

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل

٦

بيان الدخل الشامل

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٨

بيان التدفقات النقدية

٧٨-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

د م ٩٩-٨

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١ شباط ٢٠٠٩

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

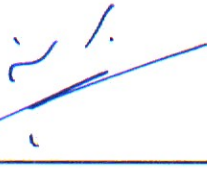
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، والمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة 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 بَيِّنَات 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بَيِّنَات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.



الاستنتاج

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة 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.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٨ شباط ٢٠١٠

محمد نصير التميمي

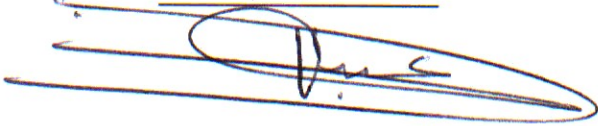
محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨	٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣,٩٥٠,٥٣٨	٣٣,١٦٧,٥٣٣	٩	الإجارة المنتهية بالتمليك
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	١٠	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٨,٦٦١,٨٦١	٨٦,٦٠٠,٣٧٧	١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩١٦,٠٩٩,٤٦٩	٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١٣	موجودات ثابتة مادية
٢٤٥,٩٨٥,٤٨٨	٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	١٤	مشاريع قيد التنفيذ
٦٦,٩٥١,٤٣٨	٧٢,٨٥١,٧٣٨	١٥	موجودات غير ملموسة
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤,٢٥٧,٩٨٩	٧٨,٧٧٩,٧٧٢	١٧	موجودات أخرى
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢</u>	<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٤٨١,٦١٦,٩٣٧	٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	١٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٥,٠٥٦,٦٦٣,٤٦٣	٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤	٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	٢٠	تأمينات نقدية
٨٤,٧٥١,٩٤٣	١٢٥,١٢٤,٨٦٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٦٠,٧٠٤,٩٩٥	٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	٢١	مطلوبات أخرى
٨,٦٩٣,٠٢٠,٢١٢	١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦		مجموع المطلوبات
٢٢,٢٣٨,٠٢٨,٥٠٢	٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤	٢٢	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٢٣	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٣٠,٩٧١,٦٥٥,٧٨٩	٥٨,٤٢٥,١٤٤,٥٢٩		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٢٥	إحتياطي قانوني
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٢٥	إحتياطي خاص
-	(٥,٤٠٢,٤١٧)	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)		خسائر مدورة غير محققة
٩٩,٠٣٣,٧٣٨	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢		أرباح مدورة محققة
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢	٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٧٠٥,٩١٥,٤٦٨	١,٤٢٢,٨٧٠,٤٢٤	٢٦ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٩٣,٦٥٥,٨٥٨	٢٤٨,٩١٦,٥٢٠	٢٧ إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
-	٢,٤٨٤,٢٠٠	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	٨ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١٣٢,٣٤٧)	(١٥,٠٩٣,٣٧٣)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٧٩٩,٤٣٨,٩٧٩	١,٤٦٥,٨٣٥,٠٨١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٤٧,١٢٢,٤٢٢)	(١,١١٢,١٢٨,٦١٠)	٢٨ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٨,٣٢٢,٠٤٠	٣٣٢,٣٤٤,٠٥٩	٢٨ حصة المصرف كمضارب
(٤٠٨,٨٠٠,٣٨٢)	(٧٧٩,٧٨٤,٥٥١)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٩٠,٦٣٨,٥٩٧	٦٨٦,٠٥٠,٥٣٠	حصة المصرف من دخل الإستثمارات المشتركة بصفته مضارب و رب مال
١٢٨,٤٧٢,٨٢٥	١٧٤,٩٥٧,٨٢٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٤,٠٤٠,٦٤٤)	(٣,٠٦٢,٦٨٢)	أعباء رسوم وعمولات
١٢٤,٤٣٢,١٨١	١٧١,٨٩٥,١٤١	٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٢,٩٩٩,٤٩٩	٦٩,٠٠٣,٤١٦	٣٤ صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٨٧,٦٠٥,٤٠٩)	(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨,٢٠٤,٤٤٢	٣,٤٣٢,٦٩٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٠٨,٦٦٩,٣١٠	٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤٣,٧٢٠,٨٧٥)	(٢١٥,٩٤٩,٥٣٣)	٣٠ نفقات الموظفين
(٤٤,٨٩١,٨٩٠)	(٨٠,٧١٣,٣١٢)	١٣ إستهلاكات
(٨,٠٩٨,٤٦٣)	(١٦,٣٢٧,٦٢٨)	١٥ إطفاءات
(٤,٦٩٨,٤٧٢)	٢,٢٤٩,٣٤٢	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٩٩,٣٨٧,٤٠٧)	(١٧٣,٤٣٧,٥٧٧)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٠٠,٧٩٧,١٠٧)	(٤٨٤,١٧٨,٧٠٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٤١٠,١١٥,١١٥	الربح قبل الضريبة
(٧٣,١٣٥,٧٢١)	(١٤٢,٩٥٠,٣٩٧)	ضريبة الدخل
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٣٢ ربح السنة
١٣,٤٧	٢٦,٧٢	٣٣ حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		ربح السنة
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	٢٦٧,١٦٤,٧١٨		مكونات الدخل الشامل:
-	(٥,٤٠٢,٤١٧)	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٣٤,٧٣٦,٤٨٢</u>	<u>٢٦١,٧٦٢,٣٠١</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	صافي الأرباح (الخسائر) المدورة		احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
		محققة	غير محققة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٨	(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٢٦١,٧٦٢,٣٠١	(٥,٤٠٢,٤١٧)	٢٦٧,١٦٤,٧١٨	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	٣٦,٠٨٧,٩٦٢	(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	-	-	-	المحول إلى خسائر مدورة غير محققة
-	-	(٤٤,٦٢٠,٣٠٨)	-	-	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(٤٤,٦٢٠,٣٠٨)	-	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص
<u>٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤</u>	<u>(٥,٤٠٢,٤١٧)</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
٤,٧٨٤,٢٥٣,٥٦١	-	(٦٤,٢١٢,٦٣١)	(١٥١,٥٣٣,٨٠٨)	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	-	١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	٨٧,٦٠٥,٤٠٩	(٨٧,٦٠٥,٤٠٩)	-	-	-	المحول إلى خسائر مدورة غير محققة
-	-	(٢٩,٥٤٧,٧٦١)	-	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(٢٩,٥٤٧,٧٦١)	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص
<u>٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٠٣٣,٧٣٨</u>	<u>(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
ل.س.	ل.س.		الربح قبل الضريبة
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٤١٠,١١٥,١١٥		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٤٤,٨٩١,٨٩٠	٨٠,٧١٣,٣١٢		استهلاكات
٨,٠٩٨,٤٦٣	١٦,٣٢٧,٦٢٨		إطفاءات
١٣٢,٣٤٧	١٥,٠٩٣,٣٧٣		إهلاك الاجار المنتهي بالتملك
-	١٩٣,٣٤٢,٦٩٠		الزيادة في مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٢,٤٨٤,٢٠٠)		عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
-	(٤١,٠٢٥)		الربح من بيع أصول ثابتة
٨٣,٧٣٨,١١٧	١,٠٣٠,٨٣٧		خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤٤,٧٣٣,٠٢٠	٧١٤,٠٩٧,٧٣٠		الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(٢,٢٤٣,٦٤٥,٥٤٤)	(٢,٤٣٠,٨٣٣,١٥٨)		التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(٥,٢٠٣,٢٩٨,٦٠٤)	(٣,٣٦٩,٩١١,١١٠)		الزيادة في إيداعات لدى المصارف
(١٠,٧٣٢,٠٠٧,٧٠٦)	(٤,٨٥١,٧٢٣,٢٢١)		الزيادة في ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(٥٧,٥٦٣,٧٩٧)	(١٤,٥٢١,٧٨٣)		الزيادة في موجودات أخرى
٤,٠٤٨,٤٦٥,٣٦٩	٩٧٩,٩٢٥,١٤٧		الزيادة في الحسابات الجارية للعملاء
٨٦٩,٠٩٦,٢٩٩	٢,٣٥٨,٥٣٨,٠٦٧		الزيادة في التأمينات النقدية
٤٨١,٦١٦,٩٣٧	٣,٠٠٩,٣٣٥,٧٠٨		الزيادة في ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٥٨,٥٩٩,٤٠١	٤٣٨,٥٣٧,١٨٢		الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٢,٣٣٤,٠٠٤,٦٢٥)	(٣,١٦٦,٥٥٥,٤٣٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣٢٢,٥٠٩,٨٢٨)	١٤٦,٣٥٣,٢٦٨		بيع/ (شراء) استثمارات
(٨٨,٢٠٠,٠٠٠)	-		شراء استثمارات مالية في شركات تابعة
(٤,٠٨٢,٨٨٥)	(٤٤,٣١٠,٣٦٨)		شراء استثمارات في موجودات الإحارة
-	٤٥٠,٠٠٠		الحصل من بيع موجودات ثابتة
(٧٠٩,٩٠٧,١٥١)	(٧١,٧٣٠,١٢٧)		شراء موجودات ثابتة
(٥٦,٧٩٩,٧٧٧)	(٢٢,٢٢٧,٩٢٨)		شراء موجودات غير ملموسة
١٦٦,١٤٥,٨٥٢	(٥٨١,١٤٤,٨٥٩)		مشاريع قيد التنفيذ
(١,٠١٥,٣٥٣,٧٨٩)	(٥٧٢,٦١٠,٠١٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٨,٣٨٩,٩٩٩,٢٠٧	٢٠,٥٤٢,٠٢٧,٧٧٦		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١٨,٣٨٩,٩٩٩,٢٠٧	٢٠,٥٤٢,٠٢٧,٧٧٦		الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
-	٣,٤٠٩,٨٩٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
٥,٠٤٠,٦٤٠,٧٩٣	١٦,٨٠٦,٢٧٢,٢١٨		تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٧,٧٩١,٣٨٥,٧٩٦	١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩		صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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 الثمانية في دمشق (ساحة الروضة، المزة، فندق ديديمان، حرستا، الحريقة) و حلب (العزيزية، السبيل، الفرقان) وحمص و حماه بالإضافة الى مكنتين في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ شباط 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 توافقيها 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

تم اتباع المعايير الجديدة و المعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير و التفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه:

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) و تعديلات بشكل و مضمون عرض البيانات المالية.
- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١٧) معيار المحاسبة الاسلامي رقم (١٧) السماح هذا التعديل بأن تصنف الخسائر غير المحققة من إعادة تقييم الاستثمارات في الصكوك و الاستثمارات في لاسهم المتوفرة للبيع، ضمن بيان الوضع المالي تحت بند "مخصص القيمة العادلة للاستثمارات"، مع الفصل بين الجزء المستثمر من أموال المصرف الخاصة أو أموال حسابات الاستثمار المطلقة. يشترط عدم وجود تدني دائم في القيمة .

٢ - ب معايير و تفسيرات متبعة و ليس لها تأثير على البيانات المالية

تم اتباع المعايير و التفسيرات الجديدة و المعدلة التالية في اعداد هذه البيانات المالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية التي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات و الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار و الالغاء .
- تفسير رقم (١٣) برامج و لاء العميل .
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " و توضح المعالجة المحاسبية للالغاءات .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج و لاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- استعرض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " و متى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .

- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناة بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك .

أول كانون الثاني ٢٠١١

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (ايضاحات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشتراك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .

أول كانون الثاني ٢٠١٣

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية:

التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)) .

- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه، حيث ينطبق، في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان 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 وقواعد 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- 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 و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

ج- العملات الأجنبية:

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٥,٨٦ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

د- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة .
يتم الغاء 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 الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء 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 إجراء 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 افلاس لاصحاب أرصدة دمم 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 السياسة 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.

هـ - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً هامش الجدية المقبوض على حساب هذه العمليات وبعده استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة و بعد خصم مخصص 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 يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل المنتزم 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 اظهار 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 اظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم توزيع 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 يعتمد 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 بتمليك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تمليك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

أولاً: وعد بالبيع بثمان رمزي أو بثمان 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 الى المصرف.

الصكوك:

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

و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتمليك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشتمل موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك على أراضي ومباني. يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتمليك 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 بالتمليك 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.

ز - 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 باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٥	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.

ح - 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 اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ط - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان 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. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً 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 إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي - 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.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية 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.

ل- تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الاستحقاق 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. تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الاستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الاستحقاق.

م- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ 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 أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. 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 تتزل 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.

ن- 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 .

س- 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.

ع - 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، وتخضع 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 ٦ / ٧ / 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 مرتكبيها .

سادساً: قيام الهيئة مباشرة - أو من خلال إدارة الرقابة و التدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته، و يباشر 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 ويحقق 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 ٥٢٠ م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإبجارة المنتهية للتملك ذات الرقم ٥٨٣ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ .

ف - إيرادات غير شرعية:

الإيرادات غير الشرعية في حال ثبوتها فإنها تجنب من الأرباح حتى نهاية العام ومن ثم تصرف في أوجه الخير .

حيث أنه هناك إيرادات غير شرعية في عام ٢٠٠٩ تم صرفها في أوجه الخير أما في عام ٢٠٠٨ فكان هناك إيرادات غير شرعية مقدارها ٤٩,٥٢٥ ليرة سورية عبارة عن زيادة في الصندوق .

ص - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدعين:

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 المدعين لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها باستثمار أموال المدعين.

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 المدعين).

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

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

حساب جاري	٥٥%
حساب التوفير	٥٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	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 تموز ٢٠٠٩ و لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٣,٩٠%
وسطي الدولار	٢,٠٢%
وسطي اليورو	١,٩٤%

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

الوسطى السوري ٣,٩٠%

العائد على الودائع

توفير ٢,١٤%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٢,٧٣%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٢,٩٢%

ودائع لأجل سنة ٣,٣١%

ودائع لأجل سنتين ٣,٥١%

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

الوسطى الدولار ٢,٠٢%

العائد على الودائع

توفير ١,١١%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٤١%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٥١%

ودائع لأجل سنة ١,٧١%

ودائع لأجل سنتين ١,٨١%

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

الوسطى يورو ١,٩٤%

العائد على الودائع

توفير ١,٠٦٧%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٣٥٨%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٤٥٥%

ودائع لأجل سنة ١,٦٤٩%

ودائع لأجل سنتين ١,٧٤٦%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٣٠%.

- 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.

- 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) في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة رأسمالهم 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 الشيوخ 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.

تم تعديل سياسة توزيع الأرباح لدى البنك في سنة ٢٠١٠ عن عام ٢٠٠٩ بناءً على البنود التالية.

- نسبة مشاركة حسابات التوفير أصبحت ٣٠% بدلاً من ٥٥%

- يحتسب الرصيد المشارك للأرباح بالنسبة لحسابات التوفير على أدنى رصيد خلال الشهر ويدخل في معادلة احتساب الأرباح بدءاً من الشهر الذي يلي شهر الايداع.

- نسبة المضاربة أصبحت ٤٠% بدلاً من ٣٠%

- سوف يتم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بحيث يتحمل المودعين جزء من هذه المصاريف بناءً على موافقة الهيئة الشرعية عليها وعلى نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة الشرعية وأتعاب مدققي الحسابات وذلك لكون هذه المصاريف تتعلق بتسيير أمور المودعين وحماية أموالهم.

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 بما 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 مدبني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقته.

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	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٢,٠٤٧,٢٧٣	١,٥٢٠,٣٢٨,٨٠٥
٣,٥٩٠,٤٥٨,٨٩٩	١٣,٨٤٤,٧٩٠,٨١٧
٢,٤١٤,٠٣١,١٢٤	٤,٨٤٤,٨٦٤,٢٨٢
٨,٧١١,١٠٢	١٧٨,٦٥٩,٧١٨
<u>٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨</u>	<u>٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢</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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤ب) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤ب).

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٢,٥٧٧,٢٦٠,٤٩٩	٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٨
٥,١٥٣,٥٤٨,٨١٦	٦,٧٩١,٠٠٥,٠٨٠
-	٣,٦٨٢,٨٧٣,٣٢٩
<u>٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥</u>	<u>١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧</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	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٧,٧٢٧,٨١٥,٩٧٥
-	١,٩٠٧,١٥٧,٧٧٥
<u>٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠</u>	<u>٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠</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		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٩٥,٢٦٩,٢١٨	١٩,١٣٥,١٧٦,٤٠٧	مراجعات
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الأرباح المعلقة
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٣,٢٩٥,٢٦٩,٢١٨	١٨,٩٠٣,٧٠٨,٨٤٢	
٩٦,٨٠١,٥٩٢	٦٦,٤٨٤,٦١٨	إستصناع
٦٤٤,٤٨٢	٢,٣٥٤,٩٦١	إجارة خدمات
٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	-	قروض متبادلة
٤٨٨,٠٢٨	٩٥,٨٢٦,٨٢٣	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(١,٤١٢,٧٧٥,٥٦٨)	(٢,٢٠٧,١٣٨,٩٦١)	إيرادات مؤجلة
<u>١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢</u>	<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٣١٥,٨٧٩,٣٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل عدم وجود ديون غير منتجة في السنة المالية السابقة) أي ما نسبته ٢% من المحفظة التمويلية. بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢٧٧,٧٥٤,٤٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٣٨,١٢٤,٨٧٥ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة مع العلم أنه لا توجد ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة في عام ٢٠٠٨. كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ١٩٣,٣٤٢,٦٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣١ كانون الأول		الأرباح المعلقة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الإضافات
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الرصيد في نهاية السنة

محصل ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	-
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٣,٨٠٢,٦٦٥,٣١١	٧,٣١٤,٢٥٩,٠٤٦

قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤	٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٦

كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

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>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	قروض متبادلة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٧٧,٦٣٥,٣٢٤	-	٥٥,٩٩٨	٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	١٩,٥٦١,٤١١	٣,٢١٩,٦٨٠,٧٣٣	الصناعة
٥,٠١٨,٧٣٢,٠٣٦	٨٤,٣٨٠,٦٠٤	٣٦٨,٠٥٢	-	-	٥,١٠٣,٤٨٠,٦٩٢	التجارة
١٨,٤٣١,٤٥٦	-	-	-	-	١٨,٤٣١,٤٥٦	الزراعة
٣,٨٦١,٠٧٨,٠١٤	-	١٨٤,٨٥٧	-	-	٣,٨٦١,٢٦٢,٨٧١	الخدمات
<u>١١,٨٧٥,٨٧٦,٨٣٠</u>	<u>٨٤,٣٨٠,٦٠٤</u>	<u>٦٠٨,٩٠٧</u>	<u>٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠</u>	<u>١٩,٥٦١,٤١١</u>	<u>١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢</u>	

٩- الإجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك	
ل.س.	
٤,٠٨٢,٨٨٥	
٣٩,٤٨٥,٣٨٦	
٤,٨٢٥,٠٠٠	
٤٨,٣٩٣,٢٥٣	
(١٣٢,٣٤٧)	
(١٥,٠٩٣,٣٧٣)	
(١٥,٢٢٥,٧٢٠)	
٣٣,١٦٧,٥٣٣	
٣,٩٥٠,٥٣٨	

التكلفة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
إضافات	
موجودات قيد الإستثمار	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
الاستهلاك المتراكم	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
الاستهلاك للسنة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
صافي القيمة الدفترية	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	

١٠- استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٦٨٤,٢٠٠

الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية
الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي

يمثل مبلغ ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قيمة استثمار المصرف بنسبة ٥١% من رأسمال " الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." والذي يبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

يمثل مبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥%) 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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب عائدات الاستثمار في الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٩,٦٨٣,٩٧٨	أرباح متراكمة
١,٠٤٩,٦٨٣,٩٧٨	مجموع حقوق المساهمين
٥%	حصة المصرف في رأس المال
٥٢,٤٨٤,٢٠٠	قيمة الاستثمار
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	القيمة الدفترية
٢,٤٨٤,٢٠٠	عائد الاستثمار

بالرغم من أن المصرف يملك نسبة أقل من ٢٠% من أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي، ويتمتع بنسبة تصويت أقل دون ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من أعضاء مجلس إدارته الذين هم في نفس الوقت في مجلس إدارة الشركة، ويملكون نسبة تتجاوز ٢٠% مع تأثير مهم مباشر على إدارة المصرف وبالتالي تم إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار.

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 الاستثمار المطلق بهذا العائد.

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	١٤,٥٢٥,٤٣٨	أسهم حقوق الملكية ١-١
-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	صكوك ملكية اسلامية ١-٢
<u>١١٥,٦٩٣,٥٠٣</u>	<u>٥٤,٩٦٨,٤٦٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١١-١ - أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٠,٤٤٣,٩٢٥	١١٥,٦٩٣,٥٠٣	الرصيد في بداية السنة
(١١٩,٨٢٦,٤٠٥)	(٩٧,١٣٢,١٢٤)	بيع أسهم حقوق الملكية
(١,١٨٥,٩٠٠)	(٣,٠٠٥,١٠٤)	فروقات صرف
(٨٣,٧٣٨,١١٧)	(١,٠٣٠,٨٣٧)	تدني دائم في قيمة الاستثمار
<u>١١٥,٦٩٣,٥٠٣</u>	<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

في عام ٢٠٠٨ تبين للمصرف وجود تدني دائم في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل الادارة تعتبر الفرق كخسارة تدني دائم في قيمة الاستثمار ، وبالتالي تم قيده في بيان الدخل لعام ٢٠٠٨.

١١-٢ - صكوك ملكية اسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٩١,٣٠٠,٠٠٠	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤٥,٦٥٠,٠٠٠)	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 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		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٥,٤٠٢,٤١٧	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥,٤٠٢,٤١٧	

بلغ مجموع الصكوك المحولة إلى موجودات مالية متاحة للبيع مبلغ ٩١,٣٠٠,٠٠٠ ل.س.، تم بيع ما قيمته ٤٥,٦٥٠,٠٠٠ ل.س. حصل تغير في القيمة العادلة لما بقي بقيمة ٥,٤٠٢,٤١٧ ل.س. وبالتالي بقي رصيد في نهاية الفترة ٤٠,٢٤٧,٥٣٨ ل.س.

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك و الأسهم حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

الموجودات المالية	الموجودات المالية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
محتفظ بها حتى	متوفرة للبيع			
تاريخ الاستحقاق				
الإجمالي				
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	موانئ دبي العالمية	BB+	الصكوك:
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	مركز دبي العالمي	B+	
<u>١٢٧,٠٤٣,٤٠٤</u>	<u>٤٠,٤٤٣,٠٢٧</u>			
١٤,٥٢٥,٤٣٨	١٤,٥٢٥,٤٣٨	مصرف قطر الإسلامي	A	الأسهم:
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>			

١٢ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٤٠٠,٠٠٠	١٨٥,٤٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للصكوك
-	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	فروقات صرف
-	(٩١,٣٠٠,٠٠٠)	تحويل الى موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣,٠٨٣,٦٥٣</u>	<u>١,١٦٦,٥٢١</u>	العلاوة
١٨٨,٤٨٣,٦٥٣	٩٢,٤٦٦,٥٢١	القيمة الدفترية للصكوك
(٩,٨٢١,٧٩٢)	(٥,٨٦٦,١٤٤)	إطفاء العلاوة
<u>١٧٨,٦٦١,٨٦١</u>	<u>٨٦,٦٠٠,٣٧٧</u>	القيمة الدفترية للصكوك

التكلفة	معدات					
	مباني وعقارات	تحسينات المباني	الحاسب الآلي	و أجهزة و أثاث	سيارات	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨	١٧٨,٢١٦,٠٤٢	٧١٤,٧٥٠	٦٢,٤٨٧,٩٩٣	١٢,٩٣٦,٣٣٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٣٥٥,١٢٠
إضافات	٥٨٣,٠٢٠,٧٩٣	٤,٣٠٢,٨٢٩	٩٤,٨٦٤,٠٦١	١٤,٥١٩,٤٦٨	١٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٩٠٧,١٥١
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٧٦١,٢٣٦,٨٣٥	٥,٠١٧,٥٧٩	١٥٧,٣٥٢,٠٥٤	٢٧,٤٥٥,٨٠٣	١٥,٢٠٠,٠٠٠	٩٦٦,٢٦٢,٢٧١
إضافات	٦٢,٢٠٦,٤٨٠	٩,٤٠٣,٧٩١	٦٠,٦٢٧,٢٨٦	٨,٣٤٨,٦٦٦	٣,٨٠٠,٠٠٠	١٤٤,٣٨٦,٢٢٣
استبعاات	-	-	-	(٥٨٤,٢٥٠)	-	(٥٨٤,٢٥٠)
تحويل الى مشاريع قيد التنفيذ	(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)	-	-	-	-	(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٧٥٠,٧٨٧,٢١٩	١٤,٤٢١,٣٧٠	٢١٧,٩٧٩,٣٤٠	٣٥,٢٢٠,٢١٩	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٤٠٨,١٤٨
الإستهلاكات المتراكمة						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨	-	٤,٠٨٥	٤,٤٠٩,٩١٦	٧٢٣,٥٧٨	١٣٣,٣٣٣	٥,٢٧٠,٩١٢
استهلاك السنة	١٩,٤٩٩,٢٣٢	١٤٣,٩٦٢	٢٠,٤٤٤,٧٣٨	٢,٩٣٢,٢٨٦	١,٨٧١,٦٧٢	٤٤,٨٩١,٨٩٠
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٩,٤٩٩,٢٣٢	١٤٨,٠٤٧	٢٤,٨٥٤,٦٥٤	٣,٦٥٥,٨٦٤	٢,٠٠٥,٠٠٥	٥٠,١٦٢,٨٠٢
إضافات	٣٦,٠٠٢,٨٣٣	١,٠٨٢,٠٦٣	٣٤,٦٧٨,٧٦٧	٥,٦٨٨,٨٠٨	٣,٢٦٠,٨٤١	٨٠,٧١٣,٣١٢
استبعاات	-	-	-	(١٧٥,٢٧٥)	-	(١٧٥,٢٧٥)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٥,٥٠٢,٠٦٥	١,٢٣٠,١١٠	٥٩,٥٣٣,٤٢١	٩,١٦٩,٣٩٧	٥,٢٦٥,٨٤٦	١٣٠,٧٠٠,٨٣٩
صافي القيمة الدفترية						
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٦٩٥,٢٨٥,١٥٤	١٣,١٩١,٢٦٠	١٥٨,٤٤٥,٩١٩	٢٦,٠٥٠,٨٢٢	١٣,٧٣٤,١٥٤	٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٧٤١,٧٣٧,٦٠٣	٤,٨٦٩,٥٣٢	١٣٢,٤٩٧,٤٠٠	٢٣,٧٩٩,٩٣٩	١٣,١٩٤,٩٩٥	٩١٦,٠٩٩,٤٦٩

١٤ - 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		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٨٥,٥٨٧,٤١٢	فرع حمص
-	١٣,٧٥٠,٠٠٠	فرع القامشلي
-	٢٨,٢٨٣,٧٠١	فرع درعا
-	١٣٦,٩٧٠,٧١٢	مكتب رئيسي المزة
-	٢٤,٣١٢,٣٥٠	فرع ادلب
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	فرع سيف الدولة
-	٧,٩٠٣,٧٣٥	فرع شيخ نجار
-	١٣,٥٢٦,٢٨٥	فرع الرقة
٢٦,٥٤٢,٣٠٥	١١١,٥٩٢,٩٩٢	فرع عدرا
٢١,٤٠٥,٣٣٠	-	فرع حلب - السبيل
٤٣,٥٣٤,٤٢١	٥٠,٢٢١,٢٥٩	فرع حلب - المدينة
٥,٤٥٤,٧١٧	٦٤,٥٧٥,٧١٦	فرع اللاذقية
٦٤,٦٠٧,٧٩٧	١١٢,٣٤٧,٨٣٤	فرع الإدارة العامة
٢٢,٠٦٤,٧٧٥	٧٥,٥٦١,٤٩٢	فرع يعفور
٢٥,٩٦٠,٢٧٣	٤٩,٠٣٩,٤٢١	فرع طرطوس
٢٥,٥٨٧,٧٥٠	-	فرع حرستا
١٠,٨٢٨,١٢٠	٣٥,٤٥٧,٤٣٨	فرع دير الزور
<u>٢٤٥,٩٨٥,٤٨٨</u>	<u>٨٢٧,١٣٠,٣٤٧</u>	

١٥ - 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

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاطفاء المتراكم:

(١,٢٠٧,٤٧٦)
(٨,٠٩٨,٤٦٣)
(٩,٣٠٥,٩٣٩)
(١٦,٣٢٧,٦٢٨)
(٢٥,٦٣٣,٥٦٧)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨

اضافات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الاطفاء للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية:

٧٢,٨٥١,٧٣٨
٦٦,٩٥١,٤٣٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٦ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب محخص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٤١٠,١١٥,١١٥	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
		يضاف:
٨٧,٦٠٥,٤٠٩	٣٦,٠٨٧,٩٦٢	حسائر فروقات القطع غير المحققة
٤,٦٩٨,٤٧٢	(٢,٢٤٩,٣٤٢)	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
-	(٢,٤٨٤,٢٠٠)	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
٨٣,٧٣٨,١١٨	١,٠٣٠,٨٣٧	حسائر تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع
		يضاف:
-	٣٦,٠٠٢,٨٣٣	إستهلاك المباني
-	٢٩,٦٢٩,٤٣٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
		ينزل:
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٧,٦٣٣,٢٠٣)	مصاريق التأسيس
(٣٧,٢٧٣,٢٢٦)	-	الخسارة الضريبية المدورة
٣٣٩,٠٠٧,٧٧٣	٥٠٠,٤٩٩,٤٣٩	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٨٤,٧٥١,٩٤٣	١٢٥,١٢٤,٨٦٠	مقدار الضريبة
(١١,٦١٦,٢٢٢)	١٧,٨٢٥,٥٣٧	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
٧٣,١٣٥,٧٢١	١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	مصروف ضريبة الدخل
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٩,٣١٨,٣٠٧	٢٠,٩٣٤,٥٢٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
(٩,٣١٨,٣٠٧)	-	عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٧
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,٠٩٠,٩٧٠	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
		قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من
-	(٢٠,٩١٦,٥٠٧)	إستثمارات متوفرة للبيع
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول

١٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٩٨,٢٨٧	٣٨,٧٠٩,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٣٥٩,٧٠٢	٣٩,٩٦٠,٢٢٥	حسابات مدينة أخرى
-	١١٠,٣٧٩	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٦٤,٢٥٧,٩٨٩</u>	<u>٧٨,٧٧٩,٧٧٢</u>	

١٨- 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		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	ليرة سورية
٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	دولار أمريكي
<u>٤٧٥,٩٣٤,٩١٢</u>	<u>٤٧٢,٥٢٥,٠١٨</u>	

١٩- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٠٩٥,٧٣٨	٥٠١,٥١٥,٠١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٤,٥٢١,١٩٩	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
<u>٤٨١,٦١٦,٩٣٧</u>	<u>٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥</u>	

٢٠- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٦٥٤,٢٨٥	٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٨١١,٢٦٢,٥٨٨	٤,٧٤٨,٧٤٣,٩٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٠,٣٦٦,٠٠١	٦٥,٦٤٧,١٦٣	تأمينات أخرى
<u>٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤</u>	<u>٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١</u>	

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٩٤١,٢٣٧	٣٨٩,٥٣٢,٠٢٦	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٥٣,٣٢٣,٦٣٣	٢٠,٨٣٩,٢٨٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٦٩٨,٤٧٢	٢,٤٤٩,١٣٠	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٤٥,٧٤١,٦٥٣	٢٧١,١٧٣,٦٧٨	حسابات دائنة أخرى
<u>١٦٠,٧٠٤,٩٩٥</u>	<u>٦٨٣,٩٩٤,١٢٠</u>	

٢٢- حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٢,٧٩٠,٧٣١	١٨,٨٥٣,٠٦٠,٩١١	ودائع التوفير
١٠,٠٢٩,٩٧٦,٧٢٣	١٨,٤٦٣,١٥٦,١٠٥	ودائع لأجل
٣,٩٥٤,٦٦١,٢٠٣	٥,٣٦٢,٧٤٩,٢٩٠	وكالات الإستثمار المطلق
١٠,٧١٦,٣٩٥	١,٥٥٧,٥٦٣	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
١٢٩,٨٨٣,٤٥٠	٢٢,١٦٤,٠٠٥	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٢٢,٢٣٨,٠٢٨,٥٠٢</u>	<u>٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق قد وزعت خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٠ أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الاستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقاتها.

- 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.

٢٣- 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		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول المدة
١,٠٩٩,٤٠٠	٤٠,٦٠٧,٠٧٥	
٣٩,٥٠٧,٦٧٥	٧٧,٣٦٨,٤٠٤	الإضافات
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	رصيد آخر المدة

٢٤- 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 مؤسسوا 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.

تعديلات فروقات قطع

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

احتياطي قانوني

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و بناء على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/١٠٠/٣ 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 التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ 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 .

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٤١٠,١١٥,١١٥	الربح قبل الضريبة
٨٧,٦٠٥,٤٠٩	٣٦,٠٨٧,٩٦٢	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
٢٩٥,٤٧٧,٦١٢	٤٤٦,٢٠٣,٠٧٧	المبلغ الخاضع للمخصصات
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	احتياطي خاص ١٠%
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	احتياطي قانوني ١٠%
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

٢٦ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٠,٤٦٢,٧٩٦	١,٣٩٧,٤٨٤,٧٤٦	مراجعات
١٣,٣٥٤,٣٥٦	٧,٨٨٥,٢٦٤	إستصناع
٣٦٦,٢٧٤	١٥,٧٠٧,٨٨٧	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة خدمات
١,٧٣٢,٠٤٢	١,٧٩٢,٥٢٧	أخرى
<u>٧٠٥,٩١٥,٤٦٨</u>	<u>١,٤٢٢,٨٧٠,٤٢٤</u>	

٢٧ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٧٦١,٩٣٩	١٩٩,٩٢٤,٢٣٩	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
-	٣٦,٢١٨,٧٣٤	حصة البنك من إيرادات وكالات الاستثمار المطلق
١٨,٠٧١,١٧٧	(٥,٤٢٨,٦٧٩)	(خسائر) / أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨,٥٦٠,٨٥٩	٩,٠٤٨,٥٣٨	إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٨٣,٧٣٨,١١٧)	(١,٠٣٠,٨٣٧)	خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٠,١٨٤,٥٢٥	توزيعات استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٩٣,٦٥٥,٨٥٨</u>	<u>٢٤٨,٩١٦,٥٢٠</u>	

٢٨- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٧,١٢٢,٤٢٢	١,١١٢,١٢٨,٦١٠	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(١٣٨,٣٢٢,٠٤٠)	(٣٣٢,٣٤٤,٠٥٩)	حصة المصرف كمضارب
٤٠٨,٨٠٠,٣٨٢	٧٧٩,٧٨٤,٥٥١	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٣٩,٥٠٧,٦٧٤)	(٧٧,٣٦٨,٤٠٤)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٣٥٨,٥٧٦,٣١٣)	(٧٠٠,٨٥٨,٥٨٤)	الربح الموزع للمودعين
		حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
<u>١٠,٧١٦,٣٩٥</u>	<u>١,٥٥٧,٥٦٣</u>	مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٩- صافي إيرادات الرسوم و العمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٠٤٤,٦٨٦	١٠٢,٠٨١,٨٧٤	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبيوالص
٣١,٤٢٨,١٣٩	٧٢,٨٧٥,٩٤٩	رسوم خدمات بنكية
١٢٨,٤٧٢,٨٢٥	١٧٤,٩٥٧,٨٢٣	مصروفات عمولات ورسوم
(٤,٠٤٠,٦٤٤)	(٣,٠٦٢,٦٨٢)	
<u>١٢٤,٤٣٢,١٨١</u>	<u>١٧١,٨٩٥,١٤١</u>	

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٠٨,٩١٧,٣٦٩	١٩٠,٢٥٨,٦٣١
٢٤,٢١٨,٠٢٨	١٢,٩٢٠,٠٧١
١٠,٥٨٥,٤٧٨	١٢,٧٧٠,٨٣١
<u>١٤٣,٧٢٠,٨٧٥</u>	<u>٢١٥,٩٤٩,٥٣٣</u>

الرواتب و الأجور و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٩٢,٤٠٨	٢٥,١٣٠,٢١٠
١,٣٣٢,٣٤٦	٢,٠٤٨,٥١٣
٦,١٣٥,٥٦٩	٨,١٨٧,٣٠٩
٢٥,٧٢٦,٠٣٠	٢٧,٥١٨,٣٢٣
٨٥٠,٤٦٥	٥,٧٠٦,٣٣٥
٧,٩١٠,٣٢٠	١٢,٧٥٠,٧٦٧
٣,٤٧٢,١٧٢	٥,٥٢٨,٧٧٢
٥,٧٧٤,٩١٣	١٠,٥٦٤,٨٢٠
٢,١٧٣,١٨٩	٤,٣٩٥,٣٦٦
٣,٨٤٩,٨٨٠	٨,٣٥٣,٤١٨
٩,٠٨٣,١٠٥	١٨,٢٩٢,٠٠٠
٢,١٤٧,٩٦٣	٤,١٩٧,٩٠١
٢,٠٥٧,٧٩٢	١٥,١٤٤,٢٩٦
٣,٩٧٨,٥٠٤	٨,٠٥٩,٣٧٣
١,٠٨٢,٠٨١	٥,٠٥٦,٨٦٨
١,٢١٤,٠٩١	٢,١٧٣,٤٣٥
١,٩٣٩,٦٩٩	٣,١٩٦,٣٧٤
١,٤٩٠,٥٥٣	٢,٥٧٦,٣١١
٢,٧٧٦,٣٢٧	٤,٥٥٧,١٨٦
<u>٩٩,٣٨٧,٤٠٧</u>	<u>١٧٣,٤٣٧,٥٧٧</u>

إعلانات
أتعاب استشارية
رسوم وأعباء حكومية
إيجارات
مكافأة السداد المبكر
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
قرطاسية
اشتراكات
بريد و برق و هواتف
أنظمة المعلومات
مصاريف تأمين
صيانة
مصاريف نظافة و ضيافة
كهرباء و مياه
مصاريف حراسة
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف أخرى

٣٢ - 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 الناجمة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٢٢٢,٣٤١,٨٩١	٣٠٣,٢٥٢,٦٨٠
(٨٧,٦٠٥,٤٠٩)	(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)
<u>١٣٤,٧٣٦,٤٨٢</u>	<u>٢٦٧,١٦٤,٧١٨</u>

أرباح السنة غير متضمناً الخسائر غير المحققة
خسائر غير محققة
صافي ربح السنة متضمناً الخسائر غير المحققة

٣٣ - حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	٢٦٧,١٦٤,٧١٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٣,٤٧</u>	<u>٢٦,٧٢</u>

صافي ربح السنة
التوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية و المخفضة

٣٤ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية تنقسم الى قسمين

القسم الأول والبالغ ٤٩٦,٤٢٠,٤٢٠ ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ ٩٢٠,٥٨٢,٢٦ ليرة سورية ناتج عن إعادة تقييم المراكز بالعملات الأجنبية التي يحملها المصرف وذلك تطبيقاً للمعايير الدولية ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية، وهذه الفروقات تعود للمساهمين فقط.

٣٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥,١٠١,٢١٧,٢٧٤	١٥,٥٤٣,٧٧٩,٣٤٠
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧
<u>١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩</u>	<u>٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧</u>

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

٣٦ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	الإجمالي	أخرى*	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
٦٩,٥٥٧,٥١٤	١٥٨,٧٥١,٠٧٩	١٥٨,٧٥١,٠٧٩	-	حسابات جارية
٢٥٢,٨٧٢,١٢٨	٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	-	٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	لشركات التأمين الإسلامية
-	٧,٩٥٤,٢٥١	-	٧,٩٥٤,٢٥١	حسابات جارية
-	٧,٩٥٤,٢٥١	-	٧,٩٥٤,٢٥١	لشركات الوساطة المالية
٦٠٤,٦٧٤,١٠٥	٩٦٢,٤١١,١١٢	٩٦٢,٤١١,١١٢	-	ودائع الإستثمار المطلق
-	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق
٧٤٠,٩٥١,٥٩٣	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	-	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الإستثمار المطلق
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لشركات الوساطة المالية
<u>١,٧٥٦,٢٥٥,٣٤٠</u>	<u>٢,٥٦٥,٥٧٨,٢١٧</u>	<u>١,١٢١,١٦٢,١٩١</u>	<u>١,٤٤٤,٤١٦,٠٢٦</u>	

* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٠٦٠,٤١٨	١٨,٦٤٠,٥٣٨	تعويضات الإدارة العليا
-	١,٠١٣,٤٣٠	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
-	١,٥٦٢,٨٨١	مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية
<u>١٩,٠٦٠,٤١٨</u>	<u>٢١,٢١٦,٨٤٩</u>	

٣٧- إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٩٧,٦٧٧,٤١٤	٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	تعهدات مقابل إعمتادات مستندية صادرة
٦١٢,٨٠٣,٦٢٥	٤١٢,٧٢٩,٠٧٨	تعهدات مقابل كفالات دخول عطاء
٦١٤,٢٤١,٢٠٢	١,٠٣٢,٣٠٩,٢٠٦	تعهدات مقابل كفالات حسن تنفيذ
٨,٨٢١,٣١٠,٣٢٢	١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٢	سقف غير مستعملة
٢٠٧,٩٥٥,٠١١	٩٣٧,٤٩٢,٣٨٤	تعهدات مقابل كفالات أخرى
٥٧٣,١٣١,٦٢٠	١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	قبولات
<u>١٤,٦٢٧,١١٩,١٩٤</u>	<u>١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣</u>	

٣٨- 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

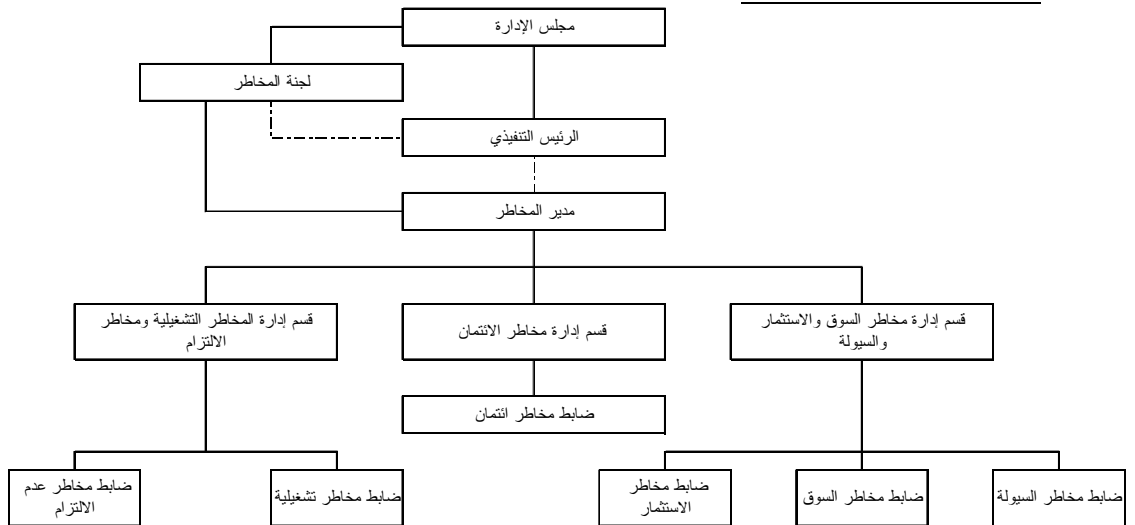
طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات المصرف والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات المصرف ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

الإفصاح النوعي عن إدارة المخاطر:

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر المعتمدة:

- (١) اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات واجراءات عمل لادارة المخاطر بكافة انواعها بشكل عام .
- (٢) انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لادارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقا لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- (٣) انتهاج آلية استراتيجية لادارة مخاطر التشغيل الناتجة عن نشاطات وعمليات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم للمخاطر التشغيلية وتحديد مؤشراتها الرئيسية المالية والاحصائية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II .
- (٤) اعتماد سياسة ملائمة لادارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بما .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 انواع المخاطر.

الهيكل 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:

٦. 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
٧. 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.
٨. 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 تخلفها تلك الأعطال على أنظمة الدفع لدى البنك.
٩. الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

١٠. 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. وتم وفق التالي:
١١. تعريف مجموعة من سيناريوهات الضغط.
١٢. تقييم المخفضة 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 أوقوة 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 الموضوعية 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 .
و يمكن 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 و المتعلقة بأحكام العقود و الصيغ كـ (المراجعة و الإجارة المنتهية بالتملك و غيرها 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 ٤٨٩م / 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 بها 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 ووضعها 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 تم 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 التفعيل 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 تابعة لإدارة 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 بمحدود 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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية
٦,٠٠٤,٤٩٠,٠٢٣	١٨,٦٨٩,٦٥٥,٠٩٩	أرصدة لدى المصارف المركزية
٢,٥٨١,١٦٣,٣٥٤	٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٧	أرصدة لدى المصارف
١١,٤١٨,٦١١,٤٥٦	٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٩	إيداعات لدى المصارف
		ذمم البيوع المؤجلة:
١,٩٥٤,٠٦٧,٠٤٩	٣,٤٤٤,١١٣,٥٩٩	للأفراد
٨٤٠,٠٣٣,٠٢٩	١,٤٥٥,١٥٩,٣٠٩	التمويلات العقارية
		للشركات
٦,٩٣٩,٩٩٥,٣١٨	٨,٨٣٤,٢١٢,٤٣٢	الشركات الكبرى
٢,٤٦٨,٧٦٠,٣٥٦	٣,١٢٧,٧٥٠,٩٤٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	للحكومة و القطاع العام
		الأسهم و الصكوك:
-	-	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
-	-	ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٧٨,٦٦٢,٨٦١	٨٦,٦٠٠,٣٧٧	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية:
١,٤٣٤,٩٩٩,٨٣٨	٢,٣٨٢,٥٣٠,٦٦٧	كفالات
٣,٧٩٧,٦٧٧,٤١٤	٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	اعتمادات صادرة
٥٧٣,١٣١,٦٢٠	١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	قبولات
٨,٨٢١,٣١٠,٥٣٠	١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٠	سقوف التمويل غير المستعملة
<u>٤٧,١٢٨,٥٩٦,٣٥١</u>	<u>٧٧,٠١٩,٦٩٧,١٩٠</u>	الإجمالي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري					الضمانات مقابل:
المؤسسات					
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٢١,٣٣٦,٥٧٧	٣,٥٧١,١٧٢,١٩٦	٣٠,٨٨٥,٦٧٢,٩٦٦	١٠,٩٨٦,٩٤١,٨٤٩	٥٦,٢٦٥,١٢٣,٥٨٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٣٨٦,٢٥١	-	-	-	٣,٣٨٦,٢٥١	تحت المراقبة
٥٥,٧٥٧,٩٦٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٧١,٥٨٣,٩٦٠	١٣١,٨٤١,٩٢٠	غير عاملة:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٠٠٠	-	١٦٩,٠١١,٨٠٠	١٩٤,٨٤٦,٨٠٠	دون المستوى
-	-	٢٨٤,٦٨٨,٠٢٥	-	٢٨٤,٦٨٨,٠٢٥	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	ردیئة
١٠,٩٠٥,٤٨٠,٧٨٨	٣,٥٧٦,٥٠٧,١٩٦	٣١,١٧٠,٣٦٠,٩٩١	١١,٢٢٧,٥٣٧,٦٠٩	٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤	المجموع
٢٤٠,١٥٥,٨١٢	٦٩,٣٠٨,٠٠٣	٢,٣٩٣,٠٢٢,٦٤١	١,١٣٩,٠٩٨,٨٥٤	٣,٨٤١,٥٨٥,٣١٠	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢,٦٨٥,٨٥٤,٧١٧	١,٠٨٦,٨٧٦,٨٧٦	٦,٩٤٨,٢٠٨,٨٥١	٢,٥٠٧,٩٠٣,٣٠٤	١٣,٢٢٨,٨٤٣,٧٤٨	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
١,١٠٦,٥٨٤,٤١٣	٥٥٦,٢٣٠,٠١٨	٢,٧٩٩,٠٢٠,١٣٨	١,٠١٣,٨٣٠,٩٢٧	٥,٤٧٥,٦٦٥,٤٩٦	أسهم متداولة
٦,٨٧٢,٨٨٥,٨٤٦	١,٨٦٤,٠٩٢,٢٩٩	١٩,٠٣٠,١٠٩,٣٦١	٦,٥٦٦,٧٠٤,٥٢٤	٣٤,٣٣٣,٧٩٢,٠٣٠	سيارات و آليات
-	-	-	-	-	أخرى
١٠,٩٠٥,٤٨٠,٧٨٨	٣,٥٧٦,٥٠٧,١٩٦	٣١,١٧٠,٣٦٠,٩٩١	١١,٢٢٧,٥٣٧,٦٠٩	٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤	الصافي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الشركات باستثناء التمويل العقاري					الضمانات مقابل:
المؤسسات					
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٢,٥١٤,٧٧٢	٢,٠٠٤,٨٢٢,٢١١	٢٠,٧١٩,٤١٩,٦٢٥	٧,٣٧٠,٥٠٦,٧٤٨	٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٦	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
٥,٨٥٢,٥١٤,٧٧٢	٢,٠٠٤,٨٢٢,٢١١	٢٠,٧١٩,٤١٩,٦٢٥	٧,٣٧٠,٥٠٦,٧٤٨	٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٦	المجموع
١٦٦,٤٨٠,٥٥٠	٦٣,٧٥٢,٤٨٩	٥٩٠,٢٥٤,٦٥٨	٢٠٩,٩٧٠,٩٣٥	١,٠٣٠,٤٥٨,٦٣٢	منها تأمينات نقدية
٩٠٨,٤٨٧,٩٤٩	٤٧٤,٨٩٧,٨١٩	٣,٢٢٦,٥٥٣,٦١٦	١,١٤٧,٧٧٩,٩٧٥	٥,٧٥٧,٧١٩,٣٥٩	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
٦٠٩,٩٢١,٩١٧	٢٦٢,١٩٩,٠٦٦	٢,٤٣٣,٥١٠,٣٥١	٧٧٠,٥٧٢,٨٦٨	٤,٠٧٦,٢٠٤,٢٠٢	أسهم متداولة سيارات و آليات
٤,١٦٧,٦٢٤,٣٥٦	١,٢٠٣,٩٧٢,٨٣٧	١٤,٤٦٩,١٠١,٠٠٠	٥,٢٤٢,١٨٢,٩٧٠	٢٥,٠٨٢,٨٨١,١٦٣	أخرى
٥,٨٥٢,٥١٤,٧٧٢	٢,٠٠٤,٨٢٢,٢١١	٢٠,٧١٩,٤١٩,٦٢٥	٧,٣٧٠,٥٠٦,٧٤٨	٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٦	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري					
المجموع	المؤسسات			الأفراد	
	المتوسطة و الصغيرة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
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	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
٣,١٣٣,٠٩٠	-	-	-	٣,١٣٣,٠٩٠	من ٦١ - ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٧٠,١٩٥,٥٠٤	٢٥,٧٧٥,٤٩٠	-	٣,٣٩٨,٠٠٠	٤١,٠٢٢,٠١٤	دون المستوى
٥٣,٦١٨,٦٨٥	٤٠,٩٥٣,٠٠٠	-	٥٦٦,٦٨٥	١٢,٠٩٩,٠٠٠	مشكوك فيها
٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	-	رديئة
					المجموع:
(٣٨,١٢٥,٠٣٥)	(٨,٥٩٧,٨٨٠)	(١٤,٥٨١,٦٣٣)	(٨٤٦,٩٥٤)	(١٤,٠٩٨,٥٦٨)	يطرح: الأرباح المعلقة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩١)	(٣٣٧,٥٥١)	(١٨٣,٢٠٦,٧٧٠)	(٥٧٢,٩٥٢)	(٩,٢٢٥,٤١٨)	يطرح: مخصص التدني
<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>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	المؤسسات			التمويلات العقارية	الأفراد	
	المنخفضة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	٢,٤٦٨,٧٦٠,٣٥٢	٦,٩٣٩,٩٩٥,٣١٢	٨٤٠,٠٣٣,٠٢٩	١,٩٥٤,٠٦٧,٠٥٩		عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	رديئة
-	-	-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
<u>١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢</u>	<u>٢,٤٦٨,٧٦٠,٣٥٢</u>	<u>٦,٩٣٩,٩٩٥,٣١٢</u>	<u>٨٤٠,٠٣٣,٠٢٩</u>	<u>١,٩٥٤,٠٦٧,٠٥٩</u>		الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		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	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
-	-	-	-	-	المجموع:
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
<u>٥,٨٢٧,٤٧٢,٣٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٥,٥٠١,٤٢٣</u>	<u>٣,٦٤٨,٨٢٤,٦٤٨</u>	<u>٦٦٣,١٤٦,٢٣٤</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري		الأفراد	
		المؤسسات	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	الصغيرة و المتوسطة	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٥٩,٦٦٦,٤٨٩	-	١,٣١٦,١٥٢,٦٦٨	٣,٤٦٢,٠٩٦,٦٣٩	٥٨١,٤١٧,١٨٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
-	-	-	-	-	المجموع:
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
<u>٥,٣٥٩,٦٦٦,٤٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٣١٦,١٥٢,٦٦٨</u>	<u>٣,٤٦٢,٠٩٦,٦٣٩</u>	<u>٥٨١,٤١٧,١٨٢</u>	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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٠٤,٤٩٠,٠٢٣	٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٩٩٥,٨٧١,٩٥٥	٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٢,٢٠٢,٣٦٧,٧٢٤	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣٤٦,٨٥٥,٣٦٤	١٤١,٥٦٨,٨٤٢	استثمارات مالية
٥٦,٩١٥,٩٤٧	٧٨,٧٧٩,٧٧٢	موجودات أخرى
٣٣,٠٨٢,٤٣٥,٩٢٥	٦١,٦٧٢,٢٤٦,٧٥٤	المجموع
١٦,١٨٠,١٤٦,٣٧٩	١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣	الالتزامات المحتملة
٤٩,٢٦٢,٥٨٢,٣٠٤	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

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 قرار م/٣٩٥/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٨ و م/٥٠١/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٣١٥,٣١٨,٩٤٩	٤٩,٢٦٢,٥٨٢,٣٠٤	
١٣,٣١٥,٣١٨,٩٤٩	٤٩,٢٦٢,٥٨٢,٣٠٤	

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً للمعايير واسس 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:

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	-	-
٣,١٣٣,٠٨٩	٣,١٣٣,٠٨٩	-	-

ذمم الأنشطة التمويلية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
١١,٠٣٣,٢٤٢	٦,٥٢٩,٧١٤	٤,٥٠٣,٥٢٨	-
١١,٠٣٣,٢٤٢	٦,٥٢٩,٧١٤	٤,٥٠٣,٥٢٨	-

ذمم الأنشطة التمويلية

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 تنوع 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.

يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين أدناه، وذلك اعتباراً من العام القادم:

أولاً: تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة تتراوح بين ٢% و ٣% من محفظة التسهيلات حسي الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات ، يتم احتسابها وفق احكام القرار المذكور.

ثانياً: احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٥,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها.

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

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 سنة	المجموع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
								نقد وأرصدة
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	-	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	٥,٢٧٩,٧٧٢,٣٨٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	-	-	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	-	-	-	-	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٣,١٦٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتمليك
٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	-	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	١,١٦٦,٥٢١	-	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	الاستثمارات و المساهمات
٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٧٢,٨٥١,٧٣٨	٧٢,٨٥١,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨,٩٩٢	-	-	-	٣,١٠٨,٩٩٢	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧٧٩,٧٧٢	موجودات أخرى
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٧,٦٧٩,٩٠١,٠٤٦</u>	<u>٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣</u>	<u>٣,٣١١,٩١٧,٤٢٥</u>	<u>١٠,٩٠١,٩٧٤,٠٠٨</u>	<u>٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣</u>	<u>٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩</u>	<u>٢٦,٨٩٠,٠٢٤,٧٥٩</u>	مجموع الموجودات
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	-	-	-	٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	١٢٥,١٢٤,٨٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	-	-	-	-	-	-	٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٣٣٦,٦٦٠,٢٣٥</u>	مجموع المطلوبات

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 مجموع المطلوبات
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	و التزامات خارج الميزانية
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٩)	١,١٦٥,٨٥٤,٩١٤	(٢,٠٦٣,٣١١,١٥٠)	(٥,٠٧٣,٧٨٢,١٩١)	(٥٣١,٣٥٧,٠٦٧)	(٢١٤,٣٧٧,٢١٩)	(١,٦٢٨,٥٧٥,٨٩٩)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥١)	الفجوة في كل فترة
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٩)	(٨,٠٨٦,٣٤٠,٢٢٥)	(١٠,١٤٩,٦٥١,٣٧٥)	(١٥,٢٢٣,٤٣٣,٥٦٦)	(١٥,٧٥٤,٧٩٠,٦٣٣)	(١٥,٩٦٩,١٦٧,٨٥٢)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥١)		الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	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	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								نقد وأرصدة
								لدى مصرف سورية المركزي
								أرصدة لدى المصارف
								والمؤسسات المالية
								الوديعة المجمدة
								لدى مصرف سورية المركزي
								ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
								إحارة منتهية بالتملك
								الاستثمارات و المساهمات
								مشاريع قيد التنفيذ
								موجودات ثابتة
								موجودات غير ملموسة
								موجودات ضريبية مؤجلة
								موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
								تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
								ودائع مصارف ومؤسسات مالية
								مخصص ضريبة الدخل
								مطلوبات أخرى
								مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ /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.
٨,٣٩٣,١٥٢,٦٦٩	٥,٤٥١,٣٩٧,٨١٠	٣,٢٩٠,١٣٧,٥٦٧	٣,٧٨٦,١٤٢,٧٤٣	٨٠٥,٧٤٨,٧٩٧	٣٣٠,٧٩٧,٠٠٠	٢٢١,٢٥٨,٩٩١	٢٢,٢٧٨,٦٣٥,٥٧٧	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	مجموع حقوق المساهمين
١٤,١٧٦,٨٩٠,٠٠٧	٥,٤٥١,٣٩٧,٨١٠	٣,٢٩٠,١٣٧,٥٦٧	٦,٦٩٥,٤٢٥,٦١٧	٨٠٥,٧٤٨,٧٩٧	٣٣٠,٧٩٧,٠٠٠	٥,١٤٠,٢٤٩,٠٣٤	٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢	المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٣١٣,٩٨٦,٠٥٦	٨٧١,٥٨٨,٠٠٠	١,٣٦١,٢٥٨,٠١٠	٣٤٥,٩٨٢,٨٩٩	١,١١٦,٨٠٧,٦٥٠	١,٢٣٦,٩٢٨,٠٢٦	٢,٥٧٤,٧٥٩,٨٨٩	٨,٨٢١,٣١٠,٥٣٠	أصحاب الاستثمار المطلق
٦٦,٢٤٢,٥٢٥	١٤,١٠٣,٣٣٨	٣٦٨,٨١٢,٨٣٤	٥٩١,٤٩٦,٤٠٠	٦٤,٨٧٩,٩٢٠	١١٨,١٤٣,٥٣٨	٢١١,٣٢١,٢٨٣	١,٤٣٤,٩٩٩,٨٣٨	التسهيلات المباشرة غير المستغلة
١٤٤,٩٦٣,٤٩٣	٨٩,٨٣١,٠٦٠	١,٠٦٨,١٥٨,١٨٤	٥٢٩,٣٥٤,١٧٨	-	١,٤٨٦,٨٤٩,٥٠٠	٧٥٨,٤٠٧,٧٤٢	٤,٠٧٧,٥٦٤,١٥٧	و غير القابلة للإلغاء
٦٣,٨٠٤,٣٩٥	٦٤,٨١١,٢٥٦	٣١٢,٥٦٨,٤٥٥	٣٦,٩٤٧,٥١٣	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٧٣,١٣١,٦١٩	الكفالات الصادرة
١٥,٧٦٥,٨٨٦,٤٧٦	٦,٤٩١,٧٣١,٤٦٤	٦,٤٠٠,٩٣٥,٠٥٠	٨,١٩٩,٢٠٦,٦٠٧	٢,٠٨٢,٤٣٦,٣٦٧	٣,١٧٢,٧١٨,٠٦٤	٨,٦٨٤,٧٣٧,٩٤٨	٥٠,٥١٧,٧٦٥,٢٣٤	الاعتمادات المستندية الصادرة
(٣,٦٧٥,٩٥٨,٧٥٥)	(٢,٩٤٤,٥٦٤,٦٩٠)	(٢,٤٣٧,١٠٣,٢٩٧)	(٦,٢٧٥,٣٨٩,٥٢١)	(١,٣٢٨,٦٩٩,٨٩١)	(٣,٣٩٠,٤٠٤,٦٩٠)	(٤,٢٩٣,٠٩٤,٤٦٢)	(١٤,٩٠٧,٠٠٦,١٤٤)	القبولات الصادرة
(٣,٦٧٥,٩٥٨,٧٥٥)	(٦,٦٢٠,٥٢٣,٤٤٥)	(٩,٠٥٧,٦٢٦,٧٤٢)	(١٥,٣٣٣,٠١٦,٢٦٣)	(١٤,٠٠٤,٣١٦,٣٧٢)	(١٠,٦١٣,٩١١,٦٨٢)	(١٤,٩٠٧,٠٠٦,١٤٤)	(١٤,٩٠٧,٠٠٦,١٤٤)	مجموع المطلوبات
								و التزامات خارج الميزانية
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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 المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٢٥٥,٨٤٦,٦٧١	١,٤٣٢,٧٢٦,٦١٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	-	-	١٢٧,٠٤٣,٤٠٤	الاستثمارات و المساهمات
-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	٨٩٤,٩٢٣	موجودات ثابتة
-	-	-	-	١,٠٩٥,٦٠٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	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
-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
٣٥٠,٨٠١,٤٣٠	٢٤,٦٨٢,٥٠٠	٢٠٧,٣٩٢,٦٥٥	٨,١٨٦,٩٣٤,٥٦١	١٤,٢٣٥,٩٥٣,٢٧٦	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
عملات أخرى	ين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٩٧٢,٦٣١	-	٢,٣٦٣,٧٤٦	٣٤٣,٧٠٠,٨٤٦	٧٤٢,٦٣٩,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٢٨,٩٤٢	٩٢,٩٨٢,٩٢٧	١٨٢,٦٠١,٠٤٩	٤,١٠٦,٨٨٤,٦٥٦	٨,٦٤٩,٦٣٤,٣٤٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٢٩٣,٩١٦,٧٠٠	١,٠٨٠,٨٤٤,٥٤٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتمليك
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	-	-	-	١٧٨,٦٦١,٨٦١	الاستثمارات و المساهمات
-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	٩٠٨,٦٣٢	موجودات ثابتة
-	-	-	-	١,١١٢,٤٠٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	٤٨٤,٩٠٤	موجودات أخرى
<u>٢٣٣,٤٩٥,٠٧٦</u>	<u>٩٢,٩٨٢,٩٢٧</u>	<u>١٨٤,٩٦٤,٧٩٥</u>	<u>٤,٧٤٤,٥٠٢,٢٠٢</u>	<u>١٠,٨٨٠,٠٧٠,١٩٩</u>	مجموع الموجودات
٧٣,٨٥٠,٥٨٦	٢١,٤٤١	١٨٣,٣١٨,٨٧٢	١,٥١٥,٢٣٨,١٠٩	٩٦٦,٠٣٤,٠٧٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤٦,٣١٣	١٥,٥٠٥,٥٣٣	-	١٠٥,٦٦٣,١٣٩	٢,٤٦٦,٩٤٣,٠١٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	٧٦,٤٩٢,٥٠٠	-	-	٤٠٤,٤١٤,٨٨٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
-	-	-	٦٩٩,٣٧٢	٦,٤٥٠,٩٧٤	مطلوبات أخرى
٧٣,٨٩٦,٨٩٩	٩٢,٠١٩,٤٧٤	١٨٣,٣١٨,٨٧٢	١,٦٢١,٦٠٠,٦٢٠	٣,٨٤٣,٨٤٢,٩٥٢	مجموع المطلوبات
٢,١٥٩,٣٩٨	-	-	٣,٠٩٧,٤٨٩,٨٣٩	٤,٧٥١,٦٩٥,٩٥١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢,٨١٨,٩٩٨	٢١٩,٣٥٢	٤٦٠,٠٨٩	١٧,٠٣٧,٩٢٩	٢٠٣,٣٣٠,١٧٣	مجموع حقوق المساهمين
<u>٧٨,٨٧٥,٢٩٥</u>	<u>٩٢,٢٣٨,٨٢٦</u>	<u>١٨٣,٧٧٨,٩٦١</u>	<u>٤,٧٣٦,١٢٨,٣٨٨</u>	<u>٨,٧٩٨,٨٦٩,٠٧٦</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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
	ل.س.		
٤٤,٤٧٤,٧٦٤	٢٧,٠٧٦,٤٧١	±٢%	دولار أمريكي
-	٩٠٣,٥٢٠	±٢%	يورو

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
	ل.س.		
٤٥,٣٠٢,٨٨١	١,٠٨٨,٩٨٦,٠٤٣	±٢%	دولار أمريكي
-	٤٧٥,٦٩٦,٧٤١	±٢%	يورو

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

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (٢%)	العملة
	ل.س.		
٢٩٠,٥٠٩±	٢٩٠,٥٠٩±	٢%±	الأسهم
٧٨٠,٦١٥±	٧٨٠,٦١٥±	٢%±	الصكوك

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	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٨	-	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	١,٦٥٩,١٣١,٣٢٥	أرصدة لدى المصارف
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	و المؤسسات المالية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٣,١٦٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	-	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	١,١٦٦,٥٢١	-	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	إجازة منتهية بالتملك
٣٧,٢٣٥,٥٠٩,٠١٦	٥,٨٧٣,٢١١,٦٥٢	٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣	٢,٨٣٩,٣٩٢,٤٠٧	١٠,٨٩٨,٨٦٥,٠١٦	٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣	٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩	٢,٨٠١,٩٦٠,٣٠٦	الاستثمارات و المساهمات
١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٤,٠٥٥,٥٢٥,٠٠٢	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٤٢,٦٧٨,٩٦٦,٣٠٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٧,٨٠٠,٨٣٧,٠٣٥	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	مجموع المطلوبات
٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق
	٤,٤١٤,٤٥٦,٦٦٠	٨٢٤,٧٩٥,٩٥٧	٢٢٦,٥٧٣,٧٤١	٢,٠٣١,٩٤٠,٦١٤	٤٣٥,٢٧٥,٢٩٠	١,٨٨٢,١٨٠,٧٢٦	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	أصحاب الاستثمار المطلق
	(٩,٤٩٨,٩٨٢,٢٩٢)	(١٣,٩١٣,٤٣٨,٩٥٢)	(١٤,٧٣٨,٢٣٤,٩٠٩)	(١٤,٩٦٤,٨٠٨,٦٥٠)	(١٦,٩٩٦,٧٤٩,٢٦٤)	(١٧,٤٣٢,٠٢٤,٥٥٤)	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	مجموع المطلوبات
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

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	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٤١٨,٦١١,٤٥٦	-	٥,٣٦٧,٨٥٤,٩٥٤	١٩٠,٢٠١,٨٤٦	٧٠٧,٠٠٥,٨٤١	٢,٤٧٥,٣٩١,٩٩٩	١,٩٨٧,٤٧٤,٦٩١	٦٩٠,٦٨٢,١٢٥	أرصدة لدى المصارف
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	٢,٨٩١,٧٩٤,٦٩٢	١,١٩٥,٢٦٧,٨٠٠	٢,٧٤٤,٩٩٩,٥٠٠	١,١٩٥,٨٧٦,٧١٦	١,٤٨٨,٤٣٩,٧٥٤	١,٥٥٩,٦٩٢,٠٨٣	١,١٢٦,٧٨٥,٢٠٧	و المؤسسات المالية
٣,٩٥٠,٥٣٨	٣,٩٥٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٨٢,٥٥٥,٣٦٤	٢٦٦,٨٦١,٨٦١	-	-	-	-	-	١١٥,٦٩٣,٥٠٣	إجازة منتهية بالتملك
٢٤,٠٠٧,٩٧٣,١١٠	٣,١٦٢,٦٠٧,٠٩١	٦,٥٦٣,١٢٢,٧٥٤	٢,٩٣٥,٢٠١,٣٤٦	١,٩٠٢,٨٨٢,٥٥٧	٣,٩٦٣,٨٣١,٧٥٣	٣,٥٤٧,١٦٦,٧٧٤	١,٩٣٣,١٦٠,٨٣٥	الاستثمارات و المساهمات
١٩٥,٨٣٨,٥٥٣	-	-	-	١٩٥,٨٣٨,٥٥٣	-	-	-	مجموع الموجودات
٣٢٤,٥٢١,١٩٩	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٥٢١,١٩٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٥٢٠,٣٥٩,٧٥٢	-	-	-	١٩٥,٨٣٨,٥٥٣	-	-	٣٢٤,٥٢١,١٩٩	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٢٢,٠٩٧,٤٢٨,٦٥٧	٢٢١,٢٥٨,٩٩١	٣٣٠,٧٩٧,٠٠٠	٨٠٥,٧٤٨,٧٩٧	٣,٦٠٤,٩٣٥,٨٢٣	٣,٢٩٠,١٣٧,٥٦٧	٥,٤٥١,٣٩٧,٨١٠	٨,٣٩٣,١٥٢,٦٦٩	مجموع المطلوبات
٢٢,٦١٧,٧٨٨,٤٠٩	٢٢١,٢٥٨,٩٩١	٣٣٠,٧٩٧,٠٠٠	٨٠٥,٧٤٨,٧٩٧	٣,٨٠٠,٧٧٤,٣٧٦	٣,٢٩٠,١٣٧,٥٦٧	٥,٤٥١,٣٩٧,٨١٠	٨,٧١٧,٦٧٣,٨٦٨	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٢٢١,٢٥٨,٩٩١	٣٣٠,٧٩٧,٠٠٠	٨٠٥,٧٤٨,٧٩٧	٣,٨٠٠,٧٧٤,٣٧٦	٣,٢٩٠,١٣٧,٥٦٧	٥,٤٥١,٣٩٧,٨١٠	٨,٧١٧,٦٧٣,٨٦٨	المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٢,٩٤١,٣٤٨,١٠٠	٦,٢٣٢,٣٢٥,٧٥٤	٢,١٢٩,٤٥٢,٥٤٩	(١,٨٩٧,٨٩١,٨١٩)	٦٧٣,٦٩٤,١٨٦	(١,٩٠٤,٢٣١,٠٣٦)	(٦,٧٨٤,٥١٣,٠٣٣)	مجموع المطلوبات
	١,٣٩٠,١٨٤,٧٠١	(١,٥٥١,١٦٣,٣٩٩)	(٧,٧٨٣,٤٨٩,١٥٣)	(٩,٩١٢,٩٤١,٧٠٢)	(٨,٠١٥,٠٤٩,٨٨٣)	(٨,٦٨٨,٧٤٤,٠٦٩)	(٦,٧٨٤,٥١٣,٠٣٣)	الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

٣٩ - 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 يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٦٥,٨٣٦	١٢,٧٧٥	١,٠٦٦,٠٨٩	٣٨٦,٩٧٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١١٢,١٢٩)	(١,١١٢,١٢٩)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٣٢,٣٤٤	٣٣٢,٣٤٤	-	-	حصة المصرف كمضارب
١٧١,٨٩٥	١٧١,٨٩٥	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٣٦,٠٨٨)	(٣٦,٠٨٨)	-	-	خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٩,٠٠٣	٦٩,٠٠٣	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٣٢	٣,٤٣٢	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٤,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٤٨٤,١٧٨)	(٤٨٤,١٧٨)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤١٠,١١٥	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٤٢,٩٥٠)	(١٤٢,٩٥٠)	-	-	ضريبة الدخل
٢٦٧,١٦٥	-	-	-	صافي ربح السنة

الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٧,٠٨٧,٧٤٧	١٢,٣٣٤	١٢,٥٠٥,٨١٦	٤,٥٦٩,٥٩٧	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١٩٣,٣٤٣)	-	(١٩٣,٣٤٣)	-	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٩٠,٦٨٤	-	٩٠,٦٨٤	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٤٦,٦٢٠,٨٠٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٥٣,٩٨٣,٣٧٣	-	١٦,٩٩٥,٨١٦	٣٦,٩٨٧,٥٥٧	مطلوبات القطاع
٩,٦٢٢,٥٢٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٩٠٦,٧٠٧	٩٠٦,٧٠٧	-	-	موجودات ثابتة
٧٢,٨٥٢	٧٢,٨٥٢	-	-	موجودات غير ملموسة
(٩٧,٠٤٠)	(٩٧,٠٤٠)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٧٩٩,٤٣٩	١٠٩,١٠٨	٥٥٨,٢٤٨	١٣٢,٠٨٣	الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٥٤٧,١٢٢)	(٥٤٧,١٢٢)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
١٣٨,٣٢٢	١٣٨,٣٢٢	-	-	حصة المصرف كمضارب
١٢٤,٤٣٢	١٢٤,٤٣٢	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٨٧,٦٠٥)	(٨٧,٦٠٥)	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٢,٩٩٩	٧٢,٩٩٩	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٨,٢٠٤	٨,٢٠٤	-	-	إيرادات أخرى
٥٠٨,٦٦٩	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٠٠,٧٩٨)	(٣٠٠,٧٩٨)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢٠٧,٨٧١	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٧٣,١٣٥)	(٧٣,١٣٥)	-	-	ضريبة الدخل
١٣٤,٧٣٦	-	-	-	صافي ربح السنة
١٢,٢٠٢,٣٦٨	٣٢٦,٩٧٩	٩,٥٧٧,٠٩٥	٢,٢٩٨,٢٩٤	الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٣,٦٨٨,٢٧٧	-	-	-	موجودات القطاع
٣٥,٨٩٠,٦٤٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٣٠,٩٧١,٦٥٥	-	-	-	مجموع الموجودات
-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,١٦٢,٠٨٤	١,١٦٢,٠٨٤	-	-	معلومات أخرى
٦٦,٩٥١	٦٦,٩٥١	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥٢,٩٩٠)	(٥٢,٩٩٠)	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٦٥,٨٣٦	٢٣٦,١٤٣	١٢,٧٧٤	١,٢١٦,٩١٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١١٢,١٢٩)	-	(٤,٦٧٤)	(١,١٠٧,٤٥٥)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٣٢,٣٤٤	-	-	٣٣٢,٣٤٤	حصة المصرف كمضارب
١٧١,٨٩٥	-	-	١٧١,٨٩٥	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٣٦,٠٨٨)	-	-	(٣٦,٠٨٨)	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٩,٠٠٣	٤٣,٤٤١	-	٢٥,٥٦٢	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٣٢	-	-	٣,٤٣٢	إيرادات اخرى
٨٩٤,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٤٨٤,١٧٨)	-	-	(٤٨٤,١٧٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤١٠,١١٥	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٤٢,٩٥٠)	-	-	(١٤٢,٩٥٠)	ضريبة الدخل
٢٦٧,١٦٥	-	-	-	صافي ربح السنة
				المصاريف الرأسمالية
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	مجموع الموجودات

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٧٩٩,٤٣٩	١٥٠,٧٦٢	(٢٦,٦٣٢)	٦٧٥,٣٠٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٥٤٧,١٢٢)	-	-	(٥٤٧,١٢٢)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
١٣٨,٣٢٢	-	-	١٣٨,٣٢٢	حصة المصرف كمضارب
١٢٤,٤٣٢	-	-	١٢٤,٤٣٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٨٧,٦٠٥)	-	-	(٨٧,٦٠٥)	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٢,٩٩٩	٢٩,٠٠٤	٧,٨٨٧	٣٦,١٠٨	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٨,٢٠٤	-	-	٨,٢٠٤	إيرادات أخرى
٥٠٨,٦٦٩	-	-	-	اجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٠٠,٧٩٨)	-	-	(٣٠٠,٧٩٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢٠٧,٨٧١	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٧٣,١٣٥)	-	-	(٧٣,١٣٥)	ضريبة الدخل
١٣٤,٧٣٦	-	-	-	صافي ربح السنة
<u>٣٥,٨٩٠,٦٤٥</u>	٣,٤١٨,٣٩٤	٩,٩٧٣,٦٦٤	٢٢,٤٩٨,٥٨٧	مجموع الموجودات
١,١٦٢,٠٨٤	-	-	١,١٦٢,٠٨٤	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
٦٦,٩٥١	-	-	٦٦,٩٥١	موجودات غير ملموسة

٤٠ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي قانوني
-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي خاص
-	(٥,٤٠٢,٤١٧)	إحتياطي القيمة العادلة
(٢١٥,٧٤٦,٤٣٩)	(٨١,٠٠٩,٩٥٧)	صافي الخسائر المدورة
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	٢٦٧,١٦٤,٧١٨	أرباح السنة
(٨٨,٢٠٠,٠٠٠)	(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٨٣,٧٣٨,١١٨)	(١,٠٣٠,٨٣٧)	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٦٦,٩٥١,٤٣٨)	(٧٢,٨٥١,٧٣٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤,٦٨٠,١٠٠,٤٨٧	٥,١٦٤,٥٢١,٧٠٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٦,٤٨٨,٧٠٥,٦٢٥	٢٧,١٠٧,٤٦٣,٧٤٩	الموجودات المثقلة
١,٧٠٢,٠٧٥,٥٠٤	١,٩٨٢,٣٠٦,٣٠١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥٠٤,٥٢٠,٩٣٩	٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	صافي النتائج التشغيلية
٢,٢٤٦,١٢٤,٩٤٤	١,٣٧٦,٥٠١,٣٩٥	مركز القطع التشغيلي
٢٠,٩٤١,٤٢٧,٠١٢	٣١,٣٦٠,٥٦٥,٢٦٨	
%٢٢,٣٤	%١٦,٤٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٣٤	%١٦,٤٧	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.

٤١ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لتتناسب مع الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ١٦,٥٤١,١٧٢ ليرة سورية من بند نقد في الخزينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلى بند موجودات أخرى وهو يمثل سلف العمل.

تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠ ل.س من بند أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية والتي يتجاوز إستحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر إلى بند إيداعات لدى المصارف.

إن مبلغ الربح الموزع في عام ٢٠٠٨ والمسجل في البيانات المالية العائدة لذلك العام قد اختلف عن المبلغ المسجل في البيانات المالية المقارنة والخاصة بعام ٢٠٠٨ وذلك لأنه قد تم تسجيل مبلغ إحتياطي مخاطر الإستثمار العائد لعام ٢٠٠٨ متضمنا مبلغ الإحتياطي العائد لعام ٢٠٠٧ في حين أنه يجب أن لا يتضمنه.