

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١١-٩-٣٠

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
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٥-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨١,١٢٣,٠٩٢	١٢,٥٢٨

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور يوسف النعمة	رئيس	بنك قطر الدولي الإسلامي	٣٠ %
٢	سليمان محمود معروف	نائب الرئيس	لا يوجد	١.٠١ %
٣	محمد عبد اللطيف المانع	عضو	شركة المشاريع الخاصة القطرية	٢.٥ %
٤	جمال عبد الله الجمال	عضو	الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	٣ %
٥	محمد عبد الرؤوف قدسي	عضو	لا يوجد	٠.٥٠ %
٦	زياد طه غزال	عضو	لا يوجد	٠.١٧ %
٧	إحسان الخيمي	عضو	لا يوجد	٠.٤٨ %

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 : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤



قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٠٦.١٩	١٠٨

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	
(٢٦.١٨) %	٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧	٤٤٢,٣٤٦,١٩٨	١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	٥٧,١٩٦,٥٥٥,٥٣٥	مجموع الموجودات
٤٤.٣٩ %	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٤٤٢,٣٤٦,١٩٨	١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	٨,٦١٤,٣٣٧,٩٠٠	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربعية		صافي الإيرادات
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	
٢٥.٣٢ %	١,١٦٠,٢٤٣,٢٦٤	٤٤٢,٣٤٦,١٩٨	١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	٤٧٠,٨١٥,١٥٩	صافي الإيرادات
٢٠.٧٥ %	٦٦٥,٣٥٧,٩٠٢	٢٨٧,٣٠٩,٨٠٩	٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	٢٢٧,٢٢٩,٥٣٢	صافي الربح قبل الضريبة
٧.٢٧ %	١٦٢,٥٤٠,٠٣٩	٧٦,٣٦٨,١٩١	١٧٤,٣٥٢,٢٧٩	٣٧,٦٨١,٠٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٦١.٨٠ %	(٣,٦٩٦,٥٨٩)	(٥٠٦,٠٩٧)	(١,٤١٢,٠٦٤)	(٥٩٥,٧٣١)	حقوق الأقلية في الأرباح
٢٥.١٠ %	٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	٢١٠,٩٤١,٦١٨	٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	١٨٩,٥٤٨,٤٤٨	صافي الدخل
٤.٨٧ %	٨.٣٣٩	٣.٤٧٣	٨.٧٤٥	٢.٨١١	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

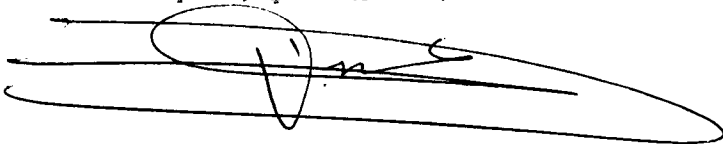
تابع المصرف انطلاقاته القوية و المتميزة و استقطب كافة المتعاملين من مختلف الشرائح من خلال فروعته التي بلغت ٢٥ فرعاً و مكتباً ، و بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٥٧,٢ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء ٤٨,٤ مليار ليرة سورية ، و منح تمويلات خلال العام لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي وصلت إلى ٢٨,٩ مليار ليرة سورية .

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك

بنك سورية الدولي الإسلامي

تاريخ: 27-10-2011



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

### جدول المحتويات

#### صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز
٨-٥	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
١٠-٩	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
٦٤-١٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

/ ١١ / ١٨٦

/ رقم الترخيص

الزميل محمد نصير التميمي

اسم


أمور أخرى

كما ورد في الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات 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.

دمشق - سورية

٢٠ تشرين الأول ٢٠١١

المحاسب القانوني

  
محمد نصير التميمي





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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١١,٢٠٤,٦٠٦,٦٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	٧,٥٦٦,١٤٣,٧٤٩	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٥,٩٥٠,٩٦٤,٩٤٥	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٧,٨٣١,٣٧٤,٥٧٦	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	٦٨٨,٦٢١,٩٨٧		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٣٣,٤٠٤,٢٩٦		الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٣,٦٢١,٢٦٥	٩	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٢١,٨٦٨	٣٠,٥٤٢,٣٧٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٨١٦,٩٩٦	١١	موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	٢,١٠٩,٤٣٣,٢٨٣		موجودات ثابتة مادية
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	١٠٨,٤٣٤,٥١٢		مشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٨,٤٣٤,٢٤٠		موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣,٨٩٨,٠٠٢	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٣١,٩٢٩,٨٧٧	١٣	موجودات أخرى
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٨٠٣,٢١١,٥٣٩	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٠٩,١١٧,٢٢٤	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٥٧,١٩٦,٥٥٥,٥٣٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الادارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٤٢٥,٦٢٧,١٦٥	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٨,٤٤٩,٨٣٩,٣١٢		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٢,٣٠٩,٣٦٢,٤٥٦	١٧	تأمينات نقدية
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٥٣٦,٠٧٨,٩٧٥		هامش الجديدة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٧٥,١٤١,٢٥٠	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٦٢٤,٨٧٤,٠٢٤	١٨	مطلوبات أخرى
١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧	١٣,٥٢٠,٩٢٣,١٨٢		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٣٤,٧٧٧,٠٥٩,١٤٢	١٩	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٢٨٤,٢٣٥,٣١١	٢٠	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١	٣٥,٠٦١,٢٩٤,٤٥٣		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٧١,٥١٨,٦٢٦,٢٢٨	٤٨,٥٨٢,٢١٧,٦٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢١	رأس المال
-	( ١٩,٣٥٥,١١٠ )	٢٢	مصاريف زيادة رأس المال
٩١,٥٣٧,٠٣٩	-		إحتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	-		إحتياطي خاص
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٢٣	إحتياطي عام مخاطر التمويل
( ٤٣,٢٧٣ )	( ١٢٣,٣٠٦ )	١٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١ )	( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١ )		حسابات مدورة غير محققة
-	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧		أرباح الفترة
٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	٣٤		أرباح مدورة محققة
٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	٨,٥٨٥,٨٣٦,٥٠٧		مجموع حقوق الملكية في البنك
٢٩,٩١٣,٤٥٦	٢٨,٥٠١,٣٩٣		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٨,٦١٤,٣٣٧,٩٠٠		مجموع حقوق الملكية
٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧	٥٧,١٩٦,٥٥٥,٥٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة



بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٩,٧٨٩,٣١٩	١,٩٤٢,٤٩٤,٧٤٤	٢٤ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٨١,٠٠٧,٠٥٧	١٣٠,٤٧٧,٣٠٩	٢٥ إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
( ٣٢,١٣١,٦٩٣ )	( ٢٤٥,٧٧٤,٦٢٧ )	ديون مشكوك بتحصيلها
( ٤٠,٩٠٩,٩٦٤ )	( ٢٢,٨١٤,٦٩٠ )	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
( ٣٤,٤٥٣,٨٩٥ )	( ٤١,٣٤٨,٤١٥ )	٢٦ مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
١,٥٧٣,٣٠٠,٨٢٤	١,٧٦٣,٠٣٤,٣٢١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
( ١,١١٧,١٣١,٢٢٦ )	( ١,١٩٨,٦٥٧,١٩٥ )	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٤١١,٧٤٨,٧٣٠	٣٩٧,٦٠٩,٣٥٤	حصة المصرف كمضارب
٣٤,٤٥٣,٨٩٥	٤١,٣٤٨,٤١٥	حصة المودعين في المصاريف المشتركة
( ٦٧٠,٩٢٨,٦٠١ )	( ٧٥٩,٦٩٩,٤٢٦ )	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٩٠٢,٣٧٢,٢٢٣	١,٠٠٣,٣٣٤,٨٩٥	حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
١٤٦,٨٦٨,٠٧٦	٢٤١,١٩٣,٧٦١	إيرادات رسوم وعمولات
( ٨٢,٤٦٦ )	( ١,١٥٠,٤٧٤ )	أعباء رسوم وعمولات
١٤٦,٧٨٥,٦١٠	٢٤٠,٠٤٣,٢٨٧	٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٦,٠٢٣,٤٧٠	٧٩,٣٧١,٩٣٩	٣٣ صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٣,٧٢٨,٠٤٧	١٠٣,٤٩٨,٣٢١	٣١ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,٣٣٣,٩١٤	٢٧,٧٢٢,٤٦٨	إيرادات تشغيلية أخرى
١,١٦٠,٢٤٣,٢٦٤	١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	إجمالي الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز / تابع

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٢٣٥,٩١٧,٣٣٩ )	( ٣٣٩,٩٢٣,٤١٣ )	٢٩
		نفقات الموظفين
( ٧٦,٢٣٨,٣٣٧ )	( ١٠٠,٩٢٨,٧٦٥ )	
		إستهلاكات و إطفاءات
( ٦,٢٤٣,٦٣٢ )	٣,٣٢٢,٦٣٤	
		مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ١٧٦,٤٨٦,٠٥٤ )	( ٢١٣,٠٤٥,٨٠٤ )	٣٠
		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤٩٤,٨٨٥,٣٦٢ )	( ٦٥٠,٥٧٥,٣٤٨ )	
		إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٦٥,٣٥٧,٩٠٢	٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	
		الربح قبل الضريبة
( ١٦٢,٥٤٠,٠٣٩ )	( ١٧٤,٣٥٢,٢٧٩ )	١٢
		ضريبة الدخل
٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	٣١
		ربح الفترة
		العائد إلى:
٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	
		مساهمي البنك
( ٣,٦٩٦,٥٨٩ )	( ١,٤١٢,٠٦٤ )	
		حقوق الجهة غير المسيطرة
٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	
		ربح الفترة
٨,٣٣٩	٨,٧٤٥	٣٢
		حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,٩٣٦,٢٨٩	٦٢٦,٩٦٨,٧٥٥	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤,٢٥٥,٧٤٦	٣٧,١٧٤,٩٩٩	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
( ١١,٦٣٩,٨١٣ )	( ٨٤,٩١٣,٠٧٠ )	ديون مشكوك بتحصيلها
( ١٩,٦٩٠,٤٣١ )	( ٨,٤٣٤,٩٣٨ )	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
( ١٦,٧٥٣,٤٨٤ )	( ١٣,٨٨٣,٠٤٧ )	مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٦١٦,١٠٨,٣٠٧	٥٥٦,٩١٢,٦٩٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
( ٤٤٢,٤٧٤,٩٠٤ )	( ٣٦٧,٢٥٧,٣٩٦ )	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٧٥,٣٥٣,٦٠٩	٩٧,١١٢,٠١٨	حصة المصرف كمضارب
١٦,٧٥٣,٤٨٤	١٣,٨٨٣,٠٤٧	حصة المودعين في المصاريف المشتركة
( ٢٥٠,٣٦٧,٨١١ )	( ٢٥٦,٢٦٢,٣٣١ )	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٦٥,٧٤٠,٤٩٦	٣٠٠,٦٥٠,٣٦٨	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٤٩,٠٧٠,٦٦١	٧٣,٧٣١,٠٢٢	إيرادات رسوم وعمولات
٣٣,٧١٧	( ٢٠٩,٣٨١ )	أعباء رسوم وعمولات
٤٩,١٠٤,٣٧٨	٧٣,٥٢١,٦٤١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٥,٣٠٨,٤١٤	١٨,٢٠٤,٤٤٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٨٥٠,٨٨٩	٦٥,٢٥٦,٨١١	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٧٩٧,٢٤٦	١٣,١٨١,٨٩٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٤٠,٨٠١,٤٢٣	٤٧٠,٨١٥,١٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٧٩,١٠٧,٥٤٦ )	( ١٤٢,٩٤٤,٥١٥ )	نفقات الموظفين
( ٢٧,١٠٩,٩٥٧ )	( ٣٦,٠٦٨,١٨١ )	إستهلاكات و إطفاءات
( ٣,٦٣٧,٣٦٧ )	٥,٤٦٢,١٨٦	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ٤٥,١٨١,٥١٩ )	( ٧٠,٠٣٥,١١٧ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٥٥,٠٣٦,٣٨٩ )	( ٢٤٣,٥٨٥,٦٢٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٨٥,٧٦٥,٠٣٤	٢٢٧,٢٢٩,٥٣٢	الربح قبل الضريبة
( ٧٦,٣٦٨,١٩١ )	( ٣٧,٦٨١,٠٨٤ )	ضريبة الدخل
<u>٢٠٩,٣٩٦,٨٤٣</u>	<u>١٨٩,٥٤٨,٤٤٨</u>	ربح الفترة
		العائد إلى:
٢١٠,٩٣٦,٢٧٥	١٩٠,١٤٤,١٧٩	مساهمي البنك
( ١,٥٣٩,٤٣٢ )	( ٥٩٥,٧٣١ )	حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٢٠٩,٣٩٦,٨٤٣</u>	<u>١٨٩,٥٤٨,٤٤٨</u>	
<u>٣,٤٧٣</u>	<u>٢,٨١١</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٢,٨١٧,٨٦٣	٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٥,٤٠٢,٤١٧	( ٨٠,٠٣٣ )	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠٨,٢٢٠,٢٨٠	٦٢٨,٩٦٣,٢٥٠	
		العائد إلى :
٥١١,٩١٦,٨٦٩	٦٢٩,٠٠٢,٤٦٦	مساهمي البنك
( ٣,٦٩٦,٥٨٩ )	( ٣٩,٢١٦ )	حقوق الجهة غير المسيطرة
٥٠٨,٢٢٠,٢٨٠	٦٢٨,٩٦٣,٢٥٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٣٩٦,٨٤٣	١٨٩,٥٤٨,٤٤٨	ربح الفترة
٥,٠٧٩,٦٣١	٣٠٥,٩٣٥	مكونات الدخل الشامل:
٢١٤,٤٧٦,٤٧٤	١٨٩,٨٥٤,٣٨٣	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١٦,٠٣٦,٤٨٩	١٨٩,٧٠٤,٤٧٥	العائد إلى :
( ١,٥٦٠,٠١٥ )	١٤٩,٩٠٨	مساهمي البنك
٢١٤,٤٧٦,٤٧٤	١٨٩,٨٥٤,٣٨٣	حقوق الجهة غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
رأس المال	مصاريف زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمخاطر التمويل	صافي أرباح محققة	خسائر مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	مجموع حقوق الملكية لمساهمي المصرف	مجموع حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
											الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	-	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	-	( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	( ٤٣,٢٧٣)	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠
٦١٢,٣٠٩,٢٠٠	-	( ٩١,٥٣٧,٠٣٩)	( ٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	-	-	( ٤٢٩,٢٣٥,١٢٢)	-	-	-	-
-	( ١٩,٣٥٥,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-	( ١٩,٣٥٥,١١٠)	-	( ١٩,٣٥٥,١١٠)
-	-	-	-	-	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	-	-	( ٨٠,٠٣٣)	٦٣٠,٣٧٥,٣١٤	( ١,٤١٢,٠٦٣)	٦٢٨,٩٦٣,٢٥١
٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	( ١٩,٣٥٥,١١٠)	-	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	( ١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٣٤	( ١٢٣,٣٠٦)	٨,٥٨٥,٨٣٦,٥٠٧	٢٨,٥٠١,٣٩٣	٨,٦١٤,٣٣٧,٩٠٠
											الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	-	-	( ٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	( ٥,٤٠٢,٤١٧)	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤
-	-	-	-	-	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	-	-	٥,٤٠٢,٤١٧	٥١١,٩١٦,٨٦٩	٣١,١٥٩,٦٦٣	٥٤٣,٠٧٦,٥٣٢
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	-	٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	( ٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	-	٥,٦٩٢,٦٦٩,٢١٣	٣١,١٥٩,٦٦٣	٥,٧٢٣,٨٢٨,٨٧٦
											الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠ (مدقق)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦٦٥,٣٥٧,٩٠٢	٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٧٦,٢٣٨,٣٣٧	١٠٠,٩٢٨,٧٦٥	استهلاكات وإطفاءات
٤٠,٩٠٩,٩٦٤	٢٢,٨١٤,٦٩٠	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	٧٩٥,١٩٩	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣١,٧٢٨	( ٨٣٠,٠٧٣)	تغير في موجودات ضريبية مؤجلة
( ١٦,٦٦٦)	٦٦٤,٥٣٣	الخسارة / (الربح) من بيع أصول ثابتة
٣٢,١٣١,٦٩٣	٢٤٥,٧٧٤,٦٢٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٨١٥,١٥٢,٩٥٨	١,١٧٣,٥٤٣,٣٠٣	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
( ١,٢٠٥,٨٥٣,٥٥٢)	٤,٤٢٦,٤٨٢,١٤٢	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٢٤,١٣٥,٥٩٥	( ١,٨٨١,٣١٢,٨٩٥)	إيداعات لدى المصارف
( ١٠,٧٠١,٦٩٧,٤٦١)	٤,٠٩٩,٧٠١,٥٨٤	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
( ١٣٧,٨٠٨,١٣٤)	٢٨,٠٧١,٤٦٥	موجودات أخرى
-	( ٥٦٢,٥٩٣,٥٨٧)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
٤,٧٦٩,٦٠٦,٠٨٨	( ٤,٢٢٨,١٧٢,٩٩٤)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	( ٣٢٤,٨٥٣,١٦٦)	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سوريا المركزي
( ٢,١٣٨,٢٥٠,٢٧٤)	٤١٧,٨١٣,٩٣٦	التأمينات النقدية
-	( ٧٦,٩٨٥,٥٨٦)	هامش الجدية
( ١,١٩٠,٩٤٠,٥٩٠)	١٩٦,٤٦٤,٥٤٣	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
( ١٢٥,٩٢٠,٧٧٣)	( ٢٣٥,٣٤٣,٣٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦١,١١٢,٦١٣	( ٢١,٥٣٢,٣٢٤)	مطلوبات أخرى
( ٦,٣٣٠,٤٦٣,٥٣٠)	٣,٠١١,٢٨٣,٠٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠ (مدقق)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		(شراء) / بيع استثمارات
١٣٥,٤٤٣,٣٠٨	( ٢٩,٨٢٠,٥٠٥)	أرباح موزعة من استثمارات مالية في شركات حليفة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
( ٦١,٦٣٣,٩١٣)	( ١٤٦,٨٢١,٧٦١)	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
( ٣٢٣,١٠١,٢٧٤)	( ٣١,٩٦٨,٦٠٩)	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٤٢٥,٣٨١,٢٠٥)	( ٨٢١,٥٧٥,٩٣٣)	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
٨٣٣,٣٣٣	٢,٤٧٨,٦٧٧	شراء موجودات غير ملموسة
( ٧,٨٤٦,٠٥٤)	( ٢١,٣٧٣,٢٠٣)	مشاريع قيد التنفيذ
١٩٠,٢٩٠,١٧٩	٥٢٥,٩٣٨,١٤٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وزميلة
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
( ٤٥٥,٦٩٥,٦٢٦)	( ٥٢٠,١٤٣,١٨٧)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
		حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
٩,٤١٥,٨٣٦,٠٥١	( ١٩,١٦٣,٠٠٥,١٠٨)	(النقص) / الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	زيادة رأس المال
-	( ١٩,٣٥٥,١١٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٩,٤٥٠,١٣٦,٠٥١	( ١٧,١٤٣,٧٤١,٧١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التمويلية
( ٣,٤٠٩,٨٩٤)	-	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٢,٦٦٠,٥٦٧,٠٠١	( ١٤,٦٥٢,٦٠١,٨٢٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٢,٢٩٨,٨٦٥,٨٠٨	١٦,٦٩٧,٠٠٩,٧٦٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٣٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

## بنك سورية الدولي الإسلامي

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

#### 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 ٥ 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 ديدمان ، مكتب حلب الفرقان ، مكتب حمص الدروي ، مكتب شام ستي سنتر، مكتب يعفور).

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة المعلومات مالية مرحلية بتاريخ ٢٠ تشرين الأول 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، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق 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، وقد اتبعه بزيادة ثلاثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية.

### هيئة الرقابة الشرعية

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

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث 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 المرحلية 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، ويعتمد 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

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

#### ب- 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. للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تمثل 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 أيلول 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 تجميد 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 أيلول ٢٠١١ بمقدار ٢,٨٨١,٧٦٣ ليرة سورية (مقابل خسائر بمقدار ٦,٠٠١,٧٧٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٠).

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

المراجعة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل المنتزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة 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 الجديده 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 بثمن رمزي أو بثمن 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.

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشمل موجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) والإجارة المنتهية بالتملك على أراضي ومباني.

يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتملك باستثناء الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى عمره الإنتاجي المتوقع حيث أن سياسة الاستهلاك المتبعة بالإجارة المنتهية بالتملك هي نفسها سياسة الاستهلاك المتبعة من قبل المؤجر (المصرف) فيما يخص الموجودات الثابتة.

بالنسبة لموجودات الإجارة (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.

#### هـ- 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:

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

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

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

#### و- تحقق الإيراد:

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

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

## ز- إيرادات غير شرعية:

بلغت قيمة الايرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١١ مبلغ ١,٣٦١,٩٥٧ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٥٠٩,٩٨١ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين، ومبلغ ١١٩,٠٠٤ ل.س خاص بعملية كان فيها تاريخ نقل الملكية قبل تاريخ الموافقة على عرض السعر، ومبلغ ٥٩,٧٧٠ ل.س خاص بعملية كان فيها تداخل بين عملية الاستصناع والمراجعة، ومبلغ ٣٨٥,٣٢٢ ل.س خاص بعملية تبين فيها أن العميل قام بالتعاقد مع المورد، وقد أخفى ذلك عن البنك وهو مخالف للمعايير الشرعية، ومبلغ ١٥,٧٤٣ ل.س خاص بعملية تبين فيها وجود تعاقد مسبق بين العميل والمورد، ومبلغ ١٦,٣٢٦ ل.س خاص بعملية تم فيها تسليم البضاعة للعميل قبل الموافقة على التمويل وهو مخالف للمعايير الشرعية ، ومبلغ ٢٥٥,٨١١ ل.س وهي عملية تم فيها تداخل بين عملية الاستصناع والمراجعة.

تم صرف هذه المبالغ بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للبنك في أوجه الخير حيث تم دفعها للجمعيات الخيرية ودور الأيتام ومازال هناك رصيد مقداره ١٣,٩٥٧ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الايرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات أخرى.

## ح- احتساب الزكاة:

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

## ط- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين:

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمودعين:

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

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو .  
الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات مموله كلياً من رأس المال واستثمارات مموله بشكل مختلط (من رأس المال + أموال المودعين).

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



لقد تم استحداث شرائح جديدة بدءاً من ١ تموز ٢٠١١ وتعديل نسبة مشاركة الشرائح القديمة حيث تم رفع نسب المشاركة لاستقطاب ودائع جديدة وقد أصبحت الشرائح والنسب المشاركة على الشكل التالي:

حساب جاري	١٠٠%
حساب التوفير	٣٠%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	٥٠%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	٨٠%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥%
حساب لأجل (وديعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٩٠%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٥%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاث سنوات	١٠٠%

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

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

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

وسطي السوري	٦,٠٠%
وسطي الدولار	١,٨٦%
وسطي اليورو	٢,٥٦%
وسطي ريال سعودي	٠,١٠%

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

الوسطي السوري	٦,٠٠%
العائد على الودائع	
توفير	١,٨٠%
ودائع لأجل شهر	٣,٠٠%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,٥٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٤,٨٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥,١٠%
ودائع لأجل سنة	٥,٤٠%
ودائع لأجل سنتين	٥,٧٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٦,٠٠%

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

الوسطي الدولار	١,٨٦%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٥٦%
ودائع لأجل شهر	٠,٩٣%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٤٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,٤٩%
ودائع لأجل ٩ أشهر	١,٥٨%
ودائع لأجل سنة	١,٦٧%
ودائع لأجل سنتين	١,٧٧%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١,٨٦%

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

الوسطي يورو	٢,٥٦%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٧٧%
ودائع لأجل شهر	١,٢٨%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٩٢%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٢,٠٥%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٢,١٨%
ودائع لأجل سنة	٢,٣٠%
ودائع لأجل سنتين	٢,٤٣%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٢,٥٦%

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

الوسطي ريال سعودي	٠,١٠%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٠٣%
ودائع لأجل شهر	٠,٠٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٠٩%
ودائع لأجل سنة	٠,٠٩%
ودائع لأجل سنتين	٠,١٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,١٠%

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 وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة رأسمالهم إلا في حال تعدي المصرف أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

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

كسر الودائع:

أجازت الهيئة الشرعية للبنك شراء الوديعة من المودع في حال أراد كسر وديعته بمبلغ متفق عليه بينهما وذلك على اعتبار أن الوديعة دخلت على الشئوع ضمن موجودات البنك.

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافترضات 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 وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة التسهيلات. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة المدين 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 بالاحتفاظ. 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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٢,٠٣٦,٠٧٢,١٧٤	٢,٧١٣,٤٨٤,٩٢١
١٦,٨٨١,٤٣٧,٦٥٨	٦,٣٤٥,٦٨٣,٤٢٤
٦,٥٠٠,٢٢٢,٧٩٥	٢,٠٧٣,٧٤٠,٦٥٣
٩٤,٨٧٨,٠٧١	٧١,٦٩٧,٦٧٣
<u>٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨</u>	<u>١١,٢٠٤,٦٠٦,٦٧١</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار ٦٦٦ م/ن/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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١,٦٣٦,٤٢٩,٩٢٢	٣,٨٩٦,٢٩٣,٠٨٠
٤,٩١١,٦٤٦,٨٤٨	٢,٢٨٧,٦٦٣,٨٣٢
٥,٧٨٩,١٤٦,٩١٧	١,٣٨٢,١٨٦,٨٣٧
<u>١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧</u>	<u>٧,٥٦٦,١٤٣,٧٤٩</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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١,٣٨٣,١٣١,٩٢٨	٣,٨٩٥,٦٨٠,٢٢٥
٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢	٢,٠٥٥,٢٨٤,٧٢٠
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٥,٩٥٠,٩٦٤,٩٤٥

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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٣٥,٩٧٩,٧٠٦,٠٤٦	٣١,٤٩٧,١٠٢,٥٧٧
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥ )	( ٢٣٨,١٧٥,١٢١ )
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ )	( ٤٦٩,٠٨٨,٩٢٥ )
٣٥,٦٧٥,١٥٦,٨٢٣	٣٠,٧٨٩,٨٣٨,٥٣١
١١٩,٢٦٣,٧١٥	١١٣,٦٣٧,٣١٨
٧١,٥٥٥,٢٢٠	٧١,٠٨١,٧٠٠
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠٨,٣٤٤,٣٦٠	٢٠٨,٤٦٥,٣٩٨
( ٣,٧٩٧,٤٦٩,٣٣١ )	( ٣,٥٢٦,٦٤٨,٣٧١ )
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٧,٨٣١,٣٧٤,٥٧٦

مراجعات  
الأرباح المعلقة  
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

إستصناع  
إجارة خدمات  
قروض متبادلة  
ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية  
أرباح مؤجلة

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٣٣٥,٦٠٩,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٨,٣٩% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٠٩٧,٤٣٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢٣٨,١٧٥,١٢١ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٤٦٩,٠٨٨,٩٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.



الأرباح المعلقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
( ٣٨,١٢٤,٨٧٥ )	( ٨١,٢٣٤,٩٢٥ )
( ٤٣,١١٠,٠٥٠ )	( ١٥٦,٩٤٠,١٩٦ )
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥ )	( ٢٣٨,١٧٥,١٢١ )

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
الإضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
( ١٩٣,٣٤٢,٦٩٠ )	( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ )
( ٥١,٨١٢,٥٨٧ )	( ٢٤٥,٨٢١,٣٤٧ )
٢١,٨٤٠,٩٧٩	٤٦,٧٢٠
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ )	( ٤٦٩,٠٨٨,٩٢٥ )

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
الإضافات

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	إجارة خدمات	إستصناع	مراجحات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,٣١٣,٢٣٢,٩٧٥	-	-	-	٩,٣١٣,٢٣٢,٩٧٥	الصناعة
١٠,٨٥٥,١٥٩,٣٥٠	٣٨٣,٤٦٥,٣٩٧	٧٠,٥٢٤,٧١١	-	١٠,٤٠١,١٦٩,٢٤٢	التجارة
٣٦,٩٤٧,٧٤٣	-	-	-	٣٦,٩٤٧,٧٤٣	الزراعة
١,٠١١,٨٢٤,٤٢٩	-	-	-	١,٠١١,٨٢٤,٤٢٩	العقارات
٦,٦١٤,٢١٠,٠٧٩	(٧٠٧,٢٦٤,٣٠٨)	-	١٠٢,٢٧٦,٧٦٣	٧,٢١٩,١٩٧,٦٢٤	الخدمات
<u>٢٧,٨٣١,٣٧٤,٥٧٦</u>	<u>(٣٢٣,٧٩٨,٩١١)</u>	<u>٧٠,٥٢٤,٧١١</u>	<u>١٠٢,٢٧٦,٧٦٣</u>	<u>٢٧,٩٨٢,٣٧٢,٠١٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
٥٣,٦٢١,٢٦٥	٥٦,٦٢١,٢٦٥
٥٣,٦٢١,٢٦٥	٥٦,٦٢١,٢٦٥

الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي

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.
قيمة الاستثمار	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
كلفة الاستثمار	٢,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
عائدات الإستثمار	٢,٤٨٤,٢٠٠
صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٤,٩٨٤,٢٠٠
عائدات الاستثمار	١,٦٣٧,٠٦٥
صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٥٦,٦٢١,٢٦٥
أرباح موزعة عن عام ٢٠١٠	( ٣,٠٠٠,٠٠٠ )
صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٥٣,٦٢١,٢٦٥

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 إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار.

إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لاتقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وباستطاعة المصرف ممارسة تأثير ملموس عليها وهذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف و لا دخل لأصحاب حسابات الاستثمار 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 تجميد 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 لمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع العلم أن الشركة حققت خسائر صافية حتى ٣٠ أيلول ٢٠١١ بمقدار ٢,٨٨١,٧٦٣ ليرة سورية (مقابل خسائر بمقدار ٦,٠٠١,٧٧٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٠).

## ١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

### أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	٧٢١,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
( ١٤,٥٢٥,٤٣٨ )	-	بيع أسهم حقوق الملكية
٧٢١,٨٦٨	٢٩,٨٢٠,٥٠٥	شراء أسهم حقوق ملكية
<u>٧٢١,٨٦٨</u>	<u>٣٠,٥٤٢,٣٧٣</u>	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 (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٥,٤٠٢,٤١٧	٤٣,٢٧٣	الرصيد في بداية السنة
( ٥,٣٥٩,١٤٤ )	٨٠,٠٣٣	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل الشامل
<u>٤٣,٢٧٣</u>	<u>١٢٣,٣٠٦</u>	

## ١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٨١٦,٩٩٦	أسهم لأغراض المتاجرة
<u>٣,٦١٢,١٩٥</u>	<u>٢,٨١٦,٩٩٦</u>	

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

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	٨٠٧,٠٦٦,٢٩٦	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
-	-	يضاف:
-	-	استرداد مؤونة ضريبة الدخل
( ٧٨,٥٢٢,٨١٨ )	( ١٠٣,٤٩٨,٣٢١ )	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٢,٣٨١,٦٣٥	( ٣,٣٢٢,٦٣٤ )	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ١,٦٣٧,٠٦٥ )	-	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
٢٠,٦١٦,٥٩٩	١٤,٦٣٥,٧٠١	إستهلاك المباني
١٠,٢٥٢,٧٢٣	١٠,٧٦٣,٩٧٠	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٥,١٧٨,١٦٥	-	إعادة غرامات ضريبية
-	-	ينزل:
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	( ٥,٧٢٤,٩٠٢ )	مصاريف التأسيس
-	( ١٩,٣٥٥,١١٠ )	مصاريف زيادة رأس المال
٩٤٤,٥٢٩,٢٤٠	٧٠٠,٥٦٥,٠٠٠	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٧٥,١٤١,٢٥٠	مقدار الضريبة
-	-	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٧٥,١٤١,٢٥٠	مصروف ضريبة الدخل
٣,١٠٨,٩٩٢	-	عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
( ٢,٨٠٣,٧٤٤ )	( ٧٨٨,٩٧١ )	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨	١٧٤,٣٥٢,٢٧٩	
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
( ٣,١٠٨,٩٩٢ )	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٣,٠٦٧,٩٢٩	٧٨٨,٩٧١	عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
-	٤١,١٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣,٨٩٨,٠٠٢	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧,٣٩٢,٤٢٣	١٩,٩١٥,٣٠٤	حسابات مدينة أخرى
٢٢٤,٦٤٥,٢٠٢	٢٠٠,٠٤٨,٨١١	إيرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
٧,٩٦٣,٧١٦	١١,٩٦٥,٧٦٢	
<u>٢٦٠,٠٠١,٣٤١</u>	<u>٢٣١,٩٢٩,٨٧٧</u>	

### ١٤ - 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 (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	دولار أمريكي
٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	٣٤١,٣٤٦,٩٦٩	
<u>٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣</u>	<u>٨٠٣,٢١١,٥٣٩</u>	

### ١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	١٤٦,٨٢١,٧٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	<u>٢٠٩,١١٧,٢٢٤</u>	

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الأوروبي.

١٦ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١٦,٣٢٣,٢١٥	١,٠٣٣,٩٦٥,٠٤٥
١,٠١٢,٨٣٩,٤٠٧	٣٩١,٦٦٢,١٢٠
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٤٢٥,٦٢٧,١٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب  
أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٧٩٧,٦٨٨,٩٨١	٢,١٧١,٥٧٧,٤٧٧
٩٣,٨٥٩,٥٣٩	١٣٧,٧٨٤,٩٧٩
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٢,٣٠٩,٣٦٢,٤٥٦

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات أخرى

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٣٥,٦١٩,٠٤٦	١٦٥,٦٩٠,٨٧٦
٧٠,١٦٣,٧٤١	٢٤,٨٢٠,٨١٦
٤,٨٣٠,٧٦٥	١,٥٠٨,١٣١
١٠,٦٢٥,٩٨٤	٨,٨٠٨,٦٢٣
٢٢٥,١٦٦,٨١٢	٤٢٤,٠٤٥,٥٧٨
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٦٢٤,٨٧٤,٠٢٤

شيكات مصدقة و قيد التحصيل  
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة  
مؤونة القطع التشغيلي  
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة  
حسابات دائنة أخرى

١٩ - حسابات أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
١١,٨٧٠,١٤٥,٧١٢	٢٤,٦٠٧,٨٤٢,٧٠٢	ودائع التوفير
١٥,٨٦٨,٢٢٦,٧٠٢	٢٤,٦٤٣,٥٧٦,٦٦٨	ودائع لأجل
٦,٧٩١,٤٤٧,٦٣٢	٤,٧٣٥,٦٥٧,٣١٤	وكالات الإستثمار المطلق
٢٢٦,٧١٣,٦٨١	١,٤٦٠,٣٣٣	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٢٠,٥٢٥,٤١٥	٢٧,٣٢٦,٥٤١	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣٤,٧٧٧,٠٥٩,١٤٢</u>	<u>٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق قد وزعت خلال شهر تموز ٢٠١١ أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقها.

- وكالات الإستثمار 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 الإستثمار ولا يتم مزج بينها وبين العوائد المشتركة الخاصة بحسابات اصحاب الإستثمار المطلق.

٢٠ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	رصيد أول الفترة/ السنة
٧٥,٧٩٩,٣٠٨	٩٠,٤٦٠,٥٢٤	الإضافات
<u>٢٨٤,٢٣٥,٣١١</u>	<u>٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣</u>	رصيد آخر الفترة/ السنة



## ٢١- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ من ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ موزعة على ٨١,١٢٣,٠٩٢ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أميركي	على رأس المال المدفوع
بالدولار	التاريخية			
-	٥,٦١٣,٣٤٣,٨٤٢	٥٦,١٣٣,٤٣٨	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٩٣,٢٠٦,٠٤٠	٢,٤٩٨,٩٦٥,٣٥٨	٢٤,٩٨٩,٦٥٤		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٩٣,٢٠٦,٠٤٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨١,١٢٣,٠٩٢		

وكان قد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد على زيادة رأس المال ليبلغ ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية. وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق ثلاثة مراحل:

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 والاحتياطات وفق ما يلي:

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

### 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 الأوراق 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 الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م بتاريخ 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 الإسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وقد تم تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم ١٢ تموز ٢٠١١.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٦,١٢٣,٠٩٢ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطات وفق ما يلي:

ل.س.	
٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص
٤٢٩,٢٣٥,١٢٢	أرباح مدورة
<u>٦١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	

## ٢٢- مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال بالكامل ١٩,٣٥٥,١١٠ ليرة سورية تفصيلها كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	
١١,٢١٦,٥٧٣	رسوم التسجيل، الموافقة والتقديم لهيئة الأوراق والاسواق المالية
٢,٢٨٨,٢١٠	رسوم الادراج وبدلات الايداع
٢٥٠,٠٠٠	اتعاب مدير الاصدار
٥١,٢٦١	عمولة الاكتتاب
٥,٥٤٩,٠٦٦	دعاية وإعلان
<u>١٩,٣٥٥,١١٠</u>	

## ٢٣- 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 الزام 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 ونسبة 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 أيلول ٢٠١١ (٢٩١,٧٩٨,٣٠٢ 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 أيلول ٢٠١١ (٧٤,٩٨٩,٩٠٨ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي المجمعة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ١٢٠,٣٩٢,٧٩٨ ليرة سورية وبالتالي يكون إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١ هي ١٩٥,٣٨٢,٧٠٦ ليرة سورية.

#### ٢٤ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٨,٣٢١,٠٣٩	١,٤٩٧,٤٥٠,٠٨٩	مراجعات
٢,٢٠٣,٢٢٣	٤,٠٢٢,٨٤٥	إستصناع
٤١,٩٧٠,٤٨٢	٩٨,٣١٦,٣٨٥	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>١,٩٤٢,٤٩٤,٧٤٤</u>	<u>١,٥٩٩,٧٨٩,٣١٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٩,٩٠١,٦٥٤	١٢٢,٠٣٩,٧٣٦
١٣,٢٠٠,٦٤٢	٦,٣٥٧,٣٤٤
( ٤,٩٠١,٢٦٢ )	١,٣٦٥,٢٢٩
٢٥٩,٠٢١	-
( ٢٠,١٧٥ )	-
١,١٣٥,٣٥٠	٧١٥,٠٠٠
( ١٨,٥٦٨,١٧٣ )	-
<u>٨١,٠٠٧,٠٥٧</u>	<u>١٣٠,٤٧٧,٣٠٩</u>

إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية  
 حصة البنك من إيرادات وكالات الاستثمار المطلق  
 أرباح / (خسائر) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع  
 إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق  
 خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع  
 توزيعات استثمارات مالية متاحة للبيع  
 خسائر استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

حصة المودعين	نسبة تحمل المصرف	نسبة تحمل المودعين	المبلغ الإجمالي	
١٢,٥٠٠	%٥٠	%٥٠	٢٥,٠٠٠	أجر مستشاري الأعمال
١,٢٨٨,٦٢٨	%٥٠	%٥٠	٢,٥٧٧,٢٥٥	مصاريف مهنية (تدقيق)
٤٨٧,٢٦١	%٥٠	%٥٠	٩٧٤,٥٢١	تذاكر سفر الموظفين
٨٧٨,٨٦٩	%٥٠	%٥٠	١,٧٥٧,٧٣٧	مصاريف الإقامة
١,٥٠٨,٧٨٦	%٥٠	%٥٠	٣,٠١٧,٥٧٢	القرطاسية
٢,١٠٠,٤٩١	%٥٠	%٥٠	٤,٢٠٠,٩٨١	مصاريف الطباعة
١٣,٩٣٤,٧٢٨	%٥٠	%٥٠	٢٧,٨٦٩,٤٥٨	الإعلانات
١٠٨,١٩٢	%٥٠	%٥٠	٢١٦,٣٨٣	مصاريف ضيافة
٤,٩٦٢,١٣١	%٥٠	%٥٠	٩,٩٢٤,٢٦٤	مصاريف الهاتف والفاكس
١,٢٢١,٦٨٧	%٥٠	%٥٠	٢,٤٤٣,٣٧٤	مصاريف البريد
٣,٦٦٩,٦١٨	%٧٠	%٣٠	١٢,٢٣٢,٠٥٩	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٦٠,٨١٤	%٥٠	%٥٠	٢,٧٢١,٦٢٨	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٦٩٣,٧٢٨	%٥٠	%٥٠	١,٣٨٧,٤٥٦	أجور الحوالات
١,٠٧٠,٩٩٨	%٥٠	%٥٠	٢,١٤١,٩٩٥	مصاريف الإنترنت
٤٥٢,٧٩٤	%٥٠	%٥٠	٩٠٥,٥٩١	ندوات ومحاضرات
٧٦٠,١٧٨	%٥٠	%٥٠	١,٥٢٠,٣٥٥	مصاريف تمثيل
٥,٥٥٤,٤١١	%٥٠	%٥٠	١١,١٠٨,٨٢٣	مصاريف متنوعة
١,٠٢٨,٢٢٥	%٥٠	%٥٠	٢,٠٥٦,٤٥٠	نفقات سفر
٢٥٤,٣٧٦	%٥٠	%٥٠	٥٠٨,٧٥٢	الرسائل الإلكترونية
<u>٤١,٣٤٨,٤١٥</u>			<u>٨٧,٥٨٩,٦٥٤</u>	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مدققة)

حصة المودعين	نسبة تحمل المصرف	نسبة تحمل المودعين	المبلغ الإجمالي	
٤٠٥,٧٥٠	%٥٠	%٥٠	٨١١,٥٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
١١٨,٥٧٧	%٥٠	%٥٠	٢٣٧,١٥٤	تذاكر سفر الموظفين
٩١٥,١٢٧	%٥٠	%٥٠	١,٨٣٠,٢٥٥	مصاريف الإقامة
١,٠٨٣,٦٤٨	%٥٠	%٥٠	٢,١٦٧,٢٩٥	القرطاسية
١,٦٩٦,٧٠٠	%٥٠	%٥٠	٣,٣٩٣,٤٠٠	مصاريف الطباعة
٢٠,٩٩٣,٩٨٦	%٥٠	%٥٠	٤١,٩٨٧,٩٧٢	الإعلانات
١,٠٤٢,٣٦٧	%٥٠	%٥٠	٢,٠٨٤,٧٣٣	مصاريف ضيافة
١,٧٨٨,٥٥٤	%٥٠	%٥٠	٣,٥٧٧,١٠٨	مصاريف الهاتف والفاكس
٧٢٢,٧٩٦	%٥٠	%٥٠	١,٤٤٥,٥٩١	مصاريف البريد
٥٤٢,٢٧٤	%٧٠	%٣٠	١,٨٠٧,٥٨١	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٦٩,٣٥١	%٥٠	%٥٠	٢,٥٣٨,٧٠٣	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١٣٤,٢٢٩	%٥٠	%٥٠	٢٦٨,٤٥٧	أحور الحوالات
٨٠٣,٢٩٧	%٥٠	%٥٠	١,٦٠٦,٥٩٣	مصاريف الإنترنت
٧٦٦,٠٤٠	%٥٠	%٥٠	١,٥٣٢,٠٨٠	ندوات ومحاضرات
٧٠,٩١٠	%٥٠	%٥٠	١٤١,٨٢٠	مصاريف تمثيل
٦٦٣,٧٧٠	%٥٠	%٥٠	١,٣٢٧,٥٤٠	مصاريف متنوعة
٨٩٢,٠١٤	%٥٠	%٥٠	١,٧٨٤,٠٢٩	نفقات سفر
٥٤٤,٥٠٥	%٥٠	%٥٠	١,٠٨٩,٠١٠	الرسائل الإلكترونية
<u>٣٤,٤٥٣,٨٩٥</u>			<u>٦٩,٦٣٠,٨٢١</u>	

٢٧- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٢,٦٧٧,٣٣١	١,١٥٧,٣٠٨,٧٨٠	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
( ٤١١,٧٤٨,٧٣٠ )	( ٣٩٧,٦٠٩,٣٥٤ )	حصة المصرف كمضارب
٦٧٠,٩٢٨,٦٠١	٧٥٩,٦٩٩,٤٢٦	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
( ٦٦,٠٨١,٧٦٥ )	( ٧٥,٧٩٩,٣٠٨ )	احتياطي مخاطر الإستثمار
( ٣٨٢,٦٨٨,٤٦١ )	( ٤٥٩,٨٧٩,١٥١ )	الأرباح الموزعة
<u>٢٢٢,١٥٨,٣٧٥</u>	<u>٢٢٤,٠٢٠,٩٦٧</u>	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
		مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

## ٢٨ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٤,٧٥٢,١٥٥	١٣٣,٤٣٧,١١٢
٧٢,١١٥,٩٢١	١٠٧,٧٥٦,٦٤٩
١٤٦,٨٦٨,٠٧٦	٢٤١,١٩٣,٧٦١
( ٨٢,٤٦٦ )	( ١,١٥٠,٤٧٤ )
١٤٦,٧٨٥,٦١٠	٢٤٠,٠٤٣,٢٨٧

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوليص

رسوم خدمات بنكية

مصروفات عمولات ورسوم

## ٢٩ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٨,٦٠٠,٠١٨	٢٠٧,٣٨٣,٧٠٥
١٢,٠٨٥,٧٥٦	١٠١,٦٦٠,٦٧٣
١٥,٢٣١,٥٦٥	٣٠,٨٧٩,٠٣٥
٢٣٥,٩١٧,٣٣٩	٣٣٩,٩٢٣,٤١٣

الرواتب و الأجور و توابعها

تعويضات خاصة بالموظفين

التأمينات الإجتماعية

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٥٣٧,٣٤٧	٢٤,٨٤٠,٠١٦	الإيجارات
٤,٣٦٢,٦١٦	٤,٥٤٩,١٣٣	قرطاسية
٢٣,٣١١,٦٦٤	١٤,١٥١,١١٢	إعلانات
١,٦٣٤,٢٤٧	١,٣٥٨,١٢٨	أتعاب استشارية
١٩,٦٤٢,١٠٩	١٧,٥٠٧,٨٥٥	رسوم وأعباء حكومية
١٣,٠٠١,٤٥٧	٥,٢٣٦,٩٣٦	مصاريف سفر
١٠,٣٧٢,٢٧٣	٤,١٥٩,٥٩٩	مصاريف تدريب
٧,٠٤٠,١٦٧	٥,١٣٠,٨٦٦	اشتراكات
٣,٣٤٨,٧٢٢	٧,٤٧٧,٤٥٩	هاتف
٨,٦٧٢,٥٩٩	١٩,٧٨٩,٥١٨	صيانة
٦,١٨٠,٩٣٧	١٠,٣٩٦,٩٠٦	مصاريف تأمين
٨,٠٣٧,٨٥٥	١٤,٠١٠,١٧٨	مصاريف نظافة وضيافة
١٢,٨٧٨,٣٢٠	١٣,٩٥٠,٧٨٦	أنظمة المعلومات
٤,٢٥٨,٠٢٧	٦,٦٠٠,٧٢٤	كهرباء ومياه
٢,٢٥٤,٧١٤	٦,٢٧٢,٨٦٥	مصاريف حراسة
٣,٨٠٤,٠١٠	٩,٩٢٣,٢٥٥	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
١٤,٨١٢,٩٠٨	٣٣,٧٤٦,٣٤٣	مكافأة السداد المبكر
٨,٣٣٦,٠٨٢	١٣,٩٤٤,١٢٥	مصاريف أخرى
<u>١٧٦,٤٨٦,٠٥٤</u>	<u>٢١٣,٠٤٥,٨٠٤</u>	



### ٣١- صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

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

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٩,٠٨٩,٨١٦	٥٢٥,٥٤٤,٩٦٢	أرباح الفترة غير متضمناً الخسائر غير المحققة
٥٣,٧٢٨,٠٤٧	١٠٣,٤٩٨,٣٢١	أرباح غير محققة
<u>٥٠٢,٨١٧,٨٦٣</u>	<u>٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

### ٣٢- حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٦,٥١٤,٤٥٢	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	صافي ربح الفترة
٦٠,٧٣٦,٩٠٧	٧٢,٠٨٧,٤٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٨,٣٣٩</u>	<u>٨,٧٤٥</u>	حصة السهم الأساسية و المخفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١١ كما يلي:

الفترة	عدد الأسهم	عامل	عدد الأيام	المتوسط المرجح	
		تجزئة الأسهم		لعدد الأسهم	
١ كانون الثاني ٢٠١١	١٠,٩٢٢,٧٦٣	٥	٢٧٣	٥٤,٦١٣,٨١٥	الرصيد الافتتاحي
١ كانون الثاني ٢٠١١	٦,١٢٣,٠٩٢	١	٢٧٣	٦,١٢٣,٠٩٢	تحويل من الأرباح
٢ أيار ٢٠١١	٤,٠٧٧,٢٣٧	٥	١٥٢	١١,٣٥٠,٥٥٠	زيادة رأس المال
				<u>٧٢,٠٨٧,٤٥٧</u>	

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

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

القسم الأول والبالغ (١١٠,٣٣٣,٣٥٨) ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ ١٨٩,٧٠٥,٢٩٧ 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.

### ٣٤- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠,٦٨٩,١٦١,٤٣٣	٩,١٣٠,٨٦٦,٠١٨
١١,٦٠٩,٧٠٤,٣٧٥	٧,٥٦٦,١٤٣,٧٤٩
<u>٣٢,٢٩٨,٨٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٦,٦٩٧,٠٠٩,٧٦٧</u>

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

### ٣٥- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
٢٠١٠ (مدققة)	الإجمالي	أخرى*	الشركات الزيميلة التابعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٣,٦٢١,٢٦٥	-	٥٣,٦٢١,٢٦٥	المساهمات في رؤوس الأموال
١١٦,١٧٦,٩١٤	١٩٥,٠٨٩,٣٩٠	١٩٥,٠٨٩,٣٩٠	-	حسابات جارية دائنة
٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	٤,١٢١,٧٧٨	-	٤,١٢١,٧٧٨	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٠,٤٠٠,٤١٠	٥٥٢	-	٥٥٢	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	١٩٨,٨٠٩,٣٢٢	١٩٨,٨٠٩,٣٢٢	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	١,٤٨٨,٢٢٤,٧٩٢	-	١,٤٨٨,٢٢٤,٧٩٢	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٢٤,٣٦٩,١٨٨	٥٠,٥٩٣,٩٦١	-	٥٠,٥٩٣,٩٦١	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٦٢,٨٣٩,٢٥٤</u>	<u>١,٩٩٠,٤٦١,٠٦٠</u>	<u>٣٩٣,٨٩٨,٧١٢</u>	<u>١,٥٩٦,٥٦٢,٣٤٨</u>	

\* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.

ب- بنود بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٤,١٩٨,٠٨١	٢٥,٩٨٠,٨٥١
٢,٠٢٨,٥٩٢	٢٧٠,٠٠٠
٥١٠,١١١	٢,٤٥١,٦٢٨
<u>٢٦,٧٣٦,٧٨٤</u>	<u>٢٨,٧٠٢,٤٧٩</u>

تعويضات الإدارة العليا

تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٣٦- إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٨,٨٨٤,٢٤١	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥	٢,٧٣٨,٨٨٤,٢٤١	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥
١٨١,٥٢٢,٠٧٠	٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥	١٨١,٥٢٢,٠٧٠	٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥
٥٩١,٦٢٧,٩٠٦	٨١٢,٥٦٥,٣١٧	٥٩١,٦٢٧,٩٠٦	٨١٢,٥٦٥,٣١٧
٦,٥٩٤,٢٠٦,٠٠٠	٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٦,٥٩٤,٢٠٦,٠٠٠	٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠
٤٧٣,٠٦٩,٠٣٨	٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦	٤٧٣,٠٦٩,٠٣٨	٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦
٣٨٦,٦٣٩,٥٩٨	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	٣٨٦,٦٣٩,٥٩٨	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨
<u>١٠,٩٦٥,٩٤٨,٨٥٣</u>	<u>٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١</u>	<u>١٠,٩٦٥,٩٤٨,٨٥٣</u>	<u>٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١</u>

تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة

تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء

تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ

سقف غير مستعملة

تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى

قبولات

٣٧- 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.

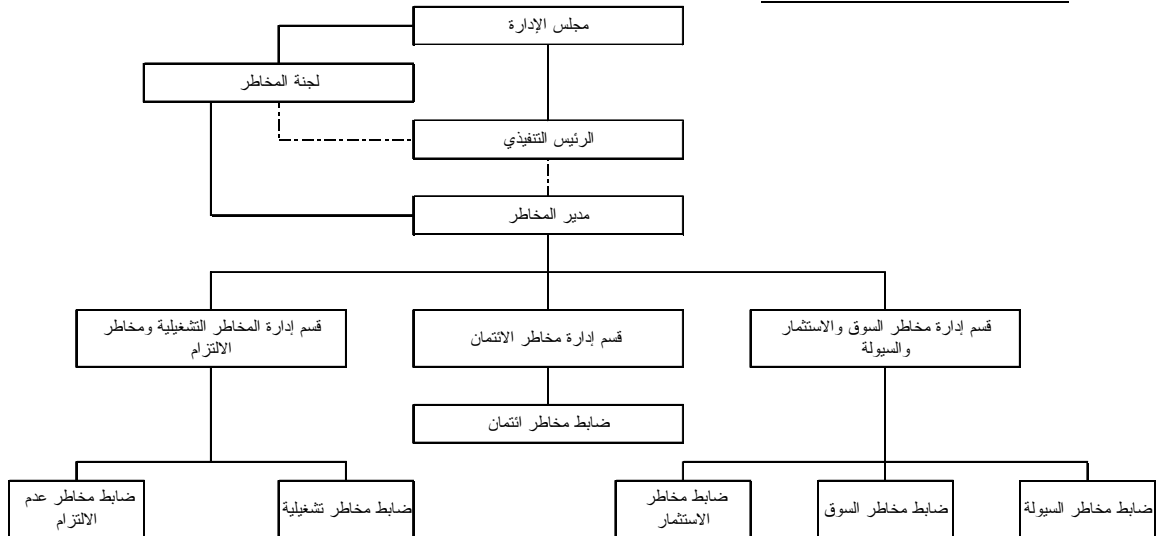
## الإفصاح النوعي عن إدارة المخاطر:

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 الموجهودات والمطلوبات وضمن توجيهات مجلس الإدارة وتدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابية 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.

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

### (٢) سياسة إدارة مخاطر السوق:

١. 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 المادي للخسائر والعمل على تحديد مؤشرات الإنذار المبكر للمخاطر التشغيلية كالنمو السريع في بعض النشاطات أو اعتماد نشاط جديد أو استعمال أداة مالية جديدة أو سرعة دوران الموظفين أو تعطل النظام المعلوماتي. وربط جميع هذه المؤشرات بالحدود الموضوعية التي يمكن للبنك تحملها أو استيعابها.
٣. العمل على وضع خطط طوارئ وخطط عمل بديلة لضمان قدرة البنك على الإستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات، وذلك بهدف تلافي الأخطار التي قد 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:

موجب 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 الموضوعة 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:

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

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

- ١- مخالفة قرارات الهيئة الشرعية و عدم تطبيق قراراتها .
- ٢- تقديم منتج أو خدمة جديدة و ذلك قبل عرضها على هيئة الرقابة الشرعية .
- ٣- عدم الالتزام بالعمل و الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة و المعايير الشرعية ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية.
- ٤- عدم الالتزام بقرارات مجلس النقد و التسليف والمتعلق بأحكام العقود و الصيغ كـ ( المراجعة و الإحارة المنتهية بالتعليك 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 لمسوي 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، وياشر ذلك جهاز إدارة الرقابة الشرعية المرتبط بالهيئة، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة.

سابعاً: العمل على تطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة ويحقق مقاصدها، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية.

ثامناً: نشر الوعي الإسلامي في الأعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة.

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

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

البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم ٥٢٠/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية للتسليم 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 ٨/٤/٢٠٠٩ :

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 افصاح وشفافية ولجان رقابية منبثقة من

مجلس الادارة و الحرص الشديد على مصالح المساهمين واصحاب المصالح اضافة الى ادارة العلاقة بين الادارة التنفيذية ومجلس الادارة

من جهة ناهيك عن تفعيل الكامل والفاعل للادارات الرقابية الاساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والالتزام والمخاطر والتدقيق الشرعي

مع الإلتزام بالية رفع التقارير الناجمة للجان مجلس الادارة.



٢- يتم الإفصاح عن المعلومات المتوجبة كالتالي :

– البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣- تقرير المدقق الخارجي.

٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

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

٣- الشفافية والإفصاح فيما يخص حسابات الاستثمار:

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

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

- السياسات المتعلقة بتوزيع الأرباح وتوزيع الموجودات واستراتيجيات الاستثمار وآليات دعم العوائد فيما يتعلق بحسابات الاستثمار.
- نسبة مشاركة البنك في الاستثمارات.
- تشكيل وتوزيع احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- احتساب وتوزيع الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار.
- القرارات والفتاوى الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، وكيفية التوصل إليها وشروط تطبيقها فيما يتعلق بالمعلومات التي تم المساهمين والمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار.
- يتضمن التقرير السنوي للبنك بيانا صادرا ومعتمدا من مجلس الإدارة بشأن السياسات المتعلقة بحسابات الاستثمار ومخاطرها وعوائدها المتوقعة.
- تنشر الإفصاحات باللغة العربية.
- الإفصاح عن أي معلومات جوهرية طارئة كلما اقتضى الأمر.

## إدارة المخاطر

### (أ) مخاطر العائد

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

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

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

### (ب) مخاطر الائتمان

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري		الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٩٤٤,٤٩١,٣٤٩	٢,٨٢٢,٨٩٠,٠٠٠	٣,٤٠٤,٧٦٦,٣٣٨	٦,٨١٥,٧٥٤,٨٢١	٦,٧٥٣,٩٣٦,٩٤٣	٢,١٤٧,١٤٣,٢٤٧	عادية (مقبولة المخاطر):
						منها مستحقة:
٢,٥٣٢,٣٤٩,٩٦٨	-	-	-	٩٧٨,٦٣٧,٣٦٦	١,٥٥٣,٧١٢,٦٠٢	لغاية ٣٠ يوم
١,٧٢٦,١٨٧,٥٩١	-	-	١,١٨٦,٦٨٣,٧٤٤	٤٠٧,٦٧٢,٧٦٥	١٣١,٨٣١,٠٨٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
						غير عاملة:
٥٥١,٧٨٠,٣١٦	-	-	٣٠٢,٤١١,٥٩٦	١١٠,٨٤٦,٣٠٤	١٣٨,٥٢٢,٤١٦	دون المستوى
٧٧٦,٥٣٥,٩٣٣	-	-	٥٦٤,٦٦٦,٠٧٢	٢٤,٤١٤,٣٣٠	١٨٧,٤٥٥,٥٣١	مشكوك فيها
١,٠٠٧,٢٩٣,٤٦٥	-	-	٦٢٦,٠٢١,٤٨٦	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	١٩,٨٥٤,٩٧٥	رديئة
						المجموع:
( ٢٣٨,١٧٥,١٢١)	-	-	( ١٨٠,٥٥٣,٢٣٤)	-	( ٥٧,٦٢١,٨٨٧)	يطرح: الأرباح المعلقة
( ٤٦٩,٠٨٨,٩٢٥)	-	-	( ٤١٢,٧٩٨,٢٥٤)	-	( ٥٦,٢٩٠,٦٧١)	يطرح: مخصص التدني
<u>٢٧,٨٣١,٣٧٤,٥٧٦</u>	<u>٢,٨٢٢,٨٩٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٠٤,٧٦٦,٣٣٨</u>	<u>٨,٩٠٢,١٨٦,٢٣١</u>	<u>٨,٦٣٦,٩٢٤,٧١٢</u>	<u>٤,٠٦٤,٦٠٧,٢٩٥</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري					الأفراد	
	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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:
٥٣٥,٣٩١,٩٩٩	-	-	٢٢,٣٤٧,٢٦١	٢٧٩,٧٩٨,٠٧٠	٢٣٣,٢٤٦,٦٦٨		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-		من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-		من ٦١ - ٩٠ يوم
٥٥٤,٩٩٣,٨٧٠	-	٥٥,٤٨٣,٩٨٣	٤٦٤,٦٦١,٨٣٧	٣١,٣٠٦,٥٢٠	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
( ٨١,٢٣٤,٩٢٥)	-	( ٣٠,١٠٤,٢٢٤)	( ٤٠,٤٤٣,٤٩٤)	( ٥,٣٧٤,٦٩٧)	( ٥,٣١٢,٥١٠)		رديفة
( ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	-	( ١٦٨,٣٨٣)	(٢٠٤,٤٤٢,٣٦٤)	( ٢,٠٣٣,٣٠١)	( ١٦,٦٧٠,٢٥٠)		المجموع:
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦	٤,٤٢٥,١٩٨,٣٩٢	٩,٦٥٧,٠٧١,١٨٦	٥,٦٠٨,٦٠٦,٧٦٤	٤,٦٥٢,٣٦٥,٢٨٩		يطرح: الأرباح المعلقة
							يطرح: مخصص التدني
							الصافي

## المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم المصرف بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط 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 التناقص والضمانات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١١,٢٠٤,٦٠٦,٦٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	١٣,٥١٧,١٠٨,٦٩٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٨٠٣,٢١١,٥٣٩	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٧,٨٣١,٣٧٤,٥٧٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٣٣٤,٠٦٣	٣٣,٣٥٩,٣٦٩	استثمارات مالية
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٣١,٩١٩,٣٤٨	موجودات أخرى
٧٤,٨٣٩,٠٣٠,٩٩٩	٥٣,٦٢١,٥٨٠,١٩٩	المجموع
٩,٢٥١,١٩٢,١٨٠	١٠,٩٦٥,٩٤٨,٨٥٣	الالتزامات المحتملة
٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	٦٤,٥٨٧,٥٢٩,٠٥٢	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٩٨,٩٦٦,٠٨٨,٣١٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٦٤,٥٨٧,٥٢٩,٠٥٢	(٥٨,٢٣٨,٨١٨,٧١٩)
٦٤,٥٨٧,٥٢٩,٠٥٢	(٥٨,٢٣٨,٨١٨,٧١٩)

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

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 والمخزونات 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 الحسائر الائتمانية.

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

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

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 إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل كما هو وارد في القرار.

## مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة):

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الأسم:
-	-	-	A	S&P	بنك قطر الدولي الإسلامي
٢٩,٦٢٤,٥٦٤	٢٩,٦٢٤,٥٦٤	-			صناعات قطر
٩١٧,٨٠٣	٩١٧,٨٠٣	-			شركة قطر لنقلات الغاز (نقلات)
٢,٨١٦,٩٩٥	٢,٨١٦,٩٩٥	-			الشركة الأهلية للزيوت
<u>٣٣,٣٥٩,٣٦٤</u>	<u>٣٣,٣٥٩,٣٦٤</u>	<u>-</u>			
					صناديق الاستثمار:
٢٠٩,١١٧,٢٢٤	-	٢٠٩,١١٧,٢٢٤	A		بيت التمويل الأوروبي
<u>٢٠٩,١١٧,٢٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٩,١١٧,٢٢٤</u>			

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

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الأسم:
٤٦٧,٤٥٠	٤٦٧,٤٥٠	-	-	-	شركة بروة العقارية
٢٥٤,٤١٨	٢٥٤,٤١٨	-	-	-	شركة قطر لنقلات الغاز (نقلات)
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 أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±٢%	٢٦,٧٢١,٨٠٨	٤٦,١٢٠,٢٦١
يورو	±٢%	١٩,٦٥٥	١,٩٩٤,٩٢٥
ل.س.			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±٢%	٣٧,٨٨١,٧٠٠	٤٢,٩٤٥,٩٧٠
يورو	±٢%	١,٧٩٠,١٣٩	٣,٠٩٩,٢٥٠
ل.س.			

## 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 أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	٦١٠,٨٤٧
ل.س.		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	١٥,٢٦١
ل.س.		



## ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (٢%)	العملة
ل.س.			
-	٦١٠,٨٤٧	±٢%	الأسهم
-	-	±٢%	الصكوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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 أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	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	٤,٣٨٦,١٨٢,٠٩٣	٤٨٨,٢٥٠,٩٨٨	٢,٦٧٨,٠٣٥,٦٧٢	٢,٩٢١,٧٨٣,٩٩٧	٤٤٢,٧٣٣,٥٩٧	٢,٤٣٣,٨٦٤,٧٤٧	١٦٦,٢٥٧,٦٠٤	١٣,٥١٧,١٠٨,٦٩٨
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	١,٧٨٧,٣١٢,٦٧٢	١,٩٦٨,١٨١,٥٨٨	٥,٨٥٥,٢٢١,٥٢١	٢,١٥٥,٥٨٥,١٢٦	٢,٣٧٨,٤٧٠,٧١٩	٣,٩٨٩,٤٣٢,٠٢١	٩,٦٩٧,١٧١,٠٩٩	٢٧,٨٣١,٣٧٤,٧٤٦
إجارة منتهية بالتسليم	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٤٠٤,٢٩٦
الاستثمارات و المساهمات	٢٤٢,٤٧٦,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٠٩٧,٨٥٨
مجموع الموجودات	٦,٤١٥,٩٧١,٣٥٨	٢,٤٥٦,٤٣٢,٥٧٦	٨,٥٣٣,٢٥٧,١٩٣	٥,٠٧٧,٣٦٩,١٢٣	٢,٨٢١,٢٠٤,٣١٦	٦,٤٢٣,٢٩٦,٧٦٨	١٠,٢٥٠,٤٥٤,٢٦٤	٤١,٩٧٧,٩٨٥,٥٩٨
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	-	-	-	٢,٣٠٩,٣٦٢,٤٥٦	-	-	-	٢,٣٠٩,٣٦٢,٤٥٦
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٥٠,٠٢٧,٠٨٦	٣٤١,٦٣٥,٠٣٤	-	-	-	-	-	٣٩١,٦٦٢,١٢٠
مجموع المطلوبات	٥٠,٠٢٧,٠٨٦	٣٤١,٦٣٥,٠٣٤	-	٢,٣٠٩,٣٦٢,٤٥٦	-	-	-	٢,٧٠١,٠٢٤,٥٧٦
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١١,٤٤٣,٥٦١,٦١٤	٦,٦٥٥,٤٦٦,٣٦٦	٤,٨٩٤,٥٨١,٠٧٠	٤,٩٠٢,٩٦٢,٣٥٩	٣,٨٧٤,١٢٨,٢٠٥	٢,٠٨٦,٠٦٩,٠٣٤	١,٢٠٤,٥٢٥,٨٠٥	٣٥,٠٦١,٢٩٤,٤٥٣
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق								
أصحاب الاستثمار المطلق	١١,٤٩٣,٥٨٨,٧٠٠	٦,٩٩٧,١٠١,٤٠٠	٤,٨٩٤,٥٨١,٠٧٠	٧,٢١٢,٣٢٤,٨١٥	٣,٨٧٤,١٢٨,٢٠٥	٢,٠٨٦,٠٦٩,٠٣٤	١,٢٠٤,٥٢٥,٨٠٥	٣٧,٧٦٢,٣١٩,٠٢٩
مجموع المطلوبات	١١,٤٩٣,٥٨٨,٧٠٠	٦,٩٩٧,١٠١,٤٠٠	٤,٨٩٤,٥٨١,٠٧٠	٧,٢١٢,٣٢٤,٨١٥	٣,٨٧٤,١٢٨,٢٠٥	٢,٠٨٦,٠٦٩,٠٣٤	١,٢٠٤,٥٢٥,٨٠٥	٣٧,٧٦٢,٣١٩,٠٢٩
الفجوة في كل فترة	( ٥,٠٧٧,٦١٧,٣٤٢)	( ٤,٥٤٠,٦٦٨,٨٢٤)	٣,٦٣٨,٦٧٦,١٢٣	( ٢,١٣٤,٩٥٥,٦٩٢)	( ١,٠٥٢,٩٢٣,٨٨٩)	٤,٣٣٧,٢٢٧,٧٣٤	٩,٠٤٥,٩٢٨,٤٥٩	٩,٠٤٥,٩٢٨,٤٥٩
الفجوة التراكمية	( ٥,٠٧٧,٦١٧,٣٤٢)	( ٩,٦١٨,٢٨٦,١٦٦)	( ٥,٩٧٩,٦١٠,٠٤٣)	( ٨,١١٤,٥٦٥,٧٣٥)	( ٩,١٦٧,٤٨٩,٦٢٤)	( ٤,٨٣٠,٢٦١,٨٩٠)	٤,٢١٥,٦٦٦,٥٦٩	٤,٢١٥,٦٦٦,٥٦٩

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	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	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
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	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
إجارة منتهية بالتملك	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠
الاستثمارات و المساهمات	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١٢٣,٢٥٠,٧٩١
مجموع الموجودات	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
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	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
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	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
مجموع المطلوبات	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
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
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق								
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	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
الفجوة في كل فترة	(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 التراكمية	(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)	

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٧٦٣,٠٣٥	-	١,٢٤٦,٣٣٣	٥١٦,٧٠٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ١,١٩٨,٦٥٧ )	( ١,١٩٨,٦٥٧ )	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٩٧,٦٠٩	٣٩٧,٦٠٩	-	-	حصة المصرف كمضارب
٤١,٣٤٨	٤١,٣٤٨	-	-	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٢٣٩,٩٩٧	٢٣٩,٩٩٧	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
١٠٣,٤٩٨	١٠٣,٤٩٨	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٩,٣٧٢	٧٩,٣٧٢	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٧,٧٢٢	٢٧,٧٢٢	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٥٣,٩٢٤	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٦٥٠,٥٢٩ )	( ٦٥٠,٥٢٩ )	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٨٠٣,٣٩٥	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٧٤,٣٥٢ )	( ١٧٤,٣٥٢ )	-	-	ضريبة الدخل
٦٢٩,٠٤٣	-	-	-	صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
٢٧,٨٣١,٣٧٤	-	٢٠,٤٦٥,٨٠١	٧,٣٦٥,٥٧٣	أرصدة الأنشطة التمويلية
( ٤٦٩,٠٨٩ )	-	( ٤١٢,٧٩٨ )	( ٥٦,٢٩١ )	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٣,٦٢١	-	٥٣,٦٢١	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٢٩,٧٨٠,٦٤٩	٢٩,٧٨٠,٦٤٩	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٥٧,١٩٦,٥٥٥	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٧,٨٧٣,٢٢٩	-	١٤,٢٦٥,٤٥٠	٣٣,٦٠٧,٧٧٩	مطلوبات القطاع
٩,٣٢٣,٣٢٧	٩,٣٢٣,٣٢٧	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٧,١٩٦,٥٥٦	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥١٣,٢٠٤	٢,٥١٣,٢٠٤	-	-	موجودات ثابتة
١٣١,٥٦٥	١٣١,٥٦٥	-	-	موجودات غير ملموسة
( ٣٥٩,٣٥٧ )	( ٣٥٩,٣٥٧ )	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٧,٧٥٥	( ٢٢,٠٩٥)	١,١٥٧,٤٧٤	٤٧٢,٣٧٦	(لأقرب ألف ليرة سورية)
( ١,٠٨٢,٦٧٧)	( ١,٠٨٢,٦٧٧)	-	-	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
٤١١,٧٤٨	٤١١,٧٤٨	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
١٤٦,٧٨٦	١٤٦,٧٨٦	-	-	حصة المصرف كمضارب
٥٣,٧٢٨	٥٣,٧٢٨	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٦,٠٢٣	٤٦,٠٢٣	-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١١,٣٣٤	١١,٣٣٤	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١,١٩٤,٦٩٧	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٥٢٩,٣٣٩)	( ٥٢٩,٣٣٩)	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
٦٦٥,٣٥٨	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
( ١٦٢,٥٤٠)	( ١٦٢,٥٤٠)	-	-	الربح قبل الضريبة
٥٠٢,٨١٨	-	-	-	ضريبة الدخل
				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
٢٧,٥٨٥,٧٨٦	-	٢٠,٩٠٩,٢٣٥	٦,٦٧٦,٥٥١	موجودات القطاع
٤٧,٦١٦,٦١٤	٤٧,٦١٦,٦١٤	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٧٥,٢٠٢,٤٠٠				مجموع الموجودات
٦٣,٢٥٢,٢٩١	-	١٢,٥٩٢,٥٨٦	٥٠,٦٥٩,٧٠٥	مطلوبات القطاع
١١,٩٥٠,١٠٩	١١,٩٥٠,١٠٩	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٥,٢٠٢,٤٠٠	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٢٧٠,٤٦٢	١,٢٧٠,٤٦٢	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٢٦٩	٦٥,٢٦٩	-	-	موجودات غير ملموسة
( ٧٦,٢٣٨)	( ٧٦,٢٣٨)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٧٦٣,٠٣٤	١٢٨,٣٩٧	٢,٠٨٠	١,٦٣٢,٥٥٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ١,١٩٨,٦٥٧)	-	-	( ١,١٩٨,٦٥٧)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المشتركة
٣٩٧,٦٠٩	-	-	٣٩٧,٦٠٩	حصة المصرف كمضارب
٤١,٣٤٨	-	-	٤١,٣٤٨	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٢٣٩,٩٩٧	-	-	٢٣٩,٩٩٧	صافي إيرادات العمولات والرسوم
١٠٣,٤٩٨	-	-	١٠٣,٤٩٨	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٩,٣٧٢	١٤,٠٨٨	-	٦٥,٢٨٤	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٧,٧٢٢	-	-	٢٧,٧٢٢	إيرادات اخرى
١,٤٥٣,٩٢٣	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٦٥٠,٥٢٩)	-	-	( ٦٥٠,٥٢٩)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٨٠٣,٣٩٤	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٧٤,٣٥٢)	-	-	( ١٧٤,٣٥٢)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	صافي ربح السنة
٦٢٩,٠٤٢	-	-	٥٧,١٩٦,٥٥٦	مجموع الموجودات

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مدققة)

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	رأس المال المكتتب
٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	احتياطي خاص
٤٣,٢٧٣	( ١٢٣,٣٠٦ )	احتياطي القيمة العادلة
٦٦٧,١٧٦,٩٥٤	٥٢٥,٥٤٤,٩٦٢	الأرباح المدورة
( ٥٦,٦٢١,٢٦٥ )	( ٥٣,٦٢١,٢٦٥ )	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
( ١٠٣,٢٢٣,٧٩٩ )	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة أيهما أكبر
( ٦٥,٠٠٩,٢٠٨ )	( ٦٨,٤٣٤,٢٤٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦,١٢١,١٢١,٥٣٣	٨,٥١٥,٦٧٥,٣٥١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧٨,٥٢٢,٨١٧	١٠٣,٤٩٨,٣٢١	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٣٧,٧٧٧,٥٢٠	١٦٢,٧٥٣,٠٢٤	الأموال الخاصة المساندة
٦,٢٥٨,٨٩٩,٠٥٣	٨,٦٧٨,٤٢٨,٣٧٥	الأموال الخاصة الصافية
		<u>مخاطر الموجودات المرجحة</u>
		<u>مخاطر الائتمان</u>
٣١,١٧٤,٥٠٣,٦٥٢	١٨,٥٩٠,٣٧٩,٤٥٠	الموجودات المثقلة
١,١٧٢,٥٧١,٠٣٩	٩٨١,٨٥٥,٩١٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة
		<u>مخاطر السوق</u>
١,٦٦٢,٧٦٩,٤١٧	١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	مخاطر السوق لمركز القطع الإجمالي
		<u>المخاطر التشغيلية</u>
١,٥٦٨,٦٨٥,٠٢٤	١,٣٣٦,٠٩٠,٤١٦	متوسط صافي النتائج التشغيلية لثلاث سنوات
٣٥,٥٧٨,٥٢٩,١٣٢	٢١,٩٣٤,٨٤٤,٤٥٨	مجموع مخاطر الموجودات المرجحة
%١٧,٠٥٩	%٣٩,٥٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٢٠	%٣٨,٨٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٨	%٩٨,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

#### ٤٠ - أرقام مقارنة

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

تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ٣٤,٤٥٣,٨٩٥ ليرة سورية من بند مصاريف تشغيلية أخرى لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ إلى بندي نفقات الموظفين و أعباء الرسوم والعمولات لتعبر عن حصة المودعين من المصاريف المشتركة.