

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2011-6-30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية و ممارسة أعمال التمويل و الاستثمار وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-4-9	2007-4-9	2007-9-15	2009-5-7

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
7,500,000,000	7,500,000,000	15,000,000	13,925

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور يوسف النعمة	رئيس	بنك قطر الدولي الإسلامي	30 %
2	سليمان محمود معروف	نائب الرئيس	لا يوجد	
3	محمد عبد اللطيف المانع	عضو	شركة المشاريع الخاصة القطرية	2.5 %
4	جمال عبد الله الجمال	عضو	الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	3 %
5	إيهاب محمد مخلوف	عضو	لا يوجد	
6	محمد عبد الرؤوف قدسي	عضو	لا يوجد	
7	زياد طه غزال	عضو	لا يوجد	

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	محمد نصير التميمي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : 6114691 - فاكس : 6114694

**قيّم السهم:**

القيمة الاسمية القيمة الدفترية \* القيمة السوقية نهاية الفترة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	555.24	597.62

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.  
\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

**ملخص النتائج المرحلية:**

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
-22.8%	77,484,737,487		59,809,045,608		مجموع الموجودات
41.28%	5,966,111,259		8,428,638,607		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
37%	717,897,066	393,653,080	983,155,751	494,082,803	صافي الإيرادات
52.4%	378,048,093	218,940,343	576,166,030	301,398,492	صافي الربح قبل الضريبة
58.6%	86,171,848	50,176,605	136,671,195	68,257,445	مخصص ضريبة الدخل
-74.4%	-3,190,492	-3,190,492	-816,333	-351,734	حقوق الأقلية في الأرباح
50.6%	291,876,245	168,763,738	439,494,835	233,141,047	صافي الدخل
21.7%	29.51	17.2	35.92	16.99	ربح السهم

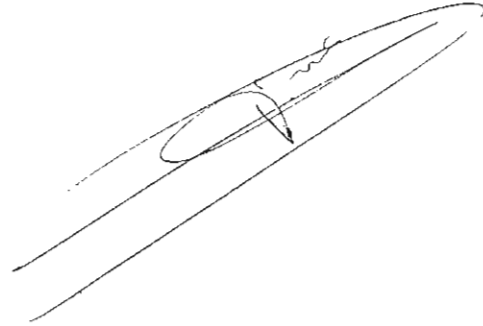
- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- تتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافةً لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: (( رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / (رقم الفترة السابقة) \* 100

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

تابع المصرف انطلاقة القوية و المتميزة و استقطب كافة المتعاملين من مختلف الشرائح من خلال فروع التي بلغت 23 فرعاً و مكتباً ، و بلغت مجموع الموجودات تقريباً 60 مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء 50.5 مليار ليرة سورية ، و منح تمويلات خلال العام لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي وصلت إلى 29 مليار ليرة سورية .

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ: 24-7-2010



**ملاحظة:**

- يمكن إضافة أية بيانات أخرى ترى الشركة ضرورة الإفصاح عنها.
- ليس من الضروري التقيد بالتنسيق الوارد لمحتويات الاستمارة.

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٠-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له، والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من البيانات الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة 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. كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات الموحدة 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 الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

إن البيانات المالية للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٥١% من قبل المصرف، تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١. تظهر البيانات المالية لهذه الشركة مجموع موجودات تبلغ ٥٩,٤٢٩,٥٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وخسارة تبلغ ١,٦٦٥,٩٨٦ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. وعليه، فإن رأينا بما يخص المبالغ المتضمنة في البيانات المالية الموحدة، والمتعلقة بالشركة التابعة، هو مبني على تقرير مدقق حسابات آخر.

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

نعتقد أن بَيِّنات التدقيق التي حصلنا عليها بالإضافة إلى رأي مدقق الحسابات الآخر، كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

## أمور أخرى

كما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١.

المحاسب القانوني



محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢١ تموز ٢٠١١

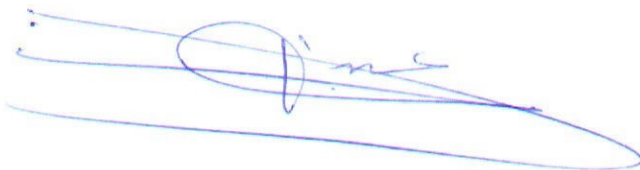




بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٣,٠١١,٣٤٠,٠٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١١,١٥٠,١٦٠,٨٧٥	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٣,١٩٣,٩٢٨,٥٥٨	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٨,٣٥٤,٨٨٧,٠٨٦	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	٢١٠,٥٩٥,٠٩٥	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٥,٠١٧,٥٠٤	١٠	الإجارة المنتهية بالتملك
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٣,٦٢١,٢٦٥	١١	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٢١,٨٦٨	٢,٧٥٤,٣٢٩	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٩١٣,٧٨٧	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	١,٨١٩,٩١٩,١٩٦	١٤	موجودات ثابتة مادية
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	٣٦٥,١٧٧,٧٨٢	١٥	مشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٥,٠٣٠,٤٨٤	١٦	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٧,٩٢٩	٤,٠٩١,٥٤٣	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٣١٤,٨٦٤,٥٢١	١٨	موجودات أخرى
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٧٣١,٨٣٩,١٧٦	١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦	٢٠	صناديق الاستثمار
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٥٩,٨٠٩,٠٤٥,٦٠٨</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي الموحد/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	٩٩٨,٢٢٤,٦٦٨	٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٩,٩١٧,٩٠٠,٩٤١	٢٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٢,١١٣,٨٠٥,٧٣١	٢٣	تأمينات نقدية
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٥١٢,٠٥٠,٠٤٦	٢٤	هامش الجدية
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٣٧١,٧٣٩,٧٣٥	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٤٨٧,٢٢٩,٥٥٤	٢٥	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧</u>	<u>١٤,٤٠٠,٩٥٠,٦٧٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٣٦,٧٢٠,٨٠٠,٠٩٥	٢٦	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٢٥٨,٦٥٦,٢٣١	٢٧	إحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١</u>	<u>٣٦,٩٧٩,٤٥٦,٣٢٦</u>		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>٧١,٥١٨,٦٢٦,٢٢٨</u>	<u>٥١,٣٨٠,٤٠٧,٠٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال
-	( ١٥,٢٠٠,٠١٩ )	٢٩	مصاريق زيادة رأس المال
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٣٠	إحتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٣٠	إحتياطي خاص
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٣١	إحتياطي عام مخاطر التمويل
( ٤٣,٢٧٣ )	( ٤٢٩,٢٤١ )	١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١ )	( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١ )		خسائر مدورة غير محققة
-	٤٤٠,٣١١,١٦٨		أرباح الفترة
<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>		أرباح مدورة محققة
٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	٨,٣٩٩,٥٤١,٤٨٤		مجموع حقوق الملكية في البنك
٢٩,٩١٣,٤٥٦	٢٩,٠٩٧,١٢٣		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩</u>	<u>٨,٤٢٨,٦٣٨,٦٠٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٥٩,٨٠٩,٠٤٥,٦٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

إذ الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الدخل الموحد**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٩٣٩,٨٥٣,٠٣٠	١,٣١٥,٥٢٥,٩٨٩	٣٢
٧٦,٧٥١,٣١١	٩٣,٣٠٢,٣١٠	٣٣
( ٢٠,٤٩١,٨٨٠ )	( ١٦٠,٨٦١,٥٥٧ )	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها ٨
( ١,٥٤٤,٧٧٥ )	-	خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع
( ٢١,٢١٩,٥٣٣ )	( ١٤,٣٧٩,٧٥٢ )	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
( ١٧,٧٠٠,٤١١ )	( ٢٧,٤٦٥,٣٦٨ )	٣٤
٩٥٥,٦٤٧,٧٤٢	١,٢٠٦,١٢١,٦٢٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
( ٦٧٤,٦٥٦,٣٢٢ )	( ٨٣١,٣٩٩,٧٩٩ )	٣٥
٢٣٦,٣٩٥,١٢١	٣٠٠,٤٩٧,٣٣٦	٣٥
١٧,٧٠٠,٤١١	٢٧,٤٦٥,٣٦٨	٣٥
( ٤٢٠,٥٦٠,٧٩٠ )	( ٥٠٣,٤٣٧,٠٩٥ )	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٥٣٥,٠٨٦,٩٥٢	٧٠٢,٦٨٤,٥٢٧	حصة المصرف من دخل الإستثمارات المشتركة بصفته مضارب و رب مال
٩٧,٧٩٧,٤١٥	١٦٧,٤٦٢,٧٣٩	٣٦
( ١١٦,١٨٣ )	( ٩٤١,٠٩٣ )	٣٧
٩٧,٦٨١,٢٣٢	١٦٦,٥٢١,٦٤٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٠,٧١٥,٠٥٦	٦١,١٦٧,٤٩٥	٤٢
٤٨,٨٧٧,١٥٨	٣٨,٢٤١,٥١٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٥٣٦,٦٦٨	١٤,٥٤٠,٥٧٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧١٧,٨٩٧,٠٦٦	٩٨٣,١٥٥,٧٥١	إيرادات تشغيلية أخرى
( ١٥٦,٨٠٩,٧٩٣ )	( ١٩٦,٩٧٨,٨٩٨ )	٣٨
( ٣٩,٠٠٩,٠٥٢ )	( ٥٣,٣٧٤,٥٤٧ )	١٤
( ١٠,١١٩,٣٢٨ )	( ١١,٤٨٦,٠٣٧ )	١٦
( ٢,٦٠٦,٢٦٥ )	( ٢,١٣٩,٥٥٢ )	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ١٣١,٣٠٤,٥٣٥ )	( ١٤٣,٠١٠,٦٨٧ )	٣٩
( ٣٣٩,٨٤٨,٩٧٣ )	( ٤٠٦,٩٨٩,٧٢١ )	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٧٨,٠٤٨,٠٩٣	٥٧٦,١٦٦,٠٣٠	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٨٦,١٧١,٨٤٨ )	( ١٣٦,٦٧١,١٩٥ )	١٧
٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	٤٣٩,٤٩٤,٨٣٥	٤٠
٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	٤٤٠,٣١١,١٦٨	الربح قبل الضريبة
( ٣,١٩٠,٤٩٢ )	( ٨١٦,٣٣٣ )	١٧
٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	٤٣٩,٤٩٤,٨٣٥	ضريبة الدخل
٢٩,٥١	٣٥,٩٢	ربح الفترة
٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	٤٤٠,٣١١,١٦٨	العائد إلى:
( ٣,١٩٠,٤٩٢ )	( ٨١٦,٣٣٣ )	مساهمي البنك
٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	٤٣٩,٤٩٤,٨٣٥	حقوق الجهة غير المسيطرة
٢٩,٥١	٣٥,٩٢	٤١
٢٩,٥١	٣٥,٩٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	٤٣٩,٤٩٤,٨٣٥	ربح السنة
٣٢٢,٧٨٦	( ٣٨٥,٩٦٨ )	مكونات الدخل الشامل:
٢٩٢,١٩٩,٠٣١	٤٣٩,١٠٨,٨٦٧	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٢,١٤٨,٨٧٦	٤٣٩,٢٩٧,٩٩١	العائد إلى:
٥٠,١٥٥	( ١٨٩,١٢٤ )	مساهمي البنك
٢٩٢,١٩٩,٠٣١	٤٣٩,١٠٨,٨٦٧	حقوق الجهة غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد**

العائد إلى مساهمي المصرف											
المجموع	مجموع حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية لمساهمي المصرف	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر مدورة غير محققة	صافي أرباح محققة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال
											ل.س.
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	( ٤٣,٢٧٣)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠
( ١٥,٢٠٠,٠١٩)	-	( ١٥,٢٠٠,٠١٩)	-	-	-	-	-	-	-	( ١٥,٢٠٠,٠١٩)	-
٤٣٩,١٠٨,٨٦٧	( ٨١٦,٣٣٣)	٤٣٩,٩٢٥,٢٠٠	( ٣٨٥,٩٦٨)	-	-	٤٤٠,٣١١,١٦٨	-	-	-	-	-
<u>٨,٤٢٨,٦٣٨,٦٠٧</u>	<u>٢٩,٠٩٧,١٢٣</u>	<u>٨,٣٩٩,٥٤١,٤٨٤</u>	<u>( ٤٢٩,٢٤١)</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١)</u>	<u>٤٤٠,٣١١,١٦٨</u>	<u>٥٩,٢٥٤,٧٠٣</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>( ١٥,٢٠٠,٠١٩)</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١											
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	( ٥,٤٠٢,٤١٧)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	( ٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	-	-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٦,٢٢٦,٤٠٠	٣١,١٥٩,٦٦٣	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	-	-	-	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	-	-	-	-	-
٥,٧٢٥,٢٠٣	-	٥,٧٢٥,٢٠٣	٥,٧٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>٥,٥١٢,٧٠٣,٩٤٧</u>	<u>٣١,١٥٩,٦٦٣</u>	<u>٥,٤٨١,٥٤٤,٢٨٤</u>	<u>٣٢٢,٧٨٦</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>( ٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)											

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٨,٠٤٨,٠٩٣	٥٧٦,١٦٦,٠٣٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٤٩,١٢٨,٣٨٠	٦٤,٨٦٠,٥٨٣	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٥٤٦,٤٩٤	١٤,٣٧٩,٧٥٢	إهلاك الاجار المنتهي بالتملك
( ٢,٠٢١,٦٥٦ )	( ١,٠٢٣,٦١٤ )	تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٢٠,٤٩١,٨٨٠	١٦٠,٨٦١,٥٥٧	الزيادة في مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
١,٥٤٤,٧٧٥	-	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٦٩٨,٤٠٨	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية للمتاجرة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
٤٦٨,٧٣٧,٩٦٦	٨١٨,٩٤٢,٧١٦	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
( ٦٣٤,٥٨٩,٧٥٤ )	٤,١١١,٨٧٠,٥٤٩	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٤٣,٣٨١,٦٢٣	٨٧٥,٧٢٣,٤٩٢	التغير في إيداعات لدى المصارف
( ٩,٩٠٠,١٤٩,٣٣٧ )	٣,٦٦١,١٠٢,١٤٤	النقص / (الزيادة) في ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
( ١١٩,٥٤٣,٤١٣ )	( ٥٤,٨٦٣,١٨٠ )	الزيادة في موجودات أخرى
-	( ٨٤,٥٦٦,٦٩٥ )	الزيادة في موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣,٠٠٣,٠٩٧,٨٦٣	( ٢,٧٦٠,١١١,٣٦٥ )	(النقص) / الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
( ٢,٠٣٥,٩٣٧,٠١٠ )	٢٢٢,٢٥٧,٢١١	التغير في التأمينات النقدية
( ١,١٧٢,٨٨٠,١٦٩ )	( ٢٣٠,٩٣٧,٩٥٤ )	التغير في ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
-	( ١٠١,٠١٤,٥١٥ )	التغير في هامش الجدية
( ١٢٣,٣١٧,٢٣٥ )	( ١,٠٦٣,٧٧٠ )	ضريبة الدخل المدفوعة
( ١٨٧,٠٩١,١٥٦ )	( ١٥٩,١٧٦,٧٩٤ )	مطلوبات أخرى
( ٥,٤٥٨,٢٩٠,٦٢٢ )	٦,٢٩٨,١٦١,٨٣٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٢٧,٢٧٥,٧٦٨	( ٢,٤١٨,٤٢٩)	(شراء) / بيع استثمارات
( ٦٢,٥٦٤,٧٣٨)	( ١٤٠,٦٠٨,٨٧٣)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
( ١٨٣,٠١٧,٣٦٧)	( ١٥,٠٦٦,٨٤٦)	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
( ٤٠٦,٠٢٣,٥٢١)	( ٤٩٩,٣١٢,٥٨٨)	شراء موجودات ثابتة
( ٦,٦٥٣,١١٥)	( ١١,٥٠٧,٣١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٦٧,٢٦٥,٧٥٩	٢٦٩,١٩٤,٨٧٧	مشاريع قيد التنفيذ
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
( ٢٢٨,٠١٧,٢١٤)	( ٣٩٩,٧١٩,١٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
		حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	زيادة رأس المال
-	( ١٥,٢٠٠,٠١٩)	مصاريف زيادة رأس المال
٥,٠٨٢,٠٣٣,٢٥٨	(١٧,٢٤٤,٨٤٣,٢٣٥)	(النقص) / الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
٥,١١٦,٣٣٣,٢٥٨	(١٥,٢٢١,٤٢٤,٧٥٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التمويلية
( ٦,٨١٩,٧٨٨)	( ٢٥٣,٤٨٠,٨٠٣)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
( ٥٦٩,٩٧٤,٥٧٨)	( ٩,٣٢٢,٩٨٢,٠٨٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٩,٠٦١,٥٠٤,٤٤١	٢١,٧٧٣,١٤٨,٧٠٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**معلومات حول البيانات المالية الموحدة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١**

**١ - معلومات عامة**

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية (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 وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ 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 مزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها : ٢٠ فرع و ٤ مكاتب وهي : دمشق ( الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار )

حلب ( العزيزية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة )

درعا ، حماه ، حمص ، دير الزور ، اللاذقية ، طرطوس ، ادلب ، القامشلي ، الرقة

ومكاتب (مكتب فندق ديديمان ، مكتب حلب لفرقان ، مكتب حمص الدروي ، مكتب شام سبي ستر))

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية المرحلية الموحدة في ٢١ تموز ٢٠١١.

قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً للقانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

**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 رأبها 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.

## ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها على البيانات المحلية الموجزة.

٢-ب المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية

أصدرت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٥ (الاستثمار في الصكوك و الأسهم و السندات المماثلة) الذي تم اعتماده في اجتماع الهيئة التي عقد بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٠، والذي يطلب من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار و هما أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية، و يعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية و مقاصد الاستثمار و يجب أن تكون المعالجات المحاسبية و الإفصاح التي يتوجب على المؤسسات المالية الإسلامية القيام بها على اساس هذا الفصل. و يصنف المعيار الاستثمارات إلى نوعين استثمارات متاحة للبيع و استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

## ٣ - السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و مبادئ و قواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف و وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و للقوانين و الأنظمة المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف و كل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- أسس التوحيد:

أن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة لكونه يملك أغلبية حقوق التصويت. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف. الشركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر البيانات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٥١٪. وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية بتمديد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً للمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع العلم أن الشركة حققت خسائر صافية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ بمقدار ١,٦٦٥,٩٨٦ ليرة سورية (مقابل خسائر بمقدار ٦,٠٠١,٧٧٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٠).

#### ج- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع و للمتاجرة 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.

#### د- 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٤٧,٣٦ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٧,٦٨ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل. إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ حزيران ٢٠١١ 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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 فريقيا 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، لناعية 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 ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

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

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غيرت المؤسسة نيتها المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراتها، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليها تطبيق ما يأتي:

قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة 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.

#### و- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

#### المراجعة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم 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 في حال تمت المراجعة مع العميل ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم توزيع الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها الى بيان الدخل.

#### الاستصناع:

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 للاستصناع.

#### 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. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة 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 سداد الأقساط.

## الوكالة:

هي عقد يفوض المصرف بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر) حيث أن هذه الأموال تابعة لقاعدة الربح والخسارة. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي أو التقصير و/ أو المخالفة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل إلى المصرف. حيث أن المصرف حصل على جزء من الودائع مقابل استثمارها بشكل وكالة بالاستثمار.

## الصكوك:

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

## ز- موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتمليك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشمل موجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) 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 (الإجارة التشغيلية) فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة مع العلم أن البنك لم يتعامل مع الإجارة التشغيلية.

## ح- الموجودات الثابتة المادية:

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

مباني	%
مباني	٢-١
تحسينات على المباني	٢٠
أثاث ومفروشات	١٠
معدات و أجهزة	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
سيارات	٢٠

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.

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بتعديل سياسة استهلاك المباني لتصبح ١% بدلاً من ٢%.

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 الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، 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 للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم .

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

ك- 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 المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام.

ل- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

تثبت إيرادات عقود المراجحة 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 وتعديلاته 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.

ن- 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 تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

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

س- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت إما لأن مدين معين 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).

تُقيدَ 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.

ع- 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.

ف- إيرادات غير شرعية:

لا يوجد إيرادات غير شرعية خلال عام ٢٠١١ وفي حال وجودها يقوم المصرف بصرفها في أوجه الخير.

ص- احتساب الزكاة

إن إدارة البنك غير مخولة بإخراج زكاة أموالها مباشرة ، وبالتالي فإن إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

و- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدّعين:

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

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 المدّعين).

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

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

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

حيث أن أرباح الحسابات الجارية تحول الى المساهمين لأنهم ضامنين لها.

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



وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	%٤,٥٧
وسطي الدولار	% ١,٣٠
وسطي اليورو	%٢,٨٣
وسطي ريال سعودي	%٠,٢٣

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

الوسطي السوري	%٤,٥٧
العائد على الودائع	
توفير	%١,٣٧
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٣,٢٠
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٣,٤٣
ودائع لأجل سنة	%٣,٨٨
ودائع لأجل سنتين	%٤,١١

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

الوسطي الدولار	%١,٣
العائد على الودائع	
توفير	%٠,٣٩
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠,٩١
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠,٩٨
ودائع لأجل سنة	%١,١١
ودائع لأجل سنتين	%١,١٧

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

الوسطي يورو	%٢,٨٣
العائد على الودائع	
توفير	% ٠,٨٥
ودائع لأجل ٣ أشهر	%١,٩٨
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٢,١٢
ودائع لأجل سنة	%٢,٤١
ودائع لأجل سنتين	%٢,٥٥

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

الوسطي ريال السعودي	٢٣,٠%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,١٦%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,١٧%
ودائع لأجل سنة	٠,١٩%
ودائع لأجل سنتين	٠,٢١%

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).

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة رؤسألمهم 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 الشبوع ضمن موجودات البنك.

#### 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

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 لتحديد ما إذا كان هناك معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة التسهيلات. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣٦,٠٧٢,١٧٤	٢,٣٢٦,٧٩٣,٦٥٣	نقد في الخزينة
١٦,٨٨١,٤٣٧,٦٥٨	٨,٢٢٠,٣١٢,٦٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦,٥٠٠,٢٢٢,٧٩٥	٢,٣٨٨,٣٥٢,٢٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤,٨٧٨,٠٧١	٧٥,٨٨١,٥٣٦	احتياطي نقدي إلزامي
		حسابات غرفة المقاصة
<u>٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨</u>	<u>١٣,٠١١,٣٤٠,٠٧١</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% 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/ب/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار ٦٦٦ م/ن/ب/٤) و بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠) ووفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١.

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٦٣٦,٤٢٩,٩٢٢	٢,٢٩٩,٩٥١,٤٣٦
٤,٩١١,٦٤٦,٨٤٨	٤,٦٤٢,٣٢٢,١٩٨
٥,٧٨٩,١٤٦,٩١٧	٤,٢٠٧,٨٨٧,٢٤١
<u>١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧</u>	<u>١١,١٥٠,١٦٠,٨٧٥</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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٣٨٣,١٣١,٩٢٨	١,٨٤١,٣٠٨,٧٥٧
٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢	١,٣٥٢,٦١٩,٨٠١
<u>٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠</u>	<u>٣,١٩٣,٩٢٨,٥٥٨</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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٧٩,٧٠٦,٠٤٦	٣٢,٤٦٤,١٥٧,٠٦٩	مراجعات
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥)	( ٢٨٣,١٤٣,٥٢٨)	الأرباح المعلقة
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	( ٣٨٤,١٧٥,٨٥٥)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٣٥,٦٧٥,١٥٦,٨٢٣	٣١,٧٩٦,٨٣٧,٦٨٦	
١١٩,٢٦٣,٧١٥	٩٩,٠٨٦,٢٤٩	إستصناع
٧١,٥٥٥,٢٢٠	٧١,١٠٩,٩٩٢	إجارة خدمات
١٠٨,٣٤٤,٣٦٠	١٢٦,١٠١,٠٢٦	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
( ٣,٧٩٧,٤٦٩,٣٣١)	( ٣,٧٣٨,٢٤٧,٨٦٧)	أرباح مؤجلة
<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	<u>٢٨,٣٥٤,٨٨٧,٠٨٦</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٣٧٦,٠٢٣,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ٨,٤% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٠٩٢,٨٨٠,٠٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢٨٣,١٤٣,٥٢٨ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٣٨٤,١٧٥,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الأرباح المعلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٨,١٢٤,٨٧٥)	( ٨١,٢٣٤,٩٢٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٤٣,١١٠,٠٥٠)	( ٢٠١,٩٠٨,٦٠٣)	الإضافات
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥)	( ٢٨٣,١٤٣,٥٢٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
( ١٩٣,٣٤٢,٦٩٠ )	( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ )	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٥١,٨١٢,٥٨٧ )	( ١٦٠,٨٦١,٥٥٧ )	الإضافات
٢١,٨٤٠,٩٧٩	-	ديون معدومة
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ )	( ٣٨٤,١٧٥,٨٥٥ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٦٨١,٥٠٨,٤٧٣	١٢,١٦٠,٩١٣,٦٦٨	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٦	٩٨,٩٦٦,٠٨٨,٣١٤	إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ حزيران ٢٠١١					
مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٧٤,٥١٥,١٨٥	-	-	٣١,٨٨٣,٥٩٥	٩,٧٠٦,٣٩٨,٧٨٠	الصناعة
١٠,٤١٣,٤٨٨,٨٤٠	-	٧٠,٤٨٤,٥٧٥	-	١٠,٤٨٣,٩٧٣,٤١٥	التجارة
٤٠,١٣٦,٥٣٧	-	-	-	٤٠,١٣٦,٥٣٧	الزراعة
٩٣١,٧١٨,٠٨١	-	-	-	٩٣١,٧١٨,٠٨١	العقارات
٧,٠٩٢,١٠٦,٦٥١	٩٢,٩٠٧,٣٠١	٥٨,٥٧٤	٧,٥٨٧,٧٤٧	٧,١٩٢,٦٦٠,٢٧٣	الخدمات
٢٨,١٥١,٩٦٥,٢٩٤	٩٢,٩٠٧,٣٠١	٧٠,٥٤٣,١٤٩	٣٩,٤٧١,٣٤٢	٢٨,٣٥٤,٨٨٧,٠٨٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مراجحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	الاجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٢٤,٠٣٦,٣٥١	-	-	٢١,٨٤٧,٤٦٥	٩,١٤٥,٨٨٣,٨١٦	الصناعة
١٠,٣٩٨,٢٨٢,٢٧٨	-	٧٠,٤٦٦,٤٠٣	٨٦,٤٦٧,٣٩٧	١٠,٥٥٥,٢١٦,٠٧٨	التجارة
٤١,٢٣٢,٧٥٧	-	-	-	٤١,٢٣٢,٧٥٧	الزراعة
٧٩٢,٦٤٢,٨٨٣	-	-	-	٧٩٢,٦٤٢,٨٨٣	العقارات
١١,٥٢٨,٢٧٤,٩٩٩	١١٣,٠٨٤,٧٦٨	٤٨٥,٩٩٠	٢٩,٤٩٦	١١,٦٤١,٨٧٥,٢٥٣	الخدمات
<u>٣١,٨٨٤,٤٦٩,٢٦٨</u>	<u>١١٣,٠٨٤,٧٦٨</u>	<u>٧٠,٩٥٢,٣٩٣</u>	<u>١٠٨,٣٤٤,٣٥٨</u>	<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٠٧٩,٩٩٨	٧٨,٠٤٦,٠٠٩	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
٦٢,٩٤٨,٤٠٢	١٢٣,٢٨٦,٢٨٦	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
-	٩,٢٦٢,٨٠٠	موجودات مقتناة بغرض الاستصناع
<u>١٢٦,٠٢٨,٤٠٠</u>	<u>٢١٠,٥٩٥,٠٩٥</u>	

## ١٠ - الإجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك		التكلفة	
ل.س.			
٤٣,٥٦٨,٢٥٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٣٥٧,٦٥٩,٤٧٢		إضافات	
٤٠١,٢٢٧,٧٢٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
١٥,٠٦٦,٨٤٦		إضافات	
٤١٦,٢٩٤,٥٧١		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
		<b>الاستهلاك المتراكم</b>	
( ١٥,٥٥٢,٦٨١)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
( ٦١,٣٤٤,٦٣٤)		الاستهلاك للسنة	
( ٧٦,٨٩٧,٣١٥)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
( ١٤,٣٧٩,٧٥٢)		الاستهلاك للفترة	
( ٩١,٢٧٧,٠٦٧)		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
		<b>صافي القيمة الدفترية</b>	
٣٢٥,٠١٧,٥٠٤		صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	

## ١١ - استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٣,٦٢١,٢٦٥	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٣,٦٢١,٢٦٥	

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 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
١,٦٣٧,٠٦٥	عائدات الاستثمار
٥٦,٦٢١,٢٦٥	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
( ٣,٠٠٠,٠٠٠ )	أرباح موزعة عن عام ٢٠١٠
٥٣,٦٢١,٢٦٥	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

يشار إلى أنه تم توزيع ارباح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في نيسان عام ٢٠١١. 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 اعتماد 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 لا تقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وباستطاعة المصرف ممارسة تأثير ملموس عليها و هذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف و لا دخل لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بهذا العائد.

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية بتمديد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً للمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع العلم أن الشركة حققت خسائر صافية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ بمقدار ١,٦٦٥,٩٨٦ ليرة سورية (مقابل خسائر بمقدار ٦,٠٠١,٧٧٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٠).

## ١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

### أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	٧٢١,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
( ١٤,٥٢٥,٤٣٨)	-	بيع أسهم حقوق الملكية
٧٢١,٨٦٨	٢,٠٣٢,٤٦١	شراء أسهم حقوق ملكية
٧٢١,٨٦٨	٢,٧٥٤,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا البند مجموع المبالغ المستثمرة من قبل المصرف في أسهم حقوق ملكية متوفرة للبيع في بنك قطر الدولي الإسلامي وشركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات).

### احتياطي القيمة العادلة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
( ٥,٤٠٢,٤١٧)	( ٤٣,٢٧٣)	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٥٩,١٤٤	( ٣٨٥,٩٦٨)	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل الشامل
( ٤٣,٢٧٣)	( ٤٢٩,٢٤١)	

## ١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٩١٣,٧٨٧	أسهم لأغراض المتاجرة
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٩١٣,٧٨٧	

يمثل هذا البند مجموع المبالغ المستثمرة من قبل الشركة التابعة في أسهم الشركة الأهلية للزيوت لأغراض المتاجرة.

التكلفة	معدات					
	مباني وعقارات	تجهيزات 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 ٢٠١٠	٧٥٠,٧٨٧,٢١٩	١٤,٤٢١,٣٧٠	٢١٧,٩٧٩,٣٤٠	٣٥,٢٢٠,٢١٩	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٧,٤٠٨,١٤٨
إضافات	٤١٨,٨٢١,١٤٨	٢,٧٤٤,١٠٠	١٠١,٧٦٣,٢٠٥	١٨,٦٣٤,٤٩٦	٩,٣٤٥,٥٠٠	٥٥١,٣٠٨,٤٤٩
استيعادات	-	-	-	-	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,١٦٩,٦٠٨,٣٦٧	١٧,١٦٥,٤٧٠	٣١٩,٧٤٢,٥٤٥	٥٣,٨٥٤,٧١٥	٢٧,٣٤٥,٥٠٠	١,٥٨٧,٧١٦,٥٩٧
إضافات	٣٨١,٠٨٦,١٧٣	٣,٨٧٧,٦٩٧	١٠٠,٤١٥,٣٢٥	١١,٦٣٣,٣٩٣	٢,٣٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٣١٢,٥٨٨
الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١١	١,٥٥٠,٦٩٤,٥٤٠	٢١,٠٤٣,١٦٧	٤٢٠,١٥٧,٨٧٠	٦٥,٤٨٨,١٠٨	٢٩,٦٤٥,٥٠٠	٢,٠٨٧,٠٢٩,١٨٥
الإستهلاكات المتراكمة						
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٠	( ٥٥,٥٠٢,٠٦٥ )	( ١,٢٣٠,١١٠ )	( ٥٩,٥٣٣,٤٢١ )	( ٩,١٦٩,٣٩٧ )	( ٥,٢٦٥,٨٤٦ )	( ١٣٠,٧٠٠,٨٣٩ )
إضافات	( ٢٠,٦١٦,٥٩٩ )	( ١,٩٢٩,٠٤٢ )	( ٥٠,١٨٢,١٢٠ )	( ٥,٨٩٥,٩٩٦ )	( ٤,٨٢٧,٥١٤ )	( ٨٣,٤٥١,٢٧١ )
استيعادات	-	-	-	-	٤١٦,٦٦٧	٤١٦,٦٦٧
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	( ٧٦,١١٨,٦٦٤ )	( ٣,١٥٩,١٥٢ )	( ١٠٩,٧١٥,٥٤١ )	( ١٥,٠٦٥,٣٩٣ )	( ٩,٦٧٦,٦٩٣ )	( ٢١٣,٧٣٥,٤٤٣ )
إضافات	( ١٠,٥١٤,٣٢٢ )	( ١,٠٦١,٤٧٣ )	( ٣٤,٤٦٦,٠٣١ )	( ٤,٣٨٧,٣٢٣ )	( ٢,٩٤٥,٣٩٧ )	( ٥٣,٣٧٤,٥٤٦ )
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١	( ٨٦,٦٣٢,٩٨٦ )	( ٤,٢٢٠,٦٢٥ )	( ١٤٤,١٨١,٥٧٢ )	( ١٩,٤٥٢,٧١٦ )	( ١٢,٦٢٢,٠٩٠ )	( ٢٦٧,١٠٩,٩٨٩ )
صافي القيمة الدفترية						
٣٠ حزيران ٢٠١١	١,٤٦٤,٠٦١,٥٥٤	١٦,٨٢٢,٥٤٢	٢٧٥,٩٧٦,٢٩٨	٤٦,٠٣٥,٣٩٢	١٧,٠٢٣,٤١٠	١,٨١٩,٩١٩,١٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٠٩٣,٤٨٩,٧٠٣	١٤,٠٠٦,٣١٨	٢١٠,٠٢٧,٠٠٤	٣٨,٧٨٩,٣٢٢	١٧,٦٦٨,٨٠٧	١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤

## ١٥ - 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٢٤,٢٥٩	-	فرع القامشلي
٦٠,٣٦٢,٠٤٢	-	فرع درعا
١٩٠,٦٥٩,١٤٠	-	مكتب رئيسي المزة
٥٠,٩٩٨,٩٩٨	-	فرع ادلب
٣٩,٢٧٤,١٥٦	-	فرع سيف الدولة
١٠,٥١٣,٥٤٠	٣١,٢٣٥,٦٥٥	فرع شيخ نجار
٣٠,١٨٣,٨٧٠	-	فرع الرقة
٧٦٣,٣٧٢	٧٦٣,٣٧٢	فرع اللاذقية
١٣١,٢٠٢,٣٨٦	٢١٦,٠٧٨,٣٣٠	فرع الإدارة العامة
٨٥,١٥٦,١٩٦	٩٩,٧٥٦,٧٢٠	فرع يعفور
٨,٢٢٠	٨,٢٢٠	فرع طرطوس
١,٧٢٦,٤٨٠	١٧,٣٣٥,٤٨٥	فرع حسياء
<u>٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩</u>	<u>٣٦٥,١٧٧,٧٨٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة:

ل.س.
٩٨,٤٨٥,٣٠٥
١٢,٧٩٥,٩٠٣
١١١,٢٨١,٢٠٨
١١,٥٠٧,٣١٣
١٢٢,٧٨٨,٥٢١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الاطفاء المتراكم:

( ٢٥,٦٣٣,٥٦٧)
( ٢٠,٦٣٨,٤٣٣)
( ٤٦,٢٧٢,٠٠٠)
( ١١,٤٨٦,٠٣٧)
( ٥٧,٧٥٨,٠٣٧)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠

الإطفاء للسنة

ارصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإطفاء للفترة

ارصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية:

٦٥,٠٣٠,٤٨٤
٦٥,٠٠٩,٢٠٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ل.س.	
٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	٥٧٨,٧٤٨,٢٠٥	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
-	( ١,٩٧٩,٩٥٩ )	يضاف:
( ٧٨,٥٢٢,٨١٨ )	( ٣٨,٢٤١,٥١٠ )	استرداد مؤونة ضريبة الدخل
٢,٣٨١,٦٣٥	٢,١٣٩,٥٥٢	أرباح فروقات القطع غير المحققة
( ١,٦٣٧,٠٦٥ )	-	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٠,٦١٦,٥٩٩	١٠,٥١٤,٣٢٢	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
١٠,٢٥٢,٧٢٣	١٨,١٨٥,٥٤٨	إستهلاك المباني
٥,١٧٨,١٦٥	-	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	( ٣,٨١٦,٦٠٢ )	إعادة غرامات ضريبية
-	( ١٥,٢٠٠,٠١٩ )	ينزل:
٩٤٤,٥٢٩,٢٤٠	٥٥٠,٣٤٩,٥٣٧	مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	مصاريف زيادة رأس المال
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٣٧,٥٨٧,٣٨٤	الربح الضريبي
-	-	معدل الضريبة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٣٧,٥٨٧,٣٨٤	مقدار الضريبة
٣,١٠٨,٩٩٢	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
( ٢,٨٠٣,٧٤٤ )	( ٩١٦,١٨٩ )	مصروف ضريبة الدخل
٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨	١٣٦,٦٧١,١٩٥	عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
( ٣,١٠٨,٩٩٢ )	-	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٣,٠٦٧,٩٢٩	٩١٦,١٨٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
-	١٠٧,٤٢٥	عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
٣,٠٦٧,٩٢٩	٤,٠٩١,٥٤٣	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
-	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
٣,٠٦٧,٩٢٩	-	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
-	-	الموجودات الضريبية المؤجلة

## ١٨ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢٧,٣٩٢,٤٢٣	٦٠,١٣٧,٩٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٤,٦٤٥,٢٠٢	٢٤٥,١٨٢,٨٢٣	حسابات مدينة أخرى
٧,٩٦٣,٧١٦	٩,٥٤٣,٧٠٦	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٢٦٠,٠٠١,٣٤١</u>	<u>٣١٤,٨٦٤,٥٢١</u>	

## ١٩ - 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٤٠٠,٦٣٣,٦٥٠	ليرة سورية
٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	٣٣١,٢٠٥,٥٢٦	دولار أمريكي
<u>٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣</u>	<u>٧٣١,٨٣٩,١٧٦</u>	

## ٢٠ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	١٤٠,٦٠٨,٨٧٣	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	<u>٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الأوروبي.

٢١ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٦,٣٢٣,٢١٥	٥٨٨,٢٩٢,١٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠١٢,٨٣٩,٤٠٧	٤٠٩,٩٣٢,٥٦٤	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
<u>١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢</u>	<u>٩٩٨,٢٢٤,٦٦٨</u>	

٢٢ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٥٢,٨٦٨,٨٩٠	٧,٧٢٣,٥٥٦,٦٠٩	حسابات جارية
١٣,٩٨٥,٧١٠	١٠,٤٩٧,٦٢١	حسابات الرواتب
١,٥٣١,٩٠١,٧٥٦	٢,١١٨,٨٨٩,٥٥١	حسابات جارية / حوالات
٢٦٧,٢٠٩	٢٧٥,٢٠٢	حسابات جارية / قطع تصدير
٢,٠٤٢,٣٠٥	١٨٤,٥٨٩	حسابات جارية / قطع تصدير متنازل عنه
( ٢,٤٢٢,١٦٢ )	( ٣٩٤,٥٦١ )	بطاقة الفيحاء / ذهبية
٧٩,٣٦٨,٥٩٨	٦٤,٨٩٠,٤٨٩	جاري توطن الرواتب
-	١,٤٤١	حساب جاري-بطاقات فضة
<u>١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦</u>	<u>٩,٩١٧,٩٠٠,٩٤١</u>	

٢٣ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٧,٦٨٨,٩٨١	١,٩٣٠,٩٤٢,٦٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٣,٨٥٩,٥٣٩	١٨٢,٨٦٣,١٠٨	تأمينات أخرى
<u>١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠</u>	<u>٢,١١٣,٨٠٥,٧٣١</u>	



## ٢٤ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٥١٢,٠٥٠,٠٤٦
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٥١٢,٠٥٠,٠٤٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

هامش الجدية: هو مبلغ يدفعه العميل بطلب من البنك من أجل أن يتأكد من القدرة المالية للعميل، وكذلك ليضمن على إمكان تعويضه عن الضرر اللاحق به في حال نكول العميل عن وعده الملزم.

وبذلك لا يحتاج البنك إلى المطالبة بدفع تعويض الضرر وإنما يقتطع ذلك من مبلغ هامش الجدية ويجوز الاتفاق مع العميل عند إبرام عقد المراجعة للأمر بالشراء على حسم هذا المبلغ من ثمن السلعة.

## ٢٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣٣٥,٦١٩,٠٤٦	١٦٣,١٢٩,٢٩٢
٧٠,١٦٣,٧٤١	٥٤,٨٧٥,٧٧٧
٤,٨٣٠,٧٦٥	-
١٠,٦٢٥,٩٨٤	٢٦,٦٣٧,٤١٢
٢٢٥,١٦٦,٨١٢	٢٤٢,٥٨٧,٠٧٣
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٤٨٧,٢٢٩,٥٥٤

شيكات مصدقة وقيد التحصيل

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

مؤونة القطع التشغيلي

مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة

حسابات دائنة أخرى

## ٢٦ - حسابات أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٠٧,٨٤٢,٧٠٢	١٤,٦٤٩,١٤١,١٣٩
٢٤,٦٤٣,٥٧٦,٦٦٨	١٧,٩٩٩,٧٦١,٨١١
٤,٧٣٥,٦٥٧,٣١٤	٤,٠٥٥,٣٨٤,٢٠٦
١,٤٦٠,٣٣٣	١,٦٧٨,٠١٤
٢٧,٣٢٦,٥٤١	١٤,٨٣٤,٩٢٥
٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٣٦,٧٢٠,٨٠٠,٠٩٥

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وكالات الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

- الأرباح المستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق قد وزعت خلال شهر تموز ٢٠١١ 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.

## ٢٧- 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	الإضافات
٩٠,٤٦٠,٥٢٤	٥٠,٢٢٠,٢٢٨	رصيد آخر الفترة/ السنة
<u>٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣</u>	<u>٢٥٨,٦٥٦,٢٣١</u>	

## ٢٨- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزعة على ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع بالدولار	التاريخية			رأس المال المدفوع بالليرة السورية
	٥,٠٠١,٠٣٤,٦٤٢		١٠,٠٠٢,٠٦٩	رأس المال المدفوع بالدولار
(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٢,٤٩٨,٩٦٥,٣٥٨	٤٨,٧١٢,٧٧٥	٤,٩٩٧,٩٣١	(سجل بالليرة السورية)
<u>(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)</u>	<u>٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٩٢٢,٧٦٣ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
٧٤,١٦٨,٠٦٩	احتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	احتياطي خاص
٣١٣,٠٤٥,٣٦٢	أرباح مدورة
<u>٤٦١,٣٨١,٥٠٠</u>	

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. عن طريق طرح ٤,٠٧٧,٢٣٧ سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الاسهم بعد عملية الاكتتاب ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م/ تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

على ان يبدأ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لاسهم البنك في سوق دمشق للاوراق المالية في نهاية يوم ١٢ تموز ٢٠١١.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال بالكامل ١٥,٢٠٠,٠١٩ ليرة سورية تفصيلها كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	
٧,٧١٨,٧٩٢	رسوم التسجيل، الموافقة والتقديم لهيئة الاوراق والاسواق المالية
١,٦٣٠,٩٠٠	رسوم الادراج وبدلات الايداع
٢٥٠,٠٠٠	اتعاب مدير الاصدار
٥١,٢٦١	عمولة الاكتتاب
٥,٥٤٩,٠٦٦	دعاية وإعلان
<u>١٥,٢٠٠,٠١٩</u>	

### ٣٠ - الإحتياطيات

#### احتياطي قانوني

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و بناء على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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 .  
لايوجد تغير على الاحتياطي القانوني حتى الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

#### احتياطي خاص

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و بناء على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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 .  
لايوجد تغير على الاحتياطي الخاص حتى الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

## ٣١- احتياطي عام لمخاطر التمويل:

بناءً على القرار رقم ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ تم تعديل المادة الثانية من القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ حيث:

أ- تم إلزام المصارف العاملة بالالتزام بتكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل ومخصص التدني على الديون المنتجة والديون غير المنتجة وفق تعليمات القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤.

ب- تم استثناء المخصص والاحتياطي المطلوب تكوينهما على التسهيلات الائتمانية المنتجة والقائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث يسمح بتكوينهما تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ مع مراعاة ما يلي:

بالنسبة للاحتياطي العام لمخاطر التمويل: يتم تشكيل هذا الاحتياطي تدريجياً بحيث لا يقل مبلغ الاحتياطي المشكل بنهاية كل سنة عن ٢٥% من قيمة الاحتياطي المطلوب بالفقرة (ب) أعلاه.

بالنسبة للمصارف الإسلامية: يتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول المحولة من المساهمين والأموال التي يصنفها المصرف بشكل سنوي، ويكتفي في البيانات المرحلية بإدراج إيضاح حول قيمة الاحتياطي الذي يخص الفترة قيد التقرير وحصص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة فيه، ويتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول المحولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وبنسبة استثمار أموالهم بشكل دوري بما يتناسب مع دورة توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

بالنسبة للمصارف الإسلامية يتم دمج حصص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حسابات احتياطي مخاطر الاستثمار ويجب أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار من المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

يشكل هذا الاحتياطي كما يلي:

(١) ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر وفق ما هو محدد في البند (١-أ) من المادة الأولى من التعليمات المرفقة بالقرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤.

(٢) ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة (حسابات خارج الميزانية) مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر وفق ما هو محدد في البند (١-أ) من المادة الأولى من التعليمات المرفقة بالقرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤.

(٣) ٠,٥% على جزء من التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

بلغ إجمالي قيمة احتياطي عام مخاطر التمويل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٨٧,٦٠٠,٥٠٢) ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الذي يخص عام ٢٠٠٩ والذي سيستهلك على أربعة سنوات هي ١٧١,٤٠٥,٥٠٤ ليرة سورية وما سيحمل منه لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٦٤,٢٧٧,٠٦٤) ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي المجمعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ١١٦,١٩٤,٩٩٨ ليرة سورية وبالتالي يكون إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ هي ١٨٠,٤٧٢,٠٦٢ ليرة سورية.

### ٣٢ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩١٣,٤٢٤,١٨٠	١,٢٨٦,٦٦٣,١١٢	مراجحات
٢,٧٣٩,٠٣١	١,٦١٣,٥٢٥	إستصناع
٢٣,٥٩٥,٣٦٢	٢٧,٢٣٣,٩٤٥	إجارة منتهية بالتمليك
٩٤,٤٥٧	١٥,٤٠٧	إجارة خدمات
<u>٩٣٩,٨٥٣,٠٣٠</u>	<u>١,٣١٥,٥٢٥,٩٨٩</u>	

### ٣٣ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٦٥١,٥٨١	٨٦,٩١٩,٥٢٦	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
-	٣,٩٥٩,٥٢٩	حصة البنك من إيرادات وكالات الاستثمار المطلق
( ٤,١٥٩,٢٩١ )	١,٧٠٨,٢٥٥	أرباح / (خسائر) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥٩,٠٢١	-	إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	٧١٥,٠٠٠	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٧٦,٧٥١,٣١١</u>	<u>٩٣,٣٠٢,٣١٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

المبلغ الأجمالي	نسبة تحمل المودعين	نسبة تحمل المصرف	حصة المودعين
٢٥,٠٠٠	%٥٠	%٥٠	١٢,٥٠٠
١,٧٦٦,٥٢٥	%٥٠	%٥٠	٨٨٣,٢٦٣
٥٤٤,٤٤٩	%٥٠	%٥٠	٢٧٢,٢٢٥
١,٣٤٩,٧٧٨	%٥٠	%٥٠	٦٧٤,٨٨٨
٢,١٢٠,٤٥٦	%٥٠	%٥٠	١,٠٦٠,٢٢٧
١,٩٥٨,٦٩٤	%٥٠	%٥٠	٩٧٩,٣٤٧
١٦,٥٣٥,٠٥٩	%٥٠	%٥٠	٨,٢٦٧,٥٣٠
١٩٠,٣٣٨	%٥٠	%٥٠	٩٥,١٦٩
٥,٧١٥,٧٦٢	%٥٠	%٥٠	٢,٨٥٧,٨٨١
١,٤٦٢,٤٥٠	%٥٠	%٥٠	٧٣١,٢٢٥
١٠,٥٢٨,٠٦٦	%٣٠	%٧٠	٣,١٥٨,٤٢٠
٢,٤٤٧,٨٦٣	%٥٠	%٥٠	١,٢٢٣,٩٣٢
١,٢٩٥,٧٢٨	%٥٠	%٥٠	٦٤٧,٨٦٤
١,٤٩٨,٩٨٨	%٥٠	%٥٠	٧٤٩,٤٩٣
٨٩٥,٥٩٢	%٥٠	%٥٠	٤٤٧,٧٩٦
١,١٠١,٣١٥	%٥٠	%٥٠	٥٥٠,٦٥٨
٧,٧٧٤,٤٤٧	%٥٠	%٥٠	٣,٨٨٧,٢٢٤
١,٥٦٤,٢٧٠	%٥٠	%٥٠	٧٨٢,١٣٥
٣٦٧,١٨٢	%٥٠	%٥٠	١٨٣,٥٩١
<u>٥٩,١٤١,٩٦٢</u>			<u>٢٧,٤٦٥,٣٦٨</u>

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المبلغ الأجمالي	نسبة تحمل المودعين	نسبة تحمل المصرف	حصة المودعين	
٥٧٧,٥٠٠	%٥٠	%٥٠	٢٨٨,٧٥٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
٢٣٧,١٥٤	%٥٠	%٥٠	١١٨,٥٧٧	تذاكر سفر الموظفين
١,٠١٢,٣٧٢	%٥٠	%٥٠	٥٠٦,١٨٦	مصاريف الإقامة
١,٢٨١,٢١٣	%٥٠	%٥٠	٦٤٠,٦٠٧	القرطاسية
٢,١٦٨,٩٥٨	%٥٠	%٥٠	١,٠٨٤,٤٧٩	مصاريف الطباعة
١٩,٢٧١,٤٠٢	%٥٠	%٥٠	٩,٦٣٥,٧٠٢	الإعلانات
٢٨٩,٤١٦	%٥٠	%٥٠	١٤٤,٧٠٨	مصاريف ضيافة
٢,٠٤١,٢٠٣	%٥٠	%٥٠	١,٠٢٠,٦٠٢	مصاريف الهاتف والفاكس
٩٠٢,٣٢٢	%٥٠	%٥٠	٤٥١,١٦١	مصاريف البريد
١,١٢٦,١١٢	%٣٠	%٧٠	٣٣٧,٨٣٤	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٦٥,٠٠٣	%٥٠	%٥٠	١,١٨٢,٥٠١	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١٨٦,٧٠٤	%٥٠	%٥٠	٩٣,٣٥٠	أجور الحوالات
٨٧١,٢٤٤	%٥٠	%٥٠	٤٣٥,٦٢٢	مصاريف الإنترنت
١,١٩١,٣٩٠	%٥٠	%٥٠	٥٩٥,٦٩٥	ندوات ومحاضرات
٦٥,٦٥٠	%٥٠	%٥٠	٣٢,٨٢٥	مصاريف تمثيل
٨٧٩,١٤٣	%٥٠	%٥٠	٤٣٩,٥٧٢	مصاريف متنوعة
١,٢٤٨,١٩٠	%٥٠	%٥٠	٦٢٤,٠٩٥	نفقات سفر
١٣٦,٢٩٠	%٥٠	%٥٠	٦٨,١٤٥	الرسائل الإلكترونية
<u>٣٥,٨٥١,٢٦٦</u>			<u>١٧,٧٠٠,٤١١</u>	



### ٣٥ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٤,٦٥٦,٣٢٢	٨٣١,٣٩٩,٧٩٩	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
( ٢٣٦,٣٩٥,١٢١ )	( ٣٠٠,٤٩٧,٣٣٦ )	حصة المصرف كمضارب
( ١٧,٧٠٠,٤١١ )	( ٢٧,٤٦٥,٣٦٨ )	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٤٢٠,٥٦٠,٧٢٠	٥٠٣,٤٣٧,٠٩٥	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
( ٤١,٢٩٧,٥٨٣ )	( ٥٠,٢٢٠,٢٢٨ )	احتياطي مخاطر الإستثمار
( ٣٧٢,١٨٨,٠٢٨ )	( ٤٥١,٥٣٨,٨٥٣ )	الربح الموزع للمودعين
٧,٠٧٥,١٧٩	١,٦٧٨,٠١٤	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

### ٣٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٣٩٠,١٧٨	١٠٥,١٥٧,٦٣١	عمولات اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
٤٤,٤٠٧,٢٣٧	٦٢,٣٠٥,١٠٨	إيرادات خدمات مصرفية
٩٧,٧٩٧,٤١٥	١٦٧,٤٦٢,٧٣٩	

### ٣٧ - أعباء رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩٣,٣٥٢	٢٨٤,٦٣٥	مصاريف حوالات مصرفية
٢٢,٨٣١	٦٥٦,٤٥٨	مصاريف البنوك المراسلة
١١٦,١٨٣	٩٤١,٠٩٣	

### ٣٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧١٣,٣٢٢	١٣٧,٧٠٧,٨١٥
١٠,٨٢٧,٤٥٧	٣٩,٠٤٠,٤٤٢
١٠,٢٦٩,٠١٤	٢٠,٢٣٠,٦٤١
<u>١٥٦,٨٠٩,٧٩٣</u>	<u>١٩٦,٩٧٨,٨٩٨</u>

الرواتب و الأجور و توابعها  
تعويضات خاصة بالموظفين  
التأمينات الإجتماعية

### ٣٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٠,١٥٣,٠٦٠	٢,٩٠٨,٨٠١
١,٣٣٨,٧١٧	١٤,٥٠٠
١٢,٧٦١,٧٧٠	١٤,٥٦٠,٥٠٤
١٥,٨١٤,٥٤٨	١٨,٠٨٦,٧٦٥
١٢,٠٧٩,٩٠٨	٢٢,٥٥٤,١١٦
٧,٧٢٣,٠٤٦	٣,٦٢٩,١٤٥
٩,٠٨٥,٨١٠	٣,٥٩٠,٧٦٦
٢,٩٣٢,٦٨٤	٢,٩٤٨,١٤٧
٥,٨٣٣,٤٥٩	٣,٤٧٦,٠٥٠
١,٩٦٣,٢٣٩	٤,٣٨٤,٢٨٤
٥,٨٤٠,٩٢١	١٠,٣٨٢,٤٠٥
٣,٨٩٠,٨٦٧	٧,١٥٩,٥٩٤
٤,٨٢٥,٥٠٠	١١,٧٥٢,٧٩٧
٤,٥٦٠,١١٠	٩,١٥٠,٧٢٦
٢,٩٢٦,٣٤٨	٤,٤٩١,٠٦٥
١,١٠٧,٤١٠	٣,٧٢٧,٦٠٠
٣,١٥٣,٢٨١	٧,٣٦٩,٦٤٦
-	١,٢٢٣,٩٣١
٢٥,٠٢٥,١٠٧	١٠,٦٨٦,٥٨٣
٢٨٨,٧٥٠	٩١٣,٢٦٢
<u>١٣١,٣٠٤,٥٣٥</u>	<u>١٤٣,٠١٠,٦٨٧</u>

إعلانات  
اتعاب استشارية  
رسوم وأعباء حكومية  
إيجارات  
مكافأة السداد المبكر  
مصاريف سفر  
مصاريف تدريب  
قرطاسية  
اشترابات  
بريد و برق و هواتف  
أنظمة المعلومات  
مصاريف تأمين  
صيانة  
مصاريف نظافة و ضيافة  
كهرباء و مياه  
مصاريف حراسة  
مصاريف سفر و إقامة أعضاء مجلس الإدارة  
تعويضات و مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية  
مصاريف أخرى  
مصاريف مهنية (تدقيق)

#### ٤٠ - صافي ربح السنة 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 :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٢,٩٩٩,٠٨٧	٤٠١,٢٥٣,٣٢٥	أرباح السنة غير متضمناً الأرباح أو الخسائر غير المحققة
٤٨,٨٧٧,١٥٨	٣٨,٢٤١,٥١٠	أرباح غير محققة
<u>٢٩١,٨٧٦,٢٤٥</u>	<u>٤٣٩,٤٩٤,٨٣٥</u>	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح أو الخسائر غير المحققة

#### ٤١ - حصة السهم الأساسية و المحفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	٤٤٠,٣١١,١٦٨	صافي ربح السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٩,١٩١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٩,٥١</u>	<u>٣٥,٩٢</u>	حصة السهم الأساسية و المحفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بعدد الأسهم، بناء على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ والذي يقتضي بتعديل عدد السهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٧,٣٤٢,٥٢٤	١٢١	١٠,٩٢٢,٧٦٣	١ كانون الثاني ٢٠١١
٤,٩١٦,٦٦٧	٥٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢ أيار ٢٠١١
<u>١٢,٢٥٩,١٩١</u>	<u>١٨٠</u>		٣٠ حزيران ٢٠١١

## ٤٢ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية تنقسم الى قسمين

القسم الأول والبالغ ١٣٢,٧٣٠,٦٢٠ ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ (٧١,٥٦٣,١٢٥) 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.

## ٤٣ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٤,٨٦٠,٥١٧,٢٥٣	١٠,٦٢٢,٩٨٧,٨٢٥
١٤,٢٠٠,٩٨٧,١٨٨	١١,١٥٠,١٦٠,٨٧٥
٢٩,٠٦١,٥٠٤,٤٤١	٢١,٧٧٣,١٤٨,٧٠٠

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

## ٤٤ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
٢٠١٠	الإجمالي	أخرى*	الإجمالي	الشركات الزميلة التابعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٣,٦٢١,٢٦٥	-	٥٣,٦٢١,٢٦٥	المساهمات في رؤوس الأموال
١١٦,١٧٦,٩١٤	٤٣٦,٦٨٨,٤١٨	٤٣٦,٦٨٨,٤١٨	-	حسابات جارية دائنة
٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	٣,١٦١,٤٤٢	-	٣,١٦١,٤٤٢	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٠,٤٠٠,٤١٠	٥٥٢	-	٥٥٢	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	٣٥٥,٧٢٩,٧٦٥	٣٥٥,٧٢٩,٧٦٥	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	١,٥٤٤,٤٢٥,٨٤٦	-	١,٥٤٤,٤٢٥,٨٤٦	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٢٤,٣٦٩,١٨٨	٤٧,٧٥٦,٤٧٢	-	٤٧,٧٥٦,٤٧٢	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
٢,٥٦٢,٨٣٩,٢٥٤	٢,٤٤١,٣٨٣,٧٦٠	٧٩٢,٤١٨,١٨٣	١,٦٤٨,٩٦٥,٥٧٧	

\* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	تعويضات الإدارة العليا التنفيذية
١٦,٥٣٠,٧٥٢	١٧,٦٦٩,٣٧٦	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٩٣٨,٥٩٢	٢٧٠,٠٠٠	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٤٢٦,٤١١	٢,١٧٧,٨٦٣	
١٨,٨٩٥,٧٥٥	٢٠,١١٧,٢٣٩	

## ٤٥ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

كما في ٣٠ حزيران		يتكون هذا البند مما يلي:
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	تعهدات مقابل إعتتمادات مستندية صادرة
١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥	٢,٩٥٦,٧٩٦,٢٥٩	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥	١٤٢,٩٥٠,٤٠٣	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٨١٢,٥٦٥,٣١٧	٨١٣,٩٢٩,٥٠٦	سقوف غير مستعملة
٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٦,٩٨٥,٤٠٨,٢٩٣	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦	٥٠٨,٠٤٠,٤٦٠	قبولات
٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	٤٥٩,٠٧١,٩٩٥	
٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١	١١,٨٦٦,١٩٦,٩١٦	

## ٤٦ - 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.

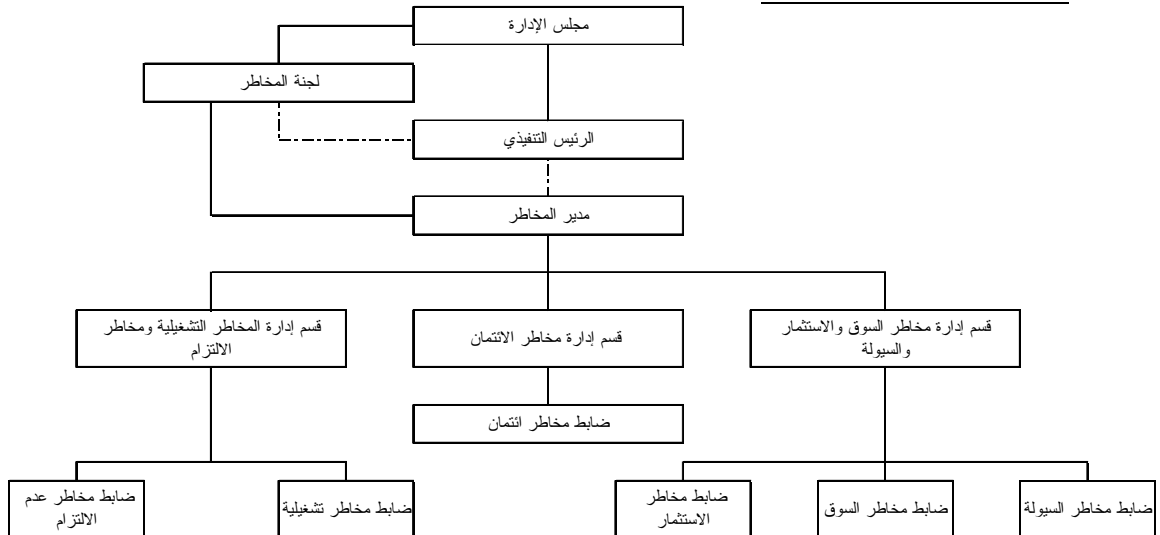
## الإفصاح النوعي عن إدارة المخاطر:

يتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة لحدود المخاطر. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر الشرعية. يتم إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق من قبل إدارة المخاطر وفق توجيهات لجنة المخاطر ومجلس الإدارة. كما تدار مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وضمن توجيهات مجلس الإدارة وتدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

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 مؤشرات الرئيسية المالية والاحصائية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي.
- ٤) اعتماد سياسة ملائمة لادارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها .بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الأسلوب المعياري البسيط.
- ٥) اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام طريقة القياس المعيارية.
- 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.

## الهيكلة التنظيمي لإدارة المخاطر:



## 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 إلى المعلومات النوعية والكمية بغرض الوصول إلى تقدير الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر.
٢. تحديد مخاطر التمويل المحتملة وإدارتها 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. تحديد المخاطر السوقية التي يمكن أن تواجه البنك بما يتماشى مع القوانين والأنظمة السارية.
٢. وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملات الأجنبية، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
٣. العمل على تخفيف مخاطر السوق مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
٤. التأكد من أن مخاطر السوق مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً

## ٣) سياسة إدارة مخاطر التشغيل:

١. العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات والعمليات والأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع استراتيجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية وذلك بالتعاون مع الإدارات المعنية في البنك ومن خلال برنامج **CRSA**
٢. المراقبة الدورية للجوانب المحيطة بالمخاطر التشغيلية ومعرفة مدى تعرض البنك للمخاطر والعمل على تحديد مؤشرات الإنذار المبكر للمخاطر التشغيلية كالنمو السريع في بعض النشاطات أو اعتماد نشاط جديد أو استعمال أداة مالية جديدة أو سرعة دوران الموظفين أو تعطل النظام المعلوماتي. وربط جميع هذه المؤشرات بالحدود الموضوعية التي يمكن للبنك تحملها أو استيعابها.
٣. العمل على وضع خطط طوارئ وخطط عمل بديلة لضمان قدرة البنك على الإستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات، وذلك بهدف تلافي الأخطار التي قد تخلفها تلك الأعطال على أنظمة الدفع لدى البنك.
٤. الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:
٥. الفرضية الأساسية لإجراء اختبارات الجهد بشكل عام هو قياس قوة البنك في مواجهة أسوأ السيناريوهات الاقتصادية المحتملة تبعاً لرأس مالها وانكشافها على المخاطر وحجم المديونية وذلك في ظل الظروف الضاغطة. وتتم وفق التالي:
٦. تعريف مجموعة من سيناريوهات الضغط.
٧. تقييم المحفظة اعتماداً على كل من هذه السيناريوهات.

## الإفصاح عن مخاطر السوق:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية:

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

(٢) تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف:

١- مخاطر أسعار الصرف.

٢- مخاطر الاستثمارات المالية

(٣) آليات تخفيف مخاطر السوق:

- السياسة الاستثمارية الموضوعية والمصادق عليها من مجلس الإدارة.

- تحديد حد أقصى للخسائر اليومية والأسبوعية والشهرية لعمليات تداول شراء وبيع العملات الأجنبية.

- قائمة سقوف التعامل مع البنوك المسموح التعامل معها في السوق النقدي.

- اختبارات الجهد.

- تحديد حد أقصى لانخفاض قيمة الاستثمارات المالية.

## الإفصاح عن مخاطر التشغيل:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية:

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

(٢) تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف:

يتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال

١- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية: عن طريق تقييم مدى قابلية العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك للمخاطر التشغيلية المحتملة من خلال ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف 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 تواجه المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها . ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية، كما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر .

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



### ٣) آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

ومن ضمن المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى، عندما تعجز الرقابة عن العمل فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف ومن أهم أنواع المخاطر التشغيلية: المخاطر الشرعية وفيما يلي ملخص عن المخاطر الشرعية.

#### 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 وأهمها ما يتعلق بالعمليات التشغيلية، و في المؤسسات الإسلامية تتعلق بمدى الالتزام بالضوابط الشرعية . ويمكن تلخيص المخاطر الشرعية بما يلي :

- ١- مخالفة قرارات الهيئة الشرعية و عدم تطبيق قراراتها .
- ٢- تقديم منتج أو خدمة جديدة و ذلك قبل عرضها على هيئة الرقابة الشرعية .
- ٣- عدم الالتزام بالعمل و الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة و المعايير الشرعية ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية.
- ٤- عدم الالتزام بقرارات مجلس النقد و التسليف والمتعلق بأحكام العقود و الصيغ كـ ( المراجعة و الإجارة المنتهية بالتسليم 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 في البند التالي:

يلتزم بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. 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 مرتكبها.

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

سابعاً: العمل على تطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشرعية 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 والإيجارة المنتهية للتطبيق ذات الرقم ٥٨٣ / م / ن / ب / ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ .

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

انتهج بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. 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 الإلتزام بها كجزء أساسي وهام جدا من سياسة الحوكمة الرشيدة بالبنك وهي على النحو التالي:

- ١ - تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. في منتصف العام ٢٠٠٩ وتم تعديله والحصول على موافقة المصرف المركزي عليه في بداية العام ٢٠١٠ مع الإلتزام الكامل بكل نصوصه من إفصاح وشفافية ولجان رقابية منبثقة من مجلس الإدارة وحرص 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 الإلتزام بالية رفع التقارير الناجعة للجان مجلس الإدارة.

٢- يتم الإفصاح عن المعلومات المتوقعة 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 وتقاريره 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.

(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 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 لمخاطر الائتمان

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ل.س.	
		<b>بنود داخل الميزانية</b>
٢٥,٥١١,٩٠٢,٢٧١	١٠,٦٨٤,٥٤٦,٤١٨	أرصدة لدى المصارف المركزية
١٢,٣٣٧,٩٣٢,١١٤	١١,١٠٤,٩٠٤,٤٠٣	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٣,٢٣٩,١٨٥,٠٣٠	إيداعات لدى المصارف
		<b>ذمم البيوع المؤجلة:</b>
		للأفراد
٤,٦٥٢,٣٦٥,٢٩٠	٣,٧١٣,٣٦٢,٠٧١	التمويلات العقارية
٥,٦٠٨,٦٠٦,٧٦٤	٦,١٧٨,٩٠٢,٨٥٥	<b>للشركات</b>
		الشركات الكبرى
٩,٧٤٣,٢٨٣,٠٨١	١٠,٣٢٠,٦١٣,١٩٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٤,٤٦٥,٠١٤,٨٩٦	٥,٥١٢,٥٦٤,٠٦٥	للحكومة و القطاع العام
٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦	٢,٨٤٠,٠٤٠,٠٠٠	<b>الأسهم و الصكوك:</b>
		ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٠٥,٨١٨,١٢٣	ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢,٧٥٤,٣٢٩	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٣٣٤,٠٦٣	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	<b>بنود خارج الميزانية:</b>
		كفالات
١,٩٣٦,٤٩٤,٧٩٨	١,٤٦٤,٩٢٠,٣٦٩	اعتمادات صادرة
٢,١٩٤,٢٠٧,٥٢٤	٢,٩٥٦,٧٩٦,٢٥٩	قبولات
٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	٤٥٩,٠٧١,٩٩٥	سقوف التمويلات غير المستعملة
٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٦,٩٨٥,٤٠٨,٢٩٣	
<u>٨٣,٥٤٠,١٨٨,٣٢٨</u>	<u>٦٥,٦٦٨,٨٨٧,٤٠٠</u>	<b>الإجمالي</b>

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣٠ حزيران ٢٠١١

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٦١٨,٢٧٢,٠٨٦	٨,٣١١,٠٤٧,١٤١	١٤,٢٠٢,٢٣٨,١٦١	٢٤,٣٨٣,٥٨٢,٦٠٦	١٦,٦٩٠,٦٠١,٠١٣	٨,٠٣٠,٨٠٣,١٦٥	عادية (مقبولة المخاطر)
						تحت المراقبة
						غير عاملة:
٢,٣٥٨,٥١٦,٢٠٦	-	٤٨١,٦٠١,٤٣٠	٩٠١,٦٥٣,٣٨٩	٢٨٦,٠٧٧,٤٣٢	٦٨٩,١٨٣,٩٥٥	دون المستوى
١,٠٤٦,٣٤١,٦٢٧	-	٣٣٨,٩٣٣,٢٢٤	٦٣٤,٥٥٠,٢١٣	٥,٥٦٨,٧٥٠	٦٧,٢٨٩,٤٤٠	مشكوك فيها
٥٣٧,٦١٨,٤١٥	-	-	٥٠١,٣٧٧,٢٧٥	-	٣٦,٢٤١,١٤٠	رديئة
<u>٧٥,٥٦٠,٧٤٨,٣٣٤</u>	<u>٨,٣١١,٠٤٧,١٤١</u>	<u>١٥,٠٢٢,٧٧٢,٨١٥</u>	<u>٢٦,٤٢١,١٦٣,٤٨٣</u>	<u>١٦,٩٨٢,٢٤٧,١٩٥</u>	<u>٨,٨٢٣,٥١٧,٧٠٠</u>	المجموع
						منها:
١٧٤,٦٥٠,٤٧٥	-	٢٤,١٠٥,٨٠٠	٨٢,٥٩٠,٧٧١	٦٠,٢٦٨,٩٨٥	٧,٦٨٤,٩١٩	تأمينات نقدية
						كفالات مصرفية مقبولة
٢٣,١٦٧,٧٠٤,٩٧٩	-	٣,١٩٩,٠٢٣,٩٨٤	٤,٩٦٥,٤٨٦,٢٠٢	١١,٠٩٣,٢٧٦,٥٩٢	٣,٩٠٩,٩١٨,٢٠١	عقارية
						أسهم متداولة
٨,٢٣٠,٦٠٣,١٥٤	-	٣,٢١٨,٣٢١,٨٣٩	١,٤٦٦,٩٨٩,٥١٥	٥٨,٧٧٦,٤٧٣	٣,٤٨٦,٥١٥,٣٢٧	سيارات و آليات
٤٣,٩٨٧,٧٨٩,٧٢٦	٨,٣١١,٠٤٧,١٤١	٨,٥٨١,٣٢١,١٩٢	١٩,٩٠٦,٠٩٦,٩٩٥	٥,٧٦٩,٩٢٥,١٤٥	١,٤١٩,٣٩٩,٢٥٣	أخرى
<u>٧٥,٥٦٠,٧٤٨,٣٣٤</u>	<u>٨,٣١١,٠٤٧,١٤١</u>	<u>١٥,٠٢٢,٧٧٢,٨١٥</u>	<u>٢٦,٤٢١,١٦٣,٤٨٣</u>	<u>١٦,٩٨٢,٢٤٧,١٩٥</u>	<u>٨,٨٢٣,٥١٧,٧٠٠</u>	الصافي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
المجموع	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٣٥٥,٧٨٢,٧٦٨	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٤,٧٠٦,٧٢٨,٨٤٩	٩,٧٣٠,٩٠١,١٦٢	٥,٩٧٤,٧٣٨,٠٥٨	٥,٤٥٧,١٥٨,٥٤٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٩٥,٧٣٦,٥٢٦	-	-	٨٢,٦٩١,٧٨٨	٣٢٩,٧٩٨,٠٧٠	٢٨٣,٢٤٦,٦٦٨	تحت المراقبة
٥٥٤,٩٩٠,٩١٨	-	٥٥,٤٨٣,٩٨٣	٤٦٤,٦٦١,٨٣٨	٣١,٣٠٣,٥٦٧	٣,٥٤١,٥٣٠	غير عاملة:
٢٣٧,٩٣٧,٨٩٣	-	٦٣,٣١٤,٣١٥	٢٥,٧٠٤,٠٠٣	١,١٨٦,١٧٣	١٤٧,٧٣٣,٤٠٢	دون المستوى
٤٣٤,٤٢١,٢٣٤	-	-	٤٣٤,٤٢١,٢٣٤	-	-	مشكوك فيها
٣٦,٢٧٨,٨٦٩,٣٣٩	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٤,٨٢٥,٥٢٧,١٤٧	١٠,٧٣٨,٣٨٠,٠٢٥	٦,٣٣٧,٠٢٥,٨٦٨	٥,٨٩١,٦٨٠,١٤٧	رديفة
						المجموع
						منها:
١,١٦١,٩٠٢,٦٧٦	-	٢١١,٣٩٧,٧٩٣	٤٣٧,٠٥٣,٢٢٨	٢٦٨,٣٤٩,٠٩٨	٢٤٥,١٠٢,٥٥٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٦,١٨٧,٦٧٦,٣٩١	-	٢,٩٤٥,٢٠٢,٨٤٨	٦,٠٨٩,٠٤٣,٧٣٥	٣,٧٣٨,٦٥٠,٧٩٥	٣,٤١٤,٧٧٩,٠١٣	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٥,٨٧٠,٨١٠,٠٦٥	-	١,٠٦٨,١٤١,٣٥١	٢,٢٠٨,٣٢٣,٠٧٢	١,٣٥٥,٩٠٢,٣٦٥	١,٢٣٨,٤٤٣,٢٧٧	سيارات و آليات
١٣,٠٥٨,٤٨٠,٢٠٧	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٦٠٠,٧٨٥,١٥٥	٢,٠٠٣,٩٥٩,٩٩٠	٩٧٤,١٢٣,٦١٠	٩٩٣,٣٥٥,٣٠٠	أخرى
٣٦,٢٧٨,٨٦٩,٣٣٩	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٤,٨٢٥,٥٢٧,١٤٧	١٠,٧٣٨,٣٨٠,٠٢٥	٦,٣٣٧,٠٢٥,٨٦٨	٥,٨٩١,٦٨٠,١٤٧	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري					الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٥٠٣,٩٦٥,٣١٩	٢,٨٤٠,٠٤٠,٠٠٠	٤,٨٥٣,١٦٩,٩٧٧	٨,٣٦٢,٩٨٩,٩١٣	٥,٧٠٣,٤٩٠,٠٢٩	٢,٧٤٤,٢٧٥,٤٠٠		عادية (مقبولة المخاطر):
							منها مستحقة:
٢٩٤,٣٦٨,٩٨٦	-	-	-	-	٢٩٤,٣٦٨,٩٨٦		لغاية ٣٠ يوم
١,٨٤٥,٨٣١,٣٨٠	-	٣٥٧,٩٠٨,٦٧٢	٦٧٠,٠٧٦,٠١٤	٣٨١,٢٨٥,٨٢٣	٤٣٦,٥٦٠,٨٧١		تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
							من ٣١ - ٦٠ يوم
							من ٦١ - ٩٠ يوم
							غير عاملة:
١,٢٠٣,٣٣٢,٢٢٤	-	٢٨١,٠٨٥,٦٢٤	٥٢٦,٢٤٨,٠٣٣	١٢٠,٥٢٠,٠٣٨	٢٧٥,٤٧٨,٥٢٩		دون المستوى
٦٣٣,٤٥٢,٢٢٦	-	٢١١,١١٢,٥٣٠	٣٩٥,٢٤٤,٥٢٣	١,٨٤٥,٠٠٠	٢٥,٢٥٠,١٧٣		مشكوك فيها
٥٤١,٢٥٦,٣٣٣	-	-	٥١٤,٨٥١,٠٩٠	-	٢٦,٤٠٥,٢٤٣		رديئة
							المجموع:
( ٢٨٣,١٤٣,٥٢٩)	-	( ٧٦,٩٦٤,٨٣٧)	( ١٤٤,٠٩٣,٤٣٨)	( ٢٣,٤٧٤,٩٤٣)	( ٣٨,٦١٠,٣١١)		يطرح: الأرباح المعلقة
( ٣٨٤,١٧٥,٨٥٣)	-	( ١١٣,٧٤٧,٩٠٠)	( ٢١٢,٩٥٨,٦٣١)	( ٤,٧٦٣,٠٩٢)	( ٥٢,٧٠٦,٢٣٠)		يطرح: مخصص التدني
<u>٢٨,٣٥٤,٨٨٧,٠٨٦</u>	<u>٢,٨٤٠,٠٤٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٥١٢,٥٦٤,٠٦٦</u>	<u>١٠,١١٢,٣٥٧,٥٠٤</u>	<u>٦,١٧٨,٩٠٢,٨٥٥</u>	<u>٣,٧١١,٠٢٢,٦٦١</u>		الصافي



توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري		الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	الحكومة	المؤسسات				
ل.س.	و القطاع العام	الصغيرة و المتوسطة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧١٨,٦٥٥,٠١٤	٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦	٤,٣٣٦,٦٧٢,٧٠١	٨,٩٥٤,٨٢٢,٧٠٩	٥,٣٠٣,٧٢٣,٩٩٩	٤,٢٨٩,٨٢٦,٤٤٩	عادية (مقبولة المخاطر):
						منها مستحقة:
٧١,٠٢١,٦٠٤	-	-	-	-	٧١,٠٢١,٦٠٤	لغاية ٣٠ يوم
٥٣٥,٣٩١,٩٩٩	-	-	٢٢,٣٤٧,٢٦١	٢٧٩,٧٩٨,٠٧٠	٢٣٣,٢٤٦,٦٦٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
						غير عاملة:
٥٥٤,٩٩٣,٨٧٠	-	٥٥,٤٨٣,٩٨٣	٤٦٤,٦٦١,٨٣٧	٣١,٣٠٦,٥٢٠	٣,٥٤١,٥٣٠	دون المستوى
٢٣٧,٩٣٧,٨٩٣	-	٦٣,٣١٤,٣١٥	٢٥,٧٠٤,٠٠٣	١,١٨٦,١٧٣	١٤٧,٧٣٣,٤٠٢	مشكوك فيها
٤٣٤,٤٢١,٢٣٤	-	-	٤٣٤,٤٢١,٢٣٤	-	-	رديئة
						المجموع:
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥)	-	( ٣٠,١٠٤,٢٢٤)	( ٤٠,٤٤٣,٤٩٤)	( ٥,٣٧٤,٦٩٧)	( ٥,٣١٢,٥١٠)	يطرح: الأرباح المعلقة
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	-	( ١٦٨,٣٨٣)	(٢٠٤,٤٤٢,٣٦٤)	( ٢,٠٣٣,٣٠١)	( ١٦,٦٧٠,٢٥٠)	يطرح: مخصص التدني
<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	<u>٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦</u>	<u>٤,٤٢٥,١٩٨,٣٩٢</u>	<u>٩,٦٥٧,٠٧١,١٨٦</u>	<u>٥,٦٠٨,٦٠٦,٧٦٤</u>	<u>٤,٦٥٢,٣٦٥,٢٨٩</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		المؤسسات	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٠,٧٨٨,٦٢٣	-	١,٣٤٩,٠٦٠,٩٢٠	٢,٥٢٥,٧٠٩,٥٨٩	١,٠٠٦,٠١٨,١١٤	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
٤,٨٨٠,٧٨٨,٦٢٣	-	١,٣٤٩,٠٦٠,٩٢٠	٢,٥٢٥,٧٠٩,٥٨٩	١,٠٠٦,٠١٨,١١٤	المجموع:
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	يطرح: محصص التدني
٤,٨٨٠,٧٨٨,٦٢٣	-	١,٣٤٩,٠٦٠,٩٢٠	٢,٥٢٥,٧٠٩,٥٨٩	١,٠٠٦,٠١٨,١١٤	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٧٩,٦٤٥,١٨٠	-	-	٣,٤٣٩,٨٠٧,٤٢٣	٩٣٩,٨٣٧,٧٥٧	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ 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
٤,٣٧٩,٦٤٥,١٨٠	-	-	٣,٤٣٩,٨٠٧,٤٢٣	٩٣٩,٨٣٧,٧٥٧	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 الإ اعتماد. تنسم 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 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 لبنود الميزانية. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٠,٦٨٤,٥٤٦,٤١٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	١٤,٣٤٤,٠٨٩,٤٣٣	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٧٣١,٨٣٩,١٧٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٨,٥٦٥,٤٨٢,١٨١	استثمارات مالية
٤,٣٣٤,٠٦٣	٥,٦٦٨,١١٦	موجودات أخرى
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٣١٤,٨٦٤,٥٢١	المجموع
٧٤,٨٣٩,٠٣٠,٩٩٩	٥٤,٦٤٦,٤٨٩,٨٤٥	الالتزامات المحتملة
٩,٢٥١,١٩٢,١٨٠	١١,٨٦٦,١٩٦,٩١٦	
٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	٦٦,٥١٢,٦٨٦,٧٦١	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٩٨,٩٦٦,٠٨٨,٣١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل مبلغ

٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

## التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ حزيران ٢٠١١

صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
( ٣٢,٤٥٣,٤٠١,٥٥٣ )	٦٦,٥١٢,٦٨٦,٧٦١
( ٣٢,٤٥٣,٤٠١,٥٥٣ )	٦٦,٥١٢,٦٨٦,٧٦١

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١,٦٠٧,٥٦١,٧٠٢	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٨
١,٦٠٧,٥٦١,٧٠٢	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٨

إجمالي المخاطر الائتمانية

## الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١١			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٢,١٤٠,٢٠٠,٣٦٦	١,٢٩٧,٥٣٣,٦١٥	٥٤٨,٢٩٧,٧٦٥	٢٩٤,٣٦٨,٩٨٦
٢,١٤٠,٢٠٠,٣٦٦	١,٢٩٧,٥٣٣,٦١٥	٥٤٨,٢٩٧,٧٦٥	٢٩٤,٣٦٨,٩٨٦

ذمم الأنشطة التمويلية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٦٠٦,٤١٣,٦٠٣	٢٠٦,٥١٩,٥٧١	٣٢٨,٨٧٢,٤٢٨	٧١,٠٢١,٦٠٤
٦٠٦,٤١٣,٦٠٣	٢٠٦,٥١٩,٥٧١	٣٢٨,٨٧٢,٤٢٨	٧١,٠٢١,٦٠٤

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 تنويع أنشطته المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين ويجاوب 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 و تعديلاته تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، تكوين مخصصات اضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل كما هو وارد في القرار.

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

٣٠ حزيران ٢٠١١	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	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة								
لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٠١١,٣٤٠,٠٧١	-	-	-	-	-	-	١٣,٠١١,٣٤٠,٠٧١
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٥,٥٩٠,٧٥٠,٧٦٣	١,٤٧٩,٩٢٩,١١٠	٤,٠٣٩,١٣٩,٧٠٥	٢,٤٦٢,٦٧٧,٥١٥	٣٢٧,١١٣,٣٠٧	٤٤٤,٤٧٩,٠٣٣	-	١٤,٣٤٤,٠٨٩,٤٣٣
الوديعة المجمدة								
لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٧٣١,٨٣٩,١٧٦
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٢,٧٧٣,٦٨١,٩٥٠	٥٦٩,٥٩٠,٥٤٦	٤,٠٨٢,٣٠٦,١٢٤	٦,٩٧٤,٨٢٨,٠٧١	١,٣٩٧,٥٠٢,٧٢٠	٢,٦٠٣,٦١٥,٨٥٥	١٠,١٦٣,٩٥٦,٩١٥	٢٨,٥٦٥,٤٨٢,١٨١
موجودات مالية قيد الاستثمار والتصفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إجارة منتهية بالتملك	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٠١٧,٥٠٤
الاستثمارات و المساهمات	٢٠٨,٥٧٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,١٩٣,٧١٧
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٥,١٧٧,٧٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	١,٨١٩,٩١٩,١٩٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٠٣٠,٤٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤,٠٩١,٥٤٣	-	-	-	٤,٠٩١,٥٤٣
موجودات أخرى	٣١٤,٨٦٤,٥٢١	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٨٦٤,٥٢١
مجموع الموجودات	٢١,٨٩٩,٢٠٩,٧٥٧	٢,٠٤٩,٥١٩,٦٥٦	٨,١٢١,٤٤٥,٨٢٩	٩,٤٤١,٥٩٧,١٢٩	١,٧٢٤,٦١٦,٠٢٧	٣,٠٤٨,٠٩٤,٨٨٨	١٣,٥٢٤,٥٦٢,٣٢٢	٥٩,٨٠٩,٠٤٥,٦٠٨
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٩,٩١٧,٩٠٠,٩٤١	-	-	-	-	-	-	٩,٩١٧,٩٠٠,٩٤١
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	-	-	-	٢,٦٢٥,٨٥٥,٧٧٧	-	-	-	٢,٦٢٥,٨٥٥,٧٧٧
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٩٩٨,٢٢٤,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	٩٩٨,٢٢٤,٦٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٨٧,٢٢٩,٥٥٤	-	-	٣٧١,٧٣٩,٧٣٥	-	-	-	٨٥٨,٩٦٩,٢٨٩
مجموع المطلوبات	١١,٤٠٣,٣٥٥,١٦٣	-	-	٢,٩٩٧,٥٩٥,٥١٢	-	-	-	١٤,٤٠٠,٩٥٠,٦٧٥

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣٠ حزيران ٢٠١١ / تابع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٦,٩٧٩,٤٥٦,٣٢٦	٢,١٧٩,١١٦,٢٦٦	٢,٩٦٠,٤٠٠,٥٤٥	٤,٧٢٢,٤١٠,٤١٠	٥,٨٠٨,٥١٨,٨٨٢	٨,٦٢٦,٥٨٥,٨٥٦	٤,٩٢١,٧٥٧,١٠٩	٧,٧٦٠,٦٦٧,٢٥٨	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٨,٤٢٨,٦٣٨,٦٠٧	٨,٤٢٨,٦٣٨,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
٥٩,٨٠٩,٠٤٥,٦٠٨	١٠,٦٠٧,٧٥٤,٨٧٣	٢,٩٦٠,٤٠٠,٥٤٥	٤,٧٢٢,٤١٠,٤١٠	٨,٨٠٦,١١٤,٣٩٤	٨,٦٢٦,٥٨٥,٨٥٦	٤,٩٢١,٧٥٧,١٠٩	١٩,١٦٤,٠٢٢,٤٢١	المطلوبات و حقوق المساهمين
								أصحاب الاستثمار المطلق
								التسهيلات المباشرة غير المستغلة
٦,٩٨٥,٤٠٨,٢٩٣	-	-	-	٦٩٨,٥٤٠,٨٢٩	١,٣٩٧,٠٨١,٦٥٩	٢,٠٩٥,٦٢٢,٤٨٨	٢,٧٩٤,١٦٣,٣١٧	و غير القابلة للإلغاء
١,٤٦٤,٩٢٠,٣٦٩	١٠٤,٤١٢,١٨٨	٢٠٠,٨٢٤,٥٥٠	٣١٤,٣٦٣,٧٤٩	١٦٩,٢٤٤,١٦١	١٣٩,٧٢٦,١٠٥	٤٥,٥١٤,٣٧٥	٤٩٠,٨٣٥,٢٤١	الكفالات الصادرة
٢,٩٥٦,٧٩٦,٢٥٨	-	١٣٧,٣٣٥,٠٠٠	٧٤,٧١١,٩٨٤	١٠٤,٧٥٢,٣٦٥	١,٦٨٨,٥٩٦,٥٢٧	٥٥١,٨٥٨,٢٨٠	٣٩٩,٥٤٢,١٠٢	الاعتمادات المستندية الصادرة المثبتة
٤٥٩,٠٧١,٩٩٥	-	-	-	٨,٣٨٦,٥٧١	٢١٧,٠١٦,٠٨١	١٩٠,٢٢٧,٢٣٩	٤٣,٤٤٢,١٠٤	القبولات الصادرة
								مجموع المطلوبات
٧١,٦٧٥,٢٤٢,٥٢٣	١٠,٧١٢,١٦٧,٠٦١	٣,٢٩٨,٥٦٠,٠٩٥	٥,١١١,٤٨٦,١٤٣	٩,٧٨٧,٠٣٨,٣٢٠	١٢,٠٦٩,٠٠٦,٢٢٨	٧,٨٠٤,٩٧٩,٤٩١	٢٢,٨٩٢,٠٠٥,١٨٥	و التزامات خارج الميزانية
	٢,٨١٢,٣٩٥,٢٦١	( ٢٥٠,٤٦٥,٢٠٧ )	( ٣,٣٨٦,٨٧٠,١١٦ )	( ٣٤٥,٤٤١,١٩١ )	( ٣,٩٤٧,٥٦٠,٣٩٩ )	( ٥,٧٥٥,٤٥٩,٨٣٦ )	( ٩٩٢,٧٩٥,٤٢٨ )	الفجوة في كل فترة
	(١١,٨٦٦,١٩٦,٩١٦)	( ١٤,٦٧٨,٥٩٢,١٧٧ )	(١٤,٤٢٨,١٢٦,٩٧٠)	(١١,٠٤١,٢٥٦,٨٥٤)	( ١٠,٦٩٥,٨١٥,٦٦٣ )	( ٦,٧٤٨,٢٥٥,٢٦٤ )	( ٩٩٢,٧٩٥,٤٢٨ )	الفجوة التراكمية



٣١ كانون الأول ٢٠١٠	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								
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨
لدى مصرف سورية المركزي								
أرصدة لدى المصارف								
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	٢,٤٠٦,٥٤٣,٠٥٨	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧
والمؤسسات المالية								
الوديعة المحمدة								
لدى مصرف سورية المركزي								
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية								
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٤	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٨	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧
موجودات مالية قيد الاستثمار والتصفية								
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠
إجارة منتهية بالتملك								
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠
الاستثمارات و المساهمات								
١٢٣,٢٥٠,٧٩١	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١٢٣,٢٥٠,٧٩١
مشاريع قيد التنفيذ								
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩
موجودات ثابتة								
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤
موجودات غير ملموسة								
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٥,٠٠٩,٢٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة								
٣,٠٦٧,٩٢٩	-	-	٣,٠٦٧,٩٢٩	-	-	-	-	٣,٠٦٧,٩٢٩
موجودات أخرى								
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٦٠,٠٠١,٣٤١	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٠٠١,٣٤١
مجموع الموجودات	٣٠,٠٤٠,١٠٢,٣١٧	٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤	٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣	١١,١٠٣,٩٤٦,٥٢٧	٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩	٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٧	١٤,٣٧٣,٧٨١,٨٠٠	٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء								
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك								
٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١	-	-	٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١
ودائع مصارف ومؤسسات مالية								
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢
مخصص ضريبة الدخل								
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٢٣٦,١٣٢,٣١٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,١٣٢,٣١٠
مطلوبات أخرى								
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨
مجموع المطلوبات	١٤,٧٨٩,٧١٣,٥٨٦	-	-	٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١	-	-	-	١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧

٣١ كانون الأول / ٢٠١٠ / 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.
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨
مجموع حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩
المطلوبات و حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
أصحاب الاستثمار المطلق	٣٥,٩٤٤,٠٧٠,٨٣٥	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٧,٧٦٣,٤٠٨,٢٢٨	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	٧,٩٤٨,١٤٢,٨٤٠	٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٤
التسهيلات المباشرة غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-
و غير القابلة للإلغاء	٥٨٧,٧١٢,١٠٠	١,١٧٥,٤٢٢,٥٠٨	١,٧٦٣,١٣٥,١٦٩	٢,٣٥٠,٨٤٧,١٢٣	-	-	-	٥,٨٧٧,١١٦,٩٠٠
الكفالات الصادرة	٤٨٢,٥٧١,٣٨٥	١٠٥,٥١٥,١٣٣	٢١٠,٤٧٣,٦٦٨	٦٤٤,٣٩٨,٦٨٠	٢٣٥,٣٢٢,٦٩١	١٢١,٩٩٨,٧٨٥	١٣٦,٢١٣,٤٥٦	١,٩٣٦,٤٩٣,٧٩٨
الاعتمادات المستندية الصادرة المثبتة	١٥٨,٠٨٣,٣٨٨	٤٩,٨٧٥,٧٠٣	٢٦٧,٧١٥,٦٠٢	٣٠٦,٣٤٨,٨٤٦	٩١٤,٨٢٨,٨٦٨	٥٨,٥٥٩,٩٥٧	٧٣,٩١١,٣٠١	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥
القبولات الصادرة	٣١,٦٧٨,٩٤٨	٤٤,٤٠٩,٩٠٤	١٦٣,٣٦٣,١٥٩	٩,٤٩١,٨٤٧	-	-	-	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨
مجموع المطلوبات	٣٧,٢٠٤,١١٦,٦٥٦	١٢,٠٧٤,٥٥٠,٦٣٥	١٣,٩٤٣,٢٩٠,١٨٠	١١,٠٧٤,٤٩٤,٧٢٤	٢,٥٨٦,٦٢٥,٨٠٤	٢,٣٣٥,٢٧٠,١٠٩	٨,١٥٨,٢٦٧,٥٩٧	٨٧,٣٧٦,٦١٥,٧٠٥
و التزامات خارج الميزانية	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(٧,٣٠٣,٩٤٤,٦٧١)	(٥,٣٧٥,٨٧٤,٧٠٧)	(٢٩,٤٥١,٨٠٣)	(٩٤٥,١٣٩,١٧٥)	(٢,٧٦١,٨٥٠,٣١٨)	(٦,٢١٥,٥١٤,٢٠٣)	(٩,٨٩١,٨٧٨,٢١٨)
الفجوة في كل فترة	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(٧,٣٠٣,٩٤٤,٦٧١)	(٥,٣٧٥,٨٧٤,٧٠٧)	(٢٩,٤٥١,٨٠٣)	(٩٤٥,١٣٩,١٧٥)	(٢,٧٦١,٨٥٠,٣١٨)	(٦,٢١٥,٥١٤,٢٠٣)	(٩,٨٩١,٨٧٨,٢١٨)
الفجوة التراكمية	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(١٤,٤٦٧,٩٥٩,٠١٠)	(١٩,٨٤٣,٨٣٣,٧١٧)	(١٩,٨١٤,٣٨١,٩١٤)	(١٨,٨٦٩,٢٤٢,٧٣٩)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١:

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٢,٠٠١,٠٦٣	٦٥,٣٥٠,٥٣٨	-	٢٠,٢٤٧,٢٤١	٤٤٤,٣٧٥,٣٥٧	١,١٣٢,٠٢٧,٩٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,١٩١,٢٧٤,٣٢٧	١,٦٦٦,١١٩,٩٧٦	٣٠,٠٨٠,٩٣٣	١٣١,٥٢١,٨٥٣	٥,٣٣٤,١٥١,٧٢١	٦,٠٢٩,٣٩٩,٨٤٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣٣١,٢٠٥,٥٢٦	-	-	-	-	٣٣١,٢٠٥,٥٢٦	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٥٩,٧٥٠,٦٨٥	-	-	-	٣٢١,٢٠٢,٨٢١	٢,٧٣٨,٥٤٧,٨٦٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤٦,٥٢٧,٤٧٩	-	-	-	-	٤٦,٥٢٧,٤٧٩	موجودات قيد الاستثمار والتصفية
-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
٢٠٥,٦٥٨,٦٦٥	٢,٧٥٤,٣٢٩	-	-	-	٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦	الاستثمارات و المساهمات
-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٨٤٧,٨٧٥	-	-	-	٢٢,٢٢٥,٩٦١	٤,٦٢١,٩١٤	موجودات أخرى
<u>١٨,٥٢٣,٢٦٥,٦٢٠</u>	<u>١,٧٣٤,٢٢٤,٨٤٣</u>	<u>٣٠,٠٨٠,٩٣٣</u>	<u>١٥١,٧٦٩,٠٩٤</u>	<u>٦,١٢١,٩٥٥,٨٦٠</u>	<u>١٠,٤٨٥,٢٣٤,٨٩٠</u>	مجموع الموجودات
٣,٠١٣,١٠١,٤٥٧	٤١٠,٩٤١,٠٧٦	٢٦١	١٧٤,٥٨٣,٩٢٤	٤٣٠,٤٨٩,٢٢١	١,٩٩٧,٠٨٦,٩٧٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٩٦٣,٨٣٩,٦١٣	٢,٧١٥,٤٥٠	-	-	٢٦٤,٦١٣,٧٤٦	١,٦٩٦,٥١٠,٤١٧	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٨٦٢,٨٢٦,٣٣٥	٩٤٤,٣٤٢	٢٩,٤٤٦,٢٥٠	-	٢١٠,٨٦٢,٤٥٥	٦٢١,٥٧٣,٢٨٨	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
٤٩,٦٣٠,٦٤٥	١,١٦٩,٧١٣	-	-	( ٢,٤٢٨,٩٠٢ )	٥٠,٨٨٩,٨٣٤	مطلوبات أخرى
<u>٥,٨٨٩,٣٩٨,٠٥٠</u>	<u>٤١٥,٧٧٠,٥٨١</u>	<u>٢٩,٤٤٦,٥١١</u>	<u>١٧٤,٥٨٣,٩٢٤</u>	<u>٩٠٣,٥٣٦,٥٢٠</u>	<u>٤,٣٦٦,٠٦٠,٥١٤</u>	مجموع المطلوبات
١٠,٢٢٠,٥٩٠,٠٠١	٦٤,٧٨٩,٧٣٥	-	٢٨٩,٧٣١	٥,٠٧٩,٩٢٨,١١٤	٥,٠٧٥,٥٨٢,٤٢١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٩٣,١٥٥,٠٨٦	٦,١٠٨,٦٥٣	-	( ٤١,٦٩٤ )	٢٩,٤٠٧,٢٤٨	٥٧,٦٨٠,٨٧٩	مجموع حقوق المساهمين
<u>١٦,٢٠٣,١٤٣,١٣٧</u>	<u>٤٨٦,٦٦٨,٩٦٩</u>	<u>٢٩,٤٤٦,٥١١</u>	<u>١٧٤,٨٣١,٩٦١</u>	<u>٦,٠١٢,٨٧١,٨٨٢</u>	<u>٩,٤٩٩,٣٢٣,٨١٤</u>	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دولار أمريكي	يورو	استرليني	ين ياباني	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٣٧٦,٧٤٥,٨٥١	٨٣٧,٥٠٢,٧٠٣	٣٥,٣٣٥,٣٩٦	-	١٢٥,٩٤٠,٤٣٤	٢,٣٧٥,٥٢٤,٣٨٤
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٦,٣١٩,١٠٤,١١٦	٦,٧٤٤,٨١٣,٦٦١	١٤٨,٤٧٨,٥٥٧	٢٨,٨٣٥,٩٧٨	١,٩٨٧,٤٧٥,٦٩٦	١٥,٢٢٨,٧٠٨,٠٠٨
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	-	-	-	-	٢٢٨,٢٠٧,١٧٣
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٢,٣٨٩,٦٨٩,٤٢٩	٢٥٩,٩٠٥,١٥١	-	٢٩,٤٩٧	-	٢,٦٤٩,٦٢٤,٠٧٧
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات و المساهمات	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	-	-	-	٧٢١,٨٦٨	٦٣,٠١٧,٣٣١
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٥٩٨,٤٧٤	١٢,٠٣٧,٧٩٧	-	-	-	١٥,٦٣٦,٢٧١
مجموع الموجودات	١٠,٣٧٩,٦٤٠,٥٠٦	٧,٨٥٤,٢٥٩,٣١٢	١٨٣,٨١٣,٩٥٣	٢٨,٨٦٥,٤٧٥	٢,١١٤,١٣٧,٩٩٨	٢٠,٥٦٠,٧١٧,٢٤٤
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١,٧١٨,٤٥٩,١٩٩	٢٧٢,٣٣١,٧١٧	١٨٢,١٦٢,٨٦٨	٢٥٥	٣٤٢,٤٧٤,٦٢٩	٢,٥١٥,٤٢٨,٦٦٨
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٢١٢,٨٦٤,٨٦٣	٦٢٨,٢٣٥,٥٧٩	-	-	٥٣٠,١٣٣	١,٨٤١,٦٣٠,٥٧٥
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٩٢١,٠٦٠,٤٠٥	٢٤٨,٣٣٤,٢٢٥	-	٢٨,٧٤٢,٥٠٠	-	١,١٩٨,١٣٧,١٣٠
مطلوبات أخرى	١٦,٠٧٩,٥١٤	( ١,١٨٨,٠٠٥ )	-	-	١,٢١٢,٩٨٧	١٦,١٠٤,٤٩٦
مجموع المطلوبات	٣,٨٦٨,٤٦٣,٩٨١	١,١٤٧,٧١٣,٥١٦	١٨٢,١٦٢,٨٦٨	٢٨,٧٤٢,٧٥٥	٣٤٤,٢١٧,٧٤٩	٥,٥٧١,٣٠٠,٨٦٩
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٥,٩٠٧,٠٢٨,٩٥٠	٦,٥٨٢,٧٦٠,٤٤٩	٧٩٩,٥٦٨	-	١٠٨,٢٠٩,٣٦٣	١٢,٥٩٨,٧٩٨,٣٣٠
مجموع حقوق المساهمين	١٣٤,٩٤٣,٩٩٠	٧٠,٧٣٩,٧٦١	٦٣٦,١٤٥	( ١٠,٦٧٧ )	٧,٠٩٧,٢٥٨	٢١٣,٤٠٦,٤٧٧
المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٩,٩١٠,٤٣٦,٩٢١	٧,٨٠١,٢١٣,٧٢٦	١٨٣,٥٩٨,٥٨١	٢٨,٧٣٢,٠٧٨	٤٥٩,٥٢٤,٣٧٠	١٨,٣٨٣,٥٠٥,٦٧٦

## مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١:

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الأسهم:
١,٨١٢,٢٤٧	١,٨١٢,٢٤٧	-	A	S&P	بنك قطر الدولي الإسلامي
٩٤٢,٠٨٢	٩٤٢,٠٨٢	-			شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٢,٩١٣,٧٨٧	-	٢,٩١٣,٧٨٧			الشركة الأهلية للزيوت
<u>٥,٦٦٨,١١٦</u>	<u>٢,٧٥٤,٣٢٩</u>	<u>٢,٩١٣,٧٨٧</u>			
صناديق الاستثمار:					
٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦	-	٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦			بيت التمويل الأوروبي
<u>٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٢,٩٠٤,٣٣٦</u>			

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الأسهم:
٤٦٧,٤٥٠	٤٦٧,٤٥٠	-	-	-	شركة بروة العقارية
٢٥٤,٤١٨	٢٥٤,٤١٨	-	-	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,٦١٢,١٩٥	-	٣,٦١٢,١٩٥	-	-	الشركة الأهلية للزيوت
<u>٤,٣٣٤,٠٦٣</u>	<u>٧٢١,٨٦٨</u>	<u>٣,٦١٢,١٩٥</u>			
صناديق الاستثمار:					
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	-	-	بيت التمويل الأوروبي
<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>			

## أ- مخاطر العملات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
دولار أمريكي	±٢%	٢٥,٠٣١,٨٢٣	٤٤,٧٥٠,٠٢٥
يورو	±٢%	١٢١,٦٥٤	٢,٠٦٠,٠٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
دولار أمريكي	±٢%	٣٧,٨٨١,٧٠٠	٤٢,٩٤٥,٩٧٠
يورو	±٢%	١,٧٩٠,١٣٩	٣,٠٩٩,٢٥٠

## 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:

٣٠ حزيران ٢٠١١		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	٧١٦,٤٠١
٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	١٥,٢٦١±

## ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ حزيران ٢٠١١			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (٢%)	العملة
ل.س.			
-	٥٥,٠٨٧	±٢%	الأسهم
-	-	±٢%	الصكوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (٢%)	العملة
ل.س.			
-	١١,٢٦١±	±٢%	الأسهم
-	-	±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

٣٠ حزيران ٢٠١١	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.
أرصدة لدى المصارف								
و المؤسسات المالية	٣,٢٩٠,٧٩٩,٣٢٧	١,٤٧٩,٩٢٩,١١٠	٤,٠٣٩,١٣٩,٧٠٥	٢,٤٦٢,٦٧٧,٥١٥	٣٢٧,١١٣,٣٠٧	٤٤٤,٤٧٩,٠٣٣	-	١٢,٠٤٤,١٣٧,٩٩٧
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٢,٧٧٣,٦٨١,٩٥٠	٥٦٩,٥٩٠,٥٤٦	٤,٠٨٢,٣٠٦,١٢٤	٦,٩٧٤,٨٢٨,٠٧١	١,٣٩٧,٥٠٢,٧٢٠	٢,٦٠٣,٦١٥,٨٥٥	١٠,١٦٣,٩٥٦,٩١٥	٢٨,٥٦٥,٤٨٢,١٨١
إجارة منتهية بالتسليم	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٠١٧,٥٠٤	٣٢٥,٠١٧,٥٠٤
الاستثمارات والمساهمات	٢٠٨,٥٧٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	٥٣,٦٢١,٢٦٥	٢٦٢,١٩٣,٧١٧
مجموع الموجودات	٦,٢٧٣,٠٥٣,٧٢٩	٢,٠٤٩,٥١٩,٦٥٦	٨,١٢١,٤٤٥,٨٢٩	٩,٤٣٧,٥٠٥,٥٨٦	١,٧٢٤,٦١٦,٠٢٧	٣,٠٤٨,٠٩٤,٨٨٨	١٠,٥٤٢,٥٩٥,٦٨٤	٤١,١٩٦,٨٣١,٣٩٩
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	-	-	-	٩٨٣,٢٠٥,٦٦٧	-	-	-	٩٨٣,٢٠٥,٦٦٧
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٤٠٩,٩٣٢,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٩٣٢,٥٦٤
مجموع المطلوبات	٤٠٩,٩٣٢,٥٦٤	-	-	٩٨٣,٢٠٥,٦٦٧	-	-	-	١,٣٩٣,١٣٨,٢٣١
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٧,٧٦٠,٦٦٧,٢٥٨	٤,٩٢١,٧٥٧,١٠٩	٨,٦٢٦,٥٨٥,٨٥٦	٥,٨٠٨,٥١٨,٨٨٢	٤,٧٢٢,٤١٠,٤١٠	٢,٩٦٠,٤٠٠,٥٤٥	٢,١٧٩,١١٦,٢٦٦	٣٦,٩٧٩,٤٥٦,٣٢٦
المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق								
أصحاب الاستثمار المطلق	٨,١٧٠,٥٩٩,٨٢٢	٤,٩٢١,٧٥٧,١٠٩	٨,٦٢٦,٥٨٥,٨٥٦	٦,٧٩١,٧٢٤,٥٤٩	٤,٧٢٢,٤١٠,٤١٠	٢,٩٦٠,٤٠٠,٥٤٥	٢,١٧٩,١١٦,٢٦٦	٣٨,٣٧٢,٥٩٤,٥٥٧
مجموع المطلوبات	٨,١٧٠,٥٩٩,٨٢٢	٤,٩٢١,٧٥٧,١٠٩	٨,٦٢٦,٥٨٥,٨٥٦	٦,٧٩١,٧٢٤,٥٤٩	٤,٧٢٢,٤١٠,٤١٠	٢,٩٦٠,٤٠٠,٥٤٥	٢,١٧٩,١١٦,٢٦٦	٣٨,٣٧٢,٥٩٤,٥٥٧
الفجوة في كل فترة	( ١,٨٩٧,٥٤٦,٠٩٣ )	( ٢,٨٧٢,٢٣٧,٤٥٣ )	( ٥٠٥,١٤٠,٠٢٧ )	( ٢,٦٤٥,٧٨١,٠٣٧ )	( ٢,٩٩٧,٧٩٤,٣٨٣ )	٨٧,٦٩٤,٣٤٣	٨,٣٦٣,٤٧٩,٤١٨	
الفجوة التراكمية	( ١,٨٩٧,٥٤٦,٠٩٣ )	( ٤,٧٦٩,٧٨٣,٥٤٦ )	( ٥,٢٧٤,٩٢٣,٥٧٣ )	( ٢,٦٢٩,١٤٢,٥٣٦ )	( ٥,٦٢٦,٩٣٦,٩١٩ )	( ٥,٥٣٩,٢٤٢,٥٧٦ )	٢,٨٢٤,٢٣٦,٨٤٢	



فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	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.
أرصدة لدى المصارف	٧٧٠,١١٣,١٣٦	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	١٤,٧٧٠,٤٤٥,٨١٥
و المؤسسات المالية	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٥	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٨	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٨
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠
إجارة منتهية بالتملك	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١٢٣,٢٥٠,٧٩١
الاستثمارات و المساهمات	٢,٥٠٥,٠٣١,٩٥٧	٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤	٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣	١١,١٠٠,٨٧٨,٥٩٨	٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩	٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٧	١١,٨٢٢,٠٦٠,٤٠٦	٤٧,٣٩٤,٨٧٧,٨٠٤
مجموع الموجودات	٨٣٠,٤٦٥,٩٣٤	٧١,٧٢٩,٢٩١	١٥٨,٠٩٧,٦٥٠	١٨٠,٦٣٣,٥١٣	٣٥٧,٣٧٨,٥٤٨	٣٩,٩٣٩,٤٦٩	١٢٠,٨٩٧,٠١٥	١,٧٥٩,١٤١,٤٢٠
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٥٧١,١٣٠,١٢٣	٢,٥٧٢,٣٢٧,١٠٨	٤,٤٧٨,٨٣٢,٥٠٢	٤,٣٣٤,٤٥٦,١٧٣	٩١٥,٣٥٧,٩٨٠	٨٣٥,٢٥٣,٢٣٣	١٢٥,٧٧٠,٧٦٩	١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٨
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢,٤٠١,٥٩٦,٠٥٧	٢,٦٤٤,٠٥٦,٣٩٩	٤,٦٣٦,٩٣٠,١٥٢	٤,٥١٥,٠٨٩,٦٨٦	١,٢٧٢,٧٣٦,٥٢٨	٨٧٥,١٩٢,٧٠٢	٢٤٦,٦٦٧,٧٨٤	١٦,٥٩٢,٢٦٩,٣٠٨
مجموع المطلوبات	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق								
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦
أصحاب الاستثمار المطلق	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦
مجموع المطلوبات	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	(٨,٥٧٢,٧٧٧,٨٢٢)	(٧,٦٠٨,١١٧,٢٦١)	(١,٣٢٦,٩٩٣,٧٦٥)	(٨٢٢,٥٥٤,٢٠٦)	(٢,٠٦٧,٢١٦,٣٥٨)	٩,٥٩٣,٣٦١,٠٤١	
الفجوة في كل فترة	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	(٢٩,٦٢٣,٦٩٩,١٧١)	(٣٧,٢٣١,٨١٦,٤٣٢)	(٣٥,٩٠٤,٨٢٢,٦٦٧)	(٣٥,٠٨٢,٢٦٨,٤٦١)	(٣٣,٠١٥,٠٥٢,١٠٣)	(٢٣,٤٢١,٦٩١,٠٦٢)	
الفجوة التراكمية								

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٢٠٦,١٢٢	( ٢٥,٠٤٢)	٨٨٢,٦٣٢	٣٤٨,٥٣٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ٨٣١,٤٠٠)	( ٨٣١,٤٠٠)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٢٧,٩٦٣	٣٢٧,٩٦٣	-	-	حصة المصرف كمضارب
١٦٦,٥٢٢	١٦٦,٥٢٢	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣٨,٢٤٢	٣٨,٢٤٢	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦١,١٦٧	٦١,١٦٧	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٤,٥٤١	١٤,٥٤١	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٨٣,١٥٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٤٠٦,٩٩٠)	( ٤٠٦,٩٩٠)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٥٧٦,١٦٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٣٦,٦٧١)	( ١٣٦,٦٧١)	-	-	ضريبة الدخل
٤٣٩,٤٩٦	-	-	-	صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٨,٩٤٩,٦٥٨	-	٢١,٢٦٢,٠٥٣	٧,٦٨٧,٦٠٥	أرصدة الأنشطة التمويلية
( ٣٨٤,١٧٥)	-	( ٣٢٦,٧٤٤)	( ٥٧,٤٣١)	موجودات قيد الاستثمار والتصفية
٥٣,٦٢١	-	٥٣,٦٢١	-	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٣١,١٨٩,٩٤٣	٣١,١٨٩,٩٤٣	-	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٥٩,٨٠٩,٠٤٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٤٩,٢٦٤,٥٥٧	-	١٤,١٣١,١١٦	٣٥,١٣٣,٤٤١	مجموع الموجودات
١٠,٥٤٤,٤٨٩	١٠,٥٤٤,٤٨٩	-	-	مطلوبات القطاع
٥٩,٨٠٩,٠٤٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٨١٩,٩١٩	١,٨١٩,٩١٩	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٦٥,٠٣٠	٦٥,٠٣٠	-	-	موجودات ثابتة
( ٦٤,٨٦١)	( ٦٤,٨٦١)	-	-	موجودات غير ملموسة
				إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧٣,٣٤٨	-	٦٧٩,١١٩	٢٩٤,٢٢٩	(لأقرب ألف ليرة سورية)
( ٦٥٦,٩٥٦ )	( ٦٥٦,٩٥٦ )	-	-	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
٢٣٦,٣٩٥	٢٣٦,٣٩٥	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٩٧,٥٨٨	٩٧,٥٨٨	-	-	حصة المصرف كمضارب
٤٨,٨٧٧	٤٨,٨٧٧	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣٠,٧١٥	٣٠,٧١٥	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥,٥٣٨	٥,٥٣٨	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٧٣٥,٥٠٥				إيرادات تشغيلية أخرى
( ٣٥٧,٤٥٦ )	( ٣٥٧,٤٥٦ )	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
٣٧٨,٠٤٩				مصاريف تشغيلية غير موزعة
( ٨٦,١٧٢ )	( ٨٦,١٧٢ )	-	-	الربح قبل الضريبة
٢٩١,٨٧٧				ضريبة الدخل
				صافي ربح الفترة
				الموجودات والمطلوبات
٢٧,١٤٩,٣٦٧	-	٢٠,٩٠٤,٣٧٣	٦,٢٤٤,٩٩٤	ارصدة الأنشطة التمويلية
( ٢١٣,٨٣٥ )	-	( ١٩٩,٨٣٥ )	( ١٤,٠٠٠ )	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤,٩٨٤	-	٥٤,٩٨٤		إستثمارات في شركات تابعة و زميلة
٤١,٥٩٩,٤١٠				موجودات غير موزعة على قطاعات
٦٨,٥٨٩,٩٢٦				مجموع الموجودات
٦٠,٠٤٨,٦٩٢		١٤,١٦٨,٣٣١	٤٥,٨٨٠,٣٦١	مطلوبات القطاع
٨,٥٤١,٢٣٤				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٨,٥٨٩,٩٢٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٢٧٣,٧٢٢	١,٢٧٣,٧٢٢			موجودات ثابتة
٦٩,٣٨٦	٦٩,٣٨٦			موجودات غير ملموسة
( ٤٩,١٢٨ )	( ٤٩,١٢٨ )			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٢٠٦,١٢١	٩٠,٨٧٩	٢,٤٢٣	١,١١٢,٨١٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ٨٣١,٤٠٠ )	-	-	( ٨٣١,٤٠٠ )	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المشتركة
٣٢٧,٩٦٣	-	-	٣٢٧,٩٦٣	حصة المصرف كمضارب
١٦٦,٥٢٢	-	-	١٦٦,٥٢٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣٨,٢٤٢	-	-	٣٨,٢٤٢	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦١,١٦٨	( ٦٠,٢٩٨ )	-	١٢١,٤٦٦	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٤,٥٤١	-	-	١٤,٥٤١	إيرادات اخرى
٩٨٣,١٥٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٤٠٦,٩٩٠ )	-	-	( ٤٠٦,٩٩٠ )	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٥٧٦,١٦٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٣٦,٦٧١ )	-	-	( ١٣٦,٦٧١ )	ضريبة الدخل
٤٣٩,٤٩٦	-	-	-	صافي ربح السنة
٥٩,٨٠٩,٠٤٦	-	-	-	مجموع الموجودات

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٩٧٣,٣٤٨	١٠١,٣٢٤	( ٥,٤٤٥ )	٨٧٧,٤٦٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ٦٥٦,٩٥٦ )	-	-	( ٦٥٦,٩٥٦ )	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣٦,٣٩٥	-	-	٢٣٦,٣٩٥	حصة المصرف كمضارب
٩٧,٥٨٨	-	-	٩٧,٥٨٨	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٨,٨٧٧	-	-	٤٨,٨٧٧	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٠,٧١٥	( ٢,٧٣٠ )	-	٣٣,٤٤٥	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥,٥٣٨	-	-	٥,٥٣٨	إيرادات اخرى
٧٣٥,٥٠٥	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٣٥٧,٤٥٦ )	-	-	( ٣٥٧,٤٥٦ )	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣٧٨,٠٤٩	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ٨٦,١٧٢ )	-	-	( ٨٦,١٧٢ )	ضريبة الدخل
٢٩١,٨٧٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٢٧٣,٧٢٢	-	-	١,٢٧٣,٧٢٢	موجودات ثابتة
٦٩,٣٨٦	-	-	٦٩,٣٨٦	موجودات غير ملموسة

## ٤٨ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص
٤٣,٢٧٣	( ٤٢٩,٢٤١ )	احتياطي القيمة العادلة
٦٦٧,١٧٦,٩٥٤	٤٠١,٢٥٣,٣٢٥	الأرباح المدورة
( ٥٦,٦٢١,٢٦٥ )	( ٥٣,٦٢١,٢٦٥ )	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
( ١٠٣,٢٢٣,٧٩٩ )	( ٧٥,١٤٨,٠٥١ )	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة أيهما أكبر
( ٦٥,٠٠٩,٢٠٨ )	( ٦٥,٠٣٠,٤٨٤ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦,١٢١,١٢١,٥٣٣	٧,٨٩٠,٠٩٨,٣٦٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧٨,٥٢٢,٨١٧	٣٨,٢٤١,٥١٠	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٣٧,٧٧٧,٥٢٠	٩٧,٤٩٦,٢١٣	الأموال الخاصة المساندة
٦,٢٥٨,٨٩٩,٠٥٣	٧,٩٨٧,٥٩٤,٥٧٥	الأموال الخاصة الصافية
		<u>مخاطر الموجودات المرجحة</u>
		<u>مخاطر الائتمان</u>
٣١,١٧٤,٥٠٣,٦٥٢	٢٠,٨٨٦,٥٦٦,٨٤٦	الموجودات المثقلة
١,١٧٢,٥٧١,٠٣٩	١,٣١٢,١٤٨,٢٤٢	حسابات خارج الميزانية المثقلة
		<u>مخاطر السوق</u>
١,٦٦٢,٧٦٩,٤١٧	١,٢٧٦,٢٨١,٠٨٩	مخاطر السوق لمركز القطع الإجمالي
		<u>المخاطر التشغيلية</u>
١,٥٦٨,٦٨٥,٠٢٤	١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	متوسط صافي النتائج التشغيلية لثلاث سنوات
٣٥,٥٧٨,٥٢٩,١٣٢	٢٤,٥٠١,٥١٤,٨٥٠	مجموع مخاطر الموجودات المرجحة
%١٧,٠٥٩	%٣٢,٦٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٢٠	%٣٢,٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٨	%٩٨,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي.

## ٤٩ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في قائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لتتناسب مع الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ١٧,٧٠٠,٤١١ ليرة سورية من بند مصاريف تشغيلية أخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ إلى بندي نفقات الموظفين و أعباء الرسوم والعمولات لتعبر عن حصة المودعين من المصاريف المشتركة.