

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٣-٠٣-٣١

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية و ممارسة أعمال التمويل و الاستثمار وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٤٩٧

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور محمد كبية كبية	رئيس	لا يوجد	٠,٢٩%
٢	عزيز محمد صقر	نائب الرئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	٠,٣٠%
٣	غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	٠,٥٠%
٤	محمد محمد أوبري	عضو	لا يوجد	٠,٣٨%
٥	محمد فراس أحمد بوادقجي	عضو	لا يوجد	٠,٢٥%
٦	خلف سليمان العبد الله	عضو	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٠,٢٣%
٧	أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	٠,٢٦%

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية ومحامي الدين الخطيب _ المهينة محدودة المسؤولية.
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ <a href="http://www.siib.sy">www.siib.sy</a>



بنك سورية الدولي الإسلامي  
Syria International Islamic Bank

00201

سجل تجاري  
14886

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١١٥,٦٨	٨٥,٥

## ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٢-١٢-٣١	بيانات ٢٠١٣-٠٣-٣١	النتائج الأولية المقارنة
%٦,٤٤	٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١	٩٣,٧١٤,١٧١,٥٠٠	مجموع الموجودات
%٤,٠٧	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣	٩,٨٣٢,١٥٩,٧٠٢	حقوق المساهمين
	بيانات ٢٠١٢-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٣-٠٣-٣١	
(%٤٩,٨٢)	١,٢٠١,٢٠٨,٩١٢	٦٠٢,٧٧٨,٩٥٥	صافي الإيرادات
(%٥٥,٨٧)	٩٥٩,٧٥٥,٧٤٢	٤٢٣,٥٣٢,٢١٤	صافي الربح قبل الضريبة
(%٦٥,٠٨)	(١٠٩,٨١٦,٧٨٥)	(٣٨,٣٥٠,٥٨٤)	ضريبة الدخل
%١٠١,٤٧	٢٣٤,٤٢٦	٤٧٢,٢٩٤	حقوق الأقلية في الأرباح
(%٥٤,٧٢)	٨٤٩,٧٠٤,٥٣١	٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦	صافي الدخل
(%٦٠,٨٨)	١١,٥٨	٤,٥٣	ربح السهم*

## ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- تابع المصرف انطلاقته القوية و المتميزة و استقطب كافة المتعاملين من مختلف الشرائح من خلال فروعه التي بلغت ٢٦ فرعاً و مكتباً، و بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٩٣,٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٨١,٥١ مليار ليرة سورية ، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ٢٣,٥٨ مليار ليرة سورية، وقد بلغ ربح الفترة بدون الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي ١٠١,٦١ مليون ليرة سورية .
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤنات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .

تاريخ: 28-05-2013

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك




بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
	البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٤ - ٣	بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
٥	بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
٦٨ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة



## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

#### فقرات إيضاحية :

١- كما ورد في الإيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية لمدة سنة بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١. وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرّر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات حل الشركة وتصفيتها. وبتاريخ ٦ شباط ٢٠١٢ قرّرت الهيئة العامة للشركة بحل الشركة وتصفيتها رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء. وبتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ صدر قرار وزير الاقتصاد رقم ٤٥٥ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتها. وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٣ سيتم عقد اجتماع للهيئة العامة للشركة الإسلامية للخدمات المالية وذلك لإتخاذ قرارها النهائي بتصفيتها بناءً على تقرير المصفي الصادر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

٢- كما ورد في الإيضاح رقم (٣٩) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، نشير إلى أن الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي قامت بفرض عقوبات على بنك سوريا الدولي الإسلامي بلبرعة تقديمه تسهيلات بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي و قد قامت إدارة البنك ببيان أثر هذه العقوبات ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة والإيضاحات المتضمنة لها وكذلك موقف الإدارة بخصوص هذه العقوبات ومدى تأثيرها على قدرة البنك على الاستمرارية في المستقبل المنظور.

دمشق - سورية

اخماس عشر من أيار ٢٠١٣

شركة طلال أبو غزاله وشركاه الدولية ومحى الدين الخطيب

محى الدين الخطيب

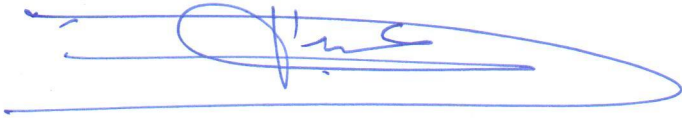


طلال أبو غزاله وشركاه الدولية  
ومحى الدين الخطيب  
محدودة المسؤولية

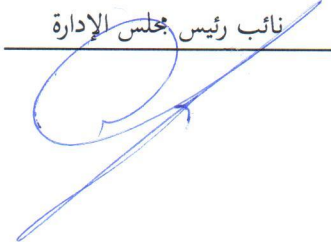
بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٧,٠٥٧,٣٠١,٢٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٥,٧٥٨,٩٩٢,٤٣٦	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٣,٣٣٩,١٤٠,٧٥٤	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٣,١٨٤,٩١٨,٠٠٤	٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	١٢١,٦٩٩,٦٠١		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	٢٧٢,٣٢٧,٢٥٨		الإجارة المنتهية بالتملك
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	٩	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
١,٢٩٧,٧١٠	١,٥١٣,٠٤٤	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٤٧,٢٢٣	٣,١٥٢,١٧٥	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٥٨,٨٦٦,٩٤٠	٢٠,٣٣,٢٦٩,٩٨٥		موجودات ثابتة مادية
٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	٢٦٠,٧٢٧,٣٧٦		مشاريع قيد التنفيذ
٥٠,٣٢١,٩٥٦	٤٢,٨٨٨,٥٣٢		موجودات غير ملموسة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٨,٨٣٩,٥٣٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤١,٤٩٠,٤٤٥	٢١١,٨٢٦,٨٤٠	١٣	موجودات أخرى
١٠,٤١,٩١٧,٤٣١	١,١٠٦,٤٧٢,٩٥٨	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٥٤,٢٣٧,٣٩٣	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١</u>	<u>٩٣,٧١٤,١٧١,٥٠٠</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٦٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر / تابع**

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	٢٤,٤٥٣,١٤٧,٩٣١	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	١٤,٩١٥,٤١٠,٣٧٧		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	١٥,١٦٠,٧٢٦,٩٨٦	١٧	تأمينات نقدية
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٤٩,٢٤٤	١٨	هامش الجدية
٤٢١,٧٥١,٧٩٠	٤٢١,٧٥١,٧٩٠		مخصص لقاء مخاطر محتملة
١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤	١,٩٢١,٦٦٣,٣٩٣	١٩	مطلوبات أخرى
٥٢,٣٢٩,٤٦٤,٠٩٧	٥٦,٨٧٢,٧٤٩,٧٢١		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</b>
٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٢٦,٥٥٣,٤٩٨,٣٦٢	٢٠	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٤٢٤,٣٤١,١٤٠	٢١	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٢٦,٢٣٣,٩٦٠,٢٥٠	٢٦,٩٧٧,٨٣٩,٥٠٢		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٧٨,٥٦٣,٤٢٤,٣٤٧	٨٣,٨٥٠,٥٨٩,٢٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<b>حقوق المساهمين</b>
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٢	رأس المال
-	-		مصاريف زيادة رأس المال
-	-	٢٣	احتياطي قانوني
-	-	٢٣	احتياطي خاص
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
( ٢٩٢,٣٩٩ )	( ٢١٨,٠٧٦ )	١٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦		ربح الفترة
٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨		أرباح مدورة غير محققة
١٦٢,٤٦٠	١٦٢,٤٦٠		أرباح مدورة محققة
٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣	٩,٨٣٢,١٥٩,٧٠٢		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٣٠,٩٥٠,٢٨١	٣١,٤٢٢,٥٧٥		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤	٩,٨٦٣,٥٨٢,٢٧٧		مجموع حقوق الملكية
٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١	٩٣,٧١٤,١٧١,٥٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٦٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة



**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	إيضاح
٥٦٠,٤٢١,٦٥٧	٢٩٣,٣٠٦,٣٩٥			٢٥ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤٨٠,٣٧٤,٥٢٧	٢٩٠,٩٦٧,٩٣١			٢٦ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
( ١٨٧,٥٤٦,٨٠٧ )	( ١٠٨,٧٢٤,١٥٩ )			٨ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
( ٢,٥٥٤,٥٣٧ )	( ٨,٥٠٩,١٣٤ )			إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
( ١١٠,١٩٧,٨٣٤ )	-			مصاريف تشغيلية مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٤٠٧,٤٩٧,٥٠٦	٢٠٦,٤١٠,٣٣			إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
( ٣٨١,٩٧٨,٢٢١ )	( ٢٤٦,٦٤٠,٧٨٨ )			٢٧ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٩١٠,١١٠,٨٣	٥٦,٤٧٦,٢٤٠			٢٧ حصة المصرف كمضارب
١١٠,١٩٧,٨٣٤	-			٢٧ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف التشغيلية
( ٢٧٩,٧٦٩,٣٠٤ )	( ١٩٠,١٦٤,٥٤٨ )			العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٢٧,٧٢٧,٧٠٢	١٥,٨٧٦,٤٨٥			حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٢٩٥,٢٤٨,٨٩٨	٢٦٥,٠٦٧,٩٩٢			إيرادات رسوم وعمولات
( ٧٧٢,٩٧٧ )	( ٩١٤,٥٨٧ )			أعباء رسوم وعمولات
٢٩٤,٤٧٥,٩٢١	٢٦٤,١٥٣,٤٠٥			٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢١٣,٦٧٤,٦٣٢	٢٩٠,١١١,٧٢١			صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٥٣,١٩٥,٢٩٨	٢٨٣,٠٩٨,١١٦			أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,١٣٥,٣٥٩	١٠,٥٣٩,٢٢٨			إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٠١,٢٠٨,٩١٢	٦٠٢,٧٧٨,٩٥٥			إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٢٧,١٩٨,٩٨٢ )	( ٧٩,١٣٦,٨٨٣ )			٢٩ نفقات الموظفين
( ٣٠,٠٩٨,١٦٤ )	( ٣٢,٠٩٦,٥٦٨ )			إهلاكات
( ٧,٠٦٩,٢٩٣ )	( ٧,٤٣٣,٤٢٤ )			إطفاءات
٤,٠٦٧,٥٥٧	( ٥٠٠,٠٠٠ )			استرداد (مخصصات) لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
( ٨١,١٥٤,٢٨٨ )	( ٦٠,٠٧٩,٨٦٦ )			٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٤١,٤٥٣,١٧٠ )	( ١٧٩,٢٤٦,٧٤١ )			إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٥٩,٧٥٥,٧٤٢	٤٢٣,٥٣٢,٢١٤			الربح قبل الضريبة
( ١٠٩,٨١٦,٧٨٥ )	( ٣٨,٣٥٠,٥٨٤ )			١٧ (مصروف) ضريبة الدخل المؤجل
٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧	٣٨٥,١٨١,٦٣٠			٣١ ربح الفترة
				العائد إلى:
٨٤٩,٧٠٤,٥٣١	٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦			حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٣٤,٤٢٦	٤٧٢,٢٩٤			حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧	٣٨٥,١٨١,٦٣٠			
١١,٥٨	٤,٥٣			٣٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٦٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧	٣٨٥,١٨١,٦٣٠
( ٢٨,٥٨٦ )	٧٤,٣٢٣
٨٤٩,٩١٠,٣٧١	٣٨٥,٢٥٥,٩٥٣
٨٤٩,٩٢٤,٣٧٨	٣٨٥,٢١٩,٥٣٤
( ١٤,٠٠٧ )	٣٦,٤١٩
٨٤٩٩١٠٣٧١	٣٨٥,٢٥٥,٩٥٣

ربح السنة

مكونات الدخل الشامل:

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٦٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز المختصر

(غير مدقق)

المجموع	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	خسارة مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤	٣٠,٩٥٠,٢٨١	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣	( ٢٩٢,٣٩٩)	١٦٢,٤٦٠	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣٨٥,٢٥٥,٩٥٣	٤٧٢,٢٩٤	٣٨٤,٧٨٣,٦٥٩	٧٤,٣٢٣	-	-	٣٨٤,٧٠٩,٢٣٦	-	-	-	-	-	أرباح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٩,٨٦٣,٥٨٢,٢٧٧</u>	<u>٣١,٤٢٢,٥٧٥</u>	<u>٩,٨٣٢,١٥٩,٧٠٢</u>	<u>( ٢١٨,٠٧٦)</u>	<u>١٦٢,٤٦٠</u>	<u>٨٤١,٥٢٧,٨٧٨</u>	<u>٣٨٤,٧٠٩,٢٣٦</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	( ١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٨٤٩,٩١٠,٣٧٣	٢٣٤,٤٢٨	٨٤٩,٦٧٥,٩٤٥	( ٢٨,٥٨٦)	-	-	٨٤٩,٧٠٤,٥٣١	-	-	-	-	-	أرباح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٩,٧٠٨,٥٣٩,٣٣٤</u>	<u>٢٩,٤٦٩,٤٣٤</u>	<u>٩,٦٧٩,٠٦٩,٩٠٠</u>	<u>( ١٣٥,٧٧٤)</u>	<u>٢٥٣,٥٩١,٩٩٣</u>	<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٨٤٩,٧٠٤,٥٣١</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	<u>(١٩,٤٣٢,٧٠٤)</u>	<u>٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٦٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية لموحدة المختصرة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدقق)	٢٠١٣ (غير مدقق)	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٩٥٩,٧٥٥,٧٤٢	٤٢٣,٥٣٢,٢١٤	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٣٠,٠٩٨,١٦٤	٣٢,٠٩٦,٥٦٨	استهلاكات
٧,٠٦٩,٢٩٣	٧,٤٣٣,٤٢٤	إطفاءات
٢,٥٥٤,٥٣٧	٨,٥٠٩,١٣٤	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
١٨٧,٥٤٦,٨٠٧	١٠٨,٧٢٤,١٥٩	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
( ٥٥٥,٧٧٠ )	( ٤,٩٥٢ )	موجودات مالية للمتاجرة
<u>١,١٨٦,٤٦٨,٧٧٣</u>	<u>٥٨٠,٢٩٠,٥٤٧</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
( ٧٩,٥٤٥,٢٣٩ )	( ١٧,١٨٠,٩٣١ )	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
( ٢,١٠٤,٤٠٩,١٣٩ )	( ١,٦٣١,٠١٧,٠٠٧ )	إبداعات لدى المصارف
( ٤٨٧,٥٠٤,٤٢١ )	( ٧٩٣,٣٦٠,٧٣٨ )	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
( ٥٢٧,٨٦٠ )	( ١٠٧,٦٧٧,٣٩٥ )	موجودات أخرى
١,٧١١,٧٤٣,٤٩٢	١,٤٣٣,٩٩٥,٣٥٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
( ٥٥٤,٨٠١,٠٠٨ )	( ٩٣,٨٠٦,٨٠٨ )	موجودات قيد التصفية والاستثمار
٤٥,٦٨٣,٠٢٨,٢٤١	٩,٧٨٢,٣١٥,٣٨٠	التأمينات النقدية
٢٤٠,٥٥٦,٨١٩	( ٦٤,١٩٣,٦٣٩ )	هامش الجدية
٥٦,٩٣٩,٤٢٥	( ٣٨٢,٨٢٣,٥٩١ )	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
( ٦٠٢,٣٨٥,٧٣١ )	٣٩,٦٥٨,٠٠٩	مطلوبات أخرى
<u>٤٥,٠٤٩,٥٦٣,٣٥٢</u>	<u>٨,٧٤٦,١٩٩,١٧٧</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١١ (غير مدقق)	٢٠١٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٢١,٠٨٢ )	( ١٤١,٠١١ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٦٤,٩٥٦,٨١٠ )	( ٢٧,٠٨٧,٧٤٣ )	شراء استثمارات
( ٧,٩١٥,٧٣١ )	( ٦,٤٩٩,٦١٣ )	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
( ٩,٦٣٥,٣٨٧ )	-	شراء موجودات ثابتة
( ١٥,٥٧٤,٣٠٦ )	( ٢٩,٢٩٢,٥٨٨ )	شراء موجودات غير ملموسة
		مشاريع قيد التنفيذ
( ٩٨,٤٠٣,٣١٦ )	( ٦٣,٠٢٠,٩٥٥ )	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٧٣١ ٢٣٣ ٨١٧	٧٤٣,٨٧٩,٢٥٢	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٧٣١ ٢٣٣ ٨١٧	٧٤٣,٨٧٩,٢٥٢	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
( ١٠٦,٠٣٠,٥٣١ )	( ٦٤,٥٥٥,٥٢٧ )	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
٤٥,٥٧٦,٣٦٣,٣٢٢	٩,٣٦٢,٥٠١,٩٤٧	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٧١,٨٨١,٦٥٥,٣٦١	٣٦,٦٦٧,٩٣٤,٤٦٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣**

**١. معلومات عامة**

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية .

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يغفور). حلب (العززية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٣ بموجب القرار رقم ٢٠١٣/٣/٢/٣، على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

## هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى 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 الإسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأبها ملزماً للمصرف وهم :

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية )

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية )

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٢٩٢ لعام ٢٠٠٧ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٧/٠٤/٠٣ 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 .

وقد تم التجديد لهم بقرار من الجمعية العمومية العادية رقم ٧ تاريخ ٢٠١٠/٠٥/٠٢ .

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 .

علماً أن الدكتور وليد بن هادي قدم استقالته من هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ و تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٧/١٨ و تم إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

حيث تم الخروج في هذه الحالة عن أحكام المرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص باحداث المصارف الاسلامية , وقد تمت معالجة قرارات واجتماعات هيئة الرقابة الشرعية المعينة حالياً وفق الآلية التالية:

١ - اعتبار جميع القرارات والتوصيات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية الحالية نافذة من تاريخ صدورها أصولاً في حال كانت صادرة بالاجماع فقط .

٢ - أما بالنسبة للمواضيع التي تعرض على هيئة الرقابة الشرعية الحالية والتي تنتهي عملية التصويت عليها بخلاف في وجهات النظر بين السادة عضوي الهيئة الحاليين , فيقوم المصرف بعرض هذه المواضيع على الهيئة الاستشارية الشرعية / مجلس النقد والتسليف للنظر بها والبت بالقرارات أو التوصيات أو الفتاوى المقترحة لمعالجة هذه المواضيع. وذلك بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٥ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٢ الصادر بهذا الخصوص .

## ٢ . تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات -تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بأن يفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة

- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ( ١٠ ) *البيانات المالية الموحدة\** يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص*. يستعمل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة\** ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة\** كي تتلائم مع إصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) *الإتفاقيات المشتركة\** يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة* والتفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك*. يؤسس المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١) لنوعين من الإتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الإتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الإتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة\** كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى\** هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، إتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة*. يعرّف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *منافع الموظفين*، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغييرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) *الأدوات المالية - الإفصاحات*، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.



- في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة مؤلفة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١).

## ٢- ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

### سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

## ملخص عن المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

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

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

### المطلوبات المالية

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

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

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية

#### أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ و قواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

#### ب- أسس التوحيد:

أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة لكونه يملك أغلبية حقوق التصويت. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف. الشركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

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

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ قابلة للتجديد، مع منح الشركة الأذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل الشركة وتصفيتها، وقررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد قانونياً بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٣ بحل الشركة وتصفيتها رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء وصدر قرار السيد وزير الاقتصاد رقم/٤٥٤/ بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتها وسيتم عقد اجتماع هيئة عامة استثنائية في تاريخ ٢٠ ايار ٢٠١٣ وذلك لاتخاذ قرارها النهائي بناء على تقرير المصفي الذي صدر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

#### ج- إعداد البيانات المالية:

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

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

## د- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لنشرة تقييم الموجودات والمطلوبات المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٨٦،٦٣) ل.س. للدولار الأميركي و ١١٠،٨٧ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ آذار ٢٠١٣ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

## ه- الموجودات والمطلوبات المالية:

### الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف الأولي من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

### إجراء المقاصة:

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

### تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأوراق المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير، و يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة المركز المالي.

### تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليلاً موضوعياً أو حدثاً

ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لدمم البيوع المؤجلة أو احتمالية حدوث افلاس لاصحاب أرصدة ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

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

#### إعادة تصنيف الاستثمارات

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

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

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

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

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

يفصح البنك عن الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في السنة المالية الحالية، وكذلك عن الفرق بين قيمتها قبل إعادة التصنيف وبعده.

#### و- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

#### المراجعة للأمر بالشراء:

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

#### الاستصناع:

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

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

## الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

## الوكالة:

هي عقد يفوض المصرف بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر) حيث أن هذه الأموال تابعة لقاعدة الربح والخسارة. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي و/أو التقصير و/أو المخالفة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل إلى المصرف. حيث أن المصرف حصل على جزء من الودائع مقابل استثمارها بشكل وكالة بالاستثمار.

## الصكوك:

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

## ز - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

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

يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتملك باستثناء الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى عمره الإنتاجي المتوقع حيث أن سياسة الاستهلاك المتبعة بالإجارة المنتهية بالتملك هي نفسها سياسة الاستهلاك المتبعة من قبل المؤجر (المصرف) فيما يخص الموجودات الثابتة. ويعد المسؤول عن بقاء العين صالحة للاستعمال في الإجارة المنتهية بالتملك المؤجر من حيث الصيانة إلا في حال تبرع المستأجر بذلك .

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

## ح - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

مجموع أرصدة الموجودات المقنتاة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقنتاة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشراء) أو البيع الآجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعدده في تمويل المراجعة، أو المسلم فيه أو موجودات الاستصناع تحت التنفيذ أو الموجودات للاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة (بعد استبعاد مخصص الإهلاك)، أو تلك الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصوماً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

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

%	
١	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	معدات و أجهزة
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	سيارات

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة في بيان الدخل.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ك - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

#### ل- المخصصات:

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

#### م- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

#### ن- تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م.ن/ب ٤ وتعديلاته . تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

#### الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

#### الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

#### س- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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



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

#### ع- كفالات مالية:

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

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

#### حسابات الاستثمار المطلقة:

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للمصرف في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً , كما انهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية ( حقوق أصحاب الملكية ).

#### الديون المعاد هيكلتها:

هي الديون التي تم إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ.

#### غ- النقد وما في حكمه:

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

#### ف- إيرادات غير شرعية:

لا يوجد إيرادات غير الشرعية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣ كما أنه مازال هناك رصيد مدور من عام ٢٠١٢ مقدار ٢٤٣,٣٤٢ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى.

#### ص- احتساب الزكاة :

الزكاة : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.  
إن إدارة البنك غير مخولة باخراج زكاة أموالها وبالتالي فإن إخراج الزكاة يقع على عاتق المساهمين.

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

- تختلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المساهمين ضمن وعاء المضاربة وبالتالي لا يوجد أولوية للاستثمار لأي من المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق:

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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها بإستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين ومتوسط الودائع وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الإيرادات.

يحتسب المبلغ المستثمر و الذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

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

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 ٢٠١٣ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٣ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطى السوري	٥,٥٠%
وسطى الدولار	٠,٥٥%
وسطى اليورو	٧,٢٩%
وسطى الريال السعودي	٠,٠٩%

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

الوسطي السوري	٥,٥٠%
العائد على الودائع	
توفير	١,٦٥%
ودائع لأجل ١ شهر	٢,٧٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,١٢%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٤,٤٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٤,٦٧%
ودائع لأجل سنة	٤,٩٥%
ودائع لأجل سنتين	٥,٢٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٥,٥٠%

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

الوسطي الدولار	٠,٥٥%
العائد على الودائع	
توفير	٠,١٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٢١%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٣١%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٣٣%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٣٥%
ودائع لأجل سنة	٠,٣٧%
ودائع لأجل سنتين	٠,٣٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٤١%

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

الوسطي يورو	٧,٢٩%
العائد على الودائع	
توفير	٢,١٩%
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٦٤%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥,٤٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٨٣%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٦,١٩%
ودائع لأجل سنة	٦,٥٦%
ودائع لأجل سنتين	٦,٩٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٧,٢٩%

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

الوسطي ريال سعودي	٠,٠٩%
-------------------	-------

العائد على الودائع	توفير
٠,٠٣%	٠,٠٣%
٠,٠٥%	٠,٠٥%
٠,٠٧%	٠,٠٧%
٠,٠٧%	٠,٠٧%
٠,٠٨%	٠,٠٨%
٠,٠٨%	٠,٠٨%
٠,٠٩%	٠,٠٩%
٠,٠٩%	٠,٠٩%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ % .

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

و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .

- تم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزء من هذه المصاريف بناءً على موافقة الهيئة الشرعية عليها وعلى نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم.

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

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

### كسر الودائع:

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

يتم سداد ثمن الوديعة من الأموال المشتركة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، و الأرباح الناشئة عن شراء الودائع يتم توزيعها نسبة و تناسب بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب نسبة المشاركة بينهما.

#### 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 السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية وفترة لاحقة.

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك على الاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن لديها الموارد الكافية التي تساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور وبناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان المركز 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 المركز المالي.

#### الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

## ٥. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,١٢٩,٥٢٣,٥٥٧	١٤,٠٧١,٣١١,٠٥٣	نقد في الخزينة
١٢,٨٧١,٨١٧,٧٤٣	١٤,٠٣٨,٨٩٧,٩٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١٤,٩١٤,٩٩١,٦٣٣	١٤,٩٣٢,١٧٢,٥٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,١٢٣,٨٠٨	١٤,٩١٩,٧٠٠	احتياطي نقدي إلزامي
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٧,٠٥٧,٣٠١,٢٨٨	حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١.

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٠٦,٦٠٢,١٦٩	٣٧,٢٨١,٦٩٦,٠٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٣١٧,٢١٧,٨٢١	٧,٥٠٨,٩٦١,١٦٤	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	٩٦٨,٣٣٥,٢١٠	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٥,٧٥٨,٩٩٢,٤٣٦	

## ٧. إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٢٦,٧٧٨,١٩٠	٣,٣٣٩,١٤٠,٧٥٤	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٨٨١,٣٤٥,٥٥٧	-	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٣,٣٣٩,١٤٠,٧٥٤	

## ٨. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦,٧٠٢,٠١٩,٦٣٠	٢٧,٧١٧,٤٨٠,٨٢٦	مراجحات
( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ )	( ٧٠٩,١٢٤,٠٣٥ )	الأرباح المعلقة
( ١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١ )	( ١,٦٥٦,٧٥٧,٥٧٠ )	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
<u>٢٤,٥٦١,٨٣٧,١٤٥</u>	<u>٢٥,٣٥١,٥٩٩,٢٢١</u>	
١١٠,٧٢٩,٩٩٨	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	إستصناع
٧٦,٢٢٦,٥٨٧	٧١,٨٦١,٨٧٤	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة
٩٨,٣٦٦,٧٤٢	١٠٥,٦٨١,١٥٣	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
( ٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧ )	( ٢,٤٥٤,٩٥٤,٢٤٢ )	أرباح مؤجلة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>٢٣,١٨٤,٩١٨,٠٠٤</u>	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بما مبلغ وقدره ٥,٦٢٥,١٢٨,٤٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٤,٢٦ % من المحفظة التمويلية.
  - بلغت إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٧,٤٣٨,١٣٢,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٧٠٩,١٢٤,٠٣٥ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
  - بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٤,٣٠٣,٧٢٣,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٩ % من المحفظة التمويلية.
  - بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥,٩٢٦,٣٤٩,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
  - كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٤٣٤,٣١٤,١٠٢ ليرة سورية في الربع الأول من عام ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٧٨٩,٩٣٩,١١١ ليرة سورية في عام ٢٠١٢.
- وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغيير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ وبين الايضاح رقم ٣٩ أثر التغيير في السياسة على صافي الربح .
- وقد بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته ٩,٢٤٥,٢٥٦,٠٨٨ ليرة سورية منها ٥,٤٤٣,٧٨٦,٩٢٦ ليرة سورية معاد هيكلتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ١٩/١٢/٢٠١٢ وهي تمثل ما نسبته ٣٨,٦% من إجمالي المحفظة الائتمانية.
- كما بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته ١٨٠,٣٥٤,٤٨٤ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعملات المحفوظة المتعلقة بها ١٠,٠٧,٩٨٩ ل.س وقيمة المخصصات ١٥٣,١٧٨ ليرة سورية منها ١١٢,٩٤٠,٥٤٨ ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ١٩/١٢/٢٠١٢ وقيمة الأرباح المتعلقة بها ٠ ل.س وقيمة المخصصات المتعلقة بها ٦٦,٣٤٦ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ٠,٧% من إجمالي المحفظة الائتمانية

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
( ٢١٣,٢٧٠,٢٢٧ )	( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ )	الرصيد في بداية السنة
( ٣٧٨,٨٧٨,٨٤٧ )	( ١١٦,٩٧٤,٩٦١ )	الإضافات
( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ )	( ٧٠٩,١٢٤,٠٣٥ )	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
ل.س.	ل.س.	
( ٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠ )	( ١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١ )	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٧٨٩,٩٣٩,١١١ )	( ١٠٨,٧٢٤,١٥٩ )	الإضافات
-	-	ديون معدومة
( ١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١ )	( ١,٦٥٦,٧٥٧,٥٧٠ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٤١٠,٣٤٣,٧٦١	١٢,٦٥٦,٧٧٠,١٦٣	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩	١١١,٠٢٧,٤٥٥,٠٨٠	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات



التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المخصصات		ذمم ناتجة عن			مربحات	
	والأرباح المعلقة	ل.س.	حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
٧,٦٩٢,٨٩٤,٦٢٣	-	٤٩٦,٤٨٧	-	-	-	٧,٦٩٢,٣٩٨,١٣٦	الصناعة
١١,٠٢٠,٥٣٨٢,٧١٩	-	١,٠٥,١٨١,٣٥٣	٧٠,٧٩٠,٧٨٨	-	-	١١,٠٢٩,٤١٠,٥٧٨	التجارة
٢٢,١٥٦,٢٤٦	-	-	-	-	-	٢٢,١٥٦,٢٤٦	الزراعة
٩٠٦,٨٦٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	٩٠٦,٨٦٤,٩٩٤	العقارات
٥,٧٢٣,٥٠١,٠٢٧	-	٣,٣١٢	٢٣٨,٠١٣	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	-	٥,٦١٢,٥٢٩,٧٠٤	الخدمات
(٢,٣٦٥,٨٨١,٤٦٥)	(٢,٣٦٥,٨٨١,٤٦٥)	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٣,١٨٤,٩١٨,٠٠٤</u>	<u>(٢,٣٦٥,٨٨١,٤٦٥)</u>	<u>١,٠٥,٦٨١,١٥٢</u>	<u>٧١,٠٢٨,٨٠١</u>	<u>١١٠,٧٢٩,٩٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٢٦٣,٣٥٩,٦٥٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

المجموع	المخصصات		ذمم ناتجة عن			مربحات	
	والأرباح المعلقة	ل.س.	حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
٦,٧٩٧,١٨٨,٤٩٣	-	٤٤٣,٦١٥	-	-	-	٦,٧٩٦,٧٤٤,٨٧٨	الصناعة
١١,٤٨٤,٥٥٨,٠٥٥	-	٩٧,٩٢٠,١٦٦	٧٠,١٧٠,٩٠١	-	-	١١,٣١٦,٤٦٦,٩٨٨	التجارة
٢٣,٧٣٨,٩٢٠	-	-	-	-	-	٢٣,٧٣٨,٩٢٠	الزراعة
٩١٢,٢٨٣,٩٨٥	-	-	-	-	-	٩١٢,٢٨٣,٩٨٥	العقارات
٥,٤٢٢,٦٩٤,٤٥٧	-	٢,٩٦١	٥,١٩٣,٥٩٩	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	-	٥,٣٠٦,٧٦٧,٨٩٩	الخدمات
(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)</u>	<u>٩٨,٣٦٦,٧٤٢</u>	<u>٧٥,٣٦٤,٥٠٠</u>	<u>١١٠,٧٢٩,٩٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٣٥٦,٠٢٠,٦٧٠</u>	

٩. استثمارات في شركات تابعة وزميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	قيمة الاستثمار
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	كلفة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رصيد الاستثمار
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
١٧,٠٠٧,٨٩٤	١٧,٠٠٧,٨٩٤	أرباح متراكمة
٧٠,٢٧٨,٤٦٦	٧٠,٢٧٨,٤٦٦	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	حصة المصرف في رأس المال
%٥	%٥	قيمة الاستثمار
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	عائد الاستثمار
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٤٧٦,٤٩٦	توزيع الأرباح
-	-	
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة

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

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

## ١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٠٧١٤٩٦٢	١٤٢٩٧٤٧١٠	إعادة تقييم الأسهم
٢٢٥٤٧٤٨	٢١٥٤٣٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٤٢٩٧٤٧١٠	١٤٥١٣٤٠٤٤	احتياطي القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٧٤١٨٨	٢٩٢٤٣٩٩	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل
١٨٥٤٢١١	(٧٤٤٣٢٣)	
٢٩٢٤٣٩٩	٢١٨٤٠٧٦	

## ١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أسهم لأغراض المتاجرة
٣٤١٤٧٤٢٢٣	٣٤١٥٢٤١٧٥	
٣٤١٤٧٤٢٢٣	٣٤١٥٢٤١٧٥	

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

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

اسم الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	قيمة الصك / رأسمال الجهة المصدرة	نوع الاداة
ناقلات الغاز	٢٧٦	٧٢٠٠٢٢	٠,٠٢١	متاحة للبيع
الشركة الاهلية للزيوت	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٢	للمتاجرة

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب محخص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٤,١٣١,٣٢٧	٤٢٢,٥٦٨,٣٥٠	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
( ٤,٥٦٠,٨٤٣ )	٥٠٠,٠٠٠	يضاف / ينزل:
١٨,٩٢٥,٢٦١	٤,٧٨٣,٣٣٧	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٥٥,٠٢٥,٨٦٩	٨,٦٤٨,٧٦٤	إستهلاك المباني
( ١٨٧,١١١,٦٤٠ )	-	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
( ٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢ )	( ٢٨٣,٠٩٨,١١٦ )	مخصص عام على ذمم وارصدة الأنشطة التمويلية
( ١,٤٧٦,٤٩٦ )	-	أرباح فروقات القطع غير المحققة
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	-	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
( ١٧١,٢٧١,٩٢٧ )	١٥٣,٤٠٢,٣٣٥	مصارييف التأسيس
%٢٥	%٢٥	الربح الضريبي
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	٣٨,٣٥٠,٥٨٤	معدل الضريبة
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	٣٨,٣٥٠,٥٨٤	مقدار الضريبة
-	-	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	٣٨,٣٥٠,٥٨٤	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	٣٨,٣٥٠,٥٨٤	
٣٥,٧٣٠	٤٢,٩١٥,٣٦٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٤,٢٧٤,٧٥٩	٤,٢٧٤,٧٥٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٤٢,٨١٧,٩٨٢	(٣٨,٣٥٠,٥٨٤)	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
( ٨٦ )	-	تسوية ضريبة
٦١,٧٣٧	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
٤٧,١٩٠,١٢٢	٨,٨٣٩,٥٣٨	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

### ١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٣٨٥,٨٩٥	٤١,١٨٨,٦٢٢	حسابات مدينة أخرى
٧٦,٦٤٤,٩٣٠	١٤٥,٩٨٨,١٢٧	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
١٢,١١٨,٦٢٠	٢٤,٦٥٠,٠٩١	
<u>١٠٤,١٤٩,٤٤٥</u>	<u>٢١١,٨٢٦,٨٤٠</u>	

### ١٤ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) فقرة (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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	لیرة سورية
٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	دولار أمريكي
٥٤١,٣٤٣,٢١١	٦٠٥,٨٩٨,٧٣٨	
<u>١,٠٤١,٩١٧,٤٣١</u>	<u>١,١٠٦,٤٧٢,٩٥٨</u>	

### ١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد ١ كانون الثاني
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	فرق تقييم صناديق الاستثمار
( ١١,٥٩٦,٦٢٠ )	٢٧,٠٨٧,٧٤٣	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٢٢٧,١٤٩,٦٥٠</u>	<u>٢٥٤,٢٣٧,٣٩٣</u>	

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الاوربي

## ١٦- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩	٢٤,٢١٦,١٨٦,٦٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٨,٤٨٤,٩٢٢	-	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢٣١,٢٩٩,٩٠٦	٢٣٦,٩٦١,٢٣٧	حسابات مجمدة
<u>٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧</u>	<u>٢٤,٤٥٣,١٤٧,٩٣١</u>	

## ١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٩٠,٢٨٨,٦٢١	١٣,٩٩٨,٠٩٥,٤٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٥٢,٧٣٠,١٨١	١,٠٦٤,٩٦١,٤٠٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥,٣٩٢,٨٠٤	٩٧,٦٧٠,١٠٢	تأمينات أخرى
<u>٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦</u>	<u>١٥,١٦٠,٧٢٦,٩٨٦</u>	

## ١٨- هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٤٩,٢٤٤	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
<u>٦٤,٢٤٢,٨٨٣</u>	<u>٤٩,٢٤٤</u>	

هامش الجدية: هو مبلغ يدفعه العميل بطلب من البنك من أجل أن يتأكد من القدرة المالية للعميل، وكذلك ليضمن على إمكان تعويضه عن الضرر اللاحق به في حال نكول العميل عن وعده الملزم. وبذلك لا يحتاج البنك إلى المطالبة بدفع تعويض الضرر وإنما يقتطع ذلك من مبلغ هامش الجدية ويجوز الاتفاق مع العميل عند إبرام عقد المراجعة للآمر بالشراء على حسم هذا المبلغ من ثمن السلعة.

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٩٢٣,١٩٨	١٢٢,٨٧١,٤٤١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٧٤,٩٥٢,٥١٨	١٨,٢٧١,٦٠٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
-	-	قروض متبادلة
٨٠,٢٦٣,١٤٩	٦٦,٠٣٢,١٩٠	مخصصات لقاء أعباء أخرى
١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩	١,٧١٤,٤٨٨,١٥٥	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤</u>	<u>١,٩٢١,٦٦٣,٣٩٣</u>	

## ٢٠ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٤,٧٤٧,٥١٤	٩,١٧٦,١٨٧,٢٥٥	ودائع التوفير
١٢,٤٧٢,٨٠٠,٧٦٨	١٢,٤٧١,٧٣٠,٠٨١	ودائع لأجل
٤,٤١٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٢,٦٢٥,٠٠٠	وكالات الإستثمار المطلق
٣٤,٢٢٩,٢٠٢	١٥١,٨٠٣,٠٢٠	أرباح غير مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤١,٧٢١,٠٧٨	٨١,١٥٣,٠٠٦	أرباح غير مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢</u>	<u>٢٦,٥٥٣,٤٩٨,٣٦٢</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق سوف توزع خلال شهر تموز ٢٠١٣ أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقها .

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

## ٢١- إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٣١١,١٠٩,٥٥٣	رصيد أول المدة
٢٠,٦٧٩,٤٥٢	٩٢,٥٥٢,١٣٥	الإضافات
٤٢٤,٣٤١,١٤٠	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	رصيد آخر المدة

## ٢٢- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أميركي	على رأس المال المدفوع	تعديلات فروقات قطع
بالدولار	التاريخية			بالدولار	
-	٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢	٦٠,٠٠٤,٤٠٣	-	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٩,٢٣٤,٠٠٠	-	-	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
١,١٢٤,٦٢٥,٩٩٤	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	١,١٢٤,٦٢٥,٩٩٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١,١٢٤,٦٢٥,٩٩٤	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧		١,١٢٤,٦٢٥,٩٩٤	

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أميركي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢, والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:



المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٩٢٢,٧٦٣ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

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

#### المرحلة الثانية:

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

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م/ تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وقد تم تعديل القيمة الإسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم ١٢ تموز ٢٠١١.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٦,١٢٣,٠٩٢ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي قانوني
٩١,٥٣٧,٠٣٩	احتياطي خاص
٤٢٩,٢٣٥,١٢٢	أرباح مدورة
<u>٦١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	

المرحلة الرابعة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٣٨٧،٠٩٦،٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨،٤٩٩،٤٠٥،٧٠٠ ليرة سورية (٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٣،٨٧٠،٩٦٥ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطات وفق ما يلي:

ل.س.	
٦٦،٧٥٢،٢٨٧	احتياطي قانوني
٦٦،٧٥٢،٢٨٧	احتياطي خاص
٢٥٣،٥٩١،٩٢٦	أرباح مدورة
<u>٣٨٧،٠٩٦،٥٠٠</u>	

## ٢٣ - الإحتياطات

### احتياطي قانوني

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

### احتياطي خاص

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

## ٢٤ - احتياطي عام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) وتعديلاته ما أدى الى :

- ١- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/٠٣/٣١ مبلغ ١٠٦،٥٧٢،٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن.ب/٥٤
- ٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨،٨٥٩،٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ ٤٢٤،٣٤١،١٤٠ ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم

(٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الاسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

٣- يستمر العمل بأحكام المادة /١٤/ من المرسوم التشريعي رقم /٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الاسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الاسلامية أو اي قرار اخر يحدده مجلس النقد والتسليف .

٤- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢م.ن/ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية , وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٢١٦,٩٥١,٠٦٣ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٥- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢م.ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف بكفاية المخصصات اضافية .

#### ٢٥- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٣٧٦,١٩٣	٥٤٢,٦٨٣,٦٠٢	مراجعات
٨٠,٤٤٤,٤٠٤	٥٣٨,٥٢١	إستصناع
١٧,٨٨٥,٧٩٨	١٧,١٩٩,٥٣٤	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة خدمات
٢٩٣,٣٠٦,٣٩٥	٥٦٠,٤٢١,٦٥٧	

#### ٢٦- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٦٧,٣٢٠	٤٦,٥٢١,١٣٦	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٨٥,٥٨٨	١,٢٩٧,٨٧٥	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
١٥,٠٢٣	-	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٥٥٥,٥١٦	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
٢٩,٩٦٧,٩٣١	٤٨,٣٧٤,٥٢٧	

٢٧- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,٠٠٧,٦٥٨	٢٤٦,٦٤٠,٧٨٨	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
( ٩١,٠١١,٠٨٣ )	( ٥٦,٤٧٦,٢٤٠ )	حصة المصرف كمضارب
( ١١,١٩٧,٨٣٤ )	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصارف المشتركة
٢٤١,٧٩٨,٧٤١	١٩٠,١٦٤,٥٤٨	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
( ٣١,٩٠٢,٢٠٨ )	( ٢٠,٦٧٩,٤٥٢ )	احتياطي مخاطر الإستثمار
٢٠٩,٨٩٦,٥٣٣	١٦٩,٤٨٥,٠٩٦	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٨- إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٦٨٦,٤٦٣	٢٤٥,٧٤٣,٣٩٩	عمولات اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
٢٧,٥٦٢,٤٣٥	١٩,٣٢٤,٥٩٣	إيرادات خدمات مصرفية
٢٩٥,٢٤٨,٨٩٨	٢٦٥,٠٦٧,٩٩٢	مصروفات عمولات ورسوم
( ٧٧٢,٩٧٧ )	( ٩١٤,٥٨٧ )	
٢٩٤,٤٧٥,٩٢١	٢٦٤,١٥٣,٤٠٥	

٢٩- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٥٤٦,٢٦٩	٦٤,٨١٠,٩٤٣	الرواتب و الأجور و توابعها
٤٤,٠٦٤,٠٠٩	٣,٦٤٣,٤٠٠	تعويضات خاصة بالموظفين
١٠,٥٨٨,٧٠٤	١٠,٦٨٢,٥٤٠	التأمينات الإجتماعية
١٢٧,١٩٨,٩٨٢	٧٩,١٣٦,٨٨٣	

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٠٧,٢٢٤	٤,١٢٦,٤٢٢	إعلانات
٤,٧٣٨,٤٢٢	٣,٢٢٧,٢٤٦	رسوم وأعباء حكومية
٣,٨٠٣,٦٣٧	٢,٨٤٨,٦٧٧	إيجارات
٣,٩٧٣,٥٦٥	٢,٣١٤,٩٤٠	مكافأة السداد المبكر
٢٧,٨٩٧,٣٥١	٨,٧٢٦,٢٤٧	مصاريف سفر
٣٢٤,٣٦٥	٩٦,٣٥٤	مصاريف تدريب
٥٤٦,٥٤٥	١,١٧١,١١١	قرطاسية
٢,٦٠٧,١٩٩	٧١٢,٤٤١	اشتراكات
١,٤١٣,٠٢٧	١,٢٤٤,٦٧٥	بريد وبرق وهاتف
١,٦٥٢,٩٣٤	٢,٠٧٤,٧٣٨	أنظمة المعلومات
٢,٥٥٣,٦٥٤	١,٤٦٢,٣٧٧	مصاريف تأمين
٦,٨٧٨,٥١٤	١٠,٧٠٨,١٣٦	صيانة
٤,١٣٢,١١٢	٢,٥٠٦,٤١٨	مصاريف نظافة وضيافة
٣,٧٤٥,٥٩٧	٢,٣٤١,٩٠٦	كهرباء ومياه
١,٠١٢,٤٩٧	٢,٦٨٨,٥٢٠	مصاريف حراسة
١,٩١١,١٥٩	٢,٦٢٩,٥٨٠	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
١٤٥,٢٤٨	٢,٤٥٣,٨١٠	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٨٢١,٧٠٠	-	مصاريف مهنية تدقيق
٨,٤٨٩,٥٣٨	٨,٧٤٦,٢٦٨	مصاريف أخرى
<u>٨١,١٥٤,٢٨٨</u>	<u>٦٠,٠٧٩,٨٦٦</u>	

### ٣١- صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع وغير 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٠٨٣,٥١٤	٢٩٦,٧٤٣,٦٥٩	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٢٨٣,٠٩٨,١١٦	٥٥٣,١٩٥,٢٩٨	أرباح غير محققة
٣٨٥,١٨١,٦٣٠	٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

### ٣٢- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦	٨٤٩,٤٦٠,٥٣٧	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٧٣,٣٦٤,٩٣٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٥٣	١١,٥٨	حصة السهم الأساسية

### ٣٣- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٢٥,١٢٨,٧٢٤	١٤,٠٦٣,٤٦٥,١٠٨	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٧٥٨,٩٩٢,٤٣٦	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
(٢٤,٢١٦,١٨٦,٦٩٤)	(٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩)	الحسابات الجارية و تحت الطلب
٣٦,٦٦٧,٩٣٤,٤٦٦	٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
الإجمالي ل.س.	الإجمالي ل.س.	أخرى* ل.س.	الشركات الزميلة التابعة ل.س.	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	٥٦,٨٦٤,٣١٨	المساهمات في رؤوس الأموال
١٢,٣٤٠,٠٩٩	٣٥,٠٤١,٧٢٥	٣٥,٠٤١,٧٢٥	-	حسابات جارية دائنة
٢١,٥٦٢,١٥٥	١٨,٠٠٢,٨٤٢	-	١٨,٠٠٢,٨٤٢	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٤,١٤٣	-	-	-	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٤٠,١٣٧,٤٢٨	٢١,٩٠١,٩٧٧	٢١,٩٠١,٩٧٧	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	١,٢٩٩,٨٦٣,٧٨٢	-	١,٢٩٩,٨٦٣,٧٨٢	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥٤,٨٩٢,٤٢٦	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>١,٤٨٣,٧٠١,٧٠٠</u>	<u>١,٤٣١,٦٧٤,٦٤٤</u>	<u>٥٦,٩٤٣,٧٠٢</u>	<u>١,٣٧٤,٧٣٠,٩٤٢</u>	

\* الأطراف الأخرى هي أعضاء مجلس الادارة والمدير العام.

ب- بنود بيان الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٠٩,٩٤١	٩,٩٨٩,٤٨٠	تعويضات الإدارة العليا التنفيذية
١٢٨,١٦٠	٢,١٩٦,٩٤٣	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١٦٢,٣٣٦	٢٥٦,٨٦٧	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
<u>١٣ ٨٠٠ ٤٣٧</u>	<u>١٢,٤٤٣,٢٩٠</u>	

### ٣٥ - إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	٢,٠٥٩,٧٥٧,٠٣١	تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠	٣٠,٤٢٩,٠٠٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦	٦٠٢,٧١٩,١٣٢	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧	٨,٠٠٢,٠٩١,٢٠٢	سقوف غير مستعملة
٤٤٠,٤٣١,٤٣٦	٣٩١,٤١٩,٠٦٨	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
١٠٩,٦١٢,٩٩٤	-	قبولات
<u>١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦</u>	<u>١١,٠٨٦,٢٧٦,٤٣٣</u>	

### ٣٦ - إفصاحات بازل II :

١ - مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ وتعديلاته: عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية. وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

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

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

#### أ - البيانات والقوائم المالية:

١ - القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مدققة من مفتش حساباتها (المعتمد) .

٢ - الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣ - تقرير المدقق الخارجي.

٤ - تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٥ - يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الدورية وبشكل دائم ومستمر فقرة تتعلق بالإفصاح عن تحليلات الإدارة التي تضم معلومات مالية تتيح للمستثمرين إدراك نتائج عمليات البنك ووضعه المالي، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات والأحداث الحالية والمتوقعة وحالات عدم



التأكد، كما وتعتبر هذه التحليلات عن نظرة مستقبلية تتضمن إفصاحاً عن ظروف من الممكن أن تؤثر على المركز المالي للمصرف في حال كانت هذه الظروف مبررة أو قابلة للحدوث.

## ب- بيانات أخرى:

١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء ( وتحديد المستقلين منهم ) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسؤولياتهم ويتم الإفصاح عن أي تعارض محتمل بالمصالح في الأمور المعروضة أمام المجلس .

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

٣- الإفصاح عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة وعن أسماء أعضاء هذه اللجان ودورية اجتماعاتها وملخص عن أعمالها ومسؤولياتها.

٤- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها (وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف التزاماً بقرار الحوكمة رقم ٤٨٩ تاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ ) واستقلالات الأعضاء خلال السنة

٥- الهيكل التنظيمي للبنك.

٦- الإفصاح عن الأحداث الجوهرية وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة ( إذا تتطلب الأمر ذلك )

## ٢- المخاطر الشرعية :

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغنم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالي من المخاطرة مطابق لأسس الشريعة الإسلامية، لكن ذلك لا يمنع من إيجاد آليات لتخفيف المخاطرة وحماية الأموال المستثمرة بطرق لا تتعارض مع أسس الشريعة الإسلامية".

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

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

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

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

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

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

سادساً : قيام الهيئة مباشرة بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وبيادر ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المرتبطة بالهيئة ، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة .

سابعاً : قيام إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وبيادر ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المرتبطة بالهيئة ، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة .

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

تاسعاً : نشر الوعي المصرفي الإسلامي في الاعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة .

عاشراً : العناية باختيار العاملين في البنك لا سيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ هذه السياسة والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لموظفي البنك .

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

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

### الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية .

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

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

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

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

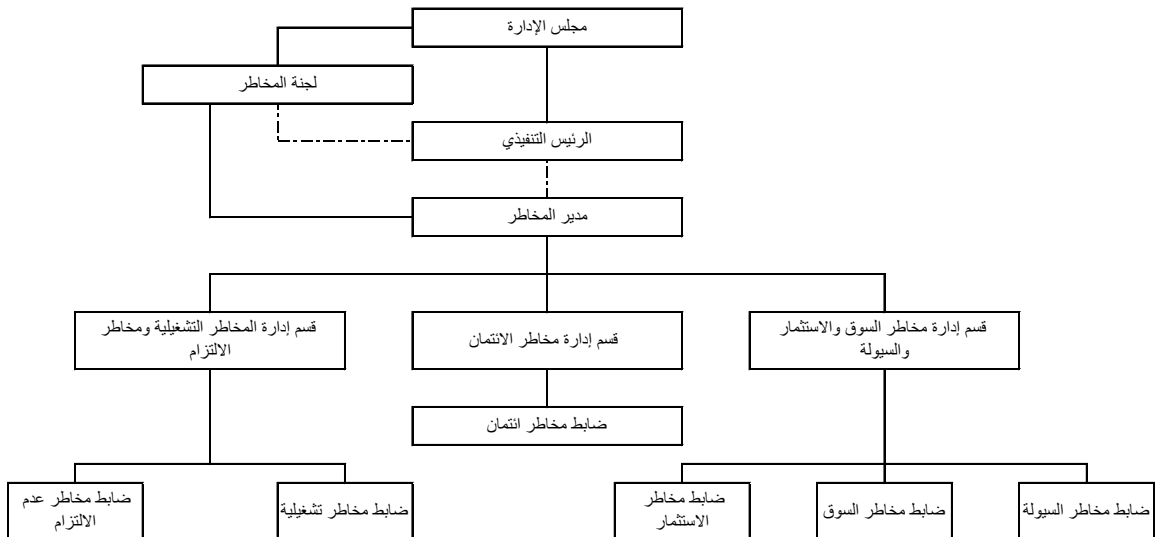
٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٧٣٣/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

### إدارة المخاطر:

#### أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

#### ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

- ١- مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
- ٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- ٣- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- ٤- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- ٥- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٧- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- ٨- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.
- ٩- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

#### مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

#### مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- ١- العمل على إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية للبنك.
- ٢- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف و بما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرارات مجلس النقد و التسليف.
- ٣- رسم سياسة إدارة المخاطر و صلاحيات المخاطر و ذلك بالتشاور مع الإدارة التنفيذية، و رفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- ٤- تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال و الأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، و ضبط التجاوزات و متابعتها بشكل فوري مع الإدارة التنفيذية.

## مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

- ١- تقع على عاتق مديرية التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.
- ٢- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- ٣- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعترضها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

## **٤- استراتيجية إدارة المخاطر:**

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

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

حيث كانت الاستراتيجية العامة في البنك للفترة تهدف إلى تعزيز الثقة بأداء البنك وقدرته على التكيف مع جميع الظروف المحيطة.

## الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

- (١) التأكد من قدرة رأس مال البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:
  - ١- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية ومخاطر السوق فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال.
  - ٢- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.
- (٢) استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

## مخاطر السوق

**مقدمة:** هي مخاطر الخسارة الناشئة عن المراكز داخل وخارج قائمة المركز المالي بسبب الحركات السلبية في أسعار السوق، وتتم إدارة مخاطر السوق من خلال تحليل وتحديد ومراقبة وضبط والتبليغ عن جميع الأنشطة الناتجة من تعرض المصرف، وتتكون مكونات مخاطر السوق من مخاطر معدلات الربحية، ومخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر أسعار السلع.

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

١- تحديد المخاطر السوقية التي يمكن أن تواجه البنك بما يتماشى مع القوانين والأنظمة السارية.

٢- وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملات الأجنبية، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية وضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.

٣- العمل على تخفيف مخاطر السوق مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.

٤- التأكد من أن مخاطر السوق مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً.

## المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

١- مخاطر معدل العائد: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة وجود فجوة في معدل العائد ما بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة. بالإضافة إلى المخاطر التجارية المنقولة وهي المخاطر الناتجة عن المنافسة الحادة في سوق العمل المصرفي، وما يترتب من قبول المساهمين تحمل جزء من المخاطر انخفاض العائد المتوقع لأصحاب هذه الودائع إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبها إلى المصارف الأخرى.

٢- مخاطر أسعار الأسهم والصكوك: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة التقلبات في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك.

٣- مخاطر العملات: ينشأ هذا النوع من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات، مما يؤثر على موجودات البنك من العملات الأجنبية حال انخفاض أسعارها، أو يؤثر على مطلوباته من العملات الأجنبية حال ارتفاع أسعارها وينشأ هذا النوع من المخاطر فقط عن وجود مركز مفتوح بالعملات الأجنبية، سواء كان لكل عملة على حدة أو لإجمالي جميع العملات.

٤- مخاطر أسعار السلع تشير إلى الأثر الذي قد ينتج عن الإيرادات أو رأسمال الناتج عن الحركات السلبية في أسعار الموجودات. ويلتزم المصرف بعمليات السلع لتسهيل عمليات العملاء المتوافقة مع الشريعة.

## آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

### أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

١- إدارة فحوات معدل العائد للموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة وبما يضمن إبقاء التفاوت بالاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل وذلك من خلال الدراسة التحليلية المستمرة لهيكل الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك.

٢- عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق أو مؤشر ليبور.

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

### ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

### ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

### مخاطر التشغيل:

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

### سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

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

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

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

#### المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

- ١- الإحتيال الداخلي.
- ٢- الإحتيال الخارجي.
- ٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.
- ٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.
- ٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية.
- ٦- المخاطر القانونية.
- ٧- مخاطر السمعة.

#### آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- ١- سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة والتي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.
- ٢- تحديد الصلاحيات والموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية .
- ٣- فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية
- ٤- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.
- ٥- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .
- ٦- التأمين على موجودات البنك .
- ٧- المراجعة المستمرة للفجوات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للاجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.
- ٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

#### الإفصاح عن الخسائر التشغيلية:

تعرض البنك لثلاث حوادث خلال عام ٢٠١٢ وهي من ضمن الحوادث المغطاة تأمينياً وهي كما يلي:

- ١- سرقة نقد في الطريق خلال نقله من فرع البنك في القامشلي إلى مصرف سورية المركزي في الحسكة.
- ٢- سرقة مكتب حمص الدروبي
- ٣- سرقة فرع دير الزور

علماً أنه يوجد مطالبات لشركة التأمين وهي قيد الدراسة من معيد التأمين كما أن البنك تحوط من خلال احتجاز مخصصات إضافية تبلغ (٤٢١،٧٥١،٧٩٠ ليرة سورية )

## لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

### مخاطر الائتمان:

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

أ. الاستقلالية: هناك فصل واضح بين إدارة الائتمان والمخاطر وقطاعات الأعمال. وتتطلب جميع الأنشطة التي تلزم المصرف قانونياً أو أخلاقياً بمراكز ذات مخاطر، الموافقة المسبقة من قبل الأشخاص المفوضين أو اللجان الائتمانية ذات الصلاحية والتي تتكون من أعضاء من يمثلون كلاً من إدارة المخاطر وقطاعات الأعمال.

ب. الشفافية: تتميز هياكل إدارة الائتمان والمخاطر والسياسات والإجراءات بالشفافية وتقوم على مبادئ متماثلة يتم تبليغها والاطلاع عليها بشكل جيد من قبل جميع المستويات.

ج. صلاحية الموافقات الائتمانية: يتم منح التفويض بصلاحية الاعتماد/الموافقات الائتمانية للأفراد واللجان من قبل مجلس الإدارة.

د. المسؤولية: تتحمل قطاعات الأعمال ذات العلاقة مخاطر ومنافع أي عملية، وهذا يشكل جزءاً من أهداف الأداء الرئيسية.

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



## سياسة مخاطر الائتمان:

- ١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
- ٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
- ٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل, ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- ٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.
- ٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

### السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

١- مخففات مخاطر على مستوى المنتجات الإسلامية: والتي تشمل المراجعة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم وهي

أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/الإجارة:

- مضاعفة الجهود عند دراسة التمويل ، والتأكد من جدواه وكفاءة العميل، والقدرة على سداد الالتزامات وكفاية الضمانات واكتمال توثيقها ، ومراقبة عمليات التمويل ومتابعتها.
- التأكد من سلامة الضمانات المقدمة والمقبولة شرعاً.
- حُسن المتابعة والإشراف .

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

- الاستعانة بأهل الخبرة مقابل عمولة محددة.
- توكيل البائع بالبيع مقابل اجر محدد (بعقد مستقل).
- السلم/ الاستصناع الموازي (البيع لطرف ثالث سلباً أو استصناعاً) .
- التوثيق برهن أو كفالة.

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

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

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

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- للتمويل التجاري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

• للتمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته والقرار ٩٠٢ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢.

#### أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته وتعديله بالقرار رقم ٩٠٢ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢ ، ووفق التصنيفات التالية:  
التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة.

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

وفيما يلي فئات التصنيف وارصدتها كما يلي :

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
٨٢,١٧٠,٢٢٧	١٢,٢٠٦,٧٢٤,٧٣٥	ديون تتطلب اهتمام خاص
٣٣٣,٧٠١,٢٢٨	٣,٤٩٣,٠٢٠,٧٠٣	ديون دون المستوى
١٩,٧٣٧,٤١٢	١,٢٧٧,٤٩٢,١١٣	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٣٢,٦٦٥,٥٣٦</u>	<u>٢,٦٦٩,٩٣١,٤٤٤</u>	<u>ديون رديئة</u>
١,١٦٨,٢٧٤,٤٠٣	١٩,٦٤٧,١٦٨,٩٩٥	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	و القطاع العام	الصغيرة و المتوسطة				
٨,٣٦١,٣٢٤,٨١٠	٤٣,٢١٥,٨٨٠	٣٤٧,٠٣٦,٠٣٩	٣,٩٤٦,٢٨٥,٨٩٣	٣,١٥٩,٥٥٣,٤٦٨	٨٦٥,٢٣٣,٥٣٠	عادية (مقبولة المخاطر):
١٢,٢٠٦,٢٩٦,٩٢١	-	٤٩٧,٤٣٧,٦٠١	٨,٧٤٢,٠٠٦,٥٧١	٢,٢٢٢,٠٢٩,٩٤٨	٧٤٤,٨٢٢,٨٠١	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
						غير عاملة:
٣,٤٩١,١٥٢,٨٨٦	-	١٢٣,٨٥٦,٨١٤	٢,٩٨٧,٢٨٨,٠٦٠	١٥٠,١٠١,٧٣١	٢٢٩,٩٠٦,٢٨١	دون المستوى
١,٢٧٧,٠٤٧,٧٩٠	-	٥١,٣١٧,٦٤٦	٤١١,٤٥٨,٤١٢	٤٥٣,٣٨٠,١١١	٣٦٠,٨٩١,٦٢١	مشكوك فيها
٢,٦٦٩,٩٣١,٤٤٥	-	١٩٣,٠٩٨,٠٣٢	١,٤٨٩,٣١١,١٠٤	٧١٧,٠٤٠,٦٩٨	٢٧٠,٤٨١,٦١١	رديئة
						المجموع:
( ٧٠٩,١٢٤,٠٣٥)	-	( ٣٣,٢٧٤,٩٢٢)	( ٢٩٥,١٧٤,٣٣٨)	(٢٨١,١٦٢,٥٥٤)	(٩٩,٥١٢,٢٢١)	يطرح: الأرباح المعلقة
( ١,٦٥٦,٧٥٧,٥٧٠)	-	( ١,٣٠٠,٥٦٢)	(١,٤٩٤,١٤٣,٣٩٣)	(١١٢,٠٢١,٠٨٢)	(٤٩,٢٩٢,٥٣٣)	يطرح: مخصص التدني
( ٢,٤٥٤,٩٥٤,٢٤٢)	(٦,٦٧٥,٧٥٤)	( ٧٦,٨٤٨,٧٩٤)	(١,٢٧٤,٩٤٥,١٨٩)	(٩١٠,٢٢٧,٠٠٨)	(١٨٦,٢٥٧,٤٩٧)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>٢٣,١٨٤,٩١٨,٠٠٤</u>	<u>٣٦,٥٤٠,١٢٦</u>	<u>١,١٠١,٣٢١,٨٥٣</u>	<u>١٤,٥١٢,٠٨٧,١٢٠</u>	<u>٥,٣٩٨,٦٩٥,٣١٢</u>	<u>٢,١٣٦,٢٧٣,٥٩٣</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٦٤,٣٩٤,٧٨٤ ل.س والديون الغير منتجة ١٠,١٠٣,٨٧٩,٦٢٢ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٨٨,٤٨٣,١٦٤ ل.س

الشركات باستثناء التمويل العقاري					
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٨٨,٠٣١,٣٤٩	٣,٥٣٤,٨٤٦,٢٢٣	٤,٢٤١,٥٠٠,٩٨٨	٦٢٢,٧٠١,٥٠٧	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٩,٥٤١,٢٤٧,٢٧٢
٦٩٦,٩٤٤,٢٦٩	١,٥٩٧,٧١٨,٨٨١	٨,٤٧٨,٠٩٤,٧٥٦	٧٤٦,٩٨٨,٠٧٥	-	١١,٥١٩,٧٤٥,٩٨١
٢٣٦,٠٧١,٥٨٨	٥٤٢,٩٢٧,٧٠٢	١,٩٩٥,٢١٠,٠٣٧	٨١,٣٢٨,٤٥٣	-	٢,٨٥٥,٥٣٧,٧٨٠
٢١٣,٥٣٥,٩٤٥	٢٩٠,٦٠٠,٧١١	٣٠٦,٥٨٩,٦٠٥	٢٩٤,٤٣٠,٣٤٤	-	١,١٠٥,١٥٦,٦٠٥
١٦٨,٧٧٨,٤١٧	٣٨٨,٤٨٣,٢٣٣	١,٤٠٨,٣٩٣,٧٤٩	-	-	١,٩٦٥,٦٥٥,٣٩٩
(٨٥,٥٦٠,٨٢٧)	(٢٦٨,٤٠٩,١٧٨)	(١٩٨,٢٣٣,٧٤١)	(٣٩,٩٤٥,٣٢٨)	-	(٥٩٢,١٤٩,٠٧٤)
(٤٥,٦٦٥,٥٢٩)	(١٠٤,٢٩٢,١٧٨)	(١,٣٩٥,٥٧٧,٨١٨)	(٢,٤٩٧,٩٦٦)	-	(١,٥٤٨,٠٣٣,٤٩١)
(٢٢١,٨٦٠,١٤٣)	(٥٩٨,٦٦٥,١٧٥)	(١,٣٧٦,٧٢٦,٢٧٥)	(١٤٠,٠٩١,٥٩٧)	(٩,٥٣٥,٨٥٧)	(٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)
٢,٠٥٠,٢٧٥,٠٦٩	٥,٣٨٣,٢١٠,٢١٩	١٣,٤٥٩,٢٥١,٣٠١	١,٥٦٢,٩١٣,٤٨٨	٤٤,٦٣١,٣٤٨	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥

عادية (مقبولة المخاطر):

تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)

(٩٠-١٧٩ يوم)

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع:

يطرح: الأرباح المعلقة

يطرح: مخصص التدني

يطرح: الأرباح المؤجلة

الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٧٣,٠٤٧,٧٦٤ ل.س والديون الغير منتجة ٦٣٧,٤٧٧,٤٧٧ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ل.س

## المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

### مخاطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥ ٪. ترابق الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية.

### الافصاحات الكمية:

#### مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٧,٠٥٧,٣٠١,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	٤٩,٠٩٨,١٣٣,١٩٠	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,١٠٦,٤٧٢,٩٥٨	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٣,١٨٤,٩١٨,٠٠٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٤٤٤,٩٣٣	٤,٦٦٥,٢١٩	استثمارات مالية
١٠٤,١٤٩,٤٤٥	٢١١,٨٢٦,٨٤٠	موجودات أخرى
٨٥,٠٦١,١٩٣,٧١٢	٩٠,٦٦٣,٣١٧,٤٩٩	المجموع
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	١١,٠٨٦,٢٧٦,٤٣٣	الالتزامات المحتملة
٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	١٠١,٧٤٩,٥٩٣,٩٣٢	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١١١,٠٢٧,٤٥٥,٠٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

### ٣١ آذار ٢٠١٢

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٠١,٧٤٩,٥٩٣,٩٣٢	٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨
١٠١,٧٤٩,٥٩٣,٩٣٢	٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨

إجمالي المخاطر الائتمانية

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
(٩,٢٧٧,٨٦١,١٤٨)	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢
(٩,٢٧٧,٨٦١,١٤٨)	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢

إجمالي المخاطر الائتمانية

## الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

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

## مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة):

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٥١٣,٠٤٤	١,٥١٣,٠٤٤	-	غير مصنف	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,١٥٢,١٧٥	-	٣,١٥٢,١٧٥	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
٤,٦٦٥,٢١٩	٣,١٥٢,١٧٥	٣,١٥٢,١٧٥			
					صناديق الاستثمار:
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	١,٢٩٧,٧١٠	٢٣٠,٢٩٦,٨٧٣			الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) :

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٢٩٧,٧١٠	١,٢٩٧,٧١٠	-	غير مصنف	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,١٤٧,٢٢٣	-	٣,١٤٧,٢٢٣	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
٤,٤٤٤,٩٣٣	١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٤٧,٢٢٣			
					صناديق الاستثمار:
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	١,٢٩٧,٧١٠	٢٣٠,٢٩٦,٨٧٣			الإجمالي

## أ- مخاطر العملات

في حال تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي و اليورو زيادةً أو نقصاناً بمقدار ١٠% سيتأثر بيان الدخل وحقوق الملكية بالقيم المذكورة أدناه:

### ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣,٢٥٣,١٨٤,٥٦١)	± ١٠%	٣٢٥,٣١٨,٤٥٦	٣٠٧,٣٣٦,٠٠١
يورو	٧٧١,٥٠٨,٦٥٠	± ١٠%	٧٧,١٥٠,٨٦٥	٥٣,٧٠٥,٥٢٤
جنيه إسترليني	(٣,١٠٢,٤٦٧)	± ١٠%	٣١٠,٢٤٧	٢٣٢,٦٨٥
ين ياباني	(١,٨٥٢,٨٨٥)	± ١٠%	١٨٥,٢٨٨	١٣٨,٩٦٦
فرنك سويسري	(١,٦٤٤,١٧٩)	± ١٠%	١٦٤,٤١٨	١٢٣,٣١٣
عملات أخرى	(٢٢٠,١٠٤,٤٩٣)	± ١٠%	٢٠,٢٠١,٠٤٩	١٤,٦٥٠,٧٨٧

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٧٦٩,٩٦٦,٨٢٩	± ١٠%	٢٧٦,٩٩٦,٦٨٣	٢٦٤,٣٤٥,٣٤٥
يورو	(٢٢٣,٤٠٩,٢١١)	± ١٠%	٢٢,٣٤٠,٩٢١	١٢,٩٢٦,١٩٠
جنيه إسترليني	٦,٣٤٨,٣٦٩	± ١٠%	٦٣٤,٨٣٧	٤٧٦,١٣٠
ين ياباني	١,٨٠٩,٧٠٤	± ١٠%	١٨٠,٩٧٠	١٣٥,٧٣٠
فرنك سويسري	٣,٤٨٩,٧٦٨	± ١٠%	٣٤٨,٩٧٧	٢٦١,٧٣٥
عملات أخرى	(٢٦٧,١٠٤,٠٥٤)	± ١٠%	٢٦,٧١٠,٤٠٥	٢٠,٠٣٢,٨٠٥

## ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

في حال تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي و الريال القطري زيادةً أو نقصاناً بمقدار ١٠% سيتأثر بيان الدخل بالقيم المذكورة أدناه:

### ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	± ١٠%	-
الريال القطري	± ١٠%	١٥١,٣٠٤



٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	± ١٠%	ل.س. -
الريال القطري	± ١٠%	١٢٩,٧٧٠

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

في حال تغيير أسعار الأسهم والصكوك زيادةً أو نقصاناً بمقدار ١٠% سيتأثر بيان الدخل وحقوق الملكية بالقيم المذكورة أدناه:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	± ١٠%	ل.س. ١٥١,٣٠٤	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

العملة	التغير في السعر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	± ١٠%	ل.س. ١٢٩,٧٧١	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨١٦,٤٣٧,١٢٨	-	-	-	٣,٣٣٩,١٤٠,٧٥٤	٥,٤٣٥,٦٦٠,٧٥١	٦,٢٢٤,٢٠٨,٦٦٥	٢,٤١٩,٤٢٦,٩٥٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٨,١٠٨,٥٥٠,٤٩٧	٦,٩٢٠,٢٧٢,٩٥٢	١,٥٠٩,٦٥١,٠٠٢	١,٧٣٧,٤١٤,٨٩٨	٢,٥٥٤,٦٦٤,٥٦٧	١,٦٥٠,٥٠٦,٣١٢	٥٦,٧٢٦,٠٦٧	٣,٦٧٩,٣١٥,١٧٢	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧٢,٣٢٧,٢٥٧	٢٧٢,٣٢٧,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٣١٥,٧٦٦,٩٣٠	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٢٥٨,٩٠٢,٦١٢	الاستثمارات و المساهمات
<u>٣٠,٥١٣,٠٨٢,٢٨٥</u>	<u>٧,٢٤٩,٤٦٤,٥٢٧</u>	<u>١,٥٠٩,٦٥١,٠٠٢</u>	<u>١,٧٣٧,٤١٤,٨٩٨</u>	<u>٥,٨٩٣,٨٠٥,٣٢١</u>	<u>٧,٠٨٦,١٦٧,٠٦٣</u>	<u>٦٧٨,٩٣٤,٧٣٢</u>	<u>٦,٣٥٧,٦٤٤,٧٤٢</u>	مجموع الموجودات
١٥,١٦٠,٧٢٦,٩٨٦	٢١,٦٦٠,١٥٠	٢٥,٩٠٥,٩٦٦	٢٩,١٨٢,٦٤٣	٤٧,٤٦٧,٨٠٩	٣٥,٨٨٢,٢١٩	٤٥٢,٠١٦,٠١٣	١٤,٥٤٨,٦١٢,١٨٦	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات وكفالات
١٥,١٦٠,٧٢٦,٩٨٦	٢١,٦٦٠,١٥٠	٢٥,٩٠٥,٩٦٦	٢٩,١٨٢,٦٤٣	٤٧,٤٦٧,٨٠٩	٣٥,٨٨٢,٢١٩	٤٥٢,٠١٦,٠١٣	١٤,٥٤٨,٦١٢,١٨٦	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٢٦,٦٠٨,٧٨١,٩٤٣	٤٧١,٩٠٠,٧٢٢	١,٢٠١,٥٩٩,١١٠	٩٣٢,٠١٣,٨٠٢	٤٤,٤٠٨,٠٦٢,٦٠٧	٤,٥٨٣,٧٥٨,٥٩٣	٢,٩٥٠,٢٨٤,٦٧١	١٢,٠٦١,١٦٢,٤٣٨	مجموع المطلوبات
<u>٤١,٧٦٩,٥٠٨,٩٢٩</u>	<u>٤٩٣,٥٦٠,٨٧٢</u>	<u>١,٢٢٧,٥٠٥,٠٧٦</u>	<u>٩٦١,١٩٦,٤٤٥</u>	<u>٤,٤٥٥,٥٣٠,٤١٦</u>	<u>٤,٦١٩,٦٤٠,٨١٢</u>	<u>٣,٤٠٢,٣٠٠,٦٨٤</u>	<u>٢٦,٦٠٩,٧٧٤,٦٢٤</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٦,٧٥٥,٩٠٣,٦٥٥	٢٨٢,١٤٥,٩٢٦	٧٧٦,٢١٨,٤٥٣	١,٤٣٨,٢٧٤,٩٠٥	٢,٤٦٦,٥٢٦,٢٥٢	(٢,٧٢٣,٣٦٥,٩٥٢)	(٢٠,٢٥٢,١٢٩,٨٨٢)	المطلوبات و حقوق المساهمين
	(١١,٢٥٦,٤٢٦,٦٤٤)	(١٨,٠١٢,٣٣٠,٢٩٩)	(١٨,٢٩٤,٤٧٦,٢٢٥)	(١٩,٠٧٠,٦٩٤,٦٧٨)	(٢٠,٥٠٨,٩٦٩,٥٨٣)	(٢٢,٩٧٥,٤٩٥,٨٣٤)	(٢٠,٢٥٢,١٢٩,٨٨٢)	أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠٠٢٥٠٣٤١٠٥٦٨	-	-	-	١٠٧٠٨٠١٢٣٠٧٤٧	٥٠٣٣١٠٢٩٤٠٥١٤	٤٠٥٢٤٠٦٩٤٠٧٤١	٤٦١٠٢٢٨٠٥٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٨٠٧١٣٠٩٠٣٠٩٩٦	٦٠٨٣٦٠٣٨٧٠٦٥٦	١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢	١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨	٢٠١٦٩٠٢٣٤٠٣٤٢	٢٠٨٣٥٠٩٧٤٠٢٠٩	٦٥٠٦١٨٠٥٦٥	٣٠٧٠٢٠٧٦٦٠١٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢	٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٢٨٨٠٤٥٨٠٩٠١	٥٦٠٨٦٤٠٣١٨	-	-	-	-	-	٢٣١٠٥٩٤٠٥٨٣	الاستثمارات و المساهمات
<u>٣١٠٣٠٨٠٥٤٠٠٨٥٧</u>	<u>٧٠١٧٤٠٨٨٠٣٦٦</u>	<u>١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢</u>	<u>١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨</u>	<u>٢٠٨٧٧٠٣٥٨٠٠٨٩</u>	<u>٨٠١٦٧٠٢٦٨٠٧٢٣</u>	<u>٤٠٥٩٠٠٣١٣٠٣٠٦</u>	<u>٤٠٣٩٥٠٥٨٩٠١٦٣</u>	مجموع الموجودات
٥٠٣٤٣٠١٧٠٥٠٩	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٢٠٠٦٨٩٠٦١٥	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	-	-	٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	اعتمادات وكفالات
٥٠٧٣١٠٥٠٢٠٤٣٠	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٤٠٩٠١٧٤٠٥٣٦	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٢٥٠٨٣٠٠٢٩٨٠٥٦٢	٤٩٥٠٠٠٦٠٠٣٩	٨٤٩٠١٤٣٠٥١٢	٢٥٠٠٠٩٣٩٠٠٤٩	٦٠٥٥٠٠٢٦٤٠٦٨٥	٤٠٠٧٠٩٦١٠٩٤٤	٢٠٠٦٧٠٣٥٣٠٢٢٢	٩٠٣٥٩٠٦٣٠٠١١١	مجموع المطلوبات
<u>٣١٠٥٦١٠٨٠٠٠٩٩٢</u>	<u>٥٠٥٩٨٢٠٩٠٨</u>	<u>٩١٤٠١٥١٠٥٥٢</u>	<u>٢٥٠٩٠١٤٠٠٤٩</u>	<u>٦٠٥٦١٠٣٠٣٠٨٤٩</u>	<u>٤٠٤١٧٠١٣٦٠٤٨٠</u>	<u>٢٠٠٨٠٠١٥٧٠١٤٤</u>	<u>١٤٠٥٧٤٠٠٥٥٠١٠</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٦٠٦٦٨٠١٠٥٠٤٥٨	٣٨٩٠٨٧٤٠١٥٠	(٧٠٩٠١١٦٠٥٤١)	(٢٠٦٨٣٠٩٤٥٠٧٦٠)	٣٠٧٥٠٠١٣٢٠٢٤٣	٢٠٥١٠٠١٥٦٠١٦٢	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	المطلوبات و حقوق المساهمين
	(٢٥٣٠٢٦٠١٣٤)	(٦٠٩٢١٠٣٦٥٠٥٩٢)	(٧٠٣١١٠٢٣٩٠٧٤٢)	(٦٠٦٠٢٠١٢٣٠٢٠١)	(٣٠٩١٨٠١٧٧٠٤٤١)	(٧٠٦٦٨٠٣٠٩٠٦٨٤)	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

## ٣٧- 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 يبني عليه المصرف تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢٠٦,٠٤١	-	١٢٠,٨١٠	٨٥,٢٣١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
( ٢٤٦,٦٤١)	( ٢٤٦,٦٤١)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلق
٥٦,٤٧٦	٥٦,٤٧٦			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٢٦٤,١٥٣	٢٦٤,١٥٣			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨٣,٠٩٨	٢٨٣,٠٩٨			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٩,١١٢	٢٩,١١٢			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
١٠,٥٣٩	١٠,٥٣٩			إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٢,٧٧٨				إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١٧٩,٢٤٦)	( ١٧٩,٢٤٦)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٢٣,٥٣٢				الربح قبل الضريبة
(٣٨,٣٥٠)	(٣٨,٣٥١)			ضريبة الدخل
٣٨٥,١٨٢				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤,٨٤١,٦٧٦	-	١٩,٦٣٦,٢٤١	٥,٢٠٥,٤٣٤	ارصدة الأنشطة التمويلية
( ١,٦٥٦,٧٥٨)	(٤٨٨,٤٨٣)	( ١,١٠٧,٨٦٤)	( ٦٠,٤١٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٦,٨٦٤	-	٥٦,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٠,٤٧٢,٣٩٠	٧٠,٤٧٢,٣٩٠			موجودات غير موزعة على قطاعات
٩٣,٧١٤,١٧٢				مجموع الموجودات
٦٧,٨٤٢,٢٩٥		٢٨,٢٣١,٧٣٧	٣٩,٦١٠,٥٥٨	مطلوبات القطاع
٢٥,٨٧١,٨٧٧	٢٥,٨٧١,٨٧٧			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٣,٧١٤,١٧٢				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢,٥١٤,٣٠٥	٢,٥١٤,٣٠٥			موجودات ثابتة
١٤٩,٧١٣	١٤٩,٧١٣			موجودات غير ملموسة
( ٣٩,٥٣٠)	( ٣٩,٥٣٠)			إستهلاكات وإطفاءات

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف سورية)
٤٠٧,٤٩٧	-	٢٧٣,١٠١	١٣٤,٣٩٦	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٣٨١,٩٧٨)	( ٣٨١,٩٧٨)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٩١,٠١١	٩١,٠١١			حصة المصرف كمضارب
١١,١٩٨	١١,١٩٨			حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
٢٩٤,٤٧٦	٢٩٤,٤٧٦			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٥٣,١٩٥	٥٥٣,١٩٥			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢١٣,٦٧٥	٢١٣,٦٧٥			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٢,١٣٥	١٢,١٣٥			إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٠١,٢٠٩				إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٢٤١,٤٥٣)	( ٢٤١,٤٥٣)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٥٩,٧٥٦				الربح قبل الضريبة
( ١٠٩,٨١٧)	( ١٠٩,٨١٧)			ضريبة الدخل
٨٤٩,٩٣٩				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٦,٢١٥,٨٢٤	١٩,٨٥٩,٢٠٠	-	٥,٣١٣,٧٢٢	ارصدة الأنشطة التمويلية
( ٩٤٥,٦٤١)	( ٨٣٥,٩١٥)	-	( ١٠٩,٧٢٦)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨	-		إستثمارات في شركات تابعة و زميلة
٩٢,٠٧٢,٠٥٠	٩٢,٠٧٢,٠٥٠			موجودات غير موزعة على قطاعات
١١٧,٣٩٧,٦٢١				مجموع الموجودات
٢٥,٥١٤,٢٨٥	١٦,٧٢٢,٢٧٠	-	٨,٧٩٢,٠١٥	مطلوبات القطاع
٩١,٨٨٣,٣٣٦	٩١,٨٨٣,٣٣٦			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١١٧,٣٩٧,٦٢١				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥١٤,٣٠٥	٢,٥١٤,٣٠٥			موجودات ثابتة
١٤٩,٧١٣	١٤٩,٧١٣			موجودات غير ملموسة
(٥٨٧,٨٦٠)	(٥٨٧,٨٦٠)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢٠٦,٠٤١	٧,٣٤٧	٢٢,٦٠٦	١٧٦,٠٨٨	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٢٤٦,٦٤١)	-	-	( ٢٤٦,٦٤١)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٥٦,٤٧٦	-	-	٥٦,٤٧٦	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة -
-	-	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٢٦٤,١٥٣	-	-	٢٦٤,١٥٣	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨٣,٠٩٨	-	-	٢٨٣,٠٩٨	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٩,١١٢	-	-	٢٩,١١٢	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٠,٥٣٩	-	-	١٠,٥٣٩	إيرادات اخرى
٦٠٢,٧٧٨	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١٧٩,٢٤٧)	-	-	( ١٧٩,٢٤٧)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٢٣,٥٣٢	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ٣٨,٣٥١)	-	-	( ٣٨,٣٥١)	ضريبة الدخل
٣٨٥,١٨١	-	-	-	صافي ربح السنة

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٤٠٧,٤٩٧	١٥,١٧	٣٢,٦٤٠	٣٥٩,٦٧٨	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٣٨١,٩٧٨)	-	-	( ٣٨١,٩٧٨)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٩١,٠١١	-	-	٩١,٠١١	حصة المصرف كمضارب
١١,١٩٨	-	-	١١,١٩٨	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٢٩٤,٤٧٦	-	-	٢٩٤,٢٧٦	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٥٣,١٩٥	-	-	٥٥٣,١٩٥	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢١٣,٦٧٥	٧٦,٢٣٧	-	٥٩٨,٥٧٢	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٢,١٣٥	-	-	٣٨٦,٢٠٦	إيرادات اخرى
١,٢٠١,٢٠٩	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ٢٤١,٤٥٣)	-	-	( ٢٤١,٤٥٣)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٥٩,٧٥٦	-	-	-	الربح قبل الضريبة
( ١٠٩,٨١٧)	-	-	( ١٠٩,٨١٧)	ضريبة الدخل
٨٤٩,٩٣٩	-	-	-	صافي ربح السنة

٣٨ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
( ٢٩٢,٣٩٩ )	( ٢١٨,٠٧٦ )	احتياطي القيمة العادلة
١,٨٧٧,٧٣٥	١,٠٢٠,٨٣,٥١٤	الأرباح الفترة
( ٥٦,٨٦٤,٣١٨ )	( ٥٦,٨٦٤,٣١٨ )	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
( ٢٢,٥٥٠,٠٠٠ )	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها أكبر
( ٥٠,٣٢١,٩٥٦ )	( ٤٢,٨٨٨,٥٣٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٨,٣٧١,٢٥٤,٧٦٢	٨,٥٠١,٥١٨,٢٨٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	٢٨٣,٠٩٨,١١٦	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١,٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١,٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٧٠٥,١٤٤,٦٠٦	٣٨٩,٦٧٠,٥٢٠	الأموال الخاصة المساندة
٩٠,٧٦,٣٩٩,٣٦٨	٨,٨٩١,١٨٨,٨٠٨	الأموال الخاصة الصافية
١٤,٧٠,٦,٦٦٤,٢٥٧	١٢,٩٤٨,٣٤٩,٣٠٩	الموجودات المثقلة
١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	١,٥٨٣,٩١٦,٢٩٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	٩٣٧,٨١٣,٦٥٠	مركز القطع التشغيلي
١٧,٠٤٩,٧٨٤,٨٦٨	١٥,٨٧٦,٦٠٩,٤٦٥	
%٥٣,٢٣	%٥٦,٠٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,١٠	%٥٣,٥٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٢٣	%٩٥,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

قامت إدارة الخزينة الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي بفرض عقوبات على البنك بذريعة تقديمه تسهيلات لشركات و مؤسسات تابعة للنظام السوري بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي.

وفي هذا السياق، فقد قام البنك بنفي هذا الادعاء بإفصاح منشور يؤكد أن كافة عملياته الدولية قد تمت من خلال اعتمادات فتحت بناء على طلب أشخاص غير محظور التعامل معهم ، كما أن تلك الاعتمادات تم فتحها من خلال بنوك أوروبية من الدرجة الأولى و لجهات غير محظور التعامل معها، و أخيراً فإن تلك العمليات آتفة الذكر قد تم تنفيذها لأغراض استيراد بضائع مسموح باستيرادها إلى سورية كما أنها غير مدرجة ضمن قوائم الحظر الدولية، علماً أن تلك الاعتمادات مغطاة أيضاً بتأمينات نقدية بواقع ١٠٠% من عملاء البنك وتم تنفيذها وفق الضوابط والمعايير والأعراف المعمول بها دولياً.

كما أكدت إدارة البنك على استمرارية العمل في البنك بكافة المجالات والأنشطة والخدمات المصرفية المعمول بها كما قرر البنك اتخاذ كافة التدابير والإجراءات القانونية الضرورية إزاء هذه القرارات من خلال طلب إعادة النظر بما حيث قام برفع دعوى تظلم لدى المحكمة الابتدائية الاوربية لإعادة النظر بالقرارات المشار إليها.