

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة سورية

البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة سورية

البيانات المالية الموحدة و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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
٨٤-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من البيانات الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات 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 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 خالية من أخطاء جوهرية.

لم ندقق البيانات المالية للشركة الإسلامية للوساطة وللخدمات المالية ش.م.م. وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٥١% من قبل المصرف. تظهر البيانات المالية لهذه الشركة مجموع موجودات تبلغ ٦٩,٥٧٥,٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وخسارة تبلغ ٨,٩٥٢,١٣١ ليرة سورية للسنة المنتهية بذلك التاريخ. تم تدقيق هذه البيانات المالية من قبل مدقق حسابات آخر. وعليه، فإن رأينا بما يخص المبالغ المتضمنة في البيانات المالية الموحدة، والمتعلقة بالشركة التابعة، هو مبني حصراً على رأي مدقق الحسابات المستقل الآخر.

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

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

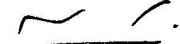
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائه المالي و تدفقاته 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 والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني



محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٣١ كانون الثاني ٢٠١١



بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٤٥,١٥٢,٣٠٩	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨,٣٤٢,٥٣٣	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	١٠	الإجارة المنتهية بالتملك
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١١	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	٧٢١,٨٦٨	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٦١٢,١٩٥	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	١٥	موجودات ثابتة مادية
٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	١٦	مشاريع قيد التنفيذ
٧٢,٨٥١,٧٣٨	٦٥,٠٠٩,٢٠٨	١٧	موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٢٦٠,٠٠١,٣٤١	١٩	موجودات أخرى
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٢٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢١	صناديق الاستثمار
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	٢٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	٢٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤,٨١٤,٣٩١,٠٨٦	١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٢٤	تأمينات نقدية
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٢٥	هامش الجدية
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	٢٣٦,١٣٢,٣١٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٢٦	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦</u>	<u>١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤	٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٢٧	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٢٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٤٢,٨٢٠,٦٦٣,٣٥٣</u>	<u>٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١</u>		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٥٨,٤٢٥,١٤٤,٥٢٩	٧١,٥١٨,٦٢٦,٢٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٢٩	رأس المال
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٣٠	إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٣٠	إحتياطي خاص
-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٣١	إحتياطي عام مخاطر التمويل
(٥,٤٠٢,٤١٧)	(٤٣,٢٧٣)	١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>		أرباح مدورة محققة
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣		مجموع حقوق المساهمين في البنك
-	٢٩,٩١٣,٤٥٦		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤</u>	<u>٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الادارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٤٢٢,٨٧٠,٤٢٤	٢,١٩٠,١٤٦,٥٧٠	٣٢	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٢٤٨,٩١٦,٥٢٠	١٧٦,٣٨٠,٥٣٩	٣٣	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٥١,٨١٢,٥٨٧)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١٥,٠٩٣,٣٧٣)	(٦١,٣٤٤,٦٣٤)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	(٤٦,٤٤٢,٩٦٨)	٣٤	مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
١,٤٦٣,٣٥٠,٨٨١	٢,٢٠٦,٩٢٦,٩٢٠		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(١,١١٢,١٢٨,٦١٠)	(١,٥٤٠,٢٣٣,٧٢٠)	٣٥	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٣٢,٣٤٤,٠٥٩	٥٨٢,٦١٦,٨٤٣	٣٥	حصة المصرف كمضارب
-	٤٣,٨٧٤,٨٧١	٣٥	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
(٧٧٩,٧٨٤,٥٥١)	(٩١٣,٧٤٢,٠٠٦)		العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٦٨٣,٥٦٦,٣٣٠	١,٢٩٣,١٨٤,٩١٤		حصة المصرف من دخل الإستثمارات المشتركة بصفته مضارب و رب مال
٢,٤٨٤,٢٠٠	١,٦٣٧,٠٦٥		إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
١٧٤,٩٥٧,٨٢٣	٢١٣,٧١٥,٦٤٠	٣٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٠٦٢,٦٨٢)	(٣١٢,٢٨٨)	٣٧	أعباء رسوم وعمولات
١٧١,٨٩٥,١٤١	٢١٣,٤٠٣,٣٥٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٩,٠٠٣,٤١٦	٦٠,٤٥٩,٦٩٣	٤٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	٧٨,٥٢٢,٨١٧		أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٤٣٢,٦٩٨	١١,٧٩٦,٣٦٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	١,٦٥٩,٠٠٤,٢٠٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١٥,٩٤٩,٥٣٣)	(٣٢٦,٧٣٩,٩٦٤)	٣٨	نفقات الموظفين
(٨٠,٧١٣,٣١٢)	(٨٣,٤٥١,٢٧١)	١٥	إستهلاكات
(١٦,٣٢٧,٦٢٨)	(٢٠,٦٣٨,٤٣٣)	١٧	إطفاءات
٢,٢٤٩,٣٤٢	(٢,٣٨١,٦٣٥)		مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٧٣,٤٣٧,٥٧٧)	(٢٤٣,٦٥٥,٥٧١)	٣٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٨٤,١٧٨,٧٠٨)	(٦٧٦,٨٦٦,٨٧٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤١٠,١١٥,١١٥	٩٨٢,١٣٧,٣٢٩		الربح قبل الضريبة
(١٤٢,٩٥٠,٣٩٧)	(٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨)		ضريبة الدخل
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٧٤٥,٦٩٩,٧٧١	٤٠	ربح السنة
			العائد إلى:
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٧٥٠,٠٨٦,٣١٥		مساهمي البنك
-	(٤,٣٨٦,٥٤٤)		حقوق الجهة غير المسيطرة
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٧٤٥,٦٩٩,٧٧١		
٢٤,٤٦	٦٨,٦٧	٤١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٧٤٥,٦٩٩,٧٧١	ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل:
(٥,٤٠٢,٤١٧)	٥,٣٥٩,١٤٤	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٦١,٧٦٢,٣٠١</u>	<u>٧٥١,٠٥٨,٩١٥</u>	
		العائد إلى:
٢٦١,٧٦٢,٣٠١	٧٤٨,٤٣٢,٩٣٤	مساهمي البنك
-	٢,٦٢٥,٩٨١	حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٢٦١,٧٦٢,٣٠١</u>	<u>٧٥١,٠٥٨,٩١٥</u>	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد

المجموع	مجموع حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	العائد إلى مساهمي المصرف							رأس المال	
		مجموع حقوق الملكية لمساهمي المصرف	التغيير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	خسارة مدورة غير محققة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
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 ٢٠٠٩
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	-	٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٨ (٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٦١,٧٦٢,٣٠١	-	٢٦١,٧٦٢,٣٠١	(٥,٤٠٢,٤١٧)	٢٦٧,١٦٤,٧١٨	-	-	-	-		الدخل الشامل
-	-	-	-	٣٦,٠٨٧,٩٦٢ (٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	-	-	-	-		المحول إلى خسائر مدورة غير محققة
-	-	-	-	(٤٤,٦٢٠,٣٠٨)	-	-	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	-		المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	(٤٤,٦٢٠,٣٠٨)	-	٤٤,٦٢٠,٣٠٨	-	-		المحول إلى الاحتياطي الخاص
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		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
										الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
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)	٤٦١,٣٨١,٥٠٠		زيادة رأس المال
٧٥١,٠٥٨,٩١٥ (٤,٣٨٦,٥٤٤)	-	٧٥٥,٤٤٥,٤٥٩	٥,٣٥٩,١٤٤	٧٥٠,٠٨٦,٣١٥	-	-	-	-		الدخل الشامل
-	-	-	-	(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	٧٨,٥٢٢,٨١٨	-	-	-		المحول إلى خسائر مدورة غير محققة
-	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	-	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-		المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	-		المحول إلى الاحتياطي الخاص
-	-	-	-	(٥٩,٢٥٤,٧٠٣)	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	-	-		المحول إلى الاحتياطي العام
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		لمخاطر التمويل
										حقوق الجهة غير المسيطرة
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	(٤٣,٢٧٣)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤١٠,١١٥,١١٥	٩٨٢,١٣٧,٣٢٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٩٧,٠٤٠,٩٤٠	١٠٤,٠٨٩,٧٠٤	استهلاكات وإطفاءات
١٥,٠٩٣,٣٧٣	٦١,٣٤٤,٦٣٤	إهلاك الاجار المنتهي بالتملك
-	٤١,٠٦٣	تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
(٤١,٠٢٥)	(٢٥٠,٠٠٠)	الربح من بيع أصول ثابتة
١٩٣,٣٤٢,٦٩٠	٥١,٨١٢,٥٨٧	الزيادة في مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
١,٠٣٠,٨٣٧	-	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٤٨٤,٢٠٠)	(١,٦٣٧,٠٦٥)	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
٧١٤,٠٩٧,٧٣٠	١,١٩٧,٥٣٨,٢٥٢	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(٢,٤٣٠,٨٣٣,١٥٨)	(١,٦٥٥,٣٥٨,٥١٣)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٣٦٩,٩١١,١١٠)	٥,٥٦٥,٣٢١,٧٠٠	التغير في إيداعات لدى المصارف
(٤,٧٦١,٨٢٦,٧٩٠)	(١٥,٥٠٧,٧٥٤,٤٠٠)	الزيادة في ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(١٤,٥٢١,٧٨٣)	(١٨١,٢٢١,٥٦٩)	الزيادة في موجودات أخرى
(٨٩,٨٩٦,٤٣١)	١٩,١٢٣,٩٠٩	النقص / (الزيادة) في موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٩٧٩,٩٢٥,١٤٧	٦,٦١٤,٢٢٥,٤٩٩	الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٩٨٢,٧٦٢,٤٩٧	(٢,٩٢٢,٨٤٢,٥٦٦)	التغير في التأمينات النقدية
٣,٠٠٩,٣٣٥,٧٠٨	(٢,٢٦١,٧٩٠,٠٢٣)	التغير في ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٣٧٥,٧٧٥,٥٧٠	١٥٩,٦٣٤,٧٠٦	التغير في هامش الجدية
(٨٤,٧٥١,٩٤٣)	(١٢٥,٤٣٠,١٠٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٢٣,٢٨٩,١٢٥	(٣٧,٥٨٧,٧٧٢)	مطلوبات أخرى
(٣,١٦٦,٥٥٥,٤٣٨)	(٩,١٣٦,١٤٠,٨٨٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٤٦,٣٥٣,٢٦٨	١٤٠,٨٤٦,٩٧٤	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
-	(٣,٦١٢,١٩٥)	بيع استثمارات
-	(٦٢,٢٩٥,٤٦٣)	موجودات مالية للمتاجرة للشركة التابعة
(٤٤,٣١٠,٣٦٨)	(٣٥٧,٣٣٢,٥١١)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(٧١,٧٣٠,١٢٧)	(٥٥١,٣٠٨,٤٤٩)	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
٤٥٠,٠٠٠	٨٣٣,٣٣٣	شراء موجودات ثابتة
(٢٢,٢٢٧,٩٢٨)	(١٢,٧٩٥,٩٠٣)	المحصل من بيع موجودات ثابتة
(٥٨١,١٤٤,٨٥٩)	١٩٢,٧٥٧,٦٨٨	شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	مشارك قيد التنفيذ
-	٥,٣٥٩,١٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
(٥٧٢,٦١٠,٠١٤)	(٦١١,٨٤٧,٣٨٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال
٢٠,٥٤٢,٠٢٧,٧٧٦	١١,٤٣٠,٨٣٤,٤٠٥	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
٢٠,٥٤٢,٠٢٧,٧٧٦	١١,٤٦٥,١٣٤,٤٠٥	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
٣,٤٠٩,٨٩٤	(٥,٨٣٣,٣٥٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية
١٦,٨٠٦,٢٧٢,٢١٨	١,٧١١,٣١٢,٧٨٣	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س.(المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦. بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ 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.

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الإحدى عشر في دمشق (ساحة الروضة، المزة، فندق ديديمان، حرستا، الحريقة) وحلب (العزيرية، السيليل، الفرقان) وحمص وحمما ومكتب حمص الدروي واللاذقية وطرطوس ودير الزور بالإضافة الى مكنتين في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

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

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 رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ توضح بأن متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تنطبق على الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة إلا إذا كانت المعايير الدولية للتقارير المالية هذه تتطلب: (١) إفصاحات محددة فيما يتعلق بالموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة، أو (٢) الإفصاحات حول قياس الموجودات والمطلوبات ضمن المجموعة المنوي الاستغناء عنها لا تقع ضمن نطاق متطلبات القياس في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و لم يتم الإفصاح عنها سابقاً في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩). التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح بأن التسديد المحتمل للالتزام من خلال إصدار حقوق ملكية لا صلة له بتصنيف هذا الالتزام كمتداول أو غير متداول.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩). تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بأن النفقات التي ينتج عنها أصل معترف به في بيان الوضع المالي يمكن أن تصنف ضمن النشاطات الاستثمارية في بيان التدفقات النقدية. و قد أدى تطبيق التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ إلى تغيير في عرض التدفقات النقدية فيما يتعلق بتكاليف التطوير التي لا تفي بشروط الرسملة كجزء من الأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً المدرجة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبي معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات إضافية للمتبنين لأول مرة. توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند اعتماد معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعة على أساس الأسهم مسددة نقداً.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ ، فضلاً عن المحاسبة لمعاملات دفعه المجموعة على أساس الاسهم المسدده نقداً في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على شركة أخرى في المجموعة أو مساهم آخر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٨)

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة على أنها متاحة للبيع عندما يلتزم المصرف بخطة بيع تنطوي على فقدان السيطرة على تلك الشركة التابعة، بغض النظر عما إذا كان المصرف سيحتفظ بمصلحة غير مهيمنة في الشركة التابعة بعد البيع.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - البنود المتحوط لها المؤهلة

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبيين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء ، والتحوط مع الخيارات.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما يقوم المصرف بتوزيع موجوداته خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء

يتناول التفسير المحاسبة من قبل المتلقين للممتلكات والآلات والمعدات المحولة من العملاء و يخلص التفسير إلى أنه عندما تفي الممتلكات والآلات والمعدات المحولة بتعريف الأصل من وجهة نظر المتلقي، يجب على المتلقي الاعتراف بالأصل وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ التحويل، على أن يعترف بإيراد مقابل هذه الممتلكات بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات".

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

لم يكن لتطبيق التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩ أي أثر جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال (معدل) و التعديلات الناتجة عن ذلك و المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

(معدل) البيانات المالية الموحدة و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (معدل) الاستثمارات في منشآت زميلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١

(معدل) الحصص في مشاريع مشتركة

مراجعة شاملة لتطبيق طريقة الاستحواذ.

٢-ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادرة وغير سارية المفعول

لم يطبق المصرف في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول حتى الآن:

سارية المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة
١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء الحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى.
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الادوات المالية: الافصاح و المتعلق بالافصاحات حول تحويل الاصول المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الادوات المالية (معدل في ٢٠١٠).*
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ افصاحات الاطراف المقربة معدل في ٢٠٠٩).
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الادوات المالية: العرض، المتعلق بتصنيف الحقوق.
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا.
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ اطفاء مطلوبات مالية بواسطة أدوات حقوق ملكية.
١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣.

أصدرت هيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيارين محاسبيين 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 ان 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.

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإعتراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والأرباح على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل الشركة وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ إيرادات، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الإعتراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضمن عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الإعتراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم إعتماؤها في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

تتوقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه، حيث ينطبق، في إعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف.

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.

أن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. 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.س. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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٪. في أحداث لاحقة وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ 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.

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 وفقاً للسعر الوسطي المحدد من قبل المصرف

المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٤٦,٨٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦١,٩٩ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملة 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 ٢٠١٠ 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 بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

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

هـ- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريفاً 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 ويسدّد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق

مالية . إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر . وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق المساهمين إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غيرت المؤسسة نيتها المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراتها، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليها تطبيق ما يأتي:
قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة السياسة المحاسبية المتبعة للفئة التي تم فيها إعادة التصنيف.

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

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

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

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

و- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً هامش الجدية المقبوض على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة و بعد خصم 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 تنزيل 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 وقد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك 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 بالتملك

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

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

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

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:

%	
٢	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 ٢٠١٠ قام المصرف بتعديل سياسة استهلاك المباني لتصبح ٢% بدلاً من ٥%.

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 الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر 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 استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يمثل المخصص المكون أفضل تقدير للمبلغ المتوقع 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 ٢٠١٠ مبلغ ٦٠٣,٤٥٠ ليرة سورية وهي عبارة عن مبلغ ١٨٩,٠٠٠ ليرة سورية خاص بعملية كان فيها تاريخ نقل الملكية قبل تاريخ الموافقة على عرض السعر، ومبلغ ٤١٤,٤٥٠ ليرة سورية كان فيها تاريخ نقل الملكية للعميل قبل تاريخ توقيع الملحق، وقد تم صرف هذه المبالغ في أوجه الخير.

أما خلال عام ٢٠٠٩ فقد بلغت الإيرادات غير الشرعية مبلغاً وقدره ١,٥٩٧,١٤٢ ليرة سورية وهي عبارة عن مبلغ ١٩٨,٣٤٧ ليرة سورية خاص بوالص صادرة خارج سوريا وقد جنبت هذه الأرباح بسبب تملك الشركة المصدرة ٨٥% من الشركة المستوردة وهي نسبة تتجاوز الثلث مما يؤدي الى أن الشركة تبيع نفسها وهذا يعد بيعاً محرماً لأنه يبيع عينه ، ومبلغ ١,٣٩٨,٧٩٥ ليرة سورية خاص بتمويل رسوم جمركية وقد جنبت هذه الأرباح لكون التمويل تمويل رسوم جمركية بعقد منفصل عن عقد مراجعة البضاعة ولا يجوز للبنك أن يقوم بتمويل الرسوم الجمركية وحدها في عقود منفصلة عن عقد بيع البضاعة لأن الرسوم الجمركية عبارة عن مال ولا يجوز تمويل المال لأنه يعد قرضاً وهو عين الربا. وقد صدر قرار من الهيئة الشرعية بصرف هذه الإيرادات في أوجه الخير للجمعيات الخيرية ودور الأيتام ومازال هناك رصيد مقداره ٢٤٧,١٤٢ ليرة سورية سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات و تم إدراجه في بند مطلوبات أخرى.

ص- احتساب الزكاة

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

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 ٢٠٠٩	عام ٢٠١٠	
٥٥%	١٠%	حساب جاري
٥٥%	٣%	حساب التوفير
٧%	٧%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر
٧٥%	٧٥%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر
٨٥%	٨٥%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً
٩٠%	٩٠%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)

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 ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٤,١٤%	٣,٩٠%	وسطي السوري (قبل الترجيح)
١,٧٦%	٢,٠٢%	وسطي الدولار (قبل الترجيح)
٢,٣٤%	١,٩٤%	وسطي اليورو (قبل الترجيح)
٠,٢٣%	-	وسطي ريال سعودي (قبل الترجيح)

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠٠٩	
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٤,١٤%	٣,٩٠%	الوسطى السوري (قبل الترحيح)
١,٢٤%	٢,١٤%	العائد على الودائع توفير
٢,٩%	٢,٧٣%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٣,١٠%	٢,٩٢%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٣,٥٢%	٣,٣١%	ودائع لأجل سنة
٣,١٧%	٣,٥١%	ودائع لأجل سنتين

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠٠٩	
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
١,٧٦%	٢,٠٢%	الوسطى الدولار (قبل الترحيح)
٠,٥٣%	١,١١%	العائد على الودائع توفير
١,٢٣%	١,٤١%	ودائع لأجل ٣ أشهر
١,٣٢%	١,٥١%	ودائع لأجل ٦ أشهر
١,٤٩%	١,٧١%	ودائع لأجل سنة
١,٥٨%	١,٨١%	ودائع لأجل سنتين

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

للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠	للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠٠٩	
ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٢,٣٤%	١,٩٤%	الوسطى يورو (قبل الترحيح)
٠,٧٠%	١,٠٦٧%	العائد على الودائع توفير
١,٦٤%	١,٣٥٨%	ودائع لأجل ٣ أشهر
١,٧٦%	١,٤٥٥%	ودائع لأجل ٦ أشهر
١,٩٩%	١,٦٤٩%	ودائع لأجل سنة
٢,١١%	١,٧٤٦%	ودائع لأجل سنتين

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

الفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٠	الفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠٠٩	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الوسطي ريال سعودي (قبل الترجيح)	٠,٢٣%	-	-
العائد على الودائع توفير	٠,٠٧%	-	-
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,١٦%	-	-
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,١٧%	-	-
ودائع لأجل سنة	٠,٢٠%	-	-
ودائع لأجل سنتين	٠,٢١%	-	-

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

إن ثمن الوديعة يسدد من أموال البنك و تؤخذ المبالغ المدفوعة ذلك بعين الاعتبار عند عملية توزيع الأرباح.

إن الأرباح التي تنشأ عن كسر الودائع، تعود إلى البنك بكاملها.

تم تعديل سياسة توزيع الأرباح لدى البنك في سنة ٢٠١٠ عن عام ٢٠٠٩ بناءً على البنود التالية:

- نسبة مشاركة حسابات التوفير أصبح ٣٠% بدلاً من ٥٥%.

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

- نسبة المضاربة أصبحت ٤٠% بدلاً من ٣٠%

- سوف يتم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بحيث 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.

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 حصرًا على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة التسهيلات لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة التسهيلات. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٥٢٠,٣٢٨,٨٠٥	٢,٠٣٦,٠٧٢,١٧٤
١٣,٨٤٤,٧٩٠,٨١٧	١٦,٨٨١,٤٣٧,٦٥٨
٤,٨٤٤,٨٦٤,٢٨٢	٦,٥٠٠,٢٢٢,٧٩٥
١٧٨,٦٥٩,٧١٨	٩٤,٨٧٨,٠٧١
<u>٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢</u>	<u>٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار ٦٦٦ م/ن/٤) و بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠.

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٨	١,٦٣٦,٤٢٩,٩٢٢
٦,٧٩١,٠٠٥,٠٨٠	٤,٩١١,٦٤٦,٨٤٨
٣,٦٨٢,٨٧٣,٣٢٩	٥,٧٨٩,١٤٦,٩١٧
<u>١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧</u>	<u>١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧,٧٢٧,٨١٥,٩٧٥	١,٣٨٣,١٣١,٩٢٨
١,٩٠٧,١٥٧,٧٧٥	٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢
<u>٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠</u>	<u>٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠</u>

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

المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٩٩٤,٨٤٩,٠٩٨	٣٥,٩٧٩,٧٠٦,٠٤٦	مرابحات
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	الأرباح المعلقة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٨,٧٦٣,٣٨١,٥٣٣	٣٥,٦٧٥,١٥٦,٨٢٣	
٦٦,٤٨٤,٦١٨	١١٩,٢٦٣,٧١٥	إستصناع
٢,٣٥٤,٩٦١	٧١,٥٥٥,٢٢٠	إجارة خدمات
٩٥,٨٢٦,٨٢٣	١٠٨,٣٤٤,٣٦٠	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(٢,٢٠٧,١٣٨,٩٦١)	(٣,٧٩٧,٤٦٩,٣٣١)	أرباح مؤجلة
<u>١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤</u>	<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	

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.

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٣١٥,٨٧٩,٣٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٢% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢٧٧,٧٥٤,٤٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٣٨,١٢٤,٨٧٥ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٢٢٣,٣١٤,٢٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في مقابل مبلغ وقدره ٣٨,١٢٤,٨٧٥ ليرة سورية في عام ٢٠٠٩.

خلال عام ٢٠١٠ تم إعدام دين لعميل بقيمة ٤٣,٠٠١,٩٣١ ليرة سورية، وذلك على النحو التالي:

ل.س.	
١٨,٨٤٢,٧٩٢	قيمة ضمانات عقارية
٢,٣١٨,١٦٠	قيمة أرباح معلقة
١٩,٩٦٨,٧٧٧	قيمة مخصص ديون مشكوك فيها
١,٨٧٢,٢٠٢	مصروف ديون معدومة

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٤٣,١١٠,٠٥٠)
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٨١,٢٣٤,٩٢٥)

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٥١,٨١٢,٥٨٧)
-	٢١,٨٤٠,٩٧٩
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧,٣١٤,٢٥٩,٠٤٦	٢١,٦٨١,٥٠٨,٤٧٣

قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٦	٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٦

كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

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
٣١,٨٨٤,٤٦٩,٢٦٨	١١٣,٠٨٤,٧٦٨	٧٠,٩٥٢,٣٩٣	١٠٨,٣٤٤,٣٥٨	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٦٨,٦٢٥,١٤٠	-	-	١٧,٣٥٩	٥,٨٦٨,٦٤٢,٤٩٩	الصناعة
٥,٦١٩,٤٢٥,٦٣١	٦١,٩٥٧,٦٠٢	١,١٤١,٢٤٧	٩٠,٩٢٢,٦٣٣	٥,٧٧٣,٤٤٧,١١٣	التجارة
٢٦,٧٤٧,٥٨٧	-	-	-	٢٦,٧٤٧,٥٨٧	الزراعة
٥,٠٤٦,٠٧٢,٣٥٢	-	١,١١٢,٥٩٠	٤,٨٨٦,٨٣٣	٥,٠٥٢,٠٧١,٧٧٥	الخدمات
١٦,٥٦٠,٨٧٠,٧١٠	٦١,٩٥٧,٦٠٢	٢,٢٥٣,٨٣٧	٩٥,٨٢٦,٨٢٥	١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤	

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٢٣,٩٩٧,٣١٠	٦٣,٠٧٩,٩٩٨	موجودات مقننة بغرض المراجعة - اعتمادات
١٦,٣٢٩,٩٩٩	٦٢,٩٤٨,٤٠٢	موجودات مقننة بغرض المراجعة - شركات
٤,٨٢٥,٠٠٠	-	موجودات مقننة بغرض الإجارة
١٤٥,١٥٢,٣٠٩	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	

١٠ - الإجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

مباي الإجارة المنتهية بالتملك		التكلفة	
ل.س.			
٤٣,٥٦٨,٢٥٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٣٥٧,٦٥٩,٤٧٢		إضافات	
٤٠١,٢٢٧,٧٢٥		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
		الاستهلاك المتراكم	
(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	
		صافي القيمة الدفترية	
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٢٨,٣٤٢,٥٣٣		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	

١١ - استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية	
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٦,٦٢١,٢٦٥	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٦,٦٢١,٢٦٥		

يمثل مبلغ ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قيمة استثمار المصرف بنسبة ٥١ % من رأسمال " الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." والذي يبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها و كانت قيد التأسيس في عام ٢٠٠٦، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة. أما في عام ٢٠١٠ وبعد حصولها على الترخيص النهائي في سوق دمشق للأوراق المالية تم تضمين البيانات المالية العائدة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. ضمن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

وفي أحداث لاحقة وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً للمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع العلم أن الشركة حققت خسائر صافية خلال عام ٢٠١٠ بمقدار ٨,٩٥٢,١٣١ ليرة سورية.

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

القيمة الدفترية للاستثمار	
ل.س.	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,٤٨٤,٢٠٠	عائدات الإستثمار
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٦٣٧,٠٦٥	عائدات الاستثمار
٥٦,٦٢١,٢٦٥	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب عائدات الإستثمار في الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧,٦٣٣,١١٧	احتياطي قانوني
٧٤,٧٩٢,١٩٤	أرباح متراكمة
١,٠٨٢,٤٢٥,٣١١	مجموع حقوق المساهمين
%٥	حصة المصرف في رأس المال
٥٤,١٢١,٢٦٥	قيمة الاستثمار
(٥٢,٤٨٤,٢٠٠)	القيمة الدفترية
١,٦٣٧,٠٦٥	عائد الاستثمار

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 إعتداد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار.

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

١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	٧٢١,٨٦٨	أسهم حقوق الملكية ١٢-١
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	صكوك ملكية اسلامية ١٢-٢
<u>٥٤,٩٦٨,٤٦٥</u>	<u>٧٢١,٨٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢-١ - أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	١٤,٥٢٥,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
(٩٧,١٣٢,١٢٤)	(١٤,٥٢٥,٤٣٨)	بيع أسهم حقوق الملكية
-	٧٢١,٨٦٨	شراء أسهم حقوق ملكية
(٣,٠٠٥,١٠٤)	-	فروقات صرف
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	تدني دائم في قيمة الاستثمار
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>٧٢١,٨٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٢-٢ - صكوك ملكية إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	الرصيد في بداية السنة
٩١,٣٠٠,٠٠٠	-	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٥,٦٥٠,٠٠٠)	(٤٠,٤٤٣,٠٢٧)	بيع صكوك ملكية اسلامية
(٥,٤٠٢,٤١٧)	-	التغير في القيمة العادلة
١,٣٨٠,٨٥٩	-	ايرادات مستحقة
٤١,٦٢٨,٤٤٢	-	القيمة الدفترية للصكوك
(١,١٨٥,٤١٥)	-	اطفاء العلاوة
<u>٤٠,٤٤٣,٠٢٧</u>	<u>-</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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٤٠٢,٤١٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٠٢,٤١٧	(٥,٣٥٩,١٤٤)	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل الشامل
٥,٤٠٢,٤١٧	٤٣,٢٧٣	

١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٦١٢,١٩٥	أسهم لأغراض المتاجرة
-	٣,٦١٢,١٩٥	

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

١٤ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨٥,٤٠٠,٠٠٠	٨٩,٣٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للصكوك
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	فروقات صرف
(٩١,٣٠٠,٠٠٠)	-	تحويل الى موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١٦٦,٥٢١	-	العلاوة
-	(٨٩,٣٠٠,٠٠٠)	بيع صكوك
٩٢,٤٦٦,٥٢١	-	القيمة الدفترية للصكوك
(٥,٨٦٦,١٤٤)	-	إطفاء العلاوة
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	القيمة الدفترية للصكوك

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.	
٩٦٦,٢٦٢,٢٧١	١٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٥٥,٨٠٣	١٥٧,٣٥٢,٠٥٤	٥,٠١٧,٥٧٩	٧٦١,٢٣٦,٨٣٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٤٤,٣٨٦,٢٢٣	٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٣٤٨,٦٦٦	٦٠,٦٢٧,٢٨٦	٩,٤٠٣,٧٩١	٦٢,٢٠٦,٤٨٠	إضافات
(٥٨٤,٢٥٠)	-	(٥٨٤,٢٥٠)	-	-	-	استبعاات
(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)	-	-	-	-	(٧٢,٦٥٦,٠٩٦)	تحويل الى مشاريع قيد التنفيذ
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)	-	-	-	-	استبعاات
<u>١,٥٨٧,٧١٦,٥٩٧</u>	<u>٢٧,٣٤٥,٥٠٠</u>	<u>٥٣,٨٥٤,٧١٥</u>	<u>٣١٩,٧٤٢,٥٤٥</u>	<u>١٧,١٦٥,٤٧٠</u>	<u>١,١٦٩,٦٠٨,٣٦٧</u>	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإستهلاكات المتراكمة						
(٥٠,١٦٢,٨٠٢)	(٢,٠٠٥,٠٠٥)	(٣,٦٥٥,٨٦٤)	(٢٤,٨٥٤,٦٥٤)	(١٤٨,٠٤٧)	(١٩,٤٩٩,٢٣٢)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(٨٠,٧١٣,٣١٢)	(٣,٢٦٠,٨٤١)	(٥,٦٨٨,٨٠٨)	(٣٤,٦٧٨,٧٦٧)	(١,٠٨٢,٠٦٣)	(٣٦,٠٠٢,٨٣٣)	إضافات
١٧٥,٢٧٥	-	١٧٥,٢٧٥	-	-	-	استبعاات
(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	-	-	-	-	استبعاات
<u>(٢١٣,٧٣٥,٤٤٣)</u>	<u>(٩,٦٧٦,٦٩٣)</u>	<u>(١٥,٠٦٥,٣٩٣)</u>	<u>(١٠٩,٧١٥,٥٤١)</u>	<u>(٣,١٥٩,١٥٢)</u>	<u>(٧٦,١١٨,٦٦٤)</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية						
<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
<u>٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩</u>	<u>١٣,٧٣٤,١٥٤</u>	<u>٢٦,٠٥٠,٨٢٢</u>	<u>١٥٨,٤٤٥,٩١٩</u>	<u>١٣,١٩١,٢٦٠</u>	<u>٦٩٥,٢٨٥,١٥٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٦ - 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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٥٨٧,٤١٢	-	فرع حمص
١٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٢٤,٢٥٩	فرع القامشلي
٢٨,٢٨٣,٧٠١	٦٠,٣٦٢,٠٤٢	فرع درعا
١٣٦,٩٧٠,٧١٢	١٩٠,٦٥٩,١٤٠	مكتب رئيسي المزة
٢٤,٣١٢,٣٥٠	٥٠,٩٩٨,٩٩٨	فرع ادلب
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٢٧٤,١٥٦	فرع سيف الدولة
٧,٩٠٣,٧٣٥	١٠,٥١٣,٥٤٠	فرع شيخ نجار
١٣,٥٢٦,٢٨٥	٣٠,١٨٣,٨٧٠	فرع الرقة
١١١,٥٩٢,٩٩٢	-	فرع عدرا
٥٠,٢٢١,٢٥٩	-	فرع حلب - المدينة
٦٤,٥٧٥,٧١٦	٧٦٣,٣٧٢	فرع اللاذقية
١١٢,٣٤٧,٨٣٤	١٣١,٢٠٢,٣٨٦	فرع الإدارة العامة
٧٥,٥٦١,٤٩٢	٨٥,١٥٦,١٩٦	فرع يعفور
٤٩,٠٣٩,٤٢١	٨,٢٢٠	فرع طرطوس
٣٥,٤٥٧,٤٣٨	-	فرع دير الزور
-	١,٧٢٦,٤٨٠	فرع حسياء
<u>٨٢٧,١٣٠,٣٤٧</u>	<u>٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩</u>	

١٧ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة:

ل.س.
٧٦,٢٥٧,٣٧٧
٢٢,٢٢٧,٩٢٨
٩٨,٤٨٥,٣٠٥
١٢,٧٩٥,٩٠٣
١١١,٢٨١,٢٠٨

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الاطفاء المتراكم:

(٩,٣٠٥,٩٣٩)
(١٦,٣٢٧,٦٢٨)
(٢٥,٦٣٣,٥٦٧)
(٢٠,٦٣٨,٤٣٣)
(٤٦,٢٧٢,٠٠٠)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإطفاء للسنة

ارصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية:

٦٥,٠٠٩,٢٠٨
٧٢,٨٥١,٧٣٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤١٠,١١٥,١١٥	٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤
٣٦,٠٨٧,٩٦٢	(٧٨,٥٢٢,٨١٨)
(٢,٢٤٩,٣٤٢)	٢,٣٨١,٦٣٥
(٢,٤٨٤,٢٠٠)	(١,٦٣٧,٠٦٥)
١,٠٣٠,٨٣٧	-
٣٦,٠٠٢,٨٣٣	٢٠,٦١٦,٥٩٩
٢٩,٦٢٩,٤٣٧	١٠,٢٥٢,٧٢٣
-	٥,١٧٨,١٦٥
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٧,٦٣٣,٢٠٣)
٥٠٠,٤٩٩,٤٣٩	٩٤٤,٥٢٩,٢٤٠
%٢٥	%٢٥
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	٢٣٦,١٣٢,٣١٠
١٧,٨٢٥,٥٣٧	-
١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	٢٣٦,١٣٢,٣١٠
-	٣,١٠٨,٩٩٢
-	(٢,٨٠٣,٧٤٤)
١٤٢,٩٥٠,٣٩٧	٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢
-	(٣,١٠٨,٩٩٢)
-	٣,٠٦٧,٩٢٩
٣,٠٩٠,٩٧٠	-
(٢٠,٩١٦,٥٠٧)	-
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩

صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل

يضاف:

(أرباح) / خسائر فروقات القطع غير المحققة

مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة

عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة

خسائر تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع

يضاف:

إستهلاك المباني

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

إعادة غرامات ضريبية

ينزل:

مصاريف التأسيس

الربح الضريبي

معدل الضريبة

مقدار الضريبة

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

مصروف ضريبة الدخل

عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل

يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني

عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل

موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة

قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني

قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع جزء من

إستثمارات متوفرة للبيع

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول

١٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٠٩,١٦٨	٢٧,٣٩٢,٤٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٩٦٠,٢٢٥	٢٢٤,٦٤٥,٢٠٢	حسابات مدينة أخرى
١١٠,٣٧٩	٧,٩٦٣,٧١٦	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٧٨,٧٧٩,٧٧٢</u>	<u>٢٦٠,٠٠١,٣٤١</u>	

٢٠ - 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	ليرة سورية
٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	دولار أمريكي
<u>٤٧٢,٥٢٥,٠١٨</u>	<u>٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣</u>	

لم يقيم المصرف باحتجاز ١٠% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام ٢٠١٠ لدى مصرف سورية المركزي مخالفاً بذلك أحكام القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١، وقد تم ذلك في بداية عام ٢٠١١.

٢١ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	صناديق الاستثمار
<u>-</u>	<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الأوروبي.

٢٢ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠١,٥١٥,٠١٠	٢١٦,٣٢٣,٢١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	١,٠١٢,٨٣٩,٤٠٧	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	

٢٣ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٩٢,٩٣٢,٠٣٤	١١,٠٥٢,٨٦٨,٨٩٠	حسابات جارية
٧,٨٨٩,٠٧٧	١٣,٩٨٥,٧١٠	حسابات الرواتب
١,١٠٢,٢٦٤,٦٢١	١,٥٣١,٩٠١,٧٥٦	حسابات جارية / حوالات
٥٣١,٠٩٣	٢٦٧,٢٠٩	حسابات جارية / قطع تصدير
٢,١٤٩,٨٦٦	٢,٠٤٢,٣٠٥	حسابات جارية / قطع تصدير متنازل عنه
٧٠٧,١٤٤	(٢,٤٢٢,١٦٢)	بطاقة الفيحاء / ذهبية
٣٠,١١٤,٧٧٥	٧٩,٣٦٨,٥٩٨	جاري توطين الرواتب
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	

٢٤ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٤٨,٧٤٣,٩٢٣	١,٧٩٧,٦٨٨,٩٨١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٥,٦٤٧,١٦٣	٩٣,٨٥٩,٥٣٩	تأمينات أخرى
٤,٨١٤,٣٩١,٠٨٦	١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	

٢٥ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٦١٣,٠٦٤,٥٦١
<u>٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥</u>	<u>٦١٣,٠٦٤,٥٦١</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.

٢٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,٥٣٢,٠٢٦	٣٣٥,٦١٩,٠٤٦
٢٠,٨٣٩,٢٨٦	٧٠,١٦٣,٧٤١
٢,٤٤٩,١٣٠	٤,٨٣٠,٧٦٥
٣,٧٠٢,٢٤٨	١٠,٦٢٥,٩٨٤
٢٦٧,٤٧١,٤٣٠	٢٢٥,١٦٦,٨١٢
<u>٦٨٣,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨</u>

٢٧ - 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	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٨,٨٥٣,٠٦٠,٩١١	٢٤,٦٠٧,٨٤٢,٧٠٢
١٨,٤٦٣,١٥٦,١٠٥	٢٤,٦٤٣,٥٧٦,٦٦٨
٥,٣٦٢,٧٤٩,٢٩٠	٤,٧٣٥,٦٥٧,٣١٤
١,٥٥٧,٥٦٣	١,٤٦٠,٣٣٣
٢٢,١٦٤,٠٠٥	٢٧,٣٢٦,٥٤١
<u>٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤</u>	<u>٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨</u>

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

٢٨ - 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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	رصيد أول المدة
٧٧,٣٦٨,٤٠٤	٩٠,٤٦٠,٥٢٤	الإضافات
<u>١١٧,٩٧٥,٤٧٩</u>	<u>٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣</u>	رصيد آخر المدة

٢٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من ٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠ موزعة على ١٠,٩٢٢,٧٦٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد، وقد ساهم مؤسسو البنك بتغطية ٥,٣٥٢,١٥٤ سهم أي ما يوازي ٢,٦٧٦,٠٧٧,٠٠٠ ل.س وهي نسبة ٤٩ % من رأسمال البنك

تم طرح ٥,٥٧٠,٦٠٩ سهم للاكتتاب العام ما يعادل ٢,٧٨٥,٣٠٤,٥٠٠ ليرة سورية وهي نسبة ٥١% المتبقية من رأسمال البنك وتم تسديدها بالكامل.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أميركي	على رأس المال المدفوع
بالدولار	التاريخية			
	٢,٩٦٢,٤١٦,١٤٢	٥,٩٢٤,٨٣٢		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٢,٤٩٨,٩٦٥,٣٥٨	٤,٩٩٧,٩٣١	٤٨,٧١٢,٧٧٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	<u>٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠</u>	<u>١٠,٩٢٢,٧٦٣</u>		

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

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 ٧٦٣ و ٩٢٢ 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>	

٣٠ - الإحتياطيات

احتياطي قانوني

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و بناء على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمين 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

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و بناء على التعميمين 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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤١٠,١١٥,١١٥	٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	الربح قبل الضريبة
٣٦,٠٨٧,٩٦٢	(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	يضاف (أرباح) / خسائر فروقات القطع غير المتحققة
٤٤٦,٢٠٣,٠٧٧	٩١٥,٣٧٠,٣٨٦	المبلغ الخاضع للاحتياطي
٤٤,٦٢٠,٣٠٨	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص ١٠%
<u>٤٤,٦٢٠,٣٠٨</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	احتياطي قانوني ١٠%

احتياطي قانوني	احتياطي خاص	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٧٤,١٦٨,٠٦٩)	(٧٤,١٦٨,٠٦٩)	تحويل إلى حساب زيادة رأس المال
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	اضافات
<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تم استخدام أرصدة ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في الاحتياطي القانوني والخاص لتسديد جزء من الزيادة في رأس المال والبالغ مجموعها ١٤٨,٣٣٦,١٣٨ ليرة سورية.

٣١- احتياطي عام مخاطر التمويل:

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

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

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

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

بالنسبة للمصارف الإسلامية: يتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول المحولة من المساهمين والأموال التي يصنفها المصرف بشكل سنوي، ويكتفي في البيانات المرحلية بإدراج إيضاح حول قيمة الاحتياطي الذي يخص الفترة قيد التقرير وحصة 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 حصة 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 حصة 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 ٢٠١٠ (٣٠١,٧٧٢,٣٧٠ ليرة سورية).
إن قيمة الاحتياطي الذي يخص عام ٢٠٠٩ والذي سيستهلك على أربعة سنوات هي ١٧١,٤٠٥,٥٠٤ ليرة سورية وما سيحمل على عام ٢٠١٠ (٤٢,٨٥١,٣٧٦ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الخاص لعام ٢٠١٠ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ١٣٠,٣٦٦,٨٦٦ ليرة سورية، وبلغ إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل على عام ٢٠١٠ (١٧٣,٢١٨,٢٤٢ ليرة سورية). وبذلك تكون حصة المساهمين: إجمالي قيمة الاحتياطي المحمل على عام ٢٠١٠ (٣٤,٢٠٨١١%) أي ما يساوي (١٧٣,٢١٨,٢٤٢ X ٣٤,٢٠٨١١%) ٥٩,٢٥٤,٧٠٣ ليرة سورية، وحصة 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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٧,٤٨٤,٧٤٦	٢,١١٣,١٧٣,٩٩٨	مراجعات
٧,٨٨٥,٢٦٤	٥,٢٣٦,٥٠٥	إستصناع
١٥,٥١٦,٦٥١	٧١,٦٠٥,٨٧٦	إجارة منتهية بالتمليك
١٩١,٢٣٦	١٣٠,١٩١	إجارة خدمات
١,٧٩٢,٥٢٧	-	أخرى
<u>١,٤٢٢,٨٧٠,٤٢٤</u>	<u>٢,١٩٠,١٤٦,٥٧٠</u>	

٣٣- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٩٢٤,٢٣٩	١٨٢,٩٩١,٤٨١	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٣٦,٢١٨,٧٣٤	١٥,٤٨٤,٢٩٧	حصة البنك من إيرادات وكالات الاستثمار المطلق
(٥,٤٢٨,٦٧٩)	(٤,٩٠١,٢٦٢)	(خسائر) / أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩,٠٤٨,٥٣٨	٢٥٩,٠٢١	إيرادات صكوك محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(١,٠٣٠,٨٣٧)	(٢٠,١٧٥)	خسارة تدني استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,١٨٤,٥٢٥	١,١٣٥,٣٥٠	توزيعات استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(١٨,٥٦٨,١٧٣)	خسائر استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢٤٨,٩١٦,٥٢٠</u>	<u>١٧٦,٣٨٠,٥٣٩</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
حصة المودعين	نسبة تحمل المصرف	نسبة تحمل المودعين	المبلغ الأجمالي	
٤٠٥,٧٥٠	%٥٠	%٥٠	٨١١,٥٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
١٧١,١٥٧	%٥٠	%٥٠	٣٤٢,٣١٤	تذاكر سفر الموظفين
١,٨٣٧,٦٢٢	%٥٠	%٥٠	٣,٦٧٥,٢٤٥	مصاريف الإقامة
٢,١٣٩,٧١١	%٥٠	%٥٠	٤,٢٧٩,٤٢٢	القرطاسية
٢,٦٠٩,٦٩٢	%٥٠	%٥٠	٥,٢١٩,٣٨٥	مصاريف الطباعة
٢٥,٠٦٦,٨١٣	%٥٠	%٥٠	٥٠,١٣٣,٦٢٥	الإعلانات
١,٢٣٦,٩٥٧	%٥٠	%٥٠	٢,٤٧٣,٩١٥	مصاريف ضيافة
٤,١٧١,٢٢٧	%٥٠	%٥٠	٨,٣٤٢,٤٥٤	مصاريف الهاتف والفاكس
١,٠٩٠,٧٦٦	%٥٠	%٥٠	٢,١٨١,٥٣٢	مصاريف البريد
٦٨٤,١٨٦	%٧٠	%٣٠	٢,٢٨٠,٦٢٠	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٧٤,٣٥١	%٥٠	%٥٠	٢,٥٤٨,٧٠٢	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٢١٣,٤٧٢	%٥٠	%٥٠	٤٢٦,٩٤٤	أجور الحوالات
١,١٩٩,٧٦٣	%٥٠	%٥٠	٢,٣٩٩,٥٢٦	مصاريف الإنترنت
٨٥١,١٦٧	%٥٠	%٥٠	١,٧٠٢,٣٣٤	ندوات ومحاضرات
١١٠,٧١٠	%٥٠	%٥٠	٢٢١,٤٢٠	مصاريف تمثيل
١,٠٤٣,٢٣٣	%٥٠	%٥٠	٢,٠٨٦,٤٦٥	مصاريف متنوعة
١,٦٩٠,٤٦٧	%٥٠	%٥٠	٣,٣٨٠,٩٣٤	نفقات سفر
٦٤٥,٩٢٤	%٥٠	%٥٠	١,٢٩١,٨٤٨	الرسائل الإلكترونية
<u>٤٦,٤٤٢,٩٦٨</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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١١٢,١٢٨,٦١٠	١,٥٤٠,٢٣٣,٧٢٠	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٣٣٢,٣٤٤,٠٥٩)	(٥٨٢,٦١٦,٨٤٣)	* حصة المصرف كمضارب
-	(٤٣,٨٧٤,٨٧١)	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٧٧٩,٧٨٤,٥٥١	٩١٣,٧٤٢,٠٠٦	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٧٧,٣٦٨,٤٠٤)	(٩٠,٤٦٠,٥٢٤)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٧٠٠,٨٥٨,٥٨٤)	(٨٢١,٨٢١,١٤٩)	الربح الموزع للمودعين
١,٥٥٧,٥٦٣	١,٤٦٠,٣٣٣	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الإستثمار

* 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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٠٨١,٨٧٤	١٢٠,٦٩١,٢٠٧	عمولات اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
٧٢,٨٧٥,٩٤٩	٩٣,٠٢٤,٤٣٣	إيرادات خدمات مصرفية
١٧٤,٩٥٧,٨٢٣	٢١٣,٧١٥,٦٤٠	

٣٧ - أعباء رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٤,٦٨٣	١٩٨,١٣٤	مصاريف حوالات مصرفية
١,٥٧٠,٤٩٩	-	مصاريف البنوك المراسلة
-	١١٣,٧٥٤	أعباء مصرفية
٩٧,٥٠٠	٤٠٠	عمولات مدفوعة
٣,٠٦٢,٦٨٢	٣١٢,٢٨٨	

٣٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٩٠,٢٥٨,٦٣١	٢٧٩,٧٩٢,٨٩٣
١٢,٩٢٠,٠٧١	٢٧,٠٤١,٠٠٨
١٢,٧٧٠,٨٣١	١٩,٩٠٦,٠٦٣
<u>٢١٥,٩٤٩,٥٣٣</u>	<u>٣٢٦,٧٣٩,٩٦٤</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	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٥,١٣٠,٢١٠	٢٩,٢٦٨,٦٤٤
٨,١٨٧,٣٠٩	٢٦,٩٤٥,٨٥٦
٢٧,٥١٨,٣٢٣	٣٠,٣١٣,٦٧٢
٥,٧٠٦,٣٣٥	١٧,٣٥٤,٨٧٤
١٢,٧٥٠,٧٦٧	١٤,٩٩٦,٦٧١
٥,٥٢٨,٧٧٢	١١,٩٦٤,٥٣٥
١٠,٥٦٤,٨٢٠	٦,٥٠١,٠٠٣
٤,٣٩٥,٣٦٦	١١,٣٢١,٢١٩
٨,٣٥٣,٤١٨	٣,٤٣٨,٧٣١
١٨,٢٩٢,٠٠٠	٢٢,٢٢٨,١٩٣
٤,١٩٧,٩٠١	٨,٨٠١,٣٢٣
١٥,١٤٤,٢٩٦	٢١,٩٤٤,٤٤٨
٨,٠٥٩,٣٧٣	١٣,٢٢٩,٨٩٨
٥,٠٥٦,٨٦٨	٧,٨٨٧,٨٦٥
٢,١٧٣,٤٣٥	٣,٦٢٧,٤١٤
٣,١٩٦,٣٧٤	١,٥٩٦,٤٣٤
١,٠١٣,٤٣٠	١,٠١٤,٢٩٧
١,٥٦٢,٨٨١	٢٦٠,٠٥٥
٥,٣٦٦,٧٣٦	١٠,٤٨٤,٦٨٩
١,٢٣٨,٩٦٣	٤٧٥,٧٥٠
<u>١٧٣,٤٣٧,٥٧٧</u>	<u>٢٤٣,٦٥٥,٥٧١</u>

إعلانات
رسوم وأعباء حكومية
إيجارات
مكافأة السداد المبكر
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
قرطاسية
اشترابات
بريد و برق و هواتف
أنظمة المعلومات
مصاريف تأمين
صيانة
مصاريف نظافة و ضيافة
كهرباء و مياه
مصاريف حراسة
مصاريف سفر و إقامة أعضاء مجلس الإدارة
تعويضات و مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف 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 (٣٦٢/م/ن/ب ٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٣,٢٥٢,٦٨٠	٦٦٧,١٧٦,٩٥٣	أرباح السنة غير متضمناً الأرباح أو الخسائر غير المحققة
(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	٧٨,٥٢٢,٨١٨	أرباح / (خسائر) غير محققة
<u>٢٦٧,١٦٤,٧١٨</u>	<u>٧٤٥,٦٩٩,٧٧١</u>	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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	٧٥٠,٠٨٦,٣١٥	صافي ربح السنة
١٠,٩٢٢,٧٦٣	١٠,٩٢٢,٧٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٤,٤٦</u>	<u>٦٨,٦٧</u>	حصة السهم الأساسية و المحفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بعدد الأسهم، بناء على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ والذي يقتضي بتعديل عدد السهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٤٢ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية تنقسم الى قسمين

القسم الأول والبالغ ٧٢,٣٦٩,٨٨١ ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ (١١,٩١٠,١٨٨) 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.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٥,٥٤٣,٧٧٩,٣٤٠	١٩,٠١١,٦٧٩,٤٧٦
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٢,٣٣٧,٩٣٢,١١٤
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠

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

٤٤ - عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
الإجمالي	الإجمالي	أخرى*	الشركات الزميلة التابعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	-	٥٤,٩٨٤,٢٠٠
١٥٨,٧٥١,٠٧٩	١١٦,١٧٦,٩١٤	١١٦,١٧٦,٩١٤	-
٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	-	٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩
٧,٩٥٤,٢٥١	١٠,٤٠٠,٤١٠	-	١٠,٤٠٠,٤١٠
٩٦٢,٤١١,١١٢	٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	-
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	-	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٦٩,١٨٨	-	٢٤,٣٦٩,١٨٨
٢,٥٦٥,٥٧٨,٢١٧	٢,٥٦٢,٨٣٩,٢٥٤	٨٩٨,٨٣٨,٩٥٤	١,٦٦٤,٠٠٠,٣٠٠

* الأطراف الاخرى هي أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٨,٦٤٠,٥٣٨	٢٩,٠٩٢,٠٠٥
١,٠١٣,٤٣٠	٢,٠٢٨,٥٩٢
١,٥٦٢,٨٨١	٥٢٠,١١١
٢١,٢١٦,٨٤٩	٣١,٦٤٠,٧٠٨

تعويضات الإدارة العليا التنفيذية

تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥	تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة
٤١٢,٧٢٩,٠٧٨	٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
١,٠٣٢,٣٠٩,٢٠٦	٨١٢,٥٦٥,٣١٧	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٢	٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	سقوف غير مستعملة
٩٣٧,٤٩٢,٣٨٤	٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	قبولات
<u>١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣</u>	<u>٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١</u>	

٤٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				الموجودات المالية
				نقد و أرصدة لدى مصرف
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	سورية المركزي
				الحسابات الجارية والإيداعات
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	القصيرة الأجل
٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٤,٠٦٩,٦٥٤,٠٥٠	ايداعات لدى المصارف
١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤	١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	ذمم وارصدة الانشطة التمويلية
				موجودات مالية محتفظ بها
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٥,١٥٢,٣٠٩	١٤٥,١٥٢,٣٠٩	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
				وديعة مجمدة لدى مصرف
١٤٥,١٥٢,٣٠٩	١٤٥,١٥٢,٣٠٩	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	سورية المركزي
-	-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	صناديق الاستثمار
				المطلوبات المالية
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	ودائع الزبائن
٤,٨١٤,٣٩١,٠٨٦	٤,٨١٤,٣٩١,٠٨٦	١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	تأمينات نقدية
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٦١٣,٠٦٤,٥٦١	هامش الجدية

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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.	
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	-	-	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	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 ٢٠١٠ حيث بلغت فروقات التقييم الايجابية ما قيمته ٥,٣٥٩,١٤٤ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ سلبية بقيمة ٥,٤٠٢,٤١٧ 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.

٤٧ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

الأدوات المالية

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

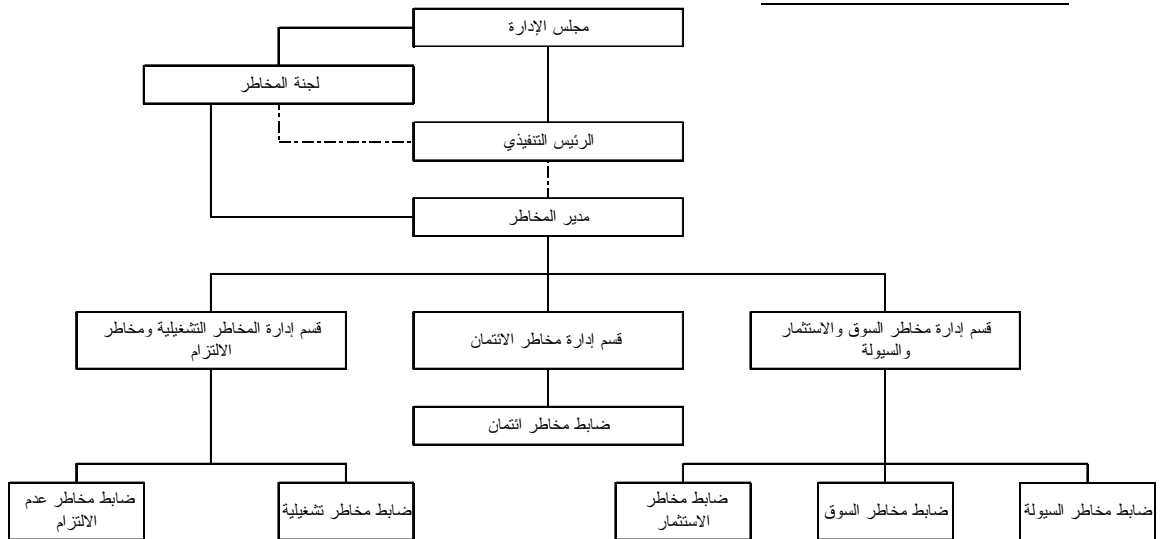
طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات المصرف والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات المصرف ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

الإفصاح النوعي عن إدارة المخاطر:

الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر المعتمدة:

- (١) اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات واجراءات عمل لادارة المخاطر بكافة انواعها بشكل عام .
- (٢) انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لادارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقا لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- (٣) انتهاج آلية استراتيجية لادارة مخاطر التشغيل الناتجة عن نشاطات وعمليات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم للمخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية المالية والاحصائية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II .
- (٤) اعتماد سياسة ملائمة لادارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها .بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II .
- (٥) اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل II .
- (٦) التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- (٧) اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف انواع المخاطر .

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



١) سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

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

٢) سياسة إدارة مخاطر السوق:

١. التعرف على مخاطر السوق التي يمكن أن تواجه البنك وذلك استناداً الى المعلومات النوعية والكمية بغرض الوصول الى تقدير الخسائر الناتجة عن هذه المخاطر وتحديد مخفضات لهذه المخاطر.
٢. إعداد دراسات تحليلية لمخاطر السوق والمتمثلة بمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السوق للاستثمارات المالية.

٣) سياسة إدارة مخاطر التشغيل:

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

الإفصاح عن مخاطر السوق:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر السوقية:

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

(٢) تحديد المخاطر السوقية التي يتعرض لها المصرف:

١- مخاطر أسعار الصرف.

٢- مخاطر الاستثمارات المالية

(٣) آليات تخفيف مخاطر السوق:

- السياسة الاستثمارية الموضوعية والمصادق عليها من مجلس الإدارة.

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

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

- اختبارات الجهد.

- تحديد حد أقصى لانخفاض قيمة الاستثمارات المالية.

الإفصاح عن مخاطر التشغيل:

(١) الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية:

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

(٢) تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف:

يتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال

١- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية: عن طريق تقييم مدى قابلية العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك للمخاطر التشغيلية المحتملة من خلال ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أوقوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.

٢- تجميع المخاطر حسب أنواعها: عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها . ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية، كما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

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

(٣) آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

١- مراجعة مدى التقدم الحاصل بالنسبة للأهداف الموضوعية بخصوص المخاطر التشغيلية.

٢- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.

٣- فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية .

٤- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك .

٥- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.

٦- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.

٧- التأمين على موجودات البنك.

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

المخاطر الشرعية :

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغنم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالي من المخاطرة مطابق لأسس الشريعة الإسلامية، لكن ذلك لا يمنع من إيجاد آليات لتخفيف المخاطرة وحماية الأموال المستثمرة بطرق لا تتعارض مع أسس الشريعة الإسلامية" وهناك مخاطر في البنوك وأهمها ما يتعلق بالعمليات التشغيلية، وفي المؤسسات الإسلامية تتعلق بمدى الالتزام بالضوابط الشرعية . ويمكن تلخيص المخاطر الشرعية بما يلي :

١- مخالفة قرارات الهيئة الشرعية و عدم تطبيق قراراتها .

٢- تقديم منتج أو خدمة جديدة و ذلك قبل عرضها على هيئة الرقابة الشرعية .

٣- عدم الالتزام بالعمل و الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة و المعايير الشرعية ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية.

٤- عدم الالتزام بقرارات مجلس النقد و التسليف والمتعلق بأحكام العقود و الصيغ كـ (المراجعة و الإحارة المنتهية بالتسليم و غيرها من الصيغ و العقود ...).

٥- عدم نشر الوعي الإسلامي في الأعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة.

٦- التقصير باختيار العاملين في البنك لاسيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ السياسة الشرعية ، والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لمنسوبي البنك.

وأساليب التخفيف من هذه المخاطر تم الإشارة إليها ضمن الضوابط الشرعية في البند التالي:

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشريعة

يلتزم بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. منذ إنشائه تطبيق أحكام الشرع المطهر ومراعاة مقاصد التشريع في جميع معاملاته، ولتحقيق ذلك أنشئت هيئة شرعية يُعتمد تكوينها وتُقر لائحته من الجمعية العامة، وهي مستقلة عن جميع إدارات البنك، وتخضع جميع تعاملات البنك لموافقتها ومراقبتها، وهذا الإلتزام يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه، فعلى القيادات والعاملين في البنك الإلتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

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

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

ويقتضي تطبيق ذلك ما يلي:

أولاً: قرارات الهيئة الشرعية ملزمة لجميع أجهزة البنك وإداراته .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم م/٥٢٠/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية للتسليم ذات الرقم م/٥٨٣/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

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

انتهج بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. سياسة الإفصاح والشفافية منذ بداية تأسيسه وأسس لهذا الغرض أنظمة وإجراءات تتم متابعتها بشكل دائم وتتم مراقبتها على أكثر من مرحلة وصولاً إلى متابعة مدى الالتزام بها كجزء أساسي وهام جدا من سياسة الحوكمة الرشيدة بالبنك وهي على النحو التالي:

١- تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. في منتصف العام ٢٠٠٩ وتم تعديله والحصول على موافقة المصرف المركزي عليه في بداية العام ٢٠١٠ مع الالتزام الكامل بكل نصوصه من إفصاح وشفافية ولجان رقابية منبثقة من مجلس الإدارة وحرص الشدديد على مصالح المساهمين واصحاب المصالح اضافة الى ادارة العلاقة بين الادارة التنفيذية ومجلس الادارة من جهة ناهيك عن تفعيل الكامل والفاعل للادارات الرقابية الاساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والالتزام والمخاطر والتدقيق الشرعي مع الالتزام بالية رفع التقارير الناجمة للجان مجلس الادارة.

٢- يتم الافصاح عن المعلومات المتوجبة كالتالي :

- البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣- تقرير المدقق الخارجي.

٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

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

٣- الشفافية والإفصاح فيما يخص حسابات الاستثمار:

- ١- يتم توفير المعلومات لأصحاب حسابات الاستثمار حول أسس توزيع الأرباح قبل فتح حساب الاستثمار.
- ٢- يتم الإفصاح بصورة دورية - في إحدى الصحف اليومية و/أو في التقرير السنوي وأحياناً في موقع البنك على الانترنت - عن الأمور التالية:

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

إدارة المخاطر

(أ) مخاطر العائد

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

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

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

(ب) مخاطر الائتمان

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

(جـ) مدى الالتزام بقرارات مجلس النقد والتسليف

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ / م.ن / ب ٤ تاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٨ الخاص بالحد الأقصى للتسليفات التي يمكن لشخص طبيعي أو اعتباري أو مجموعة مترابطة عن نسبة ٢٥% من الأموال الخاصة الصافية، فقد تم مخالفة هذا القرار خلال عام ٢٠١٠ بالنسبة لعميل واحد يمثل مجموعة مترابطة تجاوزت تسهيلاته الممنوحة ٢٥% من الأموال الخاصة الصافية.

وقد تعرض المصرف لعقوبة التنبيه بموجب القرار رقم ١٨٨/ل.أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي تاريخ ٩ شباط

٢٠١١.

التعرضات لمخاطر الائتمان

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية
١٨,٦٨٩,٦٥٥,٠٩٩	٢٥,٥١١,٩٠٢,٢٧١	أرصدة لدى المصارف المركزية
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٧	١٢,٣٣٧,٩٣٢,١١٤	أرصدة لدى المصارف
٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٩	٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	إيداعات لدى المصارف
		ذمم البيوع المؤجلة:
		للأفراد
٣,٤٤٤,١١٣,٥٩٩	٤,٦٥٢,٣٦٥,٢٩٠	التمويلات العقارية
١,٤٥٥,١٥٩,٣٠٩	٥,٦٠٨,٦٠٦,٧٦٤	للشركات
		الشركات الكبرى
٨,٨٣٤,٢١٢,٤٣٢	٩,٧٤٣,٢٨٣,٠٨١	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٣,١٢٧,٧٥٠,٩٤٣	٤,٤٦٥,٠١٤,٨٩٦	للحكومة و القطاع العام
-	٧,٨٣٣,٦٠٩,١٥٦	الأسهم و الصكوك:
		ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	٤,٣٣٤,٠٦٣	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	بنود خارج الميزانية:
		كفالات
٢,٣٨٢,٥٣٠,٦٦٧	١,٩٣٦,٤٩٤,٧٩٨	اعتمادات صادرة
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	٢,١٩٤,٢٠٧,٥٢٤	قبولات
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	سقوف التمويلات غير المستعملة
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٠	٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	الإجمالي
<u>٧٧,٠١٩,٦٩٧,١٩٠</u>	<u>٨٣,٥٤٠,١٨٨,٣٢٨</u>	

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	رديئة
						المجموع
١,١٦١,٩٠٢,٦٧٦	-	٢١١,٣٩٧,٧٩٣	٤٣٧,٠٥٣,٢٢٨	٢٦٨,٣٤٩,٠٩٨	٢٤٥,١٠٢,٥٥٧	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١٦,١٨٧,٦٧٦,٣٩١	-	٢,٩٤٥,٢٠٢,٨٤٨	٦,٠٨٩,٠٤٣,٧٣٥	٣,٧٣٨,٦٥٠,٧٩٥	٣,٤١٤,٧٧٩,٠١٣	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
٥,٨٧٠,٨١٠,٠٦٥	-	١,٠٦٨,١٤١,٣٥١	٢,٢٠٨,٣٢٣,٠٧٢	١,٣٥٥,٩٠٢,٣٦٥	١,٢٣٨,٤٤٣,٢٧٧	أسهم متداولة
١٣,٠٥٨,٤٨٠,٢٠٧	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٦٠٠,٧٨٥,١٥٥	٢,٠٠٣,٩٥٩,٩٩٠	٩٧٤,١٢٣,٦١٠	٩٩٣,٣٥٥,٣٠٠	سيارات و آليات
٣٦,٢٧٨,٨٦٩,٣٣٩	٨,٤٨٦,٢٥٦,١٥٢	٤,٨٢٥,٥٢٧,١٤٧	١٠,٧٣٨,٣٨٠,٠٢٥	٦,٣٣٧,٠٢٥,٨٦٨	٥,٨٩١,٦٨٠,١٤٧	أخرى
						الصافي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري					الضمانات مقابل:
المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٣٣,٠٣٦,٣٦١	١,٦٥٢,٩٠١,٥٢٢	٩,٣١٨,٨٩٨,٢٩٠	٣,٣٣٨,٠٠٠,٤٢١	١٨,٦٤٢,٨٣٦,٥٩٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,١٣٣,٠٨٩	-	-	-	٣,١٣٣,٠٨٩	تحت المراقبة
٢٨,٧٩١,٠١٨	٣,٣٩٨,٠٠٠	-	٢٥,٧٧٥,٤٩٠	٥٧,٩٦٤,٥٠٨	غير عاملة:
١٢,٠٩٩,٠٠٠	٥٦٦,٦٨٥	-	٤٠,٩٥٣,٠٠٠	٥٣,٦١٨,٦٨٥	دون المستوى
-	-	٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	مشكوك فيها
٤,٣٧٧,٠٥٩,٤٦٨	١,٦٥٦,٨٦٦,٢٠٧	٩,٧٢٠,٨٦٢,٠٧٥	٣,٤٠٤,٧٢٨,٩١١	١٩,١٥٩,٥١٦,٦٦١	رديفة
٣٤,٨٤٠,٤١٩	١٣,٢٩٠,٣٩٩	٧٤,٩٢٩,٩٧٨	٢٦,٨٣٩,٢٨٥	١٤٩,٩٠٠,٠٨١	المجموع
-	-	-	-	-	منها:
١,٧٠٠,٠٠٦,٨٧٦	٦٤٨,٤٩٣,٠٤٧	٣,٦٥٦,١٤٠,٨٣٣	١,٣٠٩,٦١٨,٢٩٠	٧,٣١٤,٢٥٩,٠٤٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥٧١,٥٦٥,٣٤٧	٢١٨,٠٣٢,١٥٠	١,٢٢٩,٢٤٤,٠٨٩	٤٤٠,٣١١,٤١٤	٢,٤٥٩,١٥٣,٠٠٠	عقارية
٢,٠٧٠,٦٤٦,٨٢٦	٧٧٧,٠٥٠,٦١١	٤,٧٦٠,٥٤٧,١٧٥	١,٦٢٧,٩٥٩,٩٢٢	٩,٢٣٦,٢٠٤,٥٣٤	أسهم متداولة
٤,٣٧٧,٠٥٩,٤٦٨	١,٦٥٦,٨٦٦,٢٠٧	٩,٧٢٠,٨٦٢,٠٧٥	٣,٤٠٤,٧٢٨,٩١١	١٩,١٥٩,٥١٦,٦٦١	سيارات و آليات
-	-	-	-	-	أخرى
٤,٣٧٧,٠٥٩,٤٦٨	١,٦٥٦,٨٦٦,٢٠٧	٩,٧٢٠,٨٦٢,٠٧٥	٣,٤٠٤,٧٢٨,٩١١	١٩,١٥٩,٥١٦,٦٦١	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركات باستثناء التمويل العقاري					
المجموع	المؤسسات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٣٥,٦٩٦,٦٣٣	٣,٠٥٠,٦٢٧,٨٨٥	٨,٥٠٩,٠٣٩,٧٤٠	١,٤٥٢,٦١٤,٥٣٠	٣,٤٢٣,٤١٤,٤٧٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
٣,١٣٣,٠٨٩	-	-	-	٣,١٣٣,٠٨٩	من ٦١ - ٩٠ يوم
٥٧,٩٦٤,٥٠٨	٢٥,٧٧٥,٤٩٠	-	٣,٣٩٨,٠٠٠	٢٨,٧٩١,٠١٨	غير عاملة:
٥٣,٦١٨,٦٨٥	٤٠,٩٥٣,٠٠٠	-	٥٦٦,٦٨٥	١٢,٠٩٩,٠٠٠	دون المستوى
٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	٤٠١,٩٦٣,٧٨٥	-	-	مشكوك فيها
					رديفة
					المجموع:
(٣٨,١٢٥,٠٣٥)	(٨,٥٩٧,٨٨٠)	(١٤,٥٨١,٦٣٣)	(٨٤٦,٩٥٤)	(١٤,٠٩٨,٥٦٨)	يطرح: الأرباح المعلقة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩١)	(٣٣٧,٥٥١)	(١٨٣,٢٠٦,٧٧٠)	(٥٧٢,٩٥٢)	(٩,٢٢٥,٤١٨)	يطرح: محصص التدني
<u>١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤</u>	<u>٣,١٠٨,٤٢٠,٩٤٤</u>	<u>٨,٧١٣,٢١٥,١٢٢</u>	<u>١,٤٥٥,١٥٩,٣٠٩</u>	<u>٣,٤٤٤,١١٣,٥٩٩</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

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	المصارف	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٨٢٧,٤٧٢,٣٠٥	-	١,٥١٥,٥٠١,٤٢٣	٣,٦٤٨,٨٢٤,٦٤٨	٦٦٣,١٤٦,٢٣٤	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
<u>٥,٨٢٧,٤٧٢,٣٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٥,٥٠١,٤٢٣</u>	<u>٣,٦٤٨,٨٢٤,٦٤٨</u>	<u>٦٦٣,١٤٦,٢٣٤</u>	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 بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار مجلس النقد وتعديلاته رقم ٥٠٢/م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ١٠%. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
١٦,٧٢٠,٩٠٨,٩٧٤	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٤١,٥٦٨,٨٤٢	٤,٣٣٤,٠٦٣	استثمارات مالية
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	٢٦٠,٠٠١,٣٤١	موجودات أخرى
٦١,٥٣١,٩١٩,٤٤٥	٧٤,٨٣٩,٠٣٠,٩٩٩	المجموع
١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣	٩,٢٥١,١٩٢,١٨٠	الالتزامات المحتملة
٧٩,١٢٩,٦٦٣,١٩٨	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل مبلغ ٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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 ٢٠١٠

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

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

<u>صافي الحد الأقصى</u>	<u>إجمالي الحد الأقصى</u>
ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧
٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٦٠٦,٤١٣,٦٠٣	٢٠٦,٥١٩,١٧٥	٣٢٨,٨٧٢,٤٢٨	٧١,٠٢١,٦٠٤
٦٠٦,٤١٣,٦٠٣	٢٠٦,٥١٩,١٧٥	٣٢٨,٨٧٢,٤٢٨	٧١,٠٢١,٦٠٤

ذمم الأنشطة التمويلية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	من ٦١ الى ٩٠ يوم	من ٣١ الى ٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم
٣,١٣٣,٠٨٩	٣,١٣٣,٠٨٩	-	-
٣,١٣٣,٠٨٩	٣,١٣٣,٠٨٩	-	-

ذمم الأنشطة التمويلية

المجموع

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ / تابع	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨
مجموع حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩
المطلوبات و حقوق المساهمين	٣٥,٩٤٤,٠٧٠,٨٣٥	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٧,٧٦٣,٤٠٨,٢٢٨	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	٧,٩٤٨,١٤٢,٨٤٠	٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٤
أصحاب الاستثمار المطلق	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٥٨٧,٧١٢,١٠٠	١,١٧٥,٤٢٢,٥٠٨	١,٧٦٣,١٣٥,١٦٩	٢,٣٥٠,٨٤٧,١٢٣	٦٤٤,٣٩٨,٦٨٠	١٢١,٩٩٨,٧٨٥	-	٥,٨٧٧,١١٦,٩٠٠
و غير القابلة للإلغاء	٤٨٢,٥٧١,٣٨٥	١٠٥,٥١٥,١٣٣	٢١٠,٤٧٣,٦٦٨	٢٣٥,٣٢٢,٦٩١	٣٠٦,٣٤٨,٨٤٦	١٣٦,٢١٣,٤٥٦	-	١,٩٣٦,٤٩٣,٧٩٨
الكفالات الصادرة	١٥٨,٠٨٣,٣٨٨	٤٩,٨٧٥,٧٠٣	٢٦٧,٧١٥,٦٠٢	٩١٤,٨٢٨,٨٦٨	٩٤٥,١٣٩,١٧٥	٥٨,٥٥٩,٩٥٧	-	١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥
الاعتمادات المستندية الصادرة المثبتة	٣١,٦٧٨,٩٤٨	٤٤,٤٠٩,٩٠٤	١٦٣,٣٦٣,١٥٩	٩,٤٩١,٨٤٧	-	-	-	٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨
القبولات الصادرة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٧,٢٠٤,١١٦,٦٥٦	١٢,٠٧٤,٥٥٠,٦٣٥	١٣,٩٤٣,٢٩٠,١٨٠	١١,٠٧٤,٤٩٤,٧٢٤	٢,٥٨٦,٦٢٥,٨٠٤	٢,٣٣٥,٢٧٠,١٠٩	٨,١٥٨,٢٦٧,٥٩٧	٨٧,٣٧٦,٦١٥,٧٠٥
و التزامات خارج الميزانية	(٧,١٦٤,٠١٤,٣٣٩)	(٧,٣٠٣,٩٤٤,٦٧١)	(٥,٣٧٥,٨٧٤,٧٠٧)	(٢٩,٤٥١,٨٠٣)	(١٨,٨٦٩,٢٤٢,٧٣٩)	(٢,٧٦١,٨٥٠,٣١٨)	(٦,٢١٥,٥١٤,٢٠٣)	(٩,٨٩١,٨٧٨,٢١٨)
الفجوة في كل فترة	(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)
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)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	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.
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢
٥,٢٧٩,٧٧٢,٣٨٤	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	-	٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧
-	-	-	-	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	-	-	٤٧٢,٥٢٥,٠١٨
١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣
-	-	-	-	-	-	٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٣,١٦٧,٥٣٣
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	-	-	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	-	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢
-	-	-	-	-	-	٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٨٢٧,١٣٠,٣٤٧
-	-	-	-	-	-	٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩
-	-	-	-	-	-	٧٢,٨٥١,٧٣٨	٧٢,٨٥١,٧٣٨
-	-	-	٣,١٠٨,٩٩٢	-	-	-	٣,١٠٨,٩٩٢
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧٧٩,٧٧٢
٢٦,٨٩٠,٠٢٤,٧٥٩	٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩	٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣	١٠,٩٠١,٩٧٤,٠٠٨	٣,٣١١,٩١٧,٤٢٥	٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣	٧,٦٧٩,٩٠١,٠٤٦	٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠
-	-	-	٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	-	-	-	٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	١٢٥,١٢٤,٨٦٠
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	-	-	-	-	-	-	٦٨٣,٩٩٤,١٢٠
١٠,٣٣٦,٦٦٠,٢٣٥	-	-	٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	-	-	-	١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦

٣١ كانون الأول / ٢٠٠٩ / 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.
١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٧,٩٤٢,٥٣٤,٠٨٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٢,٨٢٠,٦٦٣,٣٥٣	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	مجموع حقوق المساهمين
٢٩,٤٦٣,٣٨٨,١٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	١٣,٢١٠,٣٥٥,٠٢٣	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٦,٦٣٩,٥٠٧,٣٣٦	٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣	المطلوبات و حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	أصحاب الاستثمار المطلق
٥,١٤٠,٢٦٢,٧٤٤	٢٣,٠٢٣,٢٨٠	٨٠٧,١٨٩,٣٣٨	١,٨٩٨,٩٣٥,٧٣٥	٨٥٢,٥٧٣,٨٧٣	٧١٩,٣٢٤,١٩٩	١,٤٠٩,٣٩٣,٤٤١	١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٠	التسهيلات المباشرة غير المستغلة
١٩٣,٨٤١,٨٨٠	١٢٧,٣١١,٥٥٤	٤٧٧,٨٠٤,٧٥٣	٦٣٤,٥٨١,٩٨٢	٣٧٠,٩٦٦,٦٥٣	٣١٩,٨٤٨,٩٧٧	٢٥٨,١٧٤,٨٦٨	٢,٣٨٢,٥٣٠,٦٦٧	و غير القابلة للإلغاء
١,٣٣٩,٦٠٦,٤٨٣	٤٨٢,٥٩٣,٤٩٥	١,١١٠,٨٨١,٥٣٠	٢٢٥,١٣٢,٧٣٩	٦,٩١٥,٣٠٠	-	١,٠٠١,٤٠١,٣٠٠	٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	الكفالات الصادرة
٥,١٢٠,٦٠٤	٨٣,٣٩٧,٤٨٣	١٠٢,٧١٠,٨١٩	٦,٧٥٠,٧٢٠	-	-	-	١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	الاعتمادات المستندية الصادرة
٣٦,١٤٢,٢١٩,٨٩٧	٤,٢٨٢,٢٤٨,٣٠٥	٩,٠٥٦,٢٠٢,١٦٣	١٥,٩٧٥,٧٥٦,١٩٩	٣,٨٤٣,٢٧٤,٤٩٢	٢,٥٩٥,٤٦٢,٦٢٢	٩,٣٠٨,٤٧٦,٩٤٥	٨١,٢٠٣,٦٤٠,٦٢٣	القبولات الصادرة
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٨)	١,١٦٥,٨٥٤,٩١٤	(٢,٠٦٣,٣١١,١٥٠)	(٥,٠٧٣,٧٨٢,١٩١)	(٥٣١,٣٥٧,٠٦٧)	(٢١٤,٣٧٧,٢١٩)	(١,٦٢٨,٥٧٥,٨٩٩)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٠)	مجموع المطلوبات
(٩,٢٥٢,١٩٥,١٣٨)	(٨,٠٨٦,٣٤٠,٢٢٤)	(١٠,١٤٩,٦٥١,٣٧٤)	(١٥,٢٢٣,٤٣٣,٥٦٥)	(١٥,٧٥٤,٧٩٠,٦٣٢)	(١٥,٩٦٩,١٦٧,٨٥١)	(١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٠)		و التزامات خارج الميزانية
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٠,٥٨٨,٥٩١	٨٨,٠٠٥,٥٠٤	-	٢٧,٤٨٧,٦٥٣	١,٠٣٠,٨٩٧,٤٢٥	٨٤٤,١٩٨,٠٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٢١٣,٥٦٥,٦٥١	١,٥٨٨,١٦٩,٥٨٤	٢٤,٧٠٣,٨٠٢	١٨٠,٦٧٨,٥٤٨	٦,٩٤٢,٣٦٨,٦٥٨	١٢,٤٧٧,٦٤٥,٠٥٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	-	-	-	-	٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٨٨,٥٧٣,٢٩٠	-	-	-	٢٥٥,٨٤٦,٦٧١	١,٤٣٢,٧٢٦,٦١٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك
١٤١,٥٦٨,٨٤٢	١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	-	-	١٢٧,٠٤٣,٤٠٤	الاستثمارات و المساهمات
-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
٨٩٤,٩٢٣	-	-	-	-	٨٩٤,٩٢٣	موجودات ثابتة
١,٠٩٥,٦٠٠	-	-	-	-	١,٠٩٥,٦٠٠	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٤٤,٨٨٩	-	-	-	-	٢,٧٤٤,٨٨٩	موجودات أخرى
<u>٢٥,٢٦١,٤٠٥,٦٠٤</u>	<u>١,٦٩٠,٧٠٠,٥٢٦</u>	<u>٢٤,٧٠٣,٨٠٢</u>	<u>٢٠٨,١٦٦,٢٠١</u>	<u>٨,٢٢٩,١١٢,٧٥٤</u>	<u>١٥,١٠٨,٧٢٢,٣٢١</u>	مجموع الموجودات
١,٨٥٠,٦٨٨,٥٩٤	٢٧١,٠٧٦,٦٥٤	-	٢٠٧,٢٣٦,١٤٩	٢٢٤,٠٠٧,٩٠٦	١,١٤٨,٣٦٧,٨٨٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤,٤٩١,٧١١,٠٥٥	٣,٧٢١,٨٤٩	-	١٠٤,٩٥١	٥٨٨,٤٧٦,٦٨٥	٣,٨٩٩,٤٠٧,٥٧٠	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣,٤٠٨,٠٨١,٤٧٤	-	٢٤,٦٨٢,٥٠٠	-	١٣٢,١٦٥,٣٤٥	٣,٢٥١,٢٣٣,٦٢٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١١٣,٥٠١,٧٦٥	(٩٣٧,٢٠٠)	-	-	٦,٨٨٠,٨٥٥	١٠٧,٥٥٨,١١٠	مطلوبات أخرى
<u>٩,٨٦٣,٩٨٢,٨٨٨</u>	<u>٢٧٣,٨٦١,٣٠٣</u>	<u>٢٤,٦٨٢,٥٠٠</u>	<u>٢٠٧,٣٤١,١٠٠</u>	<u>٩٥١,٥٣٠,٧٩١</u>	<u>٨,٤٠٦,٥٦٧,١٩٤</u>	مجموع المطلوبات
١٣,١٤١,٧٨١,٥٣٤	٧٦,٩٤٠,١٢٧	-	٥١,٥٥٥	٧,٢٣٥,٤٠٣,٧٧٠	٥,٨٢٩,٣٨٦,٠٨٢	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
٢٣,٠٠٥,٧٦٤,٤٢٢	٣٥٠,٨٠١,٤٣٠	٢٤,٦٨٢,٥٠٠	٢٠٧,٣٩٢,٦٥٥	٨,١٨٦,٩٣٤,٥٦١	١٤,٢٣٥,٩٥٣,٢٧٦	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

مخاطر السوق

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

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

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك و الأسهم حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

الإجمالي	الموجودات المالية محفظة بما حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية متوفرة للبيع	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الصكوك:
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	BB+	S&P	موانئ دبي العالمية
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	B+	S&P	مركز دبي العالمي
<u>١٢٧,٠٤٣,٤٠٤</u>	<u>٨٦,٦٠٠,٣٧٧</u>	<u>٤٠,٤٤٣,٠٢٧</u>			
					الأسهم:
١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	١٤,٥٢٥,٤٣٨	A	S&P	مصرف قطر الإسلامي
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</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 ٢٠١٠			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
دولار أمريكي	±٢%	٣٧,٨٨١,٧٠٠	٤٢,٩٤٥,٩٧٠
يورو	±٢%	١,٧٩٠,١٣٩	٣,٠٩٩,٢٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
دولار أمريكي	±٢%	٢٧,٠٧٦,٤٧١	٤٤,٤٧٤,٧٦٤
يورو	±٢%	٩٠٣,٥٢٠	-

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 ٢٠١٠		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	-
الريال القطري	±٢%	±١٥,٢٦١
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	±٢,٥٤٠,٨٦٨
الريال القطري	±٢%	±٢٩٠,٥٠٩

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 ٢٠١٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (٢%)	العملة
ل.س.			
٢٩٠,٥٠٩±	٢٩٠,٥٠٩±	٢%±	الأسهم
٧٨٠,٦١٥±	٧٨٠,٦١٥±	٢%±	الصكوك

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

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

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٧٧٠,١١٣,١٣٦	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	١٤,٧٧٠,٤٤٥,٨١٥
و المؤسسات المالية	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٥	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٨	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٨
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠
إجارة منتهية بالتملك	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢١,٢٦٥	١٢٣,٢٥٠,٧٩١
الاستثمارات و المساهمات	٢,٥٠٥,٠٣١,٩٥٧	٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤	٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣	١١,١٠٠,٨٧٨,٥٩٨	٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩	٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٧	١١,٨٢٢,٠٦٠,٤٠٦	٤٧,٣٩٤,٨٧٧,٨٠٤
مجموع الموجودات	٨٣٠,٤٦٥,٩٣٤	٧١,٧٢٩,٢٩١	١٥٨,٠٩٧,٦٥٠	١٨٠,٦٣٣,٥١٣	٣٥٧,٣٧٨,٥٤٨	٣٩,٩٣٩,٤٦٩	١٢٠,٨٩٧,٠١٥	١,٧٥٩,١٤١,٤٢٠
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٥٧١,١٣٠,١٢٣	٢,٥٧٢,٣٢٧,١٠٨	٤,٤٧٨,٨٣٢,٥٠٢	٤,٣٣٤,٤٥٦,١٧٣	٩١٥,٣٥٧,٩٨٠	٨٣٥,٢٥٣,٢٣٣	١٢٥,٧٧٠,٧٦٩	١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٨
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢,٤٠١,٥٩٦,٠٥٧	٢,٦٤٤,٠٥٦,٣٩٩	٤,٦٣٦,٩٣٠,١٥٢	٤,٥١٥,٠٨٩,٦٨٦	١,٢٧٢,٧٣٦,٥٢٨	٨٧٥,١٩٢,٧٠٢	٢٤٦,٦٦٧,٧٨٤	١٦,٥٩٢,٢٦٩,٣٠٨
مجموع المطلوبات	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق								
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦
أصحاب الاستثمار المطلق	٢٣,٥٨٣,١٥١,٥٠٣	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)	(٢,٠٦٧,٢١٦,٣٥٨)	٩,٥٩٣,٣٦١,٠٤١	
الفجوة في كل فترة	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	(٢٩,٦٢٣,٦٩٩,١٧١)	(٣٧,٢٣١,٨١٦,٤٣٢)	(٣٥,٩٠٤,٨٢٢,٦٦٧)	(٣٥,٠٨٢,٢٦٨,٤٦١)	(٣٣,٠١٥,٠٥٢,١٠٣)	(٢٣,٤٢١,٦٩١,٠٦٢)	
الفجوة التراكمية								

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	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	١,٦٥٩,١٣١,٣٢٥	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	-	٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٨
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣
إجارة منتهية بالتملك	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٦٧,٥٣٣
الاستثمارات و المساهمات	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	-	-	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	-	-	-	٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢
مجموع الموجودات	٢,٨٠١,٩٦٠,٣٠٦	٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩	٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣	١٠,٨٩٨,٨٦٥,٠١٦	٢,٨٣٩,٣٩٢,٤٠٧	٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣	٥,٨٧٣,٢١١,٦٥٢	٣٧,٢٣٥,٥٠٩,٠١٦
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥
مجموع المطلوبات	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	٤,٠٥٥,٥٢٥,٠٠٢
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٧,٨٠٠,٨٣٧,٠٣٥	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٢,٦٧٨,٩٦٦,٣٠٦
المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق								
أصحاب الاستثمار المطلق	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨
مجموع المطلوبات	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨
الفجوة في كل فترة	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	١,٨٨٢,١٨٠,٧٢٦	٤٣٥,٢٧٥,٢٩٠	٢,٠٣١,٩٤٠,٦١٤	٢٢٦,٥٧٣,٧٤١	٨٢٤,٧٩٥,٩٥٧	٤,٤١٤,٤٥٦,٦٦٠	(٩,٤٩٨,٩٨٢,٢٩٢)
الفجوة التراكمية	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	(١٧,٤٣٢,٠٢٤,٥٥٤)	(١٦,٩٩٦,٧٤٩,٢٦٤)	(١٤,٩٦٤,٨٠٨,٦٥٠)	(١٤,٧٣٨,٢٣٤,٩٠٩)	(١٣,٩١٣,٤٣٨,٩٥٢)	(١٣,٩١٣,٤٣٨,٩٥٢)	(٩,٤٩٨,٩٨٢,٢٩٢)

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 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 والإستثمارية
(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	-	-	حسابات 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
٧٤٥,٦٩٩				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
٧٧,٤٨٤,٧٣٧				مجموع الموجودات
٧٠,١٠١,٧٢٩	-	١٥,١٥٠,٣٣٨	٥٤,٩٥١,٣٩١	مطلوبات القطاع
٧,٣٨٣,٠١٠	٧,٣٨٣,٠١٠	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٧,٤٨٤,٧٣٩				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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٦٥,٨٣٦	١٢,٧٧٥	١,٠٦٦,٠٨٩	٣٨٦,٩٧٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١١٢,١٢٩)	(١,١١٢,١٢٩)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٣٢,٣٤٤	٣٣٢,٣٤٤	-	-	حصة المصرف كمضارب
١٧١,٨٩٥	١٧١,٨٩٥	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٣٦,٠٨٨)	(٣٦,٠٨٨)	-	-	حسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٩,٠٠٣	٦٩,٠٠٣	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٣٢	٣,٤٣٢	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩٤,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٤٨٤,١٧٨)	(٤٨٤,١٧٨)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤١٠,١١٥	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٤٢,٩٥٠)	(١٤٢,٩٥٠)	-	-	ضريبة الدخل
٢٦٧,١٦٥	-	-	-	صافي ربح السنة

الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٧,٠٨٧,٧٤٧	١٢,٣٣٤	١٢,٥٠٥,٨١٦	٤,٥٦٩,٥٩٧	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١٩٣,٣٤٣)	-	(١٩٣,٣٤٣)	-	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٩٠,٦٨٤	-	٩٠,٦٨٤	-	إستثمارات في شركات تابعة و زميلة
٤٦,٦٢٠,٨٠٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٥٣,٩٨٣,٣٧٣	-	١٦,٩٩٥,٨١٦	٣٦,٩٨٧,٥٥٧	مطلوبات القطاع
٩,٦٢٢,٥٢٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٩٠٦,٧٠٧	٩٠٦,٧٠٧	-	-	موجودات ثابتة
٧٢,٨٥٢	٧٢,٨٥٢	-	-	موجودات غير ملموسة
(٩٧,٠٤٠)	(٩٧,٠٤٠)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٦٥,٨٣٦	٢٣٦,١٤٣	١٢,٧٧٤	١,٢١٦,٩١٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١١٢,١٢٩)	-	(٤,٦٧٤)	(١,١٠٧,٤٥٥)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٣٣٢,٣٤٤	-	-	٣٣٢,٣٤٤	حصة المصرف كمضارب
١٧١,٨٩٥	-	-	١٧١,٨٩٥	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(٣٦,٠٨٨)	-	-	(٣٦,٠٨٨)	حسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦٩,٠٠٣	٤٣,٤٤١	-	٢٥,٥٦٢	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٤٣٢	-	-	٣,٤٣٢	إيرادات اخرى
٨٩٤,٢٩٣	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٤٨٤,١٧٨)	-	-	(٤٨٤,١٧٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤١٠,١١٥	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٤٢,٩٥٠)	-	-	(١٤٢,٩٥٠)	ضريبة الدخل
٢٦٧,١٦٥	-	-	-	صافي ربح السنة
٦٣,٦٠٥,٨٩٧	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
				مجموع الموجودات

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	٤٣,٢٧٣	احتياطي القيمة العادلة
٣٠٣,٢٥٢,٦٨٠	٦٦٧,١٧٦,٩٥٤	الأرباح المدورة
(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	(٥٦,٦٢١,٢٦٥)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
-	(١٠٣,٢٢٣,٧٩٩)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة أيهما أكبر*
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٧٢,٨٥١,٧٣٨)	(٦٥,٠٠٩,٢٠٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٥,٢٨١,٦١٩,٦٢٦	٦,١٢١,١٢١,٥٣٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	٧٨,٥٢٢,٨١٧	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	احتياطي عام مخاطر التمويل
(٣٦,٠٨٧,٩٦٢)	١٣٧,٧٧٧,٥٢٠	الأموال الخاصة المساندة
٥,٢٤٥,٥٣١,٦٦٤	٦,٢٥٨,٨٩٩,٠٥٣	الأموال الخاصة الصافية
٢٧,١٠٧,٤٦٣,٧٤٩	٣١,١٧٤,٥٠٣,٦٥٢	الموجودات المثقلة
١,٩٨٢,٣٠٦,٣٠١	١,١٧٢,٥٧١,٠٣٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	١,٥٦٨,٦٨٥,٠٢٤	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٧٦,٥٠١,٣٩٥	١,٦٦٢,٧٦٩,٤١٧	مركز القطع التشغيلي
٣١,٣٦٠,٥٦٥,٢٦٨	٣٥,٥٧٨,٥٢٩,١٣٢	
%١٦,٧٣	%١٧,٠٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٨٤	%١٧,٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%١٠٠,٦٨	%٩٧,٧٨	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.

٥٠ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ لتتناسب مع السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ١٤٥,١٥٢,٣٠٩ ليرة سورية من بند ذمم وارصدة الانشطة التمويلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلى بند موجودات قيد التصفية او الاستثمار.

تم إعادة تصنيف مبلغ وقدره ٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥ ليرة سورية من بند تأمينات نقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلى بند هامش الجدية.