

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

البيانات المالية المرحلية الموحدة

و تقرير مدقق الحسابات المستقل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة
البيانات المالية المرحلية الموحدة
و تقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	البيانات المالية المرحلية الموحدة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي الموحد
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٧٦-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

دمشق - سورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرحلية الموحدة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، والمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

اسم

محمد نصير التميمي

رقم الترخيص /

١١ / ١٨٦

رهن ٠١٧٢

الاستنتاج

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

أمور أخرى

قام المصرف بعرض بيانات مالية غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، وذلك وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالنسبة للبيانات المالية الربعية. وبالتالي فإن البيانات المقارنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي الأول IAS1 "عرض البيانات المالية" يتركز على مقارنة مبالغ وأرصدة مدققة في بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و مبالغ وأرصدة غير مدققة في بيان الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠

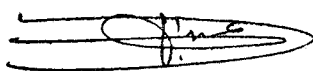


بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٦,٧٣٩,٨٧٩,٢٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١١,٦٠٩,٧٠٤,٣٧٥	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٦,٢١٠,٨٣٨,١٥٥	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٢٠,٧٦١,٢٦٠	٩	الإجارة المنتهية بالتمليك
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	١٠	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	-	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦١,٦٣٣,٩١٣	١٢	صناديق الاستثمار
-	٦,١٢٥,٥٣٤	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١,٢٧٠,٤٦٢,١٥٦	١٥	موجودات ثابتة مادية
٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٦٣٦,٨٤٠,١٦٨	١٦	مشاريع قيد التنفيذ
٧٢,٨٥١,٧٣٨	٦٥,٢٦٩,١٤٦	١٧	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨,٩٩٢	٢,٥٧٧,٢٦٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٢١٦,٥٨٧,٩٠٦	١٩	موجودات أخرى
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٢٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣	٧٥,٢٠٢,٤٠٠,٣٠٧		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد/ تابع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	٢,٣٠٠,٠١٢,٠٥٥	٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	١٠,٨٠٦,١٩٤,٦٩٨		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	٣,١٢٩,٥٧٠,٦٦٧	٢٢	تأمينات نقدية
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	١٦١,٧٤٤,١٢٦	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	٨٤٥,١٠٦,٧٣٣	٢٣	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦</u>	<u>١٧,٢٤٢,٦٢٨,٢٧٩</u>		مجموع المطلوبات
٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤	٥٢,٠٥٢,٤٤٢,١٦٠	٢٤	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	١٨٤,٠٥٧,٢٤٤	٢٥	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٥٨,٤٢٥,١٤٤,٥٢٩</u>	<u>٦٩,٤٧٩,١٢٧,٦٨٣</u>		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٢٧	إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٢٧	إحتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	-	١١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)		خسائر مدورة غير محققة
-	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢		أرباح الفترة
<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>		أرباح مدورة محققة
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,٦٩٢,٦٦٩,٢١٣		مجموع حقوق المساهمين في البنك
-	٣٠,٦٠٣,٤١١		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤</u>	<u>٥,٧٢٣,٢٧٢,٦٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٧٥,٢٠٢,٤٠٠,٣٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٨,٤٥٥,٥٩٩	١,٥٩٩,٧٨٩,٣١٩	٢٨ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٨٠,٣٢٧,٤٩٨	٨١,٠٠٧,٠٥٧	٢٩ إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(٩١,٦٠٣,٥٨٥)	(٣٢,١٣١,٦٩٣)	ديون مشكوك بتحصيلها
(٢٢٩,٠٧٥)	(٤٠,٩٠٩,٩٦٤)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
١,٠٧٦,٩٥٠,٤٣٧	١,٦٠٧,٧٥٤,٧١٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٨١١,٥٢٣,٤٠٠)	(١,٠٨٢,٦٧٧,٣٣١)	٣٠ إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٢٤١,٤٤٧,٩٩٦	٤١١,٧٤٨,٧٣٠	٣٠ حصة المصرف كمضارب
(٥٧٠,٠٧٥,٤٠٤)	(٦٧٠,٩٢٨,٦٠١)	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٥٠٦,٨٧٥,٠٣٣	٩٣٦,٨٢٦,١١٨	حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
١٢٥,٧٧٥,٥٧٠	١٤٦,٨٦٨,٠٧٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٢,٣٧٤,٢٥٠)	(٨٢,٤٦٦)	أعباء رسوم وعمولات
١٢٣,٤٠١,٣٢٠	١٤٦,٧٨٥,٦١٠	٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٤,٧٥٥,١٧٠	٤٦,٠٢٣,٤٧٠	٣٦ صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٥,٩٠٣,٤١٠)	٥٣,٧٢٨,٠٤٧	٣٤ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٨٨,٨٧١	١١,٣٣٣,٩١٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٧٢,٠١٦,٩٨٤	١,١٩٤,٦٩٧,١٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥٨,٨٢٨,٧٥١)	(٢٣٧,٨٤٣,٠٥٧)	٣٢ نفقات الموظفين
(٧١,٤٤٠,٣٨٩)	(٧٦,٢٣٨,٣٣٧)	إستهلاكات و إطفاءات
(٩٤٢,٥٠٥)	(٦,٢٤٣,٦٣٢)	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٠٧,٨١٧,٤٤٥)	(٢٠٩,٠١٤,٢٣١)	٣٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٣٩,٠٢٩,٠٩٠)	(٥٢٩,٣٣٩,٢٥٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٣٢,٩٨٧,٨٩٤	٦٦٥,٣٥٧,٩٠٢	الربح قبل الضريبة
(١١٥,٥٢٤,٦٠٩)	(١٦٢,٥٤٠,٠٣٩)	١٨ ضريبة الدخل
٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	٣٤ ربح الفترة
		العائد إلى:
٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	مساهمي البنك
-	(٣,٦٩٦,٥٨٩)	حقوق الجهة غير المسيطرة
٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	
٢١,٧٥	٥٠,٦٥	٣٥ حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
١,٩٧٧,٤١٢	٥,٤٠٢,٤١٧	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١٩,٤٤٠,٦٩٧	٥٠٨,٢٢٠,٢٨٠	العائد إلى :
٢١٩,٤٤٠,٦٩٧	٥١١,٩١٦,٨٦٩	مساهمي البنك
-	(٣,٦٩٦,٥٨٩)	حقوق الجهة غير المسيطرة
٢١٩,٤٤٠,٦٩٧	٥٠٨,٢٢٠,٢٨٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	خسائر مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح الفترة	مجموع		مجموع حقوق الملكية للجهة الاجموع
							حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية غير المسيطرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	٩٩,٠٣٣,٧٣٧	-	-	٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٢	-	٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٢
-	-	-	-	-	١,٩٧٧,٤١٢	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٢١٩,٤٤٠,٦٩٧	-	٢١٩,٤٤٠,٦٩٧
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	٩٩,٠٣٣,٧٣٧	١,٩٧٧,٤١٢	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٤,١٣٨,٤٣٠,٧٣٩	-	٤,١٣٨,٤٣٠,٧٣٩
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	(٥,٤٠٢,٤١٧)	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤
-	-	-	-	-	٥,٤٠٢,٤١٧	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	٥١١,٩١٦,٨٦٩	(٣,٦٩٦,٥٨٩)	٥٠٨,٢٢٠,٢٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	-	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	٥,٦٩٢,٦٦٩,٢١٣	٣٠,٦٠٣,٤١١	٥,٧٢٣,٢٧٢,٦٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
أرباح الفترة (الدخل الشامل)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول
٢٠٠٩ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
أرباح الفترة (الدخل الشامل)
حقوق الجهة غير المسيطرة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (مدقق)	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣٣٢,٩٨٧,٨٩٤	٦٦٥,٣٥٧,٩٠٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٧١,٤٤٠,٣٨٩	٧٦,٢٣٨,٣٣٧	استهلاكات وإطفاءات
-	٤٠,٩٠٩,٩٦٤	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	٥٣١,٧٢٨	تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
-	(١٦,٦٦٦)	الربح من بيع أصول ثابتة
٩١,٦٠٣,٥٨٥	٣٢,١٣١,٦٩٣	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩٦,٠٣١,٨٦٨	٨١٥,١٥٢,٩٥٨	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(١,٥٤٦,٣٤٦,١٧٨)	(١,٢٠٥,٨٥٣,٥٥٢)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٦٤,٥٤٠,٦٣٨	٣,٤٢٤,١٣٥,٥٩٥	إيداعات لدى المصارف
(٤,٥٦٨,٠٤١,٠٠٥)	(١٠,٧٠١,٦٩٧,٤٦١)	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(٥٨,٤١٦,٥٩٢)	(١٣٧,٨٠٨,١٣٤)	موجودات أخرى
١٤,٠٢٢,٣٤٤,١٦٢	٤,٧٦٩,٦٠٦,٠٨٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٤٠٣,٩٣٣,٢٧٩	(٢,١٣٨,٢٥٠,٢٧٤)	التأمينات النقدية
٢,٣٧٦,١٩١,٨٦٦	(١,١٩٠,٩٤٠,٥٩٠)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
-	(١٢٥,٩٢٠,٧٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٩,٠٧٦,٢٤٤	١٦١,١١٢,٦١٣	مطلوبات أخرى
١٥,٣١٩,٣١٤,٢٨٢	(٦,٣٣٠,٤٦٣,٥٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٢,٤٣٥,٦٣٩	-	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٨٨,٧٩٨,٧٩٧	١٣٥,٤٤٣,٣٠٨	بيع استثمارات
-	(٦١,٦٣٣,٩١٣)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(١١,٢٣٥,٩٢٥)	(٣٢٨,٥٠٣,٦٩١)	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٤٥,٥١٠,٩٠٥)	(٤٢٥,٣٨١,٢٠٥)	شراء موجودات ثابتة
-	٨٣٣,٣٣٣	المحصل من بيع موجودات ثابتة
(٥,٦١٨,١٧٩)	(٧,٨٤٦,٠٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٥٧,٧٤٣,٨١٨)	١٩٠,٢٩٠,١٧٩	مشاريع قيد التنفيذ
-	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٩٧٧,٤١٢	٥,٤٠٢,٤١٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٢٦,٨٩٦,٩٧٩)	(٤٥٥,٦٩٥,٦٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد / تابع

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١٩٤,٦٩٤,٩٢٥	٩,٤١٥,٨٣٦,٠٥١	حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال
١٩٤,٦٩٤,٩٢٥	٩,٤٥٠,١٣٦,٠٥١	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
-	(٣,٤٠٩,٨٩٤)	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
١٥,٠٨٧,١١٢,٢٢٨	٢,٦٦٣,٩٧٦,٨٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٢٧,٩١٩,١٣٨,٨١٧	٣٢,٢٩٨,٨٦٥,٨٠٨	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
		النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٣٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦. بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في فندق ديديمان (المريديان سابقاً) دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الإحدى عشر في دمشق (ساحة الروضة، المزة، حرستا، الحريقة، ومكتب فندق ديديمان) وحلب (العزيرية، السبيل، ومكتب الفرقان) وحمص ومكتب حمص الدروي وحماه واللاذقية وطرطوس ودير الزور بالإضافة الى مكاتبين في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر.

يساهم البنك بنسبة ٥١% في الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م لذلك فإن البيانات المالية العائدة للشركة قد تم تضمينها ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة للبنك.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على المعلومات المالية المرحلية الموحدة في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة الى المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه و الشريعة والقانون والتي يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها ملزماً للمصرف وهم :

د.عبد الستار أبو غدة (رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تعين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٢٩٢ لعام ٢٠٠٧ و بقرار من الجمعية العمومية العادية للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث توافقها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف و أعماله.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة و غير سارية المفعول:

ساري المفعول للفترات التي تبدأ في
أو بعد تاريخ

- ١ تموز ٢٠١٠ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ " تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" - معدل (كانون الثاني ٢٠١٠)
إعداد إعفاءات محدودة من عرض بيانات المقارنة للايضاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي الأولى للمرة المالية التقارير لإعداد الدولية ٧ بالنسبة للمنشأة التي تبني المعايير المالية التقارير
- ١ كانون الثاني ٢٠١١ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ " تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى"
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير ٢٠١٠
- ١ تموز ٢٠١٠ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ " اندماج الأعمال"
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير ٢٠١٠
- ١ كانون الثاني ٢٠١١ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ " الأدوات المالية: الإفصاحات"
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير ٢٠١٠
- ١ تموز ٢٠١١ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ " الأدوات المالية: الإفصاحات"
تعديلات لتحسين الايضاحات حول تحويل الأدوات المالية
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ " الأدوات المالية"
التصنيف والقياس
- ١ كانون الثاني ٢٠١١ • معيار المحاسبة الدولي ١ " عرض البيانات المالية"
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "الافصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة
- معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" ١ تموز ٢٠١٠
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير
٢٠١٠
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ١ كانون الثاني ٢٠١١
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير
٢٠١٠
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٣ "برامج ولاء العملاء" ١ كانون الثاني ٢٠١١
المالية الصادرة في آيار التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير
٢٠١٠
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٤ "معيار المحاسبة الدولي ١٩ -
القيود على أصول المنافع المحددة متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلاتها"
المالية الصادرة في تشرين التقارير لإعداد الدولية تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير
الثاني ٢٠٠٩ والمتعلقة بالمساهمات المدفوعة مقدماً بشكل اختياري
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٩ "إطفاء المطلوبات المالية
بأدوات حقوق الملكية

باعتقاد إدارة المصرف أن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه (حيث ينطبق)، لن يكون له أي أثر مادي على المعلومات المالية للمصرف.

٢ - ب معايير وتفسيرات كانت مصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

المعايير والتفسيرات التي تم اصدارها ولكنها ليست فعالة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ عند تحضير هذه الإفصاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (المعدل) - اندماج الأعمال: اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٠.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) - توضيحات بشأن افصاحات معينة: اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - استبدال لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - إفصاحات عن الجهات ذات العلاقة: اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (المعدل) - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار: اعتباراً من ١ شباط ٢٠١٠.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) - توزيع الأصول الغير نقدية للشركاء: اعتباراً من ١ تموز ٢٠٠٩.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (١٩) - المطلوبات المالية الحالية: اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٠.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه، حيث ينطبق، في إعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ و قواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللوائح والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- أسس التوحيد:

أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة تتضمن المعلومات المرحلية الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي - شركة مساهمة والشركة التابعة له لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

الشركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي - شركة مساهمة تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٥١%.

ج- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية وعملة الاقتصاد.

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً للسعر الوسطي المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (٤٦,٣٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٢,٨٤ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

هـ- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف وإلغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في نهاية الفترة المالية بمقارنة القيمة الدفترية المالية لها مع القيمة السوقية و يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة المركز المالي.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحقة وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليلاً موضوعياً أو حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لدمم البيوع المؤجلة أو احتمالية حدوث إفلاس لأصحاب أرصدة ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق المساهمين إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل.

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غيرت المؤسسة نيتها المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراتها، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليها تطبيق ما يأتي:
قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة للسياسة المحاسبية المتبعة للفئة التي تم فيها إعادة التصنيف.

إثبات الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) للاستثمار والقيمة العادلة على النحو الآتي:

(أ) إذا كانت القيمة الدفترية أعلى من القيمة العادلة فإن الخسارة الناتجة من هذا الفرق تثبت في قائمة الدخل في الفترة المالية الحالية.

(ب) إذا كانت القيمة الدفترية أقل من القيمة العادلة فإن الربح يضاف إلى بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".

تفصح المؤسسة عن الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في الفترة المالية الحالية، وكذلك عن الفرق بين قيمتها قبل إعادة التصنيف وبعده.

و - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً هامشاً الجديدة المقبوض على حساب هذه العمليات وبعده استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة و بعد خصم محصص التدني. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك وفقاً لقرارات مجلس النقد والتسليف.

المراجعة:

هي عقد بيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل المتلزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة ويتم إظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها الى بيان الدخل.

الإستصناع:

هو عقد بين المصرف و المتعامل على أن يبيع المصرف له عيناً مصنعة، وفقاً لمواصفات متفق بشأنها. يقوم المصرف بتطوير العين بنفسه أو من خلال مقاول من الباطن ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه ويتم إظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح وتحويلها الى بيان الدخل.

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل المصرف مع أرباحها منذ نشوء التعاقد حيث اعتمد المصرف طريقة العقود التامة للإستصناع.

الإجارة:

هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. و قد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

أولاً: وعد بالبيع بثمن رمزي أو بثمن حقيقي أو بتعجيل أجرة المدة الباقية أو بسعر السوق.

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط ثبات الأقساط.

الوكالة:

هي عقد يفوض المصرف بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي أو التقصير و/ أو المخالفة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل إلى المصرف.

الصكوك:

تمثل الصكوك وثائق متساوية القيمة تمثل حصص شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص.

ز - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشمل موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك على أراضي ومباني. يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتملك باستثناء الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى عمره الإنتاجي المتوقع حيث أن سياسة الاستهلاك المتبعة بالإجارة المنتهية بالتملك هي نفسها سياسة الاستهلاك المتبعة من قبل المؤجر (المصرف) فيما يخص الموجودات الثابتة. بالنسبة لموجودات الإجارة فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة مع العلم أن البنك لم يتعامل مع الإجارة التشغيلية.

ح - الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت .
يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية
باعتتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	معدات و أجهزة
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	سيارات

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة
في بيان الدخل.

ط - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت .
بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في
قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ك - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك
الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها . إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن
وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم
التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد
والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة
تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني
القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم .

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم .

ل- المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يمثل المخصص المكون أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المخصص بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

م- اشتراقات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ن- تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها.

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

س- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

ع- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت إما لأن مدين معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين أو عدم الإلتزام بكفالة حسن التنفيذ أو الكفالة المؤقتة. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ف- النقد وما في حكمه:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ص - الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية

يلتزم بنك سورية الدولي الإسلامي منذ إنشائه تطبيق أحكام الشرع المطهر ومراعاة مقاصد التشريع في جميع معاملاته، ولتحقيق ذلك أنشئت هيئة شرعية يُعتمد تكوينها وتُقر لائحته من الجمعية العامة، وهي مستقلة عن جميع إدارات البنك، وتُخضع جميع تعاملات البنك لموافقتها ومراقبتها، وهذا الإلتزام يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه، فعلى القيادات والعاملين في البنك الإلتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧ / م و بتاريخ ٧ / ٦ / ٢٠٠٦ م .

٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣ / ٤ / ٢٠٠٧ م .

ويقتضي تطبيق ذلك ما يلي:

أولاً: قرارات الهيئة الشرعية ملزمة لجميع أجهزة البنك وإداراته .

ثانياً: تطبيق قرارات الهيئة الشرعية مسؤولية الإدارات التنفيذية على مختلف مستوياتها.

ثالثاً: لا يقدم أي منتج أو خدمة إلا بعد إقراره من الهيئة الشرعية.

رابعاً: لا يجوز الإقدام على إجراء مخالف لأي قرار من قرارات الهيئة الشرعية مطلقاً.

خامساً: الإقدام على مخالفة أي قرار من قرارات الهيئة الشرعية بأي شكل، أو مخالفة إجراء شرعي قائم، أو تقديم منتج أو خدمة دون إجازة ذلك من الهيئة؛ كل من ذلك يعتبر مخالفة تستوجب الجزاء في حق مرتكبها.

سادساً: قيام الهيئة مباشرة - أو من خلال إدارة الرقابة و التدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته، ويباشر ذلك جهاز إدارة الرقابة الشرعية المرتبط بالهيئة، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة.

سابعاً: العمل على تطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة وبحقق مقاصدها، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية. ثامناً: نشر الوعي الإسلامي في الأعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة.

تاسعاً: العناية باختيار العاملين في البنك لاسيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ هذه السياسة، والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لمنسوبي البنك.

عاشراً: العمل بما يضمن سلامة تطبيق القرارات الشرعية ويسهل الرقابة عليها من خلال إصدار الأدلة المناسبة، ومن أبرزها دليل الرقابة الشرعية، ودليل الضوابط الشرعية لأنشطة البنك وإجراءات العمل بها.

البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم ٥٢٠م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية للتعميل ذات الرقم ٥٨٣م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

ف - إيرادات غير شرعية:

في حال ثبوت الإيرادات غير الشرعية فإنها تحتسب من الأرباح حتى نهاية الفترة ثم تصرف في أوجه الخير مع العلم أنه ولغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠ لا يوجد إيرادات غير شرعية.

ق - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمودعين:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على المودعين لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها باستثمار أموال المودعين.

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو.

الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال المودعين).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين ومتوسط الودائع وذلك لاستخراج حصة المودعين من الإيرادات.

يحتسب المبلغ المستثمر و الذي يمثل المتوسط المرجح للمودعين بناء على الشرائح التالية:

حساب جاري	١٠٠%
حساب التوفير	٣٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (ستتان)	٩٠%

حيث أن أرباح الحسابات الجارية تحول الى المساهمين لأنهم ضامنين لها.
يتم احتساب حصة كل نوع حساب من الأرباح وفقاً للشرائح المبينة أعلاه.

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٠ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٤٣ %
وسطي الدولار	١,٩٥ %
وسطي اليورو	٢,٤ %
وسطي ريال سعودي	٠,٢٣ %

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي السوري	٤,٤٣ %
العائد على الودائع	
توفير	١,٣٣ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٣,١٠ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٣٢ %
ودائع لأجل سنة	٣,٧٧ %
ودائع لأجل سنتين	٣,٩٩ %

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار	١,٩٥ %
العائد على الودائع	
توفير	٠,٥٩ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٣٧ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,٤٦ %
ودائع لأجل سنة	١,٦٦ %
ودائع لأجل سنتين	١,٧٦ %

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي يورو	٢,٤٠ %
العائد على الودائع	
توفير	٠,٧٢ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٦٨ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,٨٠ %
ودائع لأجل سنة	٢,٠٤ %
ودائع لأجل سنتين	٢,١٦ %

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالريال السعودي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الريال السعودي ٠,٢٣%

العائد على الودائع

٠,٠٧%

توفير

٠,١٦%

ودائع لأجل ٣ أشهر

٠,١٧%

ودائع لأجل ٦ أشهر

٠,١٩%

ودائع لأجل سنة

٠,٢١%

ودائع لأجل سنتين

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

- يكون الربح القابل للتوزيع على المودعين هو إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كلاً من حصة المصرف كمضارب

رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار وحصة المودعين من المصاريف المشتركة حسب نسبة تحملهم وفقاً لما قرره الهيئة الشرعية.

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة والإستثمارات الذاتية التي

تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).

- تم تعديل نسبة المضاربة ونسبة مشاركة الحساب الجاري وحساب التوفير وخصم المصاريف المشتركة من أرباح المودعين قبل التوزيع بدءاً من

شهر شباط.

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة

رأسماهم إلا في حال تعدي المصرف أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.

كسر الودائع:

أجازت الهيئة الشرعية للبنك شراء الوديعة من المودع في حال أراد كسر وديعته بمبلغ متفق عليه بينهما و ذلك على اعتبار أن الوديعة دخلت على

الشيوع ضمن موجودات البنك.

إن ثمن الوديعة يسدد من أموال البنك و تؤخذ المبالغ المدفوعة ذلك بعين الاعتبار عند عملية توزيع الأرباح.

إن الأرباح التي تنشأ عن كسر الودائع، تعود إلى البنك بكاملها.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة التسهيلات لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديدها وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة التسهيلات. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٥٢٠,٣٢٨,٨٠٥	٢,٧٦٣,٩٨٧,٣٦١
١٣,٨٤٤,٧٩٠,٨١٧	١٧,٦٨٢,٩٢٥,٧٣٦
٤,٨٤٤,٨٦٤,٢٨٢	٦,٠٥٠,٧١٧,٨٣٤
١٧٨,٦٥٩,٧١٨	٢٤٢,٢٤٨,٣٣٦
<u>٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢</u>	<u>٢٦,٧٣٩,٨٧٩,٢٦٧</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٨	٢,٩٨٧,٤١٤,٦٤١
٦,٧٩١,٠٠٥,٠٨٠	٤,٧٣٩,٤٦١,٢٦٩
٣,٦٨٢,٨٧٣,٣٢٩	٣,٨٨٢,٨٢٨,٤٦٥
<u>١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧</u>	<u>١١,٦٠٩,٧٠٤,٣٧٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧,٧٢٧,٨١٥,٩٧٥	٤,٣٨٢,١٢٦,٦١٨
١,٩٠٧,١٥٧,٧٧٥	١,٨٢٨,٧١١,٥٣٧
<u>٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠</u>	<u>٦,٢١٠,٨٣٨,١٥٥</u>

أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٩,١٣٥,١٧٦,٤٠٧	٣٠,٨٣٩,٣٨٥,٢٤٧	مراجعات
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٧٥,٧٣٨,٥٠٦)	الأرباح المعلقة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٥,٤٧٤,٣٨٣)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٨,٩٠٣,٧٠٨,٨٤٢	٣٠,٥٣٨,١٧٢,٣٥٨	
٦٦,٤٨٤,٦١٨	١٢٢,٧٤٥,١١٧	إستصناع
٢,٣٥٤,٩٦١	٧١,٨٧١,٠٠٠	إجارة خدمات
٩٥,٨٢٦,٨٢٣	٩٢,٨٥٢,٢٨٧	ذمم ناتجة عن التزامات خارج الميزانية
(٢,٢٠٧,١٣٨,٩٦١)	(٣,٢٩٤,٨٣٨,٧١١)	إيرادات مؤجلة
<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	<u>٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٩١٤,٠٢٥,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مقابل عدم وجود ديون غير منتجة في السنة المالية السابقة) أي ما نسبته ٣,٣% من المحفظة التمويلية. بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٨٣٨,٢٨٧,٢٣٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٧٥,٧٣٨,٥٠٦ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة .

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٢٢٥,٤٧٤,٣٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٣٧,٦١٣,٦٣١)	الإضافات
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٧٥,٧٣٨,٥٠٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٣٢,١٣١,٦٩٣)
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٥,٤٧٤,٣٨٣)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧,٣١٤,٢٥٩,٠٤٦	١١,٦٨٣,٦٣٧,٤٨٧

قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤	٧٧,٩٩٦,٧١٨,٧٦١

إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠١٠					
مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩١٠,٩٤٦,٣٩٨	-	-	٦,٥٤٣,٩٨٠	٦,٩١٧,٤٩٠,٣٧٨	الصناعة
١٠,٥٣٣,٦٧٥,٧٥٨	-	٨٧,٢٤٠	٨٦,٣٠٨,٣٠٨	١٠,٦٢٠,٠٧١,٣٠٦	التجارة
٤٦,١١١,٣٦٠	-	-	-	٤٦,١١١,٣٦٠	الزراعة
٩,٨٣٠,٣٩٣,٧٧٩	١١٦,٠٣٤,٦٣٦	٧٠٠,٥٩٢	-	٩,٩٤٧,١٢٩,٠٠٧	الخدمات
<u>٢٧,٣٢١,١٢٧,٢٩٥</u>	<u>١١٦,٠٣٤,٦٣٦</u>	<u>٧٨٧,٨٣٢</u>	<u>٩٢,٨٥٢,٢٨٨</u>	<u>٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٦٨,٦٢٥,١٤٠	-	-	١٧,٣٥٩	٥,٨٦٨,٦٤٢,٤٩٩	الصناعة
٥,٦٤٤,٤٤٤,٦٤٧	٦١,٩٥٧,٦٠٢	١,١٤١,٢٤٧	٩٠,٩٢٢,٦٣٣	٥,٧٩٨,٤٦٦,١٢٩	التجارة
٢٩,٧٤٧,٥٨٧	-	-	-	٢٩,٧٤٧,٥٨٧	الزراعة
٥,١٥٨,٣٨٠,٦٤٥	-	١,١١٢,٥٩٠	٤,٨٨٦,٨٣٣	٥,١٦٤,٣٨٠,٠٦٨	الخدمات
<u>١٦,٧٠١,١٩٨,٠١٩</u>	<u>٦١,٩٥٧,٦٠٢</u>	<u>٢,٢٥٣,٨٣٧</u>	<u>٩٥,٨٢٦,٨٢٥</u>	<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك

ل.س.

٤٣,٥٦٨,٢٥٣
١٢٥,٢٧٥,٧٤٩
<u>١٦٨,٨٤٤,٠٠٢</u>
(١٥,٥٥٢,٦٨١)
(٤٠,٩٠٩,٩٦٤)
(٥٦,٤٦٢,٦٤٥)
<u>١١٢,٣٨١,٣٥٧</u>
<u>٢٨,٣٤٢,٥٣٣</u>

التكلفة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

اضافات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الاستهلاك للسنة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي الموجودات قيد التصفية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٦,١٣٩,٣٧٩	١١٢,٤٦٥,٥٣١
(٢٦,١٣٩,٣٧٩)	(١١٢,٤٦٥,٥٣١)
٤,٨٢٥,٠٠٠	٢٠٨,٣٧٩,٩٠٣
-	-
-	-
-	-
<u>٤,٨٢٥,٠٠٠</u>	<u>٢٠٨,٣٧٩,٩٠٣</u>

إجمالي تمويل الإجارة

حساب وسيط الإجارة

حساب دفع الإجارة

إجمالي تمويل الإجارة (شركات)

إيرادات الإجارة شهري

إيرادات الإجارة عن سنة

١٠ - استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
<u>٩٠,٦٨٤,٢٠٠</u>	<u>٥٤,٩٨٤,٢٠٠</u>	

يمثل مبلغ ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ قيمة استثمار المصرف بنسبة ٥١ % من رأسمال " الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." والذي يبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها في نهاية عام ٢٠٠٩ وهي كانت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة للعام ٢٠٠٩. أما في عام ٢٠١٠، وبعد حصولها على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية و تم تضمين البيانات المالية العائدة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. ضمن البيانات المالية الموحدة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

يمثل مبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بالاضافة الى كلفة الاستثمار.

القيمة الدفترية للاستثمار ل.س.	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,٤٨٤,٢٠٠	عائدات الاستثمار
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	عائد الاستثمار
<u>٥٤,٩٨٤,٢٠٠</u>	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لاتقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وباستطاعة المصرف ممارسة تأثير ملموس عليها و هذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف و لا دخل لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بهذا العائد.

١١- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	أسهم حقوق الملكية ١-١١
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	صكوك ملكية اسلامية ١١-٢
<u>٥٤,٩٦٨,٤٦٥</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

١١-١- أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	١٤,٥٢٥,٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٧,١٣٢,١٢٤)	(١٤,٥٢٥,٤٣٨)	بيع أسهم حقوق الملكية
(٣,٠٠٥,١٠٤)	-	فروقات صرف
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	تدني دائم في قيمة الاستثمار
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - ٢ - صكوك ملكية اسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩١,٣٠٠,٠٠٠	-	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٥,٦٥٠,٠٠٠)	(٤٠,٤٤٣,٠٢٧)	بيع صكوك ملكية اسلامية
(٥,٤٠٢,٤١٧)	-	التغير في القيمة العادلة
١,٣٨٠,٨٥٩	-	ايرادات مستحقة
٤١,٦٢٨,٤٤٢	-	القيمة الدفترية للصكوك
(١,١٨٥,٤١٥)	-	اطفاء العلاوة
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

القيمة العادلة:

هو الاحتياطي الخاص بتقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحيث يتم فيه إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم هذه الاستثمارات.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٤٠٢,٤١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٤٠٢,٤١٧	-	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٥,٤٠٢,٤١٧)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٤٠٢,٤١٧	-	

١٢ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	القيمة الدفترية
-	٦٢,٥٦٤,٧٣٨	فروقات صرف
-	(٩٣٠,٨٢٥)	الرصيد في نهاية الفترة
-	٦١,٦٣٣,٩١٣	

صناديق الاستثمار هي صناديق مصدرة من قبل بنك قطر الإسلامي وهي مربوطة مع مؤشر أسواق الدوحة للأوراق المالية.

١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	موجودات مالية للمتاجرة
-	٦,١٢٥,٥٣٤	
-	٦,١٢٥,٥٣٤	

١٤ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	القيمة الاسمية للصكوك
١٨٥,٤٠٠,٠٠٠	٨٩,٣٠٠,٠٠٠	فروقات صرف
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	بيع / تحويل صكوك الى موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩١,٣٠٠,٠٠٠)	(٨٩,٣٠٠,٠٠٠)	العلاوة
١,١٦٦,٥٢١	-	القيمة الدفترية للصكوك
٩٢,٤٦٦,٥٢١	-	إطفاء العلاوة
(٥,٨٦٦,١٤٤)	-	القيمة الدفترية للصكوك
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	

معدات						التكلفة
المجموع	سيارات	و أجهزة و أثاث	الحاسب الآلي	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٥٦,٣٥٥,١٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٣٦,٣٣٥	٦٢,٤٨٧,٩٩٣	٧١٤,٧٥٠	١٧٨,٢١٦,٠٤٢	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٧٠٩,٩٠٧,١٥١	١٣,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٥١٩,٤٦٨	٩٤,٨٦٤,٠٦١	٤,٣٠٢,٨٢٩	٥٨٣,٠٢٠,٧٩٣	إضافات
٩٦٦,٢٦٢,٢٧١	١٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٥٥,٨٠٣	١٥٧,٣٥٢,٠٥٤	٥,٠١٧,٥٧٩	٧٦١,٢٣٦,٨٣٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٤٤,٣٨٦,٢٢٣	٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٣٤٨,٦٦٦	٦٠,٦٢٧,٢٨٦	٩,٤٠٣,٧٩١	٦٢,٢٠٦,٤٨٠	إضافات
(٥٨٤,٢٥٠)	-	(٥٨٤,٢٥٠)	-	-	-	استيعادات
(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)	-	-	-	-	(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)	تحويل الى مشاريع قيد التنفيذ
١,٠٣٧,٤٠٨,١٤٨	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٢٠,٢١٩	٢١٧,٩٧٩,٣٤٠	١٤,٤٢١,٣٧٠	٧٥٠,٧٨٧,٢١٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٢٥,٣٨١,٢٠٥	٩,١٥١,٥٠٠	٨,٣٦٩,٢٧٦	٧٢,٣١٧,٠٨٦	٢,٣٢٣,٩٣٦	٣٣٣,٢١٩,٤٠٧	إضافات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استيعادات
١,٤٦١,٧٨٩,٣٥٣	٢٧,١٥١,٥٠٠	٤٣,٥٨٩,٤٩٥	٢٩٠,٢٩٦,٤٢٦	١٦,٧٤٥,٣٠٦	١,٠٨٤,٠٠٦,٦٢٦	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
الإستهلاكات المترجمة						
(٥,٢٧٠,٩١٢)	(١٣٣,٣٣٣)	(٧٢٣,٥٧٨)	(٤,٤٠٩,٩١٦)	(٤,٠٨٥)	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٤٤,٨٩١,٨٩٠)	(١,٨٧١,٦٧٢)	(٢,٩٣٢,٢٨٦)	(٢٠,٤٤٤,٧٣٨)	(١٤٣,٩٦٢)	(١٩,٤٩٩,٢٣٢)	استهلاك السنة
(٥٠,١٦٢,٨٠٢)	(٢,٠٠٥,٠٠٥)	(٣,٦٥٥,٨٦٤)	(٢٤,٨٥٤,٦٥٤)	(١٤٨,٠٤٧)	(١٩,٤٩٩,٢٣٢)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(٨٠,٧١٣,٣١٢)	(٣,٢٦٠,٨٤١)	(٥,٦٨٨,٨٠٨)	(٣٤,٦٧٨,٧٦٧)	(١,٠٨٢,٠٦٣)	(٣٦,٠٠٢,٨٣٣)	إضافات
١٧٥,٢٧٥	-	١٧٥,٢٧٥	-	-	-	استيعادات
(١٣٠,٧٠٠,٨٣٩)	(٥,٢٦٥,٨٤٦)	(٩,١٦٩,٣٩٧)	(٥٩,٥٣٣,٤٢١)	(١,٢٣٠,١١٠)	(٥٥,٥٠٢,٠٦٥)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦٠,٨٠٩,٦٩١)	(٣,٢٣٣,٣٦٦)	(٤,٥٤٠,٤٥٩)	(٣٦,٧٢٢,٢٣٩)	(١,٤٢٢,٦٠٠)	(١٤,٨٩١,٠٢٧)	إضافات
١٨٣,٣٣٣	١٨٣,٣٣٣	-	-	-	-	استيعادات
(١٩١,٣٢٧,١٩٧)	(٨,٣١٥,٨٧٩)	(١٣,٧٠٩,٨٥٦)	(٩٦,٢٥٥,٦٦٠)	(٢,٦٥٢,٧١٠)	(٧٠,٣٩٣,٠٩٢)	الرصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٠
١,٢٧٠,٤٦٢,١٥٦	١٨,٨٣٥,٦٢١	٢٩,٨٧٩,٦٣٩	١٩٤,٠٤٠,٧٦٦	١٤,٠٩٢,٥٩٦	١,٠١٣,٦١٣,٥٣٤	٣٠ أيلول ٢٠١٠
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١٣,٧٣٤,١٥٤	٢٦,٠٥٠,٨٢٢	١٥٨,٤٤٥,٩١٩	١٣,١٩١,٢٦٠	٦٩٥,٢٨٥,١٥٤	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٦ - مشاريع قيد التنفيذ

يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ من كلفة شراء وأعمال ديكور لفروع البنك قيد التنفيذ في دمشق و المحافظات السورية و هي موزعة كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٥٨٧,٤١٢	-	فرع حمص
١٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٦,٣٠٠	فرع القامشلي
٢٨,٢٨٣,٧٠١	٤٧,٠٩٥,٥٧١	فرع درعا
١٣٦,٩٧٠,٧١٢	١٨٦,٢٠٣,٥١٩	مكتب رئيسي المزة
٢٤,٣١٢,٣٥٠	٣٨,٩٦٧,٩٠١	فرع ادلب
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٩٧,١٩٤	فرع سيف الدولة
٧,٩٠٣,٧٣٥	٨,٣٠٠,٢٣٥	فرع شيخ نجار
١٣,٥٢٦,٢٨٥	٢٥,٠٩٦,٤٥٦	فرع الرقة
١١١,٥٩٢,٩٩٢	-	فرع عدرا
٥٠,٢٢١,٢٥٩	٦٥,٣٨٣,٥٣٨	فرع حلب - المدينة
٦٤,٥٧٥,٧١٦	٧٦٣,٣٧٢	فرع اللاذقية
١١٢,٣٤٧,٨٣٤	١٣١,٢٠٢,٣٨٦	فرع الإدارة العامة
٧٥,٥٦١,٤٩٢	٨٤,٨٣٨,٩٩٦	فرع يعفور
٤٩,٠٣٩,٤٢١	٨,٢٢٠	فرع طرطوس
٣٥,٤٥٧,٤٣٨	-	فرع دير الزور
-	٥٢٦,٤٨٠	فرع حسياء
<u>٨٢٧,١٣٠,٣٤٧</u>	<u>٦٣٦,٨٤٠,١٦٨</u>	

١٧ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة:

ل.س.
١٩,٤٥٧,٦٠٠
٥٦,٧٩٩,٧٧٧
٧٦,٢٥٧,٣٧٧
٢٢,٢٢٧,٩٢٨
٩٨,٤٨٥,٣٠٥
٧,٨٤٦,٠٥٤
١٠٦,٣٣١,٣٥٩

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

الاطفاء المتراكم:

(١,٢٠٧,٤٧٦)
(٨,٠٩٨,٤٦٣)
(٩,٣٠٥,٩٣٩)
(١٦,٣٢٧,٦٢٨)
(٢٥,٦٣٣,٥٦٧)
(١٥,٤٢٨,٦٤٦)
(٤١,٠٦٢,٢١٣)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الاطفاء للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاطفاء للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية:

٦٥,٢٦٩,١٤٦
٧٢,٨٥١,٧٣٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٨- موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ ل.س.	تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:
٤١٠,١١٥,١١٥	٦٧٥,٢١٥,٠٤٠	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
		يضاف:
٣٦,٠٨٧,٩٦٢	(٥٣,٧٢٨,٠٤٧)	حسابات فروقات القطع غير المحققة
(٢,٢٤٩,٣٤٢)	١,٠٦٥,٤٨٣	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٢,٤٨٤,٢٠٠)	-	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
١,٠٣٠,٨٣٧	-	حسابات تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع
-	٥,١٧٨,١٦٥	مخصصات أخرى
٣٦,٠٠٢,٨٣٣	١٤,٨٩١,٠٢٧	إستهلاك المباني
٢٩,٦٢٩,٤٣٧	١٠,٠٧٩,٧٣٩	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
		ينزل:
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٥,٧٢٤,٩٠٢)	مصاريف التأسيس
-	-	الخسارة الضريبية المدورة
٥٠٠,٤٩٩,٤٣٩	٦٤٦,٩٧٦,٥٠٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	١٦١,٧٤٤,١٢٦	مقدار الضريبة
١٧,٨٢٥,٥٣٧	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	١٦١,٧٤٤,١٢٦	مصروف ضريبة الدخل
-	٣,١٠٨,٩٩٢	عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
-	(٢,٣١٣,٠٧٩)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	١٦٢,٥٤٠,٠٣٩	
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
-	(٣,١٠٨,٩٩٢)	عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
-	٢,٥٧٧,٢٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٣,٠٩٠,٩٧٠	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
		قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
(٢٠,٩١٦,٥٠٧)	-	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من
٣,١٠٨,٩٩٢	٢,٥٧٧,٢٦٤	إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٠٩,١٦٨	٣٥,٠٢١,٤٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٩٦٠,٢٢٥	١٥٨,٤٩٨,٤٨٨	حسابات مدينة أخرى
١١٠,٣٧٩	٢٣,٠٦٧,٩٦٢	إيرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٧٨,٧٧٩,٧٧٢</u>	<u>٢١٦,٥٨٧,٩٠٦</u>	

٢٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	ليرة سورية
٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	دولار أمريكي
<u>٤٧٢,٥٢٥,٠١٨</u>	<u>٤٧٥,٩٣٤,٩١٢</u>	

٢١ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠١,٥١٥,٠١٠	١,٢٧١,٧٦٩,١٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	١,٠٢٨,٢٤٢,٩٠٦	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
<u>٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥</u>	<u>٢,٣٠٠,٠١٢,٠٥٥</u>	

٢٢ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٥٦٦,٠٤٣,٩٣٩
٤,٧٤٨,٧٤٣,٩٢٣	٢,٤٧٤,١٦٤,٧٩٨
٦٥,٦٤٧,١٦٣	٨٩,٣٦١,٩٣٠
<u>٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١</u>	<u>٣,١٢٩,٥٧٠,٦٦٧</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

٢٣ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,٥٣٢,٠٢٦	٢٢٨,٣٨٥,٠٩٣
٢٠,٨٣٩,٢٨٦	٧,٤٦٤,٩٣٣
٢,٤٤٩,١٣٠	٨,٦٩٢,٧٧٨
٢٧١,١٧٣,٦٧٨	٦٠٠,٥٦٣,٩٢٩
<u>٦٨٣,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٨٤٥,١٠٦,٧٣٣</u>

شيكات مصدقة وقيد التحصيل
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
حسابات دائنة أخرى

٢٤ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٨,٨٥٣,٠٦٠,٩١١	٢٣,٣٩٤,٥٥٦,٤٤١
١٨,٤٦٣,١٥٦,١٠٥	٢٣,٤٤٣,٧٢٦,٢٤٠
٥,٣٦٢,٧٤٩,٢٩٠	٤,٩٧٨,٢٠٨,٨٣٥
١,٥٥٧,٥٦٣	٢٢٢,١٥٨,٣٧٥
٢٢,١٦٤,٠٠٥	١٣,٧٩٢,٢٦٩
<u>٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤</u>	<u>٥٢,٠٥٢,٤٤٢,١٦٠</u>

ودائع التوفير
ودائع لأجل
وكالات الإستثمار المطلق
أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

- وكالات الاستثمار المطلق يتم استثمارها في صفقات ومجالات معينة بناءً على موافقة صاحب الحساب لكل مجال وصفقة على حدى ويختص كل من البنك وصاحب الحساب لعوائد هذا الاستثمار ولا يتم مزج بينها وبين العوائد المشتركة الخاصة بحسابات اصحاب الاستثمار المطلق.

٢٥ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

هو المبلغ الذي يجنيه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية حيث أنه يقوم البنك باقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار بواقع ١٠% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار كما ورد في المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص للمصارف الإسلامية ويتم استخدام احتياطي مخاطر الاستثمار لجبر اجمالي الخسارة المتحققة في نهاية الفترة المالية والعائدة لحسابات الاستثمار وذلك بعد أن تتم مقابلة الإيرادات والتكاليف العائدة لهم.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	رصيد أول المدة
٧٧,٣٦٨,٤٠٤	٦٦,٠٨١,٧٦٥	الإضافات
<u>١١٧,٩٧٥,٤٧٩</u>	<u>١٨٤,٠٥٧,٢٤٤</u>	رصيد آخر المدة

٢٦ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزعة على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد، وقد ساهم مؤسسو البنك بتغطية ٤,٩٠٠,٠٠٠ سهم أي ما يوازي ٢,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س وهي نسبة ٤٩% من رأسمال البنك

تم طرح ٥,١٠٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب العام ما يعادل ٢,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وهي نسبة ٥١% المتبقية من رأسمال البنك وتم تسديدها بالكامل.

وبتاريخ ١٧ حزيران ٢٠١٠ تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تعديلات فروقات قطع

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	التاريخية			
بالدولار				
	٢,٥٠١,٠٣٤,٦٤٢		٥,٠٠٢,٠٦٩	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٢,٤٩٨,٩٦٥,٣٥٨	٤٨,٧١٢,٧٧٥	٤,٩٩٧,٩٣١	(سجل بالليرة السورية)
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٧- الإحتياطيات

احتياطي قانوني

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و بناء على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/٣١٠٠ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي خاص

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩ / ٣١٠٠/ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي قانوني	احتياطي خاص	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	اضافات
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٤,٦٢٠,٣٠٨	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	اضافات
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	إضافات
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

٢٨- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٧٩,٩٥٨,٦٧٦	١,٤٩٧,٤٥٠,٠٨٩	مراجعات
٦,٢٣٨,٧٧٥	٤,٠٢٢,٨٤٥	إستصناع
٥٧٥,١٦٢	٩٨,٣١٦,٣٨٥	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
١,٦٨٢,٩٨٦	-	أخرى
٩٨٨,٤٥٥,٥٩٩	١,٥٩٩,٧٨٩,٣١٩	

٢٩ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٩٦٦,٩٩٠	٨٩,٩٠١,٦٥٤	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
-	١٣,٢٠٠,٦٤٢	حصة البنك من إيرادات وكالات الاستثمار المطلق
٣,٩٨٤,١٢٣	(٤,٩٠١,٢٦٢)	(خسائر) / أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٣٧٦,٣٨٥	٢٥٩,٠٢١	إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	(٢٠,١٧٥)	خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١,١٣٥,٣٥٠	توزيعات استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(١٨,٥٦٨,١٧٣)	خسائر استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١٨٠,٣٢٧,٤٩٨</u>	<u>٨١,٠٠٧,٠٥٧</u>	

٣٠ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨١١,٥٢٣,٤٠٠	١,٠٨٢,٦٧٧,٣٣١	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٤١,٤٤٧,٩٩٦)	(٤١١,٧٤٨,٧٣٠)	حصة المصرف كمضارب
٥٧٠,٠٧٥,٤٠٤	٦٧٠,٩٢٨,٦٠١	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٥٦,٠٧٥,٤٠٤)	(٦٦,٠٨١,٧٦٥)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٣٢١,٦١٩,٨٢٤)	(٣٨٢,٦٨٨,٤٦١)	الأرباح الموزعة
		حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
<u>١٩٢,٣٨٠,١٧٦</u>	<u>٢٢٢,١٥٨,٣٧٥</u>	مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٣١- صافي إيرادات الرسوم و العمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٣,٩٠٣,٩١٥	٧٤,٧٥٢,١٥٥
٥١,٨٧١,٦٥٥	٧٢,١١٥,٩٢١
١٢٥,٧٧٥,٥٧٠	١٤٦,٨٦٨,٠٧٦
(٢,٣٧٤,٢٥٠)	(٨٢,٤٦٦)
١٢٣,٤٠١,٣٢٠	١٤٦,٧٨٥,٦١٠

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوليص

رسوم خدمات بنكية

مصروفات عمولات ورسوم

٣٢- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٣١٣,٨٩٨	٢٠٨,٦٠٠,٠١٨
٩,٤٨٩,٢٥٤	١٤,٠١١,٤٧٤
٩,٠٢٥,٥٩٩	١٥,٢٣١,٥٦٥
١٥٨,٨٢٨,٧٥١	٢٣٧,٨٤٣,٠٥٧

الرواتب و الأجور و توابعها

تعويضات خاصة بالموظفين

التأمينات الإجتماعية

٣٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٩٦٦,٥٠٠	٢٤,٥٣٧,٣٤٧	الإيجارات
٦,٤٥٦,٠٤٣	٧,١٤٢,٩٦٤	قرطاسية
١٤,٧٢٩,٠٣٤	٤٤,٣٠٥,٦٥٠	إعلانات
١,٣٣٢,١١٣	١,٦٣٤,٢٤٧	أتعاب استشارية
٧,٧١٢,٧٥٨	١٩,٦٤٢,١٠٩	رسوم وأعباء حكومية
٩,٦٩٧,٠١٧	١٣,٠٠١,٤٥٧	مصاريف سفر
٣,٢٢٨,٤١٧	١٠,٣٧٢,٢٧٣	مصاريف تدريب
٣,٣٢٧,٧٩٠	٩,٣٣٢,٢٩٩	اشتراكات
٥,٣١١,٥٤٩	٥,١٣٧,٢٧٦	هاتف
٣,٣٨٣,٨٣٨	٨,٦٧٢,٥٩٩	صيانة
٢,٥١٢,٦٧٣	٦,١٨٠,٩٣٧	مصاريف تأمين
٥,٠٠٦,٦٤٢	٨,٠٣٧,٨٥٥	مصاريف نظافة وضيافة
١١,٠٨٢,٥٩٩	١٣,٤٢٢,٨٢٥	أنظمة المعلومات
٣,١٠١,٨٠٥	٤,٢٥٨,٠٢٧	كهرباء ومياه
١,٤٠١,٦٠١	٢,٢٥٤,٧١٤	مصاريف حراسة
٤,٥٢٧,٤٣٤	٤,٣٤٦,٢٨٤	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
٤,٢٦٩,٠٣٣	١٤,٨١٢,٩٠٨	مكافأة السداد المبكر
١,٧٧٠,٥٩٩	١١,٩٢٢,٤٦٠	مصاريف أخرى
<u>١٠٧,٨١٧,٤٤٥</u>	<u>٢٠٩,٠١٤,٢٣١</u>	

٣٤ - صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/ن/٤ب) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٣٦٦,٦٩٥	٤٤٩,٠٨٩,٨١٦	أرباح السنة غير متضمناً الخسائر غير المحققة
(٢٥,٩٠٣,٤١٠)	٥٣,٧٢٨,٠٤٧	أرباح/خسائر غير محققة
<u>٢١٧,٤٦٣,٢٨٥</u>	<u>٥٠٢,٨١٧,٨٦٣</u>	صافي ربح السنة متضمناً الخسائر غير المحققة

٣٥ - حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	صافي ربح السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢١,٧٥</u>	<u>٥٠,٦٥</u>	حصة السهم الأساسية و المخفضة

٣٦ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية تنقسم إلى قسمين:

القسم الأول خسارة و البالغ ٦,٤٥٦,٨١٨ ليرة سورية ناتج عن بيع و شراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني ربح و البالغ ٥٢,٤٨٠,٢٨٨ ليرة سورية ناتج عن إعادة تقييم المراكز بالعملات الأجنبية التي يحملها المصرف وذلك تطبيقاً للمعايير الدولية و معايير المحاسبة و المراجعة الإسلامية، و هذه الفروقات تعود للمساهمين فقط.

٣٧- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٢,٩٨٦,٥٤٨,٩٦١	٢٠,٦٨٩,١٦١,٤٣٣
١٤,٩٣٢,٥٨٩,٨٥٦	١١,٦٠٩,٧٠٤,٣٧٥
٢٧,٩١٩,١٣٨,٨١٧	٣٢,٢٩٨,٨٦٥,٨٠٨

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

٣٨- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
الإجمالي	الإجمالي	أخرى*	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	-	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١٥٨,٧٥١,٠٧٩	٢٦٦,٧٧٠,١٢٠	٢٦٦,٧٧٠,١٢٠	-	حسابات جارية دائنة
				حسابات جارية
٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	٣٢٨,٥٢١,٦٧٨	-	٣٢٨,٥٢١,٦٧٨	لشركات التأمين الإسلامية
				حسابات جارية
٧,٩٥٤,٢٥١	٣٩,٢١٣,١٤٣	-	٣٩,٢١٣,١٤٣	لشركات الوساطة المالية
٩٦٢,٤١١,١١٢	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق
				ودائع الإستثمار المطلق
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	-	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
				ودائع الإستثمار المطلق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٦٩,١٨٨	-	٢٤,٣٦٩,١٨٨	لشركات الوساطة المالية
٢,٥٦٥,٥٧٨,٢١٧	١,٨٧٩,٨٠٩,٩٢٢	٢٦٦,٧٧٠,١٢٠	١,٦١٣,٠٣٩,٨٠٢	

* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

ب- بنود بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,١٣٠,٥٦٥	٢٤,١٩٨,٠٨١	تعويضات الإدارة العليا
٦١٥,١٢٠	٢,٠٢٨,٥٩٢	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٣٥٢,٦٤٤	٥١٠,١١١	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
<u>١٨,٠٩٨,٣٢٩</u>	<u>٢٦,٧٣٦,٧٨٤</u>	

٣٩- إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	٣,٠١٣,٥٠٠,٨٣٨	تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة
٤١٢,٧٢٩,٠٧٨	١٩٢,٩٠٢,٩٣٢	تعهدات مقابل كفالات دخول عطاء
١,٠٣٢,٣٠٩,٢٠٦	١,٣٠٥,٧١٨,٦٩٦	تعهدات مقابل كفالات حسن تنفيذ
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٢	١٥,٩٤٣,٣٦٧,٩١٦	سقف غير مستعملة
٩٣٧,٤٩٢,٣٨٤	١,٢٥١,١١٠,٢٣٧	تعهدات مقابل كفالات أخرى
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	١٨٣,٢٤٣,١٣٠	قبولات
<u>١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣</u>	<u>٢١,٨٨٩,٨٤٣,٧٤٩</u>	

٤٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق. ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصاريف.

القيمة العادلة للأدوات المالية

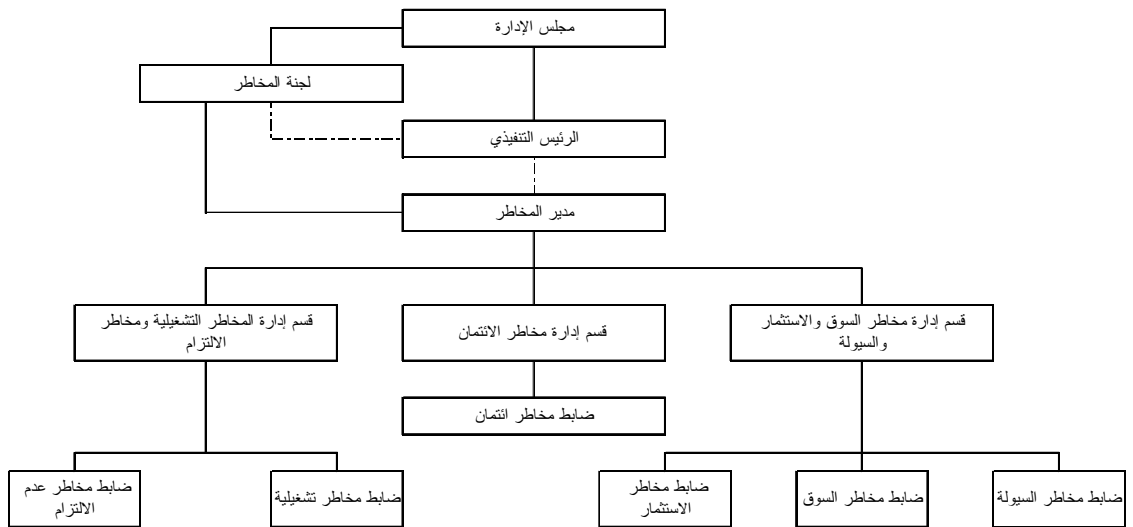
طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات المصرف والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات المصرف ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

الإفصاح النوعي عن إدارة المخاطر:

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر المعتمدة:

- (١) اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات واجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة انواعها بشكل عام .
- (٢) انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- (٣) انتهاج آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن نشاطات وعمليات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم للمخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية المالية والاحصائية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II .
- (٤) اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها .بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II.
- (٥) اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II.
- (٦) التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- (٧) اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

المبكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدة:

(١) سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

- ١- حصر مختلف عناصر مخاطر التمويل الخاصة بكل عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء أو بنك مراسل أو مجموعة مصرفية الظاهرة في داخل وخارج الميزانية وذلك استناداً الى المعلومات النوعية والكمية بغرض الوصول الى تقدير الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر.
- ٢- تحديد مخاطر التمويل المحتملة وادارتها في كل نشاط تمويلي جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما ووضع الخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- ٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل.
- ٤- مراقبة ومتابعة المخاطر الائتمانية من خلال العمل على توفير نظام خاص لمراقبة ومتابعة نوعية إجمالي محفظة الائتمان، كالتركيز في مجموعة مترابطة من المدينين أو التركيز في نوع عمل معين أو عمل إقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو التركيز في نوع معين من التمويل، والتخفيف قدر الإمكان من تركيز النشاط التمويلي والعمل على توزيعه على عدة نشاطات وقطاعات وعلى عدد كبير من المقترضين.
- ٥- دراسة إجهاد المحفظة الائتمانية المعد من قبل قطاع التمويل ورفع التوصيات إلى الإدارة العليا.

(٢) سياسة إدارة مخاطر السوق:

- ١- التعرف على مخاطر السوق التي يمكن أن تواجه البنك وذلك استناداً الى المعلومات النوعية والكمية بغرض الوصول الى تقدير الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر وتحديد مخفضات لهذه المخاطر.
- ٢- إعداد دراسات تحليلية لمخاطر السوق والمتمثلة بمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السوق للاستثمارات المالية.

(٣) سياسة إدارة مخاطر التشغيل:

- ١- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات والعمليات والأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع استراتيجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية وذلك بالتعاون مع الإدارات المعنية في البنك ومن خلال برنامج CRSA
- ٢- المراقبة الدورية للجوانب المحيطة بالمخاطر التشغيلية ومعرفة مدى تعرض البنك المادي للخسائر والعمل على تحديد مؤشرات الإنذار المبكر للمخاطر التشغيلية كالنمو السريع في بعض النشاطات أو اعتماد نشاط جديد أو استعمال أداة مالية جديدة أو سرعة دوران الموظفين أو تعطل النظام المعلوماتي. وربط جميع هذه المؤشرات بالحدود الموضوعية التي يمكن للبنك تحملها أو استيعابها.
- ٣- العمل على وضع خطط طوارئ وخطط عمل بديلة لضمان قدرة البنك على الإستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات، وذلك بهدف تلافي الأخطار التي قد تخلقها تلك الأعطال على أنظمة الدفع لدى البنك.
- ٤- الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

- ٥- الفرضية الأساسية لإجراء اختبارات الجهد بشكل عام هو قياس قوة البنك في مواجهة أسوأ السيناريوهات الاقتصادية المحتملة تبعاً لرأس مالها وانكشافها على المخاطر وحجم المديونية وذلك في ظل الظروف الضاغطة. ويتم وفق التالي:
- تعريف مجموعة من سيناريوهات الضغط.
 - تقييم المحفظة اعتماداً على كل من هذه السيناريوهات.

الإفصاح عن مخاطر السوق:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية:

بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي، تم اعتماد طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق.

(٢) تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف:

- ١- مخاطر أسعار الصرف.
- ٢- مخاطر الاستثمارات المالية

(٣) آليات تخفيف مخاطر السوق:

- السياسة الاستثمارية الموضوعية والمصادق عليها من مجلس الإدارة.
- تحديد حد أقصى للخسائر اليومية والأسبوعية والشهرية لعمليات تداول شراء وبيع العملات الأجنبية.
- قائمة سقوف التعامل مع البنوك المسموح التعامل معها في السوق النقدي.
- اختبارات الجهد.
- تحديد حد أقصى لانخفاض قيمة الاستثمارات المالية.

الإفصاح عن مخاطر التشغيل:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية:

بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي، تم اعتماد طريقة المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل.

(٢) تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف:

يتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- ١- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية: عن طريق تقييم مدى قابلية العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك للمخاطر التشغيلية المحتملة من خلال ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.

٢- تجميع المخاطر حسب أنواعها: عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجهه المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها . ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية، كما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

٣- حدود المخاطر التشغيلية : عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها .

٣ آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- ١- مراجعة مدى التقدم الحاصل بالنسبة للأهداف الموضوعة بخصوص المخاطر التشغيلية.
- ٢- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- ٣- فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية .
- ٤- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- ٥- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- ٦- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- ٧- التأمين على موجودات البنك.

المخاطر الشرعية :

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغنم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالي من المخاطرة مطابق لأسس الشريعة الإسلامية، لكن ذلك لا يمنع من إيجاد آليات لتخفيف المخاطرة وحماية الأموال المستثمرة بطرق لا تتعارض مع أسس الشريعة الإسلامية".

وهناك مخاطر في البنوك و أهمها ما يتعلق بالعمليات التشغيلية، و في المؤسسات الإسلامية تتعلق بمدى الالتزام بالضوابط الشرعية . ويمكن تلخيص المخاطر الشرعية بما يلي:

- ١- مخالفة قرارات الهيئة الشرعية و عدم تطبيق قراراتها .
 - ٢- تقديم منتج أو خدمة جديدة و ذلك قبل عرضها على هيئة الرقابة الشرعية .
 - ٣- عدم الالتزام بالعمل و الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة و المعايير الشرعية ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية.
 - ٤- عدم الالتزام بقرارات مجلس النقد و التسليف والمتعلق بأحكام العقود و الصيغ كـ (المراجعة و الإجارة المنتهية بالتملك وغيرها من الصيغ و العقود ...) .
 - ٥- عدم نشر الوعي الإسلامي في الأعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة.
 - ٦- التقصير باختيار العاملين في البنك لاسيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ السياسة الشرعية، والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لمنسوبي البنك.
- وأساليب التخفيف من هذه المخاطر تم الإشارة إليها ضمن الضوابط الشرعية.

ق- مدى الالتزام بقرار دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن / ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ :

انتهج بنك سورية الدولي الإسلامي سياسة الإفصاح والشفافية منذ بداية تأسيسه وأسس لهذا الغرض أنظمة وإجراءات تتم متابعتها بشكل دائم وتتم مراقبتها على أكثر من مرحلة وصولاً إلى متابعة مدى الالتزام بما كجزء أساسي وهام جدا من سياسة الحوكمة الرشيدة بالبنك وهي على النحو التالي:

١- تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك سورية الدولي الاسلامي في منتصف العام ٢٠٠٩ وتم تعديله والحصول على موافقة المصرف المركزي عليه في بداية العام ٢٠١٠ مع الالتزام الكامل بكل نصوصه من افصاح وشفافية ولجان رقابية منبثقة من مجلس الادارة و الحرص الشديد على مصالح المساهمين واصحاب المصالح اضافة الى ادارة العلاقة بين الادارة التنفيذية ومجلس الادارة من جهة ناهيك عن تفعيل الكامل والفاعل للادارات الرقابية الاساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والالتزام والمخاطر والتدقيق الشرعي مع الالتزام بالية رفع التقارير الناجمة للجان مجلس الادارة.

٢- يتم الافصاح عن المعلومات المتوجبة كالتالي :

- البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣- تقرير المدقق الخارجي.

٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٥- يتضمن التقرير السنوي للمصرف وتقريره الدورية وبشكل دائم ومستمر فقرة تتعلق بالإفصاح عن تحليلات الإدارة التي تضم معلومات مالية تتيح للمستثمرين إدراك نتائج عمليات البنك ووضعه المالي، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات والأحداث الحالية والمتوقعة وحالات عدم التأكد، كما وتعتبر هذه التحليلات عن نظرة مستقبلية تتضمن إفصاحاً عن ظروف من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي للمصرف في حال كانت هذه الظروف مبررة أو قابلة للحدوث.

٣- الشفافية والإفصاح فيما يخص حسابات الاستثمار:

١- يتم توفير المعلومات لأصحاب حسابات الاستثمار حول أسس توزيع الأرباح قبل فتح حساب الاستثمار.

٢- يتم الإفصاح بصورة دورية - في إحدى الصحف اليومية و/أو في التقرير السنوي وأحياناً في موقع البنك على الانترنت - عن الأمور التالية:

- السياسات المتعلقة بتوزيع الأرباح وتوزيع الموجودات واستراتيجيات الاستثمار وآليات دعم العوائد فيما يتعلق بحسابات الاستثمار.
- نسبة مشاركة البنك في الاستثمارات.
- تشكيل وتوزيع احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- احتساب وتوزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار.
- القرارات والفتاوى الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، وكيفية التوصل إليها وشروط تطبيقها فيما يتعلق بالمعلومات التي هم المساهمين والمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.

- يتضمن التقرير السنوي للبنك بياناً صادراً ومعتمداً من مجلس الإدارة بشأن السياسات المتعلقة بحسابات الاستثمار ومخاطرها وعوائدها المتوقعة.
- تنشر الإفصاحات باللغة العربية.
- الإفصاح عن أي معلومات جوهرية طارئة كلما اقتضى الأمر.

٤ - منهجية العمل لعام ٢٠١٠ :

متابعة العمل وفق نصوص دليل الحوكمة ومبادئه، والعمل على تفعيل الأكبر للتقارير الرقابية التي ترفع للجان مجلس الإدارة كلاً حسب اختصاصه، إضافة إلى تعديل سياسة التدقيق الخاصة بالهيئة الشرعية الواردة ضمن الضوابط الشرعية سابقاً لتصبح كما هو منصوص عليه بدليل الحوكمة الخاص بالبنك والمنسجم بشكل كامل مع الصادر عن مجلس النقد والتسليف وبحيث تكون تبعية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إلى لجنة التدقيق .

إدارة المخاطر

(أ) مخاطر العائد

تقوم لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالمصرف بتحديد سياسة المصرف المتعلقة بالعوائد والتوظيفات وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة المصرف. يسعى المصرف إلى إبقاء التفاوت بالاستحقاقات بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات المصرف طويلة الأجل.

يأخذ المصرف هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل العائد السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حالة تقلبات أسعار العوائد.

كما أن المصرف غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أية فوائد.

ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة. يقوم المصرف بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في فشل طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى المصرف إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه الاستثمارات التمويلية وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي مثل هذه الترتيبات وكذلك عن طريق تقصير فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات يلجأ المصرف إلى إنهاء المعاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى من أجل تقليل المخاطر الائتمانية.

التعرضات لمخاطر الائتمان

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٦٨٩,٦٥٥,٠٩٩	٢٣,٧٣٦,١٩٠,٥١١	بنود داخل الميزانية:
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٧	٢,٩٨٧,٤١٤,٦٤١	أرصدة لدى المصارف المركزية
٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٩	١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٩	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		ذمم البيوع المؤجلة:
٣,٤٤٤,١١٣,٥٩٩	٤,٧٣٥,٢٦٨,٣٨٥	للأفراد
١,٤٥٥,١٥٩,٣٠٩	١,٩٨٣,١٣٥,٩٢١	التمويلات العقارية
		للشركات
٨,٨٣٤,٢١٢,٤٣٢	١٠,٣١٦,٥٣٥,٨٨١	الشركات الكبرى
٣,١٢٧,٧٥٠,٩٤٣	٥,٤٣٤,٤٢١,٤٦٧	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٥,٠٦١,٤٤٠,٣٩٧	للحكومة و القطاع العام
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	٦,١٢٥,٥٣٤	الأسهم و الصكوك:
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		بنود خارج الميزانية:
٢,٣٨٢,٥٣٠,٦٦٧	٢,٧٤٩,٧٣١,٨٦٥	كفالات
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	٣,٠١٣,٥٠٠,٨٣٨	اعتمادات صادرة
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	١٨٣,٢٤٣,١٣٠	قبولات
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٠	١٥,٩٤٣,٣٦٧,٩١٦	سقف التمويلات غير المستعملة
<u>٧٧,٠١٩,٦٩٧,١٩٠</u>	<u>٩٠,٩٨٣,٥٠٤,٣٧٥</u>	الإجمالي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
الحكومة	المؤسسات	الشركات باستثناء التمويل العقاري				
والقطاع العام	المؤسسات	الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,٦٣٤,٨٩٧,٢٤٩	٥,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٦٠٢,٢٨٦,١٤٢	٣١,٤٣٣,٥٠٥,٩٣٥	٥,١١٩,٩٦٣,٠١٢	١٥,٣٠٤,١٤٢,١٦٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٧٩,٢٨٣,٣٧٦	-	-	٨٣١,٧٩٩,٠٢١	١,١٥٥,٦٦١,٧١٨	٩١,٨٢٢,٦٣٧	تحت المراقبة
٦١٢,٩٤٦,٩٩٠	-	٢١٣,٤١٠,٤٩٠	٣٦٥,٦٥٨,٩٧٥	٢١,٩٤٥,١٦٠	١١,٩٣٢,٣٦٥	غير عاملة:
١٧٩,٤٦٨,١٩٩	-	-	٦٠,٨٩٥,٥١٧	٣,٥٥٣,٠١٩	١١٥,٠١٩,٦٦٣	دون المستوى
٤٩٠,١٢٢,٩٤٧	-	-	٤٩٠,١٢٢,٩٤٧	-	-	مشكوك فيها
٧٧,٩٩٦,٧١٨,٧٦١	٥,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨١٥,٦٩٦,٦٣٢	٣٣,١٨١,٩٨٢,٣٩٥	٦,٣٠١,١٢٢,٩٠٩	١٥,٥٢٢,٩١٦,٨٢٥	رديئة
٢,٩٧٦,٥٤٤,٩٨٢	-	٧٥٤,٣٠٥,٧٠١	١,٣٤٧,٠١٠,٩٨١	٢١٩,٤٠٤,٣٠١	٦٥٥,٨٢٣,٩٩٩	المجموع
١٩,٩٨٩,٦٣٣,٠١٧	-	٥,٠٦٥,٧٠٣,٤٣٧	٩,٠٤٦,١٤٤,٢٢١	١,٤٧٣,٤٥٧,١٤٢	٤,٤٠٤,٣٢٨,٢١٧	منها
٦,٨٨٩,٩٣٨,٧٦٩	-	١,٧٤٦,٠٢٤,٣٧٥	٣,١١٧,٩٨٥,١٩٤	٥٠٧,٨٦٤,٧٢٦	١,٥١٨,٠٦٤,٤٧٤	تأمينات نقدية
٤٨,١٤٠,٦٠١,٩٩٣	٥,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٤٩,٦٦٣,١١٩	١٩,٦٧٠,٨٤١,٩٩٩	٤,١٠٠,٣٩٦,٧٤٠	٨,٩٤٤,٧٠٠,١٣٥	عقارية
٧٧,٩٩٦,٧١٨,٧٦١	٥,١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨١٥,٦٩٦,٦٣٢	٣٣,١٨١,٩٨٢,٣٩٥	٦,٣٠١,١٢٢,٩٠٩	١٥,٥٢٢,٩١٦,٨٢٥	سيارات و آليات
						أخرى
						الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الضمانات مقابل:

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديفة

المجموع

منها

تأمينات نقدية

كفالات مصرفية مقبولة

عقارية

سيارات و آليات

أخرى

الصافي

الشركات باستثناء التمويل العقاري

المؤسسات

المجموع	الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٦,٢٦٥,١٢٣,٥٨٨	١٠,٩٨٦,٩٤١,٨٤٩	٣٠,٨٨٥,٦٧٢,٩٦٦	٣,٥٧١,١٧٢,١٩٦	١٠,٨٢١,٣٣٦,٥٧٧
٣,٣٨٦,٢٥١	-	-	-	٣,٣٨٦,٢٥١
١٣١,٨٤١,٩٢٠	٧١,٥٨٣,٩٦٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٧٥٧,٩٦٠
١٩٤,٨٤٦,٨٠٠	١٦٩,٠١١,٨٠٠	-	٨٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٤,٦٨٨,٠٢٥	-	٢٨٤,٦٨٨,٠٢٥	-	-
<u>٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤</u>	<u>١١,٢٢٧,٥٣٧,٦٠٩</u>	<u>٣١,١٧٠,٣٦٠,٩٩١</u>	<u>٣,٥٧٦,٥٠٧,١٩٦</u>	<u>١٠,٩٠٥,٤٨٠,٧٨٨</u>
٣,٨٤١,٥٨٥,٣١٠	١,١٣٩,٠٩٨,٨٥٤	٢,٣٩٣,٠٢٢,٦٤١	٦٩,٣٠٨,٠٠٣	٢٤٠,١٥٥,٨١٢
-	-	-	-	-
١٣,٢٢٨,٨٤٣,٧٤٨	٢,٥٠٧,٩٠٣,٣٠٤	٦,٩٤٨,٢٠٨,٨٥١	١,٠٨٦,٨٧٦,٨٧٦	٢,٦٨٥,٨٥٤,٧١٧
٥,٤٧٥,٦٦٥,٤٩٦	١,٠١٣,٨٣٠,٩٢٧	٢,٧٩٩,٠٢٠,١٣٨	٥٥٦,٢٣٠,٠١٨	١,١٠٦,٥٨٤,٤١٣
٣٤,٣٣٣,٧٩٢,٠٣٠	٦,٥٦٦,٧٠٤,٥٢٤	١٩,٠٣٠,١٠٩,٣٦١	١,٨٦٤,٠٩٢,٢٩٩	٦,٨٧٢,٨٨٥,٨٤٦
<u>٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤</u>	<u>١١,٢٢٧,٥٣٧,٦٠٩</u>	<u>٣١,١٧٠,٣٦٠,٩٩١</u>	<u>٣,٥٧٦,٥٠٧,١٩٦</u>	<u>١٠,٩٠٥,٤٨٠,٧٨٨</u>

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

الشركات باستثناء التمويل العقاري

الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٠٥,٥٠٣,٣٤٧	١,٥٥٠,١٢٩,٣١٩	٩,٥١٦,٨٦٥,٤٦٠	٥,٣٢٩,٣٠٠,١٨٥	٥,٠٦١,٤٤٠,٣٩٧	٢٦,١٦٣,٢٣٨,٧٠٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٣,٣٣٠,٣٢٠	٤١٩,٤٨٨,٨٧٨	٣٠١,٩٣١,٢٩٤	-	-	٧٥٤,٧٥٠,٤٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
						غير عاملة:
٧,٣٣٥,٨١٥	١٣,٤٩١,٥١٠	٢٢٤,٨٠٠,٩٠٠	١٣١,٢٠١,١٢٦	-	٣٧٦,٨٢٩,٣٥١	دون المستوى
٩,٧٣٧,٧١٢	١,١٨٦,١٧٣	٢٥,٩٤٨,٢١٢	-	-	٣٦,٨٧٢,٠٩٧	مشكوك فيها
-	-	٥٠٠,٣٢٤,٢٩٢	-	-	٥٠٠,٣٢٤,٢٩٢	رديئة
						المجموع:
(٦,١٨٧,٤٤٢)	(٢٨٢,٨٤٦)	(٤٣,٥٧٤,٨٤٧)	(٢٥,٦٩٣,٣٧١)	-	(٧٥,٧٣٨,٥٠٦)	يطرح: الأرباح المعلقة
(١٤,٤٥١,٣٦٧)	(٨٧٧,١١٣)	(٢٠٩,٧٥٩,٤٣٠)	(٣٨٦,٤٧٣)	-	(٢٢٥,٤٧٤,٣٨٣)	يطرح: محصص التدني
<u>٤,٧٣٥,٢٦٨,٣٨٥</u>	<u>١,٩٨٣,١٣٥,٩٢١</u>	<u>١٠,٣١٦,٥٣٥,٨٨١</u>	<u>٥,٤٣٤,٤٢١,٤٦٧</u>	<u>٥,٠٦١,٤٤٠,٣٩٧</u>	<u>٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١</u>	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري				
المجموع	المؤسسات		التمويلات العقارية	الأفراد
	الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٥٦٣,٧٩٢,٩٤٦	٣,٠٦٩,٩٥٧,٨٨٤	٨,٦٣٠,٠٣٧,٠٥٠	١,٤٥٢,٦١٤,٥٣٠	٣,٤١١,١٨٣,٤٨٢
٣,١٣٣,٠٩٠	-	-	-	٣,١٣٣,٠٩٠
٧٠,١٩٥,٥٠٤	٢٥,٧٧٥,٤٩٠	-	٣,٣٩٨,٠٠٠	٤١,٠٢٢,٠١٤
٥٣,٦١٨,٦٨٥	٤٠,٩٥٣,٠٠٠	-	٥٦٦,٦٨٥	١٢,٠٩٩,٠٠٠
٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	-
(٣٨,١٢٥,٠٣٥)	(٨,٥٩٧,٨٨٠)	(١٤,٥٨١,٦٣٣)	(٨٤٦,٩٥٤)	(١٤,٠٩٨,٥٦٨)
(١٩٣,٣٤٢,٦٩١)	(٣٣٧,٥٥١)	(١٨٣,٢٠٦,٧٧٠)	(٥٧٢,٩٥٢)	(٩,٢٢٥,٤١٨)
<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٤</u>	<u>٣,١٢٧,٧٥٠,٩٤٣</u>	<u>٨,٨٣٤,٢١٢,٤٣٢</u>	<u>١,٤٥٥,١٥٩,٣٠٩</u>	<u>٣,٤٤٤,١١٣,٦٠٠</u>

عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
من ٦١ - ٩٠ يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة
المجموع:
يطرح: الأرباح المعلقة
يطرح: مخصص التدني
الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

الشركات باستثناء التمويل العقاري				
المجموع	المصارف	المؤسسات		
		الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٦٨,٢٨٧,٧٧٥	-	١,٤٧٩,٥٧٣,٤٧١	٢,٥٥١,١٤٧,٧٥٩	٦٣٧,٥٦٦,٥٤٥
٤,٦٦٨,٢٨٧,٧٧٥	-	١,٤٧٩,٥٧٣,٤٧١	٢,٥٥١,١٤٧,٧٥٩	٦٣٧,٥٦٦,٥٤٥

عادية (مقبولة المخاطر)
الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري				
المجموع	المصارف	المؤسسات		
		الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٢٧,٤٧٢,٣٠٥	-	١,٥١٥,٥٠١,٤٢٣	٣,٦٤٨,٨٢٤,٦٤٨	٦٦٣,١٤٦,٢٣٤
٥,٨٢٧,٤٧٢,٣٠٥	-	١,٥١٥,٥٠١,٤٢٣	٣,٦٤٨,٨٢٤,٦٤٨	٦٦٣,١٤٦,٢٣٤

عادية (مقبولة المخاطر)
الصافي

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم المصرف بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لدمم الأنشطة الاستثمارية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المصرف وإجراءاته الرقابية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الأسواق أو تدني في ملاءة الممولين التي قد تؤدي إلى الحد من مصادر الأموال و تدفقها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنويع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار مجلس النقد وتعديلاته رقم ٥٠٢/م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ١٠%. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند الميزانية. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٦,٧٣٩,٨٧٩,٢٦٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	١٧,٨٢٠,٥٤٢,٥٣٠	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٤١,٥٦٨,٨٤٢	٦٧,٧٥٩,٤٤٧	استثمارات مالية
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٢١٦,٥٨٧,٩٠٦	موجودات أخرى
٦١,٦٧٢,٢٤٦,٧٥٤	٧٢,٨٥١,٥٠٦,١١٣	المجموع
١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣	٢١,٨٨٩,٨٤٣,٧٤٩	الالتزامات المحتملة
٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	٩٤,٧٤١,٣٤٩,٨٦٢	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٧٧,٩٩٦,٧١٨,٧٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل مبلغ ٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة أو بنك مراسل) وفقاً للقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف قراري ٣٩٥/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٨ و ٥٠١/م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

٣٠ أيلول ٢٠١٠		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٧٤٤,٦٣١,١٠١	٩٤,٧٤١,٣٤٩,٨٦٢	إجمالي المخاطر الائتمانية
<u>١٦,٧٤٤,٦٣١,١٠١</u>	<u>٩٤,٧٤١,٣٤٩,٨٦٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	إجمالي المخاطر الائتمانية
<u>٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣</u>	<u>٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧</u>	

الضمانات الاحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز انواع الضمانات هي:

- بالنسبة لعمليات الاستثمار الاسلامية مع المؤسسات التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تحليل لعمر الموجودات المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

٣٠ أيلول ٢٠١٠

المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٧٥٤,٧٥٠,٤٩٢	٧٥٤,٧٥٠,٤٩٢	-	-	ذمم الأنشطة التمويلية
٧٥٤,٧٥٠,٤٩٢	٧٥٤,٧٥٠,٤٩٢	-	-	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٣,١٣٣,٠٨٩	٣,١٣٣,٠٨٩	-	-	ذمم الأنشطة التمويلية
٣,١٣٣,٠٨٩	٣,١٣٣,٠٨٩	-	-	المجموع

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطته المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية ويقوم بصفة مستمرة بتقييم المخاطر الائتمانية لأطراف أخرى.

وقد تم إيضاح توزيع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة في الإيضاح رقم ٨.

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ٨٣,١٩٤,٠٩١ ليرة سورية، حصة المودعين ٥٦,٧٣٤,٥٥٤ ليرة سورية وحصة حقوق المساهمين ٢٦,٤٥٩,٥٣٧ ليرة سورية وفق التالي:

- ١٠% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

- ٥,٠% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٥,٠% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.

- يتم تكوين احتياطي عام مخاطر تمويل خاص بالديون ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام

٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.

- بما أن احتياطي مخاطر الاستثمار أعلى قيمة من حصة المودعين في احتياطي عام مخاطر التمويل لذلك لم يتم تكوين هذا الاحتياطي.

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٧٣٩,٨٧٩,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٩,٨٧٩,٢٦٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٨٢٠,٥٤٢,٥٣٠	١٢٥,٧٧٠,٧٦٩	٨٣٥,٢٥٣,٢٣٣	٩١٥,٣٥٧,٩٨٠	٤,٣٣٤,٤٥٦,١٧٢	٤,٤٧٨,٨٣٢,٥٠٢	٢,٥٧٢,٣٢٧,١٠٨	٤,٥٥٨,٥٤٤,٧٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	-	-	-	-	-	-	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١	٨,٩٥٢,٢١٧,٩٠٤	١,٥٩٤,٨٥٣,٣٦٧	٧,٥٢٧,٩٢٢,٦٥٢	٣,٣٧٢,٦٢٣,٧٤٢	٣,٣٦٥,٥٥٢,١٧٨	٤١٨,٦٣٠,٩٤٥	٢,٢٩٩,٠٠١,٢٦٣	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣٢٠,٧٦١,٢٦٠	١١٢,٣٨١,٣٥٧	-	-	-	-	-	٢٠٨,٣٧٩,٩٠٣	إحارة منتهية بالتمليك
١٢٢,٧٤٣,٦٤٧	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	-	-	-	-	-	٦٧,٧٥٩,٤٤٧	الاستثمارات و المساهمات
٦٣٦,٨٤٠,١٦٨	٦٣٦,٨٤٠,١٦٨	-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
١,٢٧٠,٤٦٢,١٥٦	١,٢٧٠,٤٦٢,١٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦٥,٢٦٩,١٤٦	٦٥,٢٦٩,١٤٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٥٧٧,٢٦٤	-	-	-	٢,٥٧٧,٢٦٤	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٦,٥٨٧,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٥٨٧,٩٠٦	موجودات أخرى
<u>٧٥,٢٠٢,٤٠٠,٣٠٧</u>	<u>١١,٦٩٣,٨٦٠,٦١٢</u>	<u>٢,٤٣٠,١٠٦,٦٠٠</u>	<u>٨,٤٤٣,٢٨٠,٦٣٢</u>	<u>٧,٧٠٩,٦٥٧,١٧٨</u>	<u>٧,٨٤٤,٣٨٤,٦٨٠</u>	<u>٢,٩٩٠,٩٥٨,٠٥٣</u>	<u>٣٤,٠٩٠,١٥٢,٥٥٢</u>	مجموع الموجودات
١٠,٨٠٦,١٩٤,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٦,١٩٤,٦٩٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣,١٢٩,٥٧٠,٦٦٧	-	-	-	٣,١٢٩,٥٧٠,٦٦٧	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٢,٣٠٠,٠١٢,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٠١٢,٠٥٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١,٠٠٦,٨٥٠,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٦,٨٥٠,٨٥٩	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٢٤٢,٦٢٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,١٢٩,٥٧٠,٦٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,١١٣,٠٥٧,٦١٢</u>	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٠/تايغ
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢,٢٣٦,٤٩٩,٤٠٤	٣,١٨٣,٥٣٧,٣٤٠	٦,٠١٣,٨٠٤,٢٩٧	٥,٥٥٤,٦٩٢,١٨٤	١٠,٣٨٩,٨٤٨,٣٣١	١٠,٩١٢,٠١٧,٠٦٠	٦,١٥٠,٤٠٩,٣٦٧	١٠,٠٣٢,١٩٠,٨٢٥	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٥,٧٢٣,٢٧٢,٦٢٤	٥,٧٢٣,٢٧٢,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
٧٥,٢٠٢,٤٠٠,٣٠٧	٨,٩٠٦,٨٠٩,٩٦٤	٦,٠١٣,٨٠٤,٢٩٧	٥,٥٥٤,٦٩٢,١٨٤	١٣,٥١٩,٤١٨,٩٩٨	١٠,٩١٢,٠١٧,٠٦٠	٦,١٥٠,٤٠٩,٣٦٧	٢٤,١٤٥,٢٤٨,٤٣٧	المطلوبات وحقوق المساهمين وأصحاب الاستثمار المطلق
								التسهيلات المباشرة غير المستغلة
١٥,٩٤٣,٣٦٧,٩١٦	-	-	-	١,٥٩٤,٣٣٦,٧٩٢	٣,١٨٨,٦٧٣,٥٨٣	٤,٧٨٣,٠١٠,٣٧٥	٦,٣٧٧,٣٤٧,١٦٦	وغير القابلة للإلغاء
٢,٧٤٩,٧٣١,٨٦٥	٥٤٦,٧٣١,٣٧٧	٣١٤,٩٥٠,٤٣٦	٣٤٨,٠١٦,٥٥١	٥٩٤,٢٦٦,١٦٢	٣٥٩,٦٢٣,٨٥١	٢٧٥,٥٠١,١٤٠	٣١٠,٦٤٢,٣٤٨	الكفالات الصادرة
٣,٠١٣,٥٠٠,٨٣٨	٦٣٧,٩٨٢,٤٠٦	١,٠٦٣,٥٣٥,٦١٠	١٦٨,٠٦٥,٥٨٠	٦٧,٨٤٣,٦٦٤	٣٦,١٧٤,٠٦٦	٦٨٠,٩٠١,٩٠٢	٣٥٨,٩٩٧,٦١٠	الاعتمادات المستندية الصادرة
١٨٣,٢٤٣,١٣٠	-	-	-	٩,٧٧٠,٥٨٠	٨٤,٥٢٤,٥٥٦	٨٤,٠٦٣,٢٣٧	٤,٨٨٤,٧٥٧	القبولات الصادرة
								مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار
٩٧,٠٩٢,٢٤٤,٠٥٦	١٠,٠٩١,٥٢٣,٧٤٧	٧,٣٩٢,٢٩٠,٣٤٣	٦,٠٧٠,٧٧٤,٣١٥	١٥,٧٨٥,٦٣٦,١٩٦	١٤,٥٨١,٠١٣,١١٦	١١,٩٧٣,٨٨٦,٠٢١	٣١,١٩٧,١٢٠,٣١٨	المطلق والتزامات خارج الميزانية
	١,٦٠٢,٣٣٦,٨٦٥	(٤,٩٦٢,١٨٣,٧٤٣)	٢,٣٧٢,٥٠٦,٣١٧	(٨,٠٧٥,٩٧٩,٠١٨)	(٦,٧٣٦,٦٢٨,٤٣٦)	(٨,٩٨٢,٩٢٧,٩٦٨)	٢,٨٩٣,٠٣٢,٢٣٤	الفجوة في كل فترة
	(٢١,٨٨٩,٨٤٣,٧٤٩)	(٢٣,٤٩٢,١٨٠,٦١٤)	(١٨,٥٢٩,٩٩٦,٨٧١)	(٢٠,٩٠٢,٥٠٣,١٨٨)	(١٢,٨٢٦,٥٢٤,١٧٠)	(٦,٠٨٩,٨٩٥,٧٣٤)	٢,٨٩٣,٠٣٢,٢٣٤	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ / تابع	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٧,٩٤٢,٥٣٤,٠٨٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٢,٨٢٠,٦٦٣,٣٥٣	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	مجموع حقوق المساهمين
٢٩,٤٦٣,٣٨٨,١٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	١٣,٢١٠,٣٥٥,٠٢٣	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٦,٦٣٩,٥٠٧,٣٣٦	٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣	المطلوبات و حقوق المساهمين أصحاب الاستثمار المطلق
٥,١٤٠,٢٦٢,٧٤٤	٢٣,٠٢٣,٢٨٠	٨٠٧,١٨٩,٣٣٨	١,٨٩٨,٩٣٥,٧٣٥	٨٥٢,٥٧٣,٨٧٣	٧١٩,٣٢٤,١٩٩	١,٤٠٩,٣٩٣,٤٤١	١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٠	التسهيلات المباشرة غير المستغلة و غير القابلة للإلغاء
١٩٣,٨٤١,٨٨٠	١٢٧,٣١١,٥٥٤	٤٧٧,٨٠٤,٧٥٣	٦٣٤,٥٨١,٩٨٢	٣٧٠,٩٦٦,٦٥٣	٣١٩,٨٤٨,٩٧٧	٢٥٨,١٧٤,٨٦٨	٢,٣٨٢,٥٣٠,٦٦٧	الكفالات الصادرة
١,٣٣٩,٦٠٦,٤٨٣	٤٨٢,٥٩٣,٤٩٥	١,١١٠,٨٨١,٥٣٠	٢٢٥,١٣٢,٧٣٩	٦,٩١٥,٣٠٠	-	١,٠٠١,٤٠١,٣٠٠	٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	الاعتمادات المستندية الصادرة
٥,١٢٠,٦٠٤	٨٣,٣٩٧,٤٨٣	١٠٢,٧١٠,٨١٩	٦,٧٥٠,٧٢٠	-	-	-	١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	القبولات الصادرة
٣٦,١٤٢,٢١٩,٨٩٧	٤,٢٨٢,٢٤٨,٣٠٥	٩,٠٥٦,٢٠٢,١٦٣	١٥,٩٧٥,٧٥٦,١٩٩	٣,٨٤٣,٢٧٤,٤٩٢	٢,٥٩٥,٤٦٢,٦٢٢	٩,٣٠٨,٤٧٦,٩٤٥	٨١,٢٠٣,٦٤٠,٦٢٣	مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الاستثمار المطلق والتزامات خارج الميزانية
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٨)	١,١٦٥,٨٥٤,٩١٤	(٢,٠٦٣,٣١١,١٥٠)	(٥,٠٧٣,٧٨٢,١٩١)	(٥٣١,٣٥٧,٠٦٧)	(٢١٤,٣٧٧,٢١٩)	(١,٦٢٨,٥٧٥,٨٩٩)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٠)	الفجوة في كل فترة
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٨)	(٨,٠٨٦,٣٤٠,٢٢٤)	(١٠,١٤٩,٦٥١,٣٧٤)	(١٥,٢٢٣,٤٣٣,٥٦٥)	(١٥,٧٥٤,٧٩٠,٦٣٢)	(١٥,٩٦٩,١٦٧,٨٥١)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٠)		الفجوة التراكمية

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠:

عملات أخرى	ين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٦٣٥,٢٧٢	-	٣٤,١٧٩,٨٣٦	١,١٦١,٨٧٤,٩٦٤	١,١٥٥,٦٣٢,٤٥٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٢٥,٨٤٤,٤٨٠	٥٩,٤٤٠,٥٠٩	٢١٥,٥٢٨,٨٤٩	٧,٣٩٠,٣٤٩,٤١٥	٧,٠٠٤,٥٢٨,٩٨٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٨١٦,٣٥٧	٢٧٩,٨٤١,٨٥٣	٢,١٦٥,٠٧٤,٥٠٢	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	٦١,٦٣٣,٩١٣	الاستثمارات و المساهمات
-	-	٤٣٤,٠٣٣	١٣٨,٧١٧	٤,٧٨٧,٨٦٢	موجودات أخرى
<u>٢,٢٣٥,٤٧٩,٧٥٢</u>	<u>٥٩,٤٤٠,٥٠٩</u>	<u>٢٥٠,٩٥٩,٠٧٥</u>	<u>٨,٨٣٢,٢٠٤,٩٤٩</u>	<u>١٠,٦١٧,٤٤١,٤٢٩</u>	مجموع الموجودات
٤٤٠,٢٠٨,٨٣١	-	١٦٧,٠٠٢,٩٣٦	٢٦٤,٦٢٤,٨٣٣	١,٤٦٥,١٩٢,٩٣٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٠٩٧,٤٦٥	٩,٢٤٢,٤٢٥	-	٩٨٥,٥١٨,٨٤٠	١,٥١٦,٠٧٢,٠٢٣	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	٤٩,٣٣٧,١٥٠	٨٠,٩٣٧,٤٣٠	٦٥٢,٩٢٣,٤٩٩	١,٤٤٨,٨٤٠,٧٤٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١,١٦٩,٩١٣	-	-	(١,١١٣,٥٨٨)	١١,٥٤١,٤٧٤	مطلوبات أخرى
٤٤٣,٤٧٦,٢٠٩	٥٨,٥٧٩,٥٧٥	٢٤٧,٩٤٠,٣٦٦	١,٩٠١,٩٥٣,٥٨٤	٤,٤٤١,٦٤٧,١٧٤	مجموع المطلوبات
٩٤,٨٧١,٤٢٦	-	٨٩٩,٥١٨	٦,٧٥٩,٠١٧,٨٠٣	٥,٦٠٢,٠١٧,٩٤١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
١١,٨٠٩,٣٤٩	١,١٠٢	٥٩٣,٠٧٧	٤٢,٨٦٢,٦٦١	٩٧,٣٨٠,٢٨٤	مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٥٠,١٥٦,٩٨٤</u>	<u>٥٨,٥٨٠,٦٧٧</u>	<u>٢٤٩,٤٣٢,٩٦١</u>	<u>٨,٧٠٣,٨٣٤,٠٤٨</u>	<u>١٠,١٤١,٠٤٥,٣٩٩</u>	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
عملات أخرى	ين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨,٠٠٥,٥٠٤	-	٢٧,٤٨٧,٦٥٣	١,٠٣٠,٨٩٧,٤٢٥	٨٤٤,١٩٨,٠٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٨٨,١٦٩,٥٨٤	٢٤,٧٠٣,٨٠٢	١٨٠,٦٧٨,٥٤٨	٦,٩٤٢,٣٦٨,٦٥٨	١٢,٤٧٧,٦٤٥,٠٥٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٢٥٥,٨٤٦,٦٧١	١,٤٣٢,٧٢٦,٦١٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	-	-	١٢٧,٠٤٣,٤٠٤	الاستثمارات و المساهمات
-	-	-	-	٨٩٤,٩٢٣	موجودات ثابتة
-	-	-	-	١,٠٩٥,٦٠٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	٢,٧٤٤,٨٨٩	موجودات أخرى
<u>١,٦٩٠,٧٠٠,٥٢٦</u>	<u>٢٤,٧٠٣,٨٠٢</u>	<u>٢٠٨,١٦٦,٢٠١</u>	<u>٨,٢٢٩,١١٢,٧٥٤</u>	<u>١٥,١٠٨,٧٢٢,٣٢١</u>	مجموع الموجودات
٢٧١,٠٧٦,٦٥٤	-	٢٠٧,٢٣٦,١٤٩	٢٢٤,٠٠٧,٩٠٦	١,١٤٨,٣٦٧,٨٨٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣,٧٢١,٨٤٩	-	١٠٤,٩٥١	٥٨٨,٤٧٦,٦٨٥	٣,٨٩٩,٤٠٧,٥٧٠	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	٢٤,٦٨٢,٥٠٠	-	١٣٢,١٦٥,٣٤٥	٣,٢٥١,٢٣٣,٦٢٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
(٩٣٧,٢٠٠)	-	-	٦,٨٨٠,٨٥٥	١٠٧,٥٥٨,١١٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٧٣,٨٦١,٣٠٣</u>	<u>٢٤,٦٨٢,٥٠٠</u>	<u>٢٠٧,٣٤١,١٠٠</u>	<u>٩٥١,٥٣٠,٧٩١</u>	<u>٨,٤٠٦,٥٦٧,١٩٤</u>	مجموع المطلوبات
٧٦,٩٤٠,١٢٧	-	٥١,٥٥٥	٧,٢٣٥,٤٠٣,٧٧٠	٥,٨٢٩,٣٨٦,٠٨٢	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>٣٥٠,٨٠١,٤٣٠</u>	<u>٢٤,٦٨٢,٥٠٠</u>	<u>٢٠٧,٣٩٢,٦٥٥</u>	<u>٨,١٨٦,٩٣٤,٥٦١</u>	<u>١٤,٢٣٥,٩٥٣,٢٧٦</u>	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

مخاطر السوق

أ- مخاطر العملات

في حال تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي و اليورو زيادةً أو نقصاناً بمقدار ٢% سيتأثر بيان الدخل وحقوق الملكية بالقيم المذكورة أدناه:

٣٠ أيلول ٢٠١٠

العمللة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±٢%	٢٨,٣٠٨,٩٢٢	٣٧,٨٣٦,٨٤٥
يورو	±٢%	٣,٠٨٨,١٨١	٥,٦٥٥,٦٠٠
جنيه استرليني	±٢%	-	٢,٠٥٦,٨٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العمللة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±٢%	٢٧,٠٧٦,٤٧١	٤٤,٤٧٤,٧٦٤
يورو	±٢%	٩٠٣,٥٢٠	-

ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

في حال تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي و الريال القطري زيادةً أو نقصاناً بمقدار ٢% سيتأثر بيان الدخل بالقيم المذكورة أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العمللة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العمللة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	٢,٥٤٠,٨٦٨±
الريال القطري	±٢%	٢٩٠,٥٠٩±

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

في حال تغيير أسعار الأسهم والصكوك زيادةً أو نقصاناً بمقدار ٢% سيتأثر بيان الدخل وحقوق الملكية بالقيم المذكورة أدناه:

٣٠ أيلول ٢٠١٠

العملية	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س.	-
الصكوك	±٢%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملية	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س.	±٢٩٠,٥٠٩
الصكوك	±٢%	±٢٩٠,٥٠٩	±٧٨٠,٦١٥

يقوم المصرف بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- تحديد حد أقصى لانخفاض قيمة السهم/ العملة حيث يجب بيع السهم إذا انخفضت القيمة عن النسبة المحددة.
- متابعة يومية للأسهم ودراسة تذبذبات القيمة والسوق ودراسة السلوك التاريخي.
- توقع احتمالات مستقبلية إفتراضية.

فجوة العائد

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٨	٢,٩٥٨,٦٥٣,٠٩٧	-	٦,١٦٨,٩٢١,١٠٤	٣,٣٧٤,٧٤٩,٤٣٩	١,٤٦٣,٤٩٩,٨٧٤	١٠٢,٨٤٥,١٨٣	٧٦٤,٤٥٩,١٩١	أرصدة لدى المصارف
٢٧,٥٣٠,٨٠٢,٠٥١	٨,٩٥٢,٢١٧,٩٠٤	١,٥٩٤,٨٥٣,٣٦٧	٧,٥٢٧,٩٢٢,٦٥٢	٣,٣٧٢,٦٢٣,٧٤٢	٣,٣٦٥,٥٥٢,١٧٨	٤١٨,٦٣٠,٩٤٥	٢,٢٩٩,٠٠١,٢٦٣	و المؤسسات المالية
٣٢٠,٧٦١,٢٦٠	١١٢,٣٨١,٣٥٧	-	-	-	-	-	٢٠٨,٣٧٩,٩٠٣	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٢,٧٤٣,٦٤٧	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	-	-	-	-	-	٦٧,٧٥٩,٤٤٧	إجازة منتهية بالتملك
٤٢,٨٠٧,٤٣٤,٨٤٦	١٢,٠٧٨,٢٣٦,٥٥٨	١,٥٩٤,٨٥٣,٣٦٧	١٣,٦٩٦,٨٤٣,٧٥٦	٦,٧٤٧,٣٧٣,١٨١	٤,٨٢٩,٠٥٢,٠٥٢	٥٢١,٤٧٦,١٢٨	٣,٣٣٩,٥٩٩,٨٠٤	الاستثمارات و المساهمات
٨٢٧,٥٩٢,٢١٦	-	٤٣,٩٥١,٠٠٠	٧٩,٥٩٠,٩٠٥	٣٠,٥١٠,١١٠	١١٧,٨٨٩,٦٧٩	٤,٣٠٢,٥٩٠	٥٥١,٣٤٧,٩٣٢	مجموع الموجودات
١,٠٢٨,٢٤٢,٩٠٦	-	-	-	٣٨١,٤١٢,٥١٧	٢١,٦١٩,٦٥٠	-	٦٢٥,٢١٠,٧٣٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنوك
١,٨٥٥,٨٣٥,١٢٢	-	٤٣,٩٥١,٠٠٠	٧٩,٥٩٠,٩٠٥	٤١١,٩٢٢,٦٢٧	١٣٩,٥٠٩,٣٢٩	٤,٣٠٢,٥٩٠	١,١٧٦,٥٥٨,٦٧١	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٥٢,٢٣٦,٤٩٩,٤٠٤	٣,١٨٣,٥٣٧,٣٤٠	٦,٠١٣,٨٠٤,٢٩٧	٥,٥٥٤,٦٩٢,١٨٤	١٠,٣٨٩,٨٤٨,٣٣١	١٠,٩١٢,٠١٧,٠٦٠	٦,١٥٠,٤٠٩,٣٦٧	١٠,٠٣٢,١٩٠,٨٢٥	مجموع المطلوبات
٥٤,٠٩٢,٣٣٤,٥٢٦	٣,١٨٣,٥٣٧,٣٤٠	٦,٠٥٧,٧٥٥,٢٩٧	٥,٦٣٤,٢٨٣,٠٨٩	١٠,٨٠١,٧٧٠,٩٥٨	١١,٠٥١,٥٢٦,٣٨٩	٦,١٥٤,٧١١,٩٥٧	١١,٢٠٨,٧٤٩,٤٩٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٥٤,٠٩٢,٣٣٤,٥٢٦	٣,١٨٣,٥٣٧,٣٤٠	٦,٠٥٧,٧٥٥,٢٩٧	٥,٦٣٤,٢٨٣,٠٨٩	١٠,٨٠١,٧٧٠,٩٥٨	١١,٠٥١,٥٢٦,٣٨٩	٦,١٥٤,٧١١,٩٥٧	١١,٢٠٨,٧٤٩,٤٩٦	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق
٨,٨٩٤,٦٩٩,٢١٨	(٤,٤٦٢,٩٠١,٩٣٠)	(٤,٤٦٢,٩٠١,٩٣٠)	٨,٠٦٢,٥٦٠,٦٦٧	(٤,٠٥٤,٣٩٧,٧٧٧)	(٦,٢٢٢,٤٧٤,٣٣٧)	(٥,٦٣٣,٢٣٥,٨٢٩)	(٧,٨٦٩,١٤٩,٦٩٢)	أصحاب الاستثمار المطلق
(١١,٢٨٤,٨٩٩,٦٨٠)	(٢٠,١٧٩,٥٩٨,٨٩٨)	(٢٠,١٧٩,٥٩٨,٨٩٨)	(١٥,٧١٦,٦٩٦,٩٦٨)	(٢٣,٧٧٩,٢٥٧,٦٣٥)	(١٩,٧٢٤,٨٥٩,٨٥٨)	(١٣,٥٠٢,٣٨٥,٥٢١)	(٧,٨٦٩,١٤٩,٦٩٢)	مجموع المطلوبات
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
أرصدة لدى المصارف	١,٦٥٩,١٣١,٣٢٥	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	-	٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٨		
و المؤسسات المالية	١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣		
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٣,١٦٧,٥٣٣		
إجازة منتهية بالتسليم	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	-	١,١٦٦,٥٢١	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	-	-	-	٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢		
الاستثمارات و المساهمات	٢,٨٠١,٩٦٠,٣٠٦	٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩	٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣	١٠,٨٩٨,٨٦٥,٠١٦	٢,٨٣٩,٣٩٢,٤٠٧	٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣	٥,٨٧٣,٢١١,٦٥٢	٣٧,٢٣٥,٥٠٩,٠١٦		
مجموع الموجودات	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	
مجموع المطلوبات	١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٧,٨٠٠,٨٣٧,٠٣٥	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٢,٦٧٨,٩٦٦,٣٠٦		
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨		
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨		
أصحاب الاستثمار المطلق	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	١,٨٨٢,١٨٠,٧٢٦	٤٣٥,٢٧٥,٢٩٠	٢,٠٣١,٩٤٠,٦١٤	٢٢٦,٥٧٣,٧٤١	٨٢٤,٧٩٥,٩٥٧	٤,٤١٤,٤٥٦,٦٦٠	(٩,٤٩٨,٩٨٢,٢٩٢)		
مجموع المطلوبات	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	(١٧,٤٣٢,٠٢٤,٥٥٤)	(١٦,٩٩٦,٧٤٩,٢٦٤)	(١٤,٩٦٤,٨٠٨,٦٥٠)	(١٤,٧٣٨,٢٣٤,٩٠٩)	(١٣,٩١٣,٤٣٨,٩٥٢)				
الفجوة في كل فترة										
الفجوة التراكمية										

٤١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٠

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٦٠٧,٧٥٥	(٢٢,٠٩٥)	١,١٥٧,٤٧٤	٤٧٢,٣٧٦	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(١,٠٨٢,٦٧٧)	(١,٠٨٢,٦٧٧)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المشتركة
٤١١,٧٤٨	٤١١,٧٤٨	-	-	حصة المصرف كمضارب
١٤٦,٧٨٦	١٤٦,٧٨٦	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٣,٧٢٨	٥٣,٧٢٨	-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٦,٠٢٣	٤٦,٠٢٣	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١١,٣٣٤	١١,٣٣٤	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٩٤,٦٩٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٥٢٩,٣٣٩)	(٥٢٩,٣٣٩)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٦٦٥,٣٥٨	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٦٢,٥٤٠)	(١٦٢,٥٤٠)	-	-	ضريبة الدخل
٥٠٢,٨١٨	-	-	-	صافي ربح السنة

الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

٢٧,٥٨٥,٧٨٦	-	٢٠,٩٠٩,٢٣٥	٦,٦٧٦,٥٥١	موجودات القطاع
٤٧,٦١٦,٦١٤	٤٧,٦١٦,٦١٤	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٧٥,٢٠٢,٤٠٠	-	-	-	مجموع الموجودات
٦٣,٢٥٢,٢٩١	-	١٢,٥٩٢,٥٨٦	٥٠,٦٥٩,٧٠٥	مطلوبات القطاع
١١,٩٥٠,١٠٩	١١,٩٥٠,١٠٩	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٥,٢٠٢,٤٠٠	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
١,٢٧٠,٤٦٢	١,٢٧٠,٤٦٢	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٢٦٩	٦٥,٢٦٩	-	-	موجودات غير ملموسة
(٧٦,٢٣٨)	(٧٦,٢٣٨)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٦,٩٥٠	١٢,٨١٥	٧٨٨,٥٣٠	٢٧٥,٦٠٥	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٨١١,٥٢٣)	(٨١١,٥٢٣)	-	-	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
٢٤١,٤٤٨	٢٤١,٤٤٨	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٢٣,٤٠١	١٢٣,٤٠١	-	-	حصة المصرف كمضارب
(٢٥,٩٠٣)	(٢٥,٩٠٣)	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٦٤,٧٥٥	٦٤,٧٥٥	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢,٨٨٩	٢,٨٨٩	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٦٧٢,٠١٧	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣٩,٠٢٩)	(٣٣٩,٠٢٩)	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
٣٣٢,٩٨٨	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(١١٥,٥٢٥)	(١١٥,٥٢٥)	-	-	الربح قبل الضريبة
٢١٧,٤٦٣	-	-	-	ضريبة الدخل
				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
١٦,٦٩٤,٤٧٩	٢٢,٦٩٥	١٢,٧٥٦,٨١٥	٣,٩١٤,٩٦٩	موجودات القطاع
٣٨,٦٤٠,٧١٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٥٥,٣٣٥,١٩٤				مجموع الموجودات
٤١,٩٨٠,٠٣٠	-	١٠,٤٥٢,٢٥٣	٣١,٥٢٧,٧٧٧	مطلوبات القطاع
١٣,٣٥٥,١٦٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٥,٣٣٥,١٩٤	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٦٠٥,٥٦٩	١,٦٠٥,٥٦٩	-	-	موجودات ثابتة
٦٠,٩٠١	٦٠,٩٠١	-	-	موجودات غير ملموسة
(٧١,٤٤٠)	(٧١,٤٤٠)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

٣٠ أيلول ٢٠١٠

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٦٠٧,٧٥٥	١٠٣,١٠٢	(٢٢,٠٩٥)	١,٥٢٦,٧٤٨	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,٠٨٢,٦٧٧)	-	-	(١,٠٨٢,٦٧٧)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٤١١,٧٤٨	-	-	٤١١,٧٤٨	حصة المصرف كمضارب
١٤٦,٧٨٦	-	-	١٤٦,٧٨٦	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٣,٧٢٨	-	-	٥٣,٧٢٨	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٦,٠٢٣	٥٢,٤٨٠	-	(٦,٤٥٧)	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١١,٣٣٤	-	-	١١,٣٣٤	إيرادات اخرى
١,١٩٤,٦٩٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٥٢٩,٣٣٩)	-	-	(٥٢٩,٣٣٩)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٦٦٥,٣٥٨	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٦٢,٥٤٠)	-	-	(١٦٢,٥٤٠)	ضريبة الدخل
٥٠٢,٨١٨	-	-	-	صافي ربح السنة
١,٢٧٠,٤٦٢	-	-	١,٢٧٠,٤٦٢	موجودات ثابتة
٦٥,٢٦٩	-	-	٦٥,٢٦٩	موجودات غير ملموسة

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٨٩٦,٦٢٣	١١,٣٦٠	١٦٨,٩٦٧	١,٠٧٦,٩٥٠
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٨١١,٥٢٣)	-	-	(٨١١,٥٢٣)
حصة المصرف كمضارب	٢٤١,٤٤٨	-	-	٢٤١,٤٤٨
صافي إيرادات العمولات والرسوم	١٢٣,٤٠١	-	-	١٢٣,٤٠١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	(٢٥,٩٠٣)	-	-	(٢٥,٩٠٣)
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٢٠,٣٥٤	-	٤٤,٤٠١	٦٤,٧٥٥
إيرادات أخرى	٢,٨٨٩	-	-	٢,٨٨٩
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٦٧٢,٠١٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(٣٣٩,٠٢٩)	-	-	(٣٣٩,٠٢٩)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٣٣٢,٩٨٨
ضريبة الدخل	(١١٥,٥٢٥)	-	-	(١١٥,٥٢٥)
صافي ربح السنة	-	-	-	٢١٧,٤٦٣
المصاريف الرأسمالية				
موجودات ثابتة	١,٦٠٥,٥٦٩	-	-	١,٦٠٥,٥٦٩
موجودات غير ملموسة	٦٠,٩٠١	-	-	٦٠,٩٠١

٤٢ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٤,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	-	إحتياطي القيمة العادلة
(٨١,٠٠٩,٩٥٧)	٣٧,٨١٨,٦٢٣	صافي الخسائر المدورة
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	-	أرباح السنة
(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	(٥٤,٩٨٤,٢٠٠)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٧٢,٨٥١,٧٣٨)	(٦٥,٢٦٩,١٤٦)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٥,١٦٤,٥٢١,٧٠٧	٥,١٠٠,٢٠١,٤١٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٧,١٠٧,٤٦٣,٧٤٩	٣٥,٧٦٤,١٣٠,٢٧٧	الموجودات المثقلة
١,٩٨٢,٣٠٦,٣٠١	٢,١٢٨,٧٣٥,٦٤٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	١,١٩٤,٦٩٧,١٥٩	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٧٦,٥٠١,٣٩٥	١,٦٨٦,١٨٢,٣٥٦	مركز القطع التشغيلي
٣١,٣٦٠,٥٦٥,٢٦٨	٤٠,٧٧٣,٧٤٥,٤٣٧	
%١٦,٤٧	%١٢,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٧	%١٢,٥١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي و بإستثناء أنه لم يتم تنزيل الضمانات عند احتساب المخاطر الائتمانية ولو أخذت الضمانات بعين الإعتبار لارتفعت نسبة الكفاية.

٤٣ - أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي، تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية. ولم يصدر أي تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة.