

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٤-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

د ٨-٩٩

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.و.

دمشق - سورية

شهادة محاسب قانوني

قمنا بمراجعة البيانات المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.و. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والتي تتطلب ان تمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة.

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. لاتعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية في النواحي التي لم تغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

١٣ أيار ٢٠١٠

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

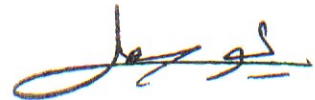
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٢,٨٢٦,٨٧٦,٧٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٧,٢٤٦,١٠٦,٧٩٢	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٣,٩٦٨,٣٩٢,٢٩٥	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	٩٥,٥٧٧,٢٤٩		الإجارة المنتهية بالتمليك
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٩	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	٣٠,٨٩٧,٤٦٥	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	٤٣,٢٥٣,٩٠٣		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١,١٣٤,٠٣٣,٢٢٤		موجودات ثابتة
٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٦٢١,٥٨٧,٦٩٢		مشاريع قيد التنفيذ
٧٢,٨٥١,٧٣٨	٦٩,١٧٢,٩٣١		موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,١٠٨,٩٩٢	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٩٥,٦٧١,٦٩٩	١٢	موجودات أخرى
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٤,٤٧٣,٥٢٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٦٦,٤٣١,٢٣٨,٨٩٦</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	٣,٦٧٦,٨٦٧,٨٩٢	١٤	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	٧,٦٤٧,١٩٠,٦٤٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	٣,٣٩٤,٠٢٨,٣٧٩	١٥	تأمينات نقدية
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	١٦١,١٢٠,١٠٣		مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	٤٠٠,٦٣٨,٩٢٢	١٦	مطلوبات أخرى
١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦	١٥,٢٧٩,٨٤٥,٩٤٠		مجموع المطلوبات
٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤	٤٥,٧٠٨,٢٧٦,٩٦١	١٧	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	١٣٩,٢٤٤,٦٥٦	١٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٥٨,٤٢٥,١٤٤,٥٢٩	٦١,١٢٧,٣٦٧,٥٥٧		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩		إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩		إحتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	(٥,٣٩٥,٩٢٩)		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٣,١١٢,٥٠٧		أرباح الفترة
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)		خسائر مدورة غير محققة
٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢		أرباح مدورة محققة
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,٣٠٣,٨٧١,٣٣٩		مجموع حقوق المساهمين
٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣	٦٦,٤٣١,٢٣٨,٨٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الادارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٢٨٧,٤١٣,٧٦٣	٤٢٥,٦١٢,٩٨٣	١٩ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٦٩,٣٦٣,٠١٩	٤٧,٩٧٩,٣٠٤	٢٠ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٣٤,٦٠٩,٢٥٢)	-	خسارة تدني إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٢,٠٣٩)	(١,٥٣٤,٢٦٠)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٣٢٢,١٢٥,٤٩١	٤٧٢,٠٥٨,٠٢٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٢٤٥,٠٤٥,٨٨٨)	(٣٤٦,٣٤٢,٠٤٢)	٢١ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٧٣,٠٧٧,٥٠٤	١٢٣,٨٦٦,٧٩٣	٢١ حصة المصرف كمضارب
(١٧١,٩٦٨,٣٨٤)	(٢٢٢,٤٧٥,٢٤٩)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٥٠,١٥٧,١٠٧	٢٤٩,٥٨٢,٧٧٨	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٣٣,٨٠٥,٠٩٧	٤٢,٧٠٥,٥٢٦	إيرادات رسوم وعمولات
(١,١٠٢,٥٤٤)	(٣٦٥,٢٩٣)	أعباء رسوم وعمولات
٣٢,٧٠٢,٥٥٣	٤٢,٣٤٠,٢٣٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٩,٥٧٦,٤٩٥	١١,٣٩٨,٥٣٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٧,٧٣٥,٣٤٣	١٧,٤٤٢,٧٧٣	٢٢ خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٥٧,٥٤٠	٣,٤٧٩,٦٦٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩٠,٨٢٩,٠٣٨	٣٢٤,٢٤٣,٩٨٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٦,٩١٩,٥٧٠)	(٨٥,٥١٨,١٤٨)	٢٣ نفقات الموظفين
(١٩,٥٤٤,٦٥٢)	(١٧,٦٤٤,٣٢١)	إستهلاكات
(٣,٨٢٠,١٢٨)	(٤,٩٤٥,٦٢٠)	إطفاءات
٢,٣٤٠,١٢٠	(١٣٠,٤٦١)	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٢٧,٣٧٥,٧٧٩)	(٥٦,٨٩٧,٦٨٦)	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٥,٣٢٠,٠٠٩)	(١٦٥,١٣٦,٢٣٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٨٥,٥٠٩,٠٢٩	١٥٩,١٠٧,٧٥٠	الربح قبل الضريبة
(٣٠,٧٩٧,٨٦٦)	(٣٥,٩٩٥,٢٤٣)	ضريبة الدخل
١٥٤,٧١١,١٦٣	١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٢ ربح الفترة
١٥,٤٧	١٢,٣١	٢٥ حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٧١١,١٦٣	١٢٣,١١٢,٥٠٧	ربح الفترة
-	٦,٤٨٨	مكونات الدخل الشامل:
١٥٤,٧١١,١٦٣	١٢٣,١١٨,٩٩٥	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال		
الجموع								
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤ (٥,٤٠٢,٤١٧)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢ (٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٢٣,١١٨,٩٩٥	٦,٤٨٨	-	-	١٢٣,١١٢,٥٠٧	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٥,٣٠٣,٨٧١,٣٣٩ (</u>	<u>٥,٣٩٥,٩٢٩)</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢ (</u>	<u>٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>١٢٣,١١٢,٥٠٧</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)
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
١٥٤,٧١١,١٦٣	-	-	-	١٥٤,٧١١,١٦٣	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٥,٠٧٣,٧٠١,٢٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٠٣٣,٧٣٨ (</u>	<u>٢٣٩,١٣٩,٢١٧)</u>	<u>١٥٤,٧١١,١٦٣</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٨٥,٥٠٩,٠٢٩	١٥٩,١٠٧,٧٥٠		الربح قبل الضريبة
١٩,٥٤٤,٦٥٢	١٧,٦٤٤,٣٢١		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٣,٨٢٠,١٢٨	٤,٩٤٥,٦٢٠		استهلاكات
٤٢,٠٣٩	١,٥٣٤,٢٦٠		إطفاءات
٣٤,٦٠٩,٢٥٢	-		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٢٤٣,٥٢٥,١٠٠	١٨٣,٢٣١,٩٥١		خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
			الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(٦٤٢,٣٥٤,٥٤٣)	(٣٣٨,٣٠١,٥٧٧)		التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٨,٦٨١,٦٠٥	٥,٦٦٦,٥٨١,٤٥٥		إيداعات لدى المصارف
(٥٥٧,٢٧٦,١٨٢)	(٢,٨٧٠,١٦٥,٩١٦)		ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(٣٦,٥٤٣,٦٣٩)	(١٦,٨٩١,٩٢٧)		موجودات أخرى
(٦٤٧,٧٦١,٧٤١)	١,٦١٠,٦٠٢,٠٣٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٢٣,٦٤٩,٧٤٦	(١,٨٧٣,٧٩٢,٥٦٢)		التأمينات النقدية
٢٠٦,٣٨٦,٠٧٥	١٨٥,٩١٥,٢٤٧		ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٢٧,٧٨٧,٢٦٥	(٢٨٣,٣٥٥,١٩٨)		مطلوبات أخرى
(٢٢٣,٩٠٦,٣١٤)	٢,٢٦٣,٨٢٣,٥٠٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١١,٢٦٢,٠٣٨)	٦٧,٤١٧,٤٧٤		بيع/ (شراء) استثمارات
-	٦,٤٨٨		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٦٣,٩٤٣,٩٧٦)		شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٣١,٣٠٣,٥٩٢)	(٢٤٤,٩٧٠,٢٣٦)		شراء موجودات ثابتة
(٣٤٢,٢٣٧)	(١,٢٦٦,٨١٣)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٦,٧٦٧,٤٥٩)	٢٠٥,٥٤٢,٦٥٥		مشاريع قيد التنفيذ
(١٦٩,٦٧٥,٣٢٦)	(٣٧,٢١٤,٤٠٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٤,٦٤٦,٤١٩,٤٨٣	٣,٠٢٦,٨٥٨,٢٦٤		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٤,٦٤٦,٤١٩,٤٨٣	٣,٠٢٦,٨٥٨,٢٦٤		الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(٦,٨١٩,٧٨٩)	(١,٩٤٨,٥١١)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
٤,٢٤٦,٠١٨,٠٥٤	٥,٢٥١,٥١٨,٨٥٢		تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧		صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١٧,٠٧٨,٠٤٤,٦٤٣	٣٤,٨٨٩,٨١٧,٦٥٩	٢٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في فندق ديديمان (المريديان سابقاً) دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الإحدى عشر في دمشق (ساحة الروضة، المزة، حرستا، الحريقة، ومكتب فندق ديديمان) وحلب (العزيرية، السيل، ومكتب الفرقان) وحمص ومكتب حمص الدروي وحماه واللاذقية وطرطوس ودير الزور بالإضافة الى مكاتب في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٣ أيار 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 والشريعة 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 توافقتها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف و أعماله.

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:
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) ايضا حات 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) .

معظمها ساري المفعول للسنوات من أول

كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي 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.

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية). بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد البيانات المالية، و عملة الاقتصاد.

ب- التعاريف

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع معانيها المحددة:

المراجعة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتمزم 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 جدية 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 جدية 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.

ج -تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة

وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

الإحارة:

يتم تثبيت إيرادات الإحارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

د -إيرادات غير شرعية

في حال ثبوت الإيرادات غير الشرعية فإنها تجنب من الأرباح حتى نهاية العام ثم تصرف في أوجه الخير مع العلم أنه ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٠ لا يوجد إيرادات غير شرعية.

هـ - 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 بإستثمار 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 للمودعين بناء على الشرائح التالية:

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

حيث أن أرباح الحسابات الجارية تحول الى المساهمين لأهم ضامين لها.

يتم احتساب حصة كل نوع حساب من الأرباح وفقاً للشرائح المبينة أعلاه.

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٠ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٠ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٠٨%
وسطي الدولار	١,٥٩%
وسطي اليورو	١,٨٠%
وسطي ريال سعودي	٠,٣١%

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

الوسطي السوري	٤,٠٨%
العائد على الودائع	
توفير	١,٢٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٢,٨٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٠٦%
ودائع لأجل سنة	٣,٤٦%
ودائع لأجل سنتين	٣,٦٧%

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

الوسطي الدولار	١,٥٩%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٤٨%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,١٢%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,٢٠%
ودائع لأجل سنة	١,٣٥%
ودائع لأجل سنتين	١,٤٣%

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

الوسطي يورو ١,٨٠%

العائد على الودائع

توفير ٠,٥٤%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٢٦%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٣٥%

ودائع لأجل سنة ١,٥٣%

ودائع لأجل سنتين ١,٦٢%

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

الوسطي ريال سعودي ٠,٣١%

العائد على الودائع

توفير ٠,٠٩%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,٢٢%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٢٣%

ودائع لأجل سنة ٠,٢٧%

ودائع لأجل سنتين ٠,٢٨%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠%.

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

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

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

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

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

من شهر شباط.

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

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

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

كسر الودائع:

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

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.

تتم 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 و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم.

ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٠,٣٢٨,٨٠٥	٢,٠٨٧,٢٢١,٢٣٠	نقد في الخزينة
١٣,٨٤٤,٧٩٠,٨١٧	١٥,٤٦٨,٧٤٤,٢٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤,٨٤٤,٨٦٤,٢٨٢	٥,١٨٣,١٦٥,٨٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٨,٦٥٩,٧١٨	٨٧,٧٤٥,٣٧٢	احتياطي نقدي إلزامي
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٢,٨٢٦,٨٧٦,٧٢٦	حسابات غرفة المقاصة

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

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٨	٣,٤٨٦,١٧٩,٠٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٧٩١,٠٠٥,٠٨٠	٩,٢٥٠,٠٦٣,٢٩٨	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٣,٦٨٢,٨٧٣,٣٢٩	٤,٥٠٩,٨٦٤,٤٢٥	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٧,٢٤٦,١٠٦,٧٩٢	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٧٢٧,٨١٥,٩٧٥	٣,٠٨٨,٥٠٧,٧٢١
١,٩٠٧,١٥٧,٧٧٥	٨٧٩,٨٨٤,٥٧٤
<u>٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠</u>	<u>٣,٩٦٨,٣٩٢,٢٩٥</u>

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

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩,١٣٥,١٧٦,٤٠٧	٢٢,١٧٤,١١٩,٧٣٤
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٣٩,٩٧٩,٧٢٦)
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)
١٨,٩٠٣,٧٠٨,٨٤٢	٢١,٩٤٠,٧٩٧,٣١٨
٦٦,٤٨٤,٦١٨	٥٣,٧١٩,٦١٧
٢,٣٥٤,٩٦١	١,٥٩٤,٦٣٦
٩٥,٨٢٦,٨٢٣	٩٢,٤١٨,٦٤٤
(٢,٢٠٧,١٣٨,٩٦١)	(٢,٣٥٧,١٢٨,٠١٦)
<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	<u>١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩</u>

مراجحات
الأرباح المعلقة
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

إستصناع
إجارة خدمات
ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
إيرادات مؤجلة

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥٢٥,٩٤١,٢٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢,٧% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٤٨٥,٩٦١,٥٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٣٩,٩٧٩,٧٢٦ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل محصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ١٩٣,٣٤٢,٦٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(١,٨٥٤,٨٥١)	الاضافات
<u>(٣٨,١٢٤,٨٧٥)</u>	<u>(٣٩,٩٧٩,٧٢٦)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

محصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	-	الاضافات
<u>(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)</u>	<u>(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	إجارة خدمات	إستصناع	مراجحات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٩٥٨,٥٧٢,٥٩٢	١٧,٥١١	-	-	٥,٩٥٨,٥٥٥,٠٨١	الصناعة
٨,١٤٦,٩٨٩,٠٢٠	٩٢,٤٠١,١٣٣	٦٨٦,٧٩١	-	٨,٠٥٣,٩٠١,٠٩٦	التجارة
٣٢,٩٧١,٢٥٣	-	-	-	٣٢,٩٧١,٢٥٣	الزراعة
٥,٥٩٢,٨٦٩,٣٣٤	-	٨٥٨,٨٦٢	٥٠,٦٧٦,٥٣٣	٥,٥٤١,٣٣٣,٩٣٩	الخدمات
<u>١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩</u>	<u>٩٢,٤١٨,٦٤٤</u>	<u>١,٥٤٥,٦٥٣</u>	<u>٥٠,٦٧٦,٥٣٣</u>	<u>٩,٥٨٦,٧٦١,٣٦٩</u>	

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

٩- استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	

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 في ٣١ آذار ٢٠١٠ و قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، وحصلت على إذن مباشرة.

يمثل مبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بالإضافة 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 الإستثمار
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٢٥,٤٣٨	١٤,٩٦٧,٦٩٨
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	١٥,٩٢٩,٧٦٧
<u>٥٤,٩٦٨,٤٦٥</u>	<u>٣٠,٨٩٧,٤٦٥</u>

أسهم حقوق الملكية ١-١٠
صكوك ملكية اسلامية ٢-١٠
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠-١ - أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	١٤,٥٢٥,٤٣٨
(٩٧,١٣٢,١٢٤)	-
(٣,٠٠٥,١٠٤)	٤٤٢,٢٦٠
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>١٤,٩٦٧,٦٩٨</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
بيع أسهم حقوق الملكية
فروقات صرف
تدني دائم في قيمة الاستثمار
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠-٢ - صكوك ملكية اسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩١,٣٠٠,٠٠٠	-	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٥,٦٥٠,٠٠٠)	(٢٣,١٢٣,٢٠٢)	بيع صكوك ملكية اسلامية
(٥,٤٠٢,٤١٧)	٦,٤٨٨	التغير في القيمة العادلة
١,٣٨٠,٨٥٩	١٧,١٢٦	ايرادات مستحقة
٤١,٦٢٨,٤٤٢	١٧,٣٤٣,٤٣٩	القيمة الدفترية للصكوك
(١,١٨٥,٤١٥)	(١,٤١٣,٦٧٢)	اطفاء العلاوة
<u>٤٠,٤٤٣,٠٢٧</u>	<u>١٥,٩٢٩,٧٦٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
-	٥,٤٠٢,٤١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٤٠٢,٤١٧	(٦,٤٨٨)	التغير في القيمة العادلة
<u>٥,٤٠٢,٤١٧</u>	<u>٥,٣٩٥,٩٢٩</u>	

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك و الأسهم حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

الموجودات المالية		الموجودات المالية		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
محتفظ بها حتى	تاريخ الاستحقاق	متوفرة للبيع	محتفظ بها حتى			
الإجمالي						
١٥,٩١٢,٦٤١	-	١٥,٩١٢,٦٤١		موانئ دبي العالمية	BB+	الصكوك:
٤٣,٢١٩,٦١٤	٤٣,٢١٩,٦١٤	-		مركز دبي العالمي	B+	
<u>٥٩,١٣٢,٢٥٥</u>	<u>٤٣,٢١٩,٦١٤</u>	<u>١٥,٩١٢,٦٤١</u>				
١٤,٩٦٧,٦٩٨	-	١٤,٩٦٧,٦٩٨		مصرف قطر الإسلامي	A	الأسهم:
<u>١٤,٩٦٧,٦٩٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٩٦٧,٦٩٨</u>				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٤١٠,١١٥,١١٥	١٥٩,١٠٧,٧٥٠
٣٦,٠٨٧,٩٦٢	(١٧,٤٤٢,٧٧٣)
(٢,٢٤٩,٣٤٢)	١٣٠,٤٦١
(٢,٤٨٤,٢٠٠)	-
١,٠٣٠,٨٣٧	-
٣٦,٠٠٢,٨٣٣	٤,٠٩٣,٨٣٦
٢٩,٦٢٩,٤٣٧	-
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(١,٩٠٨,٣٠١)
٥٠٠,٤٩٩,٤٣٩	١٤٣,٩٨٠,٩٧٣
%٢٥	%٢٥
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	٣٥,٩٩٥,٢٤٣
١٧,٨٢٥,٥٣٧	-
١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	٣٥,٩٩٥,٢٤٣
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢
٣,٠٩٠,٩٧٠	-
(٢٠,٩١٦,٥٠٧)	-
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,١٠٨,٩٩٢

صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
يضاف:

خسائر فروقات القطع غير المحققة

مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة

عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة

خسائر تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع

يضاف:

إستهلاك المباني

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

ينزل:

مصاريف التأسيس

الربح الضريبي

معدل الضريبة

مقدار الضريبة

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني

قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من

إستثمارات متوفرة للبيع

الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة/السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٧٠٩,١٦٨	٣٧,٨٢٣,٨٥٥	حسابات مدينة أخرى
٣٩,٩٦٠,٢٢٥	٥٧,٦٣٨,٦٢٧	إيرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
١١٠,٣٧٩	٢٠٩,٢١٧	
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٩٥,٦٧١,٦٩٩	

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	دولار أمريكي
٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	٢٢٤,٣٢٢,٣٢٩	
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٤,٤٧٣,٥٢٩	

١٤ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠١,٥١٥,٠١٠	٣٨١,٩٥٧,٦٦٢	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	٣,٢٩٤,٩١٠,٢٣٠	
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	٣,٦٧٦,٨٦٧,٨٩٢	

١٥- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٥٦٠,٤٨٦,٤٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٧٤٨,٧٤٣,٩٢٣	٢,٧٥٩,٤١٣,٣٠١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٥,٦٤٧,١٦٣	٧٤,١٢٨,٦٤٤	تأمينات أخرى
<u>٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١</u>	<u>٣,٣٩٤,٠٢٨,٣٧٩</u>	

١٦- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٩,٥٣٢,٠٢٦	٢٦٤,٨٣٩,٥٥١	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٢٠,٨٣٩,٢٨٦	١٣,٤٣١,٤١٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٤٩,١٣٠	٢,٥٧٩,٥٩٢	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٧١,١٧٣,٦٧٨	١١٩,٧٨٨,٣٦١	حسابات دائنة أخرى
<u>٦٨٣,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٤٠٠,٦٣٨,٩٢٢</u>	

١٧- حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٥٣,٠٦٠,٩١١	٢٠,٢٠٣,٦٢٤,٦٧٢	ودائع التوفير
١٨,٤٦٣,١٥٦,١٠٥	٢٠,١٩٧,٦٢٢,٤٩٠	ودائع لأجل
٥,٣٦٢,٧٤٩,٢٩٠	٥,٠٧٢,٠٢٠,٩٤٣	وكالات الإستثمار المطلق
١,٥٥٧,٥٦٣	١٩٢,٥٠٣,٤٠٥	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٢٢,١٦٤,٠٠٥	٤٢,٥٠٥,٤٥١	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤</u>	<u>٤٥,٧٠٨,٢٧٦,٩٦١</u>	

١٨ - 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 إحتياطي مخاطر الاستثمار بواقع ١٠% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار كما ورد في المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص للمصارف الإسلامية ويتم استخدام إحتياطي مخاطر الاستثمار لجبر إجمالي الخسارة المتحققة في نهاية الفترة المالية والعائدة لحسابات الاستثمار وذلك بعد أن تتم مقابلة الإيرادات والتكاليف العائدة لهم.

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٤٠,٦٠٧,٠٧٥	الإضافات
٢١,٢٦٩,١٧٧	٧٧,٣٦٨,٤٠٤	رصيد آخر الفترة/ السنة
١٣٩,٢٤٤,٦٥٦	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	

١٩ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مراجحات
٤٢١,٨٨٨,٠٦٤	٢٨٤,٣٠٤,٤٣٠	إستصناع
١,٤٨٣,٩٣٢	٢,٢٧٦,٣١١	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
٢,٢٤٠,٩٨٧	١٣٣,٩٨٤	أخرى
-	٦٩٩,٠٣٨	
٤٢٥,٦١٢,٩٨٣	٢٨٧,٤١٣,٧٦٣	

٢٠ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٤٧,٥٣١,٠٥٨	٥٦,٩٨٤,٨٨٨	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٨٩,٢٢٥	٩,٩٨٠,٨٨٠	إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الإستحقاق
٢٥٩,٠٢١	٢,٣٩٧,٢٥١	
٤٧,٩٧٩,٣٠٤	٦٩,٣٦٣,٠١٩	

٢١- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,٠٤٥,٨٨٨	٣٤٦,٣٤٢,٠٤٢	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٧٣,٠٧٧,٥٠٤)	(١٢٣,٨٦٦,٧٩٣)	حصة المصرف كمضارب
١٧١,٩٦٨,٣٨٤	٢٢٢,٤٧٥,٢٤٩	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(١٨,٤٢٢,٨٢١)	(٢٩,٩٧١,٨٤٤)	احتياطي مخاطر الإستثمار
١٥٣,٥٤٥,٥٦٣	١٩٢,٥٠٣,٤٠٥	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٢- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٦,٩٧٥,٨٢٠	١٠٥,٦٦٩,٧٣٤	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٦٧,٧٣٥,٣٤٣	١٧,٤٤٢,٧٧٣	أرباح غير محققة
١٥٤,٧١١,١٦٣	١٢٣,١١٢,٥٠٧	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرواتب و الأجر و توابعها
٥١,١٨٠,٩١٤	٧٢,٩٥٩,٦٣٧	تعويضات خاصة بالموظفين
٣,١٨١,٢٥٣	٧,٧٦٤,٦٩٠	التأمينات الإجتماعية
٢,٥٥٧,٤٠٣	٤,٧٩٣,٨٢١	
٥٦,٩١٩,٥٧٠	٨٥,٥١٨,١٤٨	

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إعلانات
٢,٦٦٣,٠٨٨	٣,٥١٤,٣٤٥	أتعاب استشارية
١٦٦,٤٢٥	٥٧٧,٥٠٠	رسوم وأعباء حكومية
٢,٢٤٥,٤٥١	٨,٣٨٥,٨٩٧	إيجارات
٥,٥٠٥,٠٠٠	٧,٠٣٧,٧٨٠	مكافأة السداد المبكر
١,٩٤٦,٠٠٠	١,٢٧٨,٢٥٢	مصاريف سفر
٢,٠١٧,٨٦٧	٨٥٨,٦٧٠	مصاريف تدريب
٤٧٤,٧٠٩	٦,٩٣٦,٤٣٨	قرطاسية
٢,٧٩٢,٧٤٧	١,٣٧٠,٦٤٢	اشتراكات
٧٤٥,١١٨	٣,٤٣٦,٠٦٠	بريد و برق و هاتف
-	١,١٥٠,٥٦٦	أنظمة المعلومات
١,٨٢٥,٠٢٧	٤,١٢٦,٨٤٧	مصاريف تأمين
٨٤٤,٦٣٩	١,٨٨٦,٢٥٥	صيانة
٧٧١,٨٠٠	١,٤٤٤,٨٧٦	مصاريف نظافة و ضيافة
١,٥٤٢,٤٠٢	١,٩٩٧,٥٩٣	كهرباء و مياه
٥٢٥,١٢٠	٧٠٨,٧٠٩	مصاريف حراسة
٤٣٢,١٠٠	٦٥٢,١٥٠	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة و الهيئة الشرعية
١,٨١٢,٢١٣	١,٥٥٤,٤٠٧	مصاريف أخرى
١,٠٦٦,٠٧٣	٩,٩٨٠,٦٩٩	
٢٧,٣٧٥,٧٧٩	٥٦,٨٩٧,٦٨٦	

٢٥ - حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٤,٧١١,١٦٣	١٢٣,١١٢,٥٠٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٥,٤٧</u>	<u>١٢,٣١</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية

٢٦ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٩٦٤,١٠٣,٤٣٧	١٧,٦٤٣,٧١٠,٨٦٧
٨,١١٣,٩٤١,٢٠٦	١٧,٢٤٦,١٠٦,٧٩٢
<u>١٧,٠٧٨,٠٤٤,٦٤٣</u>	<u>٣٤,٨٨٩,٨١٧,٦٥٩</u>

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

٢٧- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
الإجمالي	أخرى	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١٦٣,٥٤٣,٩٦٦	١٦٣,٥٤٣,٩٦٦	-	حسابات جارية
			حسابات جارية
٤٤١,٤٧٤,٠٣٨	-	٤٤١,٤٧٤,٠٣٨	لشركات التأمين الإسلامية
			حسابات جارية
٣,٨٤٢,٥٦٢	-	٣,٨٤٢,٥٦٢	لشركات الوساطة المالية
٩٠٨,٣٨٣,٩٢٣	٩٠٨,٣٨٣,٩٢٣	-	ودائع الإستثمار المطلق
			ودائع الإستثمار المطلق
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	-	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
			ودائع الإستثمار المطلق
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٢٩,٨٨٠,٢٨٢</u>	<u>١,٠٧١,٩٢٧,٨٨٩</u>	<u>١,٤٥٧,٩٥٢,٣٩٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
الإجمالي	أخرى	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١٥٨,٧٥١,٠٧٩	١٥٨,٧٥١,٠٧٩	-	حسابات جارية
			حسابات جارية
٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	-	٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	لشركات التأمين الإسلامية
			حسابات جارية
٧,٩٥٤,٢٥١	-	٧,٩٥٤,٢٥١	لشركات الوساطة المالية
٩٦٢,٤١١,١١٢	٩٦٢,٤١١,١١٢	-	ودائع الإستثمار المطلق
			ودائع الإستثمار المطلق
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	-	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
			ودائع الإستثمار المطلق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٦٥,٥٧٨,٢١٧</u>	<u>١,١٢١,١٦٢,١٩١</u>	<u>١,٤٤٤,٤١٦,٠٢٦</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٠٩٦,٥٠٦	٩,٧٣٠,٣١٧	تعويضات الإدارة العليا
٤٩٧,٣٤٠	٢٤٨,٦٧٠	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٤٣١,٠٥٢	٥٩٣,٨٣٣	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٢٨- إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	٣,٢١٤,٦٨٨,٤٧١	تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة
٤١٢,٧٢٩,٠٧٨	٥١٨,٣٠١,٥٦٢	تعهدات مقابل كفالات دخول عطاء
١,٠٣٢,٣٠٩,٢٠٦	١,٠٨٠,٢٢٦,٨١١	تعهدات مقابل كفالات حسن تنفيذ
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٢	٩,٣٤٤,٨٤٧,٥٧٥	سقف غير مستعملة
٩٣٧,٤٩٢,٣٨٤	٨٧٠,٨٣٤,٧٤٤	تعهدات مقابل كفالات أخرى
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	٢٨١,١٩٢,١١٥	قبولات
<u>١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣</u>	<u>١٥,٣١٠,٠٩١,٢٧٨</u>	

٢٩- 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 ومصروفات.

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 بيان الوضع المالي.

إدارة المخاطر

(أ) مخاطر العائد

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

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

كما أن المصرف غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أية فوائد. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة. يقوم المصرف بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في فشل طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى المصرف إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل للملاءمة 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 الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

الشركات باستثناء التمويل العقاري					
المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠١,٠٠٣,٧٣١	١,٦٩٧,٦٩٥,٧٣٤	١٠,٠٨٦,٠٧٣,٦١٣	٣,٥٨٧,٩١٢,٨٩٤	١٩,٣٧٢,٦٨٥,٩٧٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٣,٤٩٤,٣٠٣	٣٢,٢٦٧,٣٦٩	-	١٠,٣٣٥,٧٢٣	٦٦,٠٩٧,٣٩٥	تحت المراقبة
					غير عاملة:
١٣,٧٣٤,٦٦٤				١٣,٧٣٤,٦٦٤	دون المستوى
٣٧,١٣٥,٣١٥	٣,١٤٣,٣٧٣	٢٨,٨٨٣,٦٢١	-	٦٩,١٦٢,٣٠٩	مشكوك فيها
٤٠,٩٥٢,٥٨٠	-	٤٠٢,٠٩١,٦٩٦	-	٤٤٣,٠٤٤,٢٧٦	رديئة
<u>٤,١١٦,٣٢٠,٥٩٣</u>	<u>١,٧٣٣,١٠٦,٤٧٦</u>	<u>١٠,٥١٧,٠٤٨,٩٣٠</u>	<u>٣,٥٩٨,٢٤٨,٦١٧</u>	<u>١٩,٩٦٤,٧٢٤,٦١٦</u>	المجموع
(١٠,٨١٩,٦٩٠)	(٩٩٧,٤٧٨)	(٢٨,١٦٢,٥٥٩)	-	(٣٩,٩٧٩,٧٢٧)	يطرح
(٩,٢٢٥,٤١٨)	(٥٧٢,٩٥٢)	(١٨٣,٢٠٦,٧٧٠)	(٣٣٧,٥٥٠)	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	الارباح المعلقة
<u>٤,٠٩٦,٢٧٥,٤٨٥</u>	<u>١,٧٣١,٥٣٦,٠٤٦</u>	<u>١٠,٣٠٥,٦٧٩,٦٠١</u>	<u>٣,٥٩٧,٩١١,٠٦٧</u>	<u>١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩</u>	مخصص التدني
					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 تدفقاتها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع 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. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية 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 بيان الوضع المالي . يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات:

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
٢٢,٨٢٦,٨٧٦,٧٢٦	٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٢١٤,٤٩٩,٠٨٧	٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٤,٤٧٣,٥٢٩	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٧٤,١٥١,٣٦٨	١٤١,٥٦٨,٨٤٢	استثمارات مالية
٩٥,٦٧١,٦٩٩	٧٨,٧٧٩,٧٧٢	موجودات أخرى
٦٤,٤١٧,٠٧٤,٦٠٨	٦١,٦٧٢,٢٤٦,٧٥٤	المجموع
١٥,٣١٠,٠٩١,٢٧٨	١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣	الالتزامات المحتملة
٧٩,٧٢٧,١٦٥,٨٨٦	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٦٣,٤٣٠,٦٧٠,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) مقابل مبلغ ٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة).

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة أو بنك مراسل) وفقاً لقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٩٦,٤٩٥,٨٧٩	٧٩,٧٢٧,١٦٥,٨٨٦	
١٦,٢٩٦,٤٩٥,٨٧٩	٧٩,٧٢٧,١٦٥,٨٨٦	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		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	

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ١٤,١٣٠,٣١٩ ليرة سورية، حصة المودعين ١٠,٤٢٤,٠٨٢ ليرة سورية وحصة حقوق المساهمين ٣,٧٠٦,٢٣٨ ليرة سورية وفق التالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
- ٠,٥% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانات.
- يتم تكوين احتياطي عام مخاطر تمويل خاص بالديون ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.
- بما أن احتياطي مخاطر الاستثمار أعلى قيمة من حصة المودعين في احتياطي عام مخاطر التمويل لذلك لم يتم تكوين هذا الاحتياطي.

فجوة العائد:

الجموع	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 آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٧٢٨,٣٢٠,٠١٧	١٥٥,٥٠٨,١٠٩	١,٢٩٢,٤٠٨,٨٤٥	٦٤٦,٢٠٤,٤٢٢	٦,٥٨٧,١٧٢,٢٣٢	٤,٣١٣,٧٤٩,٥٤٥	٣,١٥٥,٥١٧,٩٠٩	١,٥٧٧,٧٥٨,٩٥٥	أرصدة لدى المصارف
١٩,٧٣١,٤٠٢,١٩٩	٧,١٠٠,٢٢٤,٢٦٢	٢,١٧٣,٧٨١,٣٦٩	١,٤٤٩,١٨٧,٥٧٩	٣,٤٤٤,٦٧٩,٦٣٣	٣,٢٥٣,٨٨٠,٤٤٧	١,٣٨٥,٧٨٩,٣٤٥	٩٢٣,٨٥٩,٥٦٤	والمؤسسات المالية
٩٥,٥٧٧,٢٤٩	٩٥,٥٧٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٦٤,٥٨٩,٥٧٥	١٣٣,٩٠٣,٨١٤	-	-	-	٣٤,٢٨٩	١٨,٣٩٠,٨٨٣	١٢,٢٦٠,٥٨٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣٧,٧١٩,٨٨٩,٠٤٠	٧,٤٨٥,٢١٣,٤٣٤	٣,٤٦٦,١٩٠,٢١٤	٢,٠٩٥,٣٩٢,٠٠١	١٠,٠٣١,٨٥١,٨٦٥	٧,٥٦٧,٦٦٤,٢٨١	٤,٥٥٩,٦٩٨,١٣٧	٢,٥١٣,٨٧٩,١٠٨	الاستثمارات و المساهمات
٨٩٢,٥٤٣,٤١٠	-	-	-	٨٩٢,٥٤٣,٤١٠	-	-	-	مجموع الموجودات
٣,٢٩٤,٩١٠,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٤,٩١٠,٢٣٠	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٤,١٨٧,٤٥٣,٦٤٠	-	-	-	٨٩٢,٥٤٣,٤١٠	-	-	٣,٢٩٤,٩١٠,٢٣٠	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٤٥,٤٧٣,٢٦٨,١٠٦	١,٦٢٦,٠٣٠,١٦١	٢,٥٨٩,٣٢٩,٣٩٠	١,٢٩٤,٦٦٤,٦٩٥	٦,٣٨٧,٥١٧,٦٧٦	٩,٩٣٩,٣٠٤,٨٢٠	٣,٣٧٦,٦٣١,٦٢٣	٢٠,٢٥٩,٧٨٩,٧٤١	مجموع المطلوبات
٤٩,٦٦٠,٧٢١,٧٤٦	١,٦٢٦,٠٣٠,١٦١	٢,٥٨٩,٣٢٩,٣٩٠	١,٢٩٤,٦٦٤,٦٩٥	٧,٢٨٠,٠٦١,٠٨٦	٩,٩٣٩,٣٠٤,٨٢٠	٣,٣٧٦,٦٣١,٦٢٣	٢٣,٥٥٤,٦٩٩,٩٧١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٥,٨٥٩,١٨٣,٢٧٣	٨٧٦,٨٦٠,٨٢٤	٨٠٠,٧٢٧,٣٠٦	٢,٧٥١,٧٩٠,٧٧٩	(٢,٣٧١,٦٤٠,٥٣٩)	١,١٨٣,٠٦٦,٥١٤	(٢١,٠٤٠,٨٢٠,٨٦٣)	المطلوبات و حقوق المساهمين
	(١١,٩٤٠,٨٣٢,٧٠٦)	(١٧,٨٠٠,٠١٥,٩٧٩)	(١٨,٦٧٦,٨٧٦,٨٠٣)	(١٩,٤٧٧,٦٠٤,١٠٩)	(٢٢,٢٢٩,٣٩٤,٨٨٨)	(١٩,٨٥٧,٧٥٤,٣٤٩)	(٢١,٠٤٠,٨٢٠,٨٦٣)	أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

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 وحقوق المساهمين وحقوق
	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

مخاطر السوق

أ- مخاطر العملات

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
	ل.س.		
٤٢,٨٠٤,١١٩	٣٢,٩٦٢,٨٠٤	±٢%	دولار أمريكي
-	١٠٠,٤٢٢	±٢%	يورو
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
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

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 آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.		
١,١٨٣,٦٤٣±	±٢%	دولار أمريكي
٢٩٩,٣٥٤±	±٢%	الريال القطري
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
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 آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	التغير في السعر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	٢٩٩,٣٥٤±	٢٩٩,٣٥٤±
الصكوك	±٢%	٣٤٦,٥٢٦±	٣٤٦,٥٢٦±
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
العملة	التغير في السعر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	٢٩٠,٥٠٩±	٢٩٠,٥٠٩±
الصكوك	±٢%	٧٨٠,٦١٥±	٧٨٠,٦١٥±

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

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

٣٠- 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 آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	١٣٢,٨٣٨	٣٣٩,٢٢١	-	٤٧٢,٠٥٩
إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	(٣٤٦,٣٤٢)	(٣٤٦,٣٤٢)
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٢٣,٨٦٧	١٢٣,٨٦٧
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	٤٢,٣٤٠	٤٢,٣٤٠
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	١٧,٤٤٣	١٧,٤٤٣
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	١١,٣٩٩	١١,٣٩٩
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٣,٤٧٨	٣,٤٧٨
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٣٢٤,٢٤٤
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(١٦٥,١٣٦)	(١٦٥,١٣٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	١٥٩,١٠٨
ضريبة الدخل	-	-	(٣٥,٩٩٥)	(٣٥,٩٩٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	١٢٣,١١٣
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٥,٤٤٠,٨٨٥	١٤,٥٧٣,٩٦٢	٥,٤٧٥	٢٠,٠٢٠,٣٢٢
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	-	(١٩٣,٣٤٣)	-	(١٩٣,٣٤٣)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة	-	٩٠,٦٨٤	-	٩٠,٦٨٤
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٤٦,٥١٣,٥٧٦
مجموع الموجودات	-	-	-	٦٦,٤٣١,٢٣٩
مطلوبات القطاع	٤١,٦١٤,٠٨٢	١٤,٨٢٦,٢٧٧	-	٥٦,٤٤٠,٣٥٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٩٩٠,٨٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	-	-	-	٦٦,٤٣١,٢٣٩
موجودات ثابتة	-	-	١١٣٤,٠٣٣	١,١٣٤,٠٣٣
موجودات غير ملموسة	-	-	٦٩,١٧٣	٦٩,١٧٣
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(٢٢,٥٩٠)	(٢٢,٥٩٠)

٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٣٢٢,١٢٥	٦٩٩	٢٧٠,١٩٧	٥١,٢٢٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٢٤٥,٠٤٦)	(٢٤٥,٠٤٦)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٧٣,٠٧٨	٧٣,٠٧٨	-	-	حصة المصرف كمضارب
٣٢,٧٠٣	٣٢,٧٠٣	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٦٧,٧٣٥	٦٧,٧٣٥	-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٩,٥٧٦	٣٩,٥٧٦	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٦٥٨	٦٥٨	-	-	إيرادات تشغيلية اخرى
٢٩٠,٨٢٩	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١٠٥,٣٢٠)	(١٠٥,٣٢٠)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٨٥,٥٠٩	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٠,٧٩٨)	(٣٠,٧٩٨)	-	-	ضريبة الدخل
١٥٤,٧١١	-	-	-	صافي ربح الفترة
الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩				
١٢,٧٦٤,٢٥٦	٣٥,٥١٨	٩,٩٢٠,٠٢٧	٢,٨٠٨,٧١١	ارصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٨٨,٢٠٠	-	٨٨,٢٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٢٧,٩٨٩,٠٤٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٠,٨٤١,٥٠٤	-	-	-	مجموع الموجودات
٣٤,٤٤٨,٨٧٦	-	١١,٩٩٦,٩٧٣	٢٢,٤٥١,٩٠٣	مطلوبات القطاع
٦,٣٩٢,٦٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٠,٨٤١,٥٠٤	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٣٠٠,٦١١	١,٣٠٠,٦١١	-	-	موجودات ثابتة
٦٣,٤٧٤	٦٣,٤٧٤	-	-	موجودات غير ملموسة
(٢٣,٣٦٥)	(٢٣,٣٦٥)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٤٧٢,٠٥٩	٥٤,٥٠٩	٤٤٩	٤١٧,١٠١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٣٤٦,٣٤٢)	-	-	(٣٤٦,٣٤٢)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٢٣,٨٦٧	-	-	١٢٣,٨٦٧	حصة المصرف كمضارب
٤٢,٣٤٠	-	-	٤٢,٣٤٠	صافي إيرادات العمولات والرسوم
١٧,٤٤٣	-	-	١٧,٤٤٣	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١١,٣٩٩	١,٤٢١	-	٩,٩٧٨	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٧٨	-	-	٣,٤٧٨	إيرادات اخرى
٣٢٤,٢٤٤	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١٦٥,١٣٦)	-	-	(١٦٥,١٣٦)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٥٩,١٠٨	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٥,٩٩٥)	-	-	(٣٥,٩٩٥)	ضريبة الدخل
١٢٣,١١٣	-	-	-	صافي ربح الفترة
				المصاريف الرأسمالية
٦٦,٤٣١,٢٣٨	-	-	٦٦,٤٣١,٢٣٨	مجموع الموجودات

٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٣٢٢,١٢٥	٥٦,٩٨٥	(٢٢,٢٣١)	٢٨٧,٣٧١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٢٤٥,٠٤٦)	-	-	(٢٤٥,٠٤٦)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المشتركة
٧٣,٠٧٨	-	-	٧٣,٠٧٨	حصة المصرف كمضارب
٣٢,٧٠٣	-	-	٣٢,٧٠٣	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٦٧,٧٣٥	-	-	٦٧,٧٣٥	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٩,٥٧٦	٩,٢٩٨	-	٣٠,٢٧٨	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٦٥٨	-	-	٦٥٨	إيرادات اخرى
٢٩٠,٨٢٩	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١٠٥,٣٢٠)	-	-	(١٠٥,٣٢٠)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٨٥,٥٠٩	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٣٠,٧٩٨)	-	-	(٣٠,٧٩٨)	ضريبة الدخل
١٥٤,٧١١	-	-	-	صافي ربح الفترة
				المصاريف الرأسمالية
٤٠,٨٤١,٢٨٨	-	-	٤٠,٨٤١,٥٠٤	مجموع الموجودات

٣١ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	(٥,٣٩٥,٩٢٨)	إحتياطي القيمة العادلة
(٨١,٠٠٩,٩٥٧)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	صافي الأرباح/(الخسائر المدورة)
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	١٢٣,١١٢,٥٠٧	أرباح الفترة/ السنة
(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٧٢,٨٥١,٧٣٨)	(٦٩,١٧٢,٩٣١)	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,١٦٤,٥٢١,٧٠٧	٥,٤١٩,٢٤١,٣٨٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٧,١٠٧,٤٦٣,٧٤٩	٢٧,٥٦٠,٥١٩,٩٩٧	الموجودات المثقلة
١,٩٨٢,٣٠٦,٣٠١	١,٩٥٦,٣٨٣,١٨١	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	٣٢٤,٢٤٣,٩٨٦	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٧٦,٥٠١,٣٩٥	١,٦٣٨,٥٩١,٠١٤	مركز القطع التشغيلي
٣١,٣٦٠,٥٦٥,٢٦٨	٣١,٤٧٩,٧٣٨,١٧٨	
%١٦,٤٧	%١٧,٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٧	%١٧,٢٢	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.

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