

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

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



## شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

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

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرفق لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١ شباط ٢٠٠٩. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني

إجازته رقم ١٦٩

دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠٠٩

رقم ١٩٨٤

رقم إجازته / ١٦٩ /

محمد نصير التميمي

اسم الزميل

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير ملققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨	١٤,١٣٩,٣٠٩,٦٨٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٣,٣٢٩,٧٥٩,٠٦٢	٦	الحسابات الجارية والإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٧٢٤,٩٥١,٠٥٢	٧	إيداعات لدى المصارف
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	١٣,٩٨٨,٦٢٧,٣٣٩	٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,٩٥٠,٥٣٨	٣,٧٨٥,١٣٤		الإحارة المنتهية بالتسليم
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٧٤,١٧٩,٩٣٢	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٨,٦٦١,٨٦١	١٨١,٩٣٨,٩٨٥		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٦٢,٠٨٤,٩٥٧	١,٤٠٦,٩٥٤,٢٣٣		موجودات ثابتة
٦٦,٩٥١,٤٣٨	٦٠,٤٧٦,٩١١		موجودات غير ملموسة
٢٠,٩٣٤,٥٢٩	١٨,٠٦٧,٣١٨	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤,٢٥٧,٩٨٩	٥٨,٢٩٠,٥٧٦	١٢	موجودات أخرى
٤٧٥,٩٣٤,٩١٢	٤٧٨,٨٥٧,٦٧٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢</u>	<u>٤٨,٥٥٣,٣٩٧,٩٠٤</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤٨١,٦١٦,٩٣٧	١,٩٧٤,٥٥١,٠٥٨	١٤	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٥,٠٥٦,٦٦٣,٤٦٣	٥,٦٧٧,٢٨٣,٣٥٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤	٤,٦٧٧,٠٨٦,٠٨٨	١٥	تأمينات نقدية
٢٤٥,٤٥٦,٩٣٨	٣٠٥,٥٥٨,٣٧٦	١٦	مطلوبات أخرى
٨,٦٩٣,٠٢٠,٢١٢	١٢,٦٣٤,٤٧٨,٨٧٦		مجموع المطلوبات
٢٢,٢٧٨,٦٣٥,٥٧٧	٣٠,٨٠٨,٦٤٤,٥٤٩	١٧	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣٠,٩٧١,٦٥٥,٧٨٩	٤٣,٤٤٣,١٢٣,٤٢٥		مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١		إحتياطي قانوني
٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١		إحتياطي خاص
-	١٩١,٢٨٤,٤٣٦		صافي ربح الفترة
( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )	( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )		خسائر متراكمة غير محققة
٩٩,٠٣٣,٧٣٨	٩٩,٠٣٣,٧٣٨		أرباح مدورة محققة
٤,٩١٨,٩٩٠,٠٤٣	٥,١١٠,٢٧٤,٤٧٩		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٥,٨٩٠,٦٤٥,٨٣٢</u>	<u>٤٨,٥٥٣,٣٩٧,٩٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٢٠١,٤٤٠,٦٤٧	٦٠٢,٦٠٣,٢٨٢	١٨	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٨٩,٢٧٦,٦٧١	١١٩,٤٥٩,١٣٣	١٩	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
-	( ١١,٣٣٣,٠٤٥)		خسارة تذي استثمارات مالية متاحة للبيع
-	( ٣٦,٦٤١,٤٣٤)	٨	ديون مشكوك بتحصيلها
( ٦٢,١١٠)	( ١٦٥,٤٠٤)		إمتلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٢٩٠,٦٥٥,٢٠٨	٦٧٣,٩٢٢,٥٣٢		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
( ١٥٦,٦٥٣,٧٧٣)	( ٥٠٦,١٥٦,٤٠٦)	٢٠	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٣,٠٤٩,٤٧٤	١٤٩,٨٤٤,٢١٣	٢٠	حصة المصرف كمضارب
( ١٣٤,٦٠٤,٢٩٩)	( ٣٥٦,٣١٢,١٩٣)		العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٥٦,٠٥٠,٩٠٩	٣١٧,٦١٠,٣٣٩		حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٥٤,١٤٢,٣١٢	٨٢,٦٢٩,٢٤٧		إيرادات رسوم وعمولات
( ١,٥٨٨,٧٥٣)	( ١,٦٨٩,٣٤٥)		أعباء رسوم وعمولات
٥٢,٥٥٣,٥٥٩	٨٠,٩٣٩,٩٠٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦,٢١٤,٩٨٦	٤٩,٢٦٧,٨٥٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١١٠,٢٩٣,٤٧٤)	٢٧,٢٣٨,٦٤٦	٢١	أرباح/(خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
٧,٠٣٩,٨٤٦	٨١٧,٣٤٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١٣١,٥٦٥,٨٢٦	٤٧٥,٨٧٤,٠٨٨		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٥٧,٨٦٠,٦٧٥)	( ١٠٣,٦٩٦,٥٤٩)	٢٢	نفقات الموظفين
( ١٢,٥٧٩,٤٢٢)	( ٣٨,٦١٩,٩٥٨)		إستهلاكات
( ٢,٦٧٩,٣٠٠)	( ٧,٦٦٨,٣٩٣)		إطفاءات
( ٤,٣٦٦,٧٩٩)	٤٠٤,٩٢٨		مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ٤٣,٦٠٧,٥٥٠)	( ٦٦,٣٠٢,٠٠٦)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٢١,٠٩٣,٧٤٦)	( ٢١٥,٨٨١,٩٧٨)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠,٤٧٢,٠٨٠	٢٥٩,٩٩٢,١١٠		الربح قبل الضريبة
( ٢١,٩٤٢,٤٦٢)	( ٦٨,٧٠٧,٦٧٤)		ضريبة الدخل
( ١١,٤٧٠,٣٨٢)	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢١	ربح/(خسارة) الفترة
( ١,١٥ )	١٩,١٢	٢٤	حصة السهم الأساسية

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
( ١١,٤٧٠,٣٨٢ )	١٩١,٢٨٤,٤٣٦
١,١٨٥,٩٠٠	-
( ١٠,٢٨٤,٤٨٢ )	١٩١,٢٨٤,٤٣٦

ربح / (خسارة) الفترة  
مكونات الدخل الشامل:  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ق.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي المرجز

القيمة البدئية	إجمالي القيمة البدئية	أرباح مدروسة معلقة	حساب مدروسة غير معلقة	أرباح / (خسائر) الفترة	صافي الإجمالي خاص	إجمالي الأجنبي اللازم	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٨,٩٩,٠٠٠	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٨	( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )	-	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ صافي ربح الفترة (والدخول الشامل)
١٩١,٢٨٤,٤٣٦	-	-	-	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفوع)
٥,١١٠,٢٧٤,٤٧٩	-	٩٩,٠٣٣,٧٣٨	( ٢٣٩,١٣٩,٢١٧ )	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٢٩,٥٤٧,٧٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٧٨٤,٢٥٣,٥٦١	-	( ١٤,٢١٢,٦٣١ )	( ١٥١,٥٣٣,٨٠٨ )	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ إجمالي القيمة البدئية صافي خسائر الفترة (والدخول الشامل)
١,١٨٥,٩٠٠	١,١٨٥,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدفوع)
( ١١,٤٧٠,٣٨٢ )	-	-	-	( ١١,٤٧٠,٣٨٢ )	-	-	-	
٤,٧٧٣,٩٦٩,٠٧٩	١,١٨٥,٩٠٠	( ١٤,٢١٢,٦٣١ )	( ١٥١,٥٣٣,٨٠٨ )	( ١١,٤٧٠,٣٨٢ )	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرجلة الموحدة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٧٢,٠٨٠	٢٥٩,٩٩٢,١١٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
١٢,٥٧٩,٤٢٢	٣٨,٦١٩,٩٥٨	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٢,٦٧٩,٣٠٠	٧,٦٦٨,٣٩٣	استهلاكات
-	٣٦,٦٤١,٤٣٤	إطفاءات
-	١١,٣٣٣,٠٤٥	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
( ٤٤,٢٠٢,٦٢٢ )	-	خسارة تدني قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
( ١٨,٤٧١,٨٢٠ )	٣٥٤,٢٥٤,٩٤٠	الإيرادات المستحقة غير المقبوضة
		الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
( ١,٣٧٧,٦١٣,٥٢٣ )	( ١,١١٨,٤٢١,٧٧٣ )	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
( ١,١٣٦,٩١١,٣٤٢ )	١,٥٤٠,١١١,٥٨٨	إيداعات لدى المصارف
( ٥,٨٨٤,١٣٠,٣٨٤ )	( ١,٨٢٢,٤١٣,٠٣١ )	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
( ٣٦,٤٥٥,٦٠٣ )	٥,٩٦٧,٤١٣	موجودات أخرى
٨,٨٣٧,١٩٢,٠٠١	٨,٥٥٧,٦٢٧,٧٦٥	ودائع العملاء
١,٨٤٤,٦٣١,٠٦٨	٦٢٠,٦١٩,٨٩١	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٧٥,٩٠١,٠٠٥	١,٧٦٧,٨٠٣,٢١٤	التأمينات النقدية
٣٦١,٦٧١,١٠٩	١,٤٩٢,٩٣٤,١٢١	ودائع مصارف و مؤسسات مالية مصرفية
٩٨,٣٤٦,١٥٩	( ٥,٧٣٩,٠٢٥ )	مطلوبات أخرى
٣,٢٦٤,١٥٨,٦٧٠	١١,٣٩٢,٧٤٥,١١٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية
١٠,٤٧٣,٢٤٧	( ٢,٩٢٢,٧٦٧ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٢٦٩,٦٥٧,٧٠٢ )	٢٦,٩٠٣,٤٠٢	تأثير تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
( ٢,٥٢٥,٣٩٠ )	١٦٥,٤٠٤	بيع (شراء) استثمارات
( ٢٨٠,١٦٨,٢٩٩ )	٨,٤٥٢,٨٩٢	بيع (شراء) استثمارات في موجودات الإحارة
( ١٢,٦٠٩,١٧٣ )	( ١,١٩٣,٨٦٦ )	بيع (شراء) موجودات ثابتة
-	( ٢٩١,٩٤٢,١٢٦ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ٥٥٤,٤٨٧,٣١٧ )	( ٢٦٠,٥٣٧,٠٦١ )	مشاريع قيد التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٥٧,٧٠٦,٢٢١	( ٢٧,٦١٨,٧٩٣ )	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٥٧,٧٠٦,٢٢١	( ٢٧,٦١٨,٧٩٣ )	(التقص) / الزيادة في نصيب أصحاب و دافع الإستثمار المطلق
٢,٧٦٧,٣٧٧,٥٧٤	١١,١٠٤,٥٨٩,٢٥٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من النشاطات التمويلية
٧,٩٦١,٧٧١,٣٧٦	١٢,٨٣٢,٠٢٦,٥٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١٠,٧٢٩,١٤٨,٩٥٠	٢٣,٩٣٦,٦١٥,٨٤٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

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



**بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩**

**١ - معلومات عامة**

بنك سورية الدولي الإسلامي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغلقة 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 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية في دمشق (ساحة الروضة، المزة، فندق ديديمان، الحريقة) وحلب (العزيبية، السيليل) وحمص وحماه بالإضافة الى مكاتب في شارع ٢٩ أيار و الشام سيتي سنتر.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ تموز ٢٠٠٩.

**هيئة الرقابة الشرعية**

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

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية )

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية )

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 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 توافيقها 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

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية، في الإصدار ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
  - معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
  - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛
- باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

## ٣ - السياسات المحاسبية

### أ- إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) مما 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. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

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

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS ٨ - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفتترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)

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

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

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

#### ب - التعاريف

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة مع معانيها المحددة:

#### المراجعة:

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

#### الإستصناع:

هو عقد بين المصرف و المتعامل على أن يبيع المصرف له 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.

#### الإجارة:

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

#### الوكالة:

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

#### الصكوك:

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

### ج -تحقق الإيراد

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

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الاستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الاستحقاق.

### د -إيرادات غير شرعية

لا يوجد إيرادات غير شرعية في المصرف لغاية الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

الإيرادات غير الشرعية في حال ثبوتها فإنها تجنب من الأرباح حتى نهاية العام الحالي ومن ثم في نهاية العام تصرف في أوجه الخير.

### هـ - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدوعين:

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

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 والإيرادات 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 المدوعين).

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

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

حساب جاري ٥٥%

حساب التوفير ٥٥%

حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر ٧٠%

حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر ٧٥%

حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً ٨٥%

حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (ستان) ٩٠%

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 ٢٠٠٩ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	% ٤,٥٩
وسطي الدولار	% ٢,٢٩
وسطي اليورو	% ٢,٩٩

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

الوسطي السوري	% ٤,٥٩
العائد على الودائع	
توفير	% ٢,٥٢
ودائع لأجل ٣ أشهر	% ٣,٢١
ودائع لأجل ٦ أشهر	% ٣,٤٤
ودائع لأجل سنة	% ٣,٩٠
ودائع لأجل سنتين	% ٤,١٣

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

الوسطي الدولار	% ٢,٢٩
العائد على الودائع	
توفير	% ١,٢٦
ودائع لأجل ٣ أشهر	% ١,٦٠
ودائع لأجل ٦ أشهر	% ١,٧٢
ودائع لأجل سنة	% ١,٩٥
ودائع لأجل سنتين	% ٢,٠٦

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

الوسطي يورو	% ٢,٩٩
العائد على الودائع	
توفير	% ١,٦٤
ودائع لأجل ٣ أشهر	% ٢,٠٩
ودائع لأجل ٦ أشهر	% ٢,٢٤
ودائع لأجل سنة	% ٢,٥٤
ودائع لأجل سنتين	% ٢,٦٩

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- 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 واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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.

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

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم.

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٠٢,٠٤٧,٢٧٣	١,٥٠٧,٩٥١,٦٢٤	نقد في الخزينة
٣,٥٩٠,٤٥٨,٨٩٩	٩,٠٤٦,٠٤٠,٨١٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤١٤,٠٣١,١٢٤	٣,٥٣٢,٤٥٢,٨٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٧١١,١٠٢	٥٢,٨٦٤,٣٤٨	احتياطي نقدي إلزامي
٧,٥١٥,٢٤٨,٣٩٨	١٤,١٣٩,٣٠٩,٦٨٣	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، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٧,٢٦٠,٤٩٩	٢,٩٩٨,٥٥٨,٠٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٥٣,٥٤٨,٨١٦	١٠,٣٣١,٢٠٠,٩٩٣	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٧,٧٣٠,٨٠٩,٣١٥	١٣,٣٢٩,٧٥٩,٠٦٢	

## ٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٧٢٤,٩٥١,٠٥٢
٦,٢٦٥,٠٦٢,٦٤٠	٤,٧٢٤,٩٥١,٠٥٢

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

## ٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣,٢٧٥,٧٠٧,٨٠٧	١٥,٥٦٩,٤٨٨,١٦٧
٩٦,٨٠١,٥٩٢	٨١,٦١١,١٠٥
٦٤٤,٤٨٢	٩٥٩,١٧١
٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	-
١٩,٥٦١,٤١١	٣٨,٠٣٠,٤٩٦
٤٨٨,٠٢٨	١٠٤,٩٤٥,٥٧٢
( ١,٤١٢,٧٧٥,٥٦٨ )	( ١,٨٠٦,٤٠٧,١٧٢ )
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	١٣,٩٨٨,٦٢٧,٣٣٩

مراجعات  
إستصناع  
إحارة خدمات  
قروض متبادلة  
بوالص تحصيل  
ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية  
إيرادات مؤجلة

بلغ إجمالي قيمة الدين الغير منتج مع الأرباح مبلغ وقدره ٣١٥,٨٧٩,٣٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل عدم وجود ديون غير منتجة في السنة المالية السابقة) أي ما نسبته ٢% من المحفظة التمويلية. بلغت صافي قيمة الدين الغير منتج بعد إستبعاد الأرباح المعلقة مبلغ وقدره ٢٩٤,٨٦١,٦٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢١,٠١٧,٦٣٢ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة. كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٣٦,٦٤١,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ تم خصمها من إجمالي دخل الإستثمارات وتحمل المساهمين و المودعين كل بحسب حصته.



التركز حسب القطاع الاقتصادي:  
يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (متر مدفئة)

المجموع	اخرى	اجارة خدمات	استمناح	مراجعات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٧٧٧,٢١٤,٣٣١	٣٨,٠٣٠,٤٩٦	١٩,٣٩٣	-	٤,٧٣٩,١٦٤,٤٤٢	الصناعة
٥,٢١٤,٨١٨,٥٣٩	-	٦٤٣,٢٨٦	٧٣,٥٧٥,٣١٦	٥,١٤٠,٥٥٩,٩٣٧	التجارة
٢٥,٧٥٩,١٤٩	-	-	-	٢٥,٧٥٩,١٤٩	الزراعة
٢,٩٧٠,٨٣٥,٣٢٠	-	٢٣٥,٢٠٥	-	٢,٩٧٠,٦٠٠,١١٥	الخدمات
١٣,٩٨٨,٦٢٧,٣٣٩	٣٨,٠٣٠,٤٩٦	٨٩٧,٨٨٤	٧٣,٥٧٥,٣١٦	١٣,٨٧٦,١٢٣,٦٤٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	اخرى	قروض متبادلة	اجارة خدمات	استمناح	مراجعات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢١٩,٦٨٠,٧٣٣	١٩,٥٦١,٤١١	٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	٥٥,٩٩٨	-	٢,٩٧٧,٦٣٥,٣٢٤	الصناعة
٥,١٠٣,٩٦٨,٦٩٢	-	-	٣٦٨,١٥٢	٨٤,٣٨٠,٦٠٤	٥,٠١٩,٢٢٠,٠٣٦	التجارة
١٨,٤٣١,٤٥٦	-	-	-	-	١٨,٤٣١,٤٥٦	الزراعة
٣,٨٦٠,٧٧٤,٨٧١	-	-	١٨٤,٨٥٧	-	٣,٨٦٠,٥٩٠,١١٤	الخدمات
١٢,٢٠٢,٨٥٥,٧٥٢	١٩,٥٦١,٤١١	٢٢٢,٤٢٨,٠٠٠	٦٠٨,٩٠٧	٨٤,٣٨٠,٦٠٤	١١,٨٧٥,٨٧٦,٨٣٠	

٩- استثمارات في شركات تابعة و زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠

الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية  
الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي

يمثل المبلغ 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 ٢٠٠٩ و قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

يمثل المبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من أسهم حقوق ملكية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٦١٧,٥٢٠	١١٥,٦٩٣,٥٠٣
-	( ٢١,٨٣٤,٢٦٤)
-	١١٤,٥٠٣
( ٨٤,٩٢٤,٠١٧)	( ١٩,٧٩٣,٨١٠)
١١٥,٦٩٣,٥٠٣	٧٤,١٧٩,٩٣٢

الرصيد في بداية الفترة/ العام  
بيع أسهم حقوق الملكية  
فروقات صرف  
تدني دائم في قيمة الاستثمار  
الرصيد في نهاية الفترة/ العام

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
٢٠٧,٨٧٢,٢٠٣	٢٥٩,٩٩٢,١١٠	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في قائمة الدخل
٨٧,٦٠٥,٤٠٩	-	يضاف:
٤,٦٩٨,٤٧٢	-	حسابات فروقات القطع غير المحققة
٨٣,٧٣٨,١١٨	١١,٣٣٣,٠٤٥	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
-	٢٣,٤٩٦,٤٥٠	حسابات تدني قيمة إستثمارات متاحة للبيع
-	-	مصاريف غير خاضعة للضريبة
-	( ٢٧,٢٣٨,٦٤٦ )	ينزل:
-	( ٤٠٤,٩٢٨ )	أرباح فروقات القطع غير المحققة
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	( ٣,٨١٦,٦٠١ )	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ٣٧,٢٧٣,٢٢٦ )	-	مصاريف التأسيس
٣٣٩,٠٠٧,٧٧٣	٢٦٣,٣٦١,٤٣٠	الخسارة الضريبية المدورة
%٢٥	%٢٥	الربح الضريبي
٨٤,٧٥١,٩٤٣	٦٥,٨٤٠,٣٥٧	معدل الضريبة
		مقدار الضريبة

( ١١,٦١٦,٢٢٢ )	٢,٨٦٧,٢١١	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
٧٣,١٣٥,٧٢١	٦٨,٧٠٧,٥٦٨	مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

( ٢٠,٩٣٤,٥٢٩ )	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
( ٢,٨٣٣,٢٦١ )	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن تدني إضافي في قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
٥,٧٠٠,٤٧٢	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن بيع لجزء من إستثمارات متوفرة للبيع
٢,٨٦٧,٢١١	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
( ١٨,٠٦٧,٣١٨ )	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

## ١٢- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٨٩٨,٢٨٧	٤٤,٠٥٤,٣٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٣٥٩,٧٠٢	١٤,٢٣٦,٢٤١	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٤,٢٥٧,٩٨٩</u>	<u>٥٨,٢٩٠,٥٧٦</u>	

## ١٣- 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 ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٠,١٥١,٢٠٠	٢٥٠,١٥١,٢٠٠	ليرة سورية
٢٢٥,٧٨٣,٧١٢	٢٢٨,٧٠٦,٤٧٩	دولار أمريكي
<u>٤٧٥,٩٣٤,٩١٢</u>	<u>٤٧٨,٨٥٧,٦٧٩</u>	

## ١٤- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٧,٠٩٥,٧٣٩	١,٠٣٩,٢٨٤,٠٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٤,٥٢١,١٩٨	٩٣٥,٢٦٧,٠٠٢	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
<u>٤٨١,٦١٦,٩٣٧</u>	<u>١,٩٧٤,٥٥١,٠٥٨</u>	

### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٧,٦٥٤,٢٨٥	٨٩٣,٠٨٥,٦٩٢
٢,٨١١,٢٦٢,٥٨٨	٣,٧١١,٤٢٩,٥٠٠
٢٠,٣٦٦,٠٠١	٧٢,٥٧٠,٨٩٦
<u>٢,٩٠٩,٢٨٢,٨٧٤</u>	<u>٤,٦٧٧,٠٨٦,٠٨٨</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات أخرى

### ١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦,٩٤١,٢٣٧	٨٦,٤٠٩,٧١٧
٥٣,٣٢٣,٦٣٣	١٠,٣١٥,١٧٥
٤,٦٩٨,٤٧٢	٤,٢٩٣,٥٤٤
٨٤,٧٥١,٩٤٣	٦٥,٨٤٠,٣٥٧
٤٥,٧٤١,٦٥٣	١٣٨,٦٩٩,٥٨٣
<u>٢٤٥,٤٥٦,٩٣٨</u>	<u>٣٠٥,٥٥٨,٣٧٦</u>

شيكات مصدقة وقيد التحصيل  
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة  
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة  
مخصص ضريبة الدخل  
حسابات دائنة أخرى

## ١٧- حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,١١٢,٧٩١,٧٣٠	١٢,٧٦١,٢٣٤,٢٢٠
١٠,٠٢٩,٩٧٥,٧٢٣	١٤,٨٩٥,٠٥٣,٨٢٣
٣,٩٥٤,٦٦١,٢٠٢	٢,٩٦٣,٧١٣,٠٣٣
١٠,٧١٦,٣٩٦	٤,٢٧٧,٥٤٠
١٢٩,٨٨٣,٤٥١	١٠٨,٧٠٣,٥١٤
٤٠,٦٠٧,٠٧٥	٧٥,٦٦٢,٤١٩
<u>٢٢,٢٧٨,٦٣٥,٥٧٧</u>	<u>٣٠,٨٠٨,٦٤٤,٥٤٩</u>

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وكالات الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق

أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

إحتياطي مخاطر الإستثمار

## ١٨- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٩٧,٠٠٥,٧٦٠	٥٩٦,١٠٥,٠٤٨
١,٩٩٨,٩٨١	٤,٣٥٩,٠٨٤
١١٧,٠٥١	٣٦١,٥٥١
٢,٣١٨,٨٥٥	١,٧٧٧,٥٩٩
<u>٢٠١,٤٤٠,٦٤٧</u>	<u>٦٠٢,٦٠٣,٢٨٢</u>

مراجعات

إستصناع

إجارة متتهية بالتمليك وإجارة خدمات

أخرى

١٩ - إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧١,٠٢٢,١٥٥	١١٣,٠٣٦,١٧٢
١٥,٣٠٧,٨٩٨	١,٥٢٠,١١٥
٢,٩٤٦,٦١٨	٤,٩٠٢,٨٤٦
<u>٨٩,٢٧٦,٦٧١</u>	<u>١١٩,٤٥٩,١٣٣</u>

إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية

إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع

إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الإستحقاق

٢٠ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٦,٦٥٣,٧٧٣	٥٠٦,١٥٦,٤٠٦
( ٢٢,٠٤٩,٤٧٤ )	( ١٤٩,٨٤٤,٢١٣ )
١٣٤,٦٠٤,٢٩٩	٣٥٦,٣١٢,١٩٣
( ١٢,٦٣٥,٦٤٤ )	( ٣٥,٠٥٥,٣٤٤ )
( ١٢١,٢٨١,٥٥٢ )	( ٣١٦,٩٧٩,٣٠٩ )
<u>٦٨٧,١٠٣</u>	<u>٤,٢٧٧,٥٤٠</u>

إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلق

حصة المصرف كمضارب

صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف

احتياطي مخاطر الإستثمار

الربح الموزع للمودعين

حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و

احتياطي مخاطر الاستثمار

حصة أصحاب الودائع الغير موزعة ناتجة عن عدم إمكانية توزيعها على حساباتهم كونها مغلقة أو معلقة.

**٢١- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة:**

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(غير مدققة)

ل.س.

١٦٤,٠٤٥,٧٩٠

٢٧,٢٣٨,٦٤٦

١٩١,٢٨٤,٤٣٦

ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة

أرباح غير محققة

صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

**٢٢- نفقات الموظفين:**

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(غير مدققة)

ل.س.

٤٢,٦٣٦,٣٤٣

١١,٣٩٧,٠٥٣

٣,٨٢٧,٢٧٩

٥٧,٨٦٠,٦٧٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(غير مدققة)

ل.س.

٩١,٩٤٥,٢٤٢

٦,٢٥٢,٦٥١

٥,٤٩٨,٦٥٦

١٠٣,٦٩٦,٥٤٩

الرواتب و الأجور و توابعها

تعويضات خاصة بالموظفين

التأمينات الإجتماعية



## ٢٣- مصاريف تشغيلية أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٧٢٩,٢١٢	١٤,٢٨٩,٩٨٣
٣,٣٢٥,٠١٨	٣,٤٧٨,٦٠٢
٣٨٣,٣٣٨	٥٠٣,٠٥٣
١١٠,٤٣٠	٣,٥٥٧,٤٨٧
٢٧,٠٥٩,٥٥٢	٤٤,٤٧٢,٨٨١
<u>٤٣,٦٠٧,٥٥٠</u>	<u>٦٦,٣٠٢,٠٠٦</u>

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

## ٢٤- حصة السهم الأساسية:

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
( ١١,٤٧٠,٣٨٢ )	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٢
١٠,٠٠٠,٠٠٠			
( ١,١٥ )			

صافي ربح/ (خسارة) الفترة  
عدد الأسهم  
حصة السهم الأساسية

## ٢٥- النقد و ما يوازي النقد:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٤٩٢,١٧٠,٨٨٦	١٠,٦٠٦,٨٥٦,٧٨٦
٥,٢٣٦,٩٧٨,٠٦٤	١٣,٣٢٩,٧٥٩,٠٦٢
<u>١٠,٧٢٩,١٤٨,٩٥٠</u>	<u>٢٣,٩٣٦,٦١٥,٨٤٨</u>

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

٢٦- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	الشركات الخليفة	أخرى	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٨,٢٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٨٨,٢٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٤٢٩,٦٤٢	٥٢٦,٧٦٨,٩٩٣	٨٩,٦٥٤,٣٣١	٨٩,٦٥٤,٣٣١	٤٣٧,١١٤,٦٦٢
١,٣٤٥,٦٢٥,٦٩٨	١,٢٠١,٥٤٥,٩٦٤	٤٦٠,١٢٢,٩١٨	٤٦٠,١٢٢,٩١٨	٧٤١,٤٢٣,٠٤٦
١,٧٥٦,٢٥٥,٣٤٠	١,٨١٦,٥١٤,٩٥٧	٥٤٩,٧٧٧,٢٤٩	٥٤٩,٧٧٧,٢٤٩	١,٢٦٦,٧٣٧,٧٠٨

المساهمات في رؤوس الأموال  
حسابات جارية  
ودائع الإستثمار المطلق

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٩,٥٦٣,٠٠١	١٠,٧٥٣,٧١٠
٧٠٩,٩٤٣	٤٢٢,٥٥٠
٥١٦,٢٦٠	٩٦٣,٤٠٧

تعويضات الإدارة العليا  
تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية  
مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٢٧- إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١٤٠,٢٤٢	١,٧١٦,٢٣٩,١٤٦
٤,٠٧٧,٥٦٤,٣٥٧	٣,٧٨٠,٧٥٥,٦٧٥
٦١٢,٨٠٣,٦٢٥	٤٣٥,٩١٧,٩١١
٦١٤,٢٤١,٢٠٢	٧٧٦,٢٥٧,٩٨٦
٢٠٧,٩٥٥,٠١١	٦١٩,٣٠٧,٣٠٥
٨,٨٢١,٣١٠,٣٢٢	٩,٥٠٩,٤٨١,٩٢١
٥٧٣,١٣١,٦٢٠	٥٢٢,٤٠١,٤٢٧
١٦,١٨٠,١٤٦,٣٧٩	١٧,٣٦٠,٣٦١,٣٧١

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

### الأدوات المالية

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 الميزانية.

### 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.

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.
١٢,٥٧٨,٤٩٣,٧١١	٦,٠٠٤,٤٩٠,٠٢٣
١٨,٠٥٤,٧١٠,١١٤	١٣,٩٩٥,٨٧١,٩٥٥
٤٧٨,٨٥٧,٦٧٩	٤٧٥,٩٣٤,٩١٢
١٣,٨٨٣,٦٨١,٧٦٤	١٢,٢٠٢,٣٦٧,٧٢٤
٢٥٦,١١٨,٩١٧	٣٤٦,٨٥٥,٣٦٤
٢١٦,١٠٠,٤٩٦	٥٦,٩١٥,٩٤٧
٤٥,٤٦٧,٩٦٢,٦٨١	٣٣,٠٨٢,٤٣٥,٩٢٥
١٧,٣٦٠,٣٦١,٣٧١	١٦,١٨٠,١٤٦,٣٧٩
٦٢,٨٢٨,٣٢٤,٠٥٢	٤٩,٢٦٢,٥٨٢,٣٠٤

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية  
الوديعة المحملة لدى المصرف المركزي  
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية  
استثمارات مالية  
موجودات أخرى  
المجموع  
الالتزامات المحتملة

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٥٣,٨٩٧,٧٢٥,٧٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٣٥,٩٤٧,٢٦٣,٣٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

#### التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية وفقا لقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٦٢,٨٢٨,٣٢٤,٠٥٢	٨,٩٣٠,٥٩٨,٣٤٣
٦٢,٨٢٨,٣٢٤,٠٥٢	٨,٩٣٠,٥٩٨,٣٤٣

إجمالي المخاطر الائتمانية

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

إجمالي المخاطر الائتمانية

## مخاطر السوق

### أ- مخاطر العملات

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%٢) زيادة	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	%٢	١٥,٧٣٨,٦٧١	٤٥,٧٤١,٢٩٦
يورو	%٢	٢,٨١١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%٢) زيادة	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	%٢	١,٠٨٨,٩٨٦,٠٤٣	-
يورو	%٢	٤٧٥,٦٩٦,٧٤١	-

### ب- مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم المصرف نظاما داخليا لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقا للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم 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.

٢٩ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٦٧٣,٩٢٢	( ٤,٩١١)	٥١٠,٤٢٥	١٦٨,٤٠٨	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 العملات والرسوم
٢٧,٢٣٩	٢٧,٢٣٩	-	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع النيوي
٤٩,٢٦٨	٤٩,٢٦٨	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٨١٧	٨١٧	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
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
١٣,٩٨٨,٢٢٧	٣٨,٠٣٠	١٠,٥١١,٩٩٠	٣,٤٣٨,٦٠٧	الموجودات والمطلوبات
٣٤,٥٦٤,٧٧١	-	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٤٨,٥٥٣,٣٩٨	-	-	-	مجموع الموجودات
٣٧,١٩٠,٣٧٠	-	١١,٥٣٢,٩٣٥	٢٥,٦٥٧,٤٣٥	مطلوبات القطاع
١١,٣٦٣,٠٢٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٨,٥٥٣,٣٩٨	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
١,٤٠٦,٩٥٤	١,٤٠٦,٩٥٤	-	-	موجودات ثابتة
٦٠,٤٧٧	٦٠,٤٧٧	-	-	موجودات غير ملموسة
( ٤٦,٢٨٨)	( ٤٦,٢٨٨)	-	-	إستهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
الإيرادات التمويلية والإستثمارية	١٣٢,٢١٥	٥٥٨,٢٤٨	١٩٢,٨٤٦	٨٨٣,٣٠٩
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	( ٥٤٧,١٢٢ )	( ٥٤٧,١٢٢ )
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٣٨,٣٢٢	١٣٨,٣٢٢
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	١٢٠,١٥١	١٢٠,١٥١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	-	-	( ٨٧,٦٠٥ )	( ٨٧,٦٠٥ )
الخسارة الغير المحققة الناجمة عن تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	( ٨٣,٧٣٨ )	( ٨٣,٧٣٨ )
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	-	-	٧٢,٩٩٩	٧٢,٩٩٩
إيرادات اخرى	-	-	٨,٢٠٤	٨,٢٠٤
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٥٠٤,٥٢٠
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	( ٢٩٦,٦٤٨ )	( ٢٩٦,٦٤٨ )
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٢٠٧,٨٧٢
ضريبة الدخل	-	-	( ٧٣,١٣٦ )	( ٧٣,١٣٦ )
صافي ربح السنة	-	-	-	١٣٤,٧٣٦
الموجودات والمطلوبات				
موجودات القطاع	٢,٢٩٨,٢٩٤	٩,٥٧٧,٠٩٥	٢٢٦,٩٧٩	١٢,٢٠٢,٣٦٨
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٢٣,٦٨٨,٢٧٧
مجموع الموجودات				٣٥,٨٩٠,٦٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق				٣٥,٨٩٠,٦٤٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
٦٧٣,٩٢٢	١١٣,٠٣٦	( ٤,٩١١)	٥٦٥,٧٩٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( 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	٣٨,٧٨٧	-	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	مصاريف رأسمالية
٦٠,٤٧٧	-	-	٦٠,٤٧٧	موجودات ثابتة
				موجودات غير ملموسة



٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٨٨٣,٣٠٩	١٥٠,٧٦٢	٢٦,٦٣٢	٧٠٥,٩١٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٥٤٧,١٢٢)	-	-	( ٥٤٧,١٢٢)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٨,٣٢٢	-	-	١٣٨,٣٢٢	حصة المصرف كمضارب
١٢٠,١٥١	-	-	١٢٠,١٥١	صافي إيرادات العمولات والرسوم
( ٨٧,٦٠٥)	-	-	( ٨٧,٦٠٥)	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
( ٨٣,٧٣٨)	( ٨٣,٧٣٨)	-	-	الخسارة الغير المحققة الناجمة عن تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢,٩٩٩	٢٩,٠٠٤	٧,٨٨٧	٣٦,١٠٨	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٨,٢٠٤	-	-	٨,٢٠٤	إيرادات اخرى
٥٠٤,٥٢٠	-	-	-	اجمالي الأرباح التشغيلية
( ٢٩٦,٦٤٨)	-	-	( ٢٩٦,٦٤٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢٠٧,٨٧٢	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ٧٣,١٣٦)	-	-	( ٧٣,١٣٥)	ضريبة الدخل
١٣٤,٧٣٦	-	-	-	صافي ربح السنة
١,١٦٢,٠٨٤	-	-	١,١٦٢,٠٨٤	الموجودات والمطلوبات مصاريف رأسمالية
٦٦,٩٥١	-	-	٦٦,٩٥١	موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة

### ٣٠ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٣٤,٧٣٦,٤٨٢	١٩١,٢٨٤,٤٣٦	أرباح الفترة
( ٢١٥,٧٤٦,٤٣٩ )	( ٨١,٠٠٩,٩٥٧ )	صافي الخسائر المدورة
( ٨٨,٢٠٠,٠٠٠ )	( ٨٨,٢٠٠,٠٠٠ )	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
( ٨٣,٧٣٨,١١٨ )	( ١١,٣٣٣,٠٤٥ )	الخسائر غير المحققة عن إستثمارات الفترة
( ٦٦,٩٥١,٤٣٨ )	( ٦٠,٤٧٦,٩١١ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,٦٨٠,١٠٠,٤٨٧	٤,٩٥٠,٢٦٤,٥٢٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٦,٤٨٨,٧٠٥,٦٢٥	٢٢,٠٢٧,١٥٢,٩٣٨	الموجودات المثقلة
١,٧٠٢,٠٧٥,٥٠٤	١,٧٥٠,١٠٥,٩٨٢	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٥٠٤,٥٢٠,٩٣٩	٥٠٥,٦٢٤,١٧٥	صافي النتائج التشغيلية
٢,٢٤٦,١٢٤,٩٤٤	١١٤,٤٧٤,٢٦٢	مركز القطع التشغيلي
٢٠,٩٤١,٤٢٧,٠١٢	٢٤,٣٩٧,٣٥٧,٣٥٧	
%٢٢,٣٤	%٢٠,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٣٤	%٢٠,٢٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

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

### ٣١ - أرقام مقارنة:

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

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

تم إعادة تصنيف جزء من بند أرصدة الوكالات لدى بنوك اسلامية والتي يتجاوز إستحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر إلى بند إبداعات لدى المصارف.

تم إعادة تصنيف التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز من بند النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة الى بند التدفقات النقدية الناجمة من النشاطات التشغيلية.