

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	شهادة محاسب قانوني
	البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز
٦-٥	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
٤٧-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

م د ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
دمشق - سورية

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لتقارير المالية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب أن تمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. إن البيانات المالية الموحدة تتضمن أصول ومطلوبات المنشأة التابعة، مراجعة من قبل مدقق حسابات آخر. إن مجموع الأصول لهذه المنشأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هو ٧٠,٩٠٤,٠٧١ ليرة سورية وخسائر الفترة المنتهية بذلك التاريخ هي ٦,٥١١,٢٠٩ ليرة سورية. إن استنتاجنا فيما يتعلق بهذه المنشأة مبني حصراً على استنتاج المدقق المستقل الآخر. وتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

التوقيع

اسم

الزميل محمد نصير التميمي

رقم الترخيص /

١١١/١٨٦

رقم: ٨ ٠٠٠

الاستتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. لاتعطي صورة صحيحة وعادلة 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 والمعايير الدولية للتقارير المالية في النواحي التي لم تغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

المحاسب القانوني

محمد نصر التميمي

محمد نصر التميمي

دمشق - سورية

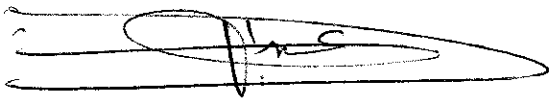
٧ تموز ٢٠١٠



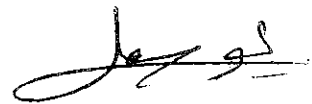
بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٠,٣٣٩,٩٧١,٢٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٤,٢٠٠,٩٨٧,١٨٨	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠	٤,٣٩١,٥٩٢,١٢٧	٧	إيداعات لدى المصارف
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٤٠	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	١٩٤,٦٣٨,٤٠٦	٩	الإجارة المنتهية بالتمليك
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	١٠	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٥٤,٩٦٨,٤٦٥	١٨,٤٧٣,٥٠٢	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٢,٥٦٤,٧٣٨	١١-٣	صناديق الاستثمار
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٠٦,٧٠٧,٣٠٩	١,٢٧٣,٧٢١,٧٧٨		موجودات ثابتة
٨٢٧,١٣٠,٣٤٧	٥٥٩,٨٦٤,٥٨٨		مشاريع قيد التنفيذ
٧٢,٨٥١,٧٣٨	٦٩,٣٨٥,٥٢٥		موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨,٩٩٢	٥,١٨٠,٨٠٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	١٩٨,٣٢٣,١٨٥	١٣	موجودات أخرى
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٩,٣٤٤,٨٠٦	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣</u>	<u>٦٨,٥٨٩,٩٢٥,٨٧٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



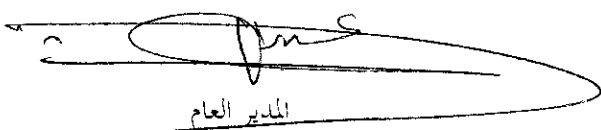
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

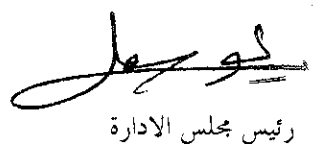
بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز / تابع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥	٢,٣١٨,٠٧٢,٤٧٦	١٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٦,٠٣٦,٥٨٨,٦١٠	٩,٠٣٩,٦٨٦,٤٧٣		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١	٣,٢٣١,٨٨٣,٩٣١	١٦	تأمينات نقدية
١٢٥,١٢٤,٨٦٠	٨٧,٩٧٩,٤٧٣		مخصص ضريبة الدخل
٦٨٣,٩٩٤,١٢٠	٤٩٦,٩٠٢,٩٦٤	١٧	مطلوبات أخرى
١٥,٦٠٤,٤٨١,١٧٦	١٥,١٧٤,٥٢٥,٣١٧		مجموع المطلوبات
٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤	٤٧,٧٤٣,٤٢٣,٥٤٩	١٨	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	١٥٩,٢٧٣,٠٦٢	١٩	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٥٨,٤٢٥,١٤٤,٥٢٩	٦٣,٠٧٧,٢٢١,٩٢٨		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

حقوق الملكية

٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩		إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩		إحتياطي خاص
(٥,٤٠٢,٤١٧)	٣٢٢,٧٨٦		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧		أرباح الفترة
(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)	(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)		خسائر مدورة غير محققة
٣١٣,٠٤٥,٨٠٢	٣١٣,٠٤٥,٨٠٢		أرباح مدورة محققة
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,٤٨١,٥٤٤,٢٨٤		مجموع حقوق المساهمين في البنك
-	٣١,١٥٩,٦٦٣		حقوق الجهة غير المسيطرة
٥,١٨٠,٧٥٢,٣٤٤	٥,٥١٢,٧٠٣,٩٤٧		مجموع حقوق الملكية
٦٣,٦٠٥,٨٩٦,٨٧٣	٦٨,٥٨٩,٩٢٥,٨٧٥		مجموع المطلوبات 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.
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٦٠٢,٦٠٣,٢٨٢	٩٣٩,٨٥٣,٠٣٠	٢٠ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١١٩,٤٥٩,١٣٣	٧٦,٧٥١,٣١١	٢١ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(١١,٣٣٣,٠٤٥)	(١,٥٤٤,٧٧٥)	خسارة تدني إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٦,٦٤١,٤٣٤)	(٢٠,٤٩١,٨٨٠)	ديون مشكوك بتحصيلها
(١٦٥,٤٠٤)	(٢١,٢١٩,٥٣٣)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتملك
٦٧٣,٩٢٢,٥٣٢	٩٧٣,٣٤٨,١٥٣	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٥٠٦,١٥٦,٤٠٦)	(٦٥٦,٩٥٥,٩١١)	٢٢ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٤٩,٨٤٤,٢١٣	٢٣٦,٣٩٥,١٢١	٢٢ حصة المصرف كمضارب
(٣٥٦,٣١٢,١٩٣)	(٤٢٠,٥٦٠,٧٩٠)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣١٧,٦١٠,٣٣٩	٥٥٢,٧٨٧,٣٦٣	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٨٢,٦٢٩,٢٤٧	٩٧,٧٩٧,٤١٥	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٦٨٩,٣٤٥)	(٢٠٩,٥٣٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٠,٩٣٩,٩٠٢	٩٧,٥٨٧,٨٨٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٩,٢٦٧,٨٥٥	٣٠,٧١٥,٠٥٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٧,٢٣٨,٦٤٦	٤٨,٨٧٧,١٥٨	٢٣ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨١٧,٣٤٦	٥,٥٣٦,٦٦٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٧٥,٨٧٤,٠٨٨	٧٣٥,٥٠٤,١٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٣,٦٩٦,٥٤٩)	(١٥٨,٠٥٨,٦٥١)	٢٤ نفقات الموظفين
(٤٦,٢٨٨,٣٥١)	(٤٩,١٢٨,٣٨٠)	إستهلاكات و إطفاءات
٤٠٤,٩٢٨	(٢,٦٠٦,٢٦٥)	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٦٦,٣٠٢,٠٠٦)	(١٤٧,٦٦٢,٧٣٦)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢١٥,٨٨١,٩٧٨)	(٣٥٧,٤٥٦,٠٣٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥٩,٩٩٢,١١٠	٣٧٨,٠٤٨,٠٩٣	الربح قبل الضريبة
(٦٨,٧٠٧,٦٧٤)	(٨٦,١٧١,٨٤٨)	ضريبة الدخل
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	٢٣ ربح الفترة
		العائد إلى:
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	مساهمي البنك
-	(٣,١٩٠,٤٩٢)	حقوق الجهة غير المسيطرة
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	
١٩,١٣	٢٩,٥١	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.
بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١٥,١٨٩,٥١٩	٥١٤,٢٤٠,٠٤٧	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٥٠,٠٩٦,١١٤	٢٨,٧٧٢,٠٠٧	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
٢٣,٢٧٦,٢٠٧	(١,٥٤٤,٧٧٥)	(خسارة تدني إستثمارات مالية متاحة للبيع)/ إيرادات بيع ديون مشكوك بتحصيلها
(٣٦,٦٤١,٤٣٤)	(٢٠,٤٩١,٨٨٠)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(١٢٣,٣٦٥)	(١٩,٦٨٥,٢٧٣)	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٣٥١,٧٩٧,٠٤١	٥٠١,٢٩٠,١٢٦	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٢٦١,١١٠,٥١٨)	(٣١٠,٦١٣,٨٦٩)	حصة المصرف كمضارب
٧٦,٧٦٦,٧٠٩	١١٢,٥٢٨,٣٢٨	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(١٨٤,٣٤٣,٨٠٩)	(١٩٨,٠٨٥,٥٤١)	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
١٦٧,٤٥٣,٢٣٢	٣٠٣,٢٠٤,٥٨٥	إيرادات رسوم وعمولات
٤٨,٨٢٤,١٥٠	٥٥,٢٤٧,٦٤٧	أعباء رسوم وعمولات
(٥٨٦,٨٠١)	-	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨,٢٣٧,٣٤٩	٥٥,٢٤٧,٦٤٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩,٦٩١,٣٦٠	١٩,٣١٦,٥١٨	حسائر/ (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٤٠,٤٩٦,٦٩٧)	٣١,٤٣٤,٣٨٥	إيرادات تشغيلية أخرى
١٥٩,٨٠٦	٢,٠٥٧,٠٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨٥,٠٤٥,٠٥٠	٤١١,٢٦٠,١٣٩	نفقات الموظفين
(٤٦,٧٧٦,٩٧٩)	(٧٢,٥٤٠,٥٠٣)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٢,٩٢٣,٥٧١)	(٢٦,٥٣٨,٤٣٩)	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١,٩٣٥,١٩٢)	(٢,٤٧٥,٨٠٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨,٩٢٦,٢٢٧)	(٩٠,٧٦٥,٠٥٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١١٠,٥٦١,٩٦٩)	(١٩٢,٣١٩,٧٩٦)	الربح قبل الضريبة
٧٤,٤٨٣,٠٨١	٢١٨,٩٤٠,٣٤٣	ضريبة الدخل
(٣٧,٩٠٩,٤٠٨)	(٥٠,١٧٦,٦٠٥)	ربح الفترة
٣٦,٥٧٣,٦٧٣	١٦٨,٧٦٣,٧٣٨	العائد إلى:
٣٦,٥٧٣,٦٧٣	١٦٨,٧٦٣,٧٣٨	مساهمي البنك
-	-	حقوق الجهة غير المسيطرة
٣٦,٥٧٣,٦٧٣	١٦٨,٧٦٣,٧٣٨	
٣,٧	١٦,٩	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.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٦,٤٨٨	٣٢٢,٧٨٦	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٩١,٢٩٠,٩٢٤</u>	<u>٢٩٢,١٩٩,٠٣١</u>	العائد إلى :
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩٢,١٤٨,٨٧٦	مساهمي البنك
-	٥٠,١٥٥	حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>١٩١,٢٨٤,٤٣٦</u>	<u>٢٩٢,١٩٩,٠٣١</u>	

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

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

المجموع	حقوق الجهة غير المسيطرة	التغير في القيمة			صافي أرباح محققة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
		العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر مدورة محققة					
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 ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	(٣,١٩٠,٤٩٢)	-	-	-	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الجهة غير المسيطرة
٥,٧٧٥,٣٥٨	٥٠,١٥٥	٥,٧٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
<u>٥,٥١٢,٧٠٣,٩٤٧</u>	<u>٣١,١٥٩,٦٦٣</u>	<u>٣٢٢,٧٨٦</u>	<u>٣١٣,٠٤٥,٨٠٢</u>	<u>(٢٧٥,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٧٤,١٦٨,٠٦٩</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	-	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٨	(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	-	-	-	-	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	-	-	-	صافي ربح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٥,١١٠,٢٧٤,٤٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٠٣٣,٧٣٨</u>	<u>(٢٣٩,١٣٩,٢١٧)</u>	<u>١٩١,٢٨٤,٤٣٦</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٢٩,٥٤٧,٧٦١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢٥٩,٩٩٢,١١٠	٣٧٨,٠٤٨,٠٩٣	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٤٦,٢٨٨,٣٥١	٤٩,١٢٨,٣٨٠	استهلاكات وإطفاءات
-	٢١,٥٤٦,٤٩٤	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	(٢,٠٢١,٦٥٦)	تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
٣٦,٦٤١,٤٣٤	٢٠,٤٩١,٨٨٠	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٣٣٣,٠٤٥	١,٥٤٤,٧٧٥	خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٤,٢٥٤,٩٤٠	٤٦٨,٧٣٧,٩٦٦	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(١,١١٨,٤٢١,٧٧٣)	(٦٣٤,٥٨٩,٧٥٤)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٤٠,١١١,٥٨٨	٥,٢٤٣,٣٨١,٦٢٣	إيداعات لدى المصارف
(١,٨٢٢,٤١٣,٠٢١)	(٩,٩٠٠,١٤٩,٣٣٧)	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٥,٩٦٧,٤١٣	(١١٩,٥٤٣,٤١٣)	موجودات أخرى
٩,١٧٨,٢٤٧,٦٥٦	٣,٠٠٣,٠٩٧,٨٦٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٧٦٧,٨٠٣,٢١٤	(٢,٠٣٥,٩٣٧,٠١٠)	التأمينات النقدية
١,٤٩٢,٩٣٤,١٢١	(١,١٧٢,٨٨٠,١٦٩)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
-	(١٢٣,٣١٧,٢٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٧٣٩,٠٢٥)	(١٨٧,٠٩١,١٥٦)	مطلوبات أخرى
١١,٣٩٢,٧٤٥,١١٣	(٥,٤٥٨,٢٩٠,٦٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢,٩٢٢,٧٦٧)	-	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٢٦,٩٠٣,٤٠٢	١٢١,٥٥٠,٥٦٥	بيع استثمارات
-	(٦٢,٥٦٤,٧٣٨)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
١٦٥,٤٠٤	(١٨٣,٠١٧,٣٦٧)	(شراء) / بيع استثمارات في موجودات الإجارة
٨,٤٥٢,٨٩٢	(٤٠٦,٠٢٣,٥٢١)	(شراء) / بيع موجودات ثابتة
(١,١٩٣,٨٦٦)	(٦,٦٥٣,١١٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٩١,٩٤٢,١٢٦)	٢٦٧,٢٦٥,٧٥٩	مشاريع قيد التنفيذ
-	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
-	٥,٧٢٥,٢٠٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٦٠,٥٣٧,٠٦١)	(٢٢٨,٠١٧,٢١٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

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

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدقق)	٢٠١٠ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٣٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٧,٦١٨,٧٩٣)	٥,٠٨٢,٠٣٣,٢٥٨	حصة الجهة غير المسيطرة من رأس مال الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
(٢٧,٦١٨,٧٩٣)	٥,١١٦,٣٣٣,٢٥٨	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
-	(٦,٨١٩,٧٨٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
١١,١٠٤,٥٨٩,٢٥٩	(٥٦٩,٩٧٤,٥٧٨)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٣,٩٣٦,٦١٥,٨٤٨	٢٩,٠٦١,٥٠٤,٤٤١	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في فندق ديديمان (المريديان سابقاً) دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الإحدى عشر في دمشق (ساحة الروضة، المزة، حرستا، الحريقة، ومكتب فندق ديديمان) وحلب (العزيرية، السبيل، ومكتب الفرقان) وحمص ومكتب حمص الدروي وحمّاه واللاذقية وطرطوس ودير الزور بالإضافة الى مكاتبين في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر. يساهم البنك بنسبة ٥١% في الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م لذلك فإن البيانات المالية العائدة للشركة قد تم تضمينها ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٧ تموز 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 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 و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول بعد:

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) IFRS 1 تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

(معدل) IAS 27 بيانات مالية منفصلة ومجمعة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول تموز ٢٠٠٩):

نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة و المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول تموز ٢٠٠٩):

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول

كانون الثاني ٢٠١٠):

الدفوعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات المصرف النقدية القائمة على الأسهم للمصرف.

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداداد البيانات المالية المرحلية الموجزة عند تاريخ سريان

كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف .

٣ - السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية). بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية. بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

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

ب- 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 اعتمد 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 بضمن رمزي أو بضمن 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.

ج -تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجحة 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 م/٥٩٧ 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.

د -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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا يوجد إيرادات غير شرعية.

هـ - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدعين:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على المدعين لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها 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 ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة 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 للمودعين 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 إثنا عشر شهراً	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (ستتان)	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 ٢٠١٠ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٠٧%
وسطي الدولار	١,٥٥%
وسطي اليورو	١,٦٠%
وسطي ريال سعودي	٠,٣٠%

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

وسطي السوري	٤,٠٧%
العائد على الودائع	
توفير	١,٤١%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٢,٨٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٠٥%
ودائع لأجل سنة	٣,٤٦%
ودائع لأجل سنتين	٣,٦٧%

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

وسطي الدولار	١,٥٥%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٥٣%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٠٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,١٦%
ودائع لأجل سنة	١,٣٢%
ودائع لأجل سنتين	١,٤٠%

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

وسطي يورو ١,٦٠%

العائد على الودائع

توفير ٠,٥٨%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,١٢%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٢٠%

ودائع لأجل سنة ١,٣٦%

ودائع لأجل سنتين ١,٤٤%

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

وسطي الريال السعودي ٠,٣٠%

العائد على الودائع

توفير ٠,١١%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,٢١%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٢٢%

ودائع لأجل سنة ٠,٢٥%

ودائع لأجل سنتين ٠,٢٧%

توزيع 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 والإستثمارات الذاتية التي

تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).

- تم تعديل نسبة المضاربة ونسبة مشاركة الحساب الجاري وحساب التوفير وخصم المصاريف المشتركة من أرباح المودعين قبل التوزيع بدءاً

من شهر شباط.

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (المودعين) هذه الخسارة بنسبة

رأسماهم 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.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة و الشركة التابعة له، شركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. والمسيطر عليها والمعدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لفترة التقرير نفسها العائدة للبنك، باعتماد السياسات المحاسبية نفسها. بلغت نسبة ملكية البنك ٥١% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة و باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة و المعاملات و الإيرادات و المصاريف و الأرباح و الخسائر ضمن المجموعة و الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر و صافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بيانات الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة وضمن حقوق المساهمين بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

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 التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٠,٣٢٨,٨٠٥	٢,٠٩٠,٢٠٤,٠٦٨	نقد في الخزينة
١٣,٨٤٤,٧٩٠,٨١٧	١٢,٦٦٥,٨١٦,٨٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤,٨٤٤,٨٦٤,٢٨٢	٥,٤٧٩,٤٥٤,٠٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٨,٦٥٩,٧١٨	١٠٤,٤٩٦,٣٨٥	احتياطي نقدي إلزامي
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٠,٣٣٩,٩٧١,٢٨٩	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 وودائع 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 رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦ - الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٢٠,٦٤١,٠٥٨	٦,١١٤,٢٠١,١٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٧٩١,٠٠٥,٠٨٠	٤,١٧٤,١٣٥,٢١٠	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٣,٦٨٢,٨٧٣,٣٢٩	٣,٩١٢,٦٥٠,٨٤٠	المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٤,٢٠٠,٩٨٧,١٨٨	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٢٧,٨١٥,٩٧٥	٢,٦٥٧,٤٢٣,٣٤٤	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١,٩٠٧,١٥٧,٧٧٥	١,٧٣٤,١٦٨,٧٨٣	المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٩,٦٣٤,٩٧٣,٧٥٠</u>	<u>٤,٣٩١,٥٩٢,١٢٧</u>	

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩,١٣٥,١٧٦,٤٠٧	٢٩,٥٣٧,٩١٤,٢٩١	مراجحات
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٤٣,٥٩٧,٢٦٣)	الأرباح المعلقة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢١٣,٨٣٤,٥٧٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٨,٩٠٣,٧٠٨,٨٤٢	٢٩,٢٨٠,٤٨٢,٤٥٨	
٦٦,٤٨٤,٦١٨	٤٤,٤٠٩,٨٤٤	إستصناع
٢,٣٥٤,٩٦١	١,٠٢٣,٥٥٧	إجارة خدمات
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض متبادلة
٩٥,٨٢٦,٨٢٣	١٣٧,٦٤٥,٩٤٤	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(٢,٢٠٧,١٣٨,٩٦١)	(٣,٠٢٢,٦٦٨,٠٦٣)	إيرادات مؤجلة
<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	<u>٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٤٠</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥٧٤,٢٣٤,٨٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢,١٥% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥٣٠,٦٣٧,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٤٣,٥٩٧,٢٦٣ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٢١٣,٨٣٤,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٨,١٢٤,٨٧٥)	(٥,٤٧٢,٣٨٨)	الاضافات
<u>(٣٨,١٢٤,٨٧٥)</u>	<u>(٤٣,٥٩٧,٢٦٣)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)	(٢٠,٤٩١,٨٨٠)	الاضافات
<u>(١٩٣,٣٤٢,٦٩٠)</u>	<u>(٢١٣,٨٣٤,٥٧٠)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)					
مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٤١٠,٠٠٦,٩٧٠	-	-	٥١,٠٩٥,٩٠٠	٦,٤٦١,١٠٢,٨٧٠	الصناعة
٨,٧٦٦,٦٧٥,٥٦٣	-	٣٣٢,٨٨٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٦٧,٠٠٨,٤٥١	التجارة
٣٥,٩٣٤,٨٥٤	-	-	-	٣٥,٩٣٤,٨٥٤	الزراعة
١١,١٣٤,٠٤٥,٤٩٢	٤٢,١٣٨,٢٩٦	٦٦٣,٧٧٧	-	١١,١٧٦,٨٤٧,٥٦٥	الخدمات
<u>٢٦,٣٤٦,٦٦٢,٨٧٩</u>	<u>٤٢,١٣٨,٢٩٦</u>	<u>٩٩٦,٦٦٥</u>	<u>٣٥١,٠٩٥,٩٠٠</u>	<u>٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٤٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)					
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
٥,٦٤٤,٤٤٤,٦٤٧	٦١,٩٥٧,٦٠٢	١,١٤١,٢٤٧	٩٠,٩٢٢,٦٣٣	٥,٧٩٨,٤٦٦,١٢٩	التجارة
٢٩,٧٤٧,٥٨٧	-	-	-	٢٩,٧٤٧,٥٨٧	الزراعة
٥,١٥٨,٣٨٠,٦٤٥	-	١,١١٢,٥٩٠	٤,٨٨٦,٨٣٣	٥,١٦٤,٣٨٠,٠٦٨	الخدمات
<u>١٦,٧٠١,١٩٨,٠١٩</u>	<u>٦١,٩٥٧,٦٠٢</u>	<u>٢,٢٥٣,٨٣٧</u>	<u>٩٥,٨٢٦,٨٢٥</u>	<u>١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣</u>	

٩- الإجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند من مباني الإجارة المنتهية بالتملك و صافي الموجودات قيد التصفية مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك:

التكلفة:	ل.س.
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٤٣,٥٦٨,٢٥٣
إضافات	٧٦,٥٩٣,٤٩٤
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	<u>١٢٠,١٦١,٧٤٧</u>

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	(١٥,٢٢٥,٧٢٠)
إضافات، أعباء الفترة	(٢١,٥٤٦,٤٩٤)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	<u>(٣٦,٧٧٢,٢١٤)</u>

صافي القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	<u>٨٣,٣٨٩,٥٣٣</u>
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	<u>٢٨,٣٤٢,٥٣٣</u>

صافي الموجودات قيد التصفية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٣٩,٣٧٩	٨٣,٤٧٠,٥٣٣	إجمالي تمويل الإجارة
(٢٦,١٣٩,٣٧٩)	(٨٣,٤٧٠,٥٣٣)	حساب وسيط الإجارة
٤,٨٢٥,٠٠٠	١١,١٥٤,٨٢٠	حساب دفع الإجارة
-	٣٥,٥٢٥,٠٠٠	إجمالي تمويل الإجارة (شركات)
-	(٥١٣,٩٤٧)	إيرادات الإجارة شهري
-	٦٥,٠٨٣,٠٠٠	إيرادات الإجارة عن سنة
<u>٤,٨٢٥,٠٠٠</u>	<u>١١١,٢٤٨,٨٧٣</u>	

١٠ - استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	-	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	الشركة الإسلامية السورية للتأمين تكافلي
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	٥٤,٩٨٤,٢٠٠	

يمثل مبلغ ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية قيمة استثمار المصرف بنسبة ٥١% من رأسمال " الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." والذي يبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، وحصلت على إذن مباشرة، وقد تم تضمين البيانات المالية المرحلية الموجزة العائدة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة للموحد للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. 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 بالاضافة 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 الاستثمار
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	عائد الاستثمار
٥٤,٩٨٤,٢٠٠	صافي القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

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 الاستثمار المطلق بهذا العائد.

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٤,٥٢٥,٤٣٨	١٨,٤٧٣,٥٠٢	أسهم حقوق الملكية ١-١١
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	صكوك ملكية اسلامية ٢-١١
<u>٥٤,٩٦٨,٤٦٥</u>	<u>١٨,٤٧٣,٥٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١-١ - أسهم حقوق الملكية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	١٤,٥٢٥,٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٤,٧٧٠,٣٠٣	أسهم حقوق الملكية لشركة الوساطة
(٩٧,١٣٢,١٢٤)	(٨٢٢,٢٣٩)	إعادة تقييم أسهم حقوق الملكية
(٣,٠٠٥,١٠٤)	-	فروقات صرف
(١,٠٣٠,٨٣٧)	-	تدني دائم في قيمة الاستثمار
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>١٨,٤٧٣,٥٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١-٢ - صكوك ملكية اسلامية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	الرصيد في بداية الفترة/ 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 الفترة/ السنة

١١-٣ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
-	٦٢,٥٦٤,٧٣٨	صناديق الاستثمار
-	<u>٦٢,٥٦٤,٧٣٨</u>	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 ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
-	٥,٤٠٢,٤١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٤٠٢,٤١٧	(٥,٧٢٥,٢٠٣)	التغير في القيمة العادلة
<u>٥,٤٠٢,٤١٧</u>	<u>(٣٢٢,٧٨٦)</u>	

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك و الأسهم حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الإجمالي	صناديق الإستثمار	الموجودات المالية		درجة التصنيف	
		متوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف		
١٣,٧٠٣,١٩٧	-	١٣,٧٠٣,١٩٧	مصرف قطر الإسلامي	A	الأسهم:
٤,٧٧٠,٣٠٣	-	٤,٧٧٠,٣٠٣	شركة الوساطة		
<u>١٨,٤٧٣,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٤٧٣,٥٠٠</u>			
			مصرف بيت التمويل الأوروبي	A	صناديق الإستثمار:
٦٢,٥٦٤,٧٣٨	٦٢,٥٦٤,٧٣٨				
<u>٦٢,٥٦٤,٧٣٨</u>	<u>٦٢,٥٦٤,٧٣٨</u>				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

الإجمالي	الموجودات المالية		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الموجودات المالية متوفرة للبيع			
٤٠,٤٤٣,٠٢٧	-	٤٠,٤٤٣,٠٢٧	موانئ دبي العالمية	BB+	الصكوك:
٨٦,٦٠٠,٣٧٧	٨٦,٦٠٠,٣٧٧	-	مركز دبي العالمي	B+	
<u>١٢٧,٠٤٣,٤٠٤</u>	<u>٨٦,٦٠٠,٣٧٧</u>	<u>٤٠,٤٤٣,٠٢٧</u>			
١٤,٥٢٥,٤٣٨	-	١٤,٥٢٥,٤٣٨	مصرف قطر الإسلامي	A	الأسهم:
<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٥٢٥,٤٣٨</u>			

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب محخص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٢٥٩,٩٩٢,١١٠	٣٨٦,٣٦٦,٩٢٧
(٢٧,٢٣٨,٦٤٦)	(٤٨,٨٧٧,١٥٨)
(٤٠٤,٩٢٨)	٢,٦٠٦,٢٦٥
١١,٣٣٣,٠٤٥	
٣٦,٠٠٢,٨٣٣	٩,٤٨٤,٧٢٤
٢٩,٦٢٩,٤٣٧	٦,١٥٣,٧٣٧
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٣,٨١٦,٦٠٢)
٣٠١,٦٨٠,٦٤٨	٣٥١,٩١٧,٨٩٣
%٢٥	%٢٥
٧٥,٤٢٠,١٦٢	٨٧,٩٧٩,٤٧٣
١٧,٨٢٥,٥٣٧	-
٩٣,٢٤٥,٦٩٩	٨٧,٩٧٩,٤٧٣
-	(١,٨٠٧,٦٢٥)
٩٣,٢٤٥,٦٩٩	٨٦,١٧١,٨٤٨
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	٣,١٠٨,٩٩٢
-	٢,٠٧١,٨١١
٣,٠٩٠,٩٧٠	-
(٢٠,٩١٦,٥٠٧)	-
٣,١٠٨,٩٩٢	٥,١٨٠,٨٠٣

صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
يضاف:

حسائر فروقات القطع غير المحققة
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
حسائر تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع
يضاف:

إستهلاك المباني
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
ينزل:

مصاريف التأسيس
الربح الضريبي
معدل الضريبة

مقدار الضريبة

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

مصروف ضريبة الدخل

يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني

موجودات ضريبة مؤجلة لشركات تابعة

قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من

إستثمارات متوفرة للبيع

الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة/السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٨,٧٠٩,١٦٨	٣٩,٩٥٠,٢٤٤
٤٠,٠٧٠,٦٠٤	١٥٨,٣٧٢,٩٤١
<u>٧٨,٧٧٩,٧٧٢</u>	<u>١٩٨,٣٢٣,١٨٥</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة أخرى
ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك

١٤ - ودیعة 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠
٢٢٢,٣٧٣,٨١٨	٢٢٩,١٩٣,٦٠٦
<u>٤٧٢,٥٢٥,٠١٨</u>	<u>٤٧٩,٣٤٤,٨٠٦</u>

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠١,٥١٥,٠١٠	٧١٥,٩٩٣,٨٣١
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	١,٦٠٢,٠٧٨,٦٤٥
<u>٣,٤٩٠,٩٥٢,٦٤٥</u>	<u>٢,٣١٨,٠٧٢,٤٧٦</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة

١٦- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤٥٣,٤٢٩,٨٥٥	٥٨١,٤٩٠,٦١٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٧٤٨,٧٤٣,٩٢٣	٢,٥٦٤,٤٦٦,٥٢٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٥,٦٤٧,١٦٣	٨٥,٩٢٦,٧٩٦	تأمينات أخرى
<u>٥,٢٦٧,٨٢٠,٩٤١</u>	<u>٣,٢٣١,٨٨٣,٩٣١</u>	

١٧- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٣٨٩,٥٣٢,٠٢٦	٢٢٣,٠٩٦,١٨٩	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٢٠,٨٣٩,٢٨٦	٨,١٥٢,٥٠٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٤٩,١٣٠	٥,٠٥٥,٣٩٦	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٧١,١٧٣,٦٧٨	٢٦٠,٥٩٨,٨٧٩	حسابات دائنة أخرى
<u>٦٨٣,٩٩٤,١٢٠</u>	<u>٤٩٦,٩٠٢,٩٦٤</u>	

١٨- حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٨,٨٥٣,٠٦٠,٩١١	٢١,٥٧٤,٦٠٤,٢٩٣	ودائع التوفير
١٨,٤٦٣,١٥٦,١٠٥	٢١,١٥٣,١٤١,٩٤٦	ودائع لأجل
٥,٣٦٢,٧٤٩,٢٩٠	٥,٠٠٨,٦٠٢,١٣١	وكالات الإستثمار المطلق
١,٥٥٧,٥٦٣	٥٥٨,٧٨٨	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٢٢,١٦٤,٠٠٥	٦,٥١٦,٣٩١	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٤٢,٧٠٢,٦٨٧,٨٧٤</u>	<u>٤٧,٧٤٣,٤٢٣,٥٤٩</u>	

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 إحتياطي مخاطر الاستثمار بواقع ١٠% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار كما ورد في المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص للمصارف الإسلامية ويتم استخدام إحتياطي 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 ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	١١٧,٩٧٥,٤٧٩	الإضافات
٧٧,٣٦٨,٤٠٤	٤١,٢٩٧,٥٨٣	
١١٧,٩٧٥,٤٧٩	١٥٩,٢٧٣,٠٦٢	رصيد آخر الفترة/ السنة

٢٠ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مراجحات
٥٩٦,١٠٥,٠٤٨	٩١٣,٤٢٤,١٨٠	إستصناع
٤,٣٥٩,٠٨٤	٢,٧٣٩,٠٣١	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
٣٦١,٥٥١	٢٣,٦٨٩,٨١٩	أخرى
١,٧٧٧,٥٩٩	-	
٦٠٢,٦٠٣,٢٨٢	٩٣٩,٨٥٣,٠٣٠	

٢١ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١١٣,٠٣٦,١٧٢	٨٠,٦٥١,٥٨١	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٥٢٠,١١٥	(٤,١٥٩,٢٩١)	إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الإستحقاق
٤,٩٠٢,٨٤٦	٢٥٩,٠٢١	
١١٩,٤٥٩,١٣٣	٧٦,٧٥١,٣١١	

٢٢- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٦,١٥٦,٤٠٦	٦٥٦,٩٥٥,٩١١	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(١٤٩,٨٤٤,٢١٣)	(٢٣٦,٣٩٥,١٢١)	حصة المصرف كمضارب
٣٥٦,٣١٢,١٩٣	٤٢٠,٥٦٠,٧٩٠	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٣٥,٠٥٥,٣٤٤)	(٤١,٢٩٧,٥٨٣)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٣١٦,٩٧٩,٣٠٩)	(٣٧٢,١٨٨,٠٢٨)	الربح الموزع للمودعين
		حصة أصحاب الودائع غير الموزعة بعد خصم
٤,٢٧٧,٥٤٠	٧,٠٧٥,١٧٩	مضاربة المصرف واحتياطي مخاطر الاستثمار

٢٣- صافي ربح الفترة 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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٠٤٥,٧٩٠	٢٤٢,٩٩٩,٠٨٧	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٢٧,٢٣٨,٦٤٦	٤٨,٨٧٧,١٥٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩١,٨٧٦,٢٤٥	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٢٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٩٤٥,٢٤٢	١٣٦,٩٦٢,١٨٠
٦,٢٥٢,٦٥١	١٠,٨٢٧,٤٥٧
٥,٤٩٨,٦٥٦	١٠,٢٦٩,٠١٤
<u>١٠٣,٦٩٦,٥٤٩</u>	<u>١٥٨,٠٥٨,٦٥١</u>

الرواتب و الأجور و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤,٢٨٩,٩٨٣	٥٢,٢٥٥,٩٤٧
٣,٤٧٨,٦٠٢	١١,٩٧٣,٧٠٧
٥٠٣,٠٥٣	٥,٩٣٢,٩١٠
٣,٥٥٧,٤٨٧	٢٤,١٠٢,٤١١
٤٤,٤٧٢,٨٨١	٥٣,٣٩٧,٧٦١
<u>٦٦,٣٠٢,٠٠٦</u>	<u>١٤٧,٦٦٢,٧٣٦</u>

الإيجارات و التأمينات و توابعها
قرطاسية و مطبوعات و الإشتراكات
الصيانة والإصلاح
أعباء تشغيلية
أعباء و نفقات مختلفة

٢٦ - حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩٥,٠٦٦,٧٣٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٩,١٣</u>	<u>٢٩,٥١</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية

٢٧- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٥٤٣,٧٧٩,٣٤٠	١٤,٨٦٠,٥١٧,٢٥٣
١٤,٠٩٤,٥١٩,٤٦٧	١٤,٢٠٠,٩٨٧,١٨٨
<u>٢٩,٦٣٨,٢٩٨,٨٠٧</u>	<u>٢٩,٠٦١,٥٠٤,٤٤١</u>

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

٢٨- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
الإجمالي	أخرى	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١٠٣,٤٠٧,٢٧٦	١٠٣,٤٠٧,٢٧٦	-	حسابات جارية
			حسابات جارية
٥١٥,٢٢٩,٧٠٥	-	٥١٥,٢٢٩,٧٠٥	لشركات التأمين الإسلامية
			حسابات جارية
٢٣٦,٧٢٨,١٠٠	٢٣٦,٧٢٨,١٠٠	-	ودائع الإستثمار المطلق
			ودائع الإستثمار المطلق
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	-	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
			ودائع الإستثمار المطلق
-	-	-	لشركات الوساطة المالية
<u>١,٨٣٧,٠٠٠,٨٧٤</u>	<u>٣٤٠,١٣٥,٣٧٦</u>	<u>١,٤٩٦,٨٦٥,٤٩٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

الإجمالي	أخرى	الشركات الزميلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
١٥٨,٧٥١,٠٧٩	١٥٨,٧٥١,٠٧٩	-	حسابات جارية
			حسابات جارية
٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	-	٤٠٤,٨٢٥,٩٨٢	لشركات التأمين الإسلامية
			حسابات جارية
٧,٩٥٤,٢٥١	-	٧,٩٥٤,٢٥١	لشركات الوساطة المالية
٩٦٢,٤١١,١١٢	٩٦٢,٤١١,١١٢	-	ودائع الإستثمار المطلق
			ودائع الإستثمار المطلق
٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	-	٨٩٠,٩٥١,٥٩٣	لشركات التأمين الإسلامية
			ودائع الإستثمار المطلق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لشركات الوساطة المالية
<u>٢,٥٦٥,٥٧٨,٢١٧</u>	<u>١,١٢١,١٦٢,١٩١</u>	<u>١,٤٤٤,٤١٦,٠٢٦</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
١٠,٧٥٣,٧١٠	١٦,٥٣٠,٧٥٢	تعويضات الإدارة العليا
٤٢٢,٥٥٠	١,٩٣٨,٥٩٢	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٩٦٣,٤٠٧	٤٢٦,٤١١	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٢٩ - إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٤,١٦٦,٥٣٠,٨٤٧	٣,٣٩٨,٣٩١,٨٩٥	تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة
٤١٢,٧٢٩,٠٧٨	٣٨٣,٥٥٤,٤٧٣	تعهدات مقابل كفالات دخول عطاء
١,٠٣٢,٣٠٩,٢٠٦	١,٨٤٣,٦٩١,٩٦٢	تعهدات مقابل كفالات حسن تنفيذ
١٠,٨٥٠,٧٠٢,٦١٢	٢٠,٥٥٠,٣٣٢,٧٨٧	سقف غير مستعملة
٩٣٧,٤٩٢,٣٨٤	٩٣٠,٥٦٥,٨٧٢	تعهدات مقابل كفالات أخرى
١٩٧,٩٧٩,٦٢٦	١٣٥,٦٢٣,٤٩٤	قبولات
<u>١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣</u>	<u>٢٧,٢٤٢,١٦٠,٤٨٣</u>	

٣٠ - 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 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 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.

التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الشركات باستثناء التمويل العقاري					
المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	المؤسسات	
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥١٤,٨٨٧,٦٦٥	٥,٠٨٣,٥٠٥,٣٣٧	٩,٢٤٤,٨٠٤,٨٧٠	٥,٥٥٠,١٨٧,٢٠٩	٢٦,٣٩٣,٣٨٥,٠٨١	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٣٨٠,٧٠٥	٢٧,٣٠٤,٩٢٥	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٣٠,٧٠٥,٦٣٠	تحت المراقبة
٢٣,٦٣٥,٣٣٢	٤,٤٨٣,٠٥٥	٢٩,٧٠٩,٠٠٣	-	٥٧,٨٢٧,٣٩٠	غير عاملة:
٣٧,٦١٩,١٠٨	١,٢٨٣,١٧٣	٢٨,٨٨٣,٦٢١	-	٦٧,٧٨٥,٩٠٢	دون المستوى
٤٦,٢١٠,٠٩٦	-	٤٠٢,٤١١,٤٧٤	-	٤٤٨,٦٢١,٥٧٠	مشكوك فيها
					رديئة
					المجموع
					يطرح
(١٠,٧٦٤,١٥٨)	(١,١٠٦,٤٣٣)	(٣١,٧٢٦,٦٧٢)	-	(٤٣,٥٩٧,٢٦٣)	الارباح المعلقة
(١٠,٠٩٥,٤١٨)	-	(٢٠٣,٧٣٩,١٥٢)	-	(٢١٣,٨٣٤,٥٧٠)	مخصص التدني
٦,٦٠٣,٨٧٣,٣٣٠	٥,١١٥,٤٧٠,٠٥٧	٩,٤٧٠,٣٤٣,١٤٤	٥,٥٥١,٢٠٧,٢٠٩	٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٤٠	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 تدني في ملاءة الممولين التي قد تؤدي إلى الحد من مصادر الأموال و تدفقاتها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٨٨,٦٤٣,٦٢٢	٢٠,٣٣٩,٩٧١,٢٨٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٧٢٩,٤٩٣,٢١٧	١٨,٥٩٢,٥٧٩,٣١٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٧٢,٥٢٥,٠١٨	٤٧٩,٣٤٤,٨٠٦	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٣٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٤١,٥٦٨,٨٤٢	٨١,٠٣٨,٢٤٠	استثمارات مالية
٧٨,٧٧٩,٧٧٢	١٩٨,٣٢٣,١٨٥	موجودات أخرى
٦١,٦٧٢,٢٤٦,٧٥٤	٦٦,٤٣٢,١٥٠,٥٧٣	المجموع
١٧,٥٩٧,٧٤٣,٧٥٣	٢٧,٢٤٢,١٦٠,٤٨٢	الالتزامات المحتملة
<u>٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧</u>	<u>٩٣,٦٧٤,٣١١,٠٥٥</u>	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٦٣,٤٣٠,٦٧٠,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) مقابل مبلغ ٥٦,٨٧٩,٨٨٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة).

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٨١٣,٧٢٦,١٧٢	٩٣,٦٣٠,٠٤٩,٥٥١	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		إجمالي المخاطر الائتمانية
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	
٢٢,٣٩٠,١٠٣,٩٢٣	٧٩,٢٦٩,٩٩٠,٥٠٧	

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 ٦٠,٨٠٣,٧٤٢ ليرة سورية، حصة المودعين ٤٢,٧٢٨,٧٧٨ ليرة سورية وحصة حقوق المساهمين ١٨,٠٧٤,٩٦٤ ليرة سورية وفق التالي:

- ١٠% 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:

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	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٢,٤٧٨,٣٧٨,١٧٨	-	٥٧٩,٩٧٨,٤٠٤	٢٨٩,٩٨٩,٢٠٢	٣,٥٢١,٦٢٤,٥٢٠	٣,٥٧٢,٥٩٣,٢٢١	٢,٧٢٢,٥٣٥,٥٩٥	١,٧٩١,٦٥٧,٢٣٦	أرصدة لدى المصارف
٢٦,٧٤٠,٨٩٣,٧٤٠	٨,٤٧٤,٢١١,٧٤٠	٣,٣٩٩,٣٥٣,٦٠٠	٨٤٩,٨٣٨,٤٠٠	٤,٣٠٣,٠٣٠,٠٠٠	٣,٣٣٩,٨٥٥,٠٠٠	٣,٨٢٤,٧٦٣,٠٠٠	٢,٥٤٩,٨٤٢,٠٠٠	والمؤسسات المالية
١٩٤,٦٣٨,٤٠٦	١٩٤,٦٣٨,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٨١,٠٣٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٨١,٠٣٨,٢٤٠	إحارة منتهية بالتمليك
٣٩,٤٩٤,٩٤٨,٥٦٤	٨,٦٦٨,٨٥٠,١٤٦	٣,٩٧٩,٣٣٢,٠٠٤	١,١٣٩,٨٢٧,٦٠٢	٧,٨٢٤,٦٥٤,٥٢٠	٦,٩١٢,٤٤٨,٢٢١	٦,٥٤٧,٢٩٨,٥٩٥	٤,٤٢٢,٥٣٧,٤٧٦	الاستثمارات و المساهمات
١,٠١٩,٥٨٥,٤٩٧	-	-	-	١,٠١٩,٥٨٥,٤٩٧	-	-	-	مجموع الموجودات
١,٦٠٢,٠٧٨,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٢,٠٧٨,٦٤٥	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٢,٦٢١,٦٦٤,١٤٢	-	-	-	١,٠١٩,٥٨٥,٤٩٧	-	-	١,٦٠٢,٠٧٨,٦٤٥	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٤٧,٧٧١,٨٧٠,٩٢٧	١,٧٣٥,٨٥٠,٤٤٥	١,٩٢٥,٤٠٧,٤٤٤	٢,٤٩٥,٧٦٢,٥٠٢	٧,٦٢٥,٢٩٠,٦٠٢	٨,١٨٢,٧٠٢,٢٩٣	٣,٨٤١,٦١٥,٣٢٦	٢١,٩٦٥,٢٤٢,٣١٥	مجموع المطلوبات
٥٠,٣٩٣,٥٣٥,٠٦٩	١,٧٣٥,٨٥٠,٤٤٥	١,٩٢٥,٤٠٧,٤٤٤	٢,٤٩٥,٧٦٢,٥٠٢	٨,٦٤٤,٨٧٦,٠٩٩	٨,١٨٢,٧٠٢,٢٩٣	٣,٨٤١,٦١٥,٣٢٦	٢٣,٥٦٧,٣٢٠,٩٦٠	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٥٠,٣٩٣,٥٣٥,٠٦٩	١,٧٣٥,٨٥٠,٤٤٥	١,٩٢٥,٤٠٧,٤٤٤	٢,٤٩٥,٧٦٢,٥٠٢	٨,٦٤٤,٨٧٦,٠٩٩	٨,١٨٢,٧٠٢,٢٩٣	٣,٨٤١,٦١٥,٣٢٦	٢٣,٥٦٧,٣٢٠,٩٦٠	المطلوبات و حقوق المساهمين
	٦,٩٣٢,٩٩٩,٧٠١	٢,٠٥٣,٩٢٤,٥٦٠	(١,٣٥٥,٩٣٤,٨٩٩)	(٨٢٠,٢٢١,٥٧٩)	(١,٢٧٠,٢٥٤,٠٧٢)	٢,٧٠٥,٦٨٣,٢٦٩	(١٩,١٤٤,٧٨٣,٤٨٤)	أصحاب الاستثمار المطلق
	(١٠,٨٩٨,٥٨٦,٥٠٤)	(١٧,٨٣١,٥٨٦,٢٠٥)	(١٩,٨٨٥,٥١٠,٧٦٥)	(١٨,٥٢٩,٥٧٥,٨٦٦)	(١٧,٧٠٩,٣٥٤,٢٨٧)	(١٦,٤٣٩,١٠٠,٢١٥)	(١٩,١٤٤,٧٨٣,٤٨٤)	مجموع المطلوبات
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٠٨,٨٥٢,١٥٨	-	١,٠٣١,٢١٠,٣٤٦	٨٦٤,١٧٧,٢٩١	٧,٧٣٩,٥٨٦,١١٤	٣,٧٩٩,٤١٣,٨٤٦	٥,٠١٥,٣٣٣,٢٣٦	١,٦٥٩,١٣١,٣٢٥	أرصدة لدى المصارف
١٦,٨٦١,٢٣٦,٢٨٣	٥,٧٤٩,٣٥٩,٩١٩	١,٣٤٩,٨٧٥,٠٥٧	١,٩٧٥,٢١٥,١١٦	٣,٠٧٣,٨٤٥,٠٤٦	٣,١٩٢,٣١٠,٦٤٦	٤٣٢,٧٦٩,٩٨٣	١,٠٨٧,٨٦٠,٥١٦	و المؤسسات المالية
٣٣,١٦٧,٥٣٣	٣٣,١٦٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٣٢,٢٥٣,٠٤٢	٩٠,٦٨٤,٢٠٠	-	-	٨٥,٤٣٣,٨٥٦	١,١٦٦,٥٢١	-	٥٤,٩٦٨,٤٦٥	إجازة منتهية بالتملك
٣٧,٢٣٥,٥٠٩,٠١٦	٥,٨٧٣,٢١١,٦٥٢	٢,٣٨١,٠٨٥,٤٠٣	٢,٨٣٩,٣٩٢,٤٠٧	١٠,٨٩٨,٨٦٥,٠١٦	٦,٩٩٢,٨٩١,٠١٣	٥,٤٤٨,١٠٣,٢١٩	٢,٨٠١,٩٦٠,٣٠٦	الاستثمارات و المساهمات
١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٤,٠٥٥,٥٢٥,٠٠٢	-	-	-	١,٠٦٦,٠٨٧,٣٦٧	-	-	٢,٩٨٩,٤٣٧,٦٣٥	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٤٢,٦٧٨,٩٦٦,٣٠٦	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٧,٨٠٠,٨٣٧,٠٣٥	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	١٩,١٢٦,٧٢٧,٩٥١	مجموع المطلوبات
٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٦,٧٣٤,٤٩١,٣٠٨	١,٤٥٨,٧٥٤,٩٩٢	١,٥٥٦,٢٨٩,٤٤٦	٢,٦١٢,٨١٨,٦٦٦	٨,٨٦٦,٩٢٤,٤٠٢	٦,٥٥٧,٦١٥,٧٢٣	٣,٥٦٥,٩٢٢,٤٩٣	٢٢,١١٦,١٦٥,٥٨٦	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق
	٤,٤١٤,٤٥٦,٦٦٠	٨٢٤,٧٩٥,٩٥٧	٢٢٦,٥٧٣,٧٤١	٢,٠٣١,٩٤٠,٦١٤	٤٣٥,٢٧٥,٢٩٠	١,٨٨٢,١٨٠,٧٢٦	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	أصحاب الاستثمار المطلق
	(٩,٤٩٨,٩٨٢,٢٩٢)	(١٣,٩١٣,٤٣٨,٩٥٢)	(١٤,٧٣٨,٢٣٤,٩٠٩)	(١٤,٩٦٤,٨٠٨,٦٥٠)	(١٦,٩٩٦,٧٤٩,٢٦٤)	(١٧,٤٣٢,٠٢٤,٥٥٤)	(١٩,٣١٤,٢٠٥,٢٨٠)	مجموع المطلوبات
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

مخاطر السوق

أ- مخاطر العملات

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
	ل.س.		
٣٦,٤٤٣,٤٦٧	٣٠,١٣٥,٢٧١	±٢%	دولار أمريكي
٧,٠٢٤,٧٦٠	٢٠,٤٧٣	±٢%	يورو
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
	ل.س.		
٤٤,٤٧٤,٧٦٤	٢٧,٠٧٦,٤٧١	±٢%	دولار أمريكي
-	٩٠٣,٥٢٠	±٢%	يورو

ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.		
-	±٢%	دولار أمريكي
٢٧٤,٠٦٤	±٢%	الريال القطري
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.		
٢,٥٤٠,٨٦٨	±٢%	دولار أمريكي
٢٩٠,٥٠٩	±٢%	الريال القطري

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	±٢٧٤,٠٦٤ ل.س.	-
الصكوك	±٢%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٢٩٤,٢٢٩	٦٧٩,١١٩	-	٩٧٣,٣٤٨
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	(٦٥٦,٩٥٦)	(٦٥٦,٩٥٦)
حصة المصرف كمضارب	-	-	٢٣٦,٣٩٥	٢٣٦,٣٩٥
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	٩٧,٥٨٨	٩٧,٥٨٨
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	٤٨,٨٧٧	٤٨,٨٧٧
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	٣٠,٧١٥	٣٠,٧١٥
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٥,٥٣٨	٥,٥٣٨
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	٧٣٥,٥٠٥	٧٣٥,٥٠٥
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(٣٥٧,٤٥٦)	(٣٥٧,٤٥٦)
الربح قبل الضريبة	-	-	٣٧٨,٠٤٩	٣٧٨,٠٤٩
ضريبة الدخل	-	-	(٨٦,١٧٢)	(٨٦,١٧٢)
صافي ربح الفترة	-	-	٢٩١,٨٧٧	٢٩١,٨٧٧
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٦,٢٤٤,٩٩٤	٢٠,٩٠٤,٣٧٣	-	٢٧,١٤٩,٣٦٧
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	(١٤,٠٠٠)	(١٩٩,٨٣٥)	-	(٢١٣,٨٣٥)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة		٥٤,٩٨٤	-	٥٤,٩٨٤
موجودات غير موزعة على قطاعات				٤١,٥٩٩,٤١٠
مجموع الموجودات				٦٨,٥٨٩,٩٢٦
مطلوبات القطاع	٤٥,٨٨٠,٣٦١	١٤,١٦٨,٣٣١		٦٠,٠٤٨,٦٩٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات				٨,٥٤١,٢٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق				٦٨,٥٨٩,٩٢٦
موجودات ثابتة			١,٢٧٣,٧٢٢	١,٢٧٣,٧٢٢
موجودات غير ملموسة			٦٩,٣٨٦	٦٩,٣٨٦
إستهلاكات وإطفاءات			(٤٩,١٢٨)	(٤٩,١٢٨)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	١٦٨,٤٠٨	٥١٠,٤٢٥	(٤,٩١١)	٦٧٣,٩٢٢
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	(٥٠٦,١٥٦)	(٥٠٦,١٥٦)
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٤٩,٨٤٤	١٤٩,٨٤٤
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	٨٠,٩٤٠	٨٠,٩٤٠
أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	٢٧,٢٣٩	٢٧,٢٣٩
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	٤٩,٢٦٨	٤٩,٢٦٨
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٨١٧	٨١٧
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٤٧٥,٨٧٤
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(٢١٥,٨٨٢)	(٢١٥,٨٨٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٢٥٩,٩٩٢
ضريبة الدخل	-	-	(٦٨,٧٠٨)	(٦٨,٧٠٨)
صافي ربح السنة	-	-	-	١٩١,٢٨٤
الموجودات والمطلوبات				
موجودات القطاع	٣,٤٣٨,٦٠٧	١٠,٥١١,٩٩٠	٣٨,٠٣٠	١٣,٩٨٨,٦٢٧
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٣٤,٥٦٤,٧٧١
مجموع الموجودات				٤٨,٥٥٣,٣٩٨
مطلوبات القطاع	٢٥,٦٥٧,٤٣٥	١١,٥٣٢,٩٣٥	-	٣٧,١٩٠,٣٧٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١١,٣٦٣,٠٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق				٤٨,٥٥٣,٣٩٨
موجودات ثابتة	-	-	١,٤٠٦,٩٥٤	١,٤٠٦,٩٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	٦٠,٤٧٧	٦٠,٤٧٧
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(٤٦,٢٨٨)	(٤٦,٢٨٨)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٩٧٣,٣٤٨	١٠١,٣٢٤	(٥,٤٤٥)	٨٧٧,٤٦٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٦٥٦,٩٥٦)	-	-	(٦٥٦,٩٥٦)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٣٦,٣٩٥	-	-	٢٣٦,٣٩٥	حصة المصرف كمضارب
٩٧,٥٨٨	-	-	٩٧,٥٨٨	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٨,٨٧٧	-	-	٤٨,٨٧٧	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٠,٧١٥	(٢,٧٣٠)	-	٣٣,٤٤٥	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥,٥٣٨	-	-	٥,٥٣٨	إيرادات اخرى
٧٣٥,٥٠٥	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٥٧,٤٥٦)	-	-	(٣٥٧,٤٥٦)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣٧٨,٠٤٩	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٨٦,١٧٢)	-	-	(٨٦,١٧٢)	ضريبة الدخل
٢٩١,٨٧٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٢٧٣,٧٢٢	-	-	١,٢٧٣,٧٢٢	موجودات ثابتة
٦٩,٣٨٦	-	-	٦٩,٣٨٦	موجودات غير ملموسة

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٦٧٣,٩٢٢	١١٣,٠٣٦	(٤,٩١١)	٥٦٥,٧٩٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٥٠٦,١٥٦)	-	-	(٥٠٦,١٥٦)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٤٩,٨٤٤	-	-	١٤٩,٨٤٤	حصة المصرف كمضارب
٨٠,٩٤٠	-	-	٨٠,٩٤٠	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٧,٢٣٩	-	-	٢٧,٢٣٩	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٩,٢٦٨	٣٨,٧٨٩	-	١٠,٤٧٩	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٨١٧	-	-	٨١٧	إيرادات اخرى
٤٧٥,٨٧٤	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٢١٥,٨٨٢)	-	-	(٢١٥,٨٨٢)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢٥٩,٩٩٢	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٦٨,٧٠٨)	-	-	(٦٨,٧٠٨)	ضريبة الدخل
١٩١,٢٨٤	-	-	-	صافي ربح السنة
١,٤٠٦,٩٥٤	-	-	١,٤٠٦,٩٥٤	موجودات ثابتة
٦٠,٤٧٧	-	-	٦٠,٤٧٧	موجودات غير ملموسة

٣٢ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي قانوني
٧٤,١٦٨,٠٦٩	٧٤,١٦٨,٠٦٩	إحتياطي خاص
٥,٤٠٢,٤١٧)	٣٢٢,٧٨٦	إحتياطي القيمة العادلة
(٨١,٠٠٩,٩٥٧)	٣٧,٨١٨,٦٢٣	صافي الأرباح/(الخسائر) المدورة
٢٦٧,١٦٤,٧١٨	-	أرباح الفترة/ السنة
(٩٠,٦٨٤,٢٠٠)	(٥٤,٩٨٤,٢٠٠)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
١,٠٣٠,٨٣٧)	-	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات السنة
(٧٢,٨٥١,٧٣٨)	(٦٩,٣٨٥,٥٢٥)	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,١٦٤,٥٢١,٧٠٧	٥,٠٦٢,١٠٧,٨٢٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٧,١٠٧,٤٦٣,٧٤٩	٣٤,٣٣٩,٦٣٠,٨١٤	الموجودات المثقلة
١,٩٨٢,٣٠٦,٣٠١	٢,٤٠٩,٨٧٨,٩٦٧	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٨٩٤,٢٩٣,٨٢٣	٧٣٥,٥٠٤,١٢٥	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٧٦,٥٠١,٣٩٥	١,٦٧٧,٩١٣,٨٢٠	مركز القطع التشغيلي
٣١,٣٦٠,٥٦٥,٢٦٨	٣٩,١٦٢,٩٢٧,٧٢٦	
%١٦,٤٧	%١٢,٩٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٦,٤٧	%١٢,٩٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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