

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

### جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٣-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

د م ٨-٩٩

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

دمشق - سورية

## شهادة محاسب قانوني

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١ شباط ٢٠٠٩. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" ووفقاً لمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية في النواحي التي لم تغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

دمشق - سورية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٩

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
إجازته رقم ١٦٩

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨	١٦,٩٤٦,٩٢٦,٢٦٣	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٤,٩٣٢,٥٨٩,٨٥٦	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٢٠٠,٥٢٢,٠٠٢	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	١٦,٦٧٩,٢٩٣,١٧٥	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣,٩٥٠,٥٣٨	١٥,١٨٦,٤٦٣		الإحارة المنتهية بالتمليك
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٢٥,٤٢٣,٨٧٥	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٨,٦٦١,٨٦١	١٨٠,١٣٢,٦٩٢		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٦٢,٠٨٤,٩٥٧	١,٦٠٥,٥٦٨,٥٦٤		موجودات ثابتة
٦٦,٩٥١,٤٣٨	٦٠,٩٠٠,٦٠٥		موجودات غير ملموسة
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٤,٢٧٦,٩٢٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤,٢٥٧,٩٨٩	١٢٢,٦٧٤,٣١٧	١٢	موجودات أخرى
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٣,٤٩٩,٢٧٣	١٣	وديعة بمحمة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢	٥٥,٣٣٥,١٩٤,٠١٠		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٤٨١,٦١٦,٩٣٧	٢,٨٥٧,٨٠٨,٨٠٣	١٤	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٥,٠٥٦,٦٦٣,٤٦٣	٥,٤٠٣,٩٥٦,٧٧٧		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤	٥,٣١٣,٢١٦,١٥٣	١٥	تأمينات نقدية
٢٤٥,٤٥٦,٩٣٨	٤٧٣,٤٠٠,١٨٨	١٦	مطلوبات أخرى
٨,٦٩٣,٠٢٠,٢١٢	١٤,٠٤٨,٣٨١,٩٢١		مجموع المطلوبات
٢٢,٢٧٨,٦٣٥,٥٧٧	٣٦,١٤٨,٣٨١,٣٥٠	١٧	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣٠,٩٧١,٦٥٥,٧٨٩	٥٠,١٩٦,٧٦٣,٢٧١		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١		إحتياطي قانوني
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١		إحتياطي خاص
-	١,٩٧٧,٤١٢		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥		صافي ربح الفترة
( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )	( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )		خسائر متراكمة غير محققة
٩٩,٠٣٣,٧٣٨	٩٩,٠٣٣,٧٣٧		أرباح مدورة محققة
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	٥,١٣٨,٤٣٠,٧٣٩		مجموع حقوق المساهمين
٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢	٥٥,٣٣٥,١٩٤,٠١٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٣٥,٤٨٦,٦٤٣	٩٨٨,٤٥٥,٥٩٩	١٨ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٢٩,٠٧١,٩٥٤	١٨٠,٣٢٧,٤٩٨	١٩ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
( ٢٣,٨٧٧,٤٧٥ )	-	خسارة تدني إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	( ٩١,٦٠٣,٥٨٥ )	٨ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
( ١٠٧,٥١٥ )	( ٢٢٩,٠٧٥ )	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٥٤٠,٥٧٣,٦٠٧	١,٠٧٦,٩٥٠,٤٣٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
( ٣٢٧,٣١٥,٤٤٤ )	( ٨١١,٥٢٣,٤٠٠ )	٢٠ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٧٢,٨٨٧,٦٣٩	٢٤١,٤٤٧,٩٩٦	٢٠ حصة المصرف كمضارب
( ٢٥٤,٤٢٧,٨٠٥ )	( ٥٧٠,٠٧٥,٤٠٤ )	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٨٦,١٤٥,٨٠٢	٥٠٦,٨٧٥,٠٣٣	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٧٨,٦٤٣,٢٩٦	١٢٥,٧٧٥,٥٧٠	إيرادات رسوم وعمولات
( ٣,٣٧٥,٠١٢ )	( ٢,٣٧٤,٢٥٠ )	أعباء رسوم وعمولات
٧٥,٢٦٨,٢٨٤	١٢٣,٤٠١,٣٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٤,٩٤٩,٩٦٦	٦٤,٧٥٥,١٧٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٠٧,٦٣٤,٣٦٢ )	( ٢٥,٩٠٣,٤١٠ )	٢١ خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٢٦٧,٤٥٠	٢,٨٨٨,٨٧١	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠٥,٩٩٧,١٤٠	٦٧٢,٠١٦,٩٨٤	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٩٧,٣١٦,٠٦١ )	( ١٥٨,٨٢٨,٧٥١ )	٢٢ نفقات الموظفين
( ٢٧,٨٨٨,١٨٨ )	( ٥٩,٧٧١,٣٧٧ )	إستهلاكات
( ٥,٠٣٣,٨٣٧ )	( ١١,٦٦٩,٠١٢ )	إطفاءات
( ٧٧,٦٤٩,٢٨٢ )	( ١٠٨,٧٥٩,٩٥٠ )	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٠٧,٨٨٧,٣٦٨ )	( ٣٣٩,٠٢٩,٠٩٠ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٨,١٠٩,٧٧٢	٣٣٢,٩٨٧,٨٩٤	الربح قبل الضريبة
( ٢١,٩٤٢,٨١٥ )	( ١١٥,٥٢٤,٦٠٩ )	ضريبة الدخل
٧٦,١٦٦,٩٥٧	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	٢١ ربح الفترة
٧,٦٢	٢١,٧٥	٢٤ حصة السهم الأساسية

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٧٦,١٦٦,٩٥٧	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥
-	١,٩٧٧,٤١٢
<u>٧٦,١٦٦,٩٥٧</u>	<u>٢١٩,٤٤٠,٦٩٧</u>

ربح الفترة  
مكونات الدخل الشامل:  
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

المجموع	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٢	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٧	( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٢١٩,٤٤٠,٦٩٧	١,٩٧٧,٤١٢	-	-	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٥,١٣٨,٤٣٠,٧٣٩</u>	<u>١,٩٧٧,٤١٢</u>	<u>٩٩,٠٣٣,٧٣٧</u>	<u>( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )</u>	<u>٢١٧,٤٦٣,٢٨٥</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدقق)
٤,٧٨٤,٢٥٣,٥٦١	-	( ٦٤,٢١٢,٦٣١ )	( ١٥١,٥٣٣,٨٠٨ )	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٧٦,١٦٦,٩٥٧	-	-	-	٧٦,١٦٦,٩٥٧	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٤,٨٦٠,٤٢٠,٥١٨</u>	<u>-</u>	<u>( ٦٤,٢١٢,٦٣١ )</u>	<u>( ١٥١,٥٣٣,٨٠٨ )</u>	<u>٧٦,١٦٦,٩٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدقق)

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

**بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٩٨,١٠٩,٧٧٢	٣٣٢,٩٨٧,٨٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٧,٨٨٨,١٨٨	٥٩,٧٧١,٣٧٧	استهلاكات
٥,٠٣٣,٨٣٧	١١,٦٦٩,٠١٢	إطفاءات
-	٩١,٦٠٣,٥٨٥	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٢٣,٨٧٧,٤٧٥	-	خسارة تدقي قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٥٤,٩٠٩,٢٧٢	٤٩٦,٠٣١,٨٦٨	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
( ٩٤٧,٥٢٥,٤٤٤ )	( ١,٥٤٦,٣٤٦,١٧٨ )	التغيير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
( ٤,٢٤٧,٠٥٠,١٣٥ )	٢,٠٦٤,٥٤٠,٦٣٨	إيداعات لدى المصارف
( ٩,٤٣٩,١٢٢,٩٠٤ )	( ٤,٥٦٨,٠٤١,٠٠٥ )	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
( ٧٢,٩٣٢,٠٧٤ )	( ٥٨,٤١٦,٥٩٢ )	موجودات أخرى
١٢,٥٦٣,٥٤٥,٤٣١	١٣,٦٧٥,٠٥٠,٨٤٨	ودائع العملاء
٣,٩٦٧,٩١٧,٢٥٥	٣٤٧,٢٩٣,٣١٤	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٦٢٥,٣٩٩,٣٠٧	٢,٤٠٣,٩٣٣,٢٧٩	التأمينات النقدية
١,٤٦٩,٢٧٧,٢٠٦	٢,٣٧٦,١٩١,٨٦٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٢٠,٦٩٨,٤٩٥	١٢٩,٠٧٦,٢٤٤	مطلوبات أخرى
٤,٠٩٥,١١٦,٤٠٩	١٥,٣١٩,٣١٤,٢٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٠,٢٢٩,٦٨٣	٢,٤٣٥,٦٣٩	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
( ٣٠٠,٩٨٦,٧٣٦ )	٨٨,٧٩٨,٧٩٧	بيع (شراء) استثمارات
-	١,٩٧٧,٤١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٢,٤٧٩,٩٨٥ )	( ١١,٢٣٥,٩٢٥ )	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
( ٥٥٧,٩١٨,٧٠٦ )	( ٤٥,٥١٠,٩٠٥ )	شراء موجودات ثابتة
( ٣٠,٠٧٥,١٣٠ )	( ٥,٦١٨,١٧٩ )	شراء موجودات غير ملموسة
١٦٤,٧٢٢,٢٣٩	( ٤٥٧,٧٤٣,٨١٨ )	مشاريع قيد التنفيذ
( ٧١٦,٥٠٨,٦٣٥ )	( ٤٢٦,٨٩٦,٩٧٩ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١٦٥,٣٠٥,٨٠١	١٩٤,٦٩٤,٩٢٥	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
١٦٥,٣٠٥,٨٠١	١٩٤,٦٩٤,٩٢٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
٣,٥٤٣,٩١٣,٥٧٥	١٥,٠٨٧,١١٢,٢٢٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٧,٩٦١,٧٧١,٣٧٦	١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١١,٥٠٥,٦٨٤,٩٥١	٢٧,٩١٩,١٣٨,٨١٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة



**بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩**

**١ - معلومات عامة**

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في فندق ديديمان (المريديان سابقاً) دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية في دمشق (ساحة الروضة، المزة، فندق ديديمان، الحريقة) وحلب (العزيرية، السيل) وحمص وحماه بالإضافة إلى مكاتبين في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٩

**هيئة الرقابة الشرعية**

إشارة إلى 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 الإسلامي 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 البرم (عضو هيئة الرقابة الشرعية )

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

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

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت بعض المعايير، تعديلات المعايير والتفسيرات صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي 1 IAS (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 7 IAS (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 17 IAS (معدل) - عقود الإيجار (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 27 IAS (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 28 IAS (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 32 IAS (معدل) - الأدوات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 36 IAS (معدل) - انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 39 IAS (معدل) - الأدوات المالية: الاعتراف و القياس (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 1 IFRS (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 2 IFRS (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 3 IFRS - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 5 IFRS (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقعة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 8 IFRS (معدل) قطاعات التشغيل - (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية). بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية. بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود المعلومات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح. غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من المصرف إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناء على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

ب- التعاريف

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

المراجعة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناء على وعد المتعامل الملزم بشرائها بشروط معينة. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه.

### الإستصناع:

هو عقد بين المصرف و المتعامل على أن يبيع المصرف له عينا مصنعة، وفقا لمواصفات متفق بشأنها. يقوم المصرف بتطوير العين بنفسه أو من خلال مقاول من الباطن ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه.

### الإجارة:

هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناء على طلب المتعامل (المستأجر)، إستنادا على وعد منه باستثمار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. و قد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر.

### الوكالة:

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

### الصكوك:

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

### ج -تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقا لتعليمات مصرف سورية المركزي.

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها

### الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

### الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

### د -إيرادات غير شرعية

ورد في البيانات المالية لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ إيرادات غير شرعية قيمتها الإجمالية ١,٥٩٧,١٤٢ ليرة سورية وهي عبارة عن مبلغ ١٩٨,٣٤٧ ليرة سورية خاص ببوالص صادرة خارج سوريا وقد جنبت هذه الأرباح بسبب تملك الشركة المصدرة ٨٥% من الشركة المستوردة وهي نسبة تتجاوز الثلث مما يؤدي الى أن الشركة تباع نفسها وهذا يعد بيعا محرما لأنه يباع عنه ، ومبلغ ١,٣٩٨,٧٩٥ ليرة سورية خاص بتمويل رسوم جمركية وقد جنبت هذه الأرباح لكون التمويل تمويل رسوم جمركية بعقد منفصل عن عقد مراجعة البضاعة ولا يجوز للبنك أن يقوم بتمويل الرسوم الجمركية وحدها في عقود منفصلة عن عقد بيع البضاعة لأن الرسوم الجمركية عبارة عن مال ولا يجوز تمويل المال لأنه يعد قرضا وهو عين الربا.

وقد صدر قرار من الهيئة الشرعية بصرف هذه الإيرادات في أوجه الخير للجمعيات الخيرية ودور الأيتام ومازال هناك رصيد مقداره ٢٤٧,١٤٢ ليرة سورية سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات و تم إدراجه في بند مطلوبات أخرى.

هـ - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدعين:

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

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

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

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

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

حساب جاري	٥٥%
حساب التوفير	٥٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٠%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المدعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠%.

- يكون الربح القابل للتوزيع على المدعين هو إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كلا من حصة المصرف كمضارب و احتياطي مخاطر الاستثمار.

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلا من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (المدعين) 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.

#### 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في الميزانية.

#### ٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
١,٥٠٢,٠٤٧,٢٧٣	١,٩٤٠,٥١٤,٢٩٠
٣,٥٩٠,٤٥٨,٨٩٩	١٠,٩٨٥,٤٢٥,٣٣١
٢,٤١٤,٠٣١,١٢٤	٣,٩٦٠,٣٧٧,٣٠٢
٨,٧١١,١٠٢	٦٠,٦٠٩,٣٤٠
<u>٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨</u>	<u>١٦,٩٤٦,٩٢٦,٢٦٣</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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وفقا للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

#### ٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٧,٢٦٠,٤٩٩	٣,١٢٥,١٨٨,٨٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٥٣,٥٤٨,٨١٦	١١,٨٠٧,٤٠٠,٩٩٣	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٤,٩٣٢,٥٨٩,٨٥٦	

#### ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٢٠٠,٥٢٢,٠٠٢	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٢٠٠,٥٢٢,٠٠٢	

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٧٥,٧٠٧,٨٠٧	١٨,٢٧٦,٨٨٦,٠١٩	مراجحات
٩٦,٨٠١,٥٩٢	٦٨,٥٤٣,٣٧٧	إستصناع
٦٤٤,٤٨٢	٢,٥١١,٨٧٦	إجارة خدمات
٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	-	قروض متبادلة
١٩,٥٦١,٤١١	٢٢,٦٩٥,٤٥٠	بوالص تحصيل
٤٨٨,٠٢٨	١٥٣,٠٧٩,٥٧٢	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
( ١,٤١٢,٧٧٥,٥٦٨ )	( ١,٨٤٤,٤٢٣,١١٩ )	إيرادات مؤجلة
<u>١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢</u>	<u>١٦,٦٧٩,٢٩٣,١٧٥</u>	

بلغ إجمالي قيمة الدين الغير منتج مع الأرباح مبلغ وقدره ٣١٥,٨٧٩,٣٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مقابل عدم وجود ديون غير منتجة في السنة المالية السابقة) أي ما نسبته ٢% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي قيمة الدين الغير منتج بعد إستبعاد الأرباح المعلقة مبلغ وقدره ٢٩٤,٨٦١,٦٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢١,٠١٧,٦٣٢ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٩١,٦٠٣,٥٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ .



التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)					
مراجحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٧٥٧,١٣٠,٥٧٢	-	-	٦٦,٩٣١,١٥٣	٥,٨٢٤,٠٦١,٧٢٥	الصناعة
٥,٨٢٩,١٩٩,٣٦٧	٦٢,٣٨٧,٢٧٩	١,٣٢٠,٢٧٢	٨٦,١٤٨,٤١٩	٥,٩٧٩,٠٥٥,٣٣٧	التجارة
٢٥,٣٩٩,٩٨٢	-	-	-	٢٥,٣٩٩,٩٨٢	الزراعة
٤,٨٤٩,٧٠٣,٨٧٥	-	١,٠٧٢,٢٥٦	-	٤,٨٥٠,٧٧٦,١٣١	الخدمات
<u>١٦,٤٦١,٤٣٣,٧٩٦</u>	<u>٦٢,٣٨٧,٢٧٩</u>	<u>٢,٣٩٢,٥٢٨</u>	<u>١٥٣,٠٧٩,٥٧٢</u>	<u>١٦,٦٧٩,٢٩٣,١٧٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
مراجحات	إستصناع	إجارة خدمات	قروض متبادلة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٧,٦٣٥,٣٢٤	-	٥٥,٩٩٨	٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	١٩,٥٦١,٤١١	٣,٢١٩,٦٨٠,٧٣٣
٥,٠١٩,٢٢٠,٠٣٦	٨٤,٣٨٠,٦٠٤	٣٦٨,٠٥٢	-	-	٥,١٠٣,٩٦٨,٦٩٢
١٨,٤٣١,٤٥٦	-	-	-	-	١٨,٤٣١,٤٥٦
٣,٨٦٠,٥٩٠,٠١٤	-	١٨٤,٨٥٧	-	-	٣,٨٦٠,٧٧٤,٨٧١
<u>١١,٨٧٥,٨٧٦,٨٣٠</u>	<u>٨٤,٣٨٠,٦٠٤</u>	<u>٦٠٨,٩٠٧</u>	<u>٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠</u>	<u>١٩,٥٦١,٤١١</u>	<u>١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢</u>

٩- استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	

يمثل مبلغ ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قيمة استثمار المصرف بنسبة ٥١% من رأسمال " الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." والذي يبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ و قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

يمثل مبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من أسهم حقوق ملكية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٠,٦١٧,٥٢٠	١١٥,٦٩٣,٥٠٣	الرصيد في بداية الفترة/ العام
-	( ٨٨,٧٩٨,٧٩٧)	بيع أسهم حقوق الملكية
-	( ٣,٤٤٨,٢٤٣)	فروقات صرف
-	١,٩٧٧,٤١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ٨٤,٩٢٤,٠١٧)	-	تدني دائم في قيمة الاستثمار
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٢٥,٤٢٣,٨٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ العام

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٣٣٢,٩٨٧,٨٩٤	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
		يضاف:
٨٧,٦٠٥,٤٠٩	٢٥,٩٠٣,٤١٠	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٤,٦٩٨,٤٧٢	٩٤٢,٥٠٦	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٨٣,٧٣٨,١١٨	-	خسائر تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع
		يضاف:
-	٢٧,٢١٢,٦٧٠	إستهلاك المباني
-	١٤,١٤٦,٤٤٤	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
		ينزل:
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	( ٥,٧٢٤,٩٠٢ )	مصاريف التأسيس
( ٣٧,٢٧٣,٢٢٦ )	-	الخسارة الضريبية المدورة
٣٣٩,٠٠٧,٧٧٣	٣٩٥,٤٦٨,٠٢٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>٨٤,٧٥١,٩٤٣</u>	<u>٩٨,٨٦٧,٠٠٥</u>	مقدار الضريبة
( ١١,٦١٦,٢٢٢ )	١٦,٦٥٧,٦٠٤	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٧٣,١٣٥,٧٢١</u>	<u>١١٥,٥٢٤,٦٠٩</u>	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من

إستثمارات متوفرة للبيع

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

( ٢٠,٩٣٤,٥٢٩ )

١٦,٦٥٧,٦٠٤

( ٤,٢٧٦,٩٢٥ )

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٩٨,٢٨٧	٣٩,٣١٧,٦٢٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠,٣٥٩,٧٠٢	٨٣,٣٥٦,٦٩٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٤,٢٥٧,٩٨٩</u>	<u>١٢٢,٦٧٤,٣١٧</u>	

## ١٣ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	ليرة سورية
٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	٢٢٣,٣٤٨,٠٧٣	دولار أمريكي
<u>٤٧٥,٩٣٤,٩١٢</u>	<u>٤٧٣,٤٩٩,٢٧٣</u>	

## ١٤ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٠٩٥,٧٣٩	٢,٢٢٦,٧١٨,٢٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٤,٥٢١,١٩٨	٦٣١,٠٩٠,٥٧٤	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
<u>٤٨١,٦١٦,٩٣٧</u>	<u>٢,٨٥٧,٨٠٨,٨٠٣</u>	

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٧,٦٥٤,٢٨٥	٨٥٩,٨٥٨,١٣٧
٢,٨١١,٢٦٢,٥٨٨	٤,٣٨٩,٥٦٠,٣٧٠
٢٠,٣٦٦,٠٠١	٦٣,٧٩٧,٦٤٦
<u>٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤</u>	<u>٥,٣١٣,٢١٦,١٥٣</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات أخرى

#### ١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦,٩٤١,٢٣٧	٧٩,٤٢٥,٨٧٠
٥٣,٣٢٣,٦٣٣	٨٣٨,٦٥٣
٤,٦٩٨,٤٧٢	٥,٦٤٠,٩٧٨
٨٤,٧٥١,٩٤٣	٩٨,٨٦٧,٠٠٥
-	٢٤٧,١٤٢
٤٥,٧٤١,٦٥٣	٢٨٨,٣٨٠,٥٤٠
<u>٢٤٥,٤٥٦,٩٣٨</u>	<u>٤٧٣,٤٠٠,١٨٨</u>

شيكات مصدقة و قيد التحصيل  
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة  
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة  
مخصص ضريبة الدخل  
إيرادات غير شرعية  
حسابات دائنة أخرى

## ١٧ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٢,٧٩١,٧٣٠	١٥,٦٨٢,١١٤,٣٠١	ودائع التوفير
١٠,٠٢٩,٩٧٥,٧٢٣	١٧,٢٢٥,٤٣٦,٨٨٦	ودائع لأجل
٣,٩٥٤,٦٦١,٢٠٢	٢,٨٠٨,٦٦٤,١٣٠	وكالات الإستثمار المطلق
١٠,٧١٦,٣٩٦	١٩٢,٣٨٠,١٧٦	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
١٢٩,٨٨٣,٤٥١	١٤٢,٩١٤,٥٩٤	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	٩٦,٨٧١,٢٦٣	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٢٢,٢٧٨,٦٣٥,٥٧٧</u>	<u>٣٦,١٤٨,٣٨١,٣٥٠</u>	

## ١٨ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٤,٤٤٦,١٨٧	٩٧٩,٩٥٨,٦٧٦	مراجعات
١٠,٨١٢,٧٩٠	٦,٢٣٨,٧٧٥	إستصناع
٢٢٧,٦٦٦	٥٧٥,١٦٢	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة خدمات
-	١,٦٨٢,٩٨٦	أخرى
<u>٤٣٥,٤٨٦,٦٤٣</u>	<u>٩٨٨,٤٥٥,٥٩٩</u>	

**١٩ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية:**

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٧,٧٨٨,٢٤٩	١٦٨,٩٦٦,٩٩٠
١٥,٥٩١,٢٥٧	٣,٩٨٤,١٢٣
٥,٦٩٢,٤٤٨	٧,٣٧٦,٣٨٥
<u>١٢٩,٠٧١,٩٥٤</u>	<u>١٨٠,٣٢٧,٤٩٨</u>

إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية

إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع

إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الإستحقاق

**٢٠ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح:**

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢٧,٣١٥,٤٤٤	٨١١,٥٢٣,٤٠٠
( ٧٢,٨٨٧,٦٣٩ )	( ٢٤١,٤٤٧,٩٩٦ )
٢٥٤,٤٢٧,٨٠٥	٥٧٠,٠٧٥,٤٠٤
٢٤,٢٥٥,٩١٠	٥٦,٢٦٤,١٨٨
<u>١٦٥,٣٠٥,٨٠١</u>	<u>١٩٢,٣٨٠,١٧٦</u>

إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة

حصة المصرف كمضارب

صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف

احتياطي مخاطر الإستثمار

حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم

مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢١- صافي ربح الفترة متضمنا الأرباح غير المحققة:

بناء 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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٨٣,٨٠١,٣١٩	٢٤٣,٣٦٦,٦٩٥
( ١٠٧,٦٣٤,٣٦٢ )	( ٢٥,٩٠٣,٤١٠ )
<u>٧٦,١٦٦,٩٥٧</u>	<u>٢١٧,٤٦٣,٢٨٥</u>

ربح الفترة غير متضمنا الخسائر غير المحققة  
 خسائر غير محققة  
 صافي ربح الفترة متضمنا الخسائر غير المحققة

٢٢- نفقات الموظفين:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٠٩٢,٤٠٩	١٤٠,٣١٣,٨٩٨
١٨,١٧٨,٢٢١	٩,٤٨٩,٢٥٤
٧,٠٤٥,٤٣١	٩,٠٢٥,٥٩٩
<u>٩٧,٣١٦,٠٦١</u>	<u>١٥٨,٨٢٨,٧٥١</u>

الرواتب و الأجور و توابعها  
 تعويضات خاصة بالموظفين  
 التأمينات الإجتماعية



### ٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٤١٤,٢٥٣	٢١,٤٧٩,١٧٣	الإيجارات و التأمينات وتوابعها
٥,٢٨٣,٨٢٣	٦,٧٧٤,٧٢٨	قرطاسية و مطبوعات و الإشتراكات
٥٢٦,٠٦٣	١,٦٣٥,٨٣٣	الصيانة والإصلاح
٤,٤٢٠,٥٢٨	٥,٢١١,٥٣٨	أعباء تشغيلية
٤٧,٠٠٤,٦١٥	٧٣,٦٥٨,٦٧٨	أعباء و نفقات مختلفة
<u>٧٧,٦٤٩,٢٨٢</u>	<u>١٠٨,٧٥٩,٩٥٠</u>	

### ٢٤ - حصة السهم الأساسية:

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,١٦٦,٩٥٧	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	صافي ربح الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٧,٦٢</u>	<u>٢١,٧٥</u>	حصة السهم الأساسية

### ٢٥ - النقد و ما يوازي النقد:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٢,٢١٨,٢٨١	١٢,٩٨٦,٥٤٨,٩٦١	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٨٠٣,٤٦٦,٦٧٠	١٤,٩٣٢,٥٨٩,٨٥٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
<u>١١,٥٠٥,٦٨٤,٩٥١</u>	<u>٢٧,٩١٩,١٣٨,٨١٧</u>	

٢٦- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	أخرى	الشركات الحليفة	
الإجمالي	الإجمالي	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	-	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
٣٢٢,٤٢٩,٦٤٢	٣٦٧,٥٤٧,٣٠٠	٢٦,٤٢٦,٢٠٧	٣٤١,١٢١,٠٩٣	حسابات تجارية
١,٣٤٥,٦٢٥,٦٩٨	١,٣٠٠,٤٨٤,٥١٧	٣٥٩,٥٣٢,٩٢٤	٩٤٠,٩٥١,٥٩٣	ودائع الإستثمار المطلق
١,٧٥٦,٢٥٥,٣٤٠	١,٧٥٦,٢٣١,٨١٧	٣٨٥,٩٥٩,١٣١	١,٣٧٠,٢٧٢,٦٨٦	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
١٤,١٩٤,٧٨٠	١٦,١٣٠,٥٦٥
٨٥٤,٥٥٥	٦١٥,١٢٠
٦٣٥,٩٩٨	١,٣٥٢,٦٤٤

تعويضات الإدارة العليا  
تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية  
مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٢٧- إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١٤٠,٢٤٢	١,٨٩٦,٤٥٠,٢٨٦
٤,٠٧٧,٥٦٤,٣٥٧	٣,٧٩٩,٧٦٧,٨٤٣
٦١٢,٨٠٣,٦٢٥	٤٧٩,٠٧٧,٩١٦
٦١٤,٢٤١,٢٠٢	٨٨٤,٠٦٢,٧٥٠
٢٠٧,٩٥٥,٠١١	٧٤٨,٢٩٨,٤٥٦
٨,٨٢١,٣١٠,٣٢٢	٩,٩٠٧,٤٠١,٥٦٥
٥٧٣,١٣١,٦٢٠	٣١٩,٣٣٩,٣٨٢
١٦,١٨٠,١٤٦,٣٧٩	١٨,٠٣٤,٣٩٨,١٩٨

بوالص تحصيل صادرة وواردة  
تعهدات مقابل إعتمادات مستندية  
تعهدات مقابل كفالات دخول عطاء  
تعهدات مقابل كفالات حسن تنفيذ  
تعهدات مقابل كفالات أخرى  
سقوف غير مستعملة  
قبولات

### الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### إدارة المخاطر

#### (أ) مخاطر العائد

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات 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.

## المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

## مخاطر السيولة

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

## إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول.

تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ١٠%.

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

## الافصاحات الكمية:

### مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٠٤,٤٩٠,٠٢٣	١٤,٩٤٥,٨٠٢,٦٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٩٩٥,٨٧١,٩٥٥	١٩,١٣٣,١١١,٨٥٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٣,٤٩٩,٢٧٣	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
١٢,٢٠٢,٣٦٧,٧٢٤	١٦,٦٧٩,٢٩٣,١٧٥	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣٤٦,٨٥٥,٣٦٤	٢٠٥,٥٥٦,٥٦٧	استثمارات مالية
٥٦,٩١٥,٩٤٧	١٢٢,٦٧٤,٣١٧	موجودات أخرى
٣٣,٠٨٢,٤٣٥,٩٢٥	٥١,٥٥٩,٩٣٧,٨٢٣	المجموع
١٦,١٨٠,١٤٦,٣٧٩	٨,١٢٦,٩٩٦,٦٣٣	الالتزامات المحتملة
٤٩,٢٦٢,٥٨٢,٣٠٤	٥٩,٦٨٦,٩٣٤,٤٥٦	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٤٩,٢١٤,٩٣٥,١٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) مقابل مبلغ ٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

#### التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٧١,٩٩٩,٣٠١	٥٩,٦٨٦,٩٣٤,٥٤٦	إجمالي المخاطر الائتمانية
١٠,٤٧١,٩٩٩,٣٠١	٥٩,٦٨٦,٩٣٤,٥٤٦	

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

#### مخاطر السوق

#### أ- مخاطر العملات

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
العملية	التغير في سعر صرف العملة (%٢)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	%٢	٥٧٩,٧٣٥	٤٤,٦٦٩,٦١٥
يورو	%٢	٦٦,٨٦٦	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
العملية	التغير في سعر صرف العملة (%٢)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	%٢	١,٠٨٨,٩٨٦,٠٤٣	-
يورو	%٢	٤٧٥,٦٩٦,٧٤١	-

## ب-مخاطر السوق للاستثمارات المالية

- يقوم المصرف بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:
- السياسات الاستثمارية الموضوعة.
  - 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.

## ٢٩ - التحليل القطاعي

- أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:
- يمثل قطاع أعمال المصرف القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع أعمال المصرف:
- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.
- هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٨٥,٥٧٢	٤٥٧,٤٧٥	( ٢,٤٧٣)	٥٤٠,٥٧٤
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	( ٣٢٧,٣١٥)	( ٣٢٧,٣١٥)
حصة المصرف كمضارب	-	-	٧٢,٨٨٨	٧٢,٨٨٨
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	٧٥,٢٦٨	٧٥,٢٦٨
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	( ١٠٧,٦٣٤)	( ١٠٧,٦٣٤)
الخسارة الغير المحققة الناجمة عن تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	٤٤,٩٥٠	٤٤,٩٥٠
إيرادات اخرى	-	-	٧,٢٦٦	٧,٢٦٦
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٣٠٥,٩٩٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	( ٢٠٧,٨٨٧)	( ٢٠٧,٨٨٧)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٩٨,١١٠
ضريبة الدخل	-	-	( ٢١,٩٤٣)	( ٢١,٩٤٣)
صافي ربح السنة	-	-	-	٧٦,١٦٧
الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
موجودات القطاع	٢,٢٩٨,٢٩٤	٩,٥٧٧,٠٩٥	٣٢٦,٩٧٩	١٢,٢٠٢,٣٦٨
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٢٣,٦٨٨,٢٧٨
مجموع الموجودات				٣٥,٨٩٠,٦٤٦



ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٤٣٥,٣٨٠	( ٢,٥٩٤)	١٠٧,٧٨٨	٥٤٠,٥٧٤
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	( ٣٢٧,٣١٥)	-	-	( ٣٢٧,٣١٥)
حصة المصرف كمضارب	٧٢,٨٨٨	-	-	٧٢,٨٨٨
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٧٥,٢٦٨	-	-	٧٥,٢٦٨
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	( ١٠٧,٦٣٤)	-	-	( ١٠٧,٦٣٤)
الخسارة الغير المحققة الناجمة عن تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٣٧,٩٤٠	-	٧,٠١٠	٤٤,٩٥٠
إيرادات اخرى	٧,٢٦٦	-	-	٧,٢٦٦
اجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٣٠٥,٩٩٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة	( ٢٠٧,٨٨٧)	-	-	( ٢٠٧,٨٨٧)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٩٨,١١٠
ضريبة الدخل	( ٢١,٩٤٣)	-	-	( ٢١,٩٤٣)
صافي ربح السنة	-	-	-	٧٦,١٦٧
المصاريف الرأسمالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
موجودات ثابتة	١,١٦٢,٠٨٤	-	-	١,١٦٢,٠٨٤
موجودات غير ملموسة	٦٦,٩٥١	-	-	٦٦,٩٥١

### ٣٠- إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	٢١٧,٤٦٣,٢٨٥	أرباح الفترة
( ٢١٥,٧٤٦,٤٣٩ )	( ٨١,٠٠٩,٩٥٧ )	صافي الخسائر المدورة
( ٨٨,٢٠٠,٠٠٠ )	( ٨٨,٢٠٠,٠٠٠ )	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
( ٨٣,٧٣٨,١١٨ )	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات الفترة
( ٦٦,٩٥١,٤٣٨ )	( ٦٠,٩٠٠,٦٠٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,٦٨٠,١٠٠,٤٨٧	٤,٩٨٧,٣٥٢,٧٢٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٦,٤٨٨,٧٠٥,٦٢٥	٢١,٩٧٩,٨٩٢,٤٩٤	الموجودات المثقلة
١,٧٠٢,٠٧٥,٥٠٤	٤,٣٠٠,٩٥٦,١٩٤	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥٠٤,٥٢٠,٩٣٩	٦٧٢,٠١٦,٩٨٤	صافي النتائج التشغيلية
٢,٢٤٦,١٢٤,٩٤٤	٦٥,٦٢٧,٩٣٢	مركز القطع التشغيلي
٢٠,٩٤١,٤٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٨,٤٩٣,٦٠٤	
%٢٢,٣٤	%١٨,٤٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٣٤	%١٨,٤٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

### ٣١- أرقام مقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ لتتناسب مع الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ١٦,٥٤١,١٧٢ ليرة سورية من بند نقد في الخزينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلى بند موجودات أخرى وهو يمثل سلف العمل.

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