

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

البيانات المالية

31 كانون الأول 2025



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2025، وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة ومجلس 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.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة نية في تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في 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 الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

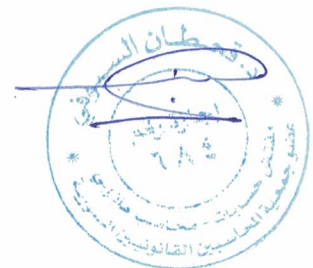
- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
 - ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
 - ◀ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - ◀ تقييم العرض العام وهيكلي ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.
- لقد قمنا بإجراءات للتأكد من قيام الشركة بتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليماته التنفيذية ونظام المراقبة الصادر بمقتضاه، وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (85/م) لعام 2017 وتعديلاته. كما دققنا فعالية برنامج وسياسات وإجراءات وأنظمة وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في معالجة المخاطر التي تم تحديدها وتم عرض ملاحظتنا ضمن تقرير مستقل لهذا الغرض.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
31 أيار 2026



2024	2025	إيضاح	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
			الإيرادات
2,203,836	2,077,911	4	إيرادات عمولة وساطة
188,000	-		إيرادات استشارات مالية
96,084	83,376		إيرادات إدارة الاستثمار
(84,509)	610,863	5	أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
96,534	217,107		أرباح المحفظة المحققة
3,416	3,863	6	إيرادات توزيعات نقدية للأسهم
10,485	15,017	7	إيراد الفوائد
350,000	-		إيراد عمولة الإصدار
638	(53,764)		(خسائر) أرباح أسعار الصرف المحققة
774,328	(2,172,120)		(خسائر) أرباح أسعار الصرف غير المحققة
29,994	2,332		إيرادات أخرى
3,668,806	784,585		
			المصاريف
(1,912,562)	(3,068,948)	8	مصاريف إدارية وعمومية
(1,912,562)	(3,068,948)		
1,756,244	(2,284,363)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(348,137)	(75,043)	9	مصروف ضريبة الدخل
1,408,107	(2,359,406)		(خسارة) ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
1,408,107	(2,359,406)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
469.37	(786.47)	10	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)

رهام زرزور
رئيس قسم الحسابات



محمد الطويل
المدير العام



بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة



2024	2025	إيضاح	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
20,335,901	18,290,569	11	نقد وأرصدة لدى المصارف
266,063	129,126	12	مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
875,217	1,237,847	13	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
21,477,181	19,657,542		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
752,583	441,169	14	حق استخدام الأصول
182,562	350,157	15	ممتلكات ومعدات
28,249	18,301	16	موجودات غير ملموسة
31,518	33,924	17	المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
994,912	843,551		مجموع الموجودات غير المتداولة
22,472,093	20,501,093		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
7,787,688	8,761,876	18	دفعات مقدمة من العملاء
197,917	206,830	19	ذمم دائنة ومستحقات
734,414	456,636	14	التزامات عقود الإيجار
391,960	75,043	9	مخصص ضريبة الدخل
9,111,979	9,500,385		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
300,000	300,000	20	رأس المال المدفوع
75,000	75,000	21	الاحتياطي القانوني
915,445	1,148,216		الأرباح المدورة
12,069,669	9,477,492		الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
13,360,114	11,000,708		مجموع حقوق الملكية
22,472,093	20,501,093		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 أيار 2026.

رهام زرزور
رئيس قسم الحسابات



محمد الطويل
المدير العام



بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
300,000	75,000	915,445	12,069,669	13,360,114
-	-	(187,286)	(2,172,120)	(2,359,406)
-	-	420,057	(420,057)	-
300,000	75,000	1,148,216	9,477,492	11,000,708

2025

الرصيد في 1 كانون الثاني

الدخل الشامل للسنة

تحويلات ناتجة عن تحقق جزء من

الأرباح المدورة غير المحققة

الرصيد في 31 كانون الأول

رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
300,000	75,000	261,798	11,315,209	11,952,007
-	-	633,779	774,328	1,408,107
-	-	19,868	(19,868)	-
300,000	75,000	915,445	12,069,669	13,360,114

2024

الرصيد في 1 كانون الثاني

الدخل الشامل للسنة

تحويلات ناتجة عن تحقق جزء من

الأرباح المدورة غير المحققة

الرصيد في 31 كانون الأول

رهام زرزور
رئيس قسم الحسابات

الإدارة العامة
HEAD OFFICE



محمد الطويل
المدير العام

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2024 آلاف الليرات السورية القديمة	2025 آلاف الليرات السورية القديمة	إيضاح
1,756,244	(2,284,363)	
84,509	(610,863)	5
(10,485)	(15,017)	7
15,922	10,734	14
82,971	92,991	16 ، 15
331,362	311,414	14
775	571,504	8
(96,534)	(217,107)	
(774,328)	2,172,120	
(7,638)	-	
(202,378)	136,855	
(20,160)	(2,406)	
5,673,848	974,188	
(236,088)	8,913	
6,598,020	1,148,963	
(212,432)	(391,960)	9
10,441	15,086	
6,396,029	772,089	
(65,082)	(250,638)	15
(712,632)	(437,766)	
195,795	903,106	
(581,919)	214,702	
(128,800)	(288,512)	14
(128,800)	(288,512)	
790,571	(2,218,314)	
6,475,881	(1,520,035)	
14,106,319	20,582,200	
20,582,200	19,062,165	11

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات للبنود التالية:

(خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر

إيراد الفوائد

فوائد على التزامات عقود الإيجار

الاستهلاك والإطفاءات

استهلاك حق استخدام الأصول

مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرباح المحفظة المحققة

فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغيرات في رأس المال العامل:

تأمينات كفالات

مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية

دفعات مقدمة من العملاء

دمم دائنة ومستحقات

ضريبة الدخل المدفوعة

الفوائد المقبوضة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مدفوعات التزامات عقود الإيجار

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

فروقات أسعار الصرف

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

رهام زرزور
رئيس قسم الحسابات

محمد الطويل
المدير العام

بسام معماري
رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عن الشركة

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية هي شركة مساهمة مغفلة خاصة ("الشركة") مسجلة في السجل التجاري لمحافظة دمشق رقم 15262 بتاريخ 13 آذار 2008 برأس مال قدره 300,000,000 ليرة سورية قديمة.

حصلت الشركة على الترخيص النهائي من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم 22 بتاريخ 17 آذار 2008. حصلت الشركة على أمر المباشرة لممارسة نشاط إدارة الاستثمار من هيئة الأوراق والأسواق المالية بموجب القرار رقم 140 بتاريخ 17 تشرين الأول 2023.

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

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

تعتبر الشركة شركة تابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة، وبالتالي فإن البيانات المالية الموحدة للبنك ستضمن البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن الليرة السورية القديمة هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الوظيفية للشركة. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قامت الشركة بعرض أرقام البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية القديمة بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية قديمة ما لم يذكر خلاف ذلك.
- يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح 2.2.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

الإيراد من العقود مع الزبائن

تعمل الشركة في مجال خدمات الوساطة المالية والخدمات الاستشارية المتعلقة بالأوراق المالية.

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع الزبائن عندما تنتقل السيطرة على الخدمات إلى العميل وبالمبلغ الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن وفقاً لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. استنتجت الشركة أنها الطرف الأصيل في الترتيبات المتعلقة بإيراداتها.

تقديم خدمات

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن الاستشارات المالية عند الانتهاء من تقديم الخدمة. كما يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن عمولات التداول عند إكمال كل معاملة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

إن البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية. إن البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية المقاسة بالقيمة العادلة يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشتمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لها تواريخ استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع محسوماً منها أرصدة السحب على المكشوف.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات 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.

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

■ أجهزة كمبيوتر	5 سنوات
■ أثاث ومفروشات	5 سنوات
■ معدات وتجهيزات	5 سنوات
■ وسائل نقل	5 سنوات
■ تحسينات على المأجور	5 سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك على أساس مستقبلي.

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. ويتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة التالية:

■ برامج الكمبيوتر	2 - 10 سنوات
-------------------	--------------

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً، 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.

ذمم دائنة ومستحقات

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة فيما يتعلق بضريبة الدخل لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية النافذة في الجمهورية العربية السورية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ المركز المالي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المركز المالي ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة والنية لتسويتها على أساس التقاص لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الموجودات المالية

الاعتراف الأولى

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف الأولى إلى موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة، موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تحدد الشركة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تستخدمه لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

يتم قياس الذمم المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويل هام بسعر المعاملة المحدد بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15. حتى يتم تصنيف الأصل المالي بقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينشأ عنه تدفقات نقدية تتمثل بـ "دفعات المبلغ الأصلي مع الفائدة فقط" على المبلغ الأصلي المستحق. يشار إلى هذا التقييم باسم اختبار "دفعات المبلغ الأصلي مع الفائدة فقط" والذي يتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية الواحدة.

عند الاعتراف الأولى، قد تختار الشركة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المدورة عند الاستبعاد، ولا يتم تحميلها على بيان الدخل الشامل. يشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية إلى كيفية إدارة الشركة لأصولها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية تنتج عن تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، أو بيع الأصول المالية، أو كليهما.

موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، وينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو الاسترداد في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الاعتراف الأولى (تتمة)

– موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولى، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء ان تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى بيان الدخل. يتم إثبات توزيعات الأرباح في بيان الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات يمثل استرداد لجزء من كلفة الأدوات، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في بيان الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

– موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الأصول المالية المخصصة عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الأصول المالية التي من الملزم قياسها بالقيمة العادلة.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولى، قد تختار الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المدرجة كإيرادات أخرى في بيان الربح أو الخسارة عند إثبات حق الدفع.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو عندما يكون ممكناً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- لا يعود للشركة حق في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل.
- عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل مباشرة وبدون أي تأخير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية تحويل، وإما: أ) قامت بشكل جوهري بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولكنها نقلت قدرتها على التحكم بإدارة الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت باتفاقية تحويل تقوم بتقييم ما إذا كان وإلى أي مدى احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية. إن لم تقم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم تنقل قدرتها على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة بتسجيل الالتزام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستبعد والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل قد يطلب من الشركة تسديده إلى طرف ثالث - أيهما أقل.

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولى

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر، قروض، ذمم دائنة، أو كمشتقات مالية مصنفة كأدوات تحوط في التحوط الفعال، بحسب الحال. يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والذمم الدائنة يتم الإثبات بالصافي بعد طرح التكاليف المرتبطة بالمعاملة.

القياس اللاحق

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً إلى:

- ◀ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- ◀ مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة (القروض والاقتراضات)

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو إنهاء صلاحية الالتزام. عندما يستبدل التزام مالي قائم بأخر من نفس الدائن بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو عندما تتغير شروط الالتزام القائم بشكل جوهري يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد، ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للالتزام الأصلي والالتزام الجديد في قائمة الدخل الشامل.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعال الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية الناتجة عن بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من شروط التعاقد.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تشهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية الناتجة من أحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال 12 شهراً (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً). أما بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يجب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن العمر المتبقي للتعرض بغض النظر عن توقيت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على العمر المتبقي لأدوات الدين).

بالنسبة للذمم التجارية المدينة والأصول التعاقدية، تطبق الشركة المنهج المبسط لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبالتالي لا تتبع الشركة التغييرات في مخاطر الائتمان، وعوضاً عن ذلك تعترف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن العمر المتبقي لهذه الأدوات وذلك في تاريخ إعداد البيانات المالية. تستخدم الشركة مصفوفة لاحتماب المخصص تستند على الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية والمعدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عند تأخر سداد الدفعات التعاقدية لمدة 90 يوماً. ومع ذلك وفي بعض الحالات، قد تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عند توفر معلومات ذات مصادر داخلية أو خارجية تشير إلى أنه من غير المرجح أن تحصل الشركة على المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل وذلك قبل الأخذ بعين الاعتبار أي تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك أي توقعات معقولة بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بعمل تقييم في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني قيمة أصل غير مالي. إذا وجد مثل هذا الدليل، أو عندما يجب إجراء فحص تدني سنوي للأصل، تقوم الشركة بعمل تقييم لمبلغ الأصل القابل للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد ناقصاً تكلفة البيع أو قيمتها قيد الاستخدام أيهما أعلى والتي يتم تحديدها لكل أصل على حدة، ما لم يكن الأصل غير منتج للتدفقات النقدية المستقلة إلى حد بعيد عن تلك المنتجة من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات.

عندما تزيد القيمة المدرجة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد، يكون هناك تدني في قيمة الأصل، ويتم إظهار الأصل بالمبلغ القابل للاسترداد. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام للأصل، فإن التدفقات النقدية المستقبلية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم عمل تقييم في تاريخ بيان المركز المالي، حول ما إذا كان هناك أي مؤشر يثبت بأن خسائر التدني المثبتة مسبقاً لم تعد موجودة أو أنها انخفضت. إذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم استرداد خسارة التدني المثبتة مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الموجودات القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة تدني في القيمة. إن قيمة الاسترداد محددة بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد، وأن لا تتجاوز القيمة المدرجة التي كان من الممكن تحديدها، بعد حسم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة تدني للموجود في السنوات السابقة. يتم إثبات هذه الاستردادات في بيان الدخل الشامل.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

تقيم الشركة عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- الشركة كمستأجر

تطبق الشركة طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تعترف الشركة بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر.

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بالتزامات عقود الإيجار بمقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على الشركة دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للشركة الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

(ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنتقل فيها الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف كمتداول وغير متداول

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي كموجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة. تصنف الموجودات على أنها متداولة عندما يكون:

- من المتوقع تحقق قيمتها أو أن يكون محتفظ بها بغرض البيع أو أنها ستستخدم خلال دورة التشغيل المعتادة
- محتفظ بها أساساً بغرض الاتجار
- من المتوقع تحقق قيمتها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي
- أو أنها تتمثل في نقدية أو ما في حكمها ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادلها أو استخدامها في سداد التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ بيان المركز المالي.

جميع الموجودات الأخرى تصنف كموجودات غير متداولة.

تصنف المطلوبات على أنها متداولة عندما يكون:

- من المتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل المعتادة
- محتفظ بها أساساً بغرض الاتجار
- تكون مستحقة التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي
- أو ليس لدى الشركة حق غير مشروط في تأجيل سداد الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ بيان المركز المالي.

يتم تصنيف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي أصبحت نافذة التطبيق في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 (ما لم ينص على خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

اعتباراً من فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025، عدم إمكانية صرف العملات - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 21 أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية تحدد كيف ينبغي للمنشأة أن تقيم فيما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم القدرة على صرف هذه العملة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية صرف عملة إلى عملات أخرى على الأداء المالي للمنشأة، والمركز المالي والتدفقات النقدية. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

2.4 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة، تعتمد الشركة تبني هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن لزم الأمر، عندما تصبح نافذة التطبيق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في نيسان 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 متطلبات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، متضمنة مجاميع رئيسية وفرعية محددة. كما يتوجب على المنشآت بتصنيف جميع الإيرادات والمصاريف ضمن بيان الأرباح أو الخسائر إلى إحدى خمس فئات: تشغيلي، استثماري، تمويلي، ضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة، حيث أن الفئات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصاريف، كما يتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئ المعلومات المالية بناءً على "أدوار" محددة للبيانات المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، جرى إجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الربح (الخسارة)" إلى "الأرباح (الخسائر) التشغيلية"، وإزالة قدرة الشركة على الاختيار في تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. كما توجد تعديلات لاحقة على عدد من المعايير الأخرى.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، نافذة التطبيق اعتباراً من فترات التقرير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر والإفصاح عن ذلك. سيطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 بشكل رجعي. تعمل الشركة حالياً على تحديد كل الآثار التي ستترتب عن التعديلات على البيانات المالية الرئيسية والإيضاحات إلى البيانات المالية والآثار الجوهرية الأولية المتوقعة على البيانات المالية للشركة هي كما يلي:

- سيتم تصنيف دخل الإيجار، والتغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، وحصة الربح أو الخسارة من شركة حليفة والمشروع المشترك ضمن فئة الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر.
- تصنف فروقات أسعار الصرف الأجنبية ضمن نفس البند الذي يدرج فيه الدخل أو المصروف ذي الصلة والذي أدى إلى نشوء فرق سعر صرف.
- الإفصاحات الجديدة التي ستضاف: (أ) مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة؛ (ب) المصروفات حسب الطبيعة إذا كانت المصروفات معروضة حسب الوظيفة ضمن الصنف التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر؛ و(ج) مطابقة لكل بند في بيان الأرباح أو الخسائر بين الأرقام المعاد عرضها وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 والأرقام التي عُرضت سابقاً وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 1.
- الفوائد المستلمة والفوائد المدفوعة ستُصنفان ضمن الأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية، على التوالي، في بيان التدفقات النقدية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

في أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 19، والذي يسمح للمنشآت التابعة المؤهلة بأن تختار أن تطبق متطلبات إفصاح مخففة مع الاستمرار بتطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون المنشأة التابعة مؤهلة، في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، يجب أن تكون المنشأة تابعة كما هو محدد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10، ولا تخضع للمساءلة العامة، ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد بيانات مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، وفق معايير التقارير المالية الدولية.

سيصبح معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 ساري التطبيق لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر.

باعتبار أن أسهم الشركة مدرجة في الأسواق المالية، فإنها غير مؤهلة لاختيار تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 19.

التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، وتشمل هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال خيار سياسة محاسبية (في حال توافر شروط محددة) يتيح إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تتضمن خصائص بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات أو خصائص مماثلة.
- توضيحات حول "خصائص التمويل غير القائم على حق الرجوع"، وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- إدخال إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة، ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر فيما يخص تصنيف الأصول المالية والإفصاحات المرتبطة بها فقط. ولا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.4 المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق (تتمة)****التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية – المجلد 11**

في تموز 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تسع تعديلات محدودة النطاق، وذلك ضمن عملية الصيانة الدورية لمعايير التقارير المالية الدولية. وتشمل هذه التعديلات توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات تهدف إلى تحسين التناسق في معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة، معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات، بما في ذلك الإرشادات المرافقة لتطبيقه، معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية، معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية.

تطبق هذه التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة الإفصاح عن ذلك.

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7

في كانون الأول 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7 تحت عنوان "العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة". وتنتطبق هذه التعديلات حصراً على العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، وتشمل ما يلي:

- توضيح كيفية تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود الخاضعة لنطاق المعيار.
- السماح بمحاسبة التحوط إذا تم استخدام هذه العقود كأدوات تحوط.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم أثر هذه العقود على الأداء المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

تسري هذه التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. ويُسمح بالتطبيق المبكر شريطة الإفصاح عن ذلك. ويتم تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء "الاستخدام الخاص" بأثر رجعي، في حين تُطبق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تعيينها اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي. كما يجب تطبيق تعديلات الإفصاح الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 بالتزامن مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. وفي حال عدم إعادة عرض المعلومات المقارنة، لا يجوز للمنشأة عرض إفصاحات مقارنة.

ولا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على بياناتها المالية.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة الشركة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3. استخدام التقديرات (تتمة)**3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر**

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى الشركة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن الشركة يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالذمم المدينة

تستخدم الشركة مصفوفة لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتعلقة بالذمم المدينة. إن معدلات التعثر لاحتساب المخصص تعتمد على أيام تأخر السداد لمجموعات من الزبائن تحمل صفات خسارة مشتركة (كالموقع الجغرافي، نوع المنتج، نوع وتصنيف الزبون، التغطية بخطابات الاعتماد أو أي نوع آخر من أنواع الضمانات).

تعتمد هذه المصفوفة بشكل أولي على معدلات التعثر التاريخية المشاهدة من قبل الشركة. بعد ذلك، تقوم الشركة بتعديل هذه المصفوفة لتأخذ بعين الاعتبار الخسارة الائتمانية التاريخية بالإضافة للمعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان التنبؤ بالعوامل الاقتصادية (كالناتج المحلي الإجمالي) يشير إلى تدهور خلال السنة القادمة والذي بدوره يمكن أن يزيد من عدد حالات التعثر بقطاع معين، فعندها يتم تعديل معدلات التعثر. عند تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية كما تمت ملاحظتها، ويتم تحليل التقديرات المتعلقة بالمعلومات المستقبلية.

إن تقدير العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية، التنبؤ بالأحداث الاقتصادية والخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير جوهري. إن قيمة الخسائر الائتمانية تتأثر بدرجة كبيرة بالتغيرات في الظروف والأحداث الاقتصادية المتوقعة. إن خبرة الشركة التاريخية بالخسائر الائتمانية والتنبؤ بالظروف الاقتصادية قد لا تمثل التعثر الفعلي للزبائن في المستقبل.

3.6 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

4. إيرادات عمولة وساطة

يمثل هذا البند إيرادات عمولات لقاء خدمات بيع وشراء أوراق مالية تم تقديمها للعملاء

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
1,292,490	1,137,554	إيرادات عمولة وساطة - بيع
911,346	940,357	إيرادات عمولة وساطة - شراء
2,203,836	2,077,911	

5. خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأرباح أو الخسائر غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الفرق بين المبلغ المسجل للموجودات والتي تمثل أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات بتاريخ بيان المركز المالي، حيث بلغت الأرباح غير المحققة من إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبلغ 610,862,735 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل خسائر غير محققة مبلغ 84,508,958 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

6. إيرادات توزيعات نقدية للأسهم

تمثل إيرادات توزيعات نقدية للأسهم حصة الشركة من توزيعات أسهم تملكها في شركة إسمنت البادية المساهمة المغفلة وشركة الأهلية للنقل المساهمة المغفلة وشركة الأهلية لصناعة الزيوت المساهمة المغفلة.

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
3,416	3,105	توزيعات نقدية للأسهم - شركة الأهلية للنقل المساهمة المغفلة
-	720	توزيعات نقدية للأسهم - شركة الأهلية لصناعة الزيوت المساهمة المغفلة
-	38	توزيعات نقدية للأسهم - شركة إسمنت البادية المساهمة المغفلة
3,416	3,863	

7. إيرادات الفوائد

يمثل هذه البند إيرادات الفوائد على الودائع لدى المصارف

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
10,485	15,017	فوائد على ودائع لدى المصارف
10,485	15,017	

8. مصاريف إدارية وعمومية

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
880,901	1,379,674
775	571,504
331,362	311,414
29,172	109,594
155,025	103,773
82,971	92,991
49,990	62,634
43,773	51,582
9,219	50,907
34,556	45,873
79,152	35,021
8,326	27,965
43,764	22,680
12,625	14,492
1,760	13,217
19,292	12,425
15,923	10,734
4,476	3,393
1,700	2,700
771	1,334
100	100
106,929	144,941
1,912,562	3,068,948

نفقات موظفين
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم 11)
مصروف استهلاك حق استخدام الأصول (إيضاح رقم 14)
مصاريف تأمين
محروقات
استهلاكات وإطفاءات (إيضاح رقم 15 و 16)
مصاريف صيانة
هاتف، فاكس وإنترنت
مصاريف استشارية
أتعاب مهنية وقانونية
سفر، انتقال وإقامة
دعاية وإعلان
كهرباء
مواصلات
مصاريف دورات تدريبية
قرطاسية
فوائد على التزامات عقود الإيجار
رسوم تسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
رسوم تسجيل لدى سوق دمشق للأوراق المالية
مصاريف الكفالات المصرفية
مصاريف رابطة شركات الخدمات والوساطة المالية
مصاريف أخرى

9. ضريبة الدخل

أ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2024	2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
1,756,244	(2,284,363)
775	571,504
198	-
84,509	-
-	2,172,120
19,868	420,057
-	(3,296)
-	(610,863)
(774,328)	-
(10,485)	(15,017)
1,076,781	250,142
269,195	62,535
26,920	6,254
26,920	6,254
323,035	75,043
25,102	-
348,137	75,043

صافي (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
يضاف
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
مصاريف سنوات سابقة
خسائر غير محققة من موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة
تحقق جزء من الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
ينزل
استرداد مصاريف سنوات سابقة
أرباح غير محققة من موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
إيرادات الفوائد
الربح الضريبي
ضريبة الدخل (25%)
ضريبة إعادة الإعمار (10%)
ضريبة إدارة محلية (10%)
مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية (*)
مصروف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل

9. ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية وفق التواريخ المحددة، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

(*) بلغت ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 75,042,700 ليرة سورية قديمة (2024): 323,034,500 ليرة سورية قديمة.

- عام 2010: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 1,649,440 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 5,456,000 ليرة سورية قديمة وقامت الشركة بسداد مبلغ 5,456,000 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2011: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 5,280,000 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 5,896,000 ليرة سورية قديمة وقامت الشركة بسداد مبلغ 5,896,000 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2012: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 5,486,450 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 6,126,540 ليرة سورية قديمة وقامت الشركة بسداد مبلغ 6,126,540 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2013: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 10,910,600 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 12,183,510 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بسداد مبلغ 12,183,510 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2014: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 25,668,640 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 28,663,320 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره 25,558,159 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2015: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 46,336,630 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 51,742,570 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بسداد مبلغ 51,742,570 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2016: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 57,372,940 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 64,066,450 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره 14,086,393 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2017: استلمت الشركة خلال عام 2020 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 15,840,000 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية. صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2021 الذي نص على زيادة مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد الزيادة 17,688,000 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بسداد مبلغ وقدره 1,848,000 ليرة سورية قديمة ومن ثم تم الاعتراض عليه لدى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.
- عام 2018: استلمت الشركة خلال عام 2021 تكليف مؤقت بمبلغ إضافي قدره 7,603,170 ليرة سورية قديمة، وقد تم الاعتراض عليه لدى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2022 الذي نص على تخفيض مبلغ التكاليف المؤقت ليصبح بعد التخفيض 5,572,090 ليرة سورية قديمة، وتم دفع المبلغ من قبل الشركة.
- عام 2019: استلمت الشركة خلال عام 2021 تكليف مؤقت بخسارة ضريبية قدرها 15,757,104 ليرة سورية قديمة في حين أن الشركة كانت قد صرحت بخسارة ضريبية مقدارها 19,608,909 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بالاعتراض إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2022 الذي نص على تعديل مبلغ الخسارة ضريبية لتصبح خسارة قدرها 16,084,110 ليرة سورية قديمة.
- عام 2020: استلمت الشركة خلال عام 2022 تكليف مؤقت بأرباح ضريبية قدرها 708,848,731 ليرة سورية قديمة في حين أن الشركة كانت قد صرحت بخسارة ضريبية مقدارها 192,992,451 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بالاعتراض إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2022 الذي نص على تعديل مبلغ الأرباح الضريبية لتصبح خسارة قدرها 45,093,130 ليرة سورية قديمة.

9. ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2021: استلمت الشركة خلال عام 2023 تكليف مؤقت بأرباح ضريبية قدرها 157,758,572 ليرة سورية قديمة في حين أن الشركة كانت قد صرحت بأرباح ضريبية قدرها 149,677,049 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بالاعتراض إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2023 الذي نص على تعديل مبلغ الأرباح الضريبية لتصبح 163,072,063 ليرة سورية قديمة، وتم دفع المبلغ من قبل الشركة.
- عام 2022: استلمت الشركة خلال عام 2024 تكليف مؤقت تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 177,494,374 ليرة سورية قديمة إلى 140,753,067 ليرة سورية قديمة. قامت الشركة بالاعتراض إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية، وقد صدر قرار لجنة الطعن خلال عام 2024 والذي نص على تثبيت ما جاء في التكاليف المؤقت لتبقى النتيجة خسارة ضريبية بمبلغ 140,753,067 ليرة سورية قديمة.
- مازال البيان الضريبي للعامين 2023 و 2024 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ب- مخصص ضريبة الدخل

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
256,255	391,960	رصيد بداية السنة
323,035	75,043	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(212,432)	(391,960)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
25,102	-	مصروف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
391,960	75,043	الرصيد في نهاية السنة

10. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

يتم حساب حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح السنة من خلال قسمة (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2024	2025	
1,408,107,354	(2,359,406,183)	(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)
3,000,000	3,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
469.37	(786.47)	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية قديمة)

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار الشركة لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من (الخسارة) الربح عند ممارستها.

11. نقد وأرصدة لدى المصارف

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
81,566	66,851	نقد في الصندوق
575,501	327,826	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
6,413,123	7,705,065	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية عملاء
1,675,111	1,308,704	حساب تسوية المصرف المركزي
11,836,899	9,653,719	ودائع لدى المصارف استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر (*)
7,638	7,638	تأمينات كفالات
20,589,838	19,069,803	
(253,937)	(779,234)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
20,335,901	18,290,569	

(*) يتضمن بند ودائع لدى المصارف ودائع بالدولار الأمريكي مع مصارف تجارية محلية بمعدل فائدة هو 0.1% (2024: 0.1%).

11. نقد وأرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
237,124	253,937	رصيد بداية السنة
775	571,504	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
16,038	(46,207)	فروقات أسعار الصرف
253,937	779,234	رصيد نهاية السنة

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

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
81,566	66,851	نقد في الصندوق
8,663,735	9,341,595	أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية
11,836,899	9,653,719	ودائع لدى المصارف استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
20,582,200	19,062,165	

12. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
420	351	فوائد مستحقة القبض
247,195	40,824	إيرادات مستحقة
14,689	74,139	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,759	13,812	ذمم مدينة أخرى
266,063	129,126	

13. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمتلك الشركة موجودات مالية على شكل أدوات حقوق ملكية تحتفظ بها الشركة لأغراض المتاجرة لذلك فقد تم تصنيفها كموجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
875,217	1,237,847	استثمارات أسهم مدرجة
875,217	1,237,847	

14. حق استخدام الأصول/ التزامات عقود الإيجار

التزامات التأجير	حق استخدام الأصول مباني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2025
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	الإضافات
734,414	752,583	مصرف الاستهلاك (إيضاح رقم 8)
-	(311,414)	مصرف الفوائد
-	-	المدفوع خلال السنة
10,734	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025
(288,512)	-	
456,636	441,169	
التزامات التأجير	حق استخدام الأصول مباني	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	الإضافات
710,505	947,158	مصرف الاستهلاك (إيضاح رقم 8)
136,787	136,787	مصرف الفوائد
-	(331,362)	المدفوع خلال السنة
15,922	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
(128,800)	-	
734,414	752,583	

15. ممتلكات ومعدات

المجموع آلاف الليرات السورية القديمة	تحسينات على المأجور آلاف الليرات السورية القديمة	أثاث ومفروشات آلاف الليرات السورية القديمة	معدات وتجهيزات آلاف الليرات السورية القديمة	أجهزة كمبيوتر آلاف الليرات السورية القديمة	وسائل نقل آلاف الليرات السورية القديمة	2025
332,227	9,371	4,792	2,882	311,782	3,400	كما في 1 كانون الثاني
250,638	-	3,700	6,200	240,738	-	الإضافات خلال السنة
582,865	9,371	8,492	9,082	552,520	3,400	كما في 31 كانون الأول
149,665	9,371	2,955	2,137	131,802	3,400	الاستهلاك المتراكم:
83,043	-	616	819	81,608	-	كما في 1 كانون الثاني
232,708	9,371	3,571	2,956	213,410	3,400	الاستهلاك خلال السنة
350,157	-	4,921	6,126	339,110	-	كما في 31 كانون الأول
267,145	9,371	2,842	2,882	248,650	3,400	2024
65,082	-	1,950	-	63,132	-	كما في 1 كانون الثاني
332,227	9,371	4,792	2,882	311,782	3,400	الإضافات خلال السنة
77,924	9,371	2,842	1,891	60,420	3,400	كما في 31 كانون الأول
71,741	-	113	246	71,382	-	الاستهلاك المتراكم:
149,665	9,371	2,955	2,137	131,802	3,400	كما في 1 كانون الثاني
182,562	-	1,837	745	179,980	-	الاستهلاك خلال السنة
						كما في 31 كانون الأول

16. موجودات غير ملموسة

2025		برامج الكمبيوتر	المجموع
		آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
كما في 1 كانون الثاني الإضافات خلال السنة		59,347	59,347
		-	-
كما في 31 كانون الأول الإطفاء المتراكم:		59,347	59,347
		31,098	31,098
كما في 1 كانون الثاني الإطفاء خلال السنة		9,948	9,948
		41,046	41,046
صافي القيمة الدفترية:			
كما في 31 كانون الأول		18,301	18,301
2024		برامج الكمبيوتر	المجموع
		آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
كما في 1 كانون الثاني الإضافات خلال السنة		59,347	59,347
		-	-
كما في 31 كانون الأول الإطفاء المتراكم:		59,347	59,347
		19,868	19,868
كما في 1 كانون الثاني الإطفاء خلال السنة		11,230	11,230
		31,098	31,098
صافي القيمة الدفترية:			
كما في 31 كانون الأول		28,249	28,249

17. المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية

تمثل هذه الودائع غير الخاضعة للفوائد الجزء غير المتداول من المساهمة النقدية للشركة المودعة لصالح صندوق ضمان التسوية حيث بلغت قيمتها 33,924,000 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 31,518,000 ليرة سورية قديمة كما في 31 كانون الأول 2024.

18. دفعات مقدمة من العملاء

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

2025		2024
		آلاف الليرات السورية القديمة
دفعات مقدمة من العملاء		7,787,688
		8,761,876
		7,787,688
		8,761,876

19. ذمم دائنة ومستحقات

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
81,928	133,076	عمولة سوق دمشق للأوراق المالية
24,000	24,000	مصاريف مهنية مستحقة
22,273	15,043	مصاريف كهرباء ومياه وهاتف مستحقة
20,237	16,750	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,105	9,698	تأمينات اجتماعية مستحقة
42,374	8,263	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة أخرى
197,917	206,830	

20. رأس المال المدفوع

يتكون رأسمال الشركة من 3,000,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 100 ليرة سورية قديمة للحصة الواحدة بقيمة 300,000,000 ليرة سورية قديمة تتوزع أسهم رأس المال كما يلي:

القيمة	النسبة	عدد الأسهم	
ليرة سورية قديمة			
224,000,000	74.67%	2,240,000	بنك بيمو السعودي الفرنسي
75,000,000	25%	750,000	مجموعة الفاضل
500,000	0.17%	5,000	عبد الغني العطار
400,000	0.13%	4,000	رياض عجي
100,000	0.03%	1,000	يسام ممدوح معماري
300,000,000	100%	3,000,000	

21. الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي 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. لم يتم اقتطاع نسبة 10% من الأرباح الصافية قبل تنزيل الضريبة وبعد استبعاد أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة بسبب بلوغ الاحتياطي القانوني ربع رأس مال الشركة.

يوضح الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني خلال السنة:

2024	2025	
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	
75,000	75,000	الرصيد أول السنة
-	-	الاحتياطي المكون خلال السنة
75,000	75,000	الرصيد نهاية السنة

22. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركاء وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين، يتم اعتماد سياسات التسعير والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. قامت الشركة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع الأطراف ذات العلاقة بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة. لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات خلال عامي 2024 و 2025.

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	موظفي الإدارة العليا	بنك شهباء	بيمو للتمويل الأصغر	بنك بيمو السعودي الفرنسي	بنك الائتمان الأهلي
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
بنود داخل بيان المركز المالي						
الموجودات:						
11,836,899	9,653,719	-	-	-	9,653,719	-
أرصدة لدى المصارف - ودائع						
4,107,345	6,068,973	-	59	113,600	3,361,659	2,593,655
أرصدة لدى المصارف - حسابات جارية						
8,495	8,151	-	-	-	-	8,151
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
420	351	-	-	-	351	-
ذمم مدينة أخرى - فوائد مستحقة القبض						
المطلوبات						
1,987,946	748,110	-	1,638	378	-	746,094
دفعات مقدمة من العملاء						
بنود داخل بيان الدخل الشامل						
697,854	626,177	-	126,950	-	488,468	10,759
إيرادات عمولة وساطة						
270,000	-	-	-	-	-	-
إيرادات عمولة الإصدار						
25,000	-	-	-	-	-	-
إيرادات استشارات مالية						
10,485	15,017	-	-	-	15,017	-
إيراد الفوائد						
322,518	430,029	430,029	-	-	-	-
مصاريف إدارية وعمومية						

23. التزامات طارئة

يترتب على الشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2025 التزامات طارئة تتمثل بكفالة مصرفية قيمتها 50,917,000 ليرة سورية قديمة تقسم إلى 30,000,000 ليرة سورية قديمة تحتفظ بها هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية و 20,917,000 ليرة سورية قديمة يحتفظ بها سوق دمشق للأوراق المالية كضمان لحسن تنفيذ التزامات الشركة، هذه الكفالة صادرة عن بنك سوريا والمهجر ش.م.م.ع (2024: 50,917,000 ليرة سورية قديمة).

24. إدارة المخاطر

تتكون مطلوبات الشركة المالية الرئيسية من دفعات مقدمة من العملاء وذمم دائنة ومستحقات. إن الغرض الأساسي لهذه المطلوبات المالية هو توفير التمويل للعمليات الاعتيادية للشركة. إن موجودات الشركة المالية هي نقد في الصندوق ولدى المصارف وودائع لدى المصارف وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأعمال. تتم مراجعة السياسات المتعلقة بإدارة هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه:

مخاطر الأعمال

تنشأ 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.

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 اللازمة.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة:

2025	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	المجموع
	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
دفعات مقدمة من العملاء	-	8,761,876	-	8,761,876
ذمم دائنة ومستحقات	168,767	38,063	-	206,830
التزامات عقود الإيجار	-	459,920	-	459,920
مخصص ضريبة الدخل	-	75,043	-	75,043
	168,767	9,334,902	-	9,503,669
2024	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	المجموع
	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
دفعات مقدمة من العملاء	-	7,787,688	-	7,787,688
ذمم دائنة ومستحقات	57,819	140,098	-	197,917
التزامات عقود الإيجار	-	425,299	323,133	748,432
مخصص ضريبة الدخل	68,925	323,035	-	391,960
	126,744	8,676,120	323,133	9,125,997

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، متضمنة الإيداعات لدى المصارف. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند بيان المركز المالي:

2025	2024
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة
أرصدة لدى المصارف	8,663,735
ودائع لدى المصارف استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر	11,836,899
فوائد مستحقة القبض وذمم مدينة أخرى	251,375
	20,752,009
9,341,595	
9,653,719	
54,987	
19,050,301	

مخاطر سعر الفائدة

تمثل مخاطر سعر الفائدة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق. لا تخضع الشركة لمخاطر أسعار الفائدة العائمة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المالية المرتبطة بفائدة عائمة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة وذلك بالنسبة للأرصدة المصرفية التي تحمل فائدة. إن معدل الفائدة لودائع الدولار الأمريكي خلال السنة 0.1% (2024: 0.1%).

يبين الجدول التالي تحليل لحساسية أرباح الشركة قبل الضريبة للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة بتاريخ البيانات المالية في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

حساسية صافي إيرادات الفوائد		التغير في نقاط الأساس	العملة
2024	2025		
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة		
11,269	9,207	+10 نقاط	دولار أمريكي
(11,269)	(9,207)	-10 نقاط	دولار أمريكي

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

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.

معدل سعر الصرف السائد حسب نشرة أسعار الحوالات والصرافة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في 31 كانون الأول 2025 هو 11,055 ليرة سورية قديمة لكل 1 دولار أمريكي (2024: 13,567 ليرة سورية قديمة لكل 1 دولار أمريكي حسب نشرة مصرف سورية المركزي).

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 القديمة مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الشامل أو حقوق المساهمين بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

الأثر على النتيجة قبل الضريبة		نسبة الزيادة في سعر الصرف		العملة
2024	2025			
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة			
1,207,744	972,150	10%		دولار أمريكي
10,861	9,999	10%		يورو
16,608	1,230	10%		ريال سعودي
373	304	10%		درهم إماراتي
الأثر على النتيجة قبل الضريبة		نسبة النقص في سعر الصرف		العملة
2024	2025			
آلاف الليرات السورية القديمة	آلاف الليرات السورية القديمة			
(1,207,744)	(972,150)	(10%)		دولار أمريكي
(10,861)	(9,999)	(10%)		يورو
(16,608)	(1,230)	(10%)		ريال سعودي
(373)	(304)	(10%)		درهم إماراتي

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

25. القيم العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد في الصندوق ولدى المصارف والودائع لدى المصارف وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بينما تتألف المطلوبات المالية من دفعات مقدمة من العملاء ودمم دائنة ومستحقات.

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 2025

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات
السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة
1,237,847	-	-	1,237,847
1,237,847	-	-	1,237,847

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أسهم مدرجة)

31 كانون الأول 2024

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات
السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة	السورية القديمة
875,217	-	-	875,217
875,217	-	-	875,217

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أسهم مدرجة)

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

26. أحداث لاحقة

بتاريخ 24 كانون الأول 2025، أصدرت رئاسة الجمهورية العربية السورية المرسوم رقم 293 لعام 2025 المتعلق بإطلاق العملة السورية الجديدة واستبدال العملة القديمة، وذلك من خلال حذف صفرين من الليرة السورية القديمة، على أن تبدأ عملية الاستبدال اعتباراً من 1 كانون الثاني 2026، وبناءً عليه أصدر مصرف سورية المركزي القرار رقم 705/ح المتضمن التعليمات التنفيذية الخاصة باستبدال العملة. وبموجب هذه التعليمات، تم اعتماد معامل تحويل مفاده أن كل (100) ليرة سورية قديمة تعادل (1) ليرة جديدة سورية. تعد هذه العملية إجراءً فنياً يقتصر على تغيير وحدة القياس فقط، ولا تمثل تغييراً في العملة الوظيفية، كما لا تستوجب إعادة تقييم للأصول أو الالتزامات ولا ينتج عنها أي أرباح أو خسائر محاسبية بحد ذاتها.

بناءً عليه، تم عرض الأرقام الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بالليرة السورية القديمة.

تقوم إدارة البنك حالياً باتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق هذا القرار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2026 والالتزام بكافة التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية ذات الصلة.

وسيتم عكس أثر حذف الصفرين على البيانات المالية ابتداءً من الفترة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2026، حيث سيتم عرض الأرقام بالليرة الجديدة السورية، مع إعادة عرض بيانات المقارنة لأغراض العرض والمقارنة فقط.