

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة ش.م.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
٨-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
١٠-٤٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع.

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١١ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع. وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

١١ / ١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

أمور أخرى

كما ورد في الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠١١



بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع.
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٩,٩٩٢,٦٠٤,١١١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧	٩,٨٥١,٣٨٨,٢٧٥	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٥,٢٧٣,٨٧٤,٩٣٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٦,٠٢٨,٤٠٠	١,٨٤٢,٢٩٤,٨٢١		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٠,٧٩٧,٥٧١		الإحارة المنتهية بالتمليك
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٦,٦٢١,٢٦٥	٩	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٢١,٨٦٨	١١,١٥٢,٧٦٥	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٦١٢,١٩٥	٣,٦١٢,١٩٥		موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٧٣,٩٨١,١٥٤	١,٧٨١,١٥٦,٦٩٣		موجودات ثابتة مادية
٦٣٤,٣٧٢,٦٥٩	٢٨٦,٦٦١,٣٤٦		مشاريع قيد التنفيذ
٦٥,٠٠٩,٢٠٨	٦٠,٣٠٦,٠٥٢		موجودات غير ملموسة
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣,٥٢٠,٣٠٣	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٦٥,٩٧٧,٣٠٣	١٢	موجودات أخرى
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٥٢٦,٩٦٨,٦٩٦	١٣	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٦٢,٩٧٠,٣١١	١٤	صناديق الاستثمار
<u>٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧</u>	<u>٧١,٣١٨,٧٥٤,٣٨٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ع.
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز / تابع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢	١,٦٢٦,٥٠٩,٩٣١	١٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٢,٦٧٨,٠١٢,٣٠٦	١١,٤٥٨,٤٢٥,٠١٣		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠	٢,٢٥٠,٠٩٩,٦٦٧	١٦	تأمينات نقدية
٦١٣,٠٦٤,٥٦١	٧١٠,٩٨٣,٦١٥		هامش الجدية
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٣٠٤,٨٩١,٤٦٦		مخصص ضريبة الدخل
٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨	٦٣٤,٨٨٤,٦٣٦	١٧	مطلوبات أخرى
١٧,٢٩٤,٣٢٦,٦٦٧	١٦,٩٨٥,٧٩٤,٣٢٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨	٤٧,٩٣١,٣٣٦,٠٢٠	١٨	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٢٢٩,٤٣٦,٦١٩	١٩	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٦١	٤٨,١٦٠,٧٧٢,٦٣٩		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٧١,٥١٨,٦٢٦,٢٢٨	٦٥,١٤٦,٥٦٦,٩٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠		رأس المال
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩		إحتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩		إحتياطي خاص
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣		إحتياطي عام مخاطر التمويل
(٤٣,٢٧٣)	(٣٢٠,٩٠٢)		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧		أرباح الفترة
(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)		حسابات مدورة غير محققة
٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦		أرباح مدورة محققة
٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	٦,١٤٢,٧٣٨,٥٦١		مجموع حقوق الملكية في البنك
٢٩,٩١٣,٤٥٦	٢٩,٤٤٨,٨٥٧		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٦,١٧٢,١٨٧,٤١٨		مجموع حقوق الملكية
٧٧,٤٨٤,٧٣٧,٤٨٧	٧١,٣١٨,٧٥٤,٣٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع.

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٢٥,٦١٢,٩٨٣	٦٣٩,٦٧١,٤٤٧	٢٠	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤٧,٩٧٩,٣٠٤	٣٣,٥٨٩,٨٨١	٢١	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
-	(٨٩,٨٩٨,٥١٤)		مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١,٥٣٤,٢٦٠)	(٣,٥٣٢,٨٣٩)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	(١٢,٤٢٠,٢٣٧)		مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٤٧٢,٠٥٨,٠٢٧	٥٦٧,٤٠٩,٧٣٨		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٤٦,٣٤٢,٠٤٢)	(٣٧٢,٨١١,٢٧٦)	٢٢	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٢٣,٨٦٦,٧٩٣	١٤٧,٦٧٢,٠٥٧	٢٢	حصة المصرف كمضارب
-	١٢,٤٢٠,٢٣٧		حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٢٢٢,٤٧٥,٢٤٩)	(٢١٢,٧١٨,٩٨٢)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٢٤٩,٥٨٢,٧٧٨	٣٥٤,٦٩٠,٧٥٦		حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٤٢,٧٠٥,٥٢٦	٧٣,٢٧٢,٦٧٠		إيرادات رسوم وعمولات
(٣٦٥,٢٩٣)	(٥٣٥,٠٨٦)		أعباء رسوم وعمولات
٤٢,٣٤٠,٢٣٣	٧٢,٧٣٧,٥٨٤		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٣٩٨,٥٣٨	١٩,٠٤٤,٨٣٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٧,٤٤٢,٧٧٣	٣٥,٩٣٥,٢٦٠	٢٣	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
٣,٤٧٩,٦٦٤	٦,٦٦٤,٥١٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٤,٢٤٣,٩٨٦	٤٨٩,٠٧٢,٩٤٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٥,٥١٨,١٤٨)	(١١٤,٠٤٥,٤٨٧)	٢٤	نفقات الموظفين
(١٧,٦٤٤,٣٢١)	(٢٦,٦٣٣,٥٢٦)		إستهلاكات
(٤,٩٤٥,٦٢٠)	(٥,٥٨٠,٦٧٧)		إطفاءات
(١٣٠,٤٦١)	٧٧٢,٥٥٦		استرداد (تشكيل) مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٥٦,٨٩٧,٦٨٦)	(٦٨,٨١٨,٢٧٦)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦٥,١٣٦,٢٣٦)	(٢١٤,٣٠٥,٤١٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥٩,١٠٧,٧٥٠	٢٧٤,٧٦٧,٥٣٨		الربح قبل الضريبة
(٣٥,٩٩٥,٢٤٣)	(٦٨,٤١٣,٧٥٠)	١١	ضريبة الدخل
١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨	٢٣	ربح الفترة
			العائد إلى:
١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	(٤٦٤,٥٩٩)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨		
١١٠٢٧	١٨,٩٣	٢٦	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨
٦,٤٨٨	(٢٧٧,٦٢٩)
<u>١٢٣,١١٨,٩٩٥</u>	<u>٢٠٦,٠٧٦,١٥٩</u>
١٢٣,١١٨,٩٩٥	٢٠٦,٢١٢,١٩٧
-	(١٣٦,٠٣٨)
<u>١٢٣,١١٨,٩٩٥</u>	<u>٢٠٦,٠٧٦,١٥٩</u>

ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل:
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
العائد إلى:
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام	صافي	خسارة مدورة	أرباح مدورة	التغير المتراكم	مجموع حقوق	مجموع حقوق	المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	-	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	(٤٣,٢٧٣)	٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	-	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧	-	-	(٢٧٧,٦٢٩)	٢٠٦,٠٧٦,١٥٩	(٤٦٤,٥٩٩)	٢٠٦,٥٤٠,٧٥٨	أرباح السنة (الدخل الشامل)
<u>٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٥٩,٢٥٤,٧٠٣</u>	<u>٢٠٦,٨١٨,٣٨٧</u>	<u>(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>(٣٢٠,٩٠٢)</u>	<u>٦,١٧٢,١٨٧,٤١٨</u>	<u>٢٩,٤٤٨,٨٥٧</u>	<u>٦,١٤٢,٧٣٨,٥٦١</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	-	-	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	(٥,٤٠٢,٤١٧)	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	-	٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	-	١٢٣,١١٢,٥٠٧	-	-	٦,٤٨٨	١٢٣,١١٨,٩٩٥	-	١٢٣,١١٨,٩٩٥	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,١١٢,٥٠٧</u>	<u>(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>(٥,٣٩٥,٩٢٩)</u>	<u>٥,٣٠٣,٨٧١,٣٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣٠٣,٨٧١,٣٣٩</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٠١١ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,١٠٧,٧٥٠	٢٧٤,٧٦٧,٥٣٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٢,٥٨٩,٩٤١	٣٢,٢١٤,٢٠٣	استهلاكات وإطفاءات
١,٥٣٤,٢٦٠	٣,٥٣٢,٨٣٩	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	٣٤٥,٤٠٦	إيرادات ضريبية
-	٨٩,٨٩٨,٥١٤	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٤٥٢,٣٧٤)	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٨٣,٢٣١,٩٥١</u>	<u>٤٠٠,٣٠٦,١٢٦</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(٣٣٨,٣٠١,٥٧٧)	(١٣٥,٣٦٣,٦٠٠)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٥,٦٦٦,٥٨١,٤٥٥	(١,٢٠٤,٢٢٢,٨٨٠)	إيداعات لدى المصارف
(٢,٨٧٠,١٦٥,٩١٦)	١,١٠٨,١٠٤,٥٢٥	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(١٦,٨٩١,٩٢٧)	(٥,٩٧٥,٩٦٢)	موجودات أخرى
١,٦١٠,٦٠٢,٠٣٤	(١,٢١٩,٥٨٧,٢٩٣)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	(١,٧١٦,٢٦٦,٤٢١)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
(١,٨٧٣,٧٩٢,٥٦٢)	٣٥٨,٥٥١,١٤٧	التأمينات النقدية
-	٩٧,٩١٩,٠٥٤	هامش الجدية
١٨٥,٩١٥,٢٤٧	٣٩٧,٣٤٧,٣٠٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
(٢٨٣,٣٥٥,١٩٨)	(١١,٥٢١,٧١٢)	مطلوبات أخرى
<u>٢,٢٦٣,٨٢٣,٥٠٧</u>	<u>(١,٩٣٠,٧٠٩,٧٠٧)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز/ تابع

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٠١١ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٦٧,٤١٧,٤٧٤	(١٠,٤٣٠,٨٩٧)	(شراء) / بيع استثمارات
٦,٤٨٨	(٢٧٧,٦٢٩)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٦٧٤,٨٤٨)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(٦٣,٩٤٣,٩٧٦)	-	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٢٤٤,٩٧٠,٢٣٦)	(٤٣٣,٨٥٩,٠٦٦)	شراء موجودات ثابتة
-	٥٠,٠٠١	بيع موجودات ثابتة
(١,٢٦٦,٨١٣)	(٨٧٧,٥٢١)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٥,٥٤٢,٦٥٥	٣٤٧,٧١١,٣١٣	مشاريع قيد التنفيذ
(٣٧,٢١٤,٤٠٨)	(٩٨,٣٥٨,٦٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٣,٠٢٦,٨٥٨,٢٦٤	(٦,٠٦٣,٥٢٦,٩٢٢)	(الزيادة) النقص في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
٣,٠٢٦,٨٥٨,٢٦٤	(٦,٠٦٣,٥٢٦,٩٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التمويلية
(١,٩٤٨,٥١١)	(٤٨,٦١٠,٣٢٣)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٥,٢٥١,٥١٨,٨٥٢	(٨,١٤١,٢٠٥,٥٩٩)	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٤,٨٨٩,٨١٧,٦٥٩	٢٣,٢٠٨,٤٠٥,٩٩١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.ع. (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة عامة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦. بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة دمشق-سورية.

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

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.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة في ٢٦ نيسان ٢٠١١.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة الى المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة 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 والشريعة والقانون في العالم العربي والإسلامي ويكون رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

٢- ب المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية

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

و يصنف المعيار الاستثمارات إلى نوعين استثمارات متاحة للبيع و استثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٣ - السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية و السياسات المحاسبية

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

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

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

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

ب- أسس التوحيد:

أن المعلومات المالية لمرحلية الموحدة الموجزة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة لكونه يملك أغلبية حقوق التصويت. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة 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 آذار ٢٠١١.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر البيانات المتعلقة بالأوراق المالية بالاضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٥١%.

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلّة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً للمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع العلم أن الشركة حققت خسائر صافية حتى ٣١ آذار ٢٠١١ بمقدار ٩٤٨,١٦١ ليرة سورية.

ج- التعاريف

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

المراجعة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصل أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها 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 جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم توزيع الجزء الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها الى بيان الدخل.

الإستصناع:

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

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

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. و قد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تمليك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

أولاً: وعد بالبيع بثمن رمزي أو بثمن حقيقي أو بتعجيل أجرة المدة الباقية أو بسعر السوق.

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط ثبات الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

د -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 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.

هـ -إيرادات غير شرعية

في حال ثبوت الإيرادات غير الشرعية فإنها تجنب من الأرباح حتى نهاية العام ثم تصرف في أوجه الخير مع العلم أنه ولغاية ٣١ آذار ٢٠١١ لا يوجد إيرادات غير شرعية.

و - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدعين:

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١١ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١١ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٣,١٥%
وسطي الدولار	١,٢٥%
وسطي اليورو	٢,٦١%
وسطي ريال سعودي	٠,٢٦%

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

الوسطي السوري ٣,١٥%

العائد على الودائع

توفير ٠,٩٤%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٢,٢٠%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٢,٣٦%

ودائع لأجل سنة ٢,٦٧%

ودائع لأجل سنتين ٢,٨٣%

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

الوسطي الدولار ١,٢٥%

العائد على الودائع

توفير ٠,٣٨%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,٨٨%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٩٤%

ودائع لأجل سنة ١,٠٧%

ودائع لأجل سنتين ١,١٣%

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

الوسطي يورو ٢,٦١%

العائد على الودائع

توفير ٠,٧٨%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٨٢%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٩٦%

ودائع لأجل سنة ٢,٢٢%

ودائع لأجل سنتين ٢,٣٥%

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

الوسطي ريال سعودي ٠,٢٦%

العائد على الودائع

توفير ٠,٠٨%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,١٨%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٢٠%

ودائع لأجل سنة ٠,٢٢%

ودائع لأجل سنتين ٠,٢٤%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار وحصة المودعين من المصاريف المشتركة حسب نسبة تحملهم وفقاً لما قرره الهيئة الشرعية.

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

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة 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 الشيوخ 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.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر النسب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢,٠٣٦,٠٧٢,١٧٤	٣,٢٠٣,٨٢٨,١١٠	نقد في الخزينة
١٦,٨٨١,٤٣٧,٦٥٨	١٠,٠١٥,٩٩٨,٢٧٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦,٥٠٠,٢٢٢,٧٩٥	٦,٦٣٥,٥٨٦,٣٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤,٨٧٨,٠٧١	١٣٧,١٩١,٣٢٩	احتياطي نقدي إلزامي
		حسابات غرفة المقاصة
<u>٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨</u>	<u>١٩,٩٩٢,٦٠٤,١١١</u>	

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 وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
١,٦٣٦,٤٢٩,٩٢٢	١,٤٧٧,٢١٤,٢١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩١١,٦٤٦,٨٤٨	٣,٦٠٧,١٤٧,٣٤٩	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٥,٧٨٩,١٤٦,٩١٧	٤,٧٦٧,٠٢٦,٧١٠	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
<u>١٢,٣٣٧,٢٢٣,٦٨٧</u>	<u>٩,٨٥١,٣٨٨,٢٧٥</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٨٣,١٣١,٩٢٨	٢,٥٨٧,٣٥٤,٨٠٨
٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢	٢,٦٨٦,٥٢٠,١٢٢
٤,٠٦٩,٦٥٢,٠٥٠	٥,٢٧٣,٨٧٤,٩٣٠

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

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٥,٩٧٩,٧٠٦,٠٤٦	٣٤,٧٦١,٦٩٥,٢٥٥
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(١٤٧,٠١٦,٦٠٥)
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	(٣١٣,٢١٢,٨١٢)
٣٥,٦٧٥,١٥٦,٨٢٣	٣٤,٣٠١,٤٦٥,٨٣٨
١١٩,٢٦٣,٧١٥	١٠٩,٣٠٣,٩٠٠
٧١,٥٥٥,٢٢٠	٧١,٣٤٢,٩٢٢
١٠٨,٣٤٤,٣٦٠	٩٦,١٣٣,٧٣٩
(٣,٧٩٧,٤٦٩,٣٣١)	(٣,٥٩٩,٣٩٨,٦٥١)
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨

مراجعات
الأرباح المعلقة
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

إستصناع
إجارة خدمات
ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
أرباح مؤجلة

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١,٦٥٢,٣٣٣,٥٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ أي ما نسبته ٥,٣٣% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١,٥٠٥,٣١٦,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١٤٧,٠١٦,٦٠٥ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٨١,٢٣٤,٩٢٥)
(٤٣,١١٠,٠٥٠)	(٦٥,٧٨١,٦٨٠)
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(١٤٧,٠١٦,٦٠٥)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٢٣,٣١٤,٢٩٧)
(٢٩,٩٧١,٦٠٨)	(٨٩,٨٩٨,٥١٥)
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	(٣١٣,٢١٢,٨١٢)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)					
مراجحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٢,٣٧٣,٥٣٥	-	-	٤,٩١٤,٢٣١	٨,٨٦٧,٢٨٧,٧٦٦	الصناعة
١٠,٠٠٢,٨٨٢,٢٨١	-	٧٠,٥٢١,٢٧٢	٩١,٢١٩,٥٠٩	١٠,١٦٤,٦٢٣,٠٦٢	التجارة
٤٢,٩٩٩,٤٣٣	-	-	-	٤٢,٩٩٩,٤٣٣	الزراعة
٨٤٤,٦٥٦,١٣٦	-	-	-	٨٤٤,٦٥٦,١٣٦	العقارات
١٠,٩٥٥,٨٧٠,٣٤٠	١٠٣,١٢٤,٩٥٢	٢٨٦,٠٥٩	-	١١,٠٥٩,٢٨١,٣٥١	الخدمات
<u>٣٠,٧٠٨,٧٨١,٧٢٥</u>	<u>١٠٣,١٢٤,٩٥٢</u>	<u>٧٠,٨٠٧,٣٣١</u>	<u>٩٦,١٣٣,٧٤٠</u>	<u>٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)					
مراجحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٢٤,٠٣٦,٣٥١	-	-	٢١,٨٤٧,٤٦٥	٩,١٤٥,٨٨٣,٨١٦	الصناعة
١٠,٣٩٨,٢٨٢,٢٧٨	-	٧٠,٤٦٦,٤٠٣	٨٦,٤٦٧,٣٩٧	١٠,٥٥٥,٢١٦,٠٧٨	التجارة
٤١,٢٣٢,٧٥٧	-	-	-	٤١,٢٣٢,٧٥٧	الزراعة
٧٩٢,٦٤٢,٨٨٣	-	-	-	٧٩٢,٦٤٢,٨٨٣	العقارات
١١,٥٢٨,٢٧٤,٩٩٩	١١٣,٠٨٤,٧٦٨	٤٨٥,٩٩٠	٢٩,٤٩٦	١١,٦٤١,٨٧٥,٢٥٣	الخدمات
<u>٣١,٨٨٤,٤٦٩,٢٦٨</u>	<u>١١٣,٠٨٤,٧٦٨</u>	<u>٧٠,٩٥٢,٣٩٣</u>	<u>١٠٨,٣٤٤,٣٥٨</u>	<u>٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٦,٦٢١,٢٦٥	
٥٦,٦٢١,٢٦٥	٥٦,٦٢١,٢٦٥	

يمثل مبلغ ٥٦,٦٢١,٢٦٥ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بالإضافة الى كلفة الاستثمار.

القيمة الدفترية للاستثمار	
ل.س.	قيمة الاستثمار
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	عائدات الاستثمار
٢,٤٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	عائدات الاستثمار
١,٦٣٧,٠٦٥	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٦,٦٢١,٢٦٥	عائدات الاستثمار
-	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ آذار ٢٠١١
٥٦,٦٢١,٢٦٥	

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب عائدات الاستثمار 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 إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار.

إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لا تقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وبإستطاعة 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.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.	
١١,١٥٢,٧٦٥	٧٢١,٨٦٨	أسهم حقوق الملكية ١-١٢
-	-	صكوك ملكية اسلامية ٢-١٢
١١,١٥٢,٧٦٥	٧٢١,٨٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠-١ - أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
(غير مدققة)	ل.س.	
٧٢١,٨٦٨	١٤,٥٢٥,٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٤,٥٢٥,٤٣٨)	بيع أسهم حقوق الملكية
١٠,٤٣٠,٨٩٧	٧٢١,٨٦٨	شراء أسهم حقوق ملكية
١١,١٥٢,٧٦٥	٧٢١,٨٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠-٢ - صكوك ملكية اسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	محول من الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٠,٤٤٣,٠٢٧)	-	بيع صكوك ملكية اسلامية
-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	ايرادات مستحقة
-	-	القيمة الدفترية للصكوك
-	-	اطفاء العلاوة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٠٢,٤١٧	٤٣,٢٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥,٣٥٩,١٤٤)	٢٧٧,٦٢٩	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل الشامل
٤٣,٢٧٣	٣٢٠,٩٠٢	

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٩٩٣,٨٩٣,٢٠٤	٢٧٦,٠٦١,١٠٥
(٧٨,٥٢٢,٨١٨)	(٣٥,٩٣٥,٢٦٠)
٢,٣٨١,٦٣٥	(٧٧٢,٥٥٦)
(١,٦٣٧,٠٦٥)	-
-	-
٢٠,٦١٦,٥٩٩	٦,٦٦١,١٥٢
١٠,٢٥٢,٧٢٣	٣٠,٩٣٠,٤٨٣
٥,١٧٨,١٦٥	-
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(١,٩٠٨,٣٠١)
٩٤٤,٥٢٩,٢٤٠	٢٧٥,٠٣٦,٦٢٣
%٢٥	%٢٥
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٦٨,٧٥٩,١٥٦
-	-
٢٣٦,١٣٢,٣١٠	٦٨,٧٥٩,١٥٦
٣,١٠٨,٩٩٢	-
(٢,٨٠٣,٧٤٤)	(٣٤٥,٤٠٦)
٢٣٦,٤٣٧,٥٥٨	٦٨,٤١٣,٧٥٠
٣,١٠٨,٩٩٢	٣,٠٦٧,٩٢٩
(٣,١٠٨,٩٩٢)	-
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣٤٥,٤٠٦
-	١٠٦,٩٦٨
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣,٥٢٠,٣٠٣

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 ضريبة لشركات تابعة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في بداية الفترة

عكس فروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل

موجودات ضريبة مؤجلة لشركات تابعة

قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٣٩٢,٤٢٣	٤٣,٧٢٠,٩٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٤,٦٤٥,٢٠٢	٢١٥,٦٨٥,٤٧٥	حسابات مدينة أخرى
٧,٩٦٣,٧١٦	٦,٥٧٠,٨٦٤	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك
<u>٢٦٠,٠٠١,٣٤١</u>	<u>٢٦٥,٩٧٧,٣٠٣</u>	

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفترة (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 ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٩٦,٢٨٩,٣٥٠	ليرة سورية
٢٢٨,٢٠٧,١٧٣	٢٣٠,٦٧٩,٣٤٦	دولار أمريكي
<u>٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣</u>	<u>٥٢٦,٩٦٨,٦٩٦</u>	

١٤ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٢,٢٩٥,٤٦٣	رصيد أول المدة
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٦٧٤,٨٤٨	إضافات على ارصدة الصناديق
<u>٦٢,٢٩٥,٤٦٣</u>	<u>٦٢,٩٧٠,٣١١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٥ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٢١٦,٣٢٣,٢١٥	٧٣٧,٢٢٢,٨٦٧
١,٠١٢,٨٣٩,٤٠٧	٨٨٩,٢٨٧,٠٦٤
<u>١,٢٢٩,١٦٢,٦٢٢</u>	<u>١,٦٢٦,٥٠٩,٩٣١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١,٧٩٧,٦٨٨,٩٨١	٢,١٥٥,٣٨٢,٩٦٩
٩٣,٨٥٩,٥٣٩	٩٤,٧١٦,٦٩٨
<u>١,٨٩١,٥٤٨,٥٢٠</u>	<u>٢,٢٥٠,٠٩٩,٦٦٧</u>

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٣٣٥,٦١٩,٠٤٦	٢٣٥,٩٩١,٩٩٠
٧٤,٩٩٤,٥٠٦	٢٥,٩٥٢,١٣٦
١٠,٦٢٥,٩٨٤	١٦,٨٤٥,٧١٤
٢٢٥,١٦٦,٨١٢	٣٥٦,٠٩٤,٧٩٦
<u>٦٤٦,٤٠٦,٣٤٨</u>	<u>٦٣٤,٨٨٤,٦٣٦</u>

شيكات مصدقة وقيد التحصيل
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
حسابات دائنة أخرى

١٨ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٢٤,٦٠٧,٨٤٢,٧٠٢	١٩,٧٥٠,٣٤١,٦٢٧
٢٤,٦٤٣,٥٧٦,٦٦٨	٢٣,١٢٨,٥٠٢,٨٢٧
٤,٧٣٥,٦٥٧,٣١٤	٤,٨٥٥,٠٣٩,٦٨٢
١,٤٦٠,٣٣٣	١٨٣,٣٦٤,٧٩٨
٢٧,٣٢٦,٥٤١	١٤,٠٨٧,٠٨٦
<u>٥٤,٠١٥,٨٦٣,٥٥٨</u>	<u>٤٧,٩٣١,٣٣٦,٠٢٠</u>

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وكالات الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

١٩ - 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 إجمالي الخسارة المتحققة في نهاية الفترة المالية والعائدة لحسابات الاستثمار وذلك بعد أن تتم مقابلة الإيرادات والتكاليف العائدة لهم.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	رصيد أول الفترة / السنة
٩٠,٤٦٠,٥٢٤	٢١,٠٠٠,٦١٦	الإضافات
<u>٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣</u>	<u>٢٢٩,٤٣٦,٦١٩</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

٢٠ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢١,٨٨٨,٠٦٤	٦٢٨,٣٣٢,٨٨١	مراجعات
١,٤٨٣,٩٣٢	٩٥٠,٢١٦	إستصناع
٢,٢٤٠,٩٨٧	١٠,٣٨٨,٣٥٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>٤٢٥,٦١٢,٩٨٣</u>	<u>٦٣٩,٦٧١,٤٤٧</u>	

٢١ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٥٣١,٠٥٨	٣١,٠٩٠,١٠١	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
-	١,٥٦٨,٨٢٠	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
١٨٩,٢٢٥	٩٣٠,٩٦٠	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥٩,٠٢١	-	إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الإستحقاق
<u>٤٧,٩٧٩,٣٠٤</u>	<u>٣٣,٥٨٩,٨٨١</u>	

٢٢ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٦,٣٤٢,٠٤٢	٣٦٠,٣٩١,٠٣٩	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(١٢٣,٨٦٦,٧٩٣)	(١٤٧,٦٧٢,٠٥٧)	حصة المصرف كمضارب
<u>٢٢٢,٤٧٥,٢٤٩</u>	<u>٢١٢,٧١٨,٩٨٢</u>	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٢٩,٩٧١,٨٤٤)	(٢١,٠٠٠,٦١٦)	احتياطي مخاطر الإستثمار
<u>١٩٢,٥٠٣,٤٠٥</u>	<u>(١٩١,٧١٨,٣٦٦)</u>	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٣- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٤١٨,٥٢٨	١٠٥,٦٦٩,٧٣٤	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٥,٩٣٥,٢٦٠	١٧,٤٤٢,٧٧٣	أرباح غير محققة
<u>٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨</u>	<u>١٢٣,١١٢,٥٠٧</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٢٤- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,١٩٢,٢٧٢	٧٢,٩٥٩,٦٣٧	الرواتب و الأجور و تواجها
٤,٨٥١,٣٤٥	٧,٧٦٤,٦٩٠	تعويضات خاصة بالموظفين
١٠,٠٠١,٨٧٠	٤,٧٩٣,٨٢١	التأمينات الإجتماعية
<u>١١٤,٠٤٥,٤٨٧</u>	<u>٨٥,٥١٨,١٤٨</u>	

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٤,٣٤٥	٣,٩٧٣,٧٦٢	إعلانات
٥٧٧,٥٠٠	٢٧,٠٠٠	أتعاب استشارية
٨,٣٨٥,٨٩٧	١١,٦٢٢,٠٢١	رسوم وأعباء حكومية
٧,٠٣٧,٧٨٠	١٠,٣٤٣,٣٣٥	إيجارات
١,٢٧٨,٢٥٢	٦,٦٣٠,٣٥٣	مكافأة السداد المبكر
٨٥٨,٦٧٠	١,٩٥٥,٢٦٨	مصاريف سفر
٦,٩٣٦,٤٣٨	١,٨٣٧,٧٢٧	مصاريف تدريب
١,٣٧٠,٦٤٢	٥١٩,٨٠٤	قرطاسية
٣,٤٣٦,٠٦٠	٢,٥٤٠,٤٤٩	اشتراكات
١,١٥٠,٥٦٦	١,٨٠٥,١١٤	بريد وبرق وهاتف
٤,١٢٦,٨٤٧	٤,٧٨٧,٥٥٥	أنظمة المعلومات
١,٨٨٦,٢٥٥	٢,٧٣٣,٥٨٤	مصاريف تأمين
١,٤٤٤,٨٧٦	٤,٤٤٦,٤٤٩	صيانة
١,٩٩٧,٥٩٣	٣,٦١٩,٨٠٦	مصاريف نظافة وضيافة
٧٠٨,٧٠٩	٢,٥٢٠,١٩٨	كهرباء ومياه
٦٥٢,١٥٠	٩٣٦,٥٥٠	مصاريف حراسة
١,٥٥٤,٤٠٧	١,٤٨٩,١٩٤	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
-	٨٩٤,٠٩٣	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
-	٧١٦,٣٤٧	مصاريف مهنية تدقيق
٩,٩٨٠,٦٩٩	٥,٤١٩,٦٦٧	مصاريف أخرى
<u>٥٦,٨٩٧,٦٨٦</u>	<u>٦٨,٨١٨,٢٧٦</u>	

٢٦- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٣,١١٢,٥٠٧	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧	صافي ربح الفترة
١٠,٩٢٢,٧٦٣	١٠,٩٢٢,٧٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١١,٢٧</u>	<u>١٨,٩٣</u>	حصة السهم الأساسية

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.

٢٧- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١	
٢٠١٠ (مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٤٣,٧١٠,٨٦٧	١٣,٣٥٧,٠١٧,٧١٦	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٢٤٦,١٠٦,٧٩٢	٩,٨٥١,٣٨٨,٢٧٥	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
<u>٣٤,٨٨٩,٨١٧,٦٥٩</u>	<u>٢٣,٢٠٨,٤٠٥,٩٩١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
الإجمالي	أخرى	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٢,٣٢١,٢٦٥	-	٩٢,٣٢١,٢٦٥	المساهمات في رؤوس الأموال
٥٥٧,٧٦٢,٧٤٩	٥٥٧,٧٦٢,٧٤٩	-	حسابات جارية
			حسابات جارية
٤٣١,٠٣٤,٥٢٣	-	٤٣١,٠٣٤,٥٢٣	لشركات التأمين الإسلامية
			حسابات جارية
١,٤١١,١٥٤	-	١,٤١١,١٥٤	لشركات الوساطة المالية
٦٢١,٥٧٢,٨٦٥	٦٢١,٥٧٢,٨٦٥	-	ودائع الإستثمار المطلق
			ودائع الإستثمار المطلق
١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	-	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
			ودائع الإستثمار المطلق
٢٤,٣٦٩,١٨٨	-	٢٤,٣٦٩,١٨٨	لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٨٩٤,٤٢٣,٣٣٧</u>	<u>١,١٧٩,٣٣٥,٦١٤</u>	<u>١,٧١٥,٠٨٧,٧٢٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الشركات			
الإجمالي	أخرى	الزميلة التابعة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	-	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١١٦,١٧٦,٩١٤	١١٦,١٧٦,٩١٤	-	حسابات جارية دائنة
٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	-	٤٠٨,٢٩٤,٩٠٩	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٠,٤٠٠,٤١٠	-	١٠,٤٠٠,٤١٠	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	٧٨٢,٦٦٢,٠٤٠	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	-	١,١٦٥,٩٥١,٥٩٣	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٢٤,٣٦٩,١٨٨	-	٢٤,٣٦٩,١٨٨	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٦٢,٨٣٩,٢٥٤</u>	<u>٨٩٨,٨٣٨,٩٥٤</u>	<u>١,٦٦٤,٠٠٠,٣٠٠</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٣٠,٣١٧	٧,٥٨٤,٥٩٦	تعويضات الإدارة العليا
٢٤٨,٦٧٠	١,٥٨٤,٢٢٥	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٥٩٣,٨٣٣	٢٠٦,٩٦٠	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٢٩- إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٢٩,٣٢٣,٦٦٥	٢,٣٨٩,٠٢٨,٠٧٦	تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
٦٢٣,٨٥٩,٤٥٥	٤٥١,٩١٦,٨١٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٨١٢,٥٦٥,٣١٧	٨٣٠,٦٩٨,٠٢٢	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٤,٨٧١,٥٤٧,٠٠٠	٧,٥٤١,٩٧٠,٠٠٠	سقوف غير مستعملة
٥٠٠,٠٦٩,٠٢٦	٤٨٨,١٦٧,٥٦٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
٢٤٨,٩٤٣,٨٥٨	٤٦٣,٨٧١,٨٧٨	قبولات
٨,٨٨٦,٣٠٨,٣٢١	١٢,١٦٥,٦٥٢,٣٤٦	

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية للمصرف في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق. ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إدارة المخاطر

(أ) مخاطر العائد

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

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

كما أن المصرف غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أية فوائد.

ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة. يقوم المصرف بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في فشل طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى المصرف إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة 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.

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	و القطاع العام	الصغيرة و المتوسطة		ل.س.	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٤٦٩,٥٦٢,١٩٢	-	٦,٩٤٥,٢٠٠,٥١٧	٩,٢٩٥,٦٢١,٩٧٢	٥,٩٥٣,٣٧٠,٥٠٠	٧,٢٧٥,٣٦٩,٢٠٣	عادية (مقبولة المخاطر):
						منها مستحقة:
٥٧,٨٤٨,٠٩٧	-	-	-	٣٦,٧٥٠,٩١٨	٢١,٠٩٧,١٧٩	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٩,٣٣٣,٣٤١	-	-	-	١٣٩,٢٣١,٦٠٨	١٢٠,١٠١,٧٣٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
						غير عاملة:
٥٢٣,٣٧٨,٩١٥	-	-	٢,٢٧٢,٠٣٧	١٧٨,٦٨٢,٥٠٠	٣٤٢,٤٢٤,٣٧٨	دون المستوى
٦٩٢,٤٩٥,٦٧٧	-	-	١٠٥,٥٩٧,١٤٢	٣٦٣,٥٠٩,٩٣٤	٢٢٣,٣٨٨,٦٠١	مشكوك فيها
٤٣٦,٤٥٨,٩٤٤	-	-	٤٠٢,٥٠٩,٠٠٦	١,١٨٦,١٧٣	٣٢,٧٦٣,٧٦٥	رديفة
						المجموع:
(١٤٧,٠١٦,٦٠٦)	-	-	(٥٤,٢٨٤,٥١٦)	(٥١,٦٧٣,٩٨٢)	(٤١,٠٥٨,١٠٨)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٣١٣,٢١٢,٨١٢)	-	-	(٢٩٣,٥٠٩,٥٧٢)	-	(١٩,٧٠٣,٢٤٠)	يطرح: مخصص التدني
<u>٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٦,٩٤٥,٢٠٠,٥١٧</u>	<u>٩,٤٥٨,٢٠٦,٠٦٩</u>	<u>٦,٦٢١,٠٥٧,٦٥١</u>	<u>٧,٩٥٤,٣٨٣,٥١١</u>	الصافي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان الوضع المالي . يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التفاضل والضمانات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٥١٢,٦١٠,٦٩٨	١٩,٩٩٢,٦٠٤,١١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٤٠٦,٨٧٥,٧٣٧	١٥,١٢٥,٢٦٣,٢٠٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٨,٣٥٨,٣٧٣	٥٢٦,٩٦٨,٦٩٦	الوديعة المحمدة لدى المصرف المركزي
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٧	٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٣٣٤,٠٦٣	٧٧,٧٣٥,٢٧٢	استثمارات مالية
٢٦٠,٠٠١,٣٤١	٢٦٥,٩٧٧,٣٠٣	موجودات أخرى
٧٤,٨٣٩,٠٣٠,٩٩٩	٦٦,٩٦٧,٣٩٦,٣٣٥	المجموع
٩,٢٥١,١٩٢,١٨٠	١٢,١٦٥,٦٥٢,٣٤٦	الالتزامات المحتملة
٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٩	٧٩,١٣٣,٠٤٨,٦٨١	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١٣٣,٢٩٣,٣٢٩,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) مقابل مبلغ ٨٢,٦٠٨,٦٨٩,٨٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة).

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
(٥٤,١٦٠,٢٨٠,٨٩٤)	٧٩,١٣٣,٠٤٨,٦٨١	
(٤٥,١٦٠,٢٨٠,٨٩٤)	٧٩,١٣٣,٠٤٨,٦٨١	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٧,٥٦١,٧٠٢	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٨	
١,٦٠٧,٥٦١,٧٠٢	٨٤,٠٩٠,٢٢٣,١٧٨	

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ١٦٧,٤٣٥,١٧٧ ليرة سورية، حصة المودعين ١٠٩,٨٢٧,٤٠٢ ليرة سورية وحصة حقوق المساهمين ٥٧,٦٠٧,٧٧٥ ليرة سورية وفق التالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٥,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
- ٥,٥% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.
- يتم تكوين احتياطي عام مخاطر تمويل خاص بالديون ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.
- بما أن احتياطي مخاطر الاستثمار أعلى قيمة من حصة المودعين في احتياطي عام مخاطر التمويل لذلك لم يتم تكوين هذا الاحتياطي.

فجوة العائد:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٩٠٥,٢٧٠,٤٣٦	١,٨٩٩,١٤٧,٨٥٥	٥,٥٦٩,٧٥٥,٧٦٨	٤,٣٥٠,٦٢٢,٢٢٦	٥٥٥,٨٦٠,٤٤٤	٩٤,٧٩٨,٥٩٩	٢٢٧,٦٠٥,٠٥٢	١٣,٦٠٣,٠٦٠,٣٨٠
والمؤسسات المالية	١,٢٨٢,٦٨٢,٤٤٥	١,٢٧٠,٢٤٧,١٩٠	٨,٣١٤,٧٥١,٦٨٢	٣,٥٦١,٤٩٠,٠٥٩	٥,٢٩٥,٦٤٠,٧٨٥	١,٦٥٤,١٣٥,١٠٧	٩,٥٩٩,٩٠٠,٤٨٠	٣٠,٩٧٨,٨٤٧,٧٤٨
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٧٩٧,٥٧١
إجارة منتهية بالتمليك	٧٧,٧٣٥,٢٧١	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٣٥٦,٥٣٦
الاستثمارات و المساهمات	٢,٢٦٥,٦٨٨,١٥٢	٣,١٦٩,٣٩٥,٠٤٥	١٣,٨٨٤,٥٠٧,٤٥٠	٧,٩١٢,١١٢,٢٨٥	٥,٨٥١,٥٠١,٢٢٩	١,٧٤٨,٩٣٣,٧٠٦	١٠,٢٠٤,٩٢٤,٣٦٨	٤٥,٠٣٧,٠٦٢,٢٣٥
مجموع الموجودات	-	-	-	٢,١٥٦,٥٩٧,٤٤٥	-	-	-	٢,١٥٦,٥٩٧,٤٤٥
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١٥٣,٩٣٠,٠٦٤	٤٧٣,٥٥٠,٠٠٠	-	٢٦١,٨٠٧,٠٠٠	-	-	-	٨٨٩,٢٨٧,٠٦٤
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك	١٥٣,٩٣٠,٠٦٤	٤٧٣,٥٥٠,٠٠٠	-	٢,٤١٨,٤٠٤,٤٤٥	-	-	-	٣,٠٤٥,٨٨٤,٥٠٩
مجموع المطلوبات	٢٥,٥٧٧,٤٤٣,٢١٤	٣,١٨٢,١١٨,٥٦٩	٧,٢٤٥,٥٧٨,٥٨٦	٩,٦٢٦,٨٨٤,٤٧١	١,٦٩٠,٥٤٧,٩٢٦	٢,٤٨٩,٦٦٣,٦٥٨	٧٦٦,٩٤٠,٦٦١	٤٨,١٦٠,٧٧٢,٦٤٠
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢٥,٧٣١,٣٧٣,٢٧٨	٣,٦٥٥,٦٦٨,٥٦٩	٧,٢٤٥,٥٧٨,٥٨٦	٩,٦٢٦,٨٨٤,٤٧١	١,٦٩٠,٥٤٧,٩٢٦	٢,٤٨٩,٦٦٣,٦٥٨	٧٦٦,٩٤٠,٦٦١	٥١,٢٠٦,٦٥٧,١٤٩
المطلوبات و حقوق المساهمين	(٢٣,٤٦٥,٦٨٥,١٢٦)	(٤٨٦,٢٧٣,٥٢٤)	٦,٦٣٨,٩٢٨,٨٦٤	(١,٧١٤,٧٧٢,١٨٦)	٤,١٦٠,٩٥٣,٣٠٣	(٧٤٠,٧٢٩,٩٥٢)	٩,٤٣٧,٩٨٣,٧٠٧	(٦,١٦٩,٥٩٤,٩١٤)
أصحاب الاستثمار المطلق	(٢٣,٤٦٥,٦٨٥,١٢٦)	(٢٣,٩٥١,٩٥٨,٦٥٠)	(١٧,٣١٣,٠٢٩,٧٨٦)	(١٩,٠٢٧,٨٠١,٩٧٢)	(١٤,٨٦٦,٨٤٨,٦٦٩)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)
الفجوة في كل فترة	(٢٣,٤٦٥,٦٨٥,١٢٦)	(٢٣,٩٥١,٩٥٨,٦٥٠)	(١٧,٣١٣,٠٢٩,٧٨٦)	(١٩,٠٢٧,٨٠١,٩٧٢)	(١٤,٨٦٦,٨٤٨,٦٦٩)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)
الفجوة التراكمية	(٢٣,٤٦٥,٦٨٥,١٢٦)	(٢٣,٩٥١,٩٥٨,٦٥٠)	(١٧,٣١٣,٠٢٩,٧٨٦)	(١٩,٠٢٧,٨٠١,٩٧٢)	(١٤,٨٦٦,٨٤٨,٦٦٩)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)	(١٥,٦٠٧,٥٧٨,٦٢١)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٧٧٠,٤٤٥,٨١٥	٨٦,٧٩٥,٣٩٢	٥٢٣,٠٦٨,٢٠٩	١,٠٧٦,٦٢١,٥٢٧	٢,٣٨٣,١٦٦,٩٢٢	٥,٥٥٨,٨٢٢,٩٥٧	٤,٣٧١,٨٥٧,٦٧٢	٧٧٠,١١٣,١٣٦	أرصدة لدى المصارف
٣٢,١٧٦,٨٥٠,٧٨٨	١١,٣٥٤,٣١٣,٣٣٩	٤,٥٧٤,٠٥٢,٢١٨	٢,٤٥٥,١٤٣,٤٥٢	٨,٧١٧,٧١١,٦٧٦	٣,٠٠٨,٥٩٢,٥١٦	٣٩٨,٧٤٨,٢٩٢	١,٦٦٨,٢٨٩,٢٩٥	و المؤسسات المالية
٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	٣٢٤,٣٣٠,٤١٠	-	-	-	-	-	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٢٣,٢٥٠,٧٩١	٥٦,٦٢١,٢٦٥	-	-	-	-	-	٦٦,٦٢٩,٥٢٦	إجارة متتهية بالتمليك
٤٧,٣٩٤,٨٧٧,٨٠٤	١١,٨٢٢,٠٦٠,٤٠٦	٥,٠٩٧,١٢٠,٤٢٧	٣,٥٣١,٧٦٤,٩٧٩	١١,١٠٠,٨٧٨,٥٩٨	٨,٥٦٧,٤١٥,٤٧٣	٤,٧٧٠,٦٠٥,٩٦٤	٢,٥٠٥,٠٣١,٩٥٧	الاستثمارات و المساهمات
١,٧٥٩,١٤١,٤٢٠	١٢٠,٨٩٧,٠١٥	٣٩,٩٣٩,٤٦٩	٣٥٧,٣٧٨,٥٤٨	١٨٠,٦٣٣,٥١٣	١٥٨,٠٩٧,٦٥٠	٧١,٧٢٩,٢٩١	٨٣٠,٤٦٥,٩٣٤	مجموع الموجودات
١٤,٨٣٣,١٢٧,٨٨٨	١٢٥,٧٧٠,٧٦٩	٨٣٥,٢٥٣,٢٣٣	٩١٥,٣٥٧,٩٨٠	٤,٣٣٤,٤٥٦,١٧٣	٤,٤٧٨,٨٣٢,٥٠٢	٢,٥٧٢,٣٢٧,١٠٨	١,٥٧١,١٣٠,١٢٣	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١٦,٥٩٢,٢٦٩,٣٠٨	٢٤٦,٦٦٧,٧٨٤	٨٧٥,١٩٢,٧٠٢	١,٢٧٢,٧٣٦,٥٢٨	٤,٥١٥,٠٨٩,٦٨٦	٤,٦٣٦,٩٣٠,١٥٢	٢,٦٤٤,٠٥٦,٣٩٩	٢,٤٠١,٥٩٦,٠٥٧	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٥٤,٢٢٤,٢٩٩,٥٥٨	١,٩٨٢,٠٣١,٥٨١	٢,١٥٤,٧١١,٣٦٧	١,٤٣٦,٤٧٤,٢٤٥	٥,٢٥٨,٧٩٥,١٤٧	١١,٥٣٨,٦٠٢,٥٨٢	١٠,٦٩٩,٣٢٧,٣٨٧	٢١,١٥٤,٣٥٧,٢٤٩	مجموع المطلوبات
								حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								المطلوبات و حقوق المساهمين و حقوق
٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	أصحاب الاستثمار المطلق
٧٠,٨١٦,٥٦٨,٨٦٦	٢,٢٢٨,٦٩٩,٣٦٥	٣,٠٢٩,٩٠٤,٠٦٩	٢,٧٠٩,٢١٠,٧٧٣	٩,٧٧٣,٨٨٤,٨٣٣	١٦,١٧٥,٥٣٢,٧٣٤	١٣,٣٤٣,٣٨٣,٧٨٦	٢٣,٥٥٥,٩٥٣,٣٠٦	مجموع المطلوبات
	٩,٥٩٣,٣٦١,٠٤١	٢,٠٦٧,٢١٦,٣٥٨	٨٢٢,٥٥٤,٢٠٦	١,٣٢٦,٩٩٣,٧٦٥	(٧,٦٠٨,١١٧,٢٦١)	(٨,٥٧٢,٧٧٧,٨٢٢)	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	الفجوة في كل فترة
	(٢٣,٤٢١,٦٩١,٠٦٢)	(٣٣,٠١٥,٠٥٢,١٠٣)	(٣٥,٠٨٢,٢٦٨,٤٦١)	(٣٥,٩٠٤,٨٢٢,٦٦٧)	(٣٧,٢٣١,٨١٦,٤٣٢)	(٢٩,٦٢٣,٦٩٩,١٧١)	(٢١,٠٥٠,٩٢١,٣٤٩)	الفجوة التراكمية

مخاطر السوق

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

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٧٥٥,٣٣٨	١,٧٥٥,٣٣٨	-	-	-	مصرف قطر الإسلامي
٨,٩١٩,٧١٥	٨,٩١٩,٧١٥	-	-	-	صناعات قطر
٤٧٧,٧١٢	٤٧٧,٧١٢	-	-	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,٦١٢,١٩٥	٣,٦١٢,١٩٥	-	-	-	الشركة الأهلية للزيوت
<u>١٤,٧٦٤,٩٦٠</u>	<u>١٤,٧٦٤,٩٦٠</u>	<u>-</u>			
					صناديق الاستثمار:
٦٢,٩٧٠,٣١١	-	٦٢,٩٧٠,٣١١	-	-	بيت التمويل الأوروبي
<u>٦٢,٩٧٠,٣١١</u>	<u>-</u>	<u>٦٢,٩٧٠,٣١١</u>			

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

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

أ- مخاطر العملات

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±2%	٢٦,٤٧٦,٨٦٤	٤٤,٧٥٠,٠٢٥
يورو	±2%	٢٧,٤٤٦	٢,٠١٣,٩٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	±2%	٣٧,٨٨١,٧٠٠	٤٢,٩٤٥,٩٧٠
يورو	±2%	١,٧٩٠,١٣٩	٣,٠٩٩,٢٥٠

ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±2%	-
الريال القطري	±2%	٢٢٣,٠٥٥±

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±2%	-
الريال القطري	±2%	١٥,٢٦١±

ج- مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العمللة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	±٢٣,٠٥٥ ل.س.	-
الصكوك	±٢%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

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

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.

٣١- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٣٧٠,٠٦٨	١٩٧,٣٤٢	-	٥٦٧,٤١٠
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	(٣٧٢,٨١١)	(٣٧٢,٨١١)
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٤٧,٦٧٢	١٤٧,٦٧٢
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	-	-	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠
صافي إيرادات العملات والرسوم	-	-	٧٢,٤٦١	٧٢,٤٦١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٣٥,٩٣٥	-	-	٣٥,٩٣٥
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	١٩,٠٤٥	١٩,٠٤٥
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٦,٩٤١	٦,٩٤١
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٤٨٩,٠٧٣
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(٢١٤,٣٠٥)	(٢١٤,٣٠٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	٢٧٤,٧٦٨	٢٧٤,٧٦٨
ضريبة الدخل	-	-	(٦٨,٤١٤)	(٦٨,٤١٤)
صافي ربح الفترة	-	-	-	٢٠٦,٣٥٤
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٧,٦٦٤,٥٢٩	٢٣,٦٢٧,٥٣٢	-	٣١,٢٩٢,٠٦١
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	(١٩,٧٠٣)	(٢٩٣,٥١٠)	-	(٣١٣,٢١٣)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة	-	٥٦,٦٢١	-	٥٦,٦٢١
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٤٠,٢٨٣,٢٨٥
مجموع الموجودات	-	-	-	٧١,٣١٨,٧٥٤
مطلوبات القطاع	٥٤,٥٨٨,٢٧٠	٩,٦٢٥,٢٩٩	-	٦٤,٢١٣,٥٦٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,١٠٥,١٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق	-	-	-	٧١,٣١٨,٧٥٤
موجودات ثابتة	-	-	٢,٠٢١,٥٢٦	٢,٠٢١,٥٢٦
موجودات غير ملموسة	-	-	١١٢,١٥٩	١١٢,١٥٩
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(٢٩٢,٢٢٢)	(٢٩٢,٢٢٢)

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لاقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	١٣٢,٨٣٨	٣٣٩,٢٢١	-	٤٧٢,٠٥٩
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	(٣٤٦,٣٤٢)	(٣٤٦,٣٤٢)
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٢٣,٨٦٧	١٢٣,٨٦٧
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	٤٢,٣٤٠	٤٢,٣٤٠
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	١٧,٤٤٣	١٧,٤٤٣
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	١١,٣٩٩	١١,٣٩٩
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٣,٤٧٨	٣,٤٧٨
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٣٢٤,٢٤٤
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(١٦٥,١٣٦)	(١٦٥,١٣٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	١٥٩,١٠٨
ضريبة الدخل	-	-	(٣٥,٩٩٥)	(٣٥,٩٩٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	١٢٣,١١٣
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٥,٤٤٠,٨٨٥	١٤,٥٧٣,٩٦٢	٥,٤٧٥	٢٠,٠٢٠,٣٢٢
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	-	(١٩٣,٣٤٣)	-	(١٩٣,٣٤٣)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة	-	٩٠,٦٨٤	-	٩٠,٦٨٤
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٤٦,٥١٣,٥٧٦
مجموع الموجودات				٦٦,٤٣١,٢٣٩
مطلوبات القطاع	٤١,٦١٤,٠٨٢	١٤,٨٢٦,٢٧٧	-	٥٦,٤٤٠,٣٥٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٩٩٠,٨٨٠
مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الإستثمار المطلق				٦٦,٤٣١,٢٣٩
موجودات ثابتة	-	-	١١٣٤,٠٣٣	١,١٣٤,٠٣٣
موجودات غير ملموسة	-	-	٦٩,١٧٣	٦٩,١٧٣
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(٢٢,٥٩٠)	(٢٢,٥٩٠)

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	٥٣٣,٨٢٠	١٥,١١٥	١٨,٤٧٥	٥٦٧,٤١٠
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٣٧٢,٨١١)	-	-	(٣٧٢,٨١١)
حصة المصرف كمضارب	١٤٧,٦٧٢	-	-	١٤٧,٦٧٢
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	-	-	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٧٢,٤٦١	-	-	٧٢,٤٦١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٣٥,٩٣٥	-	-	٣٥,٩٣٥
الأرباح/ (الخسارة) المحققة				
الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٢٦,٥٦٤	-	(٧,٥١٩)	١٩,٠٤٥
إيرادات اخرى	٦,٩٤١	-	-	٦,٩٤١
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٤٨٩,٠٧٣
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(٢١٤,٣٠٥)	-	-	(٢١٤,٣٠٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٢٧٤,٧٦٨
ضريبة الدخل	(٦٨,٤١٤)	-	-	(٦٨,٤١٤)
صافي ربح الفترة	-	-	-	٢٠٦,٣٥٤
المصاريف الرأسمالية				
مجموع الموجودات	٧١,٣١٨,٧٥٤	-	-	٧١,٣١٨,٧٥٤

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	٤١٧,١٠١	٤٤٩	٥٤,٥٠٩	٤٧٢,٠٥٩
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٣٤٦,٣٤٢)	-	-	(٣٤٦,٣٤٢)
حصة المصرف كمضارب	١٢٣,٨٦٧	-	-	١٢٣,٨٦٧
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٤٢,٣٤٠	-	-	٤٢,٣٤٠
أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	١٧,٤٤٣	-	-	١٧,٤٤٣
الأرباح المحققة الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٩,٩٧٨	-	١,٤٢١	١١,٣٩٩
إيرادات اخرى	٣,٤٧٨	-	-	٣,٤٧٨
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٣٢٤,٢٤٤
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(١٦٥,١٣٦)	-	-	(١٦٥,١٣٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	١٥٩,١٠٨
ضريبة الدخل	(٣٥,٩٩٥)	-	-	(٣٥,٩٩٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	١٢٣,١١٣
المصاريف الرأسمالية				
مجموع الموجودات	٦٦,٤٣١,٢٣٨	-	-	٦٦,٤٣١,٢٣٨

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	٥,٤٩٥,٦٨١,٥٠٠	رأس المال المكتتب
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص
٤٣,٢٧٣	٣٢٠,٩٠٢	احتياطي القيمة العادلة
٦٦٧,١٧٦,٩٥٤	١٧٠,٤١٨,٥٢٨	الأرباح المدورة
(٥٦,٦٢١,٢٦٥)	(٥٦,٦٢١,٢٦٥)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(١٠٣,٢٢٣,٧٩٩)	(٨٧,٣٥٨,٨٠٩)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة أيهما أكبر*
(٦٥,٠٠٩,٢٠٨)	(٦٠,٣٠٦,٠٥٢)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦,١٢١,١٢١,٥٣٣	٥,٦٤٥,٢٠٨,٨٨٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧٨,٥٢٢,٨١٧	٣٥,٩٣٥,٢٦٠	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٣٧,٧٧٧,٥٢٠	٩٥,١٨٩,٩٦٣	الأموال الخاصة المساندة
٦,٢٥٨,٨٩٩,٠٥٣	٥,٧٤٠,٣٩٨,٨٤٥	الأموال الخاصة الصافية
٣١,١٧٤,٥٠٣,٦٥٢	٢٤,٤١٧,٢٣٧,٥٣٣	الموجودات المثقلة
١,١٧٢,٥٧١,٠٣٩	١,٣٣٨,٩٧٠,٩٣٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٥٦٨,٦٨٥,٠٢٤	٤٤٥,٦٢٦,٧٠١	صافي النتائج التشغيلية
١,٦٦٢,٧٦٩,٤١٧	١,٣٢٥,٢١٥,٤٥٢	مركز القطع التشغيلي
٣٥,٥٧٨,٥٢٩,١٣٢	٢٧,٥٢٧,٠٥٠,٦٢٥	
%١٧,٠٥٩	%٢٠,٨٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٢٠	%٢٠,٥١	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٨	%٩٨,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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