

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد
٩-٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩١-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١

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

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له، والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من البيانات الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، والمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

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

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها، كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائهم المالي و تدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف و كل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

أمور أخرى

كما ورد في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية (الشركة التابعة) بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١. وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل تلك الشركة وتصفيتها.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية الموحدة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٨ شباط ٢٠١٢

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



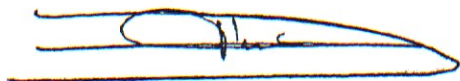
بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	٩٢,٠٤٤,١٣٥	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣١١,٥٨٣,٦٣٥	١٠	الإجارة المنتهية بالتملك
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	١١	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٢١,٨٦٨	١,٠٧١,٩٦٢	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٦٩٣,٣٩٠	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠	١٤	موجودات ثابتة مادية
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	١٢٤,٠٥٥,٤٧٤	١٥	مشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٦,٢٩٨,٨٦٦	١٦	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٧,٩٢٩	٤,٣١٠,٤٨٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	١٨	موجودات أخرى
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٠	صناديق الاستثمار
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	٢٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	٢٣	تأمينات نقدية
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣	٢٤	هامش الجدية
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	٢٥	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧</u>	<u>٢٢,٣٣٩,٣٥٨,٤٢٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>			
٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	٢٦	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٣١١,١٠٩,٥٥٢	٢٧	إحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١</u>	<u>٣٢,١٢٣,٨٢٩,٣٠٨</u>		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>٧١,٥١٨,٦٢٦,٢٢٨</u>	<u>٥٤,٤٦٣,١٨٧,٧٣٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢٨	رأس المال
-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٢٩	مصارييف زيادة رأس المال
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٣٠	إحتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٣٠	إحتياطي خاص
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٣١	إحتياطي عام مخاطر التمويل
(٤٣,٢٧٣)	(١٠٧,١٨٨)	١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦		أرباح مدورة غير محققة
<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>٢٥٣,٥٩١,٩٩٣</u>		أرباح مدورة محققة
٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٢٩,٩١٣,٤٥٦	٢٩,٢٣٥,٠٠٦		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩</u>	<u>٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٢,١٩٠,١٤٦,٥٧٠	٢,٥٩٢,٣٢٣,٨٢٧	٣٢
١٧٦,٣٨٠,٥٣٩	١٦٩,٥٤٠,٣٣٩	٣٣
(٤٩,٩٤٠,٣٨٥)	(٥٣٨,٢١١,٨٨٤)	٨
(٦١,٣٤٤,٦٣٤)	(٦٧,٠٢٢,١٠٦)	٨
(٤٦,٤٤٢,٩٦٨)	(٤٥,٢٧٤,٣٩٣)	٣٤
٢,٢٠٨,٧٩٩,١٢٢	٢,١١١,٣٥٥,٧٨٣	
(١,٥٤٠,٢٣٣,٧٢٠)	(١,٥٥٤,١٨٩,٢٦٣)	٣٥
٥٨٢,٦١٦,٨٤٣	٤٨٥,٣٦٠,١٧٠	٣٥
٤٣,٨٧٤,٨٧١	٤٥,٢٧٤,٣٩٣	٣٥
(٩١٣,٧٤٢,٠٠٦)	(١,٠٢٣,٥٥٤,٧٠٠)	
١,٢٩٥,٠٥٧,١١٦	١,٠٨٧,٨٠١,٠٨٣	
١,٦٣٧,٠٦٥	١,٧٦٦,٥٥٧	
٢١٣,٧١٥,٦٤٠	٣٢٨,٧١٠,٨٨٧	٣٦
(٣١٢,٢٨٨)	(١,٠٣٩,٠٤٤)	٣٧
٢١٣,٤٠٣,٣٥٢	٣٢٧,٦٧١,٨٤٣	
٦٠,٤٥٩,٦٩٣	١٢٧,٩٩٨,٣٣٥	٤٢
٧٨,٥٢٢,٨١٧	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	
١١,٧٩٦,٣٦٢	٣١,٤٥١,١٢٤	
١,٦٦٠,٨٧٦,٤٠٥	٢,٠١٦,٣٤٨,٩٧٩	
(٣٢٦,٧٣٩,٩٦٤)	(٤٥٠,٧٧٥,٣٠٢)	٣٨
(٨٣,٤٥١,٢٧١)	(١١٣,٤٣٥,٠٣٤)	١٤
(٢٠,٦٣٨,٤٣٣)	(٢٥,٠٠٧,٠٣٠)	١٦
(٢,٣٨١,٦٣٥)	(٣,١٥٢,١٢١)	
(٢٤٥,٥٢٧,٧٧٣)	(٣١٩,٣٨٨,٠١٠)	٣٩
(٦٧٨,٧٣٩,٠٧٦)	(٩١١,٧٥٧,٤٩٧)	
٩٨٢,١٣٧,٣٢٩	١,١٠٤,٥٩١,٤٨٢	
(٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨)	(٢٣١,١٩٥,٦٦١)	١٧
٧٤٥,٦٩٩,٧٧١	٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	٤٠
٧٥٠,٠٨٦,٣١٥	٨٧٤,٠٧٤,٢٧١	
(٤,٣٨٦,٥٤٤)	(٦٧٨,٤٥٠)	
٧٤٥,٦٩٩,٧٧١	٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	
١٢,٣٤	١١,٧٥	٤١

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٥,٦٩٩,٧٧١	٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل:
٥,٣٥٩,١٤٤	(٦٣,٩١٥)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٧٥١,٠٥٨,٩١٥</u>	<u>٨٧٣,٣٣١,٩٠٦</u>	العائد إلى:
٧٤٨,٤٣٢,٩٣٤	٨٧٣,٣٦٣,٢٢٤	مساهمي البنك
٢,٦٢٥,٩٨١	(٣١,٣١٨)	حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٧٥١,٠٥٨,٩١٥</u>	<u>٨٧٣,٣٣١,٩٠٦</u>	

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
المجموع	مجموع حقوق الملكبة للمجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكبة لمساهمي المصرف	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	(خسارة)/ أرباح مدورة غير محققة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة	
									رأس المال	رأس المال
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
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	(٥,٤٠٢,٤١٧)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	-	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(٣١٣,٠٤٥,٣٦٢)	-	-	(٧٤,١٦٨,٠٦٩)	(٧٤,١٦٨,٠٦٩)	-	٢٠١٠
٧٥١,٠٥٨,٩١٥	(٤,٣٨٦,٥٤٤)	٧٥٥,٤٤٥,٤٥٩	٥,٣٥٩,١٤٤	٧٥٠,٠٨٦,٣١٥	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	٧٨,٥٢٢,٨١٨	-	-	-	-	الدخل الشامل
-	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	-	-	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	الحول إلى حسائر مدورة غير محققة
-	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	-	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	(٥٩,٢٥٤,٧٠٣)	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	-	-	-	الحول إلى الاحتياطي الخاص
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى الاحتياطي العام
										لمخاطر التمويل
										حقوق الجهة غير المسيطرة
										الرصيد كما في
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	(٤٣,٢٧٣)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٤٢٩,٢٣٥,١٢٢)	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	إضافات رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	-	-	-	-	-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	مصاريف زيادة رأس المال
٨٧٣,٣٣١,٩٠٦	(٦٧٨,٤٥٠)	٨٧٤,٠١٠,٣٥٦	(٦٣,٩١٥)	٨٧٤,٠٧٤,٢٧١	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
-	-	-	-	(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	-	-	-	-	الحول إلى حسائر مدورة غير محققة
-	-	-	-	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	-	-	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	-	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	-	الحول إلى الاحتياطي الخاص
-	-	-	-	(٤٧,٣١٧,٧٠١)	-	٤٧,٣١٧,٧٠١	-	-	-	الحول إلى الاحتياطي العام
										لمخاطر التمويل
										الرصيد كما في
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	(١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٩٨٢,١٣٧,٣٢٩	١,١٠٤,٥٩١,٤٨٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٠٤,٠٨٩,٧٠٤	١٣٨,٤٤٢,٠٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٦١,٣٤٤,٦٣٤	٦,٧٨٩,٦٩٦	إهلاك الايجار المنتهي بالتملك
٤١,٠٦٣	(١,٢٤٢,٥٦٠)	تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
(٢٥٠,٠٠٠)	٦٦٤,٥٣٤	خسارة / (الربح) من بيع أصول ثابتة
٤٩,٩٤٠,٣٨٥	٥٣٨,٢١١,٨٨٤	الزيادة في مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(١٩,٩٦٨,٧٧٧)	(٣,٤٣١,٨٨٢)	الديون المعدومة
(١,٦٣٧,٠٦٥)	١,٢٣٣,٤٤٣	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
١,١٧٥,٦٩٧,٢٧٣	١,٧٨٥,٢٥٨,٦٦١	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(١,٦٥٥,٣٥٨,٥١٣)	٤,٥١٠,٠٣٣,٣٠٦	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٥,٥٦٥,٣٢١,٧٠٠	١٩٤,٤٩٨,٣٧٨	التغير في إيداعات لدى المصارف
(١٥,٤٨٥,٩١٣,٤٢١)	٦,٦٧١,٨٤٥,١٦١	النقص / (الزيادة) في ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(١٨١,٢٢١,٥٦٩)	٣,٥٩٤,٩١٣	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١٩,١٢٣,٩٠٩	٣٣,٩٨٤,٢٦٥	النقص في موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٦,٦١٤,٢٢٥,٤٩٩	(٣,٩٥٥,٦٠٤,٧٠٢)	(النقص) / (الزيادة) في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	(٣٢٩,٩٩٦,٩١٩)	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٩٢٢,٨٤٢,٥٦٦)	٦,٩٠٩,٤٩١,٩١٢	التغير في التأمينات النقدية
(٢,٤٧٨,١١٣,٢٣٨)	(٧١٥,٣٣٩,٤٤٥)	التغير في ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٥٩,٦٣٤,٧٠٦	١١٥,١٤٠,٣٢٢	التغير في هامش الجدية
(١٢٥,٤٣٠,١٠٨)	(٢٣٤,٩٢٥,٤٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧,٥٨٧,٧٧٢)	٨٤٧,٤٢٧,٦٦٥	مطلوبات أخرى
(٩,٣٥٢,٤٦٤,١٠٠)	١٥,٨٣٥,٤٠٨,٠٣٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	<u>إيضاح</u>
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٤٦,٢٠٦,١١٨	(٤١٤,٠٠٩)	بيع استثمارات
(٣,٦١٢,١٩٥)	٩١٨,٨٠٥	موجودات مالية للمتاجرة للشركة التابعة
(٦٢,٢٩٥,٤٦٣)	(١٧٦,٤٥٠,٨٠٧)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(٣٥٧,٣٣٢,٥١١)	٥,٩٥٧,٠٧٩	صافي استثمارات في موجودات الإجارة
(٥٥١,٣٠٨,٤٤٩)	(٨٥٥,٤٠٩,٧٢٠)	شراء موجودات ثابتة
٨٣٣,٣٣٣	٢,٥٣٨,٢٥٦	المحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٢,٧٩٥,٩٠٣)	(٢٦,٣٥٦,٢٦٨)	شراء موجودات غير ملموسة
١٩٢,٧٥٧,٦٨٨	٥١٠,٣١٧,١٨٥	مشاريع قيد التنفيذ
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
(٦١١,٨٤٧,٣٨٢)	(٥٣٨,٨٩٩,٤٧٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
		حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
١١,٤٣٠,٨٣٤,٤٠٥	(٢٢,١٠٠,٤٧٠,٢٥٣)	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	مصارييف زيادة رأس المال
١١,٤٦٥,١٣٤,٤٠٥	(٢٠,٠٨١,٢٨٤,٤٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناجمة من النشاطات التمويلية
(٥,٨٣٣,٣٥٥)	(٤٣,٢٢٠,٤٣٧)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
١,٤٩٤,٩٨٩,٥٦٨	(٤,٨٢٧,٩٩٦,٣٣٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,١٣٣,٢٨٨,٣٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣١,١٣٣,٢٨٨,٣٧٥	٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

٤٣

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦. بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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/م 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 ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية.

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 ، السليل ، سبع بحرات ، سيف الدولة)

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

ومكاتب (مكتب فندق ديديمان، مكتب حلب الفرقان، مكتب حمص الدروي، مكتب شام ستي سنتر، مكتب يعفور). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٢.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) إفصاحات أطراف ذات علاقة (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تصنيف حقوق الإصدار. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملة الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) دفعات مسبقية على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الحد على موجودات ذات فائدة محددة ، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للشركة.

- التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.
- تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن الحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حاليا لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصاص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصاص في المنشآت الأخرى*.

هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصاص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

يُعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقى خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبني باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط

التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغيّر الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيارين محاسبين جديدين ومذكرة محاسبية توجيهية جديدة تم موافقة مجلس الهيئة عليها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠ والمعايير المحاسبية الجديدة هي إطار إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية والاستثمار في الصكوك والأسهم والسندات المماثلة، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية ويعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار. إلى ذلك تم إصدار معيار جديد هو معيار المسؤولية الاجتماعية حيث إن المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف المترابطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله أو خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها:

ضرورة التزام البنك الإسلامي التزاماً كاملاً بأحكام الشريعة الإسلامية قولاً وعملاً، شكلاً ومضموناً، التقويم المستمر للأداء والنتائج، الاهتمام بإجراء بحوث ميدانية لتأكيد الإثبات العملي لدور البنوك الإسلامية في التنمية الاجتماعية.

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ و قواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- أسس التوحيد:

أن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة لكونه يملك أغلبية حقوق التصويت. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف. الشركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر البيانات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٥١%. وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية بتمديد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ نيسان 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 منحها الإذن لتصفية الأعمال خلال ثلاثة أشهر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، مع العلم ان الشركة حققت خسائر صافية خلال أعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠ بمقدار ١,٣٨٤,٥٩٢ و ٨,٩٥٢,١٣١ ليرة سورية على التوالي وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل تلك الشركة وتصفيتها. سيقوم المصرف بشراء معظم أصول الشركة، وبالتالي فإن تصفية الشركة لن يكون لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف في الفترات اللاحقة.

ج- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع و للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقا للسعر الوسطي المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥٥,٧٢ ل.س. للدولار الأميركي و ٧٢,٧٩ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

هـ- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أوليا من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أوليا بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في نهاية الفترة المالية بمقارنة القيمة الدفترية المالية لها مع القيمة السوقية و يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة المركز المالي.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليلاً موضوعياً أو حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لدمم البيوع المؤجلة أو احتمالية حدوث افلاس لاصحاب أرصدة ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

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

إعادة تصنيف الاستثمارات

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

قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة للسياسة المحاسبية المتبعة للفئة التي تم فيها إعادة التصنيف.

إثبات الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) للاستثمار والقيمة العادلة على النحو الآتي:

(أ) إذا كانت القيمة الدفترية أعلى من القيمة العادلة فإن الخسارة الناتجة من هذا الفرق تثبت في قائمة الدخل في الفترة المالية الحالية.

(ب) إذا كانت القيمة الدفترية أقل من القيمة العادلة فإن الربح يضاف إلى بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".

تفصح المؤسسة عن الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في الفترة المالية الحالية، وكذلك عن الفرق بين قيمتها قبل إعادة التصنيف وبعده.

و- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المراجعة مع العميل ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها الى بيان الدخل.

الاستصناع:

هو عقد بين المصرف و المتعامل على أن يبيع المصرف له عيناً مصنعة، وفقاً لمواصفات متفق بشأنها. يقوم المصرف بتطوير العين بنفسه أو من خلال مقاول من الباطن ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم توزيع الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح وتحويلها الى بيان الدخل.

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل المصرف مع أرباحها منذ نشوء التعاقد حيث يعتمد المصرف طريقة العقود التامة للاستصناع.

الإجارة:

هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تمليك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

أولاً: وعد بالبيع 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.

ز- موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتمليك

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

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

بالنسبة لموجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة مع العلم أن البنك لم يتعامل مع الإجارة التشغيلية.

ح- الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
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%.

ط- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

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

ك- المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يمثل المخصص المكون أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام.

ل- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

م- 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.

ن- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

س- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت إما لأن مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين أو عدم الإلتزام بكفالة حسن التنفيذ أو الكفالة المؤقتة. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .

تُقيدَ مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة) . تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات .

ع- النقد وما في حكمه:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ف- إيرادات غير شرعية:

بلغت قيمة الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١١ مبلغ ١,٥٣٤,٢٦٧ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٦٨٢,٢٩١ 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 تداول 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 تداول 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 ١٨٦,٢٦٧ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات أخرى.

ص- احتساب الزكاة

إن إدارة البنك غير محولة بإخراج زكاة أموالها مباشرة، وبالتالي فإن إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين. علماً أن زكاة الأسهم تحسب كما يلي:

١. الأسهم التي اشترت على سبيل التجارة (ليست بغرض الاقتناء) ويتم احتسابها كما يلي::

عدد الأسهم * سعر السهم (حسب القيمة السوقية عند الإغلاق) * ٢,٥%

٢. الأسهم التي اشترت على سبيل الاقتناء والإدخار ويتم احتسابها كما يلي:

عدد الأسهم * زكاة السهم الواحد (الوارد أدناه) = الناتج هو مجموع المبلغ الواجب دفعة زكاة عن الأسهم

تقدر زكاة السهم الواحد لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بـ (٢,٠٨ ليرة سورية) والتي تم احتسابها بناءً على سعر شراء السهم وأصول البنك لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مضروبة بنسبة الزكاة والتي هي ٢,٥%.

ق- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- تختلط أموال المودعين وأموال المساهمين ضمن وعاء المضاربة وبالتالي لا يوجد أولوية للاستثمار لأي من المساهمين أو المودعين.

- 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 ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة 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.

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

عام ٢٠١٠	عام ٢٠١١	
١٠٠%	١٠٠%	حساب جاري
٣٠%	٣٠%	حساب التوفير
-	٥٠%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر
٧٠%	٧٥%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر
٧٥%	٨٠%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر
-	٨٥%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر
٨٥%	٩٠%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً
٩٠%	٩٥%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)
-	١٠٠%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاث سنوات

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع على المبلغ المستثمر حسب العملات:

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٤,١٤%	٦%	وسطي السوري (قبل الترحيح)
١,٧٦%	٢,٣٤%	وسطي الدولار (قبل الترحيح)
٢,٣٤%	٢,٢١%	وسطي اليورو (قبل الترحيح)
٠,٢٣%	٠,٤١%	وسطي ريال سعودي (قبل الترحيح)

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٦%	٤,١٤%	الوسطى السوري (قبل الترجيح)
١,٨%	١,٢٤%	العائد على الودائع توفير
٣%	-	ودائع لأجل ١ شهر
٤,٥%	٢,٩%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٤,٨%	٣,١٠%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٥,١٠%	-	ودائع لأجل ٩ أشهر
٥,٧٩%	٣,٥٢%	ودائع لأجل سنة
٦,٢٢%	٣,١٧%	ودائع لأجل سنتين
٦,٦٧%	-	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٢,٣٤%	١,٧٦%	الوسطى الدولار (قبل الترجيح)
٠,٧٠%	٠,٥٣%	العائد على الودائع توفير
١,١٧%	-	ودائع لأجل ١ شهر
١,٧٥%	١,٢٣%	ودائع لأجل ٣ أشهر
١,٨٧%	١,٣٢%	ودائع لأجل ٦ أشهر
١,٩٩%	-	ودائع لأجل ٩ أشهر
٢,١٠%	١,٤٩%	ودائع لأجل سنة
٢,٢٢%	١,٥٨%	ودائع لأجل سنتين
٢,٣٤%	-	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٢,٢١%	٢,٣٤%	الوسطى يورو (قبل الترجيح)
٠,٦٦%	٠,٧٠%	العائد على الودائع توفير
١,١١%	-	ودائع لأجل ١ شهر
١,٦٦%	١,٦٤%	ودائع لأجل ٣ أشهر
١,٧٧%	١,٧٦%	ودائع لأجل ٦ أشهر
١,٨٨%	-	ودائع لأجل ٩ أشهر
١,٩٩%	١,٩٩%	ودائع لأجل سنة
٢,١٠%	٢,١١%	ودائع لأجل سنتين
٢,٢١%	-	ودائع لأجل ثلاث سنوات

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالريال السعودي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
 للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١١ للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠
 ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الوسيطي ريال سعودي (قبل الترجيح)	٢٠١١	٢٠١٠
العائد على الودائع توفير	٠,٤١%	٠,٢٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,١٢%	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٢١%	-
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٣١%	٠,١٦%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٣٣%	٠,١٧%
ودائع لأجل سنة	٠,٣٥%	-
ودائع لأجل سنتين	٠,٣٧%	٠,٢٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٣٩%	٠,٢١%
	٠,٤١%	-

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 و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ) والاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة رأسمالهم إلا في حال تعدي المصرف أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

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

كسر الودائع:

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

يتم سداد ثمن الوديعة من الأموال المشتركة بين المساهمين والمودعين، حيث يتم الأخذ بعين الاعتبار النسبة والتناسب في الأرباح التي تنشأ عند شراء الوديعة فتعود إلى المساهمين والمودعين حسب نسبة المشاركة بينهما.

تم تعديل سياسة توزيع الأرباح لدى البنك في سنة ٢٠١١ عن عام ٢٠١٠ بناءً على البنود التالية:

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

- سوف يتم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بجيث يتحمل المودعين جزء من هذه المصاريف بناءً على موافقة الهيئة الشرعية عليها وعلى نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور المودعين وحماية أموالهم. لم يتم تحميل المودعين بأي مصاريف مشتركة مع المصرف عن شهري تشرين الأول وكانون الأول ٢٠١١.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة التسهيلات لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد ما 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 مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣٦,٠٧٢,١٧٤	٤,٤٤٠,٢٠٠,٨٥٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٦,٨٨١,٤٣٧,٦٥٨	٦,٩١٤,٣٧٦,٠٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٥٠٠,٢٢٢,٧٩٥	١,٩٩٠,١٨٩,٤٨٩	احتياطي نقدي إلزامي
٩٤,٨٧٨,٠٧١	٢٦٩,٠٦٠,٤٧٩	حسابات غرفة المقاصة
<u>٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨</u>	<u>١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠ (قرار ٦٦٦ م/ن/٤) 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:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٣٦,٤٢٩,٩٢٢	٦,٩٣٥,٣٥٤,٦٦١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩١١,٦٤٦,٨٤٨	٥,٩١٨,٦٥٧,٣٧٦	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٥,٧٨٩,١٤٦,٩١٧	٣,٦٤١,٦١١,٦٠٨	المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع التبادلية
<u>١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧</u>	<u>١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٣,١٣١,٩٢٨	١,٨٦٣,٣١٦,٢٧٩	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢	٢,٠١١,٨٣٧,٣٩٣	المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠</u>	<u>٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٩٧٩,٧٠٦,٠٤٦	٢٨,٥٦٦,٤٢٦,٠٥٨	مراجعات
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	الأرباح المعلقة
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٣٥,٦٧٥,١٥٦,٨٢٣	٢٧,٥٩٥,٠٦١,٥٣١	
١١٩,٢٦٣,٧١٥	١١٣,١٨٠,٧٤٩	إستصناع
٧١,٥٥٥,٢٢٠	٧١,٤٤٦,٩٥٠	إجارة خدمات
-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض متبادلة
١٠٨,٣٤٤,٣٦٠	٢٩٨,٠٣٦,٠٨٨	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(٣,٧٩٧,٤٦٩,٣٣١)	(٣,٣٥٧,٤٩٩,٦٩٤)	أرباح مؤجلة
<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٢٣٤,٧١٧,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٨,٩% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٠٢١,٤٤٧,٥٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢١٣,٢٧٠,٢٢٧ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١,٢٢٧,٣٥٠,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١,١٤٦,١١٥,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٨١,٢٣٤,٩٢٥ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠ ليرة سورية من بينها ٢٥٢,٢٢٤,٥٠١ ليرة سورية مخصص عام. يمثل ١% من المحفظة التمويلية بناءً على اختبارات الجهد التي قام بها المصرف حيث ارتأت الإدارة تشكيل مخصصات إضافية لمواجهة أية مخاطر مستقبلية محتملة في ظل الظروف الراهنة، مع العلم أن سياسات وإجراءات المصرف الإسلامية تمنع فرض غرامات على العملاء في حال عدم السداد، إلا عندما يثبت للمصرف مماطلة العميل في السداد.

خلال عام ٢٠١١ تم إعدام دين لمجموعة عملاء بقيمة ٣,٩٤٤,٨٨٢ ليرة سورية مقابل إعدام دين لعميل بقيمة ٤٣,٠٠١,٩٣١ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٠، وذلك على النحو التالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٤٢,٧٩٢	-	قيمة ضمانات عقارية
٢,٣١٨,١٦٠	٤٦٢,٧٧٨	قيمة أرباح معلقة
١٩,٩٦٨,٧٧٧	٣,٤٣١,٨٨٢	قيمة مخصص ديون مشكوك فيها
١,٨٧٢,٢٠٢	٥٠,٢٢٣	مصرف ديون معدومة
		<u>الأرباح المعلقة</u>

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	الرصيد في بداية السنة
(٤٣,١١٠,٠٥٠)	(١٣٢,٠٣٥,٣٠٢)	الإضافات
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	الرصيد في بداية السنة
(٤٩,٩٤٠,٣٨٥)	(٥٣٨,٢١١,٨٨٤)	الإضافات
١٩,٩٦٨,٧٧٧	٣,٤٣١,٨٨٢	ديون معدومة
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
		<u>مخصص ديون مشكوك بتحصيلها</u>

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٦٨١,٥٠٨,٤٧٣	١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٤	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانات عقارية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٦	١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٠١,٣٠٢,٣٣٨	-	-	-	٦,٨٠١,٣٠٢,٣٣٨	الصناعة
١٠,٧٧٦,٧٣٧,١٤١	-	٧٠,٤٥١,٤٧١	١٣١,٩١٨,١٨٥	١٠,٩٧٩,١٠٦,٧٩٧	التجارة
٣٣,٧٢٥,٥٣٨	-	-	-	٣٣,٧٢٥,٥٣٨	الزراعة
١,٠٣٤,١٠٨,٩١٧	-	-	-	١,٠٣٤,١٠٨,٩١٧	العقارات
٦,٠٠٨,٨٠١,٢٨٥	١١٣,١٨٠,٧٤٩	-	-	٦,١٢١,٩٨٢,٠٣٤	الخدمات
<u>٢٤,٦٥٤,٦٧٥,٢١٩</u>	<u>١١٣,١٨٠,٧٤٩</u>	<u>٧٠,٤٥١,٤٧١</u>	<u>١٣١,٩١٨,١٨٥</u>	<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٠٧٩,٩٩٨	١١,٩٢٠,٤٧٨	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
٦٢,٩٤٨,٤٠٢	٧٧,١٣٠,١٥٧	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
-	٢,٩٩٣,٥٠٠	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
<u>١٢٦,٠٢٨,٤٠٠</u>	<u>٩٢,٠٤٤,١٣٥</u>	

١٠ - الإجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>مباني الإجارة المنتهية بالتملك</u>	<u>التكلفة</u>
ل.س.	
٤٣,٥٦٨,٢٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣٥٧,٦٥٩,٤٧٢	إضافات
٤٠١,٢٢٧,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٤,٢٧٥,٣٣١	إضافات
(٦٠,٢٣٢,٤١٠)	تسديدات
٣٩٥,٢٧٠,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(١٥,٥٥٢,٦٨١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦١,٣٤٤,٦٣٤)	الاستهلاك للسنة
(٧٦,٨٩٧,٣١٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٦٧,٠٢٢,١٠٦)	الاستهلاك للسنة
٦٠,٢٣٢,٤١٠	تسديدات
(٨٣,٦٨٧,٠١١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١١ - استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>٣١ كانون الأول</u>	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٥,٣٨٧,٨٢٢
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٥,٣٨٧,٨٢٢

الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي

يمثل مبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بالإضافة الى كلفة الاستثمار.

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,١٢١,٢٦٥	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
<u>٥٦,٦٢١,٢٦٥</u>	<u>٥٥,٣٨٧,٨٢٢</u>	رصيد الاستثمار

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب عائدات الإستثمار في الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي.

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧,٦٣٣,١١٧	١٢,٣٤٣,٩٣٧	احتياطي قانوني
٧٤,٧٩٢,١٩٤	٤٥,٤١٢,٥٢٢	أرباح متراكمة
١,٠٨٢,٤٢٥,٣١١	١,٠٥٧,٧٥٦,٤٥٩	مجموع حقوق المساهمين
%٥	%٥	حصة المصرف في رأس المال
<u>٥٤,١٢١,٢٦٥</u>	<u>٥٢,٨٨٧,٨٢٢</u>	قيمة الاستثمار
٥٢,٤٨٤,٢٠٠	٥٤,١٢١,٢٦٥	قيمة الاستثمار كما في ١ كانون الثاني
١,٦٣٧,٠٦٥	١,٧٦٦,٥٥٧	عائد الاستثمار
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
<u>٥٤,١٢١,٢٦٥</u>	<u>٥٢,٨٨٧,٨٢٢</u>	قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول

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

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

١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧٢١,٨٦٨	١,٠٧١,٩٦٢	أسهم حقوق الملكية
<u>٧٢١,٨٦٨</u>	<u>١,٠٧١,٩٦٢</u>	

يمثل هذا البند مجموع المبالغ المستثمرة من قبل المصرف في أسهم حقوق ملكية متوفرة للبيع في شركتي بورة القطرية وشركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات).

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	٧٢١,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
(١٤,٥٢٥,٤٣٨)	-	بيع أسهم حقوق الملكية
<u>٧٢١,٨٦٨</u>	<u>٣٥٠,٠٩٤</u>	شراء أسهم حقوق ملكية
<u>٧٢١,٨٦٨</u>	<u>١,٠٧١,٩٦٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
		احتياطي القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠٢,٤١٧	٤٣,٢٧٣	الرصيد في بداية السنة
(٥,٣٥٩,١٤٤)	٦٣,٩١٥	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل الشامل
<u>٤٣,٢٧٣</u>	<u>١٠٧,١٨٨</u>	

١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦١٢,١٩٥	٢,٦٩٣,٣٩٠	أسهم لأغراض المتاجرة
<u>٣,٦١٢,١٩٥</u>	<u>٢,٦٩٣,٣٩٠</u>	

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

المجموع	معدات					التكلفة
	سيارات	و أجهزة و أثاث	الحاسب الآلي	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,٤٠٨,١٤٨	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٢٠,٢١٩	٢١٧,٩٧٩,٣٤٠	١٤,٤٢١,٣٧٠	٧٥٠,٧٨٧,٢١٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٥١,٣٠٨,٤٤٩	٩,٣٤٥,٥٠٠	١٨,٦٣٤,٤٩٦	١٠١,٧٦٣,٢٠٥	٢,٧٤٤,١٠٠	٤١٨,٨٢١,١٤٨	إضافات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استيعادات
١,٥٨٧,٧١٦,٥٩٧	٢٧,٣٤٥,٥٠٠	٥٣,٨٥٤,٧١٥	٣١٩,٧٤٢,٥٤٥	١٧,١٦٥,٤٧٠	١,١٦٩,٦٠٨,٣٦٧	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٥٥,٤٠٩,٧٢٠	٦,٤٤٥,٠٠٠	١٩,٤١٣,٢٧٦	١٣٤,٠٧٨,٦٧١	٥,٣٤٦,٨٦٩	٦٩٠,١٢٥,٩٠٤	إضافات
(٤,٣٠٢,٥٩٩)	-	(٢,٨٥٣,٩٣٤)	(٥٠٧,٥٠٠)	(٩٤١,١٦٥)	-	استيعادات
<u>٢,٤٣٨,٨٢٣,٧١٨</u>	<u>٣٣,٧٩٠,٥٠٠</u>	<u>٧٠,٤١٤,٠٥٧</u>	<u>٤٥٣,٣١٣,٧١٦</u>	<u>٢١,٥٧١,١٧٤</u>	<u>١,٨٥٩,٧٣٤,٢٧١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الإستهلاكات المتراكمة						
(١٣٠,٧٠٠,٨٣٩)	(٥,٢٦٥,٨٤٦)	(٩,١٦٩,٣٩٧)	(٥٩,٥٣٣,٤٢١)	(١,٢٣٠,١١٠)	(٥٥,٥٠٢,٠٦٥)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٨٣,٤٥١,٢٧١)	(٤,٨٢٧,٥١٤)	(٥,٨٩٥,٩٩٦)	(٥٠,١٨٢,١٢٠)	(١,٩٢٩,٠٤٢)	(٢٠,٦١٦,٥٩٩)	إضافات
٤١٦,٦٦٧	٤١٦,٦٦٧	-	-	-	-	استيعادات
(٢١٣,٧٣٥,٤٤٣)	(٩,٦٧٦,٦٩٣)	(١٥,٠٦٥,٣٩٣)	(١٠٩,٧١٥,٥٤١)	(٣,١٥٩,١٥٢)	(٧٦,١١٨,٦٦٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١١٣,٤٣٥,٠٣٤)	(٦,٢٥٥,٣٨١)	(٩,٤٦١,٧١٣)	(٧٤,٥٨٣,٠٣٣)	(٣,٨٦٧,٨٢٨)	(١٩,٢٦٧,٠٧٩)	إضافات
١,١٥٩,٣٨٩	-	٨٠٨,٥٣٥	١٦٦,٣١٦	١٨٤,٥٣٨	-	استيعادات
<u>(٣٢٦,٠١١,٠٨٨)</u>	<u>(١٥,٩٣٢,٠٧٤)</u>	<u>(٢٣,٧١٨,٥٧١)</u>	<u>(١٨٤,١٣٢,٢٥٨)</u>	<u>(٦,٨٤٢,٤٤٢)</u>	<u>(٩٥,٣٨٥,٧٤٣)</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية						
<u>٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠</u>	<u>١٧,٨٥٨,٤٢٦</u>	<u>٤٦,٦٩٥,٤٨٦</u>	<u>٢٦٩,١٨١,٤٥٨</u>	<u>١٤,٧٢٨,٧٣٢</u>	<u>١,٧٦٤,٣٤٨,٥٢٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤</u>	<u>١٧,٦٦٨,٨٠٧</u>	<u>٣٨,٧٨٩,٣٢٢</u>	<u>٢١٠,٠٢٧,٠٠٤</u>	<u>١٤,٠٠٦,٣١٨</u>	<u>١,٠٩٣,٤٨٩,٧٠٣</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٥ - مشاريع قيد التنفيذ

يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ من كلفة شراء وأعمال ديكور لفروع البنك قيد التنفيذ في دمشق و المحافظات السورية و هي موزعة كالتالي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٢٤,٢٥٩	-	فرع القامشلي
٦٠,٣٦٢,٠٤٢	-	فرع درعا
١٩٠,٦٥٩,١٤٠	-	مكتب رئيسي المزة
٥٠,٩٩٨,٩٩٨	-	فرع ادلب
٣٩,٢٧٤,١٥٦	-	فرع سيف الدولة
١٠,٥١٣,٥٤٠	٥٠,١٥٥,٤٩١	فرع شيخ نجار
٣٠,١٨٣,٨٧٠	-	فرع الرقة
٧٦٣,٣٧٢	-	فرع اللاذقية
١٣١,٢٠٢,٣٨٦	-	فرع الإدارة العامة
٨٥,١٥٦,١٩٦	-	فرع يعفور
٨,٢٢٠	-	فرع طرطوس
١,٧٢٦,٤٨٠	١٩,٣٦١,٣٨٣	فرع حسياء
-	٤٥,٤٧٩,٤٠٠	فرع شارع الفيصل حلب
-	٩,٠٥٩,٢٠٠	فرع مدينة حلب
<u>٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩</u>	<u>١٢٤,٠٥٥,٤٧٤</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>التكلفة:</u>
٩٨,٤٨٥,٣٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢,٧٩٥,٩٠٣	إضافات
١١١,٢٨١,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٦,٣٥٦,٢٦٨	إضافات
(١٠٤,٤٥٦)	استبعادات
<u>١٣٧,٥٣٣,٠٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٢٥,٦٣٣,٥٦٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢٠,٦٣٨,٤٣٣)	الإطفاء للسنة
(٤٦,٢٧٢,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٥,٠٠٧,٠٣٠)	إضافات (الإطفاء للسنة)
٤٤,٨٧٦	استبعادات
<u>(٧١,٢٣٤,١٥٤)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
<u>٦٦,٢٩٨,٨٦٦</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٦٥,٠٠٩,٢٠٨</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	١,١٠٧,١٨٢,٩٠٤	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
٢,٣٨١,٦٣٥	٣,١٥٢,١٢١	يضاف:
-	٢٥٢,٢٢٤,٥٠١	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
		مخصص عام على ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
		يضاف:
٢٠,٦١٦,٥٩٩	١٩,٢٦٧,٠٧٩	إستهلاك المباني
١٠,٢٥٢,٧٢٣	١٦,٢٧٥,٨٥٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٥,١٧٨,١٦٥	-	إعادة غرامات ضريبية
		ينزل:
(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(١,٦٣٧,٠٦٥)	(١,٧٦٦,٥٥٧)	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٧,٦٣٣,٢٠٣)	مصارييف التأسيس
-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	مصارييف زيادة رأس المال
٩٤٤,٥٢٩,٢٤٠	٩٢٩,٦٠٩,٩٦٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	مقدار الضريبة
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	مصروف ضريبة الدخل
٣,١٠٨,٩٩٢	-	عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
(٢,٨٠٣,٧٤٤)	(١,٢٠٦,٨٣٠)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨	٢٣١,١٩٥,٦٦١	
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
(٣,١٠٨,٩٩٢)	-	عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل
٣,٠٦٧,٩٢٩	١,٢٠٦,٨٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
		قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
-	٣٥,٧٣٠	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
٣,٠٦٧,٩٢٩	٤,٣١٠,٤٨٩	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول

١٨ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٣٩٢,٤٢٣	٢٢,٨٢٠,٩٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٤,٦٤٥,٢٠٢	٢٣٠,٢٣٥,٤١٦	حسابات مدينة أخرى
٧,٩٦٣,٧١٦	٣,٣٥٠,٠٤٤	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٢٦٠,٠٠١,٣٤١</u>	<u>٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨</u>	

١٩ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	ليرة سورية
٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	٣٨٩,٧١١,١٥٩	دولار أمريكي
<u>٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣</u>	<u>٨٥١,٥٧٥,٧٢٩</u>	

٢٠ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	رصيد ١ كانون الثاني
-	١٧٦,٤٥٠,٨٠٧	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الأوروبي.

٢١ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢١٦,٣٢٣,٢١٥	٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠١٢,٨٣٩,٤٠٧	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	

٢٢ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٥٢,٨٦٨,٨٩٠	٦,٩٥٦,١٨٨,٧٤٢	حسابات جارية
١٣,٩٨٥,٧١٠	١٠,٧٧٥,٤٠٥	حسابات الرواتب
١,٥٣١,٩٠١,٧٥٦	١,٧٢٠,٤٨٤,٠٣١	حسابات جارية / حوالات
٢٦٧,٢٠٩	٣٢٠,٧٩٠	حسابات جارية / قطع تصدير
٢,٠٤٢,٣٠٥	٢١٧,١٩٦	حسابات جارية / قطع تصدير متنازل عنه
(٢,٤٢٢,١٦٢)	٤٣٠,٣٥٨	بطاقة الفيحاء / ذهبية
٧٩,٣٦٨,٥٩٨	٣٣,٩٩١,٠٨٢	جاري توطين الرواتب
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	

٢٣ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٧,٦٨٨,٩٨١	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٣,٨٥٩,٥٣٩	٨٨,٨١٨,٢٨٦	تأمينات أخرى
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	

٢٤ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣
<u>٦١٣,٠٦٤,٥٦١</u>	<u>٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣</u>

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

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

٢٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

شيكات مصدقة وقيد التحصيل
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
مؤونة القطع التشغيلي
قروض متبادلة
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
حسابات دائنة أخرى

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣٣٥,٦١٩,٠٤٦	٢٦٠,٢٧١,٢٥٧
٧٠,١٦٣,٧٤١	٦٥,٦٢٢,٤٢١
٤,٨٣٠,٧٦٥	-
-	٦٠٤,٥٦٢,٠٠٠
١٠,٦٢٥,٩٨٤	٢٤,٧٣٧,٧٢١
٢٢٥,١٦٦,٨١٢	٥٣٨,٦٤٠,٦١٤
<u>٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨</u>	<u>١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣</u>

٢٦ - حسابات أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع التوفير
ودائع لأجل
وكالات الإستثمار المطلق
أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٠٧,٨٤٢,٧٠٢	١٠,٨٩١,٤٣٩,٩٣٦
٢٤,٦٤٣,٥٧٦,٦٦٨	١٣,٦٢٧,٤٣٥,٤٤٩
٤,٧٣٥,٦٥٧,٣١٤	٧,٢٠٦,٠١٢,٧٥٢
١,٤٦٠,٣٣٣	١,٠٦٠,٥٢٥
٢٧,٣٢٦,٥٤١	٨٦,٧٧١,٠٩٤
<u>٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨</u>	<u>٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦</u>

- الأرباح المستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق قد وزعت خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٢ أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الاستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقها.

- وكالات الاستثمار المطلق يتم استثمارها في صفقات ومجالات معينة بناءً على موافقة صاحب الحساب لكل مجال وصفقة على حدى ويختص كل من البنك وصاحب الحساب لعوائد هذا الاستثمار ولا يتم مزج بينها وبين العوائد المشتركة الخاصة بحسابات اصحاب الاستثمار المطلق.

٢٧- إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	رصيد أول المدة
٩٠,٤٦٠,٥٢٤	١٠٢,٦٧٣,٥٤٩	الإضافات
<u>٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣</u>	<u>٣١١,١٠٩,٥٥٢</u>	رصيد آخر المدة

٢٨- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول 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	
على رأس المال المدفوع	التاريخية	دولار أميركي	
بالدولار			
-	٥,٦١٣,٣٤٣,٨٤٢	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار
<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٢,٤٩٨,٩٦٥,٣٥٨</u>	<u>٢٤,٩٨٩,٦٥٤</u>	(سجل بالليرة السورية)
<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	<u>٨١,١٢٣,٠٩٢</u>	

وكان قد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد على زيادة رأس المال ليلبلغ 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 والاحتياطيات وفق ما يلي:

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

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

عن طريق طرح ٤,٠٧٧,٢٣٧ سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الاسهم بعد عملية الاكتتاب ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الأسهم 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 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 والاحتياطيات 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>	

بلغت مصاريف زيادة رأس المال بالكامل ١٩,٤٣٢,٧٠٤ ليرة سورية تفصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	
١١,٢١٦,٥٧٣	رسوم التسجيل، الموافقة والتقديم لهيئة الاوراق والاسواق المالية
٢,٢٨٨,٢١٠	رسوم الادراج وبدلات الايداع
٥,٩٢٧,٩٢١	مصاريف إصدار أخرى
<u>١٩,٤٣٢,٧٠٤</u>	

٣٠ - الإحتياطيات

احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي خاص

بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .
يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	١,١٠٧,١٨٢,٩٠٤	الربح قبل الضريبة
(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	يضاف أرباح فروقات القطع غير المتحققة
<u>٩١٥,٣٧٠,٣٨٦</u>	<u>٦٦٧,٥٢٢,٨٦٧</u>	المبلغ الخاضع للاحتياطي
<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	احتياطي خاص ١٠%
<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	احتياطي قانوني ١٠%

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 المحلية 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٢٠,٢٢٥,٣٢٠ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الذي يخص عام ٢٠٠٩ والذي سيستهلك على أربعة سنوات هي ١٧١,٤٠٥,٥٠٤ ليرة سورية وما سيحمل على عام ٢٠١١ و ٢٠١٠ مبلغ (٨٥,٧٠٢,٧٥٢ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الخاص لعام ٢٠١١ وعام ٢٠١٠ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ١٣٩,٨١٩,٨١٦ ليرة سورية، وبلغ إجمالي الاحتياطي المحمل على ٢٠١١ (٢٢٥,٥٢٢,٥٦٨ ليرة سورية) وبذلك تكون حصص المساهمين تساوي ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ ليرة سورية (٢٢٥,٥٢٢,٥٦٨ X ٤٧,٢٥٥٧%) وحصص المودعين تساوي ١١٨,٩٥٠,١٦٤ ليرة سورية (٢٢٥,٥٢٢,٥٦٨ X ٥٢,٧٤٤٢٣%).

بلغ إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل على عام ٢٠١٠ (١٧٣,٢١٨,٢٤٢ ليرة سورية). وبذلك تكون حصص المساهمين: إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل على عام ٢٠١٠ (٣٤,٢٠٨١١%) أي ما يساوي (١٧٣,٢١٨,٢٤٢ X ٣٤,٢٠٨١١%) ٥٩,٢٥٤,٧٠٣ ليرة سورية، وحصص المودعين ما يساوي (١٧٣,٢١٨,٢٤٢ X ٦٥,٧٩١,٨٨%) ١١٣,٩٦٣,٥٣٨ ليرة سورية.

٣٢ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,١١٣,١٧٣,٩٩٨	٢,٤٩٠,٢٠٥,٠٣٨	مراجحات
٥,٢٣٦,٥٠٥	٢,٧٧٢,٧٢٥	إستصناع
٧١,٦٠٥,٨٧٦	٩٩,٣٤٦,٠٦٤	إجارة منتهية بالتملك
١٣٠,١٩١	-	إجارة خدمات
<u>٢,١٩٠,١٤٦,٥٧٠</u>	<u>٢,٥٩٢,٣٢٣,٨٢٧</u>	

٣٣ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٨٢,٩٩١,٤٨١	١٥٨,٢٧٠,٧٥١	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٥,٤٨٤,٢٩٧	٧,٥٩٧,٥٥٨	حصة البنك من إيرادات وكالات الإستثمار المطلق
(٤,٩٠١,٢٦٢)	٢,٧٣٩,٥٧٥	أرباح / (خسائر) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥٩,٠٢١	-	إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٢٠,١٧٥)	-	خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع
١,١٣٥,٣٥٠	٩٣٢,٤٥٥	توزيعات استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٨,٥٦٨,١٧٣)	-	خسائر استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١٧٦,٣٨٠,٥٣٩</u>	<u>١٦٩,٥٤٠,٣٣٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حصة المودعين	حصة المصرف	المبلغ الأجمالي	
١,٢٨٨,٦٢٨	١,٧٤١,٥٠٧	٣,٠٣٠,١٣٥	مصاريف مهنية (تدقيق)
٤٨٧,٢٦١	٥٤٤,٦٢٦	١,٠٣١,٨٨٧	تذاكر سفر الموظفين
٩١٧,٢٥٧	١,٥٦٠,٩٦٥	٢,٤٧٨,٢٢٢	مصاريف الإقامة
١,٦١٤,٨٩٨	٢,٣٧١,٩٥٥	٣,٩٨٦,٨٥٣	القرطاسية
٢,٢٦٠,٠٠٥	٣,١٧٦,٢١٠	٥,٤٣٦,٢١٥	مصاريف الطباعة
١٥,١٩٤,٦٣١	٢٣,٧١٩,١١٨	٣٨,٩١٣,٧٤٩	الإعلانات
١٣٢,٩٥٧	٢١٢,٤٨٩	٣٤٥,٤٤٦	مصاريف ضيافة
٥,٣٨٢,٣٥٩	١٠,٢٧٦,٠٠٠	١٥,٦٥٨,٣٥٩	مصاريف الهاتف والفاكس
١,٢٢٣,٦٩٥	٢,٠٠٠,٦٩٠	٣,٢٢٤,٣٨٥	مصاريف البريد
٣,٦٦٤,٢٥٥	١٠,٣٦٦,٤٣٥	١٤,٠٣٠,٦٩٠	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٥٢,٥٢٨	١,٤٥٢,٥٢٧	٢,٩٠٥,٠٥٥	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٦٩٣,٧٢٨	٧٥٣,٤٧٨	١,٤٤٧,٢٠٦	أجور الحوالات
١,٤٧٣,١٤٠	١,٦٤٦,٨٠٦	٣,١١٩,٩٤٦	مصاريف الإنترنت
٤٥٢,٧٩٥	٤٩١,٢٢٢	٩٤٤,٠١٧	ندوات ومحاضرات
١,١٥٧,٩١٨	٢,١٥٠,٧١٢	٣,٣٠٨,٦٣٠	مصاريف تمثيل
٦,٢٢١,٦٦٣	٨,٣٣٨,١٩٨	١٤,٥٥٩,٨٦١	مصاريف متنوعة
١,٢٥٧,٣٣٥	١,٥٢٧,١٩٠	٢,٧٨٤,٥٢٥	نفقات سفر
٣٨٦,٨٤٠	١,٢٥٥,٨٢٦	١,٦٤٢,٦٦٦	الرسائل الإلكترونية
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	أجر مستشاري الأعمال
<u>٤٥,٢٧٤,٣٩٣</u>	<u>٧٣,٥٩٨,٤٥٤</u>	<u>١١٨,٨٧٢,٨٤٧</u>	

لم يتم تحميل المودعين بأي مصاريف مشتركة مع المصرف عن شهري تشرين الأول وكانون الأول ٢٠١١.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حصة المودعين	حصة المصرف	المبلغ الأجمالي	
٤٠٥,٧٥٠	٤٠٥,٧٥٠	٨١١,٥٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
١٧١,١٥٧	١٧١,١٥٧	٣٤٢,٣١٤	تذاكر سفر الموظفين
١,٨٣٧,٦٢٢	١,٨٣٧,٦٢٣	٣,٦٧٥,٢٤٥	مصاريف الإقامة
٢,١٣٩,٧١١	٢,١٣٩,٧١١	٤,٢٧٩,٤٢٢	القرطاسية
٢,٦٠٩,٦٩٢	٢,٦٠٩,٦٩٣	٥,٢١٩,٣٨٥	مصاريف الطباعة
٢٥,٠٦٦,٨١٣	٢٥,٠٦٦,٨١٢	٥٠,١٣٣,٦٢٥	الإعلانات
١,٢٣٦,٩٥٧	١,٢٣٦,٩٥٨	٢,٤٧٣,٩١٥	مصاريف ضيافة
٤,١٧١,٢٢٧	٤,١٧١,٢٢٧	٨,٣٤٢,٤٥٤	مصاريف الهاتف والفاكس
١,٠٩٠,٧٦٦	١,٠٩٠,٧٦٦	٢,١٨١,٥٣٢	مصاريف البريد
٦٨٤,١٨٦	١,٥٩٦,٤٣٤	٢,٢٨٠,٦٢٠	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٧٤,٣٥١	١,٢٧٤,٣٥١	٢,٥٤٨,٧٠٢	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٢١٣,٤٧٢	٢١٣,٤٧٢	٤٢٦,٩٤٤	أجور الحوالات
١,١٩٩,٧٦٣	١,١٩٩,٧٦٣	٢,٣٩٩,٥٢٦	مصاريف الإنترنت
٨٥١,١٦٧	٨٥١,١٦٧	١,٧٠٢,٣٣٤	ندوات ومحاضرات
١١٠,٧١٠	١١٠,٧١٠	٢٢١,٤٢٠	مصاريف تمثيل
١,٠٤٣,٢٣٣	١,٠٤٣,٢٣٢	٢,٠٨٦,٤٦٥	مصاريف متنوعة
١,٦٩٠,٤٦٧	١,٦٩٠,٤٦٧	٣,٣٨٠,٩٣٤	نفقات سفر
٦٤٥,٩٢٤	٦٤٥,٩٢٤	١,٢٩١,٨٤٨	الرسائل الإلكترونية
<u>٤٦,٤٤٢,٩٦٨</u>	<u>٤٧,٣٥٥,٢١٧</u>	<u>٩٣,٧٩٨,١٨٥</u>	

لم يتم تحميل المودعين أي مصاريف مشتركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبدأ تحميل المودعين بهذه المصاريف المشتركة بدءاً من شهر آذار ٢٠١٠.

٣٥ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٠,٢٣٣,٧٢٠	١,٥٥٤,١٨٩,٢٦٣	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(٥٨٢,٦١٦,٨٤٣)	(٤٨٥,٣٦٠,١٧٠)	* حصة المصرف كمضارب
(٤٣,٨٧٤,٨٧١)	(٤٥,٢٧٤,٣٩٣)	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٩١٣,٧٤٢,٠٠٦	١,٠٢٣,٥٥٤,٧٠٠	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٩٠,٤٦٠,٥٢٤)	(١٠٢,٦٧٣,٥٤٩)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٨٢١,٨٢١,١٤٩)	(٩١٩,٨٢٠,٦٢٧)	الربح الموزع للمودعين
١,٤٦٠,٣٣٣	١,٠٦٠,٥٢٤	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

* تم تعديل نسبة المضارب إلى ٤٠% بدءً من شهر آذار ٢٠١٠.

٣٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٦٩١,٢٠٧	١٧٩,٤٦٤,٨٣٣	عمولات اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
٩٣,٠٢٤,٤٣٣	١٤٩,٢٤٦,٠٥٤	إيرادات خدمات مصرفية
٢١٣,٧١٥,٦٤٠	٣٢٨,٧١٠,٨٨٧	

٣٧ - أعباء رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,١٣٤	٧٥٣,٤٧٨	مصاريف حوالات مصرفية
-	١١٦,٤٩٦	مصاريف البنوك المراسلة
١١٣,٧٥٤	١٦٦,٠٧٠	أعباء مصرفية
٤٠٠	٣,٠٠٠	عمولات مدفوعة
٣١٢,٢٨٨	١,٠٣٩,٠٤٤	

٣٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٧٩,٧٩٢,٨٩٣	٣٩٤,١٧٠,٥٠٥
٢٧,٠٤١,٠٠٨	١٥,١٠٨,١٤٦
١٩,٩٠٦,٠٦٣	٤١,٤٩٦,٦٥١
<u>٣٢٦,٧٣٩,٩٦٤</u>	<u>٤٥٠,٧٧٥,٣٠٢</u>

الرواتب و الأجور و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

٣٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٩,٢٦٨,٦٤٤	٢٣,٩٣١,٦٠٧
٢٦,٩٤٥,٨٥٦	٢٤,١٤٨,٢٨٧
٣٠,٣١٣,٦٧٢	٢٧,٨١٢,١٢١
١٧,٣٥٤,٨٧٤	٤٩,٧٧٥,٩٦٦
١٤,٩٩٦,٦٧١	١٠,٩٨٥,٩٧٢
١١,٩٦٤,٥٣٥	٥,٥٤٠,٣١٥
٦,٥٠١,٠٠٣	٦,٠٧٣,٨٢٨
١١,٣٢١,٢١٩	٩,٠٧٢,١٦١
٣,٤٣٨,٧٣١	١٢,٢٧٦,٦٩٢
٢٢,٢٢٨,١٩٣	١٨,٥٦٠,١٤٤
٨,٨٠١,٣٢٣	١٦,٣٠٥,٩٩٧
٢١,٩٤٤,٤٤٨	٣١,٦٩٢,٨٦٠
١٣,٢٢٩,٨٩٨	٢٢,٣١٢,٧٦٥
٧,٨٨٧,٨٦٥	٩,٨٣١,٤٧١
٣,٦٢٧,٤١٤	١١,٣١١,٤٩٩
١,٥٩٦,٤٣٤	١٠,٣٦٦,٤٣٥
١,٠١٤,٢٩٧	١,٤٥٢,٥٢٧
٢٦٠,٠٥٥	-
١٢,٣٥٦,٨٩١	٢٦,١٩٥,٨٥٥
٤٧٥,٧٥٠	١,٧٤١,٥٠٨
<u>٢٤٥,٥٢٧,٧٧٣</u>	<u>٣١٩,٣٨٨,٠١٠</u>

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

٤٠ - صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦٦٧,١٧٦,٩٥٣	٤٣٣,٧٣٥,٧٨٤
٧٨,٥٢٢,٨١٨	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧
<u>٧٤٥,٦٩٩,٧٧١</u>	<u>٨٧٣,٣٩٥,٨٢١</u>

أرباح السنة غير متضمناً الأرباح أو الخسائر غير المحققة
أرباح غير محققة

صافي ربح السنة متضمناً الأرباح أو الخسائر غير المحققة

٤١ - حصة السهم الأساسية و المحفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٨٦,٣١٥	٨٧٤,٠٧٤,٢٧١
٦٠,٧٣٦,٩٠٧	٧٤,٣٦٤,٩٣٢
<u>١٢,٣٤</u>	<u>١١,٧٥</u>

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية و المحفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بعدد الأسهم الموزعة كأفضية أرباح، 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

المتوسط المرجح	عامل	عدد الأسهم	الفترة	
لعدد الأسهم	عدد الأيام	تجزئة الأسهم		
٥٤,٦١٣,٨١٥	٣٦٥	٥	١ كانون الثاني ٢٠١١	الرصيد الافتتاحي
٦,١٢٣,٠٩٢	٣٦٥	١	١ كانون الثاني ٢٠١١	تحويل من الأرباح
١٣,٦٢٨,٠٢٥	٢٤٤	٥	٢ أيار ٢٠١١	زيادة رأس المال
<u>٧٤,٣٦٤,٩٣٢</u>				

٤٢ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

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

القسم الأول والبالغ (١٢٤,٥٢٣,٩٧٧) ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ ٢٥٢,٥٢٢,٣١٢ ليرة سورية ناتج عن إعادة تقييم المراكز بالعملات الأجنبية التي يحملها المصرف وذلك تطبيقاً للمعايير الدولية ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية، وهذه الفروقات تعود للمساهمين فقط.

٤٣ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٩,٠١١,٦٧٩,٤٧٦	١١,٦٢٣,٦٣٧,٤٣٣
١٢,٣٣٧,٩٣٢,١١٤	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥
(٢١٦,٣٢٣,٢١٥)	(٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩)
<u>٣١,١٣٣,٢٨٨,٣٧٥</u>	<u>٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩</u>

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

الحسابات الجارية و تحت الطلب

٤٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الإجمالي	الإجمالي	أخرى*	الشركات الزميلة التابعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	-	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	المساهمات في رؤوس الأموال
١١٦,١٧٦,٩١٤	٣١٥,٢٦٠,٣٢٣	٣١٥,٢٦٠,٣٢٣	-	حسابات جارية دائنة
٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	١٦,٠٨٣,٢٧٥	-	١٦,٠٨٣,٢٧٥	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٠,٤٠٠,٤١٠	٤,٩١٠	-	٤,٩١٠	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	٢٥٩,٣٩١,٢٧٩	٢٥٩,٣٩١,٢٧٩	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	١,٥٠١,٧٩٤,١٤٦	-	١,٥٠١,٧٩٤,١٤٦	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٢٤,٣٦٩,١٨٨	٥١,٨٥٤,٩٢٨	-	٥١,٨٥٤,٩٢٨	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٦٢,٨٣٩,٢٥٤</u>	<u>٢,١٩٩,٧٧٦,٦٨٣</u>	<u>٥٧٤,٦٥١,٦٠٢</u>	<u>١,٦٢٥,١٢٥,٠٨١</u>	

* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٩,٠٩٢,٠٠٥	٣١,٦٦٨,٩٧١
٢,٠٢٨,٥٩٢	٢,٥٤٠,٣١٨
٥٢٠,١١١	٣٦٤,٧٣٧
<u>٣١,٦٤٠,٧٠٨</u>	<u>٣٤,٥٧٤,٠٢٦</u>

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

٤٥ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥	١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٣
٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥	٩٥,٨٧٥,٠١٥
٨١٢,٥٦٥,٣١٧	٧٢٤,٨٢٩,٣٤٤
٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦	٤٤٥,٠٤٣,٠٨٨
٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	١٨٦,٣٨٤,٤١٠
<u>٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١</u>	<u>١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠</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

٤٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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 أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				نقد و أرصدة لدى مصرف
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	سورية المركزي
				الحسابات الجارية والإيداعات
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	القصيرة الأجل
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	إيداعات لدى المصارف
٢٨,٢٢٥,٥٣٣,٥١٠	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢١,٩٠٣,٨٨١,٩١٧	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	ذمم وارصدة الانشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	٩٢,٠٤٤,١٣٥	٩٢,٠٤٤,١٣٥	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
				وديعة مجمدة لدى مصرف
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	سورية المركزي
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	صناديق الاستثمار
				المطلوبات المالية
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١٢,٦٧٧,٦٣١,٩٦٥	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٨,٧١٩,٧٩٠,٨٨١	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	ودائع الزبائن
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	تأمينات نقدية
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣	٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣	هامش الجدية

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للادوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة العادلة مقاسه من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٩٦٢	-	-	١,٠٧١,٩٦٢	١,١٧٩,١٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	-	-	٢,٦٩٣,٣٩٠	٢,٦٩٣,٣٩٠	موجودات مالية للمتاجرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	القيمة العادلة مقاسه من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢١,٨٦٨	-	-	٧٢١,٨٦٨	٧٦٥,١٤١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦١٢,١٩٥	-	-	٣,٦١٢,١٩٥	٣,٩٨٦,٠٣٤	موجودات مالية للمتاجرة

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ٦٣,٩١٥ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ سلبية بقيمة ٥,٣٥٩,١٤٤ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

١- مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن/ ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ وتعديلاته:

عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية. وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

تتم عملية الإفصاح حسب القوانين والأنظمة النافذة ووفق ما تمليه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

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

ب- بيانات أخرى:

١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء (وتحديد المستقلين منهم) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسؤولياتهم.

٢- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في مجلس الإدارة ولجان المجلس وفي مجالس إدارة أخرى (إن وجدت) ومشاركتهم في وظائف الإدارة التنفيذية والمكافآت والرواتب التي حصلوا عليها من البنك واستقالات الأعضاء خلال السنة.

٣- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها من البنك واستقالات الأعضاء خلال السنة

٤- الهيكل التنظيمي للبنك.

٢- 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".

ويقتضي تطبيق ذلك السياسة الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وهي ما يلي :

أولاً : قرارات هيئة الرقابة الشرعية ملزمة لجميع أجهزة البنك وإداراته .

ثانياً : تطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية الإدارات التنفيذية على مختلف مستوياتها .

ثالثاً : لا يقدم أي منتج أو خدمة إلا بعد إقراره من هيئة الرقابة الشرعية .

رابعاً : لا يجوز الإقدام على إجراء مخالف لأي قرار من قرارات هيئة الرقابة الشرعية مطلقاً .

خامساً : الإقدام على أي مخالفة أي قرار من قرارات هيئة الرقابة الشرعية بأي شكل، أو مخالفة إجراء شرعي قائم، أو تقديم منتج أو خدمة دون إحجازة ذلك من الهيئة، كل من ذلك يعتبر مخالفة تستوجب الجزاء في حق مرتكبها .

سادساً : قيام الهيئة مباشرة - أو من خلال إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وبيادر ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المرتبطة 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 المصرفي الإسلامي في الاعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة .

تاسعاً : العناية باختيار العاملين في البنك لا سيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ هذه السياسة والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لموظفي 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 ٥٢٠م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية بالتسليم ذات الرقم ٥٨٣م/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ .

الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام بالشريعة .

يلتزم بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. منذ نشأته تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومراعاة مقاصد التشريع في جميع معاملاته ، ولتحقيق ذلك كان وجود هيئة الرقابة الشرعية التي يُعتمد تكوينها وتقر لائحتها من الجمعية العامة ، وهي مستقلة عن جميع الإدارات البنك وتخضع جميع معاملات البنك وتعاملاته لمراقبتها وموافقتها، وهذا الالتزام الشرعي يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه ، وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملين البنك الالتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧م/٦/٧ بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٧ م .

٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٣م .

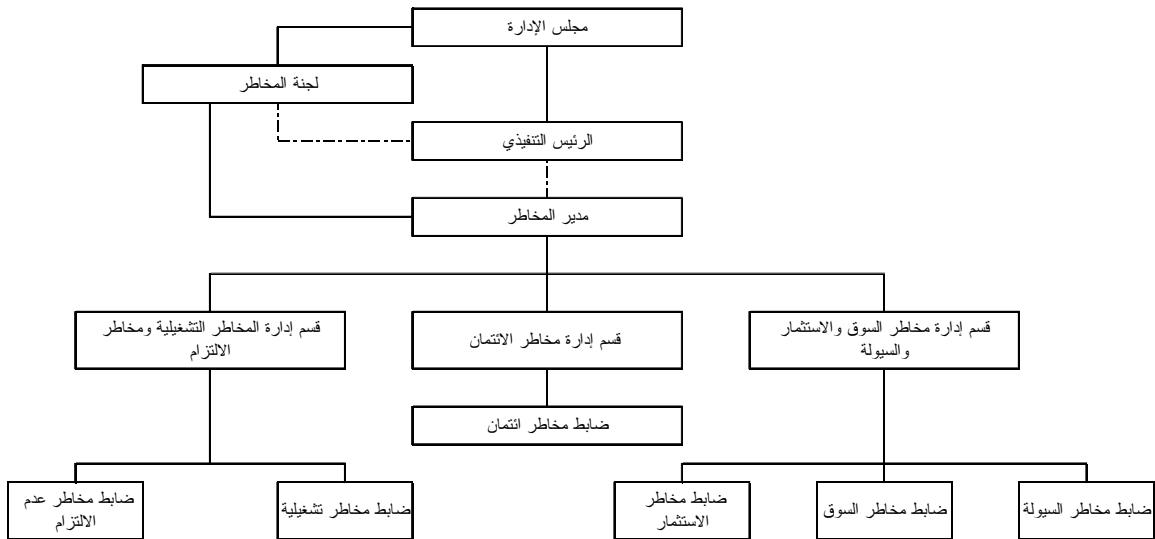
٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ .

٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

يتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة لحدود المخاطر. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر الشرعية. يتم إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق من قبل إدارة المخاطر وفق توجيهات لجنة المخاطر ومجلس الإدارة. كما تدار مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وضمن توجيهات مجلس الإدارة وتدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية. يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في البنك دورياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقييد البنك بها وتنقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق.

ب. هيكل إدارة المخاطر:



يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف من خلال تأسيس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمصادقة على سياساتها ضمن التوجيهات الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة.

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بينهم نائب رئيس مجلس الإدارة والذي يرأس اللجنة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي ومدير إدارة المخاطر كأمين سر اللجنة. تتم إدارة واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر من خلال القرار الذي ينظم عمل هذه اللجنة والصادر عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات مصرف سورية المركزي. حيث تتركز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:

١- مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.

٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.

٣- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

٤- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

٥- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٧- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.

٨- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.

٩- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

تشمل مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة و متابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر العمل على وضع سياسات وإجراءات ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب أي تعارض في المصالح في مختلف الأقسام وتفعيل نظام الضبط الداخلي وتفعيل نظام الضبط الداخلي بالإضافة إلى تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

١- العمل على إدارة إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية للبنك.

٢- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف و بما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرارات مجلس النقد والتسليف.

٣- رسم سياسة إدارة المخاطر و صلاحيات المخاطر و ذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية ، و رفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

٤- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال و الأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، و ضبط التجاوزات و متابعتها بشكل فوري مع الإدارة التنفيذية.

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

١- تقع على عاتق مديرية التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.

٢- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.

٣- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعثر بها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

٤ - استراتيجية إدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر البنك. إن الاستراتيجيات الرئيسية لإدارة المخاطر هي كالتالي:

- ١- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق - مخاطر التشغيل).
- ٢- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقوف المقررة لذلك بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة لهذه التمويلات والاستثمارات وتحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة أو المقترحة لتجاوز هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعتهما عليها.
- ٣- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل الموضوعية من كافة مراكز العمل لمواجهة أية مخاطر قد يتعرض لها البنك.
- ٤- التأكد من فعالية وجدوى السياسات والإجراءات الموضوعية لإدارة السيولة في البنك بهدف التأكد من المحافظة على القوة والمكانة المالية للبنك ومواجهة وتحمل أية ظروف طارئة أو متوقعة في ضوء المستجدات والمتغيرات المحلية والإقليمية والتي يتوقع أن يكون لها أثر سلبي مباشر على البنك.
- ٥- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر يتم رفعها إلى لجنة المخاطر بصورة دورية.
- ٦- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة.

حيث أن الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١١ تهدف إلى زيادة الحصة السوقية في السوق المصرفي السوري
الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

(١) التأكد من قدرة رأس مال البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:

١- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال.

٢- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.

(٢) استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

مقدمة: يتعرض البنك لمخاطر السوق والتي تتمثل في المخاطر الناشئة عن التقلبات في قيمة الموجودات والمطلوبات القابلة للتداول أو التأجير وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم والسلع والموجودات المؤجرة.

الطريقة المعتمدة لقياس مخاطر السوق: يستخدم بنك سورية الدولي الإسلامي طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق.

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

- 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، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية وضع 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.

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

تتفق كافة البنوك الإسلامية والتقليدية على المخاطر السوقية الناتجة عن التقلبات السلبية في الأسعار والتي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية وعلى قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. إلا أن طبيعة البنوك الإسلامية تحمل في طبيعتها بعض المخاطر الإضافية وهي أنه لا يجوز للبنك الإسلامي التعامل بالمشتقات المالية التقليدية وعدم وجود أسواق ثانوية للأدوات الإدخارية والاستثمارية الشرعية. المخاطر السوقية المرتبطة بالبنوك الإسلامية:

- ١- مخاطر معدل العائد: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة وجود فجوة في معدل العائد ما بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة. بالإضافة إلى المخاطر التجارية المنقولة وهي المخاطر الناتجة عن المنافسة الحادة في سوق العمل المصرفي، وما يرتبه من قبول المساهمين تحمل جزء من المخاطر انخفاض العائد المتحقق لأصحاب هذه الودائع إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبا إلى المصارف الأخرى.
- ٢- مخاطر أسعار الأسهم والصكوك: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة التقلبات في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك.
- ٣- مخاطر العملات: ينشأ هذا النوع من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات ، مما يؤثر على موجودات البنك من العملات الأجنبية حال انخفاض أسعارها ، أو يؤثر على مطلوباته من العملات الأجنبية حال ارتفاع أسعارها وينشأ هذا النوع من المخاطر فقط عن وجود مركز مفتوح بالعملات الأجنبية ، سواء كان لكل عملة على حدة أو لإجمالي جميع العملات.

آليات تخفيف مخاطر السوق:

بشكل عام يعتمد البنك في تخفيف مخاطر السوق على السياسة الاستثمارية المصادق عليها من مجلس الإدارة. أما مخفضات المخاطر لكل نوع من أنواع مخاطر السوق فهي كما يلي:

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

- ١- إدارة فجوات معدل العائد للموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة وبما يضمن إبقاء التفاوت بالاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بمحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل وذلك من خلال الدراسة التحليلية المستمرة لهيكلة الموجودات والمطلوبات ضمن الميزانية.
- ٢- عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق أو مؤشر لیبور.

٣- تخلي البنك عن جزء من حصته في الربح (جزء من حصة المضارب) للتقارب مع أسعار الفائدة السائدة في السوق (والتي تقاس بمعدل العائد على الودائع) بالإضافة إلى العائد الموزع من البنوك الإسلامية الأخرى علماً أنه خلال فترة عمل البنك لم يتعرض البنك لسحوبات نتيجة انخفاض معدل العائد الممنوح للمودعين عن معدل العائد السائد في السوق

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

تنوع المحفظة الاستثمارية من خلال وضع حدود عليا للتعرض للمخاطر على مستوى المحفظة ككل وبالنسبة لكل سهم أو تصنيف محفظة الاستثمار أو قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية.

ثالثاً: مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

مخاطر التشغيل:

مقدمة: يمكن تعريف المخاطر التشغيلية بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية (Internal Processes) أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي". يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية: يعتمد البنك على طريقة المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل.

سياسة مخاطر التشغيل :

١- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع استراتيجية التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية و ذلك بالتعاون مع الإدارات و مراكز العمل المعنية و من خلال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر و الاجراءات الرقابية CRSA .

٢- التأكد من أن كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة "مقبولاً"

٣- التأكد من إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها

٤- مساعدة الإدارات و مراكز العمل في تطبيق سياسات المخاطر التشغيلية من خلال تعزيز مستوى الوعي و عقد دورات تدريبية للموظفين حول إدارة المخاطر التشغيلية.

٥- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية

٦- التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط وأحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل .

٧- العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول اعطال تشغيلية كتعطل اجهزة الاتصال او توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول اضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤ - خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥ - انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦ - المخاطر القانونية.

٧ - مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

١ - سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة والتي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.

٢ - تحديد الصلاحيات والموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية .

٣ - فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية

٤ - الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.

٥ - المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .

٦ - التأمين على موجودات البنك .

٧ - المراجعة المستمرة للفحوصات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.

٨ - خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

- تأكيد إستعادة استمرارية العمل ضمن الوقت المحدد.
- تخفيف الآثار السلبية لعملية التوقف.(ثقة الزبائن- خسارة الإيرادات... إلخ.)
- تقليل فترة التوقف عن الخدمات إلى أقل وقت ممكن

وذلك من خلال تحديد مواقع رديفة للعمل تشمل وجود مركز كومبيوتر رديف لمركز الكومبيوتر الأساسي وتحديد بدائل بشرية لضمان عدم توقف العمل.

تهدف خطة الطوارئ إلى توصيف الإجراءات التي تم وضعها لحماية أنظمة المعلومات الموجودة لدى البنك وآلية العمل الواجب اتباعها أثناء حدوث أي حدث طارئ وبعد حدوثه بالإضافة إلى الإجراءات الخاصة بكيفية التصرف عند إعلان حالة الطوارئ في إدارات ومراكز العمل في البنك من قبل الأشخاص المخولين بذلك.

مخاطر الائتمان:

مقدمة: يمكن تعريف المخاطر الائتمانية بأنها المخاطر الناجمة عن احتمالية إخفاق متعاملي البنك بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات أو بعد ذلك، أو عدم السداد حسب الشروط المتفق عليها ، وتكون في عدم سداد الدين (المراجحة) ، أو عدم تسليم الأصل (السلم) ، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة). تعد المخاطر الائتمانية أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك في علاقته مع العملاء.

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر الائتمانية: يعتمد البنك على الطريقة المعيارية لاحتساب كفاية رأس المال.

سياسة مخاطر الائتمان:

١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.

٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.

٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.

٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.

٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

السياسة المتعلقة بألية تخفيف المخاطر:

يقوم البنك على العمل على تخفيف مخاطر الائتمان من خلال وضع إجراءات لتخفيفها على مستويات عدة وهي كالتالي:

١- مخفضات مخاطر على مستوى المنتجات الإسلامية: والتي تشمل المرابحة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم

٢- مخفضات مخاطر التركزات التمويلية: تنوع المحفظة الاستثمارية من خلال وضع حدود عليا للتعرض للمخاطر على مستوى البنك ككل وبالنسبة لكل عميل أو مجموعة من العملاء أو قطاع اقتصادي أو مستوى الملكية أو منطقة جغرافية أو نوع الضمانات المقدمة

٣- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل

٤- سياسة التسعير والتي تأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.

٥- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير: من أجل المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة فعالة، فإن إدارة مراقبة ومراجعة التمويل تقوم بالتأكد من موافقة المسؤولين بمنح الأئتمان حسب الصلاحيات المعتمدة في البنك، بالإضافة الى دور قسم المخاطر الائتمانية بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقوف المحددة.

٦- تحديد الأنواع المقبولة للضمانات والتي يعتمد البنك في تحديد حجمها ونوعها على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- للتمويل التجاري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
- للتمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته.

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيّلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته ووفق التصنيفات التالية:
التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة .

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيّلات غير مباشرة.

التعرضات لمخاطر الائتمان

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	أرصدة لدى المصارف المركزية
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	أرصدة لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	إيداعات لدى المصارف
		ذمم البيوع المؤجلة:
		للأفراد
٤,٦٥٢,٣٦٥,٢٨٩	٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥	التمويلات العقارية
٥,٦٠٨,٦٠٦,٧٦٤	٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤	للشركات
		الشركات الكبرى
٩,٦٥٧,٠٧١,١٨٦	١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٤,٤٢٥,١٩٨,٣٩٢	٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	للحكومة و القطاع العام
٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦	-	الأسهم و الصكوك:
		ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢,٦٩٣,٣٩٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٣٣٤,٠٦٣	١,٠٧١,٩٦٢	بنود خارج الميزانية:
		كفالات
١,٩٣٦,٤٩٣,٧٩٨	١,٢٦٥,٧٤٧,٤٤٧	اعتمادات صادرة
٢,١٩٤,٢٠٧,٥٢٤	١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٥	قبولات
٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	١٨٦,٣٨٤,٤١٠	سقوف التمويلات غير المستعملة
٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	
<u>٨٣,٤١٤,١٥٨,٩٢٨</u>	<u>٧٨,٨٠٢,١٣٧,٣٤٧</u>	الإجمالي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٨٦,٤٨٠,٠٦٥	-	٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	٨,٦٥٣,٢٨٠,٦٢٥	٤,٧٨٨,٤٣٢,٥٤٣	٢,٢٣٢,٨٠٢,٢٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٥٣٦,٢٨٨,٨٣٠	-	-	٢,٢٩٠,٣٨٨,٧٣٧	٦٨٤,٨٨٤,٤٤١	٥٦١,٠١٥,٦٥٢	تحت المراقبة
٦٠٦,٠٨٣,٢٠٨	-	-	٣٦٥,٢٩٧,٣٤٦	٩٩,٩٤٦,٠٤٥	١٤٠,٨٣٩,٨١٧	غير عاملة:
٣٣٣,٥٨٠,٢٧٢	-	-	١٢٠,٩٢٦,٠٩٨	٢٧,٠١٣,٥٤١	١٨٥,٦٤٠,٦٣٣	دون المستوى
٨٠٧,٧٩٣,٢٤٩	-	-	٤٣٥,٩١٠,٣٢٨	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	١٠,٤٦٥,٩١٧	مشكوك فيها
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	-	٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤	٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤	٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥	رديئة
						المجموع
						منها:
٧٩,٠٢٥,٢٢٦	-	٨,٥٢٨,٥٨٢	٢٣,٤٦٢,٠٧٠	٤,١٤٢,١٣٤	٤٢,٨٩٢,٤٤٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٠	-	١,٦٨٦,١٨٣,٣٠١	٨,١١٩,٥٢٥,٤٤٦	٥,٠٣٣,٦٢٤,١٦٠	٩٨,٢١٥,٨٢٣	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٥٦٤,٧٤٤,٨٦٧	-	٤٧٨,١٠٨,٦٩٦	١٢٥,٨٨٧,٢٢٩	٣٥,٣٦٧,٦٨٠	١,٩٢٥,٣٨١,٢٦٢	سيارات و آليات
٧,٣٨٨,٩٠٦,٨٠١	-	١,٨٣٩,١٤٤,٠٣٢	٣,٥٩٦,٩٢٨,٣٨٩	٨٨٨,٥٥٩,٦٠٠	١,٠٦٤,٢٧٤,٧٨٠	أخرى
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	-	٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤	٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤	٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥	الصافي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري				الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٥١,٩٧٤,٧٩٥	-	٤,٢٦٤,١٨٩,١١٥	٨,٧٨٦,١٧٠,٩٥٥	٤,٧٨٨,٤٣٢,٥٤٣	٢,٣١٣,١٨٢,١٨٢	عادية (مقبولة المخاطر): منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
٣,٥٥٤,٨٩٧,٥٧٣	-	-	٢,٢٩٩,١٨١,٩٦٣	٦٨٤,٨٨٤,٤٤١	٥٧٠,٨٣١,١٦٩	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة: دون المستوى
٦٧١,٧٠٣,٤٩٨	-	-	٤٢٧,٦٩٠,٣٥٤	٩٩,٩٤٦,٠٤٥	١٤٤,٠٦٧,٠٩٩	مشكوك فيها
٤٣١,٦٦٦,٤٢٤	-	-	٢١٢,٦٠٩,٨٨٠	٢٧,٠١٣,٥٤١	١٩٢,٠٤٣,٠٠٣	رديئة
١,١٣١,٣٤٧,٨٦١	-	-	٧٤٥,١٥٧,١٠٥	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	٢٤,٧٧٣,٧٥٢	المجموع:
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	-	-	(١٣٢,٨٩٠,٣٣٠)	-	(٨٠,٣٧٩,٨٩٧)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	-	-	(٧٢٤,٣٤١,٢٩٧)	-	(٣٣,٧٥٣,٠٠٣)	يطرح: مخصص التدني
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٦٤,١٨٩,١١٥</u>	<u>١١,٦١٣,٥٧٨,٦٣٠</u>	<u>٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤</u>	<u>٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٩٤٢,٥٦٣,٥٤٩	-	٣,٩٠٨,٣٨٤,٤٨٥	٧,٣١٧,٢٧٠,٨٧٤	٧١٦,٩٠٨,١٩٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
٤٢,٠٨٧,٥٨١	-	-	٤٢,٠٨٧,٥٨١	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٤٨٦,٠٠٠	-	-	١,٤٨٦,٠٠٠	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
-	-	-	-	-	المجموع:
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
<u>١١,٩٨٦,١٣٧,١٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٠٨,٣٨٤,٤٨٥</u>	<u>٧,٣٦٠,٨٤٤,٤٥٥</u>	<u>٧١٦,٩٠٨,١٩٠</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٧٩,٦٤٥,١٨٠	-	-	٣,٤٣٩,٨٠٧,٤٢٣	٩٣٩,٨٣٧,٧٥٧	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	رديئة
-	-	-	-	-	المجموع:
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
٤,٣٧٩,٦٤٥,١٨٠	-	-	٣,٤٣٩,٨٠٧,٤٢٣	٩٣٩,٨٣٧,٧٥٧	الصافي

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم المصرف بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد. 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 بتنويع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥%. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. بلغت أعلى نسبة سيولة خلال العام بكافة العملات ٦٤% وأدنى نسبة خلال العام بكافة العملات ٣٨%.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	٢٠,٦٢٠,٧٧٧,٣١٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٣٣٤,٠٦٣	٣,٧٦٥,٣٥٢	استثمارات مالية
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	موجودات أخرى
٧٤,٨٣٩,٠٣٠,٩٩٩	٦٠,٣١٦,٥٧٧,٣٧٢	المجموع
٩,٢٥١,١٩٢,١٨٠	١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠	الالتزامات المحتملة
٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
(٤٢,٥٢٧,٥٧١,٥٤٨)	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	إجمالي المخاطر الائتمانية
<u>(٤٢,٥٢٧,٥٧١,٥٤٨)</u>	<u>٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٨١,٥٣٣,٣٠٤	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	إجمالي المخاطر الائتمانية
<u>١,٤٨١,٥٣٣,٣٠٤</u>	<u>٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩</u>	

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

- بالنسبة لعمليات الاستثمار الاسلامية مع المؤسسات التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الحسائر الائتمانية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٣,٥٥٤,٨٩٧,٥٧٣	٥٦٢,٥٥٧,١٢٨	٢,٩٩٢,٣٤٠,٤٤٥	-
٣,٥٥٤,٨٩٧,٥٧٣	٥٦٢,٥٥٧,١٢٨	٢,٩٩٢,٣٤٠,٤٤٥	-

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

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

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

يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ و تعديلاته تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، تكوين مخصصات اضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل كما هو وارد في القرار.

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								نقد وأرصدة
	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	لدى مصرف سورية المركزي
	٨,٦٧٦,٨٨٤,٥٤٣	٣,٧٦٠,٦٦٧,٥٤٠	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	١٠١,٩١٨,٢٥٠	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة
	٣,٦٤٦,٠٠٦,٨٨٨	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٣,٦٤٠,٠٤٠,٠٥٢	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٨٥	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	لدى مصرف سورية المركزي
	٩٢,٠٤٤,١٣٥	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
	-	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
	٢٤٢,٥١١,٦١٩	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات
	-	-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
	-	-	-	-	-	-	-	العقارات والاثاث والمعدات
	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
	-	-	٤,٣١٠,٤٨٩	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٢٦,٤٣٥,٦٣٦,٤٠٥	٤,٠٧٤,٦٣٣,٥٧٨	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٥,٢٩٣,٥٠٧,٤٤٠	٥,١١٩,٨٨٥,٩٨٨	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	١٢,٦٩٨,٨٦٣,٠٦٩	مجموع الموجودات
	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
	٣,٦١٦,٨٤٢,٥٩٣	١٣٠,٧٦٥,٠٠٠	٢,٧٨٦,١٢٨,٨٤٠	١,٤٨٦,٧٤٦,٢٨٥	٤٧٠,١٩٧,٠٠٠	١,٠٣٨,٥٦٥,٥٩٧	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
	٢,٠٨٢,٨٦٩,٠٠١	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
	١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	-	-	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	-	-	-	مطلوبات أخرى
	١٥,٩١٥,٩٥٣,٢١١	٤٠٩,٣٦٥,٠٠٠	٢,٧٨٦,١٢٨,٨٤٠	١,٧١٩,١٤٨,٧٧٦	٤٧٠,١٩٧,٠٠٠	١,٠٣٨,٥٦٥,٥٩٧	-	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١١ / تابع	أكثر من 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.
١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٧	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٦	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	٣١١,١٠٩,٥٥٢	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٨٩٢,٦٤٩,١٩٨	٣,٤٤٩,٣٥١,٦٦٦	٧,٥٥٨,٧٠٠,٠٥٠	٤,٩٣٦,٦٧٤,٢٧٤	٢,٤٠٦,٦٢٢,١٤٤	٢,٠٤٩,٩٨٦,٤٠٧	١٠,٠٢٧,٨٣٢,٩٥٤	٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣	المطلوبات و حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المباشرة غير المستغلة
٢٦٩,٣٧٧,٨٠٠	٤٧,٢٥٣,٠٧٠	١٣٨,٠٦٦,١٦٩	٢٨٨,١٥٨,٣١٠	١٥٨,٣١١,٤٢٥	١٢٣,٤٣٠,٠٢٥	٢٤١,١٥٠,٦٤٨	١,٢٦٥,٧٤٧,٤٤٧	و غير القابلة للإلغاء
١,٨٦٦,١٤٥,٢٠٠	٥٣,٧٤٧,٩٠١	٣,٨٢٣,١٣٤,٧٩٧	٨٤٩,٠٢٥,٦٤٩	٢٢١,٥٤٧,٦٩٩	٥٠٤,٢٦٠,٧٣٤	-	٧,٣١٧,٨٦١,٩٨٠	الكفالات الصادرة
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٣٨٤,٤١٠	الاعتمادات المستندية الصادرة المثبتة
٣٥,٢١٤,٥٥٦,٦٠٨	٣,٥٥٠,٣٥٢,٦٣٧	١١,٥١٩,٩٠١,٠١٦	٦,٠٧٣,٨٥٨,٢٣٣	٢,٧٨٦,٤٨١,٢٦٨	٢,٦٧٧,٦٧٧,١٦٦	١٠,٢٦٨,٩٨٣,٦٠٢	٧٢,٠٩١,٨١٠,٥٣٠	القبولات الصادرة
(٨,٧٧٨,٩٢٠,٢٠٣)	٥٢٤,٢٨٠,٩٤١	(٣,٥٧١,٧٨٩,٤٠٤)	(٧٨٠,٣٥٠,٧٩٣)	(٢,٣٣٣,٤٠٤,٧٢٠)	(٩٢٦,٤٩٨,٥٦٥)	٢,٤٢٩,٨٧٩,٤٦٧	(٨,٧٦٩,٩٩٣,٨٣٧)	مجموع المطلوبات
(٨,٧٧٨,٩٢٠,٢٠٣)	(٨,٢٥٤,٦٣٩,٢٦٢)	(١١,٨٢٦,٤٢٨,٦٦٦)	(١٢,٦٠٦,٧٧٩,٤٥٩)	(١٠,٢٧٣,٣٧٤,٧٣٩)	(١١,١٩٩,٨٧٣,٣٠٤)	(١١,١٩٩,٨٧٣,٣٠٤)	(١١,١٩٩,٨٧٣,٣٠٤)	و التزامات خارج الميزانية
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٢,٤٠٦,٥٤٣,٠٥٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٨	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	موجودات مالية قيد الاستثمار والتصفية
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتمليك
١٢٣,٢٥٠,٧٩١	٥٦,٦٢١,٢٦٥	-	-	-	-	-	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	الاستثمارات و المساهمات
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٥,٠٠٩,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٧,٩٢٩	-	-	-	٣,٠٦٧,٩٢٩	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٠٠١,٣٤١	موجودات أخرى
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>١٤,٣٧٣,٧٨١,٨٠٠</u>	<u>٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٧</u>	<u>٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩</u>	<u>١١,١٠٣,٩٤٦,٥٢٧</u>	<u>٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣</u>	<u>٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤</u>	<u>٣٠,٠٤٠,١٠٢,٣١٧</u>	مجموع الموجودات
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١	-	-	-	٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,١٣٢,٣١٠	مخصص ضريبة الدخل
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٤,٦١٣,٠٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٧٨٩,٧١٣,٥٨٦</u>	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول / ٢٠١٠ / تابع	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨٤	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١
مجموع حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩
المطلوبات و حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
أصحاب الاستثمار المطلق	٣٥,٩٤٤,٠٧٠,٨٣٥	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٧,٧٦٣,٤٠٨,٢٢٨	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	٧,٩٤٨,١٤٢,٨٤٣	٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧
التسهيلات المباشرة غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-
و غير القابلة للإلغاء	٥٨٧,٧١٢,١٠٠	١,١٧٥,٤٢٢,٥٠٨	١,٧٦٣,١٣٥,١٦٩	٢,٣٥٠,٨٤٧,١٢٣	-	-	-	٥,٨٧٧,١١٦,٩٠٠
الكفالات الصادرة	٤٨٢,٥٧١,٣٨٥	١٠٥,٥١٥,١٣٣	٢١٠,٤٧٣,٦٦٨	٦٤٤,٣٩٨,٦٨٠	٢٣٥,٣٢٢,٦٩١	١٢١,٩٩٨,٧٨٥	١٣٦,٢١٣,٤٥٦	١,٩٣٦,٤٩٣,٧٩٨
الاعتمادات المستندية الصادرة المثبتة	١٥٨,٠٨٣,٣٨٨	٤٩,٨٧٥,٧٠٣	٢٦٧,٧١٥,٦٠٢	٣٠٦,٣٤٨,٨٤٦	٩١٤,٨٢٨,٨٦٨	٥٨,٥٥٩,٩٥٧	٧٣,٩١١,٣٠١	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥
القبولات الصادرة	٣١,٦٧٨,٩٤٨	٤٤,٤٠٩,٩٠٤	١٦٣,٣٦٣,١٥٩	٩,٤٩١,٨٤٧	-	-	-	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨
مجموع المطلوبات	٣٧,٢٠٤,١١٦,٦٥٦	١٢,٠٧٤,٥٥٠,٦٣٥	١٣,٩٤٣,٢٩٠,١٨٠	١١,٠٧٤,٤٩٤,٧٢٤	٢,٥٨٦,٦٢٥,٨٠٤	٢,٣٣٥,٢٧٠,١٠٩	٨,١٥٨,٢٦٧,٦٠٠	٨٧,٣٧٦,٦١٥,٧٠٨
و التزامات خارج الميزانية	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(٧,٣٠٣,٩٤٤,٦٧١)	(٥,٣٧٥,٨٧٤,٧٠٧)	(٢٩,٤٥١,٨٠٣)	(٩٤٥,١٣٩,١٧٥)	(٢,٧٦١,٨٥٠,٣١٨)	(٦,٢١٥,٥١٤,٢٠٠)	(٩,٨٩١,٨٧٨,٢٢١)
الفجوة في كل فترة	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(٧,٣٠٣,٩٤٤,٦٧١)	(٥,٣٧٥,٨٧٤,٧٠٧)	(٢٩,٤٥١,٨٠٣)	(٩٤٥,١٣٩,١٧٥)	(٢,٧٦١,٨٥٠,٣١٨)	(٦,٢١٥,٥١٤,٢٠٠)	(٩,٨٩١,٨٧٨,٢٢١)
الفجوة التراكمية	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(١٤,٤٦٧,٩٥٩,٠١٠)	(١٩,٨٤٣,٨٣٣,٧١٧)	(١٩,٨١٤,٣٨١,٩١٤)	(١٨,٨٦٩,٢٤٢,٧٣٩)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)	(١٦,١٠٧,٣٩٢,٤٢١)

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	دولار أمريكي	يورو	استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١٥٨,٠٤٨,٠٣٠	٧٠٩,٧٨١,٦٤٨	١٧,٣٠١,٩٥١	-	١,٧٨٩,٠٥٠	٣٠١,٧٤٣,١٢٠	٣,١٨٨,٦٦٣,٧٩٩
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٥,٧٨٢,٥٦٧,٩٤٢	١١,٦١٩,٨٥٦,١٨٧	٤٩,١٧٤,٩٠٠	٣٨,٦٥٨,١٠٨	٢٩٠,٩١٧,٣٩٤	٢,٢٤٠,٦٧٣,٨٥٥	٢٠,٠٢١,٨٤٨,٣٨٦
الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٩,٧١١,١٥٩	-	-	-	-	-	٣٨٩,٧١١,١٥٩
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٣,٧٤٧,٤٠٨,٢٧٥	١,٣٣٧,٥٥٧,٧٢٩	-	-	-	١٠,٠٧٠,٧٢٦	٥,٠٩٥,٠٣٦,٧٣٠
إجارة منتهية بالتملك	٢٥,٦٩٩,٤٢٥	٢٣	-	-	-	-	٢٥,٦٩٩,٤٤٨
الاستثمارات و المساهمات	-	-	-	-	-	-	-
مشاريع قيد التنفيذ	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	-	-	-	١,٠٧١,٩٦٢	٢٣٩,٨١٨,٢٣٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤,٨٠١,٠٣٦	٣٣,٤٠١,٠٧٥	-	-	-	-	٣٨,٢٠٢,١١١
مجموع الموجودات	١٢,٣٤٦,٩٨٢,١٣٧	١٣,٧٠٠,٥٩٦,٦٦٢	٦٦,٤٧٦,٨٥١	٣٨,٦٥٨,١٠٨	٢٩٢,٧٠٦,٤٤٤	٢,٥٥٣,٥٥٩,٦٦٣	٢٨,٩٩٨,٩٧٩,٨٦٥
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١,٤٨٣,١٠٦,٩٩٢	٨٧٣,٧٣١,٩٨٤	٦٣,٢١٢,٦٧٢	٣١٧	٥,٦٩٩,٩٩٩	١٢٢,١١٣,١٩٢	٢,٥٤٧,٨٦٥,١٥٦
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٣٨٠,٢٨٠,٦٥٧	٧,٠٨٨,٤٥٢,٣٤٩	١,٠١٥,٢٩٩	-	٢٢٩,٦٦٥,٣٧٦	٢٦٣,٧٥٣,٦٩٣	٨,٩٦٣,١٦٧,٣٧٤
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٦٧٥,٨٩٧,٢٨٢	٧١٢,٩٢٨,٨١١	-	٣٥,٨٠٧,٥٠٠	٥٦,٤٤١,٥٤٦	٨٢٥,٨٤٠,١١٢	٢,٣٠٦,٩١٥,٢٥١
مطلوبات أخرى	٩٧٢,٦٢٨,٥٦٩	١١,٦٨٤,٥٩٠	-	-	١١,٩٢٧	٦,٧٧١,٩٣٨	٩٩١,٠٩٧,٠٢٤
مجموع المطلوبات	٤,٥١١,٩١٣,٥٠٠	٨,٦٨٦,٧٩٧,٧٣٤	٦٤,٢٢٧,٩٧١	٣٥,٨٠٧,٨١٧	٢٩١,٨١٨,٨٤٨	١,٢١٨,٤٧٨,٩٣٥	١٤,٨٠٩,٠٤٤,٨٠٥
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٦,٤٠١,٩٢٦,٨٤٥	٤,٨٣٥,٥٥٧,٦٨٣	٨٢٨,٦٣٨	-	-	٧٨,٨٢٣,٣١٨	١١,٣١٧,١٣٦,٤٨٤
المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١٠,٩١٣,٨٤٠,٣٤٥	١٣,٥٢٢,٣٥٥,٤١٧	٦٥,٠٥٦,٦٠٩	٣٥,٨٠٧,٨١٧	٢٩١,٨١٨,٨٤٨	١,٢٩٧,٣٠٢,٢٥٣	٢٦,١٢٦,١٨١,٢٨٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دولار أمريكي	يورو	استرليني	ين ياباني	عملات أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٣٧٦,٧٤٥,٨٥١	٨٣٧,٥٠٢,٧٠٣	٣٥,٣٣٥,٣٩٦	-	١٢٥,٩٤٠,٤٣٤	٢,٣٧٥,٥٢٤,٣٨٤
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٦,٣١٩,١٠٤,١١٦	٦,٧٤٤,٨١٣,٦٦١	١٤٨,٤٧٨,٥٥٧	٢٨,٨٣٥,٩٧٨	١,٩٨٧,٤٧٥,٦٩٦	١٥,٢٢٨,٧٠٨,٠٠٨
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	-	-	-	-	٢٢٨,٢٠٧,١٧٣
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٢,٣٨٩,٦٨٩,٤٢٩	٢٥٩,٩٠٥,١٥١	-	٢٩,٤٩٧	-	٢,٦٤٩,٦٢٤,٠٧٧
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات و المساهمات	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	-	-	-	٧٢١,٨٦٨	٦٣,٠١٧,٣٣١
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٥٩٨,٤٧٤	١٢,٠٣٧,٧٩٧	-	-	-	١٥,٦٣٦,٢٧١
مجموع الموجودات	١٠,٣٧٩,٦٤٠,٥٠٦	٧,٨٥٤,٢٥٩,٣١٢	١٨٣,٨١٣,٩٥٣	٢٨,٨٦٥,٤٧٥	٢,١١٤,١٣٧,٩٩٨	٢٠,٥٦٠,٧١٧,٢٤٤
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١,٧١٨,٤٥٩,١٩٩	٢٧٢,٣٣١,٧١٧	١٨٢,١٦٢,٨٦٨	٢٥٥	٣٤٢,٤٧٤,٦٢٩	٢,٥١٥,٤٢٨,٦٦٨
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٢١٢,٨٦٤,٨٦٣	٦٢٨,٢٣٥,٥٧٩	-	-	٥٣٠,١٣٣	١,٨٤١,٦٣٠,٥٧٥
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٩٢١,٠٦٠,٤٠٥	٢٤٨,٣٣٤,٢٢٥	-	٢٨,٧٤٢,٥٠٠	-	١,١٩٨,١٣٧,١٣٠
مطلوبات أخرى	١٦,٠٧٩,٥١٤	(١,١٨٨,٠٠٥)	-	-	١,٢١٢,٩٨٧	١٦,١٠٤,٤٩٦
مجموع المطلوبات	٣,٨٦٨,٤٦٣,٩٨١	١,١٤٧,٧١٣,٥١٦	١٨٢,١٦٢,٨٦٨	٢٨,٧٤٢,٧٥٥	٣٤٤,٢١٧,٧٤٩	٥,٥٧١,٣٠٠,٨٦٩
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٥,٩٠٧,٠٢٨,٩٥٠	٦,٥٨٢,٧٦٠,٤٤٩	٧٩٩,٥٦٨	-	١٠٨,٢٠٩,٣٦٣	١٢,٥٩٨,٧٩٨,٣٣٠
المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٩,٧٧٥,٤٩٢,٩٣١	٧,٧٣٠,٤٧٣,٩٦٥	١٨٢,٩٦٢,٤٣٦	٢٨,٧٤٢,٧٥٥	٤٥٢,٤٢٧,١١٢	١٨,١٧٠,٠٩٩,١٩٩

مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٠٧١,٩٦٢	١,٠٧١,٩٦٢	-	غير مصنف	-	شركة قطر لنقلات الغاز (نقلات)
٢,٦٩٣,٣٩٠	٢,٦٩٣,٣٩٠	-	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
<u>٣,٧٦٥,٣٥٢</u>	<u>٣,٧٦٥,٣٥٢</u>	<u>-</u>			
					صناديق الاستثمار:
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>			

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

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
٤٦٧,٤٥٠	٤٦٧,٤٥٠	-	غير مصنف	-	شركة بروة العقارية
٢٥٤,٤١٨	٢٥٤,٤١٨	-	غير مصنف	-	شركة قطر لنقلات الغاز (نقلات)
٣,٦١٢,١٩٥	-	٣,٦١٢,١٩٥	غير مصنف	-	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	غير مصنف	-	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:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	٢٨,٦٣٤,٥١٥	٣٤,٦٣٩,٦٠٤
يورو	±٢%	٣,٥٩٧,٦١٠	٣,٢٤٤,٠٩٥
جنيه استرليني	±٢%	٢٨,٤٠٥	٢١,٣٠٤
ين ياباني	±٢%	٥٧,٠٠٦	٤٢,٧٥٤
فرنك سويسري	±٢%	١٧,٧٥٢	١٣,٣١٤
كافة العملات	±٢%	٢٥,٢٦٤,٤٩٠	١٨,٩٤٨,٣٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	٨٠,٨٢٧,٦٧٠	٧١,٣٥٧,٢٤٥
يورو	±٢%	٤,٨٨٩,٣٨٩	٤,٤٤١,٨٥٤
جنيه استرليني	±٢%	٦٥,١٣٠	٤٨,٨٤٧
ين ياباني	±٢%	٢,٦٦٨	٢,٠٠١
فرنك سويسري	±٢%	١٩,٤٧٥	١٤,٦٠٦
كافة العملات	±٢%	٣٣,٠٧٤,٣٩٦	٢٤,٨٠٥,٧٩٧

ب-مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	٢١,٤٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	ل.س.
الريال القطري	±٢%	±١٥,٢٦١

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س.	ل.س.
الصكوك	±٢%	ل.س.	ل.س.
		٢١,٤٣٩	-
		-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف								
و المؤسسات المالية	١,٩٩١,٥٢٩,٨٨٤	٣,٥١٠,٦٦٧,٥٤٠	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	١٠١,٩١٨,٢٤٨	١٣,٦٨٥,٤٢٢,٦٥٦
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	٢,١٣٠,٤٢٩,١٣٢	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٣,٦٤٠,٠٤٠,٠٥٢	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٥٣	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٩,٢٣٥,٤١١,٠٣٠	٢٣,٧٠٦,٨٧٢,٣٣٦
إجارة منتهية بالتسليم	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥٨٣,٦٣٥
الاستثمارات و المساهمات	٢٤٢,٥١١,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,١٣٢,٨٨٧
مجموع الموجودات	٤,٣٦٤,٤٧٠,٦٣٨	٣,٨٢٤,٦٣٣,٥٧٨	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٥,٢٨٩,١٩٦,٩٥١	٥,١١٩,٨٨٥,٩٥٦	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	٩,٧٠٢,٥٣٤,١٧٨	٣٨,٠٠٠,٠١١,٥١٤
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢
مجموع المطلوبات	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	-	٩,٠٠٩,٧٢٢,١٠٨
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٦	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٨	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٧
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق								
أصحاب الاستثمار المطلق	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥
مجموع المطلوبات	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥
الفجوة في كل فترة	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	٧٨٤,٦٤٦,٩١٢	٣,١٧٥,٥٤٠,٤٠٢	(٦,٣٢٩,٤٤١,١٤٣)	٣,١٨٣,٤٦٠,٨١٢	٧٣٩,٧٥٧,٧٩١	٨,٥٣٣,٣٣٠,١٨٥	٨,٥٣٣,٣٣٠,١٨٥
الفجوة التراكمية	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	(١٢,١٢٥,٠٧٨,٣٩٨)	(٨,٩٤٩,٥٣٧,٩٩٦)	(١٥,٢٧٨,٩٧٩,١٣٩)	(١٢,٠٩٥,٥١٨,٣٢٧)	(١١,٣٥٥,٧٦٠,٥٣٦)	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٧٧٠,١١٣,١٣٦	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	١٤,٧٧٠,٤٤٥,٨١٥
و المؤسسات المالية	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٥	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٧	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠
إجارة منتهية بالتملك	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١٢٣,٢٥٠,٧٩١
الاستثمارات و المساهمات	٢,٥٠٥,٠٣١,٩٥٧	٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤	٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣	١١,١٠٠,٨٧٨,٥٩٨	٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩	٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٦	١١,٨٢٢,٠٦٠,٤٠٦	٤٧,٣٩٤,٨٧٧,٨٠٤
مجموع الموجودات	٨٣٠,٤٦٥,٩٣٤	٧١,٧٢٩,٢٩١	١٥٨,٠٩٧,٦٥٠	١٨٠,٦٣٣,٥١٣	٣٥٧,٣٧٨,٥٤٨	٣٩,٩٣٩,٤٦٩	١٢٠,٨٩٧,٠١٥	١,٧٥٩,١٤١,٤٢٠
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٥٧١,١٣٠,١٢٣	٢,٥٧٢,٣٢٧,١٠٨	٤,٤٧٨,٨٣٢,٥٠٢	٤,٣٣٤,٤٥٦,١٧٣	٩١٥,٣٥٧,٩٨٠	٨٣٥,٢٥٣,٢٣٣	١٢٥,٧٧٠,٧٦٩	١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٨
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢,٤٠١,٥٩٦,٠٥٧	٢,٦٤٤,٠٥٦,٣٩٩	٤,٦٣٦,٩٣٠,١٥٢	٤,٥١٥,٠٨٩,٦٨٦	١,٢٧٢,٧٣٦,٥٢٨	٨٧٥,١٩٢,٧٠٢	٢٤٦,٦٦٧,٧٨٤	١٦,٥٩٢,٢٦٩,٣٠٨
مجموع المطلوبات	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق								
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦
أصحاب الاستثمار المطلق	٢٣,٥٨٣,١٥١,٥٠٣	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦
مجموع المطلوبات	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	(٨,٥٧٢,٧٧٧,٨٢٢)	(٧,٦٠٨,١١٧,٢٦١)	(١,٣٢٦,٩٩٣,٧٦٥)	(٨٢٢,٥٥٤,٢٠٦)	(٢,٠٦٧,٢١٦,٣٥٧)	٩,٥٩٣,٣٦١,٠٤١	
الفجوة في كل فترة	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	(٢٩,٦٢٣,٦٩٩,١٧١)	(٣٧,٢٣١,٨١٦,٤٣٢)	(٣٥,٩٠٤,٨٢٢,٦٦٧)	(٣٥,٠٨٢,٢٦٨,٤٦١)	(٣٣,٠١٥,٠٥٢,١٠٤)	(٢٣,٤٢١,٦٩١,٠٦٣)	
الفجوة التراكمية								

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,١١١,٣٥٦	١٢٤,٢٦٦	١,٢٢٥,٤٢١	٧٦١,٦٦٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,٥٥٤,١٨٩)	(١,٥٥٤,١٨٩)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٤٨٥,٣٦٠	٤٨٥,٣٦٠	-	-	حصة المصرف كمضارب
٤٥,٢٧٤	٤٥,٢٧٤	-	-	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
١,٧٦٧	١,٧٦٧	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٣٢٧,٦٧٢	٣٢٧,٦٧٢	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٣٩,٦٦٠	٤٣٩,٦٦٠	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١٢٧,٩٩٨	١٢٧,٩٩٨	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-	إيرادات تشغيلية اخرى
٢,٠١٦,٣٤٩	٢٩,٢٥٩	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٩١١,٧٥٨)	(٩١١,٧٥٨)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,١٠٤,٥٩١				الربح قبل الضريبة
(٢٣١,١٩٦)	(٢٣١,١٩٦)	-	-	ضريبة الدخل
٨٧٣,٣٩٥				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٥,٧٢٨,٣٢٠	-	١٨,٨١٨,٠٨١	٦,٩١٠,٢٣٩	أرصدة الأنشطة التمويلية
(٧٥٨,٠٩٤)	-	(٧٢٤,٣٤١)	(٣٣,٧٥٣)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	-	٥٥,٣٨٨	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٣٨,٢٩٦,٢٠٣	٣٨,٢٩٦,٢٠٣	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٦٣,٣٢١,٨١٧				مجموع الموجودات
٥٢,٨٨٠,٣٧٩	-	٢١,٣٢٨,٤٣٣	٣١,٥٥١,٩٤٦	مطلوبات القطاع
١٠,٤٤١,٤٣٧	١٠,٤٤١,٤٣٧	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٣٢١,٨١٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٤٣٨,٨٢٤	٢,٤٣٨,٨٢٤			موجودات ثابتة
١٣٧,٥٣٣	١٣٧,٥٣٣			موجودات غير ملموسة
(٣٩٧,٢٤٥)	(٣٩٧,٢٤٥)			إستهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,٢٥٥,٠٠٧	١٧٩,٧٥١	١,٤١٤,٥٤١	٦٦٠,٧١٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(١,٤٩٦,٣٥٩)	(١,٤٩٦,٣٥٩)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٥٨٢,٦١٧	٥٨٢,٦١٧	-	-	حصة المصرف كمضارب
٢١٣,٤٠٣	٢١٣,٤٠٣	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٧٨,٥٢٣	٧٨,٥٢٣	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٠,٤٦٠	٦٠,٤٦٠	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١١,٧٩٦	١١,٧٩٦	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٧٠٥,٤٤٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٢٣,٣١٠)	(٧٢٣,٣١٠)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٨٢,١٣٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٣٦,٤٣٨)	(٢٣٦,٤٣٨)	-	-	ضريبة الدخل
<u>٧٤٥,٦٩٩</u>				صافي ربح السنة

الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٢,٤٠٠,١٦٥	-	٢٥,١٦٩,٣١٠	٧,٢٣٠,٨٥٥	أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨	-	٩٤,٨١٧	٣١,٢١١	موجودات قيد الاستثمار والتصفية
(٢٢٣,٣١٤)	-	(٢٠٨,٣١٤)	(١٥,٠٠٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٦,٦٢١	-	٥٦,٦٢١		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٤٥,١٢٥,٢٣٧	-			موجودات غير موزعة على قطاعات
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧</u>				مجموع الموجودات
٧٠,١٠١,٧٢٧	-	١٥,١٥٠,٣٣٦	٥٤,٩٥١,٣٩١	مطلوبات القطاع
٧,٣٨٣,٠١٠	٧,٣٨٣,٠١٠	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧</u>				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٥٨٧,٧١٧	١,٥٨٧,٧١٧			موجودات ثابتة
١١,٢٨١	١١,٢٨١			موجودات غير ملموسة
(٢٦٠,٠٠٧)	(٢٦٠,٠٠٧)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,١١١,٣٥٥	١٥٣,٧٥٤	١٥,٧٨٦	١,٩٤١,٨١٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(١,٥٥٤,١٨٩)	-	-	(١,٥٥٤,١٨٩)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٤٨٥,٣٦٠	-	-	٤٨٥,٣٦٠	حصة المصرف كمضارب
٤٥,٢٧٤	-	-	٤٥,٢٧٤	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
١,٧٦٧	-	-	١,٧٦٧	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٣٢٧,٦٧٢	-	-	٣٢٧,٦٧٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٣٩,٦٦٠	٤٣٩,٦٦٠	-	-	حسابات غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١٢٧,٩٩٨	(١٢٤,٥٢٤)	-	٢٥٢,٥٢٢	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣١,٤٥١			٣١,٤٥١	إيرادات اخرى
٢,٠١٦,٣٤٨				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٩١١,٧٥٧)	-	-	(٩١١,٧٥٧)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,١٠٤,٥٩١				الربح قبل الضريبة
(٢٣١,١٩٦)	-	-	(٢٣١,١٩٦)	ضريبة الدخل
٨٧٣,٣٩٥				صافي ربح السنة
				المصاريف الرأسمالية
٦٣,٣٢١,٨١٧				مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,٢٥٥,٠٠٧	١٢٤,٦١٢	٥٣,٤٠٥	٢,٠٧٦,٩٩٠	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(١,٤٩٦,٣٥٩)	-	-	(١,٤٩٦,٣٥٩)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٥٨٢,٦١٧	-	-	٥٨٢,٦١٧	حصة المصرف كمضارب
٢١٣,٤٠٣	-	-	٢١٣,٤٠٣	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٧٨,٥٢٣	-	-	٧٨,٥٢٣	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٠,٤٦٠	(١٠,٢٥٤)	-	٧٠,٧١٤	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١١,٧٩٦	-	-	١١,٧٩٦	إيرادات اخرى
١,٧٠٥,٤٤٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٢٣,٣١٠)	-	-	(٧٢٣,٣١٠)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٨٢,١٣٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٣٦,٤٣٨)	-	-	(٢٣٦,٤٣٨)	ضريبة الدخل
٧٤٥,٦٩٩	-	-	-	صافي ربح السنة
٧٧,٤٨٤,٧٣٧	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
				مجموع الموجودات

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	٨,١٤٦,٦٠٩,٢٠٠	رأس المال المكتتب
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	احتياطي خاص
(٤٣,٢٧٣)	(١٠٧,١٨٨)	احتياطي القيمة العادلة
٤٢٤,٨٤٨,١٧٣	٢٥٢,٩١٣,٥٠٩	الأرباح المدورة
(٥٦,٦٢١,٢٦٥)	(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(١٠٣,٢٢٣,٧٩٩)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة أيهما أكبر*
-	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٦٥,٠٠٩,٢٠٨)	(٦٦,٢٩٨,٨٦٦)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٥,٨٧٨,٧٠٦,٢٠٦	٨,٤١١,٢٣٣,٤٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧٨,٥٢٢,٨١٧	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٣٧,٧٧٧,٥٢٠	٥٤٦,٢٣٢,٤٤١	الأموال الخاصة المساندة
٦,٠١٦,٤٨٣,٧٢٦	٨,٩٥٧,٤٦٥,٨٤٧	الأموال الخاصة الصافية
٣١,١٧٤,٥٠٣,٦٥٢	١٥,٤٣٨,٧٠٢,٦١٢	الموجودات المثقلة
١,١٨١,٤١٧,٢٢٣	١,٨١٤,١٥٥,٧٥٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٥٦٨,٦٨٥,٠٢٤	١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	صافي النتائج التشغيلية
١,٦٦٢,٧٦٩,٤١٧	١,٣٣٩,٠٨٥,٦٣٢	مركز القطع التشغيلي
٣٥,٥٨٧,٣٧٥,٣١٦	١٩,٦١٨,٤٦٢,٦٧٣	
%١٦,٩١	%٤٥,٦٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٥٢	%٤٢,٨٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٩	%٩٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

* تم استثناء هذا المبلغ نتيجة تملك أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٠ جزء من أسهم شركة ممنوحة تسهيلات ائتمانية من قبل المصرف منذ عام ٢٠٠٨.