------------|-----------|-------------|---------|
| الاكتتاب العام | 2700      | 270,000     | 0.1080% |
| المجموع        | 2,500,000 | 250,000,000 | 100 %   |

- 5- تقع شركة بيكو ضمن الصف الأول من شركات الصرافة العاملة في القطر و تحتل حصة لا بأس به من حجم العمل في سوق الصرافة في القطر فقط.
- 6- لا يوجد للشركة موردين أو عملاء يشكل حجم أعمالهم أكبر من 10 % من اجمالي المبيعات أو المبيعات.
- 7- لا تتمتع الشركة بأي امتيازات أو حماية حكومية بموجب القوانين و الأنظمة.
- 8- القرارات الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ذوات الأرقام: (506 ل.أ - 507 ل.أ) المتعلقة بالحوالات الواردة إلى الجمهورية العربية السورية بالقطاع الأجنبي وفقاً لحكام قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي المتعلقة بعدم تسليم الحوالات بالقطاع الأجنبي وإنما حصراً باليرة السورية وفقاً للشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ، مما حجم عدد هذه الحوالات ، بالإضافة إلى التعديلات الدورية على هذه القرارات ومنها تسليم هذه الحوالات وفقاً لسعر مصرف سوريا المركزي وفقاً لتاريخ ورود الحوالة وليس تاريخ تسليمها .
- 9- ان نشاط الشركة في مجال الصرافة لا يخضع الى الجودة الدولية بسبب عدم وجود منتج سلعى
- 10- بلغ عدد العاملين في الشركة و توزعهم بين المركز الرئيسي و الفرع كما يلي:

| 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |                       |
|------|------|------|------|------|------|-----------------------|
| 5    | 6    | 18   | 28   | 43   | 28   | المركز الرئيسي في حلب |
| 2    | 11   | 15   | 12   | 17   | —    | فرع دمشق              |

- 11- المخاطر: إن إدارة المخاطر هدفها التعرف و الرقابة المستمرة على المخاطر السالية التي من الممكن أن تؤثر سلباً على أداء الشركة و سمعتها إضافة إلى ضمان استثمار رأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. إن إدارة المخاطر لدى الشركة تدير وفق مبادئ رئيسية تتسجم مع حجم نشاطها و تعليمات مصرف سورية المركزي و توجيهات و خطط مجلس الإدارة في إدارة الشركة و سير أعمال توسعها مستقبلاً و حيث أن الشركة عليها يعتمد على شراء و بيع الحوالات و القطاع الأجنبي تقوم الشركة بالاحتفاظ بحد أدنى من النقدية و البنكنوت بحيث تكون قادرة على القيام بأعمالها في كل الظروف و الأوضاع تحقيقاً لمبدأ الاستمرارية.

كما تراعي الشركة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية و لهذا فإنها تراعي نسبة موزوناتها في الصندوق و لدى المصارف بالعملة الأجنبية.

- 12- لم تتمكن الشركة من تحقيق انجازات كبيرة بسبب الظروف التي يمر بها القطر .
- 13- لم تشهد الشركة عمليات ذات طبيعة غير متكررة لا تدخل ضمن نشاط الشركة الاساسي.
- 14- بلغت الأرباح المحققة للشركة (بآلاف الليرات) خلال سنوات عملها كما يلي:

| الدورة المالية       | 2011  | 2012  | 2013  | 2014  | 2015 | 2016 |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|------|------|
| أرباح الدورة المحققة | 3,322 | 4,031 | 5,183 | 3,628 | 5668 | 2638 |

- علما بأن الشركة لم تقم بتوزيع أي ارباح خلال السنوات الماضية.
- 15- حققت الشركة خلال سنوات عملها ارباحا /خسارة وفق ما يلي:

| نتيجة الدورة المالية | 2011      | 2012      | 2013      | 2014       | 2015      | 2016    |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|---------|
| أرباح                | 3,766,501 | 1,184,420 | 1,145,905 |            | 2,626,386 |         |
| خسارة                |           |           |           | -2,318,797 |           | 3491805 |

كما كانت التغير في حقوق الملكية (بآلاف الليرات ) خلال نفس الأعوام وفق مايلي:

| الدورة المالية              | 2011    | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016   |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| صافي التغير في حقوق الملكية | 253,767 | 254,951 | 256,097 | 253,778 | 256,863 | 253013 |

- 16- لم تتمكن الشركة من افتتاح فروع جديدة لها بسبب الظروف التي يمر بها القطر و ستقوم الشركة بالتوسع بالفروع بمجرد أن تصبح الظروف مساعدة. و خطة الشركة للعام القادم تتمحور حول تجاوز كافة الصعوبات و الظروف التي يمر بها القطر و الاستمرار في أداء نشاط الشركة الأساسي.

- 17- تبلغ أتعاب المحاسب القانوني السنوية /100,000/ ل س .
- 18- لم تصدر الشركة أية أوراق مالية .
- 19- لا يتقاضى رئيس و أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا أي أجور أو أتعاب أو مكافآت من تأسيس الشركة حتى تاريخه.
- 20- لا تصرف الشركة أي تبرعات أو منح لأي جهة.
- 21- لم تبرم الشركة أي عقود أو ارتباطات مع أي شركة تابعة أو شقيقة لعدم وجود هذا النوع من الشركات.

رئيس مجلس الإدارة

أ.م.ح

المدير العام

أ.م.ح

منظم البيانات

أ.م.ح





## شهادة محاسب قانوني

السادة أعضاء مجلس الإدارة  
شركة بيكو للصرافة

الراي :

لقد دققنا البيانات المالية لشركة بيكو للصرافة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في تاريخ 2016-12-31 وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. واصبحت حول البيانات المالية بما في ذلك منحصر لأهم لملاحظات المحاسبة. في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية. المركز المالي لشركة بيكو كما في 2016-12-31 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الراي :

لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقا لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا نستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA" وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية. وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وبوفرة أساس لإبداء رأي.

مسائل التدقيق الرئيسية:

مسائل التدقيق الرئيسية هي تلك المسائل التي كانت بحسب تقديرنا المهني الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية عن الفترة الحالية. تمت معالجة هذه المسائل في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الراي حولها. إننا لانقوم بتقديم رأي منفصل حول هذه المسائل.

حسابات النقدية :

تمثل الأرصدة النقدية لدى شركة الصرافة أهمية كبيرة نظرا لحجمها وأثرها على سيولة الشركة. حيث تمثلت إجراءات التدقيق لدينا حضور عملية جرد الحسابات بتاريخ 2016-12-31 للتأكد من إجراءات الجرد المطبقة لدى الشركة ومطابقة الأرصدة النقدية الفعلية من واقع الجرد مع الأرصدة النقدية المسجلة على برنامج محاسبة.



اما بالنسبة لأرصدة المصارف تم اعتماد الرصيد الدفترى للمصارف بسبب عدم تمكن الشركة من الحصول على كشف من مصرف بسبب عدم استكمال اجراءات توفيق اوضاعها مع قانون الشركات حتى تاريخه

### فروقات أسعار الصرف :

شهدت الفترة المالية السابقة تغيرات كبيرة في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية وعلى اعتبار ان جزء الأصول واللتزامات الشركة تأثر بهذا التغيير كونه محتفظ بالعملات الاجنبية، وحيث أن يجب تحويل الحسابات بالعملات الأجنبية الى العملة المحلية بغرض العرض العادل والصحيح للبيانات المالية الختامية ولذلك قمنا خلال عملية التدقيق بمطابقة عينة من النشرات التي تعتمد عليها الشركة في عملها مع اسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، مما يؤكد اعتماد اسعار الصرف المناسبة، وتحويل فروقات الصرف الى حسابات الفروقات المعتمدة لتظهر في التقارير المالية للشركة .

### مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية:

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ خلال اعداد البيانات المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على اساس مبدأ الاستمرارية، والافصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الامر ذلك واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الادارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك .

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية اعداد التقارير المالية للشركة .

### مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية :

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ . وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا . إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها . قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت ، بشكل فردي أو بمجموعها ، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه البيانات المالية .

إنشاء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق .

كما فإننا نقوم بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ

- جوهرى ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل الى استنتاج حول وجود شك جوهرى متعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل على اساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهرى حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة بالبيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبينة في أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن استمرار العمل.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية:**
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات مصرف سوريا المركزي وبشكل خاص ذلك المتعلقة بالبيانات المالية والتعليمات والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية ونوصي بالمصادقة عليها

2017-6-20 حلب

محمد صبري نشاوي  
محاسب قانوني  
رخصة رقم 21/7 لعام 2016



## قائمة المركز المالي

| 2016/12/31         | 2015/12/31         | الإيضاح | الموجودات                                      |
|--------------------|--------------------|---------|------------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |         |                                                |
| 4,697,303          | 5,757,336          | 3       | الصندوق و النقد المحلى في الطريق               |
| 21,002,352         | 36,744,751         | 4       | صندوق العملات الاجنبية                         |
| 15,029             | 24,306             | 5       | مصرف سورية المركزي                             |
| 21,823,200         | 13,292,670         | 5       | ارصدة وحسابات جارية لدى المصارف                |
| 177,909,978        | 126,836,945        | 6       | شيكات و وسائل دفع محررة مشققة                  |
| 11,995,207         | 14,043,856         | 7       | صافي الموجودات الثابتة المادية                 |
| 76,740             | 367,438            | 8       | صافي الموجودات الثابتة غير المادية             |
| 699,448            | 693,372            | 9       | موجودات اخرى                                   |
| 62,709,563         | 62,652,563         | 10      | احتياطي نقدي لدى المصارف                       |
| <b>300,928,820</b> | <b>260,413,236</b> |         | <b>مجموع الموجودات</b>                         |
|                    |                    |         | <b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>                |
| 47,916,113         | 3,549,358          | 11      | قيم برسم الدفع لاجل قصير و حسابات دائنة مختلفة |
|                    |                    |         | مطلوبات اخرى                                   |
| 47,916,113         | 3,549,358          |         | اجمالي المطلوبات                               |
|                    |                    |         | <b>حقوق الملكية</b>                            |
| 250,000,000        | 250,000,000        | 12      | رأسمال المال                                   |
| 836,384            | 836,384            | 12      | احتياطي قانوني                                 |
| 2,637,797          | 5,668,128          | 12      | ارباح محققة مدورة                              |
| (461,474)          | 359,366            | 12      | ارباح غير محققة مدورة                          |
| 253,012,707        | 256,863,878        | 12      | اجمالي حقوق الملكية                            |
| <b>300,928,820</b> | <b>260,413,236</b> |         | <b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>          |



المدير العام

موظف البيانات



| قائمة الدخل |              |         |                                                         |
|-------------|--------------|---------|---------------------------------------------------------|
| 2016/12/31  | 2015/12/31   | الإيضاح | الإيرادات                                               |
| ليرة سورية  | ليرة سورية   |         |                                                         |
| 7,704,450   | 15,164,408   | 13      | صافي أرباح (خسائر) صرف و تقييم                          |
| (461474)    | 359,366      | 13      | فروقات صرف ايجابية                                      |
| 4,075,579   | 4,892,494    | 14      | فروقات تقييم ايجابية                                    |
| 4,008,326   | 4,007,415    |         | عمولات مقبوضة                                           |
| 15,326,881  | 24,423,682   |         | فوائد الودعة المجمدة لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل |
|             |              |         | ايرادات اخرى                                            |
| (211624)    | (707388)     | 15      | إجمالي الإيرادات                                        |
| (2734347)   | (2736658)    |         | المصاريف                                                |
| (7250896)   | (8178635)    | 16      | عمولات مدفوعة                                           |
| (8621819)   | (10174615)   | 17      | استهلاكات و اطفاءات                                     |
|             |              |         | رواتب و اجور و تعويضات                                  |
| (18818686)  | (21797296)   |         | مصاريف إدارية و عامة                                    |
| (3491805)   | 2626386      |         | خسائر اخرى                                              |
|             |              |         | إجمالي المصاريف                                         |
| (3491805)   | 2626386      | 20      | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                        |
| (6.98)      | 5.253        | 18      | الضريبة على الأرباح                                     |
| (461474)    | 359,365.86   |         | صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة                        |
| (3030332)   | 2,267,020.00 |         | حصة السهم                                               |
| (6.06)      | 4.53         | 18      | يغزل من صافي الربح فروقات التقييم غير محققة             |
|             |              |         | صافي الربح القابل للتوزيع                               |
|             |              |         | حصة السهم                                               |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مستلم المحاللات



شركة مساهمة  
ملحق خزانة

من الشايف  
رأى معونة الخزانة  
مؤسسات الخزانة  
المؤسسة شركة بكو للصرافة مساهمة المسجلة  
م لدى مصرف سورية المركزي : 84  
العدد التتالي : 21081

بيان تصرفات في أموال المساهمين لمدة الفترة  
الحدا هو في : 2015/12/31

تقرير لإدارة الخزانة

| المجموع     | أرباح<br>(إعارة التخصيم) | أرباح (خسائر) متوزعة<br>غير محققة | أرباح (خسائر) متوزعة محققة | أرباح (خسائر) الدورة<br>العالية التحلية | الاحتياطات |     |      | علاوة<br>(خسوم) إصدار | رأس المال المكتتب به<br>والمصرف | البيانات                                     |
|-------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------|-----|------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
|             |                          |                                   |                            |                                         | كافوي      | خاص | أخرى |                       |                                 |                                              |
| 253,778,029 |                          | (459,463)                         | 3,627,810                  |                                         | 669,682    |     |      |                       | 250,000,000                     | الرصيد في أول السنة                          |
| 459,463     |                          | 459,463                           |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | الزيادة (انخفاضات) في رأس المال              |
|             |                          |                                   |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | تحويلات                                      |
|             |                          |                                   |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | علاوة (خسوم) إصدار                           |
| 2626386     |                          |                                   |                            | 2,626,386                               |            |     |      |                       |                                 | أرباح (خسائر) التخصيم                        |
| 0           |                          | 259,366                           | 2,610,318                  | (2626386)                               |            |     |      |                       |                                 | أرباح (خسائر) الدورة المالية الحالية         |
| 256,863,878 | 0                        | 359,366                           | 5,668,128                  | 0                                       | 226762     |     |      |                       |                                 | صافي أرباح أو (خسائر) الدورة المالية الحالية |
|             |                          |                                   |                            |                                         | 836,384    |     |      |                       | 250,000,000                     | الرصيد في آخر السنة                          |

بيان لتصرفات في أموال المساهمين لمدة الفترة  
الحدا هو في : 2016/12/31

تقرير لإدارة الخزانة

| المجموع     | أرباح<br>(إعارة التخصيم) | أرباح (خسائر) متوزعة<br>غير محققة | أرباح (خسائر) متوزعة محققة | أرباح (خسائر) الدورة<br>العالية الحالية | الاحتياطات |     |      | علاوة<br>(خسوم) إصدار | رأس المال المكتتب به<br>والمصرف | البيانات                                     |
|-------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------|-----|------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
|             |                          |                                   |                            |                                         | كافوي      | خاص | أخرى |                       |                                 |                                              |
| 256,863,878 | 0                        | 359366                            | 5,668,128                  | 0                                       | 836,384    |     |      |                       | 250,000,000                     | الرصيد في أول السنة                          |
| (359366)    |                          | (359366)                          |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | الزيادة (انخفاضات) في رأس المال              |
|             |                          |                                   |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | تحويلات                                      |
|             |                          |                                   |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | علاوة (خسوم) إصدار                           |
| (3491805)   |                          |                                   |                            | (3491805)                               |            |     |      |                       |                                 | أرباح (خسائر) التخصيم                        |
| 0           |                          | (461474)                          | (3039731)                  | 3491805                                 |            |     |      |                       |                                 | أرباح (خسائر) الدورة المالية الحالية         |
| 253,012,707 |                          | (461474)                          | 2,637,797                  | 0                                       | 836,384    |     |      |                       | 250,000,000                     | صافي أرباح أو (خسائر) الدورة المالية الحالية |
|             |                          |                                   |                            |                                         |            |     |      |                       |                                 | الرصيد في آخر السنة                          |



المدير العام

مدير الخزانة

## قائمة التدفقات النقدية

| 2016/12/31         | 2015/12/31         | الإيضاح                                                                              |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| آلاف الليرات سورية | آلاف الليرات سورية |                                                                                      |
| (3491806)          | 2,626,386          | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                                                     |
|                    |                    | <b>يضاف</b>                                                                          |
| 2,734,347          | 2,736,658          | استهلاكات و اطفاءات                                                                  |
|                    |                    | <b>التغير في الموجودات و المطلوبات</b>                                               |
| (8959443)          | (165198610)        | الزيادة (النقص) في الشيكات و وسائل دفع محررة مشتراة                                  |
| (6076)             | (135)              | الزيادة (النقص) في مصاريف مدفوعة مقدما                                               |
| 4,007,415          | (1935)             | الزيادة (النقص) في فوائد محققة غير مقبوضة                                            |
| 2,239,592          | (11357435)         | الزيادة (النقص) في قيم برسم الدفع لأجل قصير و حسابات دائنة مختلفة                    |
|                    |                    | ضريبة الدخل المدفوعة                                                                 |
| (3475971)          | (171195071)        | صافي التغير في التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية                                    |
|                    |                    | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                                       |
| (395000)           | (381000)           | الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة المادية                                         |
|                    |                    | الزيادة (النقص) في الموجودات الثابتة غير المادية                                     |
| (395000)           | (381000)           | صافي التغير في التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية                                  |
|                    |                    | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                         |
| (57000)            | (28700)            | الزيادة (النقص) في حساب الاحتياطي النقدي لدى المصارف مقابل رأس المال                 |
| (57000)            | (28700)            | صافي التغير من التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية                                    |
| (359366)           | 459462             | أثر التغير في سعر صرف العملات الأجنبية على النقدية و ما يعادلها (صافي أرباح التقييم) |
| (4287337)          | (171145309)        | صافي التدفق النقدي من كافة الأنشطة                                                   |
| 51,783,616         | 222,928,925        | النقد في الصندوق و المصارف في أول الفترة                                             |
| 47,496,279         | 51,783,616         | النقد في الصندوق و المصارف في آخر الفترة                                             |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

منظم البيانات



## 1 تأسيس الشركة وأعمالها :

- تم الترخيص كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 641/م ن/ب 4 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 والقانون /29/ لعام 2011 وتعديلاته وقانون هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتعليماته التنفيذية.

- غاية الشركة ممارسة أعمال الصرافة وفقاً للقانون 24 لعام 2006

- مركزها الرئيسي حلب- العزيزية شارع النهر ودمشق دوار المحافظة - شارع بورسعيد مقابل مصرف العقاري.

- مجلس إدارة مكونة من خمس أعضاء على النحو التالي :

| الاسم               | الصفة                | حصته من رأس المال | نسبة المساهمة |
|---------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| امينة احمد مشنوق    | رئيس مجلس الإدارة    | 96,730,000        | %38.6920      |
| فاهي جورج كريكوريان | نائب رئيس مجلس ادارة | 15,000            | %0.0060       |
| نسرین فتحي عمر      | عضو                  | 25,000            | %0.0100       |
| عماد محمد مشنوق     | عضو مستقل            | 128,000,000       | %51.2000      |
| احمد محمد مشنوق     | عضو مستقل            | 25,000,000        | %10.0000      |

- سجلت الشركة في السجل التجاري بدمشق برقم 21081 تاريخ 2010/10/3 وفي سجل الصيارفة 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 على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية.  
وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية ، فإن إدارة الشركة متأكدة من أن لديها الموارد الكافية التي تساعد 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 .

## **3-2 السياسات المحاسبية :**

### **1-3-2 التعاملات بالعملات الأجنبية :**

تثبت الشركة معاملاتها بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم تحويل 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 للقطع الأجنبي وإتمام هذه

العمليات ، وبصورة عامة تقوم الشركة بالاعتراف بالايرادات 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 عن سداده أو عدم سداده حتى تاريخه. ويتحقق ذلك من التساؤل هل هناك من استحقاق بدفع 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 .

## 4-3-2 الموجودات الثابتة :

- يتم إظهار أو إثبات الموجودات الثابتة بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها بعد خصم الاستهلاك المتراكم وفق معيار المحاسبة الدولي رقم IAS-16 (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.

### 7-3-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية :

أعدت القوائم المالية وايضاحاتها وفقاً  
للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRSs وفقاً  
لمعايير المحاسبية 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 , وهي 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 واستخدام  
أساس الاستحقاق المحاسبي.
- تمسك الشركة حساباتها بالليرة السورية  
(العملة الوطنية) وثبتت معاملاتها بالعملات  
الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار

الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم تحويل 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، و يتم تسجيل الأرباح والخسائر 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 والمصانع 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 34-IAS (التقارير المالية المرحلية).

(7) معيار المحاسبة الدولي رقم 21-IAS (آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية), وتستخدم ضمن هذا المعيار المصطلحات التالية:

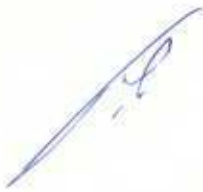
- فرق سعر الصرف: هو الفرق بين قيمة العملة الأساسية حسب سعر الشراء والقيمة الفعلية لسعر البيع الفعلي من العملات الأجنبية.
- سعر الصرف : هو معدل التبادل بين عملتين .
- القيمة العادلة: هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل به أو سداد التزام بين أطراف راغبة في التعامل على أساس تجاري بحت.
- العملة الأجنبية: هي أي عملة عدا العملة الوظيفية للشركة.

● العملة الوظيفية: هي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة.

● البنود النقدية: هي أموال محتفظ بها وأصول والتزامات 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 والاعتراف بأرباح (خسائر) فروقات التقييم في بيان الدخل وإظهارها 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 وتستعمل أرصدة هذا الحساب لدفع قيمة العملات الأجنبية المشتراة وكذلك لدفع النفقات المتعلقة بالمؤسسة إضافة إلى مشتريات الموجودات الثابتة وتفصيلها:

| الحساب               | 31/12/2015   | 31/12/2016   |
|----------------------|--------------|--------------|
| صندوق رئيسي فرع دمشق | 4,702,444.55 | 4,624,646.46 |
| صندوق رئيسي فرع حلب  | 1,054,891.00 | 72,656.90    |
| المجموع              | 5,757,335.55 | 4,697,303.36 |

### 4 - صندوق العملات الأجنبية:

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

| السنة                       | 2015        |            |                         | 2016        |            |                         |
|-----------------------------|-------------|------------|-------------------------|-------------|------------|-------------------------|
| العملة                      | مبلغ العملة | سعر العملة | القيمة بالليرات السورية | مبلغ العملة | سعر العملة | القيمة بالليرات السورية |
| صندوق الدولار الأمريكي دمشق | 35,425.00   | 336.67     | 11,926,541.48           | 6,013.02    | 517.42     | 3,111,256.81            |
| صندوق الدولار الأمريكي حلب  | 8,951.00    | 336.67     | 3,013,533.17            | 7,651.00    | 517.42     | 3,958,780.42            |
| صندوق اليورو دمشق           | 4,450.00    | 367.97     | 1,637,466.50            | 2,040.00    | 541.17     | 1,103,986.80            |

|               |          |            |               |          |              |                             |
|---------------|----------|------------|---------------|----------|--------------|-----------------------------|
| 6,163,926.30  | 541.17   | 11,390.00  | 4,191,178.30  | 367.97   | 11,390.00    | صندوق اليورو حلب            |
| 2,642,907.24  | 137.91   | 19,164.00  | 10,592,616.09 | 89.79    | 117,971.00   | صندوق ريال سعودي دمشق       |
| 2,060,928.10  | 140.87   | 14,630.00  | 2,648,974.00  | 91.66    | 28,900.00    | صندوق درهم إماراتي دمشق     |
| 1,457,521.53  | 1,690.37 | 862.25     | 1,112,915.26  | 1,109.31 | 1,003.25     | صندوق الدينار الكويتي دمشق  |
| 300,463.36    | 729.28   | 412        | 456,340.46    | 474.86   | 961          | صندوق دينار أردني دمشق      |
| 87,870.33     | 146.45   | 600        | 105,395.00    | 107      | 985          | صندوق الليرة التركية دمشق   |
| 42,627.00     | 142.09   | 300        | 579,047.14    | 92.47    | 6,262.00     | صندوق ريال قطري دمشق        |
| 72,083.85     | 0.34326  | 210,000.00 | 480,743.70    | 0.18335  | 2,622,000.00 | صندوق الليرة اللبنانية دمشق |
| 21,002,351.74 |          |            | 36,744,751.10 |          |              | المجموع                     |

## 5- الحسابات الجارية لدى المصارف:

تم اعتماد الرصيد الدفترى للمصارف بسبب عدم تمكن الشركة من الحصول على كشف من مصرف بسبب عدم تمكن الشركة من استكمال اجراءات توفيق اوضاعها مع قانون الشركات حتى تاريخه .

| 31/12/2016              |                                                            |                               | 31/12/2015              |                                                            |                               | العملة | المصرف                                    |
|-------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------------------|
| القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطى<br>حسب<br>نشرة<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد<br>بالعملة<br>الاجنبية | القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطى<br>حسب<br>نشرة<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد<br>بالعملة<br>الاجنبية |        |                                           |
|                         |                                                            |                               |                         |                                                            |                               |        | حمايات بالليرات السورية                   |
| 56.2                    |                                                            |                               | 56.2                    |                                                            |                               | SYP    | بنك بيمو السعودي الفرنسي<br>سوري          |
| 5,525.00                |                                                            |                               | 5,525.00                |                                                            |                               | SYP    | بنك قطر الوطني                            |
| 3,871.04                |                                                            |                               | 3,871.04                |                                                            |                               | SYP    | بنك فرنسبنك سوري                          |
| 2,887.00                |                                                            |                               | 2,887.00                |                                                            |                               | SYP    | بنك سورية الدولي الاسلامي                 |
|                         |                                                            |                               |                         |                                                            |                               | SYP    | بنك الشام الاسلامي ل.س                    |
| 540,570.07              |                                                            |                               | 540,570.07              |                                                            |                               | SYP    | بنك بركة / ل.س                            |
| 8,095,850.12            |                                                            |                               | 5,475.61                |                                                            |                               | SYP    | المصرف الدولي للتجارة و<br>التمويل ل.س    |
| <b>8,648,759.43</b>     | -                                                          | -                             | <b>558,384.92</b>       | -                                                          | -                             |        | مجموع الحسابات بالليرات<br>السورية        |
|                         |                                                            |                               |                         |                                                            |                               |        | حسابات بالعملات الاجنبية                  |
| 45,325.99               | 517.42                                                     | 87.6                          | 29,492.29               | 336.67                                                     | 87.6                          | USD    | بنك سورية الدولي الاسلامي /<br>جاري دولار |

|                      |        |           |                     |        |           |     |                                                      |
|----------------------|--------|-----------|---------------------|--------|-----------|-----|------------------------------------------------------|
| 103,168.37           | 517.42 | 199.39    | 67,128.63           | 336.67 | 199.39    | USD | المصرف الدولي للتجارة والتمويل / جاري دولار امريكي   |
| 6,628.15             | 517.42 | 12.81     | 4,312.74            | 336.67 | 12.81     | USD | بنك قطر الوطني / جاري دولار امريكي                   |
| 56,854.11            | 517.42 | 109.88    | 36,993.30           | 336.67 | 109.88    | USD | فرنسبنك / جاري دولار امريكي                          |
| 1,045.19             | 517.42 | 2.02      | 680.07              | 336.67 | 2.02      | USD | بنك الشام الاسلامي/دولار حوالات                      |
| 68,966.91            | 517.42 | 133.29    | 44,874.74           | 336.67 | 133.29    | USD | بنك سورية الدولي الاسلامي حوالات / دولار امريكي      |
| 58,458.11            | 517.42 | 112.98    | 38,036.98           | 336.67 | 112.98    | USD | بنك بيمو السعودي الفرنسي حوالات / دولار امريكي       |
| 11,590.21            | 517.42 | 22.4      | 7,541.41            | 336.67 | 22.4      | USD | المصرف الدولي للتجارة والتمويل حوالات / دولار امريكي |
| 15,263.89            | 517.42 | 29.5      | 9,931.77            | 336.67 | 29.5      | USD | بنك سورية والمهجر حوالات / دولار امريكي              |
| 557.41               | 541.17 | 1.03      | 379.01              | 367.97 | 1.03      | EUR | بنك بيمو السعودي الفرنسي جاري يورو                   |
| 21,392.45            | 541.17 | 39.53     | 14,545.85           | 367.97 | 39.53     | EUR | بنك بيمو السعودي الفرنسي حوالات / يورو               |
| 25,434.99            | 541.17 | 47        | 17,294.59           | 367.97 | 47        | EUR | المصرف الدولي للتجارة والتمويل / حوالات يورو         |
| 5,045,636.38         | 541.17 | 9,323.57  | 3,430,794.05        | 367.97 | 9,323.57  | EUR | بنك الشام الاسلامي /ليورو حوالات                     |
| 188,332.57           | 541.17 | 348.01    | 128,057.24          | 367.97 | 348.01    | EUR | بنك الشام الاسلامي /ليورو جاري                       |
| 383,170.21           | 517.42 | 740.54    | 249,317.60          | 336.67 | 740.54    | USD | بنك الشام الاسلامي دولار جاري                        |
| 7,142,217.32         | 517.42 | 13,803.52 | 4,647,231.08        | 336.67 | 13,803.52 | USD | بنك البركة / دولار امريكي                            |
| 398.41               | 517.42 | 0.77      | 259.24              | 336.67 | 0.77      | USD | بنك بيمو السعودي الفرنسي جاري دولار                  |
| <b>13,174,440.67</b> |        |           | <b>8,726,870.59</b> |        |           |     | مجموع الحسابات بالعملة الاجنبية                      |
| <b>21,823,200.10</b> |        |           | <b>9,285,255.51</b> |        |           |     | إجمالي الحسابات الجارية لدى المصارف                  |

● يضاف اليه حساب الشركة الجاري بالليرات السورية لدى مصرف سورية المركزي و البالغ 15,029/ ل.س بتاريخ 2016/12/31 في حين كان يبلغ بتاريخ 2015/12/31 مبلغ 24,306/ ل.س.

لا يوجد حسابات جارية للشركة خارج سورية .

## 6- شيكات و وسائل دفع محررة مشترة :

يسجل في كل حساب مبالغ الشيكات والحوالات التي تشتريها مؤسسة الصرافة من المصارف أو المؤسسات والأفراد, يجب أن تسوى قيم هذه الشيكات والحوالات خلال مدة أقصاها يومي عمل, وتقوم الشركة بإجراء جرد يومي عليها وملاحقة تسديدها .

| 31/12/2016              |                                                         |                            | 31/12/2015              |                                                         |                            | العملة | المراسل                                       |
|-------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------|--------|-----------------------------------------------|
| القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطي<br>حسب نشرة<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد بالعملة<br>الأجنبية | القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطي<br>حسب نشرة<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد بالعملة<br>الأجنبية |        |                                               |
| 75,777,690.56           | 517.42                                                  | 146,452.96                 | 10,969,523.34           | 336.67                                                  | 32,582.42                  | USD    | شركة البتراء<br>للصرافة / دولار<br>اميركي     |
|                         |                                                         |                            | 947,052.71              | 336.67                                                  | 2,813.00                   | USD    | شركة الفجر للصرافة<br>/دولار اميركي           |
|                         |                                                         |                            | 33,661,613.28           | 336.67                                                  | 99,984.00                  | USD    | شركة العكش للصرافة<br>/ دولار اميركي          |
|                         |                                                         |                            | 2,956,972.61            | 336.67                                                  | 8,783.00                   | USD    | شركة الوحيد للصرافة<br>/ دولار اميركي         |
|                         |                                                         |                            | 4,966,892.51            | 336.67                                                  | 14,753.00                  | USD    | شركة المدينة المنورة<br>/ دولار اميركي        |
|                         |                                                         |                            | 23,643,862.76           | 336.67                                                  | 70,228.60                  | USD    | شركة القرش المتحدة /<br>دولار اميركي          |
|                         |                                                         |                            | 22,322,904.35           | 336.67                                                  | 66,305.00                  | USD    | شركة الرائد للصرافة /<br>دولار اميركي         |
|                         |                                                         |                            | 27,368,123.14           | 336.67                                                  | 81,290.65                  | USD    | شركة الشهد الاصفر<br>للصرافة /دولار<br>اميركي |

|                       |        |            |                       |  |  |     |                                           |
|-----------------------|--------|------------|-----------------------|--|--|-----|-------------------------------------------|
| 102,132,286.82        | 517.42 | 197,387.59 |                       |  |  | USD | شركة الخدمات<br>للمصارف / دولار<br>أمريكي |
| <b>177,909,977.38</b> |        |            | <b>126,836,944.70</b> |  |  |     | المجموع                                   |

## 7- صافي قيمة الموجودات الثابتة المادية :

و تمثل قيمة مباني وعقارات وأثاث وتجهيزات  
وتفصيلها بالليرة السورية:

| التاريخ | الحساب                 | التكلفة<br>بداية الفترة | إضافات         | التكلفة<br>نهاية الفترة | معدل<br>الاستهلاك<br>قسط<br>ثابت | الاستهلاك<br>المتراكم<br>بداية الفترة | استهلاك<br>الفترة | الاستهلاك<br>المتراكم<br>نهاية الفترة | القيمة<br>الصافية |
|---------|------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 2015    | عقارات ومباني          | 9,792,141               |                | 9,792,141               | 10%                              | (3394948)                             | (979210)          | (4374158)                             | 5,417,983         |
|         | أثاث وأدوات<br>والآلات | 13,934,167              | 381,000        | 14,315,167              | 10%                              | (4295878)                             | (1393416)         | (5689294)                             | 8,625,873         |
|         | <b>المجموع</b>         | <b>23,726,308</b>       | <b>381,000</b> | <b>24,107,308</b>       | -                                | <b>(7690826)</b>                      | <b>(2372626)</b>  | <b>(10063452)</b>                     | <b>14,043,856</b> |
| 2016    | عقارات ومباني          | 9,792,141               | 0              | 9,792,141               | 10%                              | (4374158)                             | (979215)          | (5353373)                             | 4,438,768         |
|         | أثاث وأدوات<br>والآلات | 14,315,167              | 395,000        | 14,710,167              | 10%                              | (5689294)                             | (1464434)         | (7153728)                             | 7,556,439         |
|         | <b>المجموع</b>         | <b>24,107,308</b>       | <b>395,000</b> | <b>24,502,308</b>       | -                                | <b>(10063452)</b>                     | <b>(2443649)</b>  | <b>(12507101)</b>                     | <b>11,995,207</b> |

## 8- صافي قيمة الموجودات الثابتة غير المادية:

تمثل قيمة برامج الحاسب الآلي المستخدم لدى الشركة  
وتفصيلها بالليرة السورية:

| التاريخ | الحساب         | التكلفة<br>بداية الفترة | إضافات | التكلفة<br>نهاية الفترة | معدل<br>الاستهلاك<br>قسط<br>ثابت | الاستهلاك<br>المتراكم<br>بداية الفترة | استهلاك<br>الفترة | الاستهلاك<br>المتراكم<br>نهاية الفترة | القيمة<br>الصافية |
|---------|----------------|-------------------------|--------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 2015    | برامج محاسبية  | 1,820,167               |        | 1,820,167               | 20%                              | (1088697)                             | (364032)          | (1452729)                             | 367,438           |
|         | <b>المجموع</b> | <b>1,820,167</b>        | -      | <b>1,820,167</b>        | -                                | <b>(1088697)</b>                      | <b>(364032)</b>   | <b>(1452729)</b>                      | <b>367,438</b>    |
| 2016    | برامج محاسبية  | 1,820,167               |        | 1,820,167               | 20%                              | (1452729)                             | (290698)          | (1743427)                             | 76,740            |

## 9- موجودات أخرى:

وهي تمثل الايجار المدفوع مقدما والتأمين المدفوع مقدماً

| 31/12/2016 | 31/12/2015 | البيان                 |
|------------|------------|------------------------|
| 666,667.00 | 666,667.00 | أجار بيت المدفوع مقدما |
| 7,015.00   | 6,219.00   | تأمين دمشق مدفوع مقدما |
| 25,766.00  | 20,486.00  | تأمين حلب مدفوع مقدما  |
| 699,448.00 | 693,372.00 | المجموع                |

## 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 رأسمالها واحتياطياتها وأن يودع هذا الاحتياطي في مصرف مقبول من قبل مصرف سورية المركزي و



تعود عائدات هذا الاحتياطي لمؤسسة الصرافة  
المودعة) وأودع المبلغ المجمد لدى البنك الدولي  
للتجارة والتمويل وتفصيله لغاية 2016/12/31:

| البيان                                     | القيمة      | الاحتياطي النقدي بنسبة 25% |
|--------------------------------------------|-------------|----------------------------|
| رأس المال                                  | 250,000,000 | 62,500,000                 |
| احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2011 | 376,650     | 94,163                     |
| احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2012 | 118,442     | 29,700                     |
| احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2013 | 114,591     | 28,700                     |
| احتياطي قانوني بنسبة 10% من أرباح عام 2015 | 226,702     | 57,000                     |
| المجموع الاحتياطي النقدي لغاية 31/12/2016  |             | 62,709,563                 |

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

| ٢٠١٦/١٢/٣١              |                                                                     |                               | ٢٠١٥/١٢/٣١              |                                                                     |                               | العملة | الحساب                             |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------|------------------------------------|
| القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطى<br>حسب<br>نشرة<br>اسعار<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد<br>بالعملة<br>الأجنبية | القيمة بالليرات السورية | السعر<br>الوسطى<br>حسب<br>نشرة<br>اسعار<br>مصرف<br>سورية<br>المركزي | الرصيد<br>بالعملة<br>الأجنبية |        |                                    |
| 26,566.04               | 541.17                                                              | 49.09                         | 18,063.65               | 367.97                                                              | 49.09                         | يورو   | بنك قطر الوطني / جاري              |
| 14,660.30               | 541.17                                                              | 27.09                         | 9,968.31                | 367.97                                                              | 27.09                         | يورو   | بنك قطر الوطني حوالات              |
| 378.82                  | 541.17                                                              | 0.70                          |                         |                                                                     |                               | يورو   | بنك سورية والمهجر حوالات /<br>يورو |
| 42,113,589.93           | 517.42                                                              | 81,391.50                     |                         |                                                                     |                               | دولار  | شركة شمس ويحمر                     |
| 113,925.00              |                                                                     |                               | 113,925.00              |                                                                     |                               | سوري   | حوالات واردة لم تسلم اساس          |
| 5,533,806.90            | 517.42                                                              | 10,695.00                     | 3,247,855.49            | 336.67                                                              | 9,647.00                      | دولار  | حوالات واردة لم تسلم USD           |

|                      |  |                     |  |      |                            |
|----------------------|--|---------------------|--|------|----------------------------|
| 76,620.00            |  | 108,846.00          |  | سوري | دوائر مالية                |
| 36,566.00            |  | 50,700.00           |  | سوري | مؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| <b>47,916,112.98</b> |  | <b>3,549,358.44</b> |  |      | المجموع                    |

● يمثل هذا الحساب المبالغ التي تظهر صدفه دائنة لصالح المصارف والمؤسسات التي تنتج عن اختلاف تاريخ الحق للعمليات مع تلك المصارف والمؤسسات التي يتم التعامل معها وكل مبلغ يظهر في هذا الحساب يجب أن يقفل خلال فترة لا تتعدى 48 ساعة.

● حوالات وأوامر 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) ويظهر هذا الحساب الحوالات التي لم يتم تسليمها وليس عليها أي عملية تسوية , ويتم تقييمها حسب وسطي أسعار مصرف سورية المركزي بتاريخ إعداد البيانات.

- يمثل حساب الدوائر المالية مخصص ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية بتاريخ 2016/12/31 .
- يمثل حساب مؤسسة التأمينات الاجتماعية مبلغ التأمينات مستحقة وغير مدفوعة إلى مؤسسة التأمينات حتى تاريخ 2016/12/31.

## 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 وقد اكتتب المؤسسون بنسبة 30 % من رأس المال وتم طرح النسبة الباقية على الاكتتاب العام للجمهور حيث تم تغطية رأس المال بكامله من قبل المساهمين .
- وقد تم تقديم قائمة تفصيلية بأسماء مساهمي الشركة ونسبة مساهمة كل منهم في رأس المال علما أن ثلاث من أعضاء مجلس إدارة الشركة نسبة مساهمتهم 10% .

- واستنادا الى المرسوم رقم 29 لعام 2011 تم وضع مشروع نظام أساسي للشركة يتوافق مع احكام المرسوم وفيه تم تحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد ب 100 ليرة سورية لا غير وفق احكام المرسوم .

- الأرباح المحققة المدورة والأرباح غير المحققة المدورة : بلغت قيمة الارباح المحققة المدورة لعام 2016 مبلغا وقدره / 2,637,797 / ل.س في حين بلغ الربح المحقق مبلغا وقدره / 5,668,128 / ل.س عام 2015 كما بلغت قيمة الارباح غير المحققة المدورة مبلغا وقدره / (461,474) / ل.س لا غير عام 2016 بينما بلغت الارباح غير المحققة المدورة لعام 2015 / 359,365.86 / ل.س .

- الاحتياطي القانوني: يتم تشكيل الاحتياطي القانوني بنسبة 10% من صافي الربح وقبل الضريبة حسب المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وبموجب النظام الأساسي للشركة ولا يوجد احتياطي قانوني هذه السنة لان نتيجة الاعمال في الشركة هي خسارة .



### 13- صافي ارباح (خسائر) صرف وتقييم :

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

| الحساب               | رصيد 2015/12/31 | رصيد 2016/12/31 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| فروقات صرف ايجابية   | 15,164,408.00   | 7,704,450.00    |
| فروقات تقييم ايجابية | 359,365.86      |                 |

|              |               |                        |
|--------------|---------------|------------------------|
| (461474)     |               | فروقات تقييم سلبية     |
| 7,242,976.00 | 15,523,773.86 | فروقات الصرف و التقييم |

مع العلم ان خسائر التقييم غير محققة.

#### 14- عمولات مقبوضة:

| 2016                    |                        |                         | 2015                    |                        |                         | العملة | الحساب        |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|--------|---------------|
| القيمة بالليرات السورية | السعر بالعملة الاجنبية | الرصيد بالعملة الاجنبية | القيمة بالليرات السورية | السعر بالعملة الاجنبية | الرصيد بالعملة الاجنبية |        |               |
| 24,698                  | 1                      | 24,698                  | 45,456                  | 1                      | 45,456                  | SYP    | عمولات حوالات |
| 4,050,881               | 517.42                 | 7,829                   | 4,847,038               | 336.67                 | 14,397                  | USD    | عمولات حوالات |
|                         |                        |                         |                         |                        |                         | EUR    | عمولات حوالات |
| 4,075,579               |                        |                         | 4,892,494               |                        |                         |        | المجموع       |

#### 15- العمولات المدفوعة:

| 2016                    |                        |                         | 2015                    |                        |                         | العملة | الحساب        |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|--------|---------------|
| القيمة بالليرات السورية | السعر بالعملة الاجنبية | الرصيد بالعملة الاجنبية | القيمة بالليرات السورية | السعر بالعملة الاجنبية | الرصيد بالعملة الاجنبية |        |               |
|                         |                        |                         | 384,185                 | 1                      | 384,185                 | SYP    | عمولات حوالات |
| 211,625                 | 517.42                 | 409                     | 322,099                 | 336.67                 | 956.72                  | USD    | عمولات حوالات |
|                         |                        |                         | 1,104                   | 367.97                 | 3                       | EUR    | عمولات حوالات |
| 211,625                 |                        |                         | 707,388                 |                        |                         |        | المجموع       |

## 16- رواتب و أجور و تعويضات:

| الحساب                       | 2015/12/31   | 2016/12/31   |
|------------------------------|--------------|--------------|
| رواتب العاملين في فرع حلب    | 2,977,000    | 2,262,000    |
| رواتب العاملين في فرع دمشق   | 3,615,000    | 2,575,000    |
| مجموع رواتب العاملين         | 6,592,000.00 | 4,837,000.00 |
| تعويضات العاملين في فرع حلب  | 1,002,635    | 1,541,396    |
| تعويضات العاملين في فرع دمشق | 584,000      | 872,500      |
| مجموع تعويضات العاملين       | 1,586,635.00 | 2,413,896    |
| مجموع الرواتب و التعويضات    | 8,178,635    | 7,250,896    |

## 17- مصاريف إدارية عامة:

| الحساب                   | الرصيد في 2015/12/31 | الرصيد في 2016/12/31 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| الأيجار                  | 4,240,000            | 4,300,000            |
| الاصلاح والصيانة حلب     | 76,885               | 93,550               |
| الاصلاح والصيانة دمشق    | 262,350              | 894,150              |
| الرسوم والضرائب          | 947,485              | 395,925              |
| اللوازم والقرطاسية حلب   | 34,675               | 28,300               |
| اللوازم والقرطاسية دمشق  | 173,549              | 157,975              |
| بريد وبرق وهاتف حلب      | 841,570              | 473,968              |
| بريد وبرق وهاتف دمشق     | 187,530              | 216,400              |
| غرامات                   | 2,127,000            | 590,000              |
| كهرباء ومياه حلب         | 91,820               | 9,395                |
| كهرباء ومياه دمشق        | 134,170              | 352,750              |
| لوازم مطبخ و منظفات دمشق | 135,125              | 174,386              |
| لوازم مطبخ و منظفات حلب  | 191,725              | 21,135               |
| محروقات حلب              | 170,800              | 223,450              |

|                    |            |           |
|--------------------|------------|-----------|
| محروقات دمشق       | 72,250     | 138,300   |
| نقل و انتقال حلب   | 2,600      | 6,690     |
| نقل و انتقال دمشق  | 102,334    | 18,748    |
| إعلان              |            | 227,525   |
| نثرية حلب          | 56,782     | 113,822   |
| نثرية دمشق         | 225,965    | 85,350    |
| اتعاب محاسب قانوني | 100,000    | 100,000   |
| المجموع            | 10,174,615 | 8,621,819 |

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

| البيان                                                                                       | 31/12/2015 | 31/12/2016    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| الربح الصافي بعد الضريبة                                                                     | 2,626,386  | -3,491,805.48 |
| عدد الأسهم                                                                                   | 500,000    | 500,000       |
| حصة السهم من ربح أو<br>الخسارة<br>(حاصل تقسيم الربح<br>الصافي بعد الضريبة على<br>عدد الأسهم) | 5.253      | -6.98         |
| صافي الربح بعد استبعاد<br>فروقات التقييم                                                     | 2,267,020  | -3,030,332    |
| عدد الأسهم                                                                                   | 500,000    | 500,000       |
| حصة السهم من صافي<br>الربح بعد استبعاد فروقات<br>التقييم                                     | 4.53       | -6.06         |

## 19- الأدوات المالية – القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطالبات: تم إثبات الموجودات والمطالبات محاسبيا بالتكلفة التاريخية وهي تساوي القيمة العادلة لها بتاريخ إعداد القوائم المالية للشركة, لم يطرأ أي تغيير جوهري على قيم مباني ومقرات الفروع العائدة للشركة.

ب- مخاطر السيولة: إن إدارة المخاطر هدفها التعرف والرقابة المستمرة على المخاطر المالية لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. إن إدارة المخاطر لدى الشركة تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطها و تعليمات مصرف سورية المركزي وتوجيهات وخطط مجلس الإدارة في إدارة الشركة وسير أعمال توسعها مستقبلا وحيث أن الشركة عملها يعتمد على شراء و بيع الحوالات والقطع الأجنبي تقوم الشركة بالإحتفاظ بحد أدنى من النقدية والبنكنوت بحيث تكون قادرة على القيام بأعمالها في كل الظروف والأوضاع تحقيقا لمبدأ الاستمرارية.

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

ث- وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ  
2017-1-15 على البيانات المالية والختامية لعام  
2016-12-31.

20- ضريبة الدخل :

لا يوجد ضريبة على الارباح بسبب تحقق خسارة بلغت  
(3,491,805.48) ل.س.

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



منظم البيانات