

شركة ضمان الشام للوساطة والخدمات المالية المحدودة المسؤولة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2013



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى السادة الشركاء في
شركة ضمان الشام للوساطة والخدمات المالية المحدودة المسؤولية

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة ضمان الشام للوساطة والخدمات المالية المحدودة المسؤولية "الشركة" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذو الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

14 أيار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح	
			الإيرادات
352,314	400,699	3	إيرادات عمولة وساطة
3,935,360	6,231,385		إيرادات فوائد بنكية
49,700	-		إيرادات أخرى
4,337,374	6,632,084		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(5,880,110)	(2,416,644)	4	نفقات الموظفين
(1,600,280)	(1,094,884)		الاستهلاكات والإطفاءات
(6,402,107)	(3,130,558)	5	مصاريف إدارية وعمومية
(13,882,497)	(6,642,086)		مجموع المصاريف
(228,079)	1,147,535	6	أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(1,319,086)	31,330	7	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
10,505	(66,686)		(خسائر) أرباح فروقات أسعار صرف العملات
(11,081,783)	1,102,177		ربح (خسارة) السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
(11,081,783)	1,102,177		الربح (الخسارة) الشاملة للسنة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
15,229,524	17,455,928	9	نقد في الصندوق ولدى المصارف
-	26,400,000	9	الودائع لدى المصارف
3,402,520	5,392,447	10	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
34,742,385	8,302,052	11	تأمينات نقدية وأرصدة مدينة أخرى
1,022,975	-	18	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
54,397,404	57,550,427		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
2,500,000	2,500,000	12	الموجودات غير المتداولة الأخرى
35,000,000	35,000,000	9	الودائع لدى المصارف
1,274,356	494,158	13	الموجودات الثابتة
426,149	121,863	14	الموجودات غير الملموسة
39,200,505	38,116,021		مجموع الموجودات غير المتداولة
93,597,909	95,666,448		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
6,031,397	6,430,275	15	ذمم دائنة ومستحقات
2,222,949	2,790,433	18	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
8,254,346	9,220,708		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
140,000,000	140,000,000	16	رأس المال المدفوع
-	110,218	17	الاحتياطي القانوني
(54,656,437)	(53,664,478)		الخسائر المتراكمة
85,343,563	86,445,740		مجموع حقوق الشركاء
93,597,909	95,666,448		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية بناءً على قرار مجلس المديرين بتاريخ 14 أيار 2014.


 ضياء حجازي
 المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مجموع حقوق الشركاء ليرة سورية	الخسائر المتراكمة ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	
				2013
85,343,563	(54,656,437)	-	140,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,102,177	1,102,177	-	-	الربح الشامل للسنة
-	(110,218)	110,218	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (ايضاح 17)
86,445,740	(53,664,478)	110,218	140,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول
				2012
96,425,346	(43,574,654)	-	140,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(11,081,783)	(11,081,783)	-	-	الخسارة الشاملة للسنة
85,343,563	(54,656,437)	-	140,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ايضاح
		الأنشطة التشغيلية
(11,081,783)	1,102,177	صافي ربح (خسارة) السنة
		تعديلات للبنود التالية:
(3,935,360)	(6,231,385)	إيرادات الفوائد
1,024,184	790,598	13 الاستهلاكات
576,096	304,286	14 الإطفاءات
(10,505)	30,928	فروقات أسعار صرف العملات غير المحققة
(13,427,368)	(4,003,396)	
		التغيرات في رأس المال العامل:
1,248,245	(1,989,927)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(29,421,651)	25,881,545	الموجودات المتداولة الأخرى
(17,455,778)	398,878	ذمم دائنة ومستحقات
-	1,022,975	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
(4,162,869)	567,484	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
(63,219,421)	21,877,559	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
40,000,000	(26,400,000)	الودائع لدى المصارف
-	(10,400)	13 شراء الموجودات ثابتة
22,955	-	المتحصل من بيع الموجودات ثابتة
6,806,727	6,790,173	فوائد مقبوضة
46,829,682	(19,620,227)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(16,389,739)	2,257,332	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
10,505	(30,928)	أثر تغير أسعار الصرف
31,608,758	15,229,524	النقد وما في حكمه في أول السنة
15,229,524	17,455,928	9 النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

1. معلومات عن الشركة

تم تأسيس شركة ضمان الشام للوساطة والخدمات المالية المحدودة المسؤولة ("الشركة") في الجمهورية العربية السورية بموجب قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم /2862/ تاريخ 30 تشرين الأول 2008. إن الشركة مسجلة كشركة محدودة المسؤولة بموجب السجل التجاري رقم 9515 تاريخ 9 آذار 2010 برأسمال قدره 140,000,000 ليرة سورية حيث تمارس الأنشطة التالية:

- تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية.
- ممارسة الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير.
- إدارة الإصدارات الأولية دون تعهد بالتغطية.

منحت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الشركة الموافقة الأولية على التأسيس بتاريخ 14 تشرين الأول 2008. وتم منح الشركة الترخيص النهائي من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (54/م) بتاريخ 30 آذار 2009. كما حصلت الشركة على العضوية لدى سوق دمشق للأوراق المالية بموجب القرار رقم /471/ تاريخ 11 تشرين الأول 2009 وعلى العضوية لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي بموجب القرار رقم /579/ ت بتاريخ 6 حزيران 2010. باشرت الشركة أعمالها في 2 آب 2010 بقرار رقم /76/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية.

قرر مجلس المفوضين بموجب القرار رقم 1266 /ر- و بتاريخ 5 تشرين الأول 2011 تجميد نشاطي تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية وإدارة الإصدارات الأولية دون تعهد بالتغطية، دون إلغاءهما.

عنوان الشركة المختار هو ريف دمشق - استرداد درعا العقار رقم 653 حوش بلاس.

تعتبر الشركة شركة تابعة لشركة شام المساهمة المغفلة القابضة.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم عرض البيانات المالية بالليرات السورية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - "نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزاي الموظفين المعدل" (معدل في عام 2011).

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- **معياري التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"** إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي 39. كان المعيار نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الموجودات المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للبنك. سيقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.
- **منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27)** هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على الشركة.
- **معياري المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32)** هذه التعديلات توضح معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على الشركة.
- **تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 "الغرامات"** - هذا التفسير يوضح أنه يتم الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. إن تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولي رقم 21 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري في البيانات المالية المستقبلية.
- **معياري المحاسبة الدولية رقم 39 استبدال الأدوات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39** هذه التعديلات تعفي من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم تقم الشركة باستبدال مشتقاتها المالية خلال الفترة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال في المستقبل.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):**
 إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على الشركة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1.
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - توضيح متطلبات البيانات المقارنة.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات - توييب المعدات الخدمية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم الاجتهادات والتقديرات المحاسبية

إن عملية إعداد البيانات المالية تتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الاعتراف بمبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية للموجودات والمطلوبات المقدره في المستقبل.

فيما يلي أهم هذه التقديرات:

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. في حال تبين أن صافي القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ إعداد البيانات المالية يتم تقييم ما إذا كانت هناك أية دلالة على أن الخسارة الناتجة عن انخفاض في قيمة أصل ما - عدا الشهرة- والتي تم الاعتراف بها في سنوات سابقة، لم يعد لها وجود أو أنها قد انخفضت. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس الخسارة الناتجة عن الانخفاض في قيمة أصل ما والمعترف بها في فترات سابقة، فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة يجب زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم النيقن المستقبلية فإن إدارة الشركة متأكدة من ان الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار المقدره لاستخدام الموجودات الثابتة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار المقدره للموجودات الثابتة لغرض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع والمترام للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار المقدره بشكل سنوي ويتم تعديل نسب الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار المقدره تختلف عن التقديرات السابقة.

2.5 السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أ. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى الشركة، فيما يلي المقاييس المتبعة للإعتراف بالإيراد:

■ الإيرادات التشغيلية

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن الاستشارات وخدمات الوساطة المالية عند تقديم هذه الخدمات بشكل نهائي إلى الزبون طبقاً لشروط العقد المتفق عليه لتأدية هذه الخدمة.

■ إيرادات الفوائد

يتم اثبات إيرادات الفوائد عند تحققها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

ب. المعاملات بالعملة الأجنبية

يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملة الأجنبية، بأسعار الصرف الحرة السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تسجل جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. النقد وما في حكمه

لغرض اعداد بيان التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات تواريخ استحقاق تقع خلال ثلاثة أشهر أو أقل محسوماً منها حسابات السحب على المكشوف.

د. الموجودات الثابتة

يتم تقييم الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

هـ. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بالتكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. تقسم الموجودات غير الملموسة إلى موجودات ذات أعمار إنتاجية محددة وغير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لديها أعمار إنتاجية محددة على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقييمها من حيث تدني القيمة في حال وجود مؤشر لتدني قيم تلك الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

إن التغييرات في العمر الزمني للأصل غير الملموس أو التغير في نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه تتم معالجتها إما بتغيير فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء أيهما أكثر ملائمة. وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. كما تسجل مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد، لا يتم إطفائها ولكن تتم مراجعة التدني في قيمتها سنوياً إما لكل أصل ملموس على حدة أو على مستوى الوحدات المنتجة للنقد. تتم مراجعة العمر الزمني للأصل غير الملموس سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال له ما يؤيده بتاريخ إعداد البيانات المالية، وإذا ثبت غير ذلك، فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند استبعاد أصل غير ملموس على أنها الفرق بين النقد المحصل من البيع والقيمة المدرجة للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات خسائر تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل الشامل.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي.

و. نمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للمواد أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

ز. موجودات مالية بغرض المتاجرة

الموجودات المالية بغرض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المستقبل القريب أو تكون

عبارة عن جزء من محفظة تدار كمحفظة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل الموجودات المالية بغرض المتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل في نفس فترة حدوث التغير.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح. ضريبة الدخل

يخضع الدخل للضرائب وفقاً للقوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

ط. المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

ي. القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة أو أسعار التجار المعلنة في السوق (أسعار العطاءات للمراكز الطويلة وأسعار عند الطلب للمراكز القصيرة)، من غير أي حسومات لتكاليف المعاملات. بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها سوق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم، وقد تشمل تلك التقنيات أحدث معاملات السوق دون شروط تفضيلية أو بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها بصورة جوهرية أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

ك. التقاص

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

ل. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية.

الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة

في حال وجود دليل موضوعي على تكبد خسارة ناجمة عن انخفاض في قيمة الذمم المدينة المسجلة بالقيمة المطفأة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكبدها) مخصوماً بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي (أي سعر الفائدة الفعلي الذي يتم حسابه عند الاعتراف الأولي). يتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد للموجودات المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي للموجودات المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان هاماً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييم انخفاض قيمتهم بشكل جماعي. لا يتم تضمين الموجودات المالية التي يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل منفرد والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر ناجمة عن انخفاض قيمتها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، في فترة لاحقة، وكان يمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث معين وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً. ولا ينتج عن عملية العكس تجاوز المبلغ المسجل للأصل المالي لما كانت ستكون عليه التكلفة المطفأة لو لم يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في التاريخ الذي يتم فيه عكس انخفاض القيمة. ويتم الاعتراف بالقيود المعاكس في الأرباح أو الخسائر.

م. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة - حسب

مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

- عندما تقوم الشركة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنه دخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل الشركة.

المطلوبات المالية

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

3. إيرادات عمولة وساطة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
228,052	218,342	إيرادات عمولة وساطة / شراء
124,262	182,357	إيرادات عمولة وساطة / بيع
352,314	400,699	

4. نفقات الموظفين

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
4,731,593	1,691,133	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
507,906	236,182	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
50,010	194,172	الاشتراكات السنوية
403,947	161,598	ضريبة الرواتب والأجور
186,654	133,559	أخرى
5,880,110	2,416,644	

5. مصاريف إدارية وعمومية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
715,000	640,000	الاشتراكات السنوية
1,071,191	593,698	عمولات مصرفية
376,137	584,276	الدعم الفني
487,174	477,833	مصاريف استشارية
2,527,500	300,412	إيجار (إيضاح 18)
550,541	295,228	اتصالات وإنترنت
267,750	113,650	رسوم حكومية وقانونية
143,690	46,000	صيانة
-	38,800	مصاريف سفر وتنقلات
21,100	15,100	قرطاسية
242,024	25,561	أخرى
6,402,107	3,130,558	

6. أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

الأرباح (الخسائر) المحققة من بيع الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة تمثل الأرباح (الخسائر) الناتجة عن بيع استثمارات محتفظ بها من أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية في قطاع المصارف.

7. أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

تمثل الأرباح (الخسائر) غير المحققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة الفرق بين المبلغ المسجل للاستثمارات والتي تمثل

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية في قطاع المصارف والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات بتاريخ بيان المركز المالي.

8. ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة (الربح) المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
(11,081,783)	1,102,177	صافي ربح (خسارة) السنة
(3,935,360)	(6,231,385)	إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى (إيرادات الفوائد)
1,319,086	(31,330)	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(10,505)	(30,928)	أرباح فروقات قطع غير المحققة
(13,708,562)	(5,191,466)	الخسارة الضريبية

9. نقد في الصندوق ولدى المصارف

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
22,149	139,141	نقد في الصندوق
7,207,375	9,591,787	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
8,000,000	7,725,000	ودائع لدى المصارف ذات استحقاق أصلي أقل من 3 أشهر (*)
15,229,524	17,455,928	
-	26,400,000	ودائع لدى المصارف ذات تواريخ استحقاق أصلية تتجاوز 3 أشهر وأقل من سنة (**)
35,000,000	35,000,000	ودائع لدى المصارف ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة (***)
50,229,524	78,855,928	

(*) إن الودائع لدى المصارف ذات تواريخ استحقاق أصلية خلال 3 أشهر هي ودائع قصيرة الأجل مودعة لدى مصارف محلية بمتوسط سعر فائدة فعلي قدره 7% (2012: 8.75%).

(**) إن ودائع لأجل لدى المصارف ذات تواريخ استحقاق أصلية تتجاوز 3 أشهر وأقل من سنة هي ودائع طويلة الأجل مودعة لدى مصارف محلية تستحق خلال سنة بمتوسط سعر فائدة فعلي قدره 9% (2012: 9%).

(***) إن ودائع لأجل لدى المصارف ذات تواريخ استحقاق أصلية تتجاوز السنة هي وديعة طويلة الأجل مودعة لدى مصرف محلي تستحق خلال سنة وشهر بمتوسط سعر فائدة فعلي قدره 10.5% (2012: 10.5%).

يتضمن النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الأرصدة التالية:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
22,149	139,141	نقد في الصندوق
7,207,375	9,591,787	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
8,000,000	7,725,000	ودائع لدى البنوك ذات استحقاق أصلي أقل من 3 أشهر
15,229,524	17,455,928	

10. استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

تمتلك الشركة استثمارات مالية بغرض المتاجرة تم تصنيفها وفقاً للغرض الأساسي منها كاستثمارات مالية بغرض المتاجرة موزعة كالتالي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,402,520	4,492,746	استثمارات أوراق مالية - مصرف سوريا الدولي الإسلامي
-	899,701	استثمارات أوراق مالية - مصرف قطر الوطني
3,402,520	5,392,447	

11. تأمينات نقدية وأرصدة مدينة أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
628,173	69,385	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة
33,000,000	6,600,000	تأمينات نقدية (*)
1,114,212	1,632,667	مصاريف مدفوعة مقدماً
34,742,385	8,302,052	

(*) يمثل المبلغ تأمينات لقاء إصدارات كفالات مصرفية لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولصندوق ضمان التسوية، حيث يخضع جزء من هذه التأمينات خلال عام 2013 لسعر فائدة فعلي وسطي قدره 10% (2012: 9%).

12. الموجودات غير المتداولة الأخرى

تمثل الجزء غير المتداول من المساهمة النقدية بصندوق ضمان التسوية والمحتسبة بناءً على النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية وقرار مجلس إدارة سوق دمشق للأوراق المالية رقم /238/ بتاريخ 5 شباط 2009، وقد بلغت قيمتها 2,500,000 ليرة سورية.

13. الموجودات الثابتة

يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات التالية:

3 سنوات	أجهزة كمبيوتر
5 سنوات	الأثاث والمفروشات
5 سنوات	أجهزة ومعدات
5 سنوات	تحسينات مقر الشركة

شركة ضمان الشام للوساطة والخدمات المالية المحدودة المسؤولة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2013

13. الموجودات الثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	تحسينات مقرر الشركة ليرة سورية	أجهزة ومعدات ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	أجهزة كمبيوتر ليرة سورية	
					التكلفة:
3,835,567	1,270,164	227,100	499,600	1,838,703	كما في 1 كانون الثاني 2013
10,400	-	10,400	-	-	الإضافات خلال السنة
3,845,967	1,270,164	237,500	499,600	1,838,703	كما في 31 كانون الأول 2013
					الإستهلاك المتراكم:
2,561,211	730,917	129,996	252,820	1,447,478	كما في 1 كانون الثاني 2013
790,598	254,033	45,420	99,920	391,225	الإستهلاك خلال السنة
3,351,809	984,950	175,416	352,740	1,838,703	كما في 31 كانون الأول 2013
					صافي القيمة الدفترية:
494,158	285,214	62,084	146,860	-	كما في 31 كانون الأول 2013
1,274,356	539,247	97,104	246,780	391,225	كما في 31 كانون الأول 2012

14. الموجودات غير الملموسة

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 3 سنوات
- حقوق ملكية تجارية 10 سنوات

المجموع ليرة سورية	حقوق ملكية تجارية ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			التكلفة:
1,864,390	200,000	1,664,390	كما في 1 كانون الثاني 2013
1,864,390	200,000	1,664,390	كما في 31 كانون الأول 2013
			الإطفاء المتراكم:
1,438,241	58,137	1,380,104	كما في 1 كانون الثاني 2013
304,286	20,000	284,286	الإطفاء خلال السنة
1,742,527	78,137	1,664,390	كما في 31 كانون الأول 2013
			صافي القيمة الدفترية:
121,863	121,863	-	كما في 31 كانون الأول 2013
426,149	141,863	284,286	كما في 31 كانون الأول 2012

15. ذمم دائنة ومستحقات

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,170,288	5,645,711	دفعات مقدمة من العملاء (*)
655,748	690,164	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
201,415	91,514	مخصصات الضرائب والتأمينات الاجتماعية
3,946	2,886	عمولة السوق من التداول (**)
6,031,397	6,430,275	

(*) يتضمن رصيد الدفعات المقدمة من العملاء المبالغ المودعة من قبل العملاء لدى الشركة للقيام بعمليات بيع وشراء للأسهم.

(**) يمثل الرصيد حصة السوق من التعاملات اليومية التي قامت بها الشركة من بيع وشراء للأسهم في السوق.

16. رأس المال المدفوع

يتكون رأسمال الشركة من 140,000 حصة بقيمة اسمية تبلغ 1,000 ليرة سورية للحصة الواحدة. إن رأسمال الشركة مسدد بالكامل بقيمة 140,000,000 ليرة سورية وموزع كما يلي:

القيمة ليرة سورية	نسبة المساهمة	عدد الحصص	
138,600,000	99%	138,600	شركة شام المساهمة المغفلة القابضة
1,400,000	1%	1,400	شركة مجموعة شام الاستثمارية المساهمة المغفلة
140,000,000	%100	140,000	

17. الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يجب على الشركة أن تقتطع كل سنة 10% من أرباحها الصافية قبل تنزيل الضريبة في نهاية كل سنة لتكوين احتياطي قانوني ولها أن توقف هذا الاقتطاع إذا بلغ الاحتياطي ربع رأس مال الشركة.

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والتي تضمنها بيان المركز المالي تشمل:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,022,975	-	شركة مجموعة شام الاستثمارية المساهمة المغفلة
1,022,975	-	

الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة والتي تضمنها بيان المركز المالي تشمل:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
2,222,949	2,790,433	شركة شام المساهمة المغفلة القابضة
2,222,949	2,790,433	

18. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات التي تخص الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,734,322	1,708,372	دفعات مقدمة من العملاء - شركة مجموعة شام الاستثمارية
52,390	13	المساهمة المغفلة
262,500	262,088	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة - سيرينيل
		مصاريف مدفوعة مقدماً - شركة صروح المساهمة المغفلة

الإيرادات والمصاريف التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والإدارة التنفيذية العليا ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة المتضمنة في عناصر الدخل الشامل هي كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	طبيعة المعاملات	تعاملات مع أطراف ذات علاقة:
286,187	109,138	مصاريف مكالمات خليوي	شركة سيرينيل
195,460	413,454	مصاريف أخرى (معلوماتية ودعم فني)	شركة كيو تك
2,527,500	300,412	مصاريف إيجار	شركة صروح المساهمة المغفلة
2,126,942	1,130,000	نفقات الموظفين	الإدارة التنفيذية العليا
129,455	138,132	إيرادات عمولة وساطة	شركة مجموعة شام الاستثمارية
			المساهمة المغفلة

19. التزامات محتمل أن تطرأ

يترتب على الشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2013 التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل بكفالة مصرفية قيمتها 28,000,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 28,000,000 ليرة سورية) تحتفظ بها هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية كضمان لحسن تنفيذ التزاماتها بموجب الكفالة رقم 020531/12/000003 وكفالة مصرفية قيمتها 5,000,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 5,000,000 ليرة سورية) يحتفظ بها صندوق ضمان التسوية كضمان لحسن تنفيذ التزاماتها بموجب الكفالة رقم 020531/12/000002 والصادرتين عن بنك سورية والخليج ش.م.م.

20. إدارة المخاطر

تتألف التزامات الشركة المالية الأساسية من ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة لأطراف ذات علاقة. إن الغرض الأساسي لهذه الالتزامات المالية هو توفير التمويل للعمليات الاعتيادية للشركة. إن موجودات الشركة المالية هي نقد في الصندوق ولدى المصارف واستثمارات محتفظ بها للمتاجرة وموجودات مالية متداولة أخرى وذمم مدينة من أطراف ذات علاقة ناتجة عن عمليات الشركة. إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأعمال. يقوم المدير العام بمراجعة واعتماد السياسات المطبقة لإدارة كل من هذه المخاطر والملخصة فيما يلي:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالودائع لأجل.

يمثل الجدول التالي حساسية صافي إيرادات الفوائد نتيجة تغير في معدل الفائدة:

20. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة

حسابية صافي إيراد الفوائد 31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	حسابية صافي إيراد الفوائد 31 كانون الأول 2013 ليرة سورية	الزيادة في معدل الفائدة	العملة
11,140	34,703	10	ليرة سورية
11,140	34,703		
حسابية صافي إيراد الفوائد 31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	حسابية صافي إيراد الفوائد 31 كانون الأول 2013 ليرة سورية	الانخفاض في معدل الفائدة	العملة
(11,140)	(34,703)	(10)	ليرة سورية
(11,140)	(34,703)		

يمثل المبلغ السالب في الجدول السابق صافي الانخفاض المحتمل في الدخل وعلى العكس يمثل المبلغ الموجب صافي الزيادة المحتملة في الدخل.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة من النشاطات التشغيلية ومن النشاطات التمويلية، متضمنة الإبداعات لدى المصارف.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود بيان المركز المالي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
15,207,375	17,316,787	نقد لدى المصارف
3,402,520	5,392,447	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
34,742,385	8,302,052	الموجودات المتداولة الأخرى
1,022,075	-	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
35,000,000	61,400,000	ودائع المصارف
2,500,000	2,500,000	الموجودات غير المتداولة أخرى
91,874,355	94,911,286	

مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل القيمة العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية غير المخصومة للشركة كما في 31 كانون الأول على أساس الالتزامات التعاقدية للسداد وأسعار الفائدة الحالية للسوق.

20. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

			31 كانون الأول 2013
المجموع ليرة سورية	من 3 إلى 12 شهراً ليرة سورية	أقل من 3 أشهر ليرة سورية	
6,430,275	-	6,430,275	ذمم دائنة ومستحقات
2,790,433	2,790,433	-	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
9,220,708	2,790,433	6,430,275	
			31 كانون الأول 2012
المجموع ليرة سورية	من 3 إلى 12 شهراً ليرة سورية	أقل من 3 أشهر ليرة سورية	
6,031,397	-	6,031,397	ذمم دائنة ومستحقات
2,222,949	2,222,949	-	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
8,254,346	2,222,949	6,031,397	

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الشركة بأية معاملات هامة بعملات عدا الليرة السورية. معدل سعر الصرف السائد في السوق في 31 كانون الأول 2012 هو 141.8 ليرة سورية لكل 1 دولار أمريكي (2012: 77.50 ليرة سورية لكل 1 دولار أمريكي)

يشير الجدول التالي إلى العملات الرئيسية التي تحمل مخاطر للشركة كما في 31 كانون الأول ويوضح أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

الأثر على الربح قبل الضريبة		نسبة الزيادة في سعر الصرف	العملة
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013		
1,983	3,410	5%	دولار
الأثر على الربح قبل الضريبة		نسبة الانخفاض في سعر الصرف	العملة
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013		
(1,983)	(3,410)	(5%)	دولار

يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الشامل أو حقوق الشركاء بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر الأعمال

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع الوساطة والخدمات المالية بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

20. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الشركاء.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

21. القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق ولدى المصارف واستثمارات محتفظ بها للمتاجرة تأمينات نقدية وارصدة مدينة أخرى ودم مدينة من أطراف ذات علاقة. بينما تتألف المطلوبات المالية من ذمم دائنة ومستحقات ودم دائنة لأطراف ذات علاقة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لأصول مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

31 كانون الأول 2013

المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
5,392,447	-	-	5,392,447
5,392,447	-	-	5,392,447

موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2012

المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3,402,520	-	-	3,402,520
3,402,520	-	-	3,402,520

موجودات مالية للمتاجرة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.