

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٣١-٠٣-٢٠١٤

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	١٢,٤٦٢

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور محمد كبية كبية	رئيس	لا يوجد	%٠.٣٢
٢	الدكتور عزيز محمد صقر	نائب الرئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	%٠.٣٠
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بيباسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٥٠
٤	السيد محمد محمد أوبري	عضو	لا يوجد	%٠.٣٨
٥	السيد محمد فراس أحمد بوادجي	عضو	لا يوجد	%٠.٢٥
٦	الدكتور خلف سليمان العبد الله	عضو	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%٠.٢٣
٧	السيد أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	%٠.٢٦

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	مكتب عوني زكية للتدقيق والاستشارات الضريبية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١١٠.١٦	١١٢.٤٨

ملخص النتائج المرحلية:

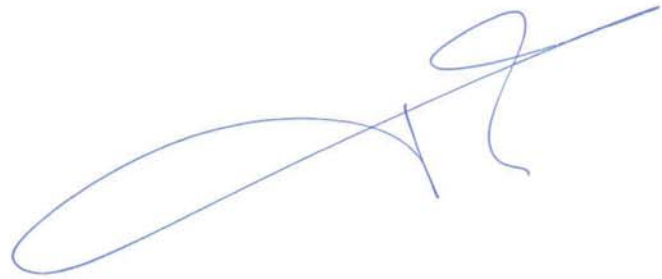
التغير %	بيانات ٢٠١٣-١٢-٣١	بيانات ٢٠١٤-٠٣-٣١	النتائج الأولية المقارنة
(%٣.٣٩)	٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٨٨,٩٦٨,٧٨٨,٧٠٦	مجموع الموجودات
(%٢.٣١)	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٥	حقوق المساهمين
	بيانات ٢٠١٣-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٤-٠٣-٣١	
(%٩٥.٥٣)	٦٠٢,٧٧٨,٩٥٥	٢٦,٩٦٧,١٤٧	اجمالي الدخل التشغيلي
(%١٨٢.٩٤)	٤٢٣,٥٣٢,٢١٤	(٣٥١,٢٨٦,٥٢٥)	صافي الربح قبل الضريبة
(%٤٣٨.٢١)	(٣٨,٣٥٠,٥٨٤)	١٢٩,٧٠٤,٢٧٧	ضريبة الدخل
(%١٠٠)	٤٧٢,٢٩٤	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(%١٥٧.٥٣)	٣٨٥,١٨١,٦٣٠	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٩)	صافي الدخل**
(%١٥٧.٦٢)	٤.٥٣	(٢.٦١)	ربح السهم*

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٨٩ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٧٨.٧ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ١٨.٩ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- 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 .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب و منافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 14-05-2014

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢ - ٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩ - ٦٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر ، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

مدقق الحسابات

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤



دمشق - سورية

١٤ أيار ٢٠١٤

١

١١/٤

الزميل مصطفى عوني زكية رقم الترخيص /

اسم

رقم ٢٣١٤

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١٣,٦٤٣,٩٨٣,٧٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٤٧,٩٤١,١٧٥,٦١٥	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٣,٦٣٣,٨٤٩,٤٩٣	٧	إيداعات لدى المصارف
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٧,٩٥٨,٤٢٥,٣٨٩	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣,٤٩٠,٧١٩,٣٥٧	٧٥٢,١١٥,٥٥١	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢,٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٣٤,٧١٢,٧٤٧		الإحارة المنتهية بالتمليك
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٣,١٩٢,٢١٠	٣,٣٤٠,٨٧٠	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-		موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣	١,٩٤٦,٦٨١,٣٩١		موجودات ثابتة مادية
٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧	٢٥٨,٦٢٠,٩٥٤		مشاريع قيد التنفيذ
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٢٠,١٤١,١٦٢		موجودات غير ملموسة
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٧٩٤,٩٧٠,٥٧٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢٦٧,٠٨٧,٢١٠	١٣	موجودات أخرى
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٤٥٨,٨١٩,٧٠٠	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨</u>	<u>٨٨,٩٦٨,٧٨٨,٧٠٧</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



نائب رئيس مجلس الإدارة



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٢,٢٩٣,٩٢٥,٤٤٠	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٢٠,٩٣٤,٤١٠,٩٦٤٥	١٣,٦٣١,٠١٥,٢٨٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	١٩,٢٤٧,٦٤٦,٦٢١	١٧	تأمينات نقدية
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١٢٦,١٤٧,٢٥٩	١٨	هامش الجدية
-	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠,١٨٤,٩٠,٣٥٥	-	١٩	مخصص لقاء مخاطر محتملة
٦٨٢,٢٠٢,٠٧٧	٩٤٦,١٥٧,٨٦٢	٢٠	مطلوبات أخرى
٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤	٤٦,٢٤٤,٨٩٢,٤٦٦		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤	٣٣,٢٦٣,٣٣٦,٩٠٨	٢١	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٨٨,٨٥٩,٥١٥	٩٧,٨٩٦,٢٠٧	٢٢	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٣٣,٣٦١,٢٣٣,١١٥		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٨٢,٥٠٤,٧٤١,٧٠٣	٧٩,٦٠٦,١٢٥,٥٨١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٣	رأس المال
-	-	٢٤	إحتياطي قانوني
-	-	٢٤	إحتياطي خاص
١٠,٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠,٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٥	إحتياطي عام مخاطر التمويل
١٦١,٣٩٠	١٤٨,١١٩	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)		ربح الفترة
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣		أرباح مدورة غير محققة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)		أرباح مدورة محققة
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٥		مجموع حقوق المساهمين في البنك
-	-		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٥		مجموع حقوق الملكية
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٨٨,٩٦٨,٧٨٨,٧٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإفصاحات المرفقة من ١ إلى ٦٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الجوهرية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٩٣,٣٠٦,٣٩٥	٣٠٤,٩٥٠,٥٦١	٢٦	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٢٩,٩٦٧,٩٣١	١,٤١٤,٢١٤	٢٧	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(١٠٨,٧٢٤,١٥٩)	(٥٦٦,٠٠٠,٠٠٠)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٨,٥٠٩,١٣٤)	(٩,٢٥٥,٣٧٥)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-		مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٢٠٦,٠٤١,٠٣٣	(٢٦٨,٨٩٠,٦٠٠)		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٤٦,٦٤٠,٧٨٨)	(٢١٥,٦٣٤,٦٧٤)	٢٨	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٥٦,٤٧٦,٢٤٠	٣٢,٢٨٤,٩١٠	٢٨	حصة المصرف كمضارب
-	-	٢٨	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(١٩٠,١٦٤,٥٤٨)	(١٨٣,٣٤٩,٧٦٤)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٥,٨٧٦,٤٨٥	(٤٥٢,٢٤٠,٣٦٤)		حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٢٦٥,٠٦٧,٩٩٢	٢٥٠,٥٢٨,٦٠٤		إيرادات رسوم وعمولات
(٩١٤,٥٨٧)	(٨,٤٤٨,٨٣٦)		أعباء رسوم وعمولات
٢٦٤,١٥٣,٤٠٥	٢٤٢,٠٧٩,٧٦٨	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	٣٠	خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
٢٩,٠١١,٧٢١	٦,٩٨٥,٢٠٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨٣,٠٩٨,١١٦	٢٢٧,٨٨٨,٧٩١		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٥٣٩,٢٢٨	٢,٢٥٣,٧٤٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٢,٧٧٨,٩٥٥	٢٦,٩٦٧,١٤٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٩,١٣٦,٨٨٣)	(٩٣,٥٥٣,٦٨٤)	٣١	نفقات الموظفين
(٣٢,٠٩٦,٥٦٨)	(٣٢,٥٦٦,٧٨٥)		إستهلاكات
(٧,٤٣٣,٤٢٤)	(٧,٣٥٧,٦١٨)		إطفاءات
(٥٠٠,٠٠٠)	-		احتياطيات مختلفة
-	(٧٧,٨٠٠,٦٤٤)	١٩	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٦٠,٠٧٩,٨٦٦)	(١٦٦,٩٧٤,٩٤١)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧٩,٢٤٦,٧٤١)	(٣٧٨,٢٥٣,٦٧٢)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٢٣,٥٣٢,٢١٤	(٣٥١,٢٨٦,٥٢٥)		الربح قبل الضريبة
(٣٨,٣٥٠,٠٨٤)	١٢٩,٧٠٤,٢٧٧	١٢	ضريبة الدخل
٣٨٥,١٨١,٦٣٠	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)	٣٣	ربح الفترة
٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)		العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٧٢,٢٩٤	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٨٥,١٨١,٦٣٠	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)		
٤٠٥٣	(٢,٦١)	٣٤	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ أذار			
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٨٥,١٨١,٦٣٠	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
٧٤,٣٢٣	(١٣,٢٧١)	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٨٥,٢٥٥,٩٥٣	(٢٢١,٥٩٥,٥١٩)		
			العائد إلى:
٣٨٥,٢١٩,٥٣٤	(٢٢١,٥٩٥,٥١٩)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٦,٤١٩	(-)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٨٥,٢٥٥,٩٥٣	(٢٢١,٥٩٥,٥١٩)		

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مجموع حقوق الملكية المسيطرة	مجموع حقوق الملكية لساهمي	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مددورة محققة	أرباح مددورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	-	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	١٦١,٣٩٠	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	-	-	١,٠٦٥,٧٢٤,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٤٠,٥٧٠	٢٠١٤
(٢٢١,٥٩٥,٥٢٠)	-	(٢٢١,٥٩٥,٥٢٠)	(١٣,٢٧١)	-	-	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٩)	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٥	-	٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٥	١٤٨,١١٩	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٩)	١,٠٦٥,٧٢٤,٤٠٤	-	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٤٠,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
٩,٤٧٨,٣٦٦,٣٦٤	٣,٠٩٥,٠٤٢,٨١	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣	(٢٩٢,٣٩٩)	١,٦٢٤,٤٦٠	٨٤١,٥٩٧,٧٧٨	٨٤١,٥٩٧,٧٧٨	-	١,٠٦٥,٧٢٤,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٤٠,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣,٨٥٢,٥٥٥,٩٥٣	٤٧٢,٢٩٤	٣,٨٤٥,٨٧٨,٦٥٩	٧٤٣,٣٢٣	-	-	-	٣,٨٤٥,٩٠٣,٣٦	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
٩,٨١٢,٥٨٢,٣١٧	٣١,٤٢٢,٥٧٥	٩,٨٤٣,١٥٩,٧٠٢	(٢١٨,٠٧٦)	١,٦٢٤,٤٦٠	٨٤١,٥٩٧,٧٧٨	٨٤١,٥٩٧,٧٧٨	٣,٨٤٥,٩٠٣,٣٦	١,٠٦٥,٧٢٤,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٤٠,٥٧٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٢٣,٥٣٢,٢١٤	(٣٥١,٢٨٦,٥٢٦)	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٣٢,٠٩٦,٥٦٨	٣٢,٥٦٦,٧٨٥	استهلاكات
٧,٤٣٣,٤٢٤	٧,٣٥٧,٦١٨	إطفاءات
٨,٥٠٩,١٣٤	٩,٢٥٥,٣٧٥	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
١٠٨,٧٢٤,١٥٩	٥٦٦,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	٩,٠٣٦,٦٩٢	تغير احتياطي مخاطر الاستثمار
(٤,٩٥٢)	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
٥٨٠,٢٩٠,٥٤٧	٢٧٢,٩٢٩,٩٤٥	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
		التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(١٧,١٨٠,٩٣١)	(١٤٣,٩٣١,٩٠٥)	إيداعات لدى المصارف
(١,٦٣١,٠١٧,٠٠٧)	٤,٨١٥,٠٩١,٦٨٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(٧٩٣,٣٦٠,٧٣٨)	٧٢٠,٩١٨,٦٤٤	موجودات أخرى
(١٠٧,٦٧٧,٣٩٥)	(٤٠,٨٨٨,٦٦٦)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١,٤٣٣,٩٩٥,٣٥٠	(٧,٣٠٣,٠٩٤,٣٦٢)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
(٩٣,٨٠٦,٨٠٨)	(٤٠٢,٣٩٦,١٩٤)	التأمينات النقدية
٩,٧٨٢,٣١٥,٣٨٠	٥,٥٩٢,٠٢٢,١٣٢	هامش الجدية
(٦٤,١٩٣,٦٣٩)	٣١,٩٥٧,٦٠٩	مخصص لقاء مخاطر محتملة
-	(١٠,٨٤٩,٣٥٥)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
(٣٨٢,٨٢٣,٥٩١)	٧,٣٤٦,٧٩٦	مطلوبات أخرى
٣٩,٦٥٨,٠٠٩	٢٦٣,٩٥٥,٧٨٤	
٨,٧٤٦,١٩٩,١٧٧	٣,٨٠٣,٠٦٢,١١٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣ (مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
(١٤١,٠١١)	(١٦١,٩٣١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٧,٠٨٧,٧٤٣)	-	شراء استثمارات
-	-	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(٦,٤٩٩,٦١٣)	(١,٤٧١,٥٣٣)	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
-	(١٥٠,٣٨٠)	شراء موجودات ثابتة
(٢٩,٢٩٢,٥٨٨)	(٧٧,٨٦٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٣,٠٢٠,٩٥٥)	(١,٨٦١,٧٠٩)	مشاريع قيد التنفيذ
٧٤٣,٨٧٩,٢٥٢	٢,٧٩٥,٧٦٩,٠٧٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٧٤٣,٨٧٩,٢٥٢	٢,٧٩٥,٧٦٩,٠٧٣	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٤,٥٥٥,٥٢٧)	(٧١,٧١٨,٢٩٤)	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
٩,٣٦٢,٥٠١,٩٤٧	٦,٥٢٥,٢٥١,١٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٣٦,٦٦٧,٩٣٤,٤٦٦	٤٦,٩٥٠,١١٠,٨٠٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(غير مدققة)

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 والاسواق 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 ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م بتاريخ 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، يعفور) . حلب (العزبية ، 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 بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٤.

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

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية مقيم)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة : يستعمل هذا المعيار (السيطرة) بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة: حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى: هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية- تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحد الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعني من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة: يؤسس اطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى القياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر: يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية: تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل .

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص اعمال الشركة والجهازه للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير 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 أعمالها 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 المبدئي 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 أعمالها بالنسبة لموجوداتها 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 المضاف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

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

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 المرتبطة 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب - 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.

ج - 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 ٢٠١٤ (١٤٥،٦٢ ل.س. للدولار الأميركي و ٢٠٠،١٠ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر.

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 ٢٠١٤ 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.

د - 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 فريقاً 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 الالتزامات التعاقدية الخاصة بها.

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبني 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 و الخسائر 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، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني احتمال عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليل موضوعي أو حدث 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 الأرباح أو الخسائر

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غير البنك نيته المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراته، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليه 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 بيان الأرباح أو الخسائر 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 وكيفية معالجته.

هـ - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً 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 الأرباح أو الخسائر.

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 الأرباح أو الخسائر.

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 بثمن رمزي أو بثمن حقيقي أو بتعجيل أجرة المدة الباقية أو بسعر السوق.

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

هي عقد يفوض المصرف بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر) حيث أن هذه الأموال تابعة لقاعدة الربح والخسارة. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي 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 حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط إستثماري خاص.

و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشمل 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.

ز - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

بمجموع أرصدة الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقتناة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشراء) أو البيع الآجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعده 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.

ح - الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
١	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	الأجهزة
٢٠	معدات والحاسب 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 الأرباح أو الخسائر.

ط - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - 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 للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد 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 مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ك - المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام مالي على المصرف (قانوني أو متوقع) 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.

ل - 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.

م - تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجحة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 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.

ن - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

س- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت إما لأن مديناً معيناً عجز عن اجراء دفع مستحقة بموجب شروط أداء الدين 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 أنهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) .

الديون المعاد هيكلتها:

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

ع - 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.

غ - إيرادات غير شرعية:

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٤ مبلغاً مقداره ٢٥٠ ل.س وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، وهناك رصيد مدور من عام ٢٠١٣ مقداره ١٥،٣٨٨ ل.س ومازال هناك رصيد بقيمة ١٥،٦٣٨ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تخيينه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى .

ف - احتساب الزكاة :

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

ص - 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 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 إثناً 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 إحتساب حصة كل نوع حساب من الأرباح وفقاً للشرائح المبينة أعلاه.

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٤ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٢٧%
وسطي الدولار	٠,٤٣%
وسطي اليورو	٠,٣٩%
وسطي الريال السعودي	٠,١٨%

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

الوسطي السوري	٤,٢٧%
العائد على الودائع	
توفير	١,٢٨%
ودائع لأجل ١ شهر	٢,١٤%

٣,٢٠%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٣,٤٢%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٣,٦٣%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٣,٨٥%	ودائع لأجل سنة
٤,٠٦%	ودائع لأجل سنتين
٤,٢٧%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٠,٤٣%	الوسطى الدولار
	العائد على الودائع
٠,١٣%	توفير
٠,٢١%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,٣٢%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٣٤%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٣٦%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٣٩%	ودائع لأجل سنة
٠,٤١%	ودائع لأجل سنتين
٠,٤٣%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٠,٣٩%	الوسطى يورو
	العائد على الودائع
٠,١٢%	توفير
٠,١٩%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,٢٩%	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

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

٠,١٨%	الوسطى ريال سعودي
	العائد على الودائع
٠,٠٥%	توفير
٠,٠٩%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,١٤%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,١٥%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,١٥%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,١٦%	ودائع لأجل سنة
٠,١٧%	ودائع لأجل سنتين
٠,١٨%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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 %.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل 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).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% كحد أدنى و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كلاً منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٤ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- لم يقيم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصرف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٤ وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- قام المصرف بوضع أسعار مرابحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- 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.

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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية وفترات 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 حسارة 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 مشاهمة 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٥,٦٩١,٣٤٥	١,١٢١,٩٧٨,٧١٠	نقد في الخزينة
٧,٥٤٥,٨٧١,٧٠٠	٩,٨٨١,٠٩٦,٠٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٨٧,١٢٧,٧٠٠	٢,٦٣١,٠٥٩,٦٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧,٩٢٦,٠٨٣	٩,٨٤٩,٣٦٥	احتياطي نقدي إلزامي
		حسابات غرفة المقاصة
<u>١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨</u>	<u>١٣,٦٤٣,٩٨٣,٧٣٠</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية أن تحتفظ المصارف باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني ووفقاً 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	٣٧,٦٦٩,٦٧٤,٢٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٨٥,٥٥٥,٥٩٥	٩,٥٩٥,٢٩٥,٥٥٨	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	٦٧٦,٢٠٥,٨٣٤	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
(١,٤٨٢,٨٩١)	-	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
<u>٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١</u>	<u>٤٧,٩٤١,١٧٥,٦١٥</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧,٨٢٩,٩٥٥,١٦٧	٣,٦٣٣,٨٤٩,٤٩٣	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٦٤٣,٦٤٥,٩٥٣	-	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(٢٤,٦٥٩,٩٤٠)	-	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
<u>٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠</u>	<u>٣,٦٣٣,٨٤٩,٤٩٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار	٣١ كانون الأول	
٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٨٣,١٦٦,٠١٤	٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	مراجحات
(١,٣٢٧,٧٠٢,٤٦٠)	(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	الأرباح المعلقة
(٥,٥٦٤,٣٢١,٣٩٧)	(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٩,٢٩١,١٤٢,١٥٧	٢٠,٦٩٣,٥٩٢,٤٠٢	
٢١,٠١٥,٦٠٨	٣٥,٥٥٢,٥١٢	إستصناع
٧١,٧٢٨,٨٥٣	٧١,٦٨٦,٤٨٤	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة -
١٤٦,٨٥٠,١٣٧	١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(١,٥٧٢,٣١١,٣٦٧)	(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٥٠)	أرباح مؤجلة
١٧,٩٥٨,٤٢٥,٣٨٩	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	

■ بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بما مبلغ وقدره ٧,٧٣٩,٤١٦,٥٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٩,٦ % من المحفظة التمويلية.

■ بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٤,١٣٥,٦٤٨,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣٢٧,٧٠٢,٤٦٠ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.

■ بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بما مبلغ وقدره ٨,٣٤٧,٤٥٥,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩,٩ % من المحفظة التمويلية.

■ بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٤,٠٠٤,٤٧٢,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.

■ كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٥٦٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨ ليرة سورية في عام ٢٠١٣.

وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ وبين الايضاح رقم ٣٩ أثر التغير في السياسة على صافي الربح .

- بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته ١٦,٩٥٣,٦٩٠,٣٦٧ ليرة سورية منها ١٢,٤٨٣,٤٧١,١٥٥ ليرة سورية معاد هيكلتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميم البنك المركزي رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وهي تمثل ما نسبته ٦٨ % من إجمالي المحفظة الائتمانية.

بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته ٣٢٦,٠٦٧,٧٧٨ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعملاء المحفوظة المتعلقة بما ٤٠,٦٠٣,٤٠١ ل.س. وقيمة المخصصات ١٥,٣٠٢,٧٨٢ ليرة سورية منها ١٠,٥٢٩,٠٥٥ ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميم البنك المركزي رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وقيمة الأرباح المتعلقة بما ٢,١١٣,٥٤٥ ل.س. وقيمة المخصصات المتعلقة بما ١٠,٥٧٠,٣ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ١ % من إجمالي المحفظة الائتمانية.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٣)	(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٤,١٦٤,٦٤٦)	(١,٣٨٨,٧٧١)	الإضافات
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	(١,٣٢٧,٧٠٢,٤٦٠)	الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٣٢٦,٥٩٨,٠٧٢)	(٦٨٩,٦٨٩,٩١٤)	الإضافات
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	(٥,٥٦٤,٣٢١,٣٩٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣١١,٦٩٩,٨٧٣	١١,٢٦١,٨٢٢,٨٠١	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ اذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠	٩٥,٣٥٥,٩٤٣,٥٨٢	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المخصصات		ذمم ناتجة عن		إحارة خدمات		إستصناع		مرايحات	
المجموع	ل.س.	حسابات خارج الميزانية	ل.س.	إحارة خدمات	ل.س.	إستصناع	ل.س.	مرايحات	ل.س.
٨٠,٧١٩,٨٢٦,٧٣٥		-	٦٣٢,٧٦٢	-	-	-	-	٨٠,٧١٩,١٩٣,٩٧٣	الصناعة
١١٠,٥٥٨,١٤١,١٧٠		-	١٢٦,٧١١,٥٩٤	-	-	-	-	١٠,٩٣١,٤٢٩,٥٧٦	التجارة
١٧,٥٢١,٢٩٩								١٧,٥٢١,٢٩٩	الزراعة
٨٧٤,٧١٧,٦٧٨								٨٧٤,٧١٧,٦٧٨	العقارات
٤١,٨٠,٢٤٢,٣٦٣		-	١٩,٥٠٥,٧٨١	٧٠,٨٧٨,٥٤٢	٢١,٠١٥,٦٠٩	٤٠,٦٨,٨٤٢,٤٣٢		٤٠,٦٨,٨٤٢,٤٣٢	الخدمات
(٦,٨٩٢,٠٢٣,٨٥٧)		-	-	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
١٧,٩٥٨,٤٢٥,٣٨٩		(٦,٨٩٢,٠٢٣,٨٥٧)	١٤٦,٨٥٠,١٣٧	٧٠,٨٧٨,٥٤٢	٢١,٠١٥,٦٠٩	٢٤,٦١١,٧٠٤,٩٥٨			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)									
المخصصات		ذمم ناتجة عن		إحارة خدمات		إستصناع		مرايحات	
المجموع	ل.س.	حسابات خارج الميزانية	ل.س.	إحارة خدمات	ل.س.	إستصناع	ل.س.	مرايحات	ل.س.
٨٠,٩١١,٤٦٨,١٠٦		-	-	-	-	-	-	٨٠,٩١١,٤٦٨,١٠٦	الصناعة
١٢٠,٢٥٦,٨٩,٤١٠		-	١١٩,٣٧٨,٢٥٢	-	-	-	-	١١,٩٠٦,٣١١,١٥٨	التجارة
٢٠,٩١٥,٣٨٧			٨٢٢,٥٣٦					٢٠,٩٠٢,٨٥٢	الزراعة
٩٠١,٠٨٠,٨٤٠								٩٠١,٠٨٠,٨٤٠	العقارات
٣,٥٨٧,١٣٥,٤٩٢		-	٥,٤٩٧	٧٠,٨٦٤,٤٣٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٣,٤٨٠,٧١٣,٠٥٣			الخدمات
(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)		-	-	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣		(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	١٢,٠٢٠,٦٢٨٥	٧٠,٨٦٤,٤٣٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢٥,٢١٩,٦٦٦,٠٠٩			

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
	٦٠٠,٠٠٠ -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٧٦,٥١٥,٥٥١	موجودات آيلة للمصرف وفاء لديونه
<u>٣٤٩,٧١٩,٣٥٧</u>	<u>٧٥٢,١١٥,٥٥١</u>	

١٠- استثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	

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

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٥٢,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (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	
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٤٧٦,٤٩٦	عائد الاستثمار
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
٥٢,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	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 من ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من المالكين الذين هم في نفس الوقت مالكيين للشركة، وبمكون نسبة تتجاوز ٢٠% مع تأثير مهم مباشر على إدارة المصرف وبالتالي تم إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار. إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لاتقل 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.

١١- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٩٢,٢١٠	إعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع
١,٨٩٤,٥٠٠	١,٤٨,٦٦٠	الرصيد في نهاية السنة
٣,١٩٢,٢١٠	٣,٣٤٠,٨٧٠	

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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٢,٣٩٩)	١٦١,٣٩٠	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر
٤٥٣,٧٨٩	(١٣,٢٧١)	
١٦١,٣٩٠	١٤٨,١١٩	

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة الأسهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠,٠٠٧	٢٢٩,٥٦٩,٠٠١	٤١٤,٥	ناقلات الغاز

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
(٤٨٩,٤٠٨,٥٦٧)	(٣٥١,٢٨٦,٥٢٦)	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
		يضاف/ ينزل:
(٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥)	(٢٢٧,٨٨٨,٧٩٠)	أرباح فروقات قطع غير محققة
٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٨٠٠,٦٤٤	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٠,٦٢٩,٩٩٥	٥,٦٢٣,٩٨٣	إستهلاك المباني
٣,٦٣٩,٢٧٥	(٢٣,٠٦٦,٤١٩)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١٨٧,١١١,٦٤٠)	-	مخصص عام على ذمم وارصدة الانشطة التمويلية -
٥,٦٥٧,٠٩٨	-	خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	مصاريف التأسيس
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٢,٤٨٩,٤٠٣,٧٥٤)	(٥١٨,٨١٧,١٠٨)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(١٢٩,٧٠٤,٢٧٧)	مقدار الضريبة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(١٢٩,٧٠٤,٢٧٧)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(١٢٩,٧٠٤,٢٧٧)	
٤٢,٩١٥,٣٦٣	٦٦٥,٢٦٦,٣٠١	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
-	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	١٢٩,٧٠٤,٢٧٧	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٤
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
-	-	تسوية ضريبة
-	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
-	-	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٧٩٤,٩٧٠,٥٧٨	الموجودات الضريبية المؤجلة

نصت المادة ١٧ فقرة أ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بإنشاء البنوك الإسلامية على مايلي:
 ((تعتبر جميع حصص أرباح الاستثمار الخاصة بالمصرف الاسلامي دخلاً خاضعاً للضريبة المقررة على المصارف)).

كمانصت المادة ١٨ من نفس المرسوم التشريعي على مايلي :

((تعفى العقود التي يبرمها المصرف الإسلامي في معرض العمليات وتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية من ضريبة الأرباح على هذه العقود وتعفى هذه العقود من رسم الطابع)).

استناداً لذلك ستجري دراسة البيانات الضريبية السابقة وتعديلها ببيانات لاحقة إذا تطلب الأمر ذلك.

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٨٩,٧١٩	٦٠,٥٥٢,٥١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٦,٢٣٤,٥٩٨	١٩٢,٢١٨,٩٤٤	حسابات مدينة أخرى*
٤٦٧,٠٢٥,٦١٠	-	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	نقد مسروق
(٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥)	-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مؤونة نقد مسروق
٨,٥١٦,٥٤٢	١٤,٣١٥,٧٤٩	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
<u>٢٢٦,١٩٨,٥٤٤</u>	<u>٢٦٧,٠٨٧,٢١٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	حسابات مدينة
ل.س.	ل.س.	
٢٥,١٨٥	٤,٠٠٠	عجز الصندوق
١١,٥٦٨,٠٩٩	٢٣,٦٤٣,٣٨٣	سلف ثرية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	حساب البنك العقاري للبطاقات
٢,٣٧٤,٤٢٠	٣,٢٠٧,١٣٤	سلف مؤقتة
٦٦٣,٢٠٦	١٨٢,٤١٨	سلف تدريب
٧٣٦,٥٠٠	٨٦١,٥٠٠	سلفة متجددة
٦,٠٢٤,٦٦٢	٤,٢٠٨,٣١٥	سلف موظفين
(١٨,٧٨٦,١١٧)	(١٨,٣٣٠,٩٥٤)	ايرادات مستحقة - استصناع
٧٦,٧٢٦,١٣٣	٨٠,٤٥٧,٣١٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩,٩٣٩,٧٤١	٤٧,٠١٨,٦٣٤	مدينو التمويلات

٢,١٦٦,٥٣٠	٢,٢٧٨,٥٤٨	مدینو بطاقات الفیحاء
٤٦,١٦٥,٩٢٤	٤١,٤٨٤,٢٧٧	مؤسسات مالیة بطاقات
٥,١٣٠,٣١٥	٣,٧٠٤,٣٧٤	ذمم مدینة أخرى
<u>١٧٦,٢٣٤,٥٩٨</u>	<u>١٩٢,٢١٨,٩٤٤</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفترة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
-	-	ليرة سورية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٤٥٨,٨١٩,٧٠٠	دولار أمريكي
<u>١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦</u>	<u>١,٤٥٨,٨١٩,٧٠٠</u>	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	رصيد ١ كانون الثاني
(٢٢٧,١٤٩,٦٥٠)	(٢٢٧,١٤٩,٦٥٠)	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم إغلاق صندوق الاستثمار مع بنك قطر الإسلامي بتاريخ استحقاقه ١٥/٠٤/٢٠١٣ واستثمار المبلغ كمرابحة لمدة سنة في هذا البنك علماً بأن نتيجة الصندوق النهائية هي خسارة بنسبة ٨,٩٤% وأن المبلغ المستثمر مع البنك يبلغ مبلغاً مقداره ٢,٩٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي وعمولة اكتتاب تبلغ مبلغاً مقداره ٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي هذا ولم يتحمل البنك نتائج الخسارة المحققة فيما عدا عمولة الاكتتاب وهو مضمون رأس المال.

١٦ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	١٢,٠٠٣,٩٨٨,٩٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	٢٨٩,٩٣٦,٥٠١	حسابات مجمدة
<u>١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦</u>	<u>١٢,٢٩٣,٩٢٥,٤٤٠</u>	

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣,٢٩٦,٦٥٩,٩٠٧	١٤,٢٦٩,٩٥٤,٠٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٠٨,٠٨٧,٧٩٦	٣٢٢,٠٩٩,٢٧١	تأمينات أخرى
٥٠,٨٧٦,٧٨٦	٤,٦٥٥,٥٩٣,٢٥٤	
١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	١٩,٢٤٧,٦٤٦,٦٢١	

١٨- هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١٢٦,١٤٧,٢٥٩	
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١٢٦,١٤٧,٢٥٩	

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- مخصص لقاء أعباء وخسائر محتملة

يمثل المخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة مايلي :

مخصص لقاء حادث سرقة فرع ٢٩ أيار بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دولار حمل منه مبلغ ٧٥,٦٠٠ دولار في عام ٢٠١٣ بمايعادل (١٠,٨٤٩,٣٥٦) ل.س كما حمل الربع الأول من عام ٢٠١٤ بالمبلغ الباقي وقدره ٥٢٤,٤٠٠ دولار بمايعادل (٧٧,٨٠٠,٦٤٤) علماً بأن هذا المبلغ غير مغطى تأمينياً ، وقد تم إحالة الموضوع للجهات الأمنية المختصة ولم يتم إجراء أي دعاوي قضائية.

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٣٧٣,٨٢٠,١٨٣	١٨٨,٣٩٣,٥٥٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٦,٣٣٤,٩٧٤	١٤,٩٢٢,١٤٩	قروض متبادلة
-	-	

٦٢,٨٩٠,٨٤٢	٨٤,٠١٧,١٣٥	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١٨٥,٥٧٤,٨٤٠	٦٤٤,٢٤٣,٧٨٧	حسابات دائنة أخرى*
١٣,٥٨١,٢٣٩	١٤,٥٨١,٢٣٩	مخصص تسهيلات غير مباشرة
<u>٦٨٢,٢٠٢,٠٧٧</u>	<u>٩٤٦,١٥٧,٨٦٢</u>	

* حسابات دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٨٣٢,٠٨٨	٤٣٣,٧١٤,٥٩٢	غرفة المقاصة
١٣,٣٢٨,٤٣٧	١٣,٩٢١,٣١٦	أمانات بوالص تحصيل
-	-	تامينات مستحقة
٦٣,٤٦٨,٩٦٤	١٠٤,٦٧٧,٢٠٦	عمولات مقبوضة مقدما
١٦,٤٥٢,٣٦٦	٩٤,٥٧٤,٦٣١	أمانات حوالة صادرة
٦٨٤,٠٠٠	٩٣٥,٠٠٠	رسم إعادة إعمار فك الرهن
٢٢,٢٤٣,٣١٤	٢٩,٩٦٥,٢٨٥	صراف CSC
١٩,٥٦٥,٦٧٠	(٣٣,٥٤٤,٢٤٣)	ذمم دائنة أخرى
<u>١٨٥,٥٧٤,٨٤٠</u>	<u>٦٤٤,٢٤٣,٧٨٧</u>	

٢١ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٢,٣١٥,٣٠٥	١٠,٨٠٢,٧٩٧,٠٦١	ودائع التوفير
١١,٣٣٧,٥٧٨,١٦٠	١٢,٦٢٩,٧٩٤,٣٢٢	ودائع لأجل
٨,٩٣٤,٣٤٦,٣٣٥	٩,٦٠٥,١٤٦,٣٣٥	وكالات الإستثمار المطلق
٥٧,٦٣٥,٩٩٧	١٢٠,٧٦٢,٦٥٤	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤٥,٦٩٢,٠٣٨	١٠٤,٨٣٦,٥٣٥	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤</u>	<u>٣٣,٢٦٣,٣٣٦,٩٠٨</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق سوف يتم توزيعها لاحقاً 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 .

٢٢ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد أول المدة
(٣١٤,٨٠٢,١٧٣)	٩,٠٣٦,٦٩٢	الإضافات
<u>٨٨,٨٥٩,٥١٥</u>	<u>٩٧,٨٩٦,٢٠٧</u>	رصيد آخر المدة

٢٣ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ من ٨٤,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ 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
بالدولار	التاريخية			
- ٦٠,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢		- ٦٠,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
- ٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠		- ٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٣,٠٥٩,٩١٣,٧٧٣	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٣,٠٥٩,٩١٣,٧٧٣</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>	<u>٨٤,٩٩٤,٠٥٧</u>		

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القسط المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قسط بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أميركي بموجب موافقة لجنة إدارة 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 الأوراق 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 الاسمية 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 والاحتياطيات 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>	

- نص القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ على زيادة رأس مال المصارف الإسلامية ليصبح (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية) على أن يسدد خلال ثلاث سنوات وتم تمديد فترة سداد رأس المال وفق المادة الثانية من المرسوم التشريعي رقم ٦٣ الصادر بتاريخ ١٨/٠٩/٢٠١٣ .

٢٤ - الاحتياطيات:

احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٢ وكذلك الحال في عام ٢٠١٣ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

احتياطي خاص

بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٢ وكذلك الحال في عام ٢٠١٣ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي .

٢٥ - احتياطي عام مخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠١٣/١١/١٣) تاريخ (٤/٩/٢٠١٣ م.ن/ب) تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/٥/٢٠١٣ م.ن/ب) وتعديلاته ما أدى الى :

١- استمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمونها المصرف لنهاية عام ٢٠١٤ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ 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 ٥٩٧/٥/٢٠١٣ م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/٤/٢٠١٣ م.ن/ب عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/٤/٢٠١٣ م.ن/ب ، علماً أنه تم تمديد العمل بهذا القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤ بموجب القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٧٩/٤/٢٠١٣ م.ن/ب وتاريخ ٢٩/٠١/٢٠١٤ .

٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٤/٠٣/٣١ مبلغاً وقدره ٩٧,٨٩٦,٢٠٧ ليرة سورية الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ ٨٨,٨٥٩,٥١٥ 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 وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند اكتمال العمل بأحكام القرار ٩٠٢ وتعديلاته .

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 (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلق مبلغاً وقدره ٢١٦,٩٥١,٠٦٣ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٥- بناءً على اختبارات جهد المحفظة الائتمانية من قبل المصرف بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ تبين ضرورة حجز مخصصات إضافية بقيمة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلا أنه لدى اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٣١ وبناءً على نتائج الاختبار تبين عدم ضرورة حجز مخصصات إضافية ، على أن يعاد تقييم الوضع في ٢٠١٤/٦/٣٠ على أي تطورات في المحفظة الائتمانية تستدعي حجز مخصصات اضافية .

٢٦- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٣٧٦,١٩٣	٢٨٤,٨٧٤,٣٨٨	مراجحات
٨,٠٤٤,٤٠٤	٢,٢٩١,٦٣٦	إستصناع
١٧,٨٨٥,٧٩٨	١٧,٧٨٤,٥٣٧	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
٢٩٣,٣٠٦,٣٩٥	٣٠٤,٩٥٠,٥٦١	

٢٧- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٦٧,٣٢٠	١,٤١٤,٢١٤	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٨٥,٥٨٨	-	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
١٥,٠٢٣	-	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	ايرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
٢٩,٩٦٧,٩٣١	١,٤١٤,٢١٤	

٢٨- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٦٤٠,٧٨٨	٢١٥,٦٣٤,٦٧٤	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
	--	جبر الخسارة التشغيلية للأوعية الاستثمارية
(٥٦,٤٧٦,٢٤٠)	(٣٢,٢٨٤,٩١٠)	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
١٩٠,١٦٤,٥٤٨	١٨٣,٣٤٩,٧٦٤	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٢٠,٦٧٩,٤٥٢)	٩٠,٣٦٦,٦٩٢	احتياطي مخاطر الإستثمار
-	٣٣,٢١٢,٧٣٤	الربح الموزع للمودعين
١٦٩,٤٨٥,٠٩٦	٢٢٥,٥٩٩,١٩٠	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,٧٤٣,٣٩٩	٢٢٧,٩٩٥,٩٤٧	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص
١٩,٣٢٤,٥٩٣	٢٢,٥٣٢,٦٥٧	رسوم خدمات بنكية
٢٦٥,٠٦٧,٩٩٢	٢٥٠,٥٢٨,٦٠٤	مصرفات عمولات ورسوم
(٩١٤,٥٨٧)	(٨,٤٤٨,٨٣٦)	
٢٦٤,١٥٣,٤٠٥	٢٤٢,٠٧٩,٧٦٨	

٣٠- خسائر المصرف من استثمارته الذاتية:

تم تصفية الشركة الإسلامية للخدمات المالية وفقاً لقرار الهيئة العامة للشركة الإسلامية للخدمات المالية في اجتماعها المنعقد قانونياً بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٢ القاضي بحل الشركة وتصفيتها رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء ووفقاً لقرار السيد وزير الاقتصاد رقم/٤٥٤/ بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتها واجتماع الهيئة العامة الاستثنائية في تاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٣ واتخاذها قرارها النهائي بتصفية الشركة بناء على تقرير المصفي الذي صدر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

٣١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ أذار		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٨١٠,٩٤٣	٧١,٩٣٦,٠١٣	الرواتب و الأجور و توابعها
٣,٦٤٣,٤٤٠	١١,٩٧٩,٣٤٨	تعويضات خاصة بالموظفين
١٠,٦٨٢,٥٤٠	٩,٦٣٨,٣٢٣	التأمينات الإجتماعية
٧٩,١٣٦,٨٨٣	٩٣,٥٥٣,٦٨٤	

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ أذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٢٦,٤٢٢	١٠,٢١٧,١٥٠	إعلانات
-	-	أتعاب استشارية
٣,٢٢٧,٢٤٦	٢,٠١٣,٥٢٣	رسوم وأعباء حكومية
٢,٨٤٨,٦٧٧	٣,٠٥١,٩٧٧	إيجارات
٢,٣١٤,٩٤٠	٣٩,٢٧٣,٨٥٠	مكافأة السداد المبكر
٨,٧٢٦,٢٤٧	١,٠١٠,٩٨٧	مصاريف سفر
٩٦,٣٥٤	٥٤٠,٠٢٥	مصاريف تدريب
١,١٧١,١١١	٢٣٤,٥٨٠	قرطاسية
٧١٢,٤٤١	١,٤١٤,٥٠٤	اشتراكات
١,٢٤٤,٦٧٥	١,٣٨٧,٠٨٠	بريد و برك و هواتف
٢,٠٧٤,٧٣٨	٥٠١,٧٦٩	أنظمة المعلومات
١,٤٦٢,٣٧٧	٣٨,٦٠٧,٩٦٩	مصاريف تأمين
١٠,٧٠٨,١٣٦	٧,٧١٦,٤٩١	صيانة
٢,٥٠٦,٤١٨	٤,٠٩٢,٩٥٦	مصاريف نظافة و ضيافة
٢,٣٤١,٩٠٦	٢,٢٧٢,٢٣٢	كهرباء و مياه
٢,٦٨٨,٥٢٠	٢,٣٤٠,٣٢٥	مصاريف حراسة
٢,٦٢٩,٥٨٠	٦,٢٨٣,٥٠٣	مصاريف سفر و إقامة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٥٣,٨١٠	٢٦٩,٨٦٤	تعويضات و مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
-	-	مصاريف مهنية تدقيق
٨,٧٤٦,٢٦٨	٤٥,٧٤٦,١٥٥	مصاريف أخرى
٦٠,٠٧٩,٨٦٦	١٦٦,٩٧٤,٩٤١	

٣٣- صافي ربح الفترة 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 أذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٠٨٣,٥١٣	(٤٤٩,٤٧١,٠٣٨)	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٢٨٣,٠٩٨,١١٧	٢٢٧,٨٨٨,٧٩١	أرباح غير محققة
٣٨٥,١٨١,٦٣٠	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٤- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ أذار		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٤,٧٠٩,٣٣٦	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٥٣	(٢,٦١)	حصة السهم الأساسية

٣٥- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٢٥,١٢٨,٧٢٤	١١,٠١٢,٩٢٤,١٢٥	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٥٤٢,٨٠٥,٧٤٢	٣٥,٩٣٧,١٨٦,٦٧٥	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٣٦,٦٦٧,٩٣٤,٤٦٦	٤٦,٩٥٠,١١٠,٨٠٠	

٣٦- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
الشركات	أخرى*	الإجمالي	الإجمالي
الزميلة التابعة	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المساهمات في رؤوس الأموال	-	٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨
حسابات جارية دائنة -	٢٦,٧٠٧,١٤٠	٢٦,٧٠٧,١٤٠	٢٠,١٦٠,٠٦٥
حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية	-	٣١,٨٣٨,٢١٤	٣٠,٩٢٨,٦٠١
حسابات جارية لشركات الوساطة المالية	-	-	-
ودائع الإستثمار المطلق -	٤٢,٣٥٨,٠٦٧	٤٢,٣٥٨,٠٦٧	٣٦,٩٥٨,٨٥٦
ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية	-	١٠,٣٣,٤٦٦,٠٧٥	١٠,١٠,١٧١,٥٢٩
ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية	-	-	-
	٦٩,٠٦٥,٢٠٧	١٠,١٨٩,٢٣٣,٨١٥	١٠,١٥٣,٠٨٣,٣٦٩

ب- بنود بيان الأرباح والخسائر المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تعويضات الإدارة العليا	٢١,٣٣١,٧٠١	٩,٩٨٩,٤٨٠	٩,٩٨٩,٤٨٠
تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	١٧٨,٢٠٠	٢,١٩٦,٩٤٣	٢,١٩٦,٩٤٣
مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية	٩١,٦٦٤	٢٥٦,٨٦٧	٢٥٦,٨٦٧
	٢١,٦٠١,٥٦٥	١٢,٤٤٣,٢٩٠	١٢,٤٤٣,٢٩٠

٣٧- إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة	٧,٤٣٤,٦٢٠,٥٠٣	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩
تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء	٣٧٠,٠١٤,٠٠٠	٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠
تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ	٧٦٩,٣٦٦,٣٧٠	٦٢٦,١٦٥,٦١٩	٦٢٦,١٦٥,٦١٩
سقوف غير مستعملة	٢,٩٥٦,٨٤٣,٣٤٧	٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦
تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى	١٨٩,٥٤٤,٠٦٨	٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨	٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨
قبولات	-	-	-
	١١,٧٢٠,٣٨٨,٢٨٨	١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢

١- مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩م/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.

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

٢- المخاطر الشرعية :

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغرم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالي من المخاطرة مطابق لأسس الشريعة الإسلامية والقاعدة الشرعية (الخراج بالضمان) ، 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 وإداراته .

ثانياً : تطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية مسؤولة 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 : مهمة هيئة الرقابة الشرعية تنقسم إلى قسمين الفتوى والتدقيق وتكون عملية التدقيق من خلال الإطلاع على الملفات المنفذة في الفروع والادارات والاطلاع على التقرير الصادرة عن الإدارة المالية والخاصة بتوزيع الأرباح والمصاريف وتقارير المستحقات وغيرها .

سابعاً : قيام إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، ويباشر 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.

إحدى عشر: 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 ٥٢٠م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية بالتسليم ذات الرقم ٥٨٣م/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 لائحتها 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:

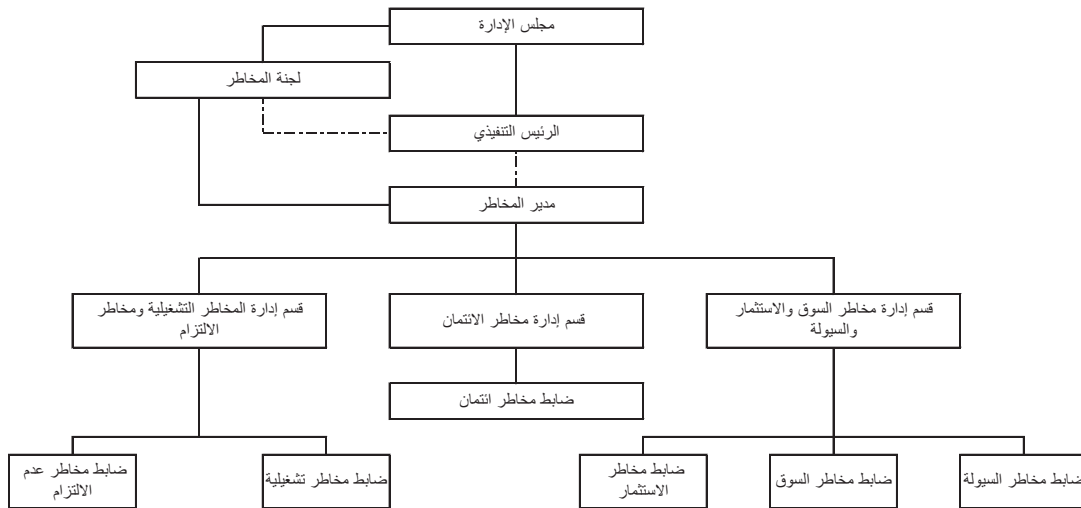
- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م وبتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م والمتضمن إحداث البنك الدولي الإسلامي .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م والمتضمن إعلان تأسيس البنك .
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ الخاص بعمليات إجارة الخدمات .
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ الخاص بإصدار البطاقات الائتمانية لعملاء المصارف الإسلامية .

٣- 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 يتأسس للجنة 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 سقوط المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة 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 و تحديد 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 لمحمل 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- استراتيجيات 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 كالتالي:

- 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 مطالعتهما 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 وحدوى 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.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

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 البنك الإسلامي التعامل بالمشترقات 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 المتحقق 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 مخففات المخاطر لكل نوع من أنواع مخاطر السوق فهي كما يلي:

أولاً: مخففات مخاطر معدل العائد:

- ١- إدارة فجوات 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 لهيكلة 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 الريح (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 للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.
- ٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

الخسائر التشغيلية :

بسبب الأحداث الجارية تم إغلاق بعض فروع البنك في عدد من المحافظات وهي كمايلي:

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		١-الفروع المغلقة لتاريخه
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	
المبلغ بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٥٧٥,٧١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	حمص الرئيسي	
المبلغ بجميع العملات		٢٦٥,٢٠١,٩٨٦	-	٢٦٥,٢٠١,٩٨٦	٤١,٢٢٢,٠٨٥	٢٦٥,٢٠١,٩٨٦	دير الزور	
المبلغ باليورو		٨٦,٦٣٢,٣٢٦	-	٨٦,٦٣٢,٣٢٦	٥٤,٢٤٣,٧٥٤	٨٦,٦٣٢,٣٢٦	سيف الدولة	
		-	-	-	٥٤,٢٤٣,٧٥٤	-	السبع بحرات	
		-	-	-	٤٦,٠٨٠,٦٦٩	-	حريستا	
		-	-	-	٤١,٤٠١,٣٩٠	-	عدرا	
المبلغ بجميع العملات		-	-	-	٤٤,٤٣٣,٤٨٦	١٥,٣٣٩,٤٣٧	الرقبة	
		-	-	-	٥٥,٨٠٣,٤٢٨	٠	درعا	
المبلغ بجميع العملات		١٠٥,٦٠٠,٩٤٨	-	١٠٥,٦٠٠,٩٤٨	١,٧٩٢,٩٥١	١٠٥,٦٠٠,٩٤٨	حمص الدرربي	
			٤٦٠,٤٣٥,٢٦٠					

ملاحظات اخرى	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المؤونات المحتجزة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	العملة	المبالغ المسروقة	الفروع المسروقة
-		٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الليرة السورية	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	القامشلي
		٨٠,٠٠٠,٠٠٠				
		٥٤٠,٤٣٥,٢٦٠				

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 (المراجحة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم)، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (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 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 الرئيسة.

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 تركزات 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 المراجحة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم وهي أ- لتخفيف مخاطر المراجحة/ 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 سلماً 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 بالعمل.
- 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 وتعديلاته .

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.

(٤)- كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

(٥)- وفيما يلي فئات التصنيف وارصدتها كما يلي :

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
٦٥,٦٠١,٣٣٩	٧,٢٣٢,٦٥٤,٩٤١	ديون تتطلب اهتمام خاص
٩,١٦٧,٤٦٥	١,١٦٦,٢٢٦,٢٦٩	ديون دون المستوى
٢٢١,٧٦٤,٣٩٦	٢,٤٣٣,٥٠٧,٩٨٩	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤,٨٣٧,٥٩٧,٥٧٥</u>	<u>١٠,٧٢٠,٧٨٤,٢٩٧</u>	<u>ديون رديئة</u>
٥,١٣٤,١٣٠,٧٧٥	٢١,٥٥٣,١٧٣,٤٩٦	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري			
	الحكومية	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
٤,٦٢٢,٦٨٩,٨٨٤	٢١,٣١٣,٢٣٠	١٩٢,٧٩٨,٠٣٠	١,١٥٣,٧٦٨,٧٢٥	١,٠٩٩,٨٧١,٨٤٧
٧,٦٦٤,٤٢١,٩٤٤	-	٦٣,٨٩٧,٥٠٢	٥,٤٩٠,١٨٤,٦٨٤	٥١٤,٦٠٠,٧٦٦
١,١١٦,٧٧٩,٧٢٢	-	٤٨,١٥٨,٨٥٢	٥٢٤,١٢٠,١٤١	٩٦,٧٠٣,٨٤١
٢,٣٣٣,٣٤٤,١٢٦	-	١٥٣,٤٤٢,٧٨٥	١,٢٩٥,٣٦١,٧٨٣	٥٩٤,٦٤٣,٤٣٣
١٠,٦٨٥,٥٢٤,٩٣٧	-	٥٢٣,٢٣٨,٥٨٣	٧,١٦٠,٩١٣,٨١٤	١,٨٦٢,٧٣٨,٨٦١
(١,٣٢٧,٧٠٢,٤٦٠)	-	(٧١,٣٢٨,٩٤١)	(٥٢١,٥٤٢,٥٨٨)	(٢٣٦,٥٨٦,٠١٦)
(٥,٥٦٤,٣٢١,٣٩٧)	-	(٦٥٢,٨٣١,١٧٧)	(٤,٤٠٩,٧٢٠,١٢٦)	(٣١٠,٠٧٢,٣٢٩)
(١,٥٧٢,٣١١,٣٦٧)	(٢,٥٣٩,٧٩٦)	(٣٥,١٨٠,٨٦٣)	(٥٧٥,٧٠١,٥٩٩)	(٥٥٢,٨١٠,٦١٥)
١٧,٩٥٨,٤٢٥,٣٨٩	١٨,٧٧٣,٤٣٤	٢٢٢,١٩٤,٧٧١	١,٠١٧,٣٨٤,٨٣٤	٣,٠٦٩,٠٨٩,٧٨٨

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٦٥,٦٠١,٣٣٩ ل.س والديون الغير منتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٤,٥٨١,٢٣٩ ل.س .
حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٤,٥٨١,٢٣٩ ل.س .

الشركات باستثناء التمويل العقاري		المؤسسات		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		التمويلات العقارية		الأفراد	
المجموع	الحكومية	القطاع العام	و القطاع العام	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤,٢٤٨,٢٢٢,٩٥٢	٣٢,٢٦٤,٥٥٥	١٩٢,٧٩٨,٠٣٠	١,١٥٥,٧٦٨,٧٢٥	٢,١٥٢,٩٣٨,٥٥٢	٧١٤,٤٥٣,٥٩٠						
٨,٨١٦,٨٦٢,٣٩١	-	٣١٨,٢٣٨,٢٣٢	٥,٧٤٦,٥٢٥,٤١٤	١,٨٥٢,٠٧٩,٧٢٢	٩٠,٠٠١,٩٠,٢٣						
١,٤٦١,٧٠٢,٤٣٢	-	٦٣,٠٣٢,٩٤٣	٦٨٥,٩٩٧,١٣٠	٥٨٦,١٠١,٠٧٩	١٢٦,٥٧١,٢٨٠						
٥,٤٢٦,٠٢٥,٦٠٧	-	٢٣٥,٣٠٧,١٧١	٣,٨٣٤,٢٦١,٦٨٨	٤٤٤,٥٦٠,٧٣٤	٩١١,٨٩٦,٠١٤						
٧,١٦٩,١٦٩,٥٠٣	-	٣٨٨,٦٣٣,٤٩٨	٤,٣٤٧,٠٤٧,٥٧٦	٨٤٥,٧١٥,٩٠١	١,٥٨٧,٧٧٢,٥٢٨						
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	-	(٧١,٣٢٨,٩٤١)	(٥٢٠,١٥٣,٨٤٧)	(٤٩٨,٢٤٤,٩١٥)	(٢٣٦,٥٨٦,٠١٦)						
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	-	(٥٧١,٩١٣,٦٥٩)	(٣,٨٦٣,١٤١,٤٣٧)	(١,٦٧,٩٣٧,٠٩٣)	(٢٧١,٦٣٩,٢٩٤)						
(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٤٩)	(٤,٣٥٨,٧٧١)	(٣٧,٤٥١,٦٣٩)	(٦١٣,١٠١,٨٥٣)	(٤٣٢,٢٨٩,١٦١)	(٥٨٨,٤٩٢,٢٢٦)						
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	٥١٧,٣١٥,٦٣٥	١٠,٧٧٣,٢٠٣,٣٩٦	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٣,١٤٣,٩٩٤,٨٩٩						

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٧٥,١٩٥,٨٤٢ ل.س. والديون الغير منتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣,٥٨١,٢٣٩ ل.س. حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٥٨١,٢٣٩ ل.س.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥ %.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١٣,٦٤٣,٩٨٣,٧٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦,٢٧٣,٠٦١,١٠١	٥١,٥٧٥,٠٢٥,١٠٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٤٥٨,٨١٩,٧٠٠	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٧,٩٥٨,٤٢٥,٣٨٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,١٩٢,٢١٠	٣,٣٤٠,٨٧٠	استثمارات مالية
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢٦٧,٠٨٧,٢١٠	موجودات أخرى
٨٨,٥١١,٥١٤,١١٩	٨٤,٩٠٦,٦٨٢,٠٠٦	المجموع
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	١١,٧٢٠,٣٨٨,٢٨٨	الالتزامات المحتملة
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	٩٦,٦٢٧,٠٧٠,٢٩٣	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٩٥,٣٥٥,٩٤٣,٥٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٨٠,٣٠,٤٩٨,١١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣١ آذار ٢٠١٤

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٩٦,٦٢٧,٠٧٠,٢٩٣	١,٢٧١,١٢٦,٧١١
٩٦,٦٢٧,٠٧٠,٢٩٣	١,٢٧١,١٢٦,٧١١

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)

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 للمعايير 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 تنويع 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 المختلفة في الإيضاح رقم ٨.

مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة):

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية		الإجمالي
		للمتاجرة	المتوفرة للبيع	
الأسهم:				
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات) -	غير مصنف	-	٣,٣٤٠,٨٧٠	٣,٣٤٠,٨٧٠
		-	٣,٣٤٠,٨٧٠	٣,٣٤٠,٨٧٠
		-	٣,٣٤٠,٨٧٠	٣,٣٤٠,٨٧٠
الإجمالي		-	٣,٣٤٠,٨٧٠	٣,٣٤٠,٨٧٠

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

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية		الإجمالي
		للمتاجرة	المتوفرة للبيع	
الأسهم:				
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات) -	غير مصنف	-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
		-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
		-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
الإجمالي		-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
صناديق الاستثمار:				
بيت التمويل الأوروبي -	غير مصنف	-	-	-
		-	-	-
الإجمالي		-	-	-

أ-مخاطر العملات

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (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	(٤,٥٩٤,٢٢٥,٤٨٥)	±١٠%	±٤٥٩,٤٢٢,٥٤٩	٤٦٠,٤٥٣,٨٩٠
يورو	(١٧,٦٥٦)	±١٠%	±١,٧٦٦	١,٣٢٤
جنيه إسترليني	(٣٧,٧٥٦,٩٥٧)	±١٠%	±٣,٧٧٥,٦٩٦	٢,٨٣١,٧٧٢
ين ياباني	(٢٣,٣٠٧)	±١٠%	±٢,٣٣١	١,٧٤٨

١,٨٨٠	٢,٥٠٧±	%١٠±	(٢٥,٠٦٥)	فرنك سويسري
٦,٦٠١,٨٠٦	٨,٨٠٢,٤٠٩±	%١٠±	(٨٨,٠٢٤,٠٨٥)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٤٣٤,٥٤٩,٢٢٠	٤٣٢,٤٧٩,٢٨٣±	%١٠±	(٤,٣٢٤,٧٩٢,٨٢٥)	دولار أمريكي
٢,٥١١,٨٦٥	٣,٢٤٩,١٥٤±	%١٠±	(٣٣,٤٩١,٥٣٥)	يورو
١,٦٧٠,٧٢٠	٢,٢٢٧,٦٢٦±	%١٠±	(٢٢,٢٧٦,٢٦١)	جنيه إسترليني
٩٩,١٧٤	١٣٢,٢٣١±	%١٠±	(١,٣٢٢,٣١٤)	ين ياباني
١٦٣	٢,٣٥٨±	%١٠±	(٢٣,٥٧٩)	فرنك سويسري
٦,٠٤٤,٦٦٠	٨,٠٥٩,٥٤٧±	%١٠±	(٨,٠٥٩,٥٤٦٧)	عملات أخرى

ب-مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣٣٤,٠٨٧	%١٠±	الريال القطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣١٩,٢٢١	%١٠±	الريال القطري

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
الأسهم	± ١٠%	٣٣٤,٠٨٧	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
الأسهم	± ١٠%	٣١٩,٢٢١	-
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	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٩٠٥,٣٥٠,٨٨٤	-	-	٣,٦٣٣,٨٤٩,٤٩٣	٤,٢٥١,٣٠٢,٥٨١	٦,٠٢٠,١٩٨,٨١٠	-	-	أرصدة لدى المصارف
١٠,٧١٤,٥٧٣,٩٥٥	٨٧٥,٤٠٤,٨٤٢	٩٦٧,٠٦٨,٧٣٨	٢,٠٢٠,٢٥٤,٢٣٣	٦,٩٣٠,٩٦٢,١٩١	٢٩,٤٥٤,٤٠٦	١,١٥١,٧١٥,١١١	١,١٥١,٧١٥,١١١	المؤسسات المالية
٢٣,٤٤٧,٢٠٧,٤٤٧	٢٣,٤٤٧,٢٠٧,٤٤٧							ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٥٨٢,٥٠٥,١٧٧	٥٤٨,٦٤٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتسليم - - - -
٢٤,٩١٩,١٩٧,٨٨٤	٨٧٥,٤٠٤,٨٤٢	٩٦٧,٠٦٨,٧٣٨	٥,٦٥٤,١٠٣,٧٢٥	٤,٩٤٥,٦٥٠,٧٧٢	٦,٠٤٩,٦٥٣,٢١٧	٣,٣٤٠,٨٧٠	١,١٥٥,٠٥٥,٩٨١	الاستثمارات و المساهمات
١٩,٠٢٥,٤٦٤,٤٦٩	٣٦,٩٢٠,٧٩٠	١٢,٤٤٤,٤٣٥	٣,٨٥٩,٧٠٨,٦٦٦	٤٤,٠٧٣,٩٧٥	٣,٢٨١,٧٥٠,٣٦٠	١٥,٦١٠,٠٥٤,٨٢٦	١٥,٦١٠,٠٥٤,٨٢٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١٩,٠٢٥,٤٦٤,٤٦٩	٣٦,٩٢٠,٧٩٠	١٢,٤٤٤,٤٣٥	٣,٨٥٩,٧٠٨,٦٦٦	٤٤,٠٧٣,٩٧٥	٣,٢٨١,٧٥٠,٣٦٠	١٥,٦١٠,٠٥٤,٨٢٦	١٥,٦١٠,٠٥٤,٨٢٦	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٣٣,٣٦١,٢٣٣,١١٥	١٠,٢٥٣,١٩٣,١٩٣	٢,٨٢٨,٠٢١,٢٠١	٥,٣٣٣,٢٤١,٥٠٠	٥,١٤٩,٢٤٧,٥٧٦	٦,٢٠٧,٣٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٨,٣٧٦,٦٤٥	١١,٧٦٨,٣٧٦,٦٤٥	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٥٢,٣٨٦,٦٩٧,٩٧٤	١٠,٢٥٣,١٩٣,١٩٣	٢,٨٢٨,٠٢١,٢٠١	٥,٣٣٣,٢٤١,٥٠٠	٥,١٤٩,٢٤٧,٥٧٦	٦,٢٠٧,٣٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٨,٣٧٦,٦٤٥	١١,٧٦٨,٣٧٦,٦٤٥	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
٤,٥٤٣,٠٠٥,٥٨١	(٤,١٤٧,٠٩٠,١٤١)	(١,٠٧٣,٥٧٧,٨٢٧)	٢,٨٢٤,٦٤٤,٣٦٠	(٢,٤٨٠,٠٥٥,٧٧٩)	(٣,٥٣٩,٣٩٧,١٤٤)	(٢٦,٠٢٣,٣٧٥,٤٩٠)	(٢٦,٠٢٣,٣٧٥,٤٩٠)	أصحاب الاستثمار المطلق
(٢٧,٤٧٣,٨٥٥,٢١٠)	(٣٢,٠١٦,٨٦١,٠٢١)	(٣١,٥٦٠,٢٠١,٥٨٨,٠)	(٢٩,٠٧٢,٨٥٦,٤٠٥٣)	(٣,٠٠١,٠٨٢,٨٤١٣)	(٢٩,٠٧٢,٧٧٢,٦٣٤)	(٢٦,٢٢٣,٣٧٥,٤٩٠)	(٢٦,٢٢٣,٣٧٥,٤٩٠)	الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٣٣,٠١٣,٨٨٤	-	-	٨,٤٤٨,٩٤١,٨٠	١,٥٤٠,٩٤٦,٤٥٨	٢,٥٤٣,١٦٦,٤٤٥	-	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١١,٤٤٠,٥٨١,٦٠٧,١٨	٥,١٢٨,٩٦٠,٠٣٠	٨,٤١٠,٧٠٠,٧١٧	١,٠٠٣,٩٤١,٠١٤	١,١١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣,٤٣٨,٠٤٠,٧٥٦	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التحويلية
٢,٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢,٤٣,٩٦٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتسليم - - - -
٥٨,٥٦,٥٠٧	٥,٤٤٧,٦٤٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات
٢,٤٤٣,٤٣٤,٣٥٥	١٨,٨٠٧,٠٠١,٤٣٧	٧٧,١٩٠,١٧٠,٠٠١	٩,٥١٢,٧٧٢,٤٦١	٢,٦٥٧,٩٤٦,٢٨١	٢,٨٨٦,٩٣١,٠٠٠	٣,١٩٢,٤١٠	١,٨٥٦,١١٠,٤٣٩	مجموع الموجودات
١٣,٤٤٣,٥٧٣,٧٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢,٠٧٦,٥٠٤	٣,٩٩,٨٨٤	١٣,٢٧٧,٥١٥,٧١٨	١٣,٢٧٧,٥١٥,٧١٨	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات وكفالات
١٣,٤٤٣,٥٧٣,٧٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢,٠٧٦,٥٠٤	٣,٩٩,٨٨٤	١٣,٢٧٧,٥١٥,٧١٨	١٣,٢٧٧,٥١٥,٧١٨	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٣,٥٥٦,٤٢٧,٣٥٠	١٧٥,٦٠٥,٤٨٢	٢,٢٠١,٩٩٦,٧٢٣	١,٠١,٩٩٦,٧١٤	٤,٧٥٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٧٩	١,٠١,٨٤٩,٤٠٦	١,٠١,٨٤٩,٤٠٦	مجموع المطلوبات
٤٣,٩٧٠,١٠٠,٠٠٠	٧٨١,٥٤٥,٩٤٨	٢,٢٠١,٤٥٠,٦٠٧	١,٠٠٢,٦٧٨,٨١٢	٤,٧٧٨,٧٣٧,١٢٤	٤٢,٦٣٨,١٧٤	٢٣,٢٨٩,٣٦٥,١٢٣	٢٣,٢٨٩,٣٦٥,١٢٣	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤,٦٤٦,٢٤٢,٤٥٢	(١,٣٧٣,٤٣٦,٠٠٠)	(٤٤٤,٧٠٠,٠٠٠)	(٧٥٤,٤٠٦,٦٢٣)	(٢,٠١٢,٠٨٨,٧٧٧,٤٤٣)	(٢,٠٧٤,٤٤٢,٢٧٢)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
(١,٩٠٧,٣٩٠,١٤٥,٩٣٣)	(٢٤,٣٨٥,٣٩٢,٤٥٥)	(٢٣,٠١١,٩٥٦,٤٤٦)	(٢١,٥٦٤,٤٥٦,٣٦٣)	(٢,٠٠٨,٩٠٩,٨٤٩,٧٣٩)	(١,٨٠٦,٨٨٠,٩٦١,٠٩٦)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	الفجوة في كل فترة الفجوة التراكمية

٣٩ - 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 والأفراد 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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(أقرب ألف ليرة سورية)
(٢٦٨,٨٩١)	-	(٢٩١,٩٧٣)	٢٣,٠٨٣	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٢١٥,٦٣٥)	(٢١٥,٦٣٥)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢,٢٨٥	٣٢,٢٨٥			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٢٤٢,٠٨٠	٢٤٢,٠٨٠			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٢٧,٨٨٩	٢٢٧,٨٨٩			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦,٩٨٥	٦,٩٨٥			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٢,٢٥٤	٢,٢٥٤			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٩٦٧	٢٩٨,٩٤٨	(٢٩٥,٠٦٣)	٢٣,٠٨٣	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٧٨,٢٥٤)	(٣٧٨,٢٥٤)			مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥١,٢٨٧)				الربح قبل الضريبة
١٢٩,٧٠٤	١٢٩,٧٠٤			ضريبة الدخل
(٢٢١,٥٨٢)				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٣,٥٢٢,٧٤٧	-	١٩,٦٧٢,٦٢٦	٣,٨٥٠,١٢١	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٥٥,٥٦٤,٣٢١)	-	(٥,١٣٨,٨٧٣)	(٤٢٥,٤٤٩)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤,٨٦٤	-	٥٤,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٠,٩٥٥,٤٩٩	٧٠,٩٥٥,٤٩٩			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٨,٩٦٨,٧٨٩				مجموع الموجودات
١٥٠,١٤,٥٦٢		١٢,٥٥٣,٢٤٧	٢,٤٦١,٣١٤	مطلوبات القطاع
٧٣,٩٥٤,٢٢٧	٧٣,٩٥٤,٢٢٧			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٨,٩٦٨,٧٨٩				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

٢٥٥٨٠٧٥٩	٢٥٥٨٠٧٥٩	موجودات ثابتة
١٥٥٠٨٨١	١٥٥٠٨٨١	موجودات غير ملموسة
(٧٤٧٠٨١٧)	(٧٤٧٠٨١٧)	إستهلاكات وإطفاءات

٣١ آذار ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
٢٠٦٠٤١	-	١٢٠٠٨١٠	٨٥٠٢٣١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٢٤٦٠٦٤١)	(٢٤٦٠٦٤١)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٥٦٠٤٧٦	٥٦٠٤٧٦			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٢٦٤٠١٥٣	٢٦٤٠١٥٣			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨٣٠٠٩٨	٢٨٣٠٠٩٨			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٩٠١١٢	٢٩٠١١٢			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٠٠٥٣٩	١٠٠٥٣٩			إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٢٠٧٧٨				إجمالي الأرباح التشغيلية
(١٧٩٠٢٤٦)	(١٧٩٠٢٤٦)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٢٣٠٥٣٢				الربح قبل الضريبة
(٣٨٠٣٥٠)	(٣٨٠٣٥١)			ضريبة الدخل
٣٨٥٠١٨٢				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤٠٨٤١٠٦٧٦	-	١٩٠٦٣٦٠٢٤١	٥٠٢٠٥٠٤٣٤	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١٠٦٥٦٠٧٥٨)	(٤٨٨٠٤٨٣)	(١٠١٠٧٠٨٦٤)	(٦٠٠٤١٠)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٦٠٨٦٤	-	٥٦٠٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٠٠٥٠٨٠٠٩٠	٧٠٠٥٠٨٠٠٩٠			موجودات غير موزعة على قطاعات
٩٣٠٧٤٩٠٨٧٢				مجموع الموجودات
٦٧٠٨٤٢٠٢٩٥		٢٨٠٢٣١٠٧٣٧	٣٩٠٦١٠٠٥٥٨	مطلوبات القطاع
٢٥٠٩٠٧٠٥٧٧	٢٥٠٩٠٧٠٥٧٧			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٣٠٧٤٩٠٨٧٢				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢٥٠١٤٠٣٠٥	٢٥٠١٤٠٣٠٥			موجودات ثابتة
١٤٩٠٧١٣	١٤٩٠٧١٣			موجودات غير ملموسة
(٣٩٠٥٣٠)	(٣٩٠٥٣٠)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٢٦٨,٨٩١)	-	(١,٦٧٦)	(٢٦٧,٢١٥)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٢١٥,٦٣٥)	-	-	(٢١٥,٦٣٥)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٢,٢٨٥	-	-	٣٢,٢٨٥	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٢٤٢,٠٨٠	-	-	٢٤٢,٠٨٠	صافي إيرادات العملات والرسوم
٢٢٧,٨٨٩	-	-	٢٢٧,٨٨٩	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٦,٩٨٥	-	-	٦,٩٨٥	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢,٢٥٤	-	-	٢,٢٥٤	إيرادات اخرى
٢٦,٩٦٧	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٧٨,٢٥٤)	-	-	(٣٧٨,٢٥٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥١,٢٨٧)	-	-	-	الربح قبل الضريبة - - -
١٢٩,٧٠٤	-	-	١٢٩,٧٠٤	ضريبة الدخل
٢٢١,٥٨٢	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨٨,٩٦٨,٧٨٩	-	-	-	مجموع الموجودات

٣١ آذار ٢٠١٣

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 والاستثمارية
(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 العملات 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

٤٠ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
-	-	احتياطي القيمة العادلة
-	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٩)	الأرباح الفترة
(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها أكبر
(٢٧,٣٤٨,٤٠٠)	(٢٠,١٤١,١٦٢)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	صافي الربح أو الخسارة
٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المستعملة ايها أكبر
٨,٥٩٣,٧٠٨,٧٠٥	٩,١٨٠,٩٣٧,١٢٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٨٠,٦٩٥	٧٤,٠٥٩	صافي صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١٠٦,٦٥٣,٠٩٩	١٠٦,٦٤٦,٤٦٣	الأموال الخاصة المساندة
٨,٧٠٠,٣٦١,٨٠٤	٩,٢٨٧,٥٨٣,٥٨٦	الأموال الخاصة الصافية
٢٥,٢٤٢,٥٥٣,٠٧٣	٢٢,٤٦٩,١٣٨,٨٢٧	الموجودات المثقلة
٦,٩٥٥,١٦٦,٠٢٩	٢,٧٨٣,٩٨٠,٢٨٢	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
١٣٧,٧٠٩,١٥٦	١٢٥,٨٢٩,٤١٤	مركز القطع التشغيلي
٣٢,٧٤١,٤٥٨,٤٧٢	٢٥,٧٨٥,٤٧٨,٧٣٦	
%٢٦,٥٧	%٣٦,٠٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٥	%٣٥,٦١	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٩	%٩٨,٨٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

نظراً لقيام إدارة الخزانة الأميركية في الولايات المتحدة الأميركية ودول الاتحاد الأوربي بحظر التعامل مع البنك الدولي الإسلامي بدعوى تقديمه تسهيلات لشركات ومؤسسات مالية تابعة للنظام السوري ، ومخالفاً بذلك قرار الحظر المفروض على سورية .
وبالإضافة إلى نفي البنك الإدعاء المذكور وتأكيد أنه كافة عملياته كانت تتم مع شركات أو أفراد غير محظور التعامل معهم ويتم تنفيذها لاستيراد بضائع ومواد مسموح باستيرادها إلى سورية .
فقد اتخذت إدارة البنك كافة الاجراءات القانونية عن طريق المحامي في كل من الولايات المتحدة والاتحاد الأوربي برفع تظلم لدى محكمة الابتدائية الأوربية لإعادة النظر بالحظر المفروض ، كما قامت ادارة البنك بالاتصال بالبنوك الإسلامية وغير الإسلامية التي يتعامل معها حيث ابدى معظمها امكانية استخدام أموال البنك لتغطية قيمة مواد واعتمادات لصالح مواد غذائية أو لاغراض انسانية أو عند انتهاء القوة القاهرة الحالية ، كما قامت ادارة البنك من جهة أخرى وبعد دراسة التصنيف الائتماني للبنوك وأوضاعها المالية والتأكد من الملاءة المالية لهذه البنوك بتحديد أو تخفيض سقف التعامل في مجال عمليات السوق النقدي (mm) وعمليات تبادل العملات الأجنبية (fx-limit spot) أو الكفالات أو الودائع .
وبناء على ذلك تم التأكيد من قبل ادارة البنك بأن وضع الحظر القائم لا يؤثر على استمرار البنك للقيام بكافة الخدمات والتسهيلات المصرفية التي يقدمها إلى عملائه .