

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية
كما في 30 حزيران 2023



بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2023-06-30

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
2007-4-9	2007-4-9	2007-9-15	2009-6-7

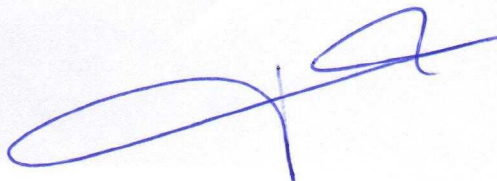
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	12,250

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد تيسير الزعبي	رئيس	لا يوجد	0.16 %
2	السيد باسم زيتون	نائب	لا يوجد	0.15 %
3	السيد مأمون الدركزلي	عضو	لا يوجد	0.15 %
4	السيد نبيل الياس	عضو	لا يوجد	0.15 %
5	السيد أحمد نحاس	عضو	لا يوجد	0.08 %
6	السيد غالب بياسي	عضو	لا يوجد	0.08 %
7	السيد بديع ربيعة	عضو	لا يوجد	0.08 %

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	شركة يو تي سي انترناشونال ولطفي السلامة
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : 6114691- فاكس : 6114694 www.siib.sy





قيّم السهم:

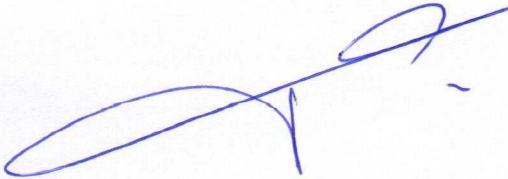
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	2,575.83	2,244.72

ملخص النتائج المرحلية :

النسبة التغير %	بيانات 2022-12-31		بيانات 2023-06-30		النتائج المرحلية المقارنة
%68.38	2,811,816,956,437		4,734,497,645,411		مجموع الموجودات
%83.72	210,306,557,506		386,373,889,200		حقوق المساهمين
النسبة التغير %	للسنة أشهر المنتهية في 2022-06-30	للسنة أشهر المنتهية في 2022-06-30	للسنة أشهر المنتهية في 2023-06-30	للسنة أشهر المنتهية في 2023-06-30	النتائج المرحلية المقارنة
%270.69	29,795,545,174	60,719,191,353	118,336,786,992	225,080,313,000	صافي الإيرادات*
%642.69	21,033,181,244	24,327,227,823	104,999,398,102	180,674,991,286	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%(6.54)	8,308,305,594	12,016,852,173	8,160,462,352	11,230,943,011	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%(17.52)	(1,741,967,065)	(2,428,793,062)	(2,068,216,665)	(2,003,332,539)	ضريبة الدخل على الأرباح
%715.91	19,291,214,179	21,898,434,761	102,931,181,437	178,671,658,747	صافي الدخل للمساهمين
%715.91	<u>128.61</u>	<u>145.99</u>	<u>686.21</u>	<u>1,191.14</u>	ربح/خسارة السهم

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

** بحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة)*100




بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.ب.
Syria International Islamic Bank

النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة :

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2022-06-30	للسنة أشهر المنتهية في 2022-06-30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023-06-30	للسنة أشهر المنتهية في 2023-06-30	النتائج المرحلية
%1276.43	12,724,875,650	12,310,375,650	96,838,935,750	169,444,048,275	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
%(3.76)	6,566,338,529	9,588,059,111	6,092,245,687	9,227,610,472	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
%(3.76)	<u>43.78</u>	<u>63.92</u>	<u>40.61</u>	<u>61.52</u>	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

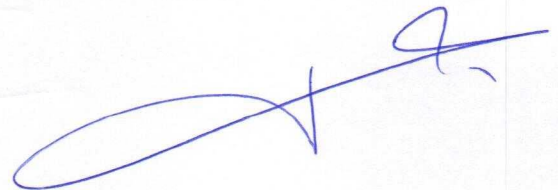
- ارتفعت إجمالي موجودات المصرف لتبلغ ما يقارب 4,734 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثاني من العام 2023 وذلك بنسبة نمو 68.38% مقارنة بنهاية العام 2022.
- ازدادت المحفظة الائتمانية للمصرف بالصافي لغاية نهاية الربع الثاني بنسبة 32.78% مقارنة بنهاية العام 2022 لتبلغ ما يقارب 1,432 مليار ليرة سورية، مع استمرار المصرف بدعمه لجميع القطاعات الاقتصادية من خلال هذه التسليفات .
- بلغت إجمالي ايداعات لدى المصرف ما يقارب 4,007 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثاني من العام الحالي 2023 مقابل 2,468 مليار ليرة سورية مقارنة بنهاية العام 2022 اي بزيادة مقدارها 1,539 مليار ليرة سورية وبنسبة نمو 62.39% .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 386.3 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثاني من العام الجاري 2023 ليحقق المصرف نسبة نمو 83.72% مقارنة بنهاية العام 2022 .
- استمر المصرف بسياسته الاحترازية لمواجهة المخاطر الائتمانية عن طريق تشكيله للمخصصات والمؤونات التزاماً بالقوانين والتعاميم الصادرة عن مصرف سورية المركزي والمعايير المحاسبية الدولية.

تاريخ : 2023-09-10

الرئيس التنفيذي

بشار الست





**بنك سورية الدولي الاسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023**



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة مساهمي بنك سورية الدولي الاسلامي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية الدولي الاسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما
في 30 حزيران 2023 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل الآخر المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين
في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لنفس الفترة وملخص
السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة
المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، وذلك بما لا يخالف
أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا
هي إبداء استنتاج بشأن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات
المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة
المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية،
وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة غيرها. إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً
للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن
تحديدها في عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصر المرفقة لم يتم إعدادها من
كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ولمعيار المحاسبة الدولي
رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية
النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا - ضمن نطاق معيار المراجعة الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق
الحسابات المستقل للمؤسسة" يتضمن أيضاً القيام بإجراءات المراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة
الأوراق والأسواق المالية.

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31-كانون الأول- 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي
أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 2- نيسان -2023

دمشق 2023/09/04

شركة يو تي سي انترناشيونال ولطفي السلامة

لطفي جادو السلامة



رقم ٢٠٤٧

رقم الترخيص /

اسم

شركة يو تي سي انترناشيونال ولطفي السلامة
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الأول 2022 مدفئة	30 حزيران 2023 غير مدفئة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,070,600,594,965	1,976,603,271,296	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
462,453,280,664	943,585,450,870	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل
108,915,944,869	243,654,860,818	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,078,494,212,116	1,432,061,654,522	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
8,178,206,785	8,388,652,292	7	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,743,679	2,035,476	8	صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
97,427,308	97,427,308	9	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,015,585,390	6,891,662,149	10	حق استخدام أصول مستأجرة
44,013,908,237	57,016,256,571		موجودات ثابتة بالصافي
198,207,442	309,905,527		موجودات غير ملموسة
11,036,020,775	19,975,508,484	11	موجودات أخرى
21,810,824,207	45,910,960,098	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,811,816,956,437	4,734,497,645,411		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			وحقوق المساهمين
			المطلوبات
405,114,146,080	620,922,840,128	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
817,115,211,750	1,278,733,930,494	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
811,645,934,624	1,447,376,550,062	15	تأمينات نقدية
7,332,796,056	16,278,369,303	16	مخصصات متنوعة
2,151,539,264	2,193,069,871	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,428,335,444	1,891,831,741	17	مخصص ضريبة الدخل
110,082,993,951	320,751,537,397	18	مطلوبات أخرى
2,167,870,957,169	3,688,148,128,996		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
426,655,395,584	654,202,812,538	19	حسابات الاستثمار المطلقة
1,536,607,645	111,424,311	23	احتياطي معدل الأرباح
5,447,438,533	5,661,390,366	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
433,639,441,762	659,975,627,215		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,601,510,398,931	4,348,123,756,211		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق المساهمين
15,000,000,000	15,000,000,000	22	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
7,500,000,000	7,500,000,000		احتياطي قانوني
12,193,869,667	12,193,869,667		احتياطي خاص
5,672,239,863	5,781,729,627	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
266,864,895	553,048,078	23	احتياطي معدل الأرباح
-	178,671,658,747		أرباح الفترة بعد الضرائب
108,115,043,985	108,115,043,985		أرباح مدورة غير محققة
61,558,539,096	58,558,539,096		أرباح مدورة محققة
210,306,557,506	386,373,889,200		مجموع حقوق المساهمين
2,811,816,956,437	4,734,497,645,411		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022 غير مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية 65,320,432,506 (15,685,335,804)	ليرة سورية 47,403,584,745 (7,618,226,381)	24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
421,447,775	3,228,746,612	25 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,013,019	888,948	26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(6,593,387)	(678,551)	27 صافي إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك
75,034,639	234,574,970	28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة إيرادات أخرى مشتركة
50,131,998,748	43,248,890,343	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(4,111,593,888)	(122,396,162)	23 احتياطي معدل الأرباح المشكل
46,020,404,860	43,126,494,181	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(3,300,897,020)	(6,583,237,058)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك
5,804,085,664	1,625,576,090	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(910,498,268)	513,034,607	21 احتياطي مخاطر الاستثمار
(8,194,484,416)	(8,721,847,755)	29 حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
42,719,507,840	36,543,257,123	30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
48,547,819	32,834,611	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
5,208,563,539	15,290,223,664	إيرادات خدمات مصرفية
12,310,375,650	169,444,048,275	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
-	51,501,867	إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
413,718,368	3,624,288,160	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
18,478,137	94,159,300	إيرادات أخرى
60,719,191,353	225,080,313,000	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف المصروفات والمخصصات
(13,658,213,287)	(22,294,697,509)	نفقات الموظفين
(958,074,091)	(1,755,664,059)	استهلاكات وإطفاءات
(351,459,348)	(707,494,661)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(17,010,907,484)	(3,720,565,878)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(4,413,309,320)	(15,926,899,607)	مصاريف أخرى
(36,391,963,530)	(44,405,321,714)	إجمالي المصروفات والمخصصات
24,327,227,823	180,674,991,286	الربح قبل الضريبة
(2,390,862,760)	(1,712,745,343)	17 مصروف ضريبة الدخل
(37,930,302)	(290,587,196)	17 مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
21,898,434,761	178,671,658,747	صافي ربح الفترة
145.99	1,191.14	31 حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للمشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022 غير مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية 29,957,782,798 (14,973,962,013)	ليرة سورية 13,584,026,444 (3,235,307,916)	24 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
261,748,933	1,989,849,492	25 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,476,817	443,902	26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(1,335,463)	(340,515)	27 صافي إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك
14,445,614	31,327,683	28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة إيرادات أخرى مشتركة
15,260,156,686	12,369,999,090	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(2,080,508,997)	-	23 احتياطي معدل الأرباح المشكل
13,179,647,689	12,369,999,090	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
784,270,048	(1,733,695,166)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك
5,798,191,909	713,045,035	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(501,392,186)	1,089,241,902	21 احتياطي مخاطر الاستثمار
(4,512,529,675)	(3,535,982,103)	29 حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
13,963,917,737	10,636,303,924	30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
27,804,719	16,721,357	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
2,731,517,700	8,656,296,062	إيرادات خدمات مصرفية
12,724,875,650	96,838,935,750	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
-	51,501,867	إيرادات الاستثمار في رروس أموال الشركات
342,429,368	2,050,368,732	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
5,000,000	86,659,300	إيرادات أخرى
29,795,545,174	118,336,786,992	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف المصروفات والمخصصات
(7,182,438,533)	(10,607,790,764)	نفقات الموظفين
(501,495,591)	(905,967,874)	استهلاكات وإطفاءات
(222,220,434)	(405,247,329)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
1,850,621,538	8,897,012,606	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,706,830,910)	(10,315,395,529)	مصاريف أخرى
(8,762,363,930)	(13,337,388,890)	إجمالي المصروفات والمخصصات
21,033,181,244	104,999,398,102	الربح قبل الضريبة
(1,718,409,668)	(1,889,130,282)	17 مصروف ضريبة الدخل
(23,557,397)	(179,086,383)	17 مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
19,291,214,179	102,931,181,437	صافي ربح الفترة
128.61	686.21	31 حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

30 حزيران 2022 غير مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
21,898,434,761	178,671,658,747	صافي ربح الفترة
660,917,114	151,020,371	مكونات الدخل الشامل
(181,752,206)	(41,530,607)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
22,377,599,669	178,781,148,511	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022 غير مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة
19,291,214,179	102,931,181,437
(166,048,952)	(346,119,086)
45,663,462	95,182,746
19,170,828,689	102,680,245,097

صافي ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال
بيان الدخل الشامل الآخر

مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة
من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية 210,306,557,506	ليرة سورية 108,115,043,985	ليرة سورية 61,558,539,096	ليرة سورية -	ليرة سورية 5,672,239,863	ليرة سورية 266,864,895	ليرة سورية 12,193,869,667	ليرة سورية 7,500,000,000	ليرة سورية 15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
109,489,764	-	-	-	109,489,764	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
286,183,183	-	-	-	-	286,183,183	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
178,671,658,747	-	-	178,671,658,747	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(3,000,000,000)	-	(3,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيع أرباح نقدية
386,373,889,200	108,115,043,985	58,558,539,096	178,671,658,747	5,781,729,627	553,048,078	12,193,869,667	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
178,036,985,408	111,578,579,010	32,692,383,138	-	3,764,560,530	336,654,369	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
479,164,908	-	-	-	479,164,908	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
(37,788,804)	-	-	-	-	(37,788,804)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
21,898,434,761	-	-	21,898,434,761	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(1,857,764,447)	-	(1,857,764,447)	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
198,519,031,826	111,578,579,010	30,834,618,691	21,898,434,761	4,243,725,438	298,865,565	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
24,327,227,823	180,674,991,286	البيان التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
		اهتلاكات وإطفاءات
1,309,533,439	2,463,158,720	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
31,337,819,538	8,342,433,826	اهتلاكات موجودات مؤجرة
6,593,387	678,551	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
1,358,423,750	2,996,358,433	مخصصات متنوعة
1,375,767,816	2,755,674,977	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
(12,310,375,650)	(169,444,048,275)	فروقات تقييم قطع بنوي غير محققة
-	-	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
47,404,990,103	27,789,247,518	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(20,495,960,641)	(137,944,108,948)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(36,875,132,747)	(364,615,829,486)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(3,830,314,113)	(9,002,140,931)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
17,684,779,804	9,481,541,871	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(767,154,440)	3,193,539,837	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
(14,256,493,925)	(14,539,836,242)	الضريبة المدفوعة
71,442,108,071	635,730,615,438	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
19,790,043,011	210,668,543,446	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
80,096,865,123	360,761,572,503	صافي التدفقات النقدية (الناتجة عن) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(5,102,441)	(59,425,136)	(شراء) بيع الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(3,418,183)	29,652	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
(749,999,999)	-	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(98,444,250)	(144,750,000)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(1,301,157,786)	(14,724,960,478)	(شراء) بيع موجودات ثابتة
(2,158,122,659)	(14,929,105,962)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
59,743,063,571	226,336,185,453	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
142,183,066,670	461,618,718,744	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(4,208,240,538)	(1,583,571,420)	صافي الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(1,857,764,447)	-	دفعات لقاء حق استخدام الأصول المستأجرة
-	(3,000,000,000)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(37,788,804)	286,183,183	توزيع أرباح نقدية
195,822,336,452	683,657,515,960	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
(7,169,197,159)	(132,144,763,903)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
266,591,881,757	897,345,218,598	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
816,561,371,183	917,268,064,190	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
1,083,153,252,940	1,814,613,282,788	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في آخر الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون
المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

إن البنك شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ 7 أيلول 2006 بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 67/م.و تاريخ 7 أيلول 2006 وحصل على السجل التجاري تحت رقم 14886 لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم 16 بوصفه مصرفاً خاصاً، وتم التداول بأسهم المصرف بتاريخ 7 أيار 2009 في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم 4268 المزة، دمشق- سورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها 22 فرعاً ومكاتبين هي:

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داما روز، يعفور، مشروع دمر، المالكي، الميدان، يلغا)

حلب (العزبية، السبيل، الفرقان، شارع فيصل، شيراتون حلب)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي .
ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

وقد تأسس البنك برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، قام البنك خلال شهر تشرين الثاني 2010 بزيادة رأسماله بمقدار 461,381,500 ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم 3 لعام 2010 القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن 15 مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم 3 لعام 2010، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار 2,038,618,500 ليرة سورية خلال شهر آذار 2011 ليصبح رأس المال بمقدار 7,500,000,000 ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80/م.ب بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل البنك بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49/م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لاسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم المصرف 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية 7,500,000,000 ليرة سورية، وقد اتبعه بعدة زيادات كما يوضح الجدول التالي:

رقم الزيادة	قيمة الزيادة ليرة سورية	إجمالي رأس المال بعد الزيادة ليرة سورية
الزيادة الثالثة	612,309,200	8,112,309,200
الزيادة الرابعة	387,096,500	8,499,405,700
الزيادة الخامسة	1,062,425,700	9,561,831,400
الزيادة السادسة	4,139,328,400	13,701,159,800
الزيادة السابعة	1,298,840,200	15,000,000,000

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- (1) فتح الحسابات الجارية.
- (2) فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
- (3) فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
- (4) إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- (5) التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- (6) تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
- (7) تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- (8) أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 حزيران 2023 من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم

(ت/2023/5/7) تاريخ 2023/9/3.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف الإسلامي ، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من خمسة أعضاء ومتدرب من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك .
تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال المصرف وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.
تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة :

- | | |
|-----------------------------------|----------------------------|
| 1. فضيلة الدكتور عبد الفتاح اليزم | رئيساً |
| 2. فضيلة الدكتور يوسف شنار | نائباً للرئيس / عضو تنفيذي |
| 3. فضيلة الدكتور أنور صطوف | عضواً |
| 4. فضيلة الدكتور محمد نجات محمد | عضواً |
| 5. السيد محمد حاج باكير | عضواً |

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف وموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي .

كما تم تمديد فترة تدريب السيد مازن باكير (عضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) لمدة عام وذلك بناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف .

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية السنوية عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 وفقاً لمتطلبات المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

في العرض والإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص حسابات الاستثمار المطلقة.

أعدت البيانات المالية السنوية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية المستثمرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

تم عرض البيانات المالية السنوية بالعملة التشغيلية للبنك وهي الليرة السورية.

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للفترة والفترات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

معيير المحاسبة المالي رقم 38 المتعلق بالوعد، الخيار، التحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (38) الوعد، الخيار والتحوط في عام 2020، الهدف من هذا المعيار تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية، لاحتساب وقياس ترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل العملية التي تتم باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كمنتج أساسي قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات والحقوق الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار. ويتناول هذا المعيار أيضاً جانب من محاسبة التحوط حيث أنها طريقة محاسبية يتم من خلالها الاعتراف بالتعديل أو التغيير في القيمة العادلة للأداة والبند (البند) المتحوط لها كتعديل / تغيير واحد، بدلاً من التعامل مع كل تغيير بشكل فردي. يتعين على المؤسسات وعملائها، في بعض الأحيان، اللجوء إلى ترتيبات تحوط متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط مقابل التغيير في المراكز المالية. تهدف محاسبة التحوط إلى تقليل التقلبات الناتجة عن التعديل المتكرر لقيمة الأداة، والمعروفة باسم محاسبة القيمة العادلة أو اعتماد القيمة السوقية.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 1 العرض والإفصاح العام في القوائم المالية – إصدار بيان المحاسبة الفني

أصدرت اللجنة الفنية للمشورة والتفسير التي شكلها مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بيان المحاسبة الفني "القوائم المالية التوضيحية للمصارف الإسلامية والمؤسسات المشابهة" وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية" ويعتبر هذا المعيار سارياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2024 ، ويسمح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 41 التقرير المالي المرحلي

يبين هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المرحلية وأيضاً متطلبات العرض والإفصاح الملانمة، بما فيها تحديداً الحد الأدنى للإفصاحات الملانمة الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يطبق هذا المعيار على المؤسسات التي يتطلب منها إعداد التقارير المالية المرحلية ونشرها وفقاً للقانون الساري وتوجيهات الجهات الرقابية ذات العلاقة و/أو أسواق الأسهم حيث كان ذلك منطبقاً. يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 ، ويسمح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم (39) التقرير المالي عن الزكاة

يهدف هذا المعيار إلى إدخال تحسينات على معيار المحاسبة المالي رقم 9 بشأن "الزكاة" الصادر سابقاً عن أيوفي، ويحل محله، وذلك من حيث بيان المعالجة المحاسبية للزكاة في القوائم المالية للمؤسسة المالية الإسلامية (المؤسسة)، فيما يتعلق بالعرض والإفصاح في قوائمها المالية.

ويبين المعيار مبادئ التقرير المالي المنطقية حسب درجة إلزام المؤسسة بإخراج الزكاة. وفي الحالات التي لا تلزم فيها المؤسسة قانوناً أو بموجب نظامها الأساسي بإخراج الزكاة فإنها تظل ملزمةً بتحديد مبلغ الزكاة الواجبة لمختلف أصحاب المصالح والإفصاح عنه.

يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 ويسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد:

معيار المحاسبة المالي رقم (40) التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية

يهدف هذا المعيار إلى إدخال تحسينات على معيار المحاسبة المالي رقم (18) "التقرير المالي عن الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية" ويحل محله، ويحدد متطلبات التقرير المالي التي يلزم تطبيقها من قبل المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

ويقدم هذا المعيار مبادئ التقرير المالي بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ المالية الإسلامية.

يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2024 ويسمح بالتطبيق المبكر.

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية السنوية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية السنوية وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية التي قد تتأثر في المستقبل كما تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية السنوية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية السنوية في الفترة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة، فإن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

يقوم المعينون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل جهود كبيرة فيما يخص متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إلا أن الإدارة العليا تؤكد على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للموجودات المالية:

- عندما تدرج الأداة المالية في سوق نشط يتمتع بالسيولة، فإن سعر السوق المعلن يوفر أفضل دليل لقيمتها العادلة، أما عندما لا يتوفر سعر للعرض أو للطلب، فإن السعر المعتمد لأحدث معاملة تمت يمكن أن يصلح دليلاً للقيمة العادلة الجارية وذلك بشرط عدم حدوث تغيرات جوهرية في الظروف الاقتصادية فيما بين تاريخ المعاملة وتاريخ إعداد القوائم المالية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق أو عدم وجود سوق منظم بشكل جيد يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم ومن الأساليب المتعارف عليها في الأسواق المالية الاسترشاد بالقيمة السوقية الجارية لأداة مالية أخرى مشابهة إلى حد كبير.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

وفي حال تعذر التوصل إلى قيمة واحدة تمثل تقديراً للقيمة العادلة يكون من الأنسب أن يفصح المصرف عن مبلغ يمثل متوسط القيم التي يعتقد بشكل معقول أنه يمثل القيمة العادلة، وعندما لا يتم الإفصاح عن القيمة العادلة يجب على المصرف الإفصاح عن كل ما هو متصل بتحديد القيمة العادلة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في إجراء تقديراتهم الخاصة حول الفروقات المحتملة بين القيم المدرجة والقيم العادلة للموجودات.

معدل العائد الفعال

وفق طريقة معدل العائد الفعال، يتم الاعتراف بالعوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى الحياة المتوقعة للتمويلات والودائع، كما يساهم في الاعتراف بتأثير معدلات العوائد المختلفة المحتمل تحديدها وفق مراحل مختلفة وخصائص أخرى خلال دورة التمويل. يتطلب هذا التقدير وضع الافتراضات فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأداة المالية، بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة على معدل العائد الأساسي وإيرادات / مصروفات الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو 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/المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات/المطلوبات الضريبية جزئياً أو كلياً.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية:

يتم تجنب الإيرادات غير الشرعية من الأرباح ليتم صرفها في وجوه الخير بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، وتتمثل هذه الإيرادات غير الشرعية بالإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية والتي لا يمكن تجنبها إنما يعمل المصرف على تحقيق هذه الإيرادات على قدر الحاجة فقط، على سبيل المثال: الفوائد التي تدفعها المصارف المرسلات عن الحسابات الجارية. خلال الفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023 تم تسجيل مبلغ 29,760,084 ليرة سورية كإيراد مخالف للشريعة بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 470,000 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2022، هذا الإيراد المخالف للشريعة يدرج ضمن حساب خاص (صندوق مخالفات شرعية) ويظهر ضمن قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	
-	26,473,837	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
470,000	3,286,247	أخرى
470,000	29,760,084	إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية
866,756	1,135,981	رصيد مرحل من سنوات سابقة
(1,261,755)	(25,768,406)	الاستخدامات خلال الفترة*
75,001	5,127,659	رصيد حساب المخالفات الشرعية

وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	
866,756	1,135,981	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة
1,530,980	29,760,084	الزيادة خلال الفترة
(1,261,755)	(25,768,406)	الاستخدامات خلال الفترة
1,135,981	5,127,659	رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية الفترة/السنة

* بموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية يتم صرف رصيد صندوق المخالفات الشرعية إلى عدد من الجمعيات الخيرية المرخصة أصولاً.

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

في حال استثمر المصرف المبالغ المحتجزة في الحسابات الاستثمارية يضم العائد من استثمارها إلى وعاء الاستثمار ويوزع حسب النسب المتفق عليها.

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملةً من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

يتم الفصل بين الدخل المتأتي من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال المصرف (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال المصرف وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط حسابات الاستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة).

في حال اظهرت إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسائر بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح المبينة أدناه، إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقود فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي أو التقصير أو المخالفة.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)
يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

حسابات التوفير	30%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	50%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	75%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	80%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	85%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	90%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	95%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	100%

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن السنة من 1 كانون الثاني 2023 ولغاية 30 حزيران 2023 على المبلغ المستثمر حسب العملات :

وسطي السوري:

حسابات التوفير	5.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	5.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	5.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	5.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	5.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	7.56%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	7.38%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	7.19%
وسطي الدولار:	1.01%
وسطي اليورو:	0.12%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023 بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع:

حسابات التوفير	1.62%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	2.69%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	4.04%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	4.31%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	4.58%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	6.80%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	7.01%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	7.19%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40%
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطفة (تتمة)

- قام المصرف لغاية نهاية الربع الثاني من العام 2023 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بقيمة 122,396,162 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، كما تم استخدام مبلغ 1,587,269,617 ليرة سورية من هذا الاحتياطي، وبالتالي يكون صافي مبلغ احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق المستخدم لغاية نهاية الربع الثاني من العام 2023 مبلغ 1,464,873,455 ليرة سورية، وبالتالي يكون المصرف قد استخدم كامل الرصيد المتبقي ضمن احتياطي معدل الأرباح بالليرة السورية الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق وذلك لغاية نهاية الربع الثاني من العام 2023.
- بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 190 تاريخ 22 / 05 / 2023 والذي ينص على التزام المصرف بتعليق أرباح بعض التسهيلات الإئتمانية المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية، حيث كان لتعليق تلك الأرباح أثر على أرباح الوعاء الاستثماري بالليرة السورية لشهر 6-2023 لتصبح خسائر صافية قابلة للتوزيع بين المساهمين والمودعين في نهاية شهر 6-2023 وبلغت حصة المودعين من تلك الخسائر 1,473,863,642 ل س وعليه تم استخدام جزء من احتياطي مخاطر الاستثمار المشكل بالليرة السورية بقيمة 1,473,863,642 ل س بتاريخ 30-06-2023 وذلك لتغطية حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الخسائر وعدم تحميلها على أموال المودعين (أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.
- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 30 حزيران 2023 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار 1.01%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100% 1.01%

حسابات التوفير 0.30%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.51%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.76%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.81%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.86%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.91%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.96%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 1.01%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 30 حزيران 2023 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي اليورو 0.12%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100% 0.12%

حسابات التوفير 0.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.06%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.09%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.09%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.10%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 0.12%

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة وتنفيذ المشاريع الخاصة بالمصرف (مشاريع تحت التنفيذ).

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)

- لغاية نهاية الربع الثاني من العام 2023 ونظراً لعدم وجود أرباح متأتية من وعاء المضاربة باليورو قام المصرف باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 12,400 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.
- كما قام المصرف باحتجاز حصة المضارب على وعاء المضاربة بالليرة السورية حيث بلغ وسطي نسبة حصة البنك كمضارب 30.51% .
- خلال العام 2023 لم يقم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 7,618,226,381 ليرة سورية)، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق .
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع مضاربة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- وقد تم التبرع بجزء من حصة المساهمين من الأرباح الناتجة عن توظيف ودائع المضاربة إلى أصحاب ودائع المضاربة ، حيث بلغ المبلغ المتبرع به لغاية نهاية الربع الثاني من العام 2023 4,086,573,486 ل س .
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و31 من شهر كانون الأول .
- يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح .
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار عند التصفيه، وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

- خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) عند تخارج أحد أصحاب الودائع بجميع مبلغ الوديعة أو بعضه فإن ذلك يمثل مصالحة عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً. وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه أو بقي فإن هذا لا يعد حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب ، تعود أرباح الودائع المكسورة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك ليتم إعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

أهم السياسات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية هي كما يلي:

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:
- 1. تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
- 2. في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بتحويل تلك العملات إلى عملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم/2 أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى عملة القوائم المالية عند تاريخ اعداد القوائم المالية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن المتاجرة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ضمن بيان حقوق الملكية.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات:

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي: يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الاعتراف بالأدوات المالية / الموجودات المالية

أولاً - الأدوات المالية

تتضمن الاستثمارات المالية : استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق الملكية، إن الأدوات ذات طبيعة أدوات دين هي أدوات ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة ، بينما أدوات حقوق الملكية هي أدوات لا تظهر عليها دلالات الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المجموعة بعد خصم جميع مطلوباتها

- أدوات ذات طبيعة أدوات دين

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات دين "بالتكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل " .
يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدية أو عدم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة و عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .
يتضمن الاستثمار في "أدوات ذات طبيعة أدوات دين مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل " استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (لتجنب عدم الاتساق في الاعتراف و القياس بين الموجودات والمطلوبات)

- أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل " ، أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .
تتضمن " الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل " استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو استثمارات مصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .
يتم تصنيف الاستثمارات على أنه محتفظ به للمتاجرة لو نشأ أصلاً بغرض تحقق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر .
يقوم البنك عند الاعتراف الأولي باختيار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .

ثانياً - تصنيف الأدوات المالية

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

عند الاعتراف المبدئي يمكن إجراء اختيار نهائي لتصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة.

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

1. ان يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج اعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية
2. ان تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الاصلية و الربح المستحق على المبلغ القائم منها .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية / الموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي جدول يوضح تصنيف الموجودات المالية وفق المعيار المحاسبي رقم 30 وتعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4.

الشروط	نموذج الأعمال	الأصل المالي
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والأرباح. أن تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تشمل مدفوعات المبالغ الأصلية و الأرباح على المبلغ القائم منها.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأصل المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
هدف هذا النموذج تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من خلال البيع.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ثالثاً - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

الموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية)، يتم الاعتراف بالتمويلات عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين، يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

الأدوات المالية

بالنسبة للأدوات المالية يتم اثبات جميع أنواع الاستثمارات في تاريخ اقتنائها وتقاس بالتكلفة، وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الاستثمارات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات يكون للبنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. حيث يتم اثباتها بالتكلفة مضافاً إليها أية مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو قيمة أي جزء منه في نهاية الفترة المالية يتم تسجيله في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كخسارة تدني وإظهار هذه الاستثمارات بالقيمة المطفأة بعد أخذ قيمة التدني بالاعتبار.

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية.

تتخض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المدين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الربح أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للافلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

رابعاً - ذم البيوع المؤجلة:

عقود المراجعة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش الربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المراجعة مع العميل. عند إبرام عقود المراجعة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الالتزام في الوعد في المراجعة للامر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520/م.ن/ب4 تاريخ 27 أيار 2009. في حال وجود هامش جديده يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجديده مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً. يتم إثبات ذم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم اثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يسدد ثمنه على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالديون المتأخر عن سدادها والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة من مراحل التصنيف الائتماني حسب المعيار رقم (30) إنما يتم تحويله إلى الأرباح المعلقة.

الاستصناع:

هو عقد بين المصرف والمتعامل 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 إظهار الأرباح المؤجلة في القيود كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد من ثم تنزيل جزء الربح الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل.

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل المصرف منذ نشوء التعاقد، و تظهر عقود الاستصناع الموازي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم إثبات أي تدني في القيمة عن القيمة النقدية المتوقع تحقيقها في بيان الدخل.

يتم إظهار الأرباح المؤجلة في قيود الاستصناع بدءاً من تاريخ تنفيذ العقد ومن ثم تنزيل الجزء المخصص لكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل، لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالديون المتأخر عن سدادها والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة من مراحل التصنيف الائتماني حسب المعيار رقم (30) إنما يتم تحويله إلى الأرباح المعلقة.

يتم إثبات إيرادات الاستصناع الموازي نتيجة الإخلال بشروط الالتزامات التعاقدية كخسائر في بيان الدخل ولا تدخل في حساب تكاليف الاستصناع.

في حال احتفاظ المصرف بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بصافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق إن وجد كخسارة في بيان الدخل في الفترة المالية التي تحققت فيها.

التمويل بالمضاربة:

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال نقداً كان أو عيناً إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المقدم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعرف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يحسم ما استرده المصرف من رأس مال المضاربة.

يتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر المصرف لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأسمال المضاربة.

إذا لم يسلم المضارب إلى المصرف رأس مال المضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم اثبات المستحقات ذمماً على المضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعد من المضارب يتم اثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة.

الاعتراف بالأدوات المالية / الموجودات المالية (تتمة)

التمويل بالمشاركة:

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين المصرف والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع، أما نصيب المصرف في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راسمال المشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى المصرف نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

السلم والسلم الموازي :

يتم اثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس المال الى المسلم إليه أو وضعه تحت تصرفه ويتم اثبات السلم الموازي عند قبض البنك لرأس المال. وبقاس رأس المال بالمبلغ الذي تم دفعه أو قبضه وإذا كان عيناً أو منفعة فيقاس بالقيمة العادلة .

عند تسلم البنك للمسلم فيه يتم تسجيل الموجودات التي تسلمها البنك على أساس تكلفتها التاريخية، ويعاد قياس تلك الموجودات في نهاية الفترة المالية على أساس التكلفة التاريخية أو القيمة السوقية (العادلة) أيهما أقل ويتم إثبات الفرق كخسارة في بيان الدخل .

يتم اثبات نتيجة تسليم المسلم فيه في عملية السلم الموازي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسليمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) لا كريح أو خسارة في بيان الدخل .

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

انخفاض القيمة:

بموجب المعيار المحاسبي رقم (30) يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (39).

يطبق البنك وفق المعيار منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة وادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . تقوم الاصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

تناول معيار المحاسبة المالي رقم (30) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية و التزامات التمويل عقود الضمانات المالية. ولاينطبق على استثمارات حقوق الملكية ويشتمل على كل من خسائر الائتمان المتكبدة والمستقبلية المتوقعة.

حيث يقوم البنك بتقييم ما اذا كان هناك مؤشر على أن أحد الأصول قد تنخفض قيمته أو أن مخاطر الائتمان ذات الصلة قد زادت بشكل جوهري.

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه.

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري :

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي و التي لا تنطوي على زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم
- بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهرا و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + ربح).

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة):

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم .
 - يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + ربح)
 - المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .
 - بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .
- يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:
- عندما يتبين للبنك عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية .
 - عند مضي 90 يوم أو أكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع، تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز، انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب، انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
 - عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون ان يتم الالتزام بشروطها.
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيف الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة
 - عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة

- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected credit loss- ECL) كمايلي :

الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL : = احتمالية التعثر PD × الخسارة عند التعثر LGD × التعرض عند التعثر EAD.

مع الاخذ بعين الاعتبار :

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى .
 - على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.
- إن عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر PD

يتم تقدير احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية المباشرة و غير المباشرة في تاريخ محدد وذلك بالاستعانة بنماذج احصائية تعتمد بشكل اساسي على بيانات داخلية تاريخية بنوعها الكمي والنوعي و تم استخدام هذه البيانات كمدخلات تمت معالجتها لتعكس نظرة مستقبلية , حيث يتم التعبير عن احتمالية التعثر كنسبة مئوية و كلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر والعكس صحيح ، علماً أنه يتم الاعتماد على التقييم الائتماني الداخلي بالنسبة للتعرضات الائتمانية المتعلقة بالشركات والافراد والتقييم الائتماني الخارجي بالنسبة للتعرضات الائتمانية السيادية .

- بالنسبة لتعرضات الشركات

يتم دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك بعد ان يتم الحصول على درجة تصنيفهم و ذلك بالاستعانة بنظام تصنيف ائتماني داخلي حيث يتم احتساب درجة احتمالية التعثر وفق كل درجة تصنيف ائتماني وذلك بالاستعانة بمصفوفة تم بناءها بالاعتماد على البيانات التاريخية و اجراء دراسة احصائية لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي سوف تؤثر على احتمالية تعثر الزبائن.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة):

- بالنسبة لتعرضات الافراد :
يقدر احتمالية التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات وذلك بالاستناد على معدل التعثر التاريخي للمجموعة والتي يتم تحديدها بناء على نوع التمويل و خصائص العميل .
- بالنسبة لتعرضات السيادية :
يتم الاستعانة بالتصنيف الائتماني الخارجي لأهم المؤسسات المالية العالمية حيث يتم التحفظ و اعتماد التصنيف الائتماني الأقل، و ثم يتم تحديد احتمالية التعثر بناء على درجة التصنيف الائتماني و يتم احتساب احتمالية التعثر .

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

لأغراض تصنيف العملاء تم تصميم نظام ائتماني داخلي اعتمد بشكل رئيسي على المؤشرات الكمية و التي يتم من خلالها تقييم استمرارية الشركة من خلال النسب المالية الرئيسية و التي تم اعتمادها بما فيها هيكله رأسمال و السيولة و التشغيل .
يتم تصنيف العملاء ضمن 10 درجات تصنيف لأغراض احتساب احتمالية التعثر التاريخية و المستقبلية حيث تعكس الدرجات من 1 الى 4 درجات الاستثمار و الدرجات من 5 الى 7 درجات المضاربة في حين ان الدرجات من 8 ولغاية 10 تعكس حالات التعثر .

ثانيا - الخسارة عند التعثر

و هي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر . و يتم احتسابها كنسبة مئوية و هنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة , حيث تم تقدير الخسارة عند التعثر بالاستعانة بالنماذج الاحصائية تعتمد على بيانات داخلية تاريخية و ذلك بالنسبة لتعرضات التسهيلات الائتمانية , بينما تم اعتماد النسب الموصى بها بالنسبة لتعرضات البنوك و المؤسسات المالية حسب اتفاقية بازل و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي .

ثالثا - التعرض عند التعثر

بالنسبة للتعرضات المتعثرة يكون التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحا منه العوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية فيتم تقدير التعرض بالقيمة الدفترية بتاريخ القياس مضافا اليها العوائد المحققة غير المستحقة القبض.

البيانات المستقبلية و التاريخية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية

يتم الاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بالافتراضات و التقديرات و اجراء التعديلات إن لزم الامر و ذلك في حال حدوث أي تغييرات من شأنها أن تؤثر على احتمالية التعثر (Probability of Default) , الخسارة عند التعثر (Loss Given Default) و التعرض عند التعثر (Exposure at Default) . و ذلك من خلال اجراء تحليل دوري للبيانات التاريخية و مراقبة المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي .

و من أجل ذلك يتم اجراء تحليل انحدار Regression Analysis لدراسة أثر المتغيرات الاقتصادية على معدلات الاخفاق و في حال وجود أثر جوهري و مستمر يتم التوصية باجراء تعديلات على احتمالية التعثر و الخسارة عند التعثر .

تخضع التوقعات و احتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية , لذا فان النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها .

حيث في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يتم الاعتماد على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :

الناتج المحلي الاجمالي

معدلات البطالة .

تحسين التصنيف الائتماني

إن تحسين التصنيف الائتماني هي عملية غير عشوائية و غير فورية و تتم بعد تحقق عدة شروط أهمها زوال المؤشرات الجوهرية لزيادة المخاطر.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة):

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثانية و زوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها، بما في ذلك الالتزام بشروط الهيكلية والجدولة للتعرضات الائتمانية من خلال الالتزام بسداد ثلاثة أقساط متتالية دون أن يتم التأخر عن سداد أي قسط لفترة تزيد عن ثلاثين يوماً أو في حال سداد 5% من الرصيد القائم بتاريخ الهيكلية و الجدولة (أيهما أكبر)، أو دفع كافة المستحقات التي لم يبلغ مدة تأخير 180 يوم .
 - تجديد الملفات الائتمانية بالنسبة للمرابحة الدوارة .
 - تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الأخرى والذي بناء عليه تم تصنيف العميل لدى البنك ضمن المرحلة الثانية .
- الانتقال من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية .
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية والتي سبق وصنفت ضمن المرحلة الثالثة ولم يمضي عليها 180 يوم بشرط ألا يتكرر ذلك مرتين عندها لا يمكن تحسين التصنيف الائتماني إلا من خلال إجراء جدولة أصولية، حيث يبقى العميل ضمن المرحلة الثانية حتى يتم التأكد من سداد ثلاث أقساط متتالية دون أي تأخر بالسداد يتجاوز 30 يوم .
 - إجراء جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل والتي سبق أن صنفت ضمن المرحلة الثالثة.
 - زوال كافة الأسباب التي أدت الى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة، كتجديد الملف الائتماني للمرابحة الدوارة وأن لا تنطوي هذه الاسباب على تأخر سداد المستحقات مهما كانت مدة تاخرها بالسداد .

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف:

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة، يقوم المصرف بمراجعة وقياس وبشكل إفرادي فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على وجود خسائر ائتمانية محتملة في قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسائر ائتمانية يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة المسجلة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص يعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص الخسائر الائتمانية لذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية.
- يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسهيلها أو تم نقلها للمصرف.
- إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن الخسائر الائتمانية المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص.
- إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم اعدامها فإن المتحصلات يتم اثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص الخسائر الائتمانية لذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية.
- تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.
- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام التصنيف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التمويلات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة.
- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية .

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

- ينتهي حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يدخل في اتفاقية تلزمه الدفع الى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة):

- تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من المصرف تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.
المطلوبات المالية:

- يتم إخراج المطلوبات المالية من الميزانية عندما يتم إلغاء أو إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

الكفالات المالية :

- يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة ، العمولة) (Premium).
- بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المصرف لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
- أي زيادة للالتزام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

هي عقد بحيث يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأخير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر البنك هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره البنك دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة تقاس الموجودات المكتتة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زانداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (البنك) وفي حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

- تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.
- توزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة
- تثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد ، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.
- فيما يتعلق بالأصول التي يقوم البنك باستئجارها يتم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (32) المتعلق بالإجارة " عقود الإيجار " وفي ما يلي ملخص عن المعيار:

في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من:

(أ) إجمالي التزام عقد الإجارة، و(ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل) وعلوة على ذلك، ينبغي مقاصفة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار.

يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (32)، فقد قام البنك بإثبات حق استخدام الأصل وما يقابله من التزامات عقد الإيجار بالنسبة لمدفوعات الإيجار غير المستحقة، أما عن الحالات التي تم فيها سداد كامل قيمة الإيجار مقدماً فقد تم إثبات حق استخدام الأصل بما يعادل المقابل المدفوع واستهلاكه على مدى عمر الإيجار دون الإفصاح عن

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك (تتمة):

التزامات عقود إيجار ضمن البيانات المالية كما في 30 حزيران 2023، أي لا يوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مقدماً.

(أ) حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي إطفاء مترام وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل إعادة تقييم عقد الإجارة. تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع ويتضمن التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها يقوم البنك بإطفاء حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الموجودات. كما يخضع حق استخدام الموجودات لاختبار انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات في بند منفصل في البيان المرحلي للمركز المالي .

(ب) التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجودات الأساسي متاحاً للاستخدام)، يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزام عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة. يتم إثبات القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة ضمن "التزامات عقود إجارة" في البيان المرحلي للمركز المالي.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية. يقطع البنك ما لا يقل عن (10%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005. في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب (ضعفي مبلغ رأس المال) فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب.

احتياطي معدل الأرباح:

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من إيراد أموال المضاربة قبل اقتطاع نصيب المضارب بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب المساهمين، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق المساهمين وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

تمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات المالية القيمة العادلة لها. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طريقة التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

لم تؤدي الإجراءات الاحترازية والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في البنك.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية :

- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.
- يتم اهتلاك الموجودات المتاحة للاستثمار وفقاً للسياسة التي ينتهجها المصرف في استثمار هذه الموجودات.

الموجودات الثابتة:

تسجل الموجودات الثابتة الملموسة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة،

ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.

يتم اهتلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام.

وبطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية والاعمار الانتاجية التالية:

البيان	%
مباني	1
تحسينات على المباني	20
معدات وأجهزة الحاسب الآلي	20
أجهزة وتجهيزات مكتبية	15
أثاث ومفروشات	10
سيارات ووسائل نقل	20

- عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.
- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة:

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الإنتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف يحمل فور حدوثه على بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل ملموس شريطة قدرة المصرف على إظهار أو تحقيق:

- الجدوى والقدرة التقنية على إكمال الأصل غير الملموس ليصبح جاهزاً للبيع أو للاستخدام.
- نية المنشأة في إكمال الأصل وبيعه أو استخدامه.
- قدرة المنشأة على بيع أو استخدام الأصل.
- كيف سينتج هذا الأصل منافع اقتصادية مستقبلية، ويتضمن ذلك قدرة المنشأة على إظهار وجود سوق للأصل الجديد أو فوائده إذا كان سيتم استخدامه داخلياً.
- وجود القدرة التقنية والمالية لدى المنشأة لإكمال الأصل وتجهيزه للبيع أو للاستخدام.
- قدرة المنشأة على قياس وبشكل يعتمد عليه التكلفة المدفوعة على الأصل غير الملموس في مرحلة التطوير.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى المصرف:

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة):

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 إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

5 سنوات

برامج المعلوماتية

المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام مالي على البنك (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.

اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات المترتبة عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. كذلك يلتزم البنك بتشكيل مخصص نهاية خدمة لكل موظف بما يتناسب مع سنوات العمل ضمن البنك يُسدد إلى الموظف عند انفكاكه أصولاً.

ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
 - تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
 - تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
 - إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية 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.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدمج البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة. يحقق المصرف دخل من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الدخل من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

1) الدخل من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن:

يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الدخل الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.

الإيرادات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

2) الدخل من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنهاء من الصفقة (العملية).

العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الآجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين.

ت- إيرادات البنك من الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

ث- إيرادات الإجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الإجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

ج- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع أي على أساس الاستحقاق، أما نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة.

ح- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

خ- إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها في عقود الوكالات.

التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (عندما تصبح من حق البنك، وبعد إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات المالية المرهونة:

الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات و للمنقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في الميزانية العامة ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الديون المعدومة

سياسة المصرف في شطب الدين:

يتعرض البنك في معرض تطبيقه لعمليات التمويل والاستثمار للعملاء لحالات تعثر لدى بعض العملاء وتوقفهم عن السداد أو وفاة العميل أو حدوث أية أمور أخرى لا يستطيع العميل سداد مبلغ الالتزام أو الدين المترتب عليه، ويقوم البنك باتباع جميع الوسائل المتاحة لتحصيل حقوقه، وبعد التأكد من عدم وجود أي موجودات لدى العميل يمكن التنفيذ عليها وتحصيل حقوق البنك، يقرر البنك استهلاك الدين وإعدامه سواء تم اعدام كامل الدين أو جزء ويمكن تلخيص الحالات التي ينطبق عليها اعدام الدين على النحو التالي:

- وفاة العميل (بالنسبة للعملاء الأفراد) وعدم مقدرة الكفلاء أو الورثة الشرعيين بالوفاء بالتزاماته.
- العجز الكلي للعميل الذي يمنعه من العمل والقدرة على سداد التزاماته اتجاه البنك.
- صدور حكم قضائي بإفلاس العميل
- عدم إمكانية وقدرة العميل والكفيل على سداد الإلتزامات المترتبة عليهم نتيجة الأوصاع الاقتصادية.
- اختلال في قيمة الضمانات وعدم قدرة البنك على استيفاء حقوقه بشكل كاف من خلال هذه الضمانات لانخفاض قيمتها.
- وجود تسوية مع العميل المتعثر لإعدام جزء من مديونيته مقابل سداد الجزء الباقي حسب الحد الأعلى للنسب المقررة من مجلس الإدارة مع وجود مبرر لذلك.
- الحالات الإنسانية التي ترتأي إدارة البنك إعدام الدين (في أضيق الحدود) مع وجود مبرر.
- وفي جميع الحالات السابقة يجب التأكد من أن البنك قبل أن يقر اعدام الدين أنه استنفذ جميع الوسائل القانونية والودية وثبت لدى البنك عدم القدرة على السداد من قبل العميل أو من قبل الورثة الشرعيين للعميل أو عدم قدرة الكفيل على السداد أيضاً، حيث لا يكون هناك أي تعدي أو تقصير من قبل البنك سواء بالمنح أو متابعة إجراءات التحصيل.
- يجب مسك سجل لدى إدارة البنك وإدارة التمويل المعنية عن الديون المعدومة وقيمتها وتاريخ إعدام الدين.
- عدم منح أي عميل سبق إعدام دينه أو جزء منه أي تمويل جديد إلا بعد سداد الدين المعدوم سابقاً وموافقة البنك على ذلك.

يتم اعدام الدين العميل بناء على مذكرة من ادارة التمويل المعنية حيث يتم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على إعدام الدين المتبقي، تتم المعالجة المحاسبية لإعدام الدين من خلال استخدام رصيد مخصص الخسائر الائتمانية والارباح المعلقة لقاء الدين وفي حال عدم كفاية رصيد مخصص الخسائر الائتمانية والارباح المعلقة يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل للفترة المالية الحالية كمصروف للديون المعدومة.

استرداد الديون المعدومة:

لا يعني اعدام أو استهلاك الدين التوقف عن متابعة العميل للتسديد والبحث عن أي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك بل يتوجب الاستمرار في المتابعة والبحث لتحصيل أي مبالغ، وفي حال تحصيل أي مبالغ للديون المعدومة والمستهلكة سابقاً تقيد هذه المبالغ المحصلة لحساب الإيرادات وذلك بعد أخذ الموافقات اللازمة بما فيها موافقة مصرف سورية المركزي .

النقد وما في حكمه :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تسحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى مصارف، وتنزل ودائع لدى مصارف تسحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

الحوكمة :

يتبنى المعيار منهجاً استشرافياً تماثلياً مع أساليب الجهات الدولية الأخرى المصدرة للمعايير، وذلك بالنسبة للموجودات والأدوات المالية المقبولة شرعاً، كما بين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات، دون الإخلال بمبادئ الشريعة وأحكامها. ويغطي كذلك الحالات التي يوجد فيها التزامات ذات مخاطر عالية والذي يتطلب حجز مخصصات للخسائر المتوقعة. يوفر هذا المعيار المعالجات المحاسبية ذات الصلة لنهج الخسائر الائتمانية والاضمحلال وصافي القيمة، بما في ذلك المخصصات للعقد أو الالتزام باستحواد الأصل.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
17,975,121,960	34,363,373,661	نقد في الخزينة (*)
993,455,508,064	1,846,831,495,210	أرصدة لدى مصارف مركزية:
60,577,127,248	98,298,201,683	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
(1,407,162,307)	(2,889,799,258)	- متطلبات الاحتياطي النقدي (**)
		مخصص الخسائر الائتمانية (***)
1,070,600,594,965	1,976,603,271,296	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 حزيران 2023

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,846,831,495,210	-	-	1,846,831,495,210	- حسابات جارية / ودايع تحت الطلب
98,298,201,683	-	-	98,298,201,683	- متطلبات الاحتياطي النقدي
(2,889,799,258)	-	-	(2,889,799,258)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,942,239,897,635	-	-	1,942,239,897,635	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 الأول 2022 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
993,455,508,064	-	-	993,455,508,064	- حسابات جارية / ودايع تحت الطلب
60,577,127,248	-	-	60,577,127,248	- متطلبات الاحتياطي النقدي
(1,407,162,307)	-	-	(1,407,162,307)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,052,625,473,005	-	-	1,052,625,473,005	المجموع

(*) تبلغ قيمة النقد المفقود للفروع المغلقة 4,692,398,463 ل س إلا أنه تم تشكيل مؤونة بكامل قيمة النقد المفقود.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2023 مبلغ 98,298,201,683 ليرة سورية مقابل 60,577,127,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/ م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية.

(***) تم إعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (207/م.ن) تاريخ 19 تموز 2022.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغييرات في إجمالي الأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية :

المجموع	30 حزيران 2023 (غير مدققة)			الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 الأرصدة الجديدة خلال الفترة الأرصدة المسددة خلال الفترة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية الفترة
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيًا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيًا ليرة سورية	
1,054,032,635,312	-	-	1,054,032,635,312	
6,198,212,498,422	-	-	6,198,212,498,422	
(6,336,957,018,204)	-	-	(6,336,957,018,204)	
1,029,841,581,363	-	-	1,029,841,581,363	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
1,945,129,696,893	-	-	1,945,129,696,893	

المجموع	31 كانون الأول 2022 (مدققة)			الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيًا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيًا ليرة سورية	
1,026,756,453,383	-	-	1,026,756,453,383	
7,309,458,488,724	-	-	7,309,458,488,724	
(7,440,456,891,415)	-	-	(7,440,456,891,415)	
158,274,584,620	-	-	158,274,584,620	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
1,054,032,635,312	-	-	1,054,032,635,312	

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى المصارف المركزية:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرها	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,407,162,307	-	-	1,407,162,307	كما في 1 كانون الثاني 2023
(120,243,128)	-	-	(120,243,128)	مخصص الخسائر الائتمانية المشاكل (المسترد) عن الفترة
1,602,880,079	-	-	1,602,880,079	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,889,799,258	-	-	2,889,799,258	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,829,593,594	-	-	1,829,593,594	كما في 1 كانون الثاني 2022
(724,556,247)	-	-	(724,556,247)	مخصص الخسائر الائتمانية المشاكل (المسترد) عن عام 2022
302,124,960	-	-	302,124,960	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,407,162,307	-	-	1,407,162,307	رصيد نهاية السنة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,032,525,632,708	516,160,128,945	516,365,503,763	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	المرابحات الدولية
2,530,038	2,530,038	-	حسابات مجمدة
(88,942,711,876)	(79,945,248,339)	(8,997,463,537)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
943,585,450,870	436,217,410,644	507,368,040,226	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
521,130,186,729	236,351,978,229	284,778,208,500	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	المرابحات الدولية
1,167,802	1,167,802	-	حسابات مجمدة
(58,678,073,867)	(54,321,990,788)	(4,356,083,079)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
462,453,280,664	182,031,155,243	280,422,125,421	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 حزيران 2023 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,032,525,632,708	354,062,730,265	10,354,142,790	668,108,759,653	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرابحات الدولية
2,530,038	2,530,038	-	-	حسابات مجمدة
(88,942,711,876)	(77,061,821,195)	(177,168,764)	(11,703,721,917)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
943,585,450,870	277,003,439,108	10,176,974,026	656,405,037,736	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2022 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
521,130,186,729	162,352,428,120	4,153,008,739	354,624,749,870	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرابحات الدولية
1,167,802	1,167,802	-	-	حسابات مجمدة
(58,678,073,867)	(48,788,299,702)	(81,633,299)	(9,808,140,866)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
462,453,280,664	113,565,296,220	4,071,375,440	344,816,609,004	المجموع

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن المصرف لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 510,816,170,691 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2023 (مقابل 233,326,132,168 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022).

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل كما في 30 حزيران 2023 :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
521,131,354,531	162,353,595,922	4,153,008,739	354,624,749,870	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
1,002,297,899,136	-	1,500,000,000	1,000,797,899,136	الأرصدة المسددة خلال الفترة
(946,017,773,887)	-	-	(946,017,773,887)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
455,116,682,966	191,711,664,381	4,701,134,051	258,703,884,534	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
1,032,528,162,746	354,065,260,303	10,354,142,790	668,108,759,653	رصيد نهاية الفترة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
422,655,435,002	137,405,053,662	-	285,250,381,340	الأرصدة الجديدة خلال السنة
581,382,002,376	-	-	581,382,002,376	الأرصدة المسددة خلال السنة
(558,009,829,730)	-	-	(558,009,829,730)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
75,103,746,883	24,667,277,741	-	50,436,469,142	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	4,153,008,739	(4,153,008,739)	- محول إلى المرحلة 2
-	281,264,519	-	(281,264,519)	- محول إلى المرحلة 3
521,131,354,531	162,353,595,922	4,153,008,739	354,624,749,870	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل كما في 30 حزيران 2023 :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	البيان
58,678,073,867	48,788,299,702	81,633,299	9,808,140,866	كما في 1 كانون الثاني 2023
(2,216,884,095)	2,143,563,637	310,154	(4,360,757,886)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال الفترة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
32,481,522,104	26,129,957,856	95,225,311	6,256,338,937	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
88,942,711,876	77,061,821,195	177,168,764	11,703,721,917	رصيد نهاية الفترة

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل كما في 31 كانون الأول 2022:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	البيان
34,987,917,574	27,488,991,786	-	7,498,925,788	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
20,000,658,353	18,108,586,757	13,609,842	1,878,461,754	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2022 التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
3,689,497,940	3,099,119,431	-	590,378,509	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	68,023,457	(68,023,457)	محول إلى المرحلة 2
-	91,601,728	-	(91,601,728)	محول إلى المرحلة 3
58,678,073,867	48,788,299,702	81,633,299	9,808,140,866	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	البيان
213,215,192,272	205,971,683,994	7,243,508,278	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
33,786,576,718	33,786,576,718	-	مراوحة دولية
1,498,809,900	1,498,809,900	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(4,845,718,072)	(4,698,965,937)	(146,752,135)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
243,654,860,818	236,558,104,675	7,096,756,143	المجموع

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	البيان
95,207,473,897	91,893,500,596	3,313,973,301	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
15,249,117,264	15,249,117,264	-	مراوحة دولية
673,988,700	673,988,700	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(2,214,634,992)	(2,146,481,267)	(68,153,725)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
108,915,944,869	105,670,125,293	3,245,819,576	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 239,758,620,712 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2023 (مقابل 107,142,617,860 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022).

- تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023.

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 حزيران 2023 :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
213,215,192,272	-	-	213,215,192,272	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
33,786,576,718	-	-	33,786,576,718	مراوحة دولية
1,498,809,900	1,498,809,900	-	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(4,845,718,072)	(1,498,809,900)	-	(3,346,908,172)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
243,654,860,818	-	-	243,654,860,818	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف
المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2022 :

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
95,207,473,897	-	-	95,207,473,897	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
15,249,117,264	-	-	15,249,117,264	مراوحة دولية
673,988,700	673,988,700	-	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(2,214,634,992)	(673,988,700)	-	(1,540,646,292)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
108,915,944,869	-	-	108,915,944,869	المجموع

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة حسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاث
أشهر كما في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	البيان
111,130,579,861	673,988,700	-	110,456,591,161	كما في 1 كانون الثاني 2023
239,758,260,713	-	-	239,758,260,713	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(235,040,078,540)	-	-	(235,040,078,540)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
132,651,816,856	824,821,200	-	131,826,995,656	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
248,500,578,890	1,498,809,900	-	247,001,768,990	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة حسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاث أشهر كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	البيان
89,153,467,698	597,521,400	-	88,555,946,298	كما في 1 كانون الثاني 2022
104,405,444,811	-	-	104,405,444,811	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(100,867,315,807)	-	-	(100,867,315,807)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
18,438,983,159	76,467,300	-	18,362,515,859	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
111,130,579,861	673,988,700	-	110,456,591,161	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية
لمدة أكثر من ثلاثة أشهر كما في 30 حزيران 2023 :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	البيان
2,214,634,992	673,988,700	-	1,540,646,292	كما في 1 كانون الثاني 2023
(431,479,253)	-	-	(431,479,253)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكّل (المسترد) عن الفترة
3,062,562,333	824,821,200	-	2,237,741,133	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
4,845,718,072	1,498,809,900	-	3,346,908,172	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2022 :

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,405,787,540	597,521,400	-	808,266,140	كما في 1 كانون الثاني 2022
390,799,382	-	-	390,799,382	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2022
418,048,070	76,467,300	-	341,580,770	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,214,634,992	673,988,700	-	1,540,646,292	رصيد نهاية السنة

قام البنك خلال عام 2017 بدفع مطالبية على كفالة خارجية بلغت قيمتها كما في 30 حزيران 2023 1,498,809,900 ليرة سورية كما تم تكوين مخصص بكامل قيمة المبلغ المدفوع حيث تم تحميل كامل المخصص على بيان الدخل الخاص بالمصرف وذلك لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة يوجد متابعات مع البنك المراسل .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية 1,326,087,849,096	ليرة سورية 1,789,460,646,847	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
6,725,439,602	14,647,194,236	حسابات دائنة صدفه مدينة
438,980,500	332,980,500	بيع أجل
-	1,339,018,574	إجارة الخدمات
460,795,902	975,567,938	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
72,849,029	984,948,834	تسهيلات بطاقة إنتمان
1,333,785,914,129	1,807,740,356,929	المجموع
(145,294,918,944)	(158,258,858,480)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(917,804,376)	(13,532,681,983)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(109,078,978,693)	(203,887,161,944)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
1,078,494,212,116	1,432,061,654,522	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام.

(*) تمثل ذم ناتجة عن استحقاق الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي أي تحولها إلى التزامات فعلية، مثل استحقاق موعد سداد الاعتمادات الممنوحة للعملاء ولم يتم العملاء بالسداد بالتالي قام المصرف بسدادها بدلاً عنهم .

(**) يتضمن مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الخسائر الائتمانية المحتجرة لقاء الذم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية (تعرضات العملاء)

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 حزيران 2023 :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,789,460,646,847	206,170,145,553	930,611,340,875	652,679,160,419	المرايحة والمرايحة للأمر بالشراء
14,647,194,236	-	-	14,647,194,236	حسابات دائنة صدفه مدينة
332,980,500	272,980,500	-	60,000,000	بيع أجل
1,339,018,574	-	-	1,339,018,574	أخرى - إجارة الخدمات
975,567,938	975,567,938	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
984,948,834	-	6,357,496	978,591,338	تسهيلات بطاقة إئتمان
1,807,740,356,929	207,418,693,991	930,617,698,371	669,703,964,567	المجموع
(158,258,858,480)	(4,541,948,139)	(22,518,875,750)	(131,198,034,591)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(13,532,681,983)	(1,090,217,787)	*(9,033,862,171)	*(3,408,602,025)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(203,887,161,944)	(185,550,408,218)	(13,923,192,110)	(4,413,561,616)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,432,061,654,522	16,236,119,847	885,141,768,340	530,683,766,335	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

*بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 190 تاريخ 22 / 05 / 2023 والذي ينص على التزام المصرف بتعليق أرباح بعض التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2022:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,326,087,849,096	121,469,571,293	762,355,696,218	442,262,581,585	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
6,725,439,602	-	-	6,725,439,602	حسابات دائنة صدفية مدينة
438,980,500	-	363,980,500	75,000,000	بيع أجل
-	-	-	-	أخرى - إجارة الخدمات
460,795,902	460,795,902	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
72,849,029	1,600	1,537,920	71,309,509	تسهيلات بطاقة إئتمان
1,333,785,914,129	121,930,368,795	762,721,214,638	449,134,330,696	المجموع
(145,294,918,944)	(3,888,878,922)	(68,635,919,808)	(72,770,120,214)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(917,804,376)	(917,804,376)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(109,078,978,693)	(94,094,024,775)	(13,139,469,308)	(1,845,484,610)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,078,494,212,116	23,029,660,722	680,945,825,522	374,518,725,872	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية كما في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,187,573,190,809	117,123,685,497	694,085,294,830	376,364,210,482	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
182,802,295,788	326,600,000	23,515,753,365	158,959,942,423	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(59,736,924,225)	(4,426,970,635)	(19,700,779,835)	(35,609,173,755)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة خلال الفترة
325,310,254,094	81,274,476,489	236,280,915,700	7,754,861,905	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(1,163,526,671)	(35,072,166,723)	36,235,693,394	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(15,017,913,212)	20,217,307,657	(5,199,394,445)	- محول إلى المرحلة 1
-	11,227,712,401	(11,227,502,373)	(210,028)	- محول إلى المرحلة 2
1,635,948,816,466	189,344,063,869	908,098,822,621	538,505,929,976	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة ذمم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,041,011,918,770	69,611,741,180	745,146,382,253	226,253,795,337	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,023,081,174,068	13,005,815,648	587,804,761,880	422,270,596,540	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(902,916,618,226)	(7,837,653,455)	(701,167,614,532)	(193,911,350,239)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(20,207,690,357)	(20,207,690,357)	-	-	التسهيلات المعدومة خلال السنة
46,604,406,554	13,702,895,227	32,901,511,327	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(995,157,342)	(35,586,080,188)	36,581,237,530	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(5,261,082,618)	119,375,125,641	(114,114,043,023)	محول إلى المرحلة 1
-	55,104,817,214	(54,388,791,551)	(716,025,663)	محول إلى المرحلة 2
				محول إلى المرحلة 3
1,187,573,190,809	117,123,685,497	694,085,294,830	376,364,210,482	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب تصنيف المرحلة:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2023
109,078,978,693	94,094,024,775	13,139,469,308	1,845,484,610	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة
11,048,387,080	14,741,042,357	(3,387,999,221)	(304,656,056)	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
83,759,796,171	82,816,652,459	943,143,712	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(592,370,263)	(2,303,647,100)	2,896,017,363	محول إلى المرحلة 1
-	(6,857,249,324)	6,878,803,749	(21,554,425)	محول إلى المرحلة 2
-	1,346,578,338	(1,346,578,338)	-	محول إلى المرحلة 3
203,887,161,944	185,548,678,342	13,923,192,110	4,415,291,492	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب تصنيف المرحلة:

المجموع	31 كانون الأول 2022 (مدققة)			البيان
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2022
70,299,847,467	58,342,637,383	11,317,209,523	640,000,561	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
48,311,661,057	46,792,286,571	648,319,344	871,055,142	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإفقال الديون المعدومة
(20,207,690,357)	*(20,207,690,357)	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
10,675,160,526	10,328,442,473	346,718,053	-	تغيرات نتيجة للذمم المدنية المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(297,354,445)	(289,331,806)	586,686,251	محول إلى المرحلة 1
-	(1,696,411,688)	1,947,691,038	(251,279,350)	محول إلى المرحلة 2
-	832,114,838	(831,136,844)	(977,994)	محول إلى المرحلة 3
109,078,978,693	94,094,024,775	13,139,469,308	1,845,484,610	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في رصيد الأرباح المحفوظة :

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 الأرباح المعلقة (المستردة) للفترة/السنة المستخدم من الأرباح المحفوظة في إعدام الديون التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة/السنة
869,287,985	917,804,376	
29,680,591,363	12,265,023,329	
(29,682,110,998)	-	
50,036,026	349,854,278	
917,804,376	13,532,681,983	

*قام المصرف بتحمل كامل عبء المديونية المعدومة وعدم اشراك أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بذلك العبء.

بلغ إجمالي الديون غير المنتجة في نهاية الربع الثاني 2023 مبلغ 207,418,693,990 ليرة سورية ، مقابل مبلغ 121,930,368,795 ليرة سورية في نهاية العام 2022.

بلغ صافي الديون غير المنتجة بعد استبعاد الأرباح المؤجلة والأرباح المعلقة في نهاية الربع الثاني 2023 مبلغ 201,786,528,064 ليرة سورية ، مقابل مبلغ 117,123,685,497 ليرة سورية في نهاية العام 2022.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2022			30 حزيران 2023			البيان
ليرة سورية			ليرة سورية			
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
7,904,948,009	166,750,000	121,295,693	7,962,088,612	166,750,000	291,849,547	القيمة العادلة
-	-	(14,786,917)	-	-	(32,035,867)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
8,178,206,785			8,388,652,292			القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) تم تشكيل المخصص لقاء الأسهم المستثمرة في شركة ناقلات الغاز القطرية وذلك بسبب وجود عقوبات على البنك تحول دون قدرة البنك على بيع تلك الأسهم .

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار 30 كما في 30 حزيران 2023:

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم الشركات	8,420,688,159	-	-	8,420,688,159
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(32,035,867)	-	-	(32,035,867)
المجموع	8,388,652,292	-	-	8,388,652,292

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار 30 كما في 31 كانون الأول 2022:

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم الشركات	8,192,993,702	-	-	8,192,993,702
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(14,786,917)	-	-	(14,786,917)
المجموع	8,178,206,785	-	-	8,178,206,785

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي التعرضات الانتمائية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,192,993,702	-	-	8,192,993,702	كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	الأرصدة الناتجة عن توزيع أسهم منحة
137,008,326	-	-	137,008,326	الأرصدة الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
90,686,131	-	-	90,686,131	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
8,420,688,159	-	-	8,420,688,159	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,499,244,635	-	-	5,499,244,635	كما في 1 كانون الثاني 2022
51,501,200	-	-	51,501,200	الأرصدة الناتجة عن توزيع أسهم منحة
2,621,537,259	-	-	2,621,537,259	الأرصدة الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
20,710,608	-	-	20,710,608	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
8,192,993,702	-	-	8,192,993,702	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,786,917	-	-	14,786,917	كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن الفترة
17,248,950	-	-	17,248,950	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
32,035,867	-	-	32,035,867	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,319,978	-	-	12,319,978	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن العام 2022
2,466,939	-	-	2,466,939	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
14,786,917	-	-	14,786,917	رصيد نهاية السنة

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي جدول للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف	القيمة العادلة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	%0.00072	2010/12/16	40,000	291,849,547	9,939,289,018,640	71,760,400
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	%5.15	2014/05/27	2,575,061	7,962,088,612	5,000,000,000	257,506,100
الشركة الإسلامية السورية للتأمين	التأمين	%5.000	2008/01/30	500,000	166,750,000	1,000,000,000	50,000,000

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف	القيمة العادلة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	%0.00072	2010/12/16	40,000	121,295,693	4,587,726,079,252	33,122,800
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	%5.15	2014/05/27	2,575,061	7,904,948,009	5,000,000,000	257,506,100
الشركة الإسلامية السورية للتأمين	التأمين	%5.000	2008/01/30	500,000	166,750,000	1,000,000,000	50,000,000

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

8 موجودات إجارة منتهية بالتمليك

يتضمن هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
صافي القيمة	مخصص التدني	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,035,476	(4,817,275)	(20,247,042)	27,099,793	موجودات إجارة منتهية بالتمليك

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
صافي القيمة	مخصص التدني	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,743,679	(4,817,275)	(19,456,012)	27,016,966	موجودات إجارة منتهية بالتمليك

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة خلال النصف الأول 2023 مبلغ 1,723,578 ليرة سورية مقابل 1,404,650 ليرة سورية في السنة السابقة ، كما تم احتساب مخصص خسائر انخفاض القيمة عن النصف الأول 2023 بمبلغ 1,723,578 ليرة سورية مقابل 1,404,650 ليرة سورية في السنة السابقة.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

البيان	
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
97,427,308	97,427,308
97,427,308	97,427,308
-	-
97,427,308	97,427,308

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة :

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023			البيان
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
107,996,918	97,427,308	-	97,427,308	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	-	-	إضافات
(10,569,610)	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	مخصص استهلاك
-	-	-	-	خسارة التدني
97,427,308	97,427,308	-	97,427,308	رصيد نهاية الفترة/السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

10 حق استخدام أصول مستأجرة

لدى البنك عقود إيجار لمباني يتم توظيفها في الأعمال الإدارية والتشغيلية للبنك، وقد تم سداد كامل مبالغ الإيجارات مقدماً. فيما يلي جدول يبين القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 :

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية
حق استخدام الأصول	
كما في 1 كانون الثاني 2023	7,369,552,674
الإضافات	1,583,571,420
الاستبعادات	-
كما في 30 حزيران 2023	8,953,124,094
مجمع استهلاك حق استخدام الأصول	
كما في 1 كانون الثاني 2023	(1,353,967,284)
الإضافات	(707,494,661)
الاستبعادات	-
كما في 30 حزيران 2023	(2,061,461,945)
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2023	6,891,662,149
البيان	
حق استخدام الأصول	
كما في 1 كانون الثاني 2022	2,453,997,821
الإضافات	4,915,554,853
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2022	7,369,552,674
مجمع استهلاك حق استخدام الأصول	
كما في 1 كانون الثاني 2022	(336,595,177)
الإضافات	(1,017,372,107)
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2022	(1,353,967,284)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	6,015,585,390

لا يوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مسبقاً .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
1,198,733,439	2,593,098,009	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
2,061,961,418	561,779,879	إيرادات استثمارات محققة وغير مستحقة
(29,211,966)	(93,070,278)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إيرادات محققة وغير مستحقة
1,015,234,750	731,877,472	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,756,022	4,998,422	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
(3,351,371)	(3,268,545)	ناقصاً: مخصص اهتلاك العقار المؤجر المنتهي بالتمليك
(1,404,651)	(1,729,877)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك
35,243,903	76,355,945	مدينو بطاقات الفيحاء
(35,243,903)	(76,355,945)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مدينو بطاقات الفيحاء
231,940,280	264,485,747	مصاريف قضائية مدينوا التمويلات
(231,940,280)	(264,485,747)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصاريف قضائية مدينو التمويلات
-	-	أخرى - غرفة التقاص
5,159,509,964	14,267,469,779	سلف عمل
1,482,803,600	1,536,044,763	سلف موظفين
146,989,570	378,308,860	حسابات مدينة أخرى
11,036,020,775	19,975,508,484	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

11 موجودات أخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
297,800,800	263,673,353	3,870,177	30,257,270	كما في 1 كانون الثاني 2023
62,653,222	33,119,275	1,248,371	28,285,576	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال الفترة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
75,187,825	41,112,042	-	34,075,783	- محول إلى المرحلة 1
-	(1,154,000)	(2,746,390)	3,900,390	- محول إلى المرحلة 2
-	(195,500)	210,300	(14,800)	- محول إلى المرحلة 3
-	297,158	(297,158)	-	رصيد نهاية الفترة
435,641,847	336,852,328	2,285,300	96,504,219	

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
234,877,196	228,128,842	517,600	6,230,754	كما في 1 كانون الثاني 2022
(806,064,506)	30,336,066	3,371,277	(839,771,849)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال السنة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
868,988,110	5,879,829	-	863,108,281	- محول إلى المرحلة 1
-	(616,751)	(127,100)	743,851	- محول إلى المرحلة 2
-	(181,400)	181,400	-	- محول إلى المرحلة 3
-	126,767	(73,000)	(53,767)	رصيد نهاية السنة
297,800,800	263,673,353	3,870,177	30,257,270	

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة فقط عند تصفية المصرف.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية	1,150,633,700	1,150,633,700
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)	45,685,450,292	21,087,206,465
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(925,123,894)	(427,015,958)
المجموع	45,910,960,098	21,810,824,207

(*) كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 حزيران 2023: 6532 ليرة سورية وفي 31 كانون الأول 2022: 3015 ليرة سورية.

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 1 كانون الثاني 2023	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	ليرة سورية
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن الفترة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	427,015,958	-	-	427,015,958
رصيد نهاية الفترة	498,107,936	-	-	498,107,936
	925,123,894	-	-	925,123,894

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 1 كانون الثاني 2022	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	ليرة سورية
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن السنة التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	355,775,794	-	-	355,775,794
رصيد نهاية السنة	71,240,164	-	-	71,240,164
	427,015,958	-	-	427,015,958

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
مصارف محلية (حسابات جارية وتحت الطلب)	585,796,108,176	378,468,955,999
مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تقل عن ثلاثة أشهر)	2,500,000,000	3,500,000,000
مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	32,000,000,067	22,000,000,031
أعباء محققة غير مستحقة الدفع	626,731,885	1,145,190,050
المجموع	620,922,840,128	405,114,146,080

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب:		
بالليرة السورية	675,600,864,150	475,997,931,790
بالعملات الأجنبية	603,133,066,344	341,117,279,960
المجموع	1,278,733,930,494	817,115,211,750

بلغت أرصدة الحسابات الجارية المجمدة للعملاء بتاريخ 2023/06/30 مبلغ 122,418,770,805 ليرة سورية مقابل 31,459,872,074 ليرة سورية بتاريخ 2022/12/31.

كما بلغت أرصدة الحسابات الجارية الخاملة للعملاء بتاريخ 2023/06/30 مبلغ 73,455,973,205 ليرة سورية مقابل 69,716,870,278 ليرة سورية بتاريخ 2022/12/31.

15 تأمينات نقدية

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	783,145	783,145
تأمينات مؤسسات مالية (ودائع مجمدة) *	2,703,545,842	2,703,541,713
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	88,892,441,522	45,721,106,406
هامش الجدية	8,079,013	8,058,667
تأمينات تعهدات تصدير	8,638,856,891	5,823,659,387
تأمينات لقاء اعتمادات واردة معززة	1,235,152,139,636	704,977,944,535
تأمينات لقاء اعتمادات صادرة معززة	45,286,184,269	20,456,662,227
تأمينات أخرى	66,694,519,744	31,954,178,544
المجموع	1,447,376,550,062	811,645,934,624

*تمثل المبالغ وودائع مجمدة لقاء رؤوس أموال شركات الصرافة وذلك بموجب قرار مصرف سوريا المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2016 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة 25 % من رأس مالها في المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل وودائع مجمدة.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

16 مخصصات متنوعة

قام المصرف بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي ومخصص ضريبة أجور وحوافز فيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات المذكورة :

الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة)
9,286,373	-	-	(3,335,948)	-	12,622,321	مخصص تعويض نهاية الخدمة
275,000,000	-	-	-	100,000,000	175,000,000	مخصص القطع التشغيلي (*)
2,659,732,906	-	5,655,336	(1,411,531,490)	2,655,674,977	1,409,934,083	مخصص ضريبة أجور وحوافز
8,985,984,560	-	2,261,478,005	-	2,996,358,433	3,728,148,122	مخصص الخسائر الائتمانية للدیون غير المباشرة
4,348,365,464	-	2,341,273,934	-	-	2,007,091,530	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصاريف قضائية مصارف
16,278,369,303	-	4,608,407,275	(1,414,867,438)	5,752,033,410	7,332,796,056	المجموع
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)						31 كانون الأول 2022 (مدققة)
12,622,321	-	-	(20,243)	-	12,642,564	مخصص تعويض نهاية الخدمة
175,000,000	-	-	-	25,000,000	150,000,000	مخصص القطع التشغيلي
1,409,934,083	-	808,824	(2,313,448,142)	2,893,519,894	829,053,507	مخصص ضريبة رواتب وحوافز
3,728,148,122	-	113,071,443	(2,598,730,902)	3,352,439,437	2,861,368,144	مخصص الخسائر الائتمانية للدیون غير المباشرة
2,007,091,530	-	144,510,894	-	861,928,585	1,000,652,051	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصاريف قضائية مصارف
7,332,796,056	-	258,391,161	(4,912,199,287)	7,132,887,916	4,853,716,266	المجموع

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 2008/02/04 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 2016/07/24 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في إجمالي أرصدة تعرضات بنود خارج بيان المركز المالي والمتضمنة الكفالات والاعتمادات والسقوف المباشرة وغير المباشرة غير المستغلة:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,284,309,382,469	7,977,562,405	51,619,503,104	2,224,712,316,960	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
134,993,632,268	-	1,134,928,157	133,858,704,111	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(43,686,268,388)	(85,851,300)	(2,436,815,270)	(41,163,601,818)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
2,505,718,438,016	5,891,580,000	7,397,306,100	2,492,429,551,916	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للزم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(2,273,442,635)	(39,449,012,136)	41,722,454,771	- محول إلى المرحلة 1
-	(190,393,370)	978,606,255	(788,212,885)	- محول إلى المرحلة 2
-	64,848,900	(60,000,000)	(4,848,900)	- محول إلى المرحلة 3
4,881,335,184,365	11,384,304,000	19,184,516,210	4,850,766,364,155	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,987,471,087,792	77,028,075,839	103,474,005,620	1,806,969,006,333	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
177,879,335,547	5,855,993,885	35,092,621,430	136,930,720,232	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(209,481,764,753)	(81,832,806,170)	(33,742,135,513)	(93,906,823,070)	التسهيلات المسددة خلال السنة
328,440,723,883	656,393,250	2,693,127,346	325,091,203,287	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للزم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(1,321,665,449)	(56,647,579,136)	57,969,244,585	- محول إلى المرحلة 1
-	(1,595,103,950)	9,936,138,357	(8,341,034,407)	- محول إلى المرحلة 2
-	9,186,675,000	(9,186,675,000)	-	- محول إلى المرحلة 3
2,284,309,382,469	7,977,562,405	51,619,503,104	2,224,712,316,960	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المباشرة و مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصاريف قضائية مصارف حسب المرحلة :

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
5,735,239,652	2,393,017,523	274,541,165	3,067,680,964	فروقات تقييم أسعار الصرف
4,602,751,939	1,456,245,966	112,864,751	3,033,641,222	صافي الخسائر الائتمانية
2,996,358,433	(50,051,367)	1,763,631,705	1,282,778,095	المشكلة (المستردة) للفترة
-	(590,871,327)	(157,953,629)	748,824,956	تغيرات نتيجة للذمم المدينة
-	(93,742,998)	98,565,812	(4,822,814)	المثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	210,724	(210,724)	-	تتضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
13,334,350,024	3,114,808,521	2,091,439,080	8,128,102,423	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2022
3,862,020,195	1,878,892,300	772,636,095	1,210,491,800	فروقات تقييم أسعار الصرف
257,582,337	53,126,289	15,052,672	189,403,376	صافي الخسائر الائتمانية
1,615,637,120	1,260,988,914	(706,381,811)	1,061,030,017	المشكلة (المستردة) للسنة
-	(389,897,847)	(256,644,079)	646,541,926	تغيرات نتيجة للذمم المدينة
-	(504,857,040)	544,643,195	(39,786,155)	المثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	94,764,907	(94,764,907)	-	تتضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
5,735,239,652	2,393,017,523	274,541,165	3,067,680,964	رصيد نهاية السنة

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي: (1)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية 14,242,121,034	ليرة سورية 14,428,335,444	رصيد بداية الفترة/السنة
13,047,322,479	1,557,041,221	المضاف خلال الفترة
1,304,732,248	155,704,122	يضاف: رسم إعادة الإعمار
185,576,619	290,587,196	يضاف: ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر (2)
-	-	يضاف: ضريبة أرباح رأسمالية
-	-	المدفوع خلال الفترة - ضريبة أرباح رأسمالية
(14,227,428,731)	(14,352,054,727)	المدفوع خلال الفترة - ضريبة الدخل
(123,988,205)	(187,781,515)	المدفوع خلال الفترة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
-	-	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح الضريبي
14,428,335,444	1,891,831,741	رصيد نهاية الفترة/السنة

(1) تم الانتهاء من دراسة كافة التكاليف الضريبية العائدة للبنك لغاية عام 2018 ، أما الأعوام اللاحقة فهي مازالت قيد الدراسة لدى الدوائر المالية.

(2) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثاني 2023 مبلغ 3,228,746,612 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 290,587,196 ليرة سورية (متضمن رسم الإدارة المحلية وإعادة إعمار) ، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثاني من العام 2022 مبلغ 421,447,775 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 37,930,302 ليرة سورية (متضمن رسم الإدارة المحلية وإعادة إعمار) .

وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية 1,427,936,758	ليرة سورية 2,151,539,264	رصيد بداية الفترة/السنة
721,080,039	24,938,686	المضاف (المطروح) خلال الفترة/السنة (الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)
2,522,467	16,591,921	فروقات أسعار الصرف
2,151,539,264	2,193,069,871	رصيد نهاية الفترة/السنة

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية -	ليرة سورية -	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	المضاف (المطروح) خلال الفترة/السنة (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	فروقات أسعار الصرف
-	-	رصيد نهاية الفترة/السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
البيان

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,327,227,823	180,674,991,286	الربح المحاسبي قبل الضريبة
(12,310,375,650)	(169,444,048,275)	تطرح: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	تضاف: خسائر ناتجة عن تصفية مركز القطع البنوي باليورو
-	-	تطرح: إيرادات رأسمالية
(271,513,044)	(3,198,292,874)	تطرح: أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المحققة
(421,447,775)	(3,228,746,612)	تطرح: إيرادات الأنشطة الاستثمارية خارج القطر
131,355,284	164,645,811	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(201,060,152)	(4,912,170,113)	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية لقاء التعرضات لدى المصارف (مرحلة أولى وثانية)
-	-	تضاف: المخصصات المحولة إلى المرحلة الأولى فيما يخص التعرضات لدى المصارف
-	-	تضاف: المخصصات المحولة إلى المرحلة الثانية فيما يخص التعرضات لدى المصارف
-	-	تطرح: المخصصات المحولة إلى المرحلة الثالثة فيما يخص التعرضات لدى المصارف
(2,560,140,087)	(616,711,530)	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية لقاء المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية (مرحلة أولى وثانية)
-	1,184,395,590	تضاف: المخصصات المحولة إلى المرحلة الأولى فيما يخص المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية
-	6,951,187,822	تضاف: المخصصات المحولة إلى المرحلة الثانية فيما يخص المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية
-	(1,347,086,220)	تطرح: المخصصات المحولة إلى المرحلة الثالثة فيما يخص المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية
8,694,046,399	6,228,164,885	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
2,173,511,600	1,557,041,221	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
2,173,511,600	1,557,041,221	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% 10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
217,351,160	155,704,122	يضاف: رسم إعادة الإعمار
2,390,862,760	1,712,745,343	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	-	مصروف ضريبة أرباح رأسمالية
37,930,302	290,587,196	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
-	-	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح الضريبي
2,428,793,062	2,003,332,539	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
75,724,853,330	282,217,502,429	شيكات مقبولة الدفع
79,556,341	110,053,162	إيرادات مقبوضة مقدماً
8,723,719,666	1,800,879,084	أخرى - غرفة التقاص
20,199,593,419	25,079,558,135	أمانة حوالات
2,001,547,130	4,335,024,344	أمانات بوالص تحصيل
1,960,802,657	2,432,936,622	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
1,135,981	5,127,659	إيرادات غير شرعية مجانية
204,893	455,432	حسابات بين الفروع
1,391,580,534	4,770,000,530	ذمم داننة أخرى
110,082,993,951	320,751,537,397	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

19 حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة)		المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة)		
	مؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية		مؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية	
150,132,292,010	32,484,004,213	117,648,287,797	225,482,792,353	33,527,708,764	191,955,083,589	حسابات التوفير
184,839,256,354	2,014,907,397	182,824,348,957	260,074,857,411	2,857,104,613	257,217,752,798	ودائع لأجل
86,008,625,000	7,865,000,000	78,143,625,000	161,001,900,000	2,295,000,000	158,706,900,000	حسابات المضاربة
920,841,828	5,000,000	915,841,828	1,436,206,725	5,000,000	1,431,206,725	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية
421,901,015,192	42,368,911,610	379,532,103,582	647,995,756,489	38,684,813,377	609,310,943,112	المجموع
4,754,380,392	97,464,797	4,656,915,595	6,207,056,049	370,556,138	5,836,499,911	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
426,655,395,584	42,466,376,407	384,189,019,177	654,202,812,538	39,055,369,515	615,147,443,023	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 30 حزيران 2023 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 1,436,206,725 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2022 كانت تبلغ 920,841,828 ليرة سورية).
بلغت أرصدة حسابات الاستثمار المطلقة المجمدة بتاريخ 30 حزيران 2023 مبلغ 15,255,989,982 ليرة سورية مقابل 7,288,607,154 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022 .
كما بلغت أرصدة حسابات الاستثمار المطلقة الخاملة بتاريخ 30 حزيران 2023 مبلغ 45,267,457,486 ليرة سورية مقابل 21,539,251,565 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2022.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

20 التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	5,781,729,627	5,672,239,863
المجموع	5,781,729,627	5,672,239,863

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

البيان	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات في العقارات	موجودات متاحة للبيع	المجموع
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	ليرة سورية 5,672,239,863	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 5,672,239,863
أرباح (خسائر) غير محققة ذاتية	90,686,130	-	-	90,686,130
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(24,938,686)	-	-	(24,938,686)
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	43,742,320	-	-	43,742,320
رصيد نهاية الفترة	5,781,729,627	-	-	5,781,729,627

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

البيان	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات في العقارات	موجودات متاحة للبيع	المجموع
الرصيد في 1 كانون الثاني 2022	ليرة سورية 3,764,560,530	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 3,764,560,530
أرباح (خسائر) غير محققة ذاتية	2,621,537,259	-	-	2,621,537,259
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(721,080,039)	-	-	(721,080,039)
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	7,222,113	-	-	7,222,113
رصيد نهاية السنة	5,672,239,863	-	-	5,672,239,863

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
رصيد بداية الفترة/السنة	5,447,438,533	3,361,400,168
الإضافات خلال الفترة	960,829,035	1,997,609,299
الاستخدامات خلال الفترة	(1,473,863,642)	-
فروقات أسعار الصرف	726,986,440	88,429,066
رصيد نهاية الفترة/السنة	5,661,390,366	5,447,438,533

22 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 30 حزيران 2023 من 15,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنبوي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012.

وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنبوي و تثبيت مركز قطع بنبوي دولار أمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار , ومركز قطع يورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 2014/4/30 . وقد قام المصرف بتاريخ 22 كانون الأول 2022 بتحويل كامل مركز القطع البنبوي باليورو والبالغ // 10,000,000 يورو الى مركز القطع البنبوي بالدولار بمبلغ // 10,627,000 // ليصبح مركز القطع البنبوي بالدولار الأمريكي مبلغ // 48,178,575 // دولار أمريكي .

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق سبعة مراحل:

المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 461,381,500 ليرة سورية ليصبح 5,461,381,500 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 922,763 سهم .

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 2,038,618,500 ليرة سورية ليصبح 7,500,000,000 ليرة سورية. عن طريق طرح 4,077,237 سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الأسهم بعد عملية الاكتتاب 15,000,000 سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة 7,500,000,000 ليرة سورية

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80 /أم بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49 /م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 7,500,000,000 ليرة سورية.

وقد تم تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 12 تموز 2011.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 612,309,200 ليرة سورية ليصبح 8,112,309,200 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 6,123,092 سهم .

المرحلة الرابعة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 387,096,500 ليرة سورية ليصبح 8,499,405,700 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 3,870,965 سهم.

المرحلة الخامسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,062,425,700 ليرة سورية ليصبح 9,561,831,400 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 10,624,257 سهم.

المرحلة السادسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 4,139,328,400 ليرة سورية ليصبح 13,701,159,800 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 41,393,284 سهم.

المرحلة السابعة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,298,840,200 ليرة سورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 12,988,402 سهم .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

23 احتياطي معدل الأرباح / حسابات استثمار مطلق

إن الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح/مساهمين		احتياطي معدل الأرباح/حسابات استثمارية مطلقة		
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
336,654,369	266,864,895	7,991,354,478	1,536,607,645	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	2,020,924,021	122,396,162	المشكل خلال الفترة
33,873,294	319,017,793	9,255,146	77,996,594	فروقات التقييم
-	-	(8,484,926,000)	(1,625,576,090)	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(103,662,768)	(32,834,610)	-	-	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
266,864,895	553,048,078	1,536,607,645	111,424,311	رصيد نهاية الفترة/السنة

24 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية :
البيان

30 حزيران 2022 (غير مدققة)	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
65,391,981,992	47,392,845,967	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
25,798,504	39,626,805	أخرى - إجازة الخدمات
(97,347,990)	(28,888,027)	ينزل - جائزة سداد مبكر
65,320,432,506	47,403,584,745	المجموع

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

25 صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق الجدول أدناه وذلك تقيداً بأحكام معيار المحاسبة المالي رقم 30.

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
15,205,637,994	(2,768,606,476)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمصارف
16,076,317,465	11,048,387,080	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لـ ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية *
55,864,079	62,653,222	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لـ الموجودات الأخرى**
1,358,423,750	2,996,358,433	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة للديون غير مباشرة
32,696,243,288	11,338,792,259	المجموع

* تبلغ حصة المشترك منه مع حسابات الاستثمار المطلق مبلغ 7,618,226,381 ليرة سورية .
** علماً أنه يتضمن مصروف مخصص: إيرادات محققة وغير مستحقة - ذم اجارة منتهية بالتملك - مصاريف قضائية زبائن - بطاقات الفجاء.

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:
البيان

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
359,793,000	2,806,035,361	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
61,654,775	422,711,251	حسابات استثمارية (مراوحة دولية)
421,447,775	3,228,746,612	المجموع

27 صافي إيرادات إجارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
البيان

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,013,019	888,948	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
7,013,019	888,948	المجموع

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023

28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو موجرة

البيان

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,593,387	678,551	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية التملك
6,593,387	678,551	المجموع

29 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار

بلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح مبلغ 43,126,494,181 ليرة سورية لغاية نهاية الربع الثاني 2023 مقابل 46,020,404,860 ليرة سورية لغاية نهاية الربع الثاني 2022.

تبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
586,877,306	397,118,376	حسابات التوفير
7,607,607,110	8,324,729,379	حسابات لأجل
8,194,484,416	8,721,847,755	المجموع

عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة) :

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

فيما يلي جدول يبين حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
حصة المصرف بصفته مُضارب	4,429,875,691	5,694,859,784
حصة المصرف بصفته رب مال ووكيل بالاستثمار	32,113,381,432	37,024,648,056
المجموع	36,543,257,123	42,719,507,840

31 حصة السهم من ربح الفترة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة بتقسيم أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة كما يلي:

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
صافي ربح الفترة – ليرة سورية	178,671,658,747	21,898,434,761
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم	150,000,000	150,000,000
الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية	1,191.14	145.99

32 النقد وما في حكمه

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	1,873,408,579,839	1,172,609,179,533
يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	1,032,528,162,746	493,419,417,970
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر	(580,509,819,144)	(366,609,790,680)
ينزل: أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات	(510,813,640,653)	(216,265,553,883)
الصافي	1,814,613,282,788	1,083,153,252,940

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات المصرف اليومية .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات المصرف المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالمصرف. قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر منتجة. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/السنة:

البيان / 2023	الشركة الأم	المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية العليا
---------------	-------------	---	--------------------	----------------------------	--------------------------

بنود داخل الميزانية:

إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	352,138,248,344	-	-	-	-
أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "	-	19,154,298	328,920,845	227,271,526	346,428,286
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	120,000,000	-	267,821,524
موجودات أخرى	-	-	-	-	232,747,659

البيان / 2022	الشركة الأم	المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية العليا
---------------	-------------	---	--------------------	----------------------------	--------------------------

بنود داخل الميزانية:

إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	161,492,357,947	-	-	-	-
أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "	-	130,576,125	417,025,184	29,612,623	547,924,893
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	120,000,000	-	261,657,278
موجودات أخرى	-	-	-	-	250,251,255

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية :

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا:
1,008,349,881	3,086,442,334	رواتب
2,425,129,087	3,327,947,029	مكافآت
70,073,848	141,752,452	أخرى
1,857,764,447	-	مجلس الإدارة:
63,000,000	122,500,000	مكافآت*
71,972,311	104,111,798	بدلات
129,989,334	149,711,112	إقامة وتنقلات أخرى
-	-	هيئة الرقابة الشرعية:
63,455,600	92,896,700	مكافآت
5,689,734,508	7,025,361,425	بدلات
		مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
		المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:
يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

البيان	30 حزيران 2023 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الموجودات المالية				
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي مدة ثلاثة أشهر أو أقل	943,585,450,870	943,585,450,870	462,453,280,664	462,453,280,664
حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	243,654,860,818	243,654,860,818	108,915,944,869	108,915,944,869
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,432,061,654,522	1,432,061,654,522	1,078,494,212,116	1,078,494,212,116
المطلوبات المالية				
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	620,922,840,128	620,922,840,128	405,114,146,080	405,114,146,080
حسابات جارية للعملاء	1,278,733,930,494	1,278,733,930,494	817,115,211,750	817,115,211,750

ثانياً: تحديد مستويات القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة:

30 حزيران 2023					
البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	445,888,661	8,388,652,292	-	-	8,388,652,292
31 كانون الأول 2022					
البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	369,214,575	8,178,206,785	-	-	8,178,206,785

ثالثاً: تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة:
يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:
المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.
المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار)
المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق

35 إدارة المخاطر

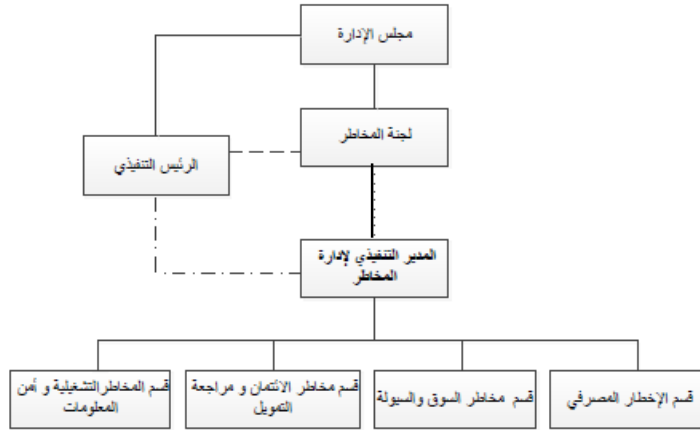
مقدمة عن إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف و قياس و مراقبة مستمرة لحدود المخاطر والعمل على تخفيض الآثار السلبية لهذه المخاطر على أداء البنك من خلال ايجاد ضوابط وتدابير رقابية مناسبة و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات واستراتيجيات البنك المعتمدة.

تصنف المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية. تتم إدارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و السيولة من قبل إدارة المخاطر . و تدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

الإفصاحات الوصفية:

هيكل إدارة المخاطر:



يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر من خلال تأسيس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة و المصادقة على سياساتها ضمن التوجيهات 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 غير التنفيذيين وفق متطلبات لجنة الحوكمة و يرأس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة. 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 وصلاحيات اللجنة الأساسية على ما يلي:

1. تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
3. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
4. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
5. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
6. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
7. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية التابعة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
8. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
9. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
10. متابعة الالتزام بسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
11. دراسة التقارير المعدة من إدارة المخاطر والتي تغطي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل و السيولة وذلك بهدف تخفيض فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة.

12. تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
13. مراجعة دراسات اختبارات الجهد التي تغطي كافة جوانب المخاطر (الائتمان- السوق- السيولة) والمرفوعة من خلال إدارة المخاطر وتقييم التوصيات الواردة ضمنها ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
14. الاطلاع على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

تشتمل 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 التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

تقع على عاتق مديرية التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.

التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر. كما تقوم برفع 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 تعثر بها، وأية انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الإجراءات والوسائل لاكتشاف المخاطر والتحوط قبل وقوعها بالإضافة إلى مراقبة المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر وتأمين التغطية اللازمة لها وذلك من خلال التنسيق والتعاون المستمر مع مختلف إدارات ومراكز العمل في البنك.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل و المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات و مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية
- متابعة تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بميثاق لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- إعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها إلى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.
- القيام بإعداد تقارير إستثنائية: تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور وأفضل التطبيقات العالمية في مجال إدارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك أولاً بأول.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية والتي توصي بها إدارات العمل المعنية والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والإجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري و التمويل الشخصي بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية وتحديد مؤشراتها ومراجعتها دورياً ومتابعتها بأحدث طرق القياس وخاصة الطرق المحددة في بازل II ومن خلال منهجية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في البنك.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الوصفية: (تتمة)

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي: (تتمة)

- التعاون مع كافة الإدارات المعنية لقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي البنك على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل البنك بهدف التأكد من انسجام الصلاحيات الممنوحة مع مهام المنصب الوظيفي للمستخدم.
- مراجعة عقود التأمين للتأكد من أنها تغطي كافة المخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها من خلال الإجراءات الرقابية المتبعة والتي تزيد عن قدرة البنك على تحملها و التأكد من التجديد السنوي لتلك العقود.
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- مراجعة كافة التقارير الدورية المتعلقة بالمحفظة الائتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و في ضوء قرار مجلس النقد رقم 4/ م.ن تاريخ 14 شباط 2019 والتعليمات الخاصة بتطبيق هذا المعيار.
- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري والشخصي من خلال إعداد التقارير الخاصة بالتمويلات المستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة .

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة مع الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها لإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية إدارة المخاطر تتضمن ما يلي:
- تطوير استراتيجيات وإجراءات عمل وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل).
 - تطوير الآليات المتبعة في قياس و تقييم درجة التعرض للمخاطر (مخاطر الائتمان - السوق و السيولة - المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات) وفقاً لمتطلبات ميثاق بازل و تعليمات مصرف سورية المركزي و أحدث المعايير الدولية في إدارة المخاطر.
 - تطوير أنظمة التقارير الرقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة و ادارة الرقابة المالية
 - تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية من خلال إقامة ورشات عمل خاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام التقييم الذاتي.
 - تطوير خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعية من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.

الأهداف الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية و السوقية و السيولة:

- التأكد من قدرة البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة وفق ما يلي: بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال وعلى السيولة و فجوات الاستحقاق.
- التأكد من الإدارة الحكيمة للبنك في إدارة السيولة وتحديد مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق عند مواعيد استحقاقها تحت تأثير سيناريوهات مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية للسحوبات الكبيرة بشكل فجائي أو غير معتاد على سيولة البنك بما يكفل عدم اللجوء إلى تسهيل موجودات البنك.
- استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغييرات في المخاطر على مستوى البنك.
- التأكد من أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على بيان الدخل وحقوق المساهمين ضمن اختبارات الحساسية.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده:

أولاً : مخاطر الائتمان:

- مقدمة: يمكن تعريف المخاطر الائتمانية بأنها المخاطر الناجمة عن احتمالية إخفاق عملاء 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 (المرابحة والإجارة)، 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.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الوصفية: (تتمة)

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده: (تتمة)

أولاً : مخاطر الائتمان: (تتمة)

- يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال:
- تنوع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة أو في قطاعات اقتصادية معينة.
 - 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.
 - التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ما هو ملائم.
- أما بالنسبة لطرق قياس مخاطر الائتمان فيتم قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في ميثاق بازل II وهي الطريقة المعيارية او النمطية Standardised Approach

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- صلاحية الموافقات الائتمانية: يتم منح التفويض بصلاحية الاعتماد/الموافقات الائتمانية للأفراد واللجان من قبل مجلس الإدارة.
- ت- المسؤولية: تتحمل قطاعات الأعمال ذات العلاقة مخاطر ومنافع أي عملية، وهذا يشكل جزءاً من أهداف الأداء الرئيسية.

سياسة مخاطر الائتمان:

- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والأفراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة إلى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.
- دراسة التركيزات مع البنوك المراسلة و بما يتوافق مع السقوف الممنوحة لهذه البنوك و المؤسسات المالية بالإضافة إلى القرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف .

السياسة المتعلقة بألية تخفيف المخاطر:

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

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

- أ- لتخفيف مخاطر المرابحة/ 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 أجر محدد (بعقد مستقل)
 - السلم/ الاستصناع الموازي (البيع لطرف ثالث سلباً أو استصناعاً)
 - التوثيق برهن أو كفالة.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الوصفية: (تتمة)

السياسة المتعلقة بالية تخفيف المخاطر: (تتمة)

2- مخففات مخاطر التركزات التمويلية:

- 1- 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
- 2- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل
- 3- سياسة التسعير: الأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.
- 4- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير: يقوم قسم المخاطر الائتمانية و مراجعة التمويل بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقف المحددة.
- 5- 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: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

للتمويل الشخصي: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب إدارة المخاطر القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفق تعليمات مصرف سورية المركزي رقم 4/م ن تاريخ 14 شباط 2019 و المتضمن الزام كافة المصارف في الجمهورية العربية السورية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 و معيار المحاسبة المالية رقم 30 و التعليمات الخاصة بتطبيقها .

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

يقوم المصرف بتقديم تسهيلات غير مباشرة (مثل الكفالات و الاعتمادات) لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخلال العملاء بالشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بدرجات مخاطر ائتمانية مختلفة حسب نوعها و قد تصل لدرجة مخاطر مشابهة للتسهيلات داخل الميزانية (التسهيلات المباشرة) في حال عدم التزام العملاء بسدادها في موعدها وبالتالي تتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس الإجراءات المتبعة أثناء تقييم مخاطر التسهيلات المباشرة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- داخل الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 30 حزيران 2023 وفق الجدول التالي:

المجموع	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	موجودات أخرى	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	30 حزيران 2023 ليرة سورية	
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
3,454,568,141,483	46,836,083,992	565,213,820	8,420,688,159	915,110,528,642	1,945,129,696,893	25,033,945,646	431,093,299,239	18,915,551,406	63,463,133,686	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30	
918,455,250,712	-	2,285,300	-	10,354,142,790	-	10,110,527,343	895,218,349,729	646,364,188	2,123,581,362	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30	
558,777,668,382	-	336,852,328	-	355,564,070,203	-	5,116,997,642	196,605,126,451	678,943,229	475,678,529	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30	
4,931,801,060,577	46,836,083,992	904,351,448	8,420,688,159	1,281,028,741,635	1,945,129,696,893	40,261,470,631	1,522,916,775,419	20,240,858,823	66,062,393,577	المجموع	
(13,532,681,983)	-	-	-	-	-	(272,671,984)	(13,227,677,698)	(21,710,580)	(10,621,721)	يطرح: الإيرادات المحفوظة	
(301,958,192,758)	(925,123,894)	(435,641,847)	(32,035,867)	(93,788,429,947)	(2,889,799,258)	(3,856,405,650)	(198,482,914,442)	(219,970,619)	(1,327,871,234)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/التدني	
4,616,310,185,836	45,910,960,098	468,709,601	8,388,652,292	1,187,240,311,688	1,942,239,897,635	36,132,392,997	1,311,206,183,279	19,999,177,624	64,723,900,622	الصافي	

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

المجموع	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	موجودات أخرى	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2022
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			ليرة سورية
1,927,972,027,414	22,237,840,165	2,063,006,722	8,192,993,702	465,081,341,031	1,054,032,635,312	12,600,817,387	345,277,697,097	9,534,939,763	8,950,756,235	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
698,242,173,746	-	3,870,177	-	4,153,008,739	-	16,538,748,821	645,305,162,063	28,724,601,294	3,516,782,652	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
281,332,747,848	-	263,673,353	-	163,027,584,622	-	10,234,903,347	106,453,781,730	447,653,084	905,151,712	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
2,907,546,949,008	22,237,840,165	2,330,550,252	8,192,993,702	632,261,934,392	1,054,032,635,312	39,374,469,555	1,097,036,640,890	38,707,194,141	13,372,690,599	المجموع
(917,804,376)	-	-	-	-	-	(380,366,294)	(492,717,182)	(29,407,287)	(15,313,613)	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(172,118,453,534)	(427,015,958)	(297,800,800)	(14,786,917)	(60,892,708,859)	(1,407,162,307)	(4,103,653,121)	(101,367,419,620)	(1,889,318,451)	(1,718,587,501)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /التدني
2,734,510,691,098	21,810,824,207	2,032,749,452	8,178,206,785	571,369,225,533	1,052,625,473,005	34,890,450,140	995,176,504,088	36,788,468,403	11,638,789,485	الصافي

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية: (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

ب- خارج الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 30 حزيران 2023 وفق الجدول التالي :

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		30 حزيران 2023 ليرة سورية
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
4,850,766,364,155	52,889,776,848	4,333,324,495,990	45,286,184,269	16,333,198,004	402,932,709,044	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
19,184,516,210	1,431,931,004	-	-	2,144,186,394	15,608,398,812	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
11,384,304,000	-	-	-	678,519,000	10,705,785,000	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
4,881,335,184,365	54,321,707,852	4,333,324,495,990	45,286,184,269	19,155,903,398	429,246,892,856	المجموع
(8,985,984,560)	(2,393,971,127)	(262,950,925)	(19,457,554)	(229,129,119)	(6,080,475,835)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /التدني
4,872,349,199,805	51,927,736,725	4,333,061,545,065	45,266,726,715	18,926,774,279	423,166,417,021	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

المجموع	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات		31 كانون الأول 2022 ليرة سورية
					الشركات الكبرى		
2,224,712,316,960	29,362,377,248	2,000,888,776,236	20,456,658,098	12,298,527,078	161,705,978,300		ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
51,619,503,105	6,166,254,174	-	-	3,276,839,274	42,176,409,657		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
7,977,562,405		-	-	2,463,836,005	5,513,726,400		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
2,284,309,382,470	35,528,631,422	2,000,888,776,236	20,456,658,098	18,039,202,357	209,396,114,357		المجموع
(3,728,148,122)	(948,599,018)	(121,296,465)	-	(679,770,986)	(1,978,481,653)		يطرح: مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة /التدني
2,280,581,234,348	34,580,032,404	2,000,767,479,771	20,456,658,098	17,359,431,371	207,417,632,704		الصافي

سياسة تقييم الضمانات:

- يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية سنوياً بالنسبة للسقوف الائتمانية حيث من شروط التمويل الائتماني إعادة تقييم الضمان العقاري للتأكد من عدم انخفاض قيمتها السوقية.
- يتم أيضاً إعادة تقييم الضمانات العقارية عند اتخاذ قرار بتصنيف حساب التمويل بالنسبة للعملاء المتعثرين.
- يتم أيضاً إعادة تقييم الضمانات العقارية في حال حدوث هبوط بأسعار العقارات ككل ويستثنى من إعادة التقييم التمويلات الممنوحة لمرة واحدة والمتناقصة بصورة منتظمة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق و أن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة نتيجة عدم الالتزام بالسداد 90 يوم فأكثر و نتيجة لذلك و بحسب تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 2019/2/14 تم معالجة هذه الديون لأخراجها من اطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وبلغ رصيدها لغاية نهاية الربع الثاني // 188.000.000 ل.س الفترة علماً بأنه بلغ رصيدها 6,743,120,213 ليرة سورية كما في نهاية السنة 2022 .

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية ، حيث أن المصرف لم يقم بأي عملية هيكلية في نهاية هذه الفترة مقارنة بمبلغ 381,928,910,847 ليرة سورية كما في نهاية السنة 2022.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)
التركز حسب القطاع الاقتصادي:
يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	المالي	القطاع الاقتصادي
1,942,239,897,635	1,942,239,897,635	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
943,585,450,870	-	-	-	-	-	-	-	943,585,450,870	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
243,654,860,818	-	-	-	-	-	-	-	243,654,860,818	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,432,061,654,522	-	39,946,519,196	-	-	19,690,300,633	1,267,104,907,130	105,319,927,563	-	ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,388,652,292	-	-	259,813,680	-	-	-	-	8,128,838,612	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,910,960,098	45,910,960,098	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,615,841,476,235	1,988,150,857,733	39,946,519,196	259,813,680	-	19,690,300,633	1,267,104,907,130	105,319,927,563	1,195,369,150,300	الإجمالي كما في 30 حزيران 2023
2,732,477,941,646	1,074,436,297,212	11,638,789,485	106,508,776	-	36,788,468,403	934,907,398,563	95,159,555,665	579,440,923,542	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: 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:

- 1- تحديد المخاطر السوقية التي يمكن أن تواجه البنك وإدارتها.
- 2- وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملات الأجنبية، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية وضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- 3- العمل على تخفيف مخاطر السوق بما لا يتعارض مع معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- 4- التأكد من أن مخاطر السوق مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً .

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

المخاطر السوقية المرتبطة بالبنوك الإسلامية:

- 1- مخاطر معدل العائد: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة وجود فجوة في معدل العائد ما بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الأجل 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 مخاطر انخفاض العائد المتوقع لأصحاب هذه الودائع و أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم انتقالها إلى المصارف الأخرى.
- 2- المخاطر الخاصة بالعقود: يقوم المصرف بالتركيز على عقود المرابحة بشكل أساسي و التي تعتبر أقل خطورة من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى ومن ثم الاجارة حيث تبلغ حصة المرابحة من إجمالي عقود التمويل الإسلامي ما نسبته أكثر من 99% والاجارة أقل من 1% بالرغم من كون عقود المرابحة أقل خطورة نسبياً من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى فإنها تنطوي على المخاطر التالية:
 - عدم قدرة المصرف على فرض غرامات تأخير بسبب ماطلة العميل أو تعثره في سداد الأقساط المستحق و ما يترتب على ذلك من ضياع حق البنك في التعويض مالياً عن ما فاتته من وقت و ربح و زيادة في تكاليف الأعمال.
 - كون عقود المرابحة هي من أشكال البيوع الأجلة فإن نسبة الربح و إجمالي الدين المحددة في العقد تبقى ثابتة مهما بلغ أجله و بالتالي فإن المصرف غير قادر على تغيير نسب الأرباح مما يجعله عرضة إلى المخاطر الناشئة عن تغيرات الأسعار المرجعية.
- 3- مخاطر أسعار الأسهم والصكوك: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة التقلبات في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك.
- 4- 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 العملات.
- 5- مخاطر أسعار السلع تظهر تأثيراتها بشكل واضح في المنتجات الإسلامية حيث ان المصرف هو مالك السلعة في فترات مختلفة ، فقد يحتفظ المصرف بمخزون من السلع بقصد البيع ، أو كنتيجة لدخولة في عقد استصناع او عقد سلم ، أو ان يمتلك عقار او ذهباً مثلاً ، أو أن يمتلك معدات او آلات بغرض إيجارها بعقود إيجار تشغيلية ، وبالتالي فان انخفاض اسعار السلع بشكل مفاجئ دون وجود تحوط ، أو دراسه احتماليه لانخفاض الاسعار سيؤدي الى خساره محققه .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أ- مخفضات مخاطر معدل العائد:

إدارة فجوات معدل العائد للموجودات والمطلوبات حسب الأجل 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 لهيكلية الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك. عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق. تخلي البنك عن جزء من حصته في الربح (جزء من حصة المضارب) للتقارب مع أسعار الفائدة السائدة في السوق (والتي تقاس بمعدل العائد) 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.

ب- 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.

ت- مخفضات مخاطر العملات:

- 1- حدود لمراكز العملات الأجنبية
- 2- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية

أ- مخاطر العملات:

30 حزيران 2023 / ليرة سورية

التغير في سعر صرف العملة (%10)	مركز القطع	العملة	الأثر على الأرباح والخسائر في حال ارتفاع سعر الصرف %10	الأثر على الأرباح والخسائر في حال انخفاض سعر الصرف %10	الأثر على حقوق المساهمين في حال انخفاض سعر الصرف %10
10%	298,186,748,433	دولار أمريكي	29,818,674,843	(29,818,674,843)	(30,231,567,430)
10%	7,723,646,986	يورو	772,364,699	(772,364,699)	(579,273,524)
10%	(7,549,845)	جنيه استرليني	(754,984)	566,238	566,238
10%	1,444,808	فرنك سويسري	144,481	(144,481)	(108,361)
10%	13,438,334,145	عملات أخرى	1,343,833,414	(1,343,833,414)	(1,007,875,061)

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

أ- مخاطر العملات: (تتمة)

31 كانون الأول 2022 / ليرة سورية

التغير في سعر صرف العملة (%10)	الآثر على الأرباح والخسائر في حال ارتفاع سعر الصرف %10	الآثر على الأرباح والخسائر في حال انخفاض سعر الصرف %10	الآثر على حقوق المساهمين في حال انخفاض سعر الصرف %10	العملة	مركز القطع
140,395,451,547	14,039,545,155	14,161,118,957	(14,161,118,957)	دولار أمريكي	
1,881,372,170	188,137,217	141,102,913	(141,102,913)	يورو	
(3,476,822)	347,682	(260,762)	260,762	جنيه استرليني	
644,216	(64,422)	48,316	(48,316)	فرنك سويسري	
5,735,334,494	(573,533,449)	430,150,087	(430,150,087)	عملات أخرى	

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

30 حزيران 2023 / ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (%10)	الآثر على بيان الدخل الشامل الآخر	الآثر على حقوق المساهمين
الأسهم	%10	838,865,229	838,865,229

31 كانون الأول 2022 / ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (%10)	الآثر على بيان الدخل الشامل الآخر	الآثر على حقوق المساهمين
الأسهم	%10	817,820,679	817,820,679

35 إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

وتنقسم مخاطر السيولة الى قسمين :

مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: وتنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.
مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق : وتنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها الى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة
حوكمة مخاطر السيولة:

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضعها المالي والاقتصادي إضافة الى أية تغييرات أخرى تؤثر بشكل جوهري على البنك، وتقدم تقارير دورية عن وضع السيولة والتمويل في البنك الى مجلس الإدارة.

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

ان مفهوم السيولة المصرفية تعني قدرة البنك على مواجهة طلبات سحب المودعين و مقابلة طلبات الانتماء من خلال ارصده النقدية السائلة التي يحتفظ بها في صندوقه او من خلال تحويل ما لديه من أصول أخرى الى نقد سائلة دون تحمل أي خسارة , و ترتبط قدره البنك على الوفاء بالتزاماته على عاملين اساسيين هما / سيولة أصوله وسيولة السوق ومن هنا يتم التميز بين نوعين من السيولة :

- سيولة نقدية وهي الارصدة النقدية الموجودة تحت تصرف البنك وتشمل كل من النقدية بالعملة المحلية والعملات الاجنبية , الودائع لدى البنوك الاخرى والبنك المركزي والشيكات تحت التحصيل.
- سيولة شبه نقدية وهي الاصول التي يمكن تحويلها الى سيولة بسهولة وسرعة سواء عن طريق البيع او الرهن .

و تحدث مخاطر السيولة نتيجة حدوث اضطرابات في السوق تؤدي على حدوث عجز بمصادر السيولة و بناء عليه تقوم ادارة المخاطر باتخاذ مجموعه من الاجراءات للحد من مخاطر السيولة من خلال ما يلي :

- وضع حد مسموحاً به لمخاطر السيولة بما يتناسب مع استراتيجية البنك والظروف المحيطة .
- تقديم التوصيات الى الادارة العليا لتنويع مصادر البنك التمويلية و ادارة الموجودات مع الاخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد و شبه النقد .
- تستخدم ادارة المخاطر مجموعة من المؤشرات في اطار تقييم مدى كفاية السيولة و اهم هذه المؤشرات : نسبة السيولة اليومية – فجوات الاستحقاق ومدى الالتزام بالقرار رقم 588 /م/ن/ب 4 لعام 2009.
- اجراء اختبارات ضغط دورية على نسب السيولة اليومية و فجوات الاستحقاق وفق سيناريوهات معتمدة و عرض نتائج الاختبارات على الادارة العليا بالاضافة الى التوصيات الضرورية في حال وجود انخفاض عن النسب المحددة من الجهات الرقابية .
- اجراء مراجعة دورية لخطة الطوارئ و التي تتضمن الاستراتيجية التي يجب اتباعها لمواجهة اي نقص في السيولة في الظروف الطارئة .

35 إدارة المخاطر (تتمة)

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

تقوم إدارة المخاطر بمسؤوليتها في إدارة مخاطر السيولة من خلال التالي:

- 1- مراقبة تنفيذ سياسة السيولة ومخاطر السيولة المعتمدة من مجلس الإدارة، بشكل ربع سنوي وتقديم الاقتراحات عند الحاجة إلى تعديل أو إضافة أي سياسة
- 2- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- 3- قياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد (Stress Testing) ولمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة على أوضاع البنك.
- 4- رفع التقارير إلى لجنة المخاطر حول المؤشرات والنسب المتعلقة بالسيولة.

تقوم إدارة المخاطر من خلال دورها في متابعة مخاطر السيولة بإعداد اختبارات جهد للسيولة و لفجوات الاستحقاق بالليرة السورية والعملات الأجنبية بشكل ربعي و ذلك بهدف:

1. تحديد قدرة البنك على مواجهة حالات نقص السيولة والآثار السلبية الناتجة عنها.
2. الكشف عن نقاط الضعف في هيكلية موجودات ومطالب البنك في مرحلة مبكرة.

والسيناريوهات وفق التالي:

- 1- سحب 20% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 2- سحب 30% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 3- سحب 40% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 4- سحب أرصدة أكبر 5 عملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.

علماً أن ادنى نسبة سيولة للبنك بالليرة السورية خلال عام 2023 قد بلغت 20.43 % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بالليرة السورية خلال عام 2023 35.09%.

اما ادنى نسبة السيولة بكافة العملات خلال عام 2023 فقد بلغت 34.85 % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بكافة العملات خلال عام 2023 45.43 % .

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية :

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	حزيران 2023/ ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
1,976,603,271,296	-	-	-	-	-	-	1,976,603,271,296	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية
943,585,450,870	431,761,713,533	-	-	-	-	-	511,823,737,337	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
243,654,860,818	236,558,104,675	-	-	-	-	-	7,096,756,143	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,432,061,654,522	243,470,514,175	181,274,321,083	24,709,368,359	39,529,845,075	66,577,532,694	5,964,241,963	870,535,831,173	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
8,388,652,292	259,813,680	-	-	-	-	-	8,128,838,612	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,035,476	1,477,059	-	-	75,322	-	-	483,095	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
97,427,308	97,427,308	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
57,016,256,571	57,016,256,571	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
309,905,527	309,905,527	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,891,662,149	6,891,662,149	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
19,975,508,484	347,652,531	-	-	-	-	-	19,627,855,953	موجودات أخرى
45,910,960,098	45,910,960,098	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,734,497,645,411	1,022,625,487,306	181,274,321,083	24,709,368,359	39,529,920,397	66,577,532,694	5,964,241,963	3,393,816,773,609	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	حزيران 2023 / ليرة سورية
								المطلوبات:
620,922,840,128	-	7,000,000,000	25,626,731,885	-	2,500,000,000	-	585,796,108,243	إيداعات وحسابات استثمار
1,278,733,930,494	-	-	-	-	-	-	1,278,733,930,494	مصارف ومؤسسات مالية
1,447,376,550,062	2,751,579,506	9,639,871,515	16,264,892,465	9,132,817,667	12,036,142,638	852,619,579	1,396,698,626,692	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
16,278,369,303	-	-	-	-	-	-	16,278,369,303	تأمينات نقدية
320,751,537,397	-	-	-	-	-	-	320,751,537,397	مخصصات متنوعة
1,891,831,741	-	-	-	-	-	-	1,891,831,741	مطلوبات أخرى
2,193,069,871	41,097,432	-	-	-	-	-	2,151,972,439	مخصص ضريبة الدخل
3,688,148,128,996	2,792,676,938	16,639,871,515	41,891,624,350	9,132,817,667	14,536,142,638	852,619,579	3,602,302,376,309	مطلوبات ضريبة مؤجلة
659,975,627,215	62,597,530,801	102,658,167,811	120,445,577,245	209,522,567,036	74,544,498,715	33,873,918,853	56,333,366,754	مجموع المطلوبات
386,373,889,200	386,373,889,200	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,734,497,645,411	451,764,096,939	119,298,039,326	162,337,201,595	218,655,384,703	89,080,641,353	34,726,538,432	3,658,635,743,063	مجموع حقوق المساهمين
-	570,861,390,367	61,976,281,757	(137,627,833,236)	(179,125,464,306)	(22,503,108,659)	(28,762,296,469)	(264,818,969,454)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	-	(570,861,390,367)	(632,837,672,124)	(495,209,838,888)	(316,084,374,582)	(293,581,265,923)	(264,818,969,454)	الفجوة للفئة
								الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2022/ ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
1,070,600,594,965	-	-	-	-	-	-	1,070,600,594,965	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية
462,453,280,664	183,495,456,351	-	-	-	-	-	278,957,824,313	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
108,915,944,869	105,670,125,293	-	3,245,819,576	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,078,494,212,116	264,417,137,889	16,383,782,944	82,893,484,933	251,578,047,847	324,764,107,128	32,745,007,959	105,712,643,416	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
8,178,206,785	106,508,776	-	-	-	-	-	8,071,698,009	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,743,679	1,057,255	443,558	-	-	-	-	1,242,866	موجودات إجارة منتهية بالتملك
97,427,308	97,427,308	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
44,013,908,237	44,013,908,237	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
198,207,442	198,207,442	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,015,585,390	6,015,585,390	-	-	-	-	-	-	حق استخدام اصول مستأجرة
11,036,020,775	1,992,817,518	-	39,931,934	-	-	-	9,003,271,323	موجودات أخرى
21,810,824,207	21,810,824,207	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,811,816,956,437	627,819,055,666	16,384,226,502	86,179,236,443	251,578,047,847	324,764,107,128	32,745,007,959	1,472,347,274,892	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 حزيران 2023

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2022/ ليرة سورية
								المطلوبات:
405,114,146,080	-	-	-	7,000,000,000	13,500,000,000	-	384,614,146,080	إيداعات وحسابات استثمار
817,115,211,750	-	-	-	-	-	-	817,115,211,750	مصارف ومؤسسات مالية
811,645,934,624	6,043,000,081	6,714,377,260	4,327,256,941	3,311,765,806	7,322,282,615	1,725,094,837	782,202,157,084	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,332,796,056	-	-	-	-	-	-	7,332,796,056	تأمينات نقدية
110,082,993,951	-	-	-	-	-	-	110,082,993,951	مخصصات متنوعة
14,428,335,444	-	-	-	-	-	-	14,428,335,444	مطلوبات أخرى
2,151,539,264	15,280,491	-	-	-	-	-	2,136,258,773	مخصص ضريبة الدخل
2,167,870,957,169	6,058,280,572	6,714,377,260	4,327,256,941	10,311,765,806	20,822,282,615	1,725,094,837	2,117,911,899,138	مطلوبات ضريبية مؤجلة
433,639,441,762	27,400,543,595	59,583,098,809	32,450,168,044	93,364,984,617	46,270,108,417	15,126,000,000	159,444,538,280	مجموع المطلوبات
210,306,557,506	210,306,557,506	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,811,816,956,437	243,765,381,673	66,297,476,069	36,777,424,985	103,676,750,423	67,092,391,032	16,851,094,837	2,277,356,437,418	مجموع حقوق المساهمين
								مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
- 384,053,673,993	(49,913,249,567)	49,401,811,458	147,901,297,424	257,671,716,096	15,893,913,122	(805,009,162,526)	(805,009,162,526)	الفجوة للفئة
-	-(384,053,673,993)	(334,140,424,426)	(383,542,235,884)	(531,443,533,308)	(789,115,249,404)	(805,009,162,526)	(805,009,162,526)	الفجوة التراكمية

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج الميزانية:

حزيران 2023	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات	45,286,184,269	-	-	45,286,184,269
اعتمادات وارده معززة	4,329,436,476,633	-	-	4,329,436,476,633
السقوف غير المستغلة	54,321,707,852	-	-	54,321,707,852
الكفالات	435,049,510,747	17,224,188,144	17,116,720	452,290,815,611
المجموع	4,864,093,879,501	17,224,188,144	17,116,720	4,881,335,184,365

2022	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات	20,456,658,098	-	-	20,456,658,098
اعتمادات وارده معززة	1,999,108,155,550	-	-	1,999,108,155,550
السقوف غير المستغلة	35,528,631,422	-	-	35,528,631,422
الكفالات	210,187,456,791	19,011,363,889	17,116,720	229,215,937,400
المجموع	2,265,280,901,861	19,011,363,889	17,116,720	2,284,309,382,470

التحليل القطاعي:

معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف :

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي: (تتمة)

ليرة سورية

المجموع	أرقام الفترة 30 حزيران 2023	أرقام الفترة 30 حزيران 2022	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	232,698,539,381	76,404,527,157	328,734,270	176,348,584,914	34,131,744,383	21,889,475,814	إجمالي الإيرادات
	(11,338,792,259)	(32,696,243,288)	-	-	(11,338,792,259)	-	مخصص خسائر ائتمانية للتمويلات الممنوحة
	-	-	-	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
	221,359,747,122	43,708,283,869	328,734,270	176,348,584,914	22,792,952,124	21,889,475,814	نتائج أعمال القطاع
	(40,684,755,836)	(19,381,056,046)	(40,684,755,836)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
	-	-	-	-	-	-	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات
	180,674,991,286	24,327,227,823	(40,356,021,566)	176,348,584,914	22,792,952,124	21,889,475,814	الزملة
	(2,003,332,539)	(2,428,793,062)	(2,003,332,539)	-	-	-	الربح قبل الضرائب
	178,671,658,747	21,898,434,761	(42,359,354,105)	176,348,584,914	22,792,952,124	21,889,475,814	ضريبة الدخل
							صافي ربح (خسائر) الفترة
	أرقام الفترة 30 حزيران 2023	أرقام الفترة 31 كانون الأول 2022					البيان
	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (مدققة)					
	4,650,204,849,896	2,750,453,063,606	-	8,388,652,292	4,557,093,119,358	84,723,078,246	موجودات القطاع
	84,292,795,515	61,363,892,831	84,292,795,515	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
	4,734,497,645,411	2,811,816,956,437	84,292,795,515	8,388,652,292	4,557,093,119,358	84,723,078,246	مجموع الموجودات
	4,001,236,133,222	2,460,530,688,038	-	-	620,922,840,128	3,380,313,293,094	مطلوبات القطاع
	346,887,622,989	140,979,710,893	346,887,622,989	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
	4,348,123,756,211	2,601,510,398,931	346,887,622,989	-	620,922,840,128	3,380,313,293,094	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
	14,869,680,827	13,422,318,437	14,869,680,827	-	-	-	مصاريف رأسمالية
	(1,755,664,059)	(2,181,012,922)	(1,755,664,059)	-	-	-	الاستهلاكات

تم تعديل بعض البنود لعام 2022 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2023 .

مقدمة:

تمثل المخاطر التشغيلية الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية (Internal Processes) أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي.

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية: يعتمد البنك على طريقة المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل.

سياسة مخاطر التشغيل:

1. العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية و ذلك بالتعاون مع الإدارات و مراكز العمل المعنية و من خلال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية CRSA
2. التأكد من أن كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً
3. التأكد من إبلاغ الإدارة العليا و مجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها
4. الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية و تجميعها و تبويبها حسب أنواعها و التي تغطي: المخاطر و إجراءات الرقابة و فحوصات الالتزام و بيانات الخسائر التشغيلية و مؤشرات المخاطر الرئيسية
5. التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية و إدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط و أحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل.
6. العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول أعطال تشغيلية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول أضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يمكن أن يتعرض لها البنك:

1. الاحتيال الداخلي.
2. الاحتيال الخارجي.
3. ممارسات الموظفين و سلامة أماكن العمل.
4. خسارة أو تلف الموجودات المادية.
5. انقطاع النشاط و فشل الأنظمة الإلكترونية.
6. المخاطر القانونية.
7. مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

1. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة و التي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.
2. تحديد الصلاحيات و الموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية.
3. فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية
4. الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.
5. المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات.
6. التأمين على موجودات البنك.
7. المراجعة المستمرة للفجوات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات و مراكز العمل.
8. خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل و المواقع الريفية.
9. توفير الإجراءات و أنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط أو منتج.
10. وضع الضوابط و الإجراءات الرقابية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

35 إدارة المخاطر (تتمة)

الخسائر التشغيلية

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

رتب	الفرع المغلق لتاريخه	مبالغ الموجودات (نقدية - بقية		مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		ملاحظات اخرى
		موجودات ثابتة	بقية الموجودات	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	
1	دير الزور	2,384,958,862	-	2,384,958,862	-	-
2	السبع بحرات	19,886,780	-	-	-	-
3	حرسنا	26,821,869	-	-	-	-
4	درعا	36,303,962	-	-	-	-
5	ادلب	31,621,126	-	-	-	-

خلال عام 2015 يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة 33,500 ليرة سورية هي عبارة عن نقد في الطريق، كما ويوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 2,577,406,102 ليرة سورية تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم (161/3961) تاريخ 2012/10/25.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع الإجراءات 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 و مراكز العمل في البنك من قبل الأشخاص المخولين و ذلك بهدف:

- حماية سجلات وأصول البنك و استرجاع المعلومات وحماية الموظفين.
- تأكيد استعادة استمرارية العمل ضمن الوقت المحدد.
- تخفيف الآثار السلبية لعملية التوقف (ثقة الزبائن - خسارة الإيرادات ... إلخ).
- تقليل فترة التوقف عن الخدمات إلى أقل وقت ممكن

المخاطر الشرعية:

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغنم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالٍ من المخاطرة مطابق لأسس الشريعة الإسلامية، لكن ذلك لا يمنع من إيجاد آليات لتخفيف المخاطرة وحماية الأموال المستثمرة بطرق لا تتعارض مع أسس الشريعة الإسلامية. ويقتضي تطبيق ذلك "السياسة الشرعية" الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وهي ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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 الأعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة.

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

أحدى 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.

يلتزم البنك بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المرابحة ذات الرقم 520 /م/ن/ب 4 بتاريخ 27 أيار 2009 والإجارة المنتهية بالتملك ذات الرقم 583 /م/ن/ب 4 وتعديلاته بتاريخ 10 تشرين الثاني 2009 وكافة القرارات الأخرى ذات الصلة.

الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام بالشريعة

يلتزم بنك سورية الدولي الإسلامي "شركة مساهمة مغلقة عامة" منذ نشأته تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومراعاة مقاصد التشريع في جميع معاملاته ولتحقيق ذلك كان وجود هيئة الرقابة الشرعية التي يُعتمد تكوينها ونقر لائحته من الجمعية العمومية وهي مستقلة عن جميع إدارات البنك وتخضع جميع معاملات البنك وتعاملاته لمراقبتها وموافقتها وهذا الالتزام الشرعي يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليها البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملي البنك الالتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

- قرار رئاسة مجلس الوزراء 67 /م/ وبتاريخ 7 حزيران 2006
- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ 3 نيسان 2007
- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 6896 بتاريخ أيار 2011
- قرار مجلس النقد والتسليف رقم 733 /م/ن/ب 4 بتاريخ 19 كانون الثاني 2011

37 إدارة رأس المال

تعتبر كفاية رأس المال مقياس لقدرة البنك على مواجهة أي حدث طارئ محتمل دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار، ومُخصصات الائتمان في مختلف قطاعات الأعمال في المصرف، حيث تساعد كفاية رأس المال والوضع الائتماني للبنك على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين. يهدف البنك إلى تعزيز قيمة استثمارات مساهميه من خلال هيكل مثالي لرأس المال من شأنه حماية مصالح الجهات المستفيدة تحت أقصى الظروف، كما يتيح مجالاً كافياً للنمو، وفي نفس الوقت يكون ملبياً للمتطلبات النظامية، ويحقق عوائد معقولة للمساهمين.

هناك ثلاثة أهداف رئيسية لإدارة رأس المال، وذلك على النحو التالي:

1. التأكد من استقرار البنك من خلال المحافظة على رأسمال كافي لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
2. تعزيز الاستخدام الفعال لرأس المال من خلال تحسين العوائد المرجحة بالمخاطر.
3. تحفيز عملية صنع القرار والإدارة المسبقة للمخاطر من خلال التوزيع الفعال لرأس المال على قطاعات الأعمال.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

36 إدارة رأس المال (تتمة)

يقوم المصرف بقياس الأنواع المختلفة من رأس المال، كما يلي:

1. رأس المال الإجمالي: يستخدم لقياس رأس المال المطلوب لحماية البنك من الإعسار. وقام مصرف سورية المركزي بوضع الضوابط والقواعد للبنوك حول كيفية قياس الأموال الخاصة التي يجب ألا تتدنى في أي وقت عن 8%
2. رأس المال الأساسي: يستخدم لقياس رأس المال والذي يتمثل في حقوق الملكية وذلك بحسب ما تحدده القواعد المحاسبية وبالتالي فإن هذا المقياس يتكون بالأساس من إجمالي رأس المال المدفوع والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المدورة واحتياطي إعادة التقييم.

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المكتتب
7,500,000,000	7,500,000,000	احتياطي قانوني
12,193,869,667	12,193,869,667	احتياطي خاص
266,864,895	553,048,078	احتياطي معدل الأرباح
(198,207,442)	(309,905,527)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(97,427,308)	(97,427,308)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
-	(29,342,383,524)	النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرّة
(120,000,000)	(120,000,000)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	169,444,048,275	أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
108,115,043,985	108,115,043,985	أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
61,558,539,096	58,558,539,096	أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
204,218,682,893	341,494,832,742	صافي الاموال الخاصة الأساسية
18,047,249,030	30,512,263,375	مخصص الخسائر الإنتمائية للمرحلة الأولى والثانية
2,836,119,932	2,890,864,814	احتياطي القيمة العادلة
225,102,051,855	374,897,960,931	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
1,283,212,725,880	2,095,770,235,961	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
160,567,196,553	345,210,834,017	حسابات خارج الميزانية المثقلة
74,606,877,794	74,606,877,794	المخاطر التشغيلية
7,617,350,879	21,163,425,939	مخاطر السوق
1,526,004,151,106	2,536,751,373,711	إجمالي المخاطر
13.38%	13.46%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
14.75%	14.78%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

37 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,456,658,098	45,286,184,269	اعتمادات صادرة
1,999,108,155,550	4,329,436,476,633	اعتمادات واردة معززة
		قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
1,105,842,354	10,593,623,000	- دفع
182,946,397,633	348,306,749,402	- حسن تنفيذ
12,366,579,169	19,568,751,254	- دخول عطاء
31,016,497,558	69,933,672,598	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
545,426,960	1,212,915,480	- حسن تنفيذ
1,235,193,726	2,675,103,877	- أخرى
120,202,879,104	242,907,378,212	- تعهدات قطع تصدير
35,528,631,422	54,321,707,852	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
2,404,512,261,574	5,124,242,562,577	المجموع

38 الاستمرارية وقرار الحظر

أثمرت الجهود التي بذلتها إدارة البنك على صعيد تدابير الحظر الدولية عن صدور قرار مجلس الاتحاد الأوروبي رقم 2014/309/CFSP بتاريخ 2014/05/29 والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ 2012/5/30 ، كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نهج مثيلتها الأوروبية فصدرت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزيل العقوبات التي كانت مفروضة على البنك أيضاً .

علماً أن المعنيين لدينا يقومون بمتابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بالشكل الأمثل بغية رفع اسم بنك سورية الدولي الإسلامي من لوائح العقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية بتاريخ 2012/6/26 ، وهي الآن بمرحلة المراجعة .

إضافة إلى ما سبق، تؤكد الإدارة العليا على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء.

39 توزيعات أرباح نقدية

صادقت الهيئة العامة للمساهمين و التي انعقدت بتاريخ 12 / 06 / 2023 على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة إجمالية بلغت // 3 // مليار ليرة سورية بواقع 20 ل.س لكل سهم ، والذي يشكل نسبة 20 % من رأس المال المدفوع ، وتم البدء بعملية التوزيع بتاريخ 10 / 07 / 2023 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 حزيران 2023

40 ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة المقارنة السابقة 2022 لكي تتناسب مع العرض المطبق في أرقام الفترة الحالية 2023، لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين ، ويلخص ذلك كما يلي:

قائمة المركز المالي	التبويب في البيانات السابقة 31 كانون الأول 2022	التبويب في البيانات الحالية 30 حزيران 2023	القيمة
البيان	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصاريف قضائية مصارف	موجودات أخرى	مخصصات متنوعة	(2,007,091,530)
بيان الدخل	التبويب في البيانات السابقة 30 حزيران 2022	التبويب في البيانات الحالية 30 حزيران 2023	القيمة
البيان	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إيراد – إجارة الخدمات	صافي إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	(25,798,504)