

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٢-٠٩-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٥٣٦

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور محمد كبية كبية	رئيس	لا يوجد	٠.١٥ %
٢	عزيز محمد صقر	نائب الرئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	٠.٣٠ %
٣	غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	٠.٥٠ %
٤	محمد محمد أوبري	عضو	لا يوجد	٠.٣٨ %
٥	محمد فراس أحمد بوادقجي	عضو	لا يوجد	٠.٢٤ %
٦	خلف سليمان العبد الله	عضو	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٠.٢٣ %
٧	أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	٠.٠٦ %

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية ومحى الدين الخطيب - المهنية محدودة المسؤولية.
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy



طلال أبو غزالة وشركاه الدولية
ومحى الدين الخطيب
محدودة المسؤولية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح
قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١١٠.٤١	٨٢.٢٥

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠١٢-٠٩-٣٠	بيانات ٢٠١١-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	٨٨,٨٣٩,٥٧٦,٢٢٥	٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣	%٤٠.٣٠
حقوق المساهمين	٩,٣٨٣,٨٥٤,٠٦٨	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	%٦.٢٨
	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١-٠٩-٣٠	
صافي الإيرادات	١,٥١٣,٧٤٥,٠٥٨	١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	%٤.١١
صافي الربح قبل الضريبة	٧١١,٧٧٧,٤٦٢	٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	%(١١.٤٠)
ضريبة الدخل	(١٧٥,٥٠٠,٣٢٣)	(١٧٤,٣٥٢,٢٧٩)	%٠.٦٦
حقوق الأقلية في الأرباح	١,١٣٤,٤٤٧	(١,٤١٢,٠٦٤)	%١٨٠.٣٤
صافي الدخل	٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	%(١٥.١٢)
ربح السهم	٦.٣	٨.٧٥	%(٢٨.٠٠)

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

تابع المصرف انطلاقة القوية والتميز واستقطب كافة المتعاملين من مختلف الشرائح من خلال فروع التي بلغت ٢٥ فرعاً ومكتباً، وقد بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٨٩ مليار ليرة سورية، كما بلغت ايداعات العملاء والتأمينات النقدية مبلغ ٧٨.٦ مليار ليرة سورية ، ومنح تمويلات خلال العام لمختلف القطاعات ومجالات النشاط الاقتصادي وصلت إلى ٢٣ مليار ليرة سورية.

تاريخ: ٢٠١٢-١١-٢٧

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك




طلال أبوغزالة وشركاه الدولية
ومحي الدين الخطيب
محدودة المسؤولية



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٤ - ٣	بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
٥	بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
٦١ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرات إيضاحية

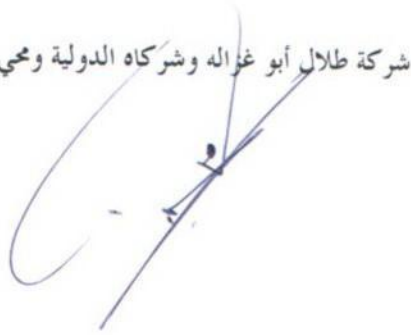
١- كما ورد في الإيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية لمدة سنة بدءاً من ١ نيسان ٢٠١١ قابلة للتحديد مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١. وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرّر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل الشركة وتصفيتها.

٢- كما ورد في الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، نشير إلى أن الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي قامت بفرض عقوبات على بنك سوريا الدولي الإسلامي بذريعة تقديمه تسهيلات بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي و قد قامت إدارة البنك ببيان أثر هذه العقوبات ضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة والإيضاحات المتممة لها وكذلك موقف الإدارة بخصوص هذه العقوبات ومدى تأثيرها على قدرة البنك على الاستمرارية في المستقبل المنظور.

دمشق - سورية

٢٠١٢/١٠/٢٣

شركة طلال أبو غزاله وشركاه الدولية ومحى الدين الخطيب



طلال أبو غزاله وشركاه الدولية
ومحى الدين الخطيب
محدودة المسؤولية

ومحى الدين الخطيب

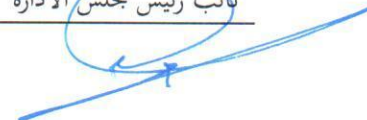
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٦,٠٣٠,٨٧١,٦٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٢,٩٠٠,٣٠٣,١٥٤	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٣,١٠٧,٢٠٣,٤٣٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٢٢,٥٢٠,٧٩٦,٤٧٥	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٩٢,٠٤٤,١٣٥	١٩٢,٨٤٤,٤٩٠		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	٢٩٢,٨٨٠,٩٩٧		الإحارة المنتهية بالتمليك
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٩	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٧١,٩٦٢	١,١٦٥,٥٠٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٣٧١,٢٣٩	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠	٢,٠٩٢,٢٠٤,٢٣٩		موجودات ثابتة مادية
١٢٤,٠٥٥,٤٧٤	١٧٦,٧١٨,١٠٥		مشاريع قيد التنفيذ
٦٦,٢٩٨,٨٦٦	٥٦,١١٨,٩٠٣		موجودات غير ملموسة
٤,٣١٠,٤٨٩	٤,٣٥٥,٢٨١	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	٢٣٥,٩٧٣,٥١٤	١٣	موجودات أخرى
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	٩٧١,٦٩٦,٦٨٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	١٩٧,٦٨٤,٧٦٠	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>	<u>٨٨,٨٣٩,٥٧٦,٢٢٥</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة



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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٢٥,٦٢٤,٨١٦,٩٣٤	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	١٤,٨٥٠,١٣٤,٧٩٥		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	١٠,٤٤٤,٩٧٠,١٥٩	١٧	تأمينات نقدية
٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣	٢,٦٦٣,٠٠٨,١٣٤		هامش الجدية
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	١٧٥,٥٠٠,٤٠٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	٦١٠,٠٩١,٤٥٣	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٢,٣٣٩,٣٥٨,٤٢٤</u>	<u>٥٤,٣٦٨,٥٢١,٨٨٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	٢٤,٦٧٩,٣٩٠,٤٤٦	١٩	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٣١١,١٠٩,٥٥٢	٣٧٧,٤٤٠,٣٧٤	٢٠	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٣٢,١٢٣,٨٢٩,٣٠٨</u>	<u>٢٥,٠٥٦,٨٣٠,٨٢٠</u>		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
<u>٥٤,٤٦٣,١٨٧,٧٣٢</u>	<u>٧٩,٤٢٥,٣٥٢,٧٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢١	رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-		مصاريق زيادة رأس المال
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-		احتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-		احتياطي خاص
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٢	احتياطي عام مخاطر التمويل
(١٠٧,١٨٨)	(٢٢٢,٤٧١)	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥٣٥,١٤٢,٦٩٢		ربح الفترة
٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٥٣,٥٩١,٩٩٣</u>	<u>٦٧</u>		أرباح مدورة محققة
٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	٩,٣٨٣,٨٥٤,٠٦٨		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٣٠,٣٦٩,٤٥٣		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١</u>	<u>٩,٤١٤,٢٢٣,٥٢١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>	<u>٨٨,٨٣٩,٥٧٦,٢٢٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٢,٤٩٤,٧٤٤	١,٦٠٥,٩٢٥,٥٩٤	٢٣ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٣٠,٤٧٧,٣٠٩	١٧٠,٣٧٥,١٦٩	٢٤ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٢٤٥,٧٧٤,٦٢٨)	(٧٠٢,١٢١,٠٦٣)	٨ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٢٢,٨١٤,٦٩٠)	(١٨,٧٠٢,٦٣٨)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٤١,٣٤٨,٤١٥)	(٨,٦٨٠,٩٠٢)	مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
١,٧٦٣,٠٣٤,٣٢٠	١,٠٤٦,٧٩٦,١٦٠	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(١,١٩٨,٦٥٧,١٩٥)	(٩٩٢,٤١٧,٨٣١)	٢٥ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٩٧,٦٠٩,٣٥٤	١٧٠,٥٥٥,٨٤٨	٢٥ حصة المصرف كمضارب
٤١,٣٤٨,٤١٥	٨,٦٨٠,٩٠٢	٢٥ حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٧٥٩,٦٩٩,٤٢٦)	(٨١٣,١٨١,٠٨١)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١,٠٠٣,٣٣٤,٨٩٤	٢٣٣,٦١٥,٠٧٩	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٢٤١,١٩٣,٧٦١	٥٤١,٨٥٩,٧٦١	إيرادات رسوم وعمولات
(١,١٥٠,٤٧٤)	(٢,٣٤٣,٢٦٠)	أعباء رسوم وعمولات
٢٤٠,٠٤٣,٢٨٧	٥٣٩,٥١٦,٥٠١	٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧٩,٣٧١,٩٣٩	٤٢٠,٧٩١,٣٧١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٠٣,٤٩٨,٣٢١	٢٨١,٩٥٦,٩٧١	٢٩ أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٧,٧٢٢,٤٦٩	٣٧,٨٦٥,١٣٦	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٤٥٣,٩٧٠,٩١٠	١,٥١٣,٧٤٥,٠٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٣٩,٩٢٣,٤١٣)	(٣٧٩,٤٧٠,٦٢٧)	٢٧ نفقات الموظفين
(٨٢,٩٨٠,٥٩٤)	(٩١,٤٤١,٨٢٧)	إستهلاكات
(١٧,٩٤٨,١٧١)	(٢١,٩٤٩,٤٤٣)	إطفاءات
٣,٣٢٢,٦٣٤	٥,٤٤٠,٣٩٤	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٢١٣,٠٤٥,٨٠٤)	(٣١٤,٥٤٦,٠٩٣)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٥٠,٥٧٥,٣٤٨)	(٨٠١,٩٦٧,٥٩٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	٧١١,٧٧٧,٤٦٢	الربح قبل الضريبة
(١٧٤,٣٥٢,٢٧٩)	(١٧٥,٥٠٠,٣٢٣)	١٢ ضريبة الدخل
٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	٥٣٦,٢٧٧,١٣٩	٢٧ ربح الفترة
		العائد إلى:
٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(١,٤١٢,٠٦٤)	١,١٣٤,٤٤٧	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	٥٣٦,٢٧٧,١٣٩	
٨.٧٥	٦.٣٠	٣٠ حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ إلى الصفحة ٦١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

-
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر /تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	٥٣٦,٢٧٧,١٣٩
ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
(٨٠,٠٣٣)	(١١٥,٢٨٣)
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٦٢٨,٩٦٣,٢٥٠	٥٣٦,١٦١,٨٥٦
العائد إلى:	
٦٢٩,٠٠٢,٤٦٦	٥٣٦,٢١٨,٣٤٣
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	
(٣٩,٢١٦)	(٥٦,٤٨٧)
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	
٦٢٨,٩٦٣,٢٥٠	٥٣٦,١٦١,٨٥٦

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ إلى الصفحة ٦١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر

(غير مدقق)

المجموع	مجموع حقوق الملكية للمساهمي		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح/خسارة مدورة		صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال	
	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	غير المسيطرة		أرباح مدورة	أرباح/خسارة مدورة غير محققة							
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	(١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	(٢٥٣,٥٩١,٩٢٦)	-	-	-	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	-	٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠	إضافات رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
١,٠١٩,١٦٤	١,١٣٤,٤٤٧	(١١٥,٢٨٣)	(١١٥,٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	-	٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	-	-	-	٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	-	-	-	-	-	المحول الى خسائر مدورة غير محققة
<u>٩,٤١٤,٢٢٣,٥٢١</u>	<u>٣٠,٣٦٩,٤٥٣</u>	<u>٩,٢٨٣,٨٥٤,٠٦٨</u>	<u>(٢٢٢,٤٧١)</u>	<u>٦٧</u>	<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٥٣٥,١٤٢,٦٩٢</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	(٤٣,٢٧٣)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	(٤٢٩,٢٣٥,١٥٦)	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	إضافات رأس المال
(١٩,٣٥٥,١١٠)	-	(١٩,٣٥٥,١١٠)	-	-	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	(١٩,٣٥٥,١١٠)	٦١٢,٣٠٩,٢٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
٦٢٨,٩٦٣,٢٥١	(١,٤١٢,٠٦٣)	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	(٨٠,٠٣٣)	-	-	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
<u>٨,٦١٤,٣٣٧,٩٠٠</u>	<u>٢٨,٥٠١,٣٩٣</u>	<u>٨,٢٩٩,٥٤١,٤٨٤</u>	<u>(١٢٣,٣٠٦)</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)</u>	<u>٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧</u>	<u>٥٩,٢٥٤,٧٠٣</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>(١٩,٣٥٥,١١٠)</u>	<u>٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ إلى الصفحة ٦١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٨٠٣,٣٩٥,٥٦٢	٧١١,٧٧٧,٤٦٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨٢,٩٨٠,٥٩٤	٩١,٤٤١,٨٢٧	استهلاكات
١٧,٩٤٨,١٧١	٢١,٩٤٩,٤٤٣	إطفاءات
٢٢,٨١٤,٦٩٠	١٨,٧٠٢,٦٣٨	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	إيرادات ضريبية
٢٤٥,٧٧٤,٦٢٧	٧٠٢,١٢١,٠٦٣	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٨٣٠,٠٧٣)	(٤٤,٧٩٢)	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
٧٩٥,١٩٩	(٦٧٧,٨٤٩)	موجودات مالية للمتاجرة
٦٦٤,٥٣٣	-	الخسارة / (الربح) من بيع أصول ثابتة
١,١٧٣,٥٤٣,٣٠٣	١,٥٤٥,٢٦٩,٧٩٢	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات و المطلوبات
٤,٤٢٦,٤٨٢,١٤٢	(١٠٧,٨٥٥,١٣٦)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٨١,٣١٢,٨٩٥)	٧٦٧,٩٥٠,٢٤٠	إيداعات لدى المصارف
٤,٠٩٩,٧٠١,٥٨٤	١,٧٤٧,٣٠٨,٠٨٦	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٨,٠٧١,٤٦٥	٢٠,٤٣٢,٩١٤	موجودات أخرى
(٤,٢٢٨,١٧٢,٩٩٤)	٦,١٢٧,٧٢٧,١٩١	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(٥٦٢,٥٩٣,٥٨٧)	(١٠٠,٨٠٠,٣٥٥)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
٤١٧,٨١٣,٩٣٦	١,٦٤٣,٩٢٩,٧٢٧	التأمينات النقدية
(٧٦,٩٨٥,٥٨٦)	١,٩٣٤,٨٠٣,٢٥١	هامش الجدية
١٩٦,٤٦٤,٥٤٣	٢١٤,٩٤٥,٥٧٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
(٢٣٥,٣٤٣,٣٣٩)	(٢٣٢,٤٠٢,٤٠٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٥٣٢,٣٢٤)	(٨٨٣,٧٤٢,٥٦٠)	مطلوبات أخرى
٣,٣٣٦,١٣٦,٢٤٨	١٢,٦٧٧,٥٦٦,٣١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ إلى ٦١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٩,٨٢٠,٥٠٥)	(٢٠٨,٨٢١)	شراء استثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠		أرباح موزعة من استثمارات مالية في شركات حليفة
(١٤٦,٨٢١,٧٦١)	٤١,٠٦١,٥١٠	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
(٣١,٩٦٨,٦٠٩)		شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٨٢١,٥٧٥,٩٣٣)	(٧٠,٨٣٣,٤٣٦)	شراء موجودات ثابتة
٢,٤٧٨,٦٧٧		المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢١,٣٧٣,٢٠٣)	(١١,٧٦٩,٤٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٥٢٥,٩٣٨,١٤٧	(٥٢,٦٦٢,٦٣١)	مشاريع قيد التنفيذ
(٥٢٠,١٤٣,١٨٧)	(٩٤,٤١٢,٨٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠		زيادة رأس المال
(١٩,٣٥٥,١١٠)	١٩,٤٣٢,٧٠٤	مصاريف زيادة رأس المال
(١٩,١٦٣,٠٠٥,١٠٨)	(٧,٠٦٦,٩٩٨,٤٨٨)	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(١٧,١٤٣,٧٤١,٧١٨)	(٧,٠٤٧,٥٦٥,٧٨٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٣٢٤,٨٥٣,١٦٦)	(١٢٠,١٢٠,٩٥٥)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
(١٤,٦٥٢,٦٠١,٨٢٣)	٥,٤١٥,٤٦٦,٧٢٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٦,٦٩٧,٠٠٩,٧٦٧	٣١,٧٢٠,٧٥٨,٧٥٩	٣١ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ إلى ٦١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سوريا المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرع وثلاث مكاتب هي:

دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور) .

حلب (العزبية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة.

ومكاتب (مكتب حمص الدروي، مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية).

وافق الرئيس التنفيذي و رئيس الشؤون المالية على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٢.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

علماً أن الدكتور وليد بن هادي قدم استقالته من هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ و تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٧/١٨ .

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ .

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) (البيانات المالية الموحدة)*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*

- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ٢٠١٢ تموز ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ٢٠١٢ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة مؤلفة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها أي تأثير هام على البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٥ (الاستثمار في الصكوك والأسهم والسندات المماثلة) الذي تم اعتماده في اجتماع الهيئة الذي عقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠، والذي يطلب من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية، ويعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار ويجب أن تكون المعالجات المحاسبية والإفصاح التي يتوجب على المؤسسات المالية الإسلامية القيام بها على أساس هذا الفصل. ويصنف المعيار الاستثمارات إلى نوعين استثمارات متاحة للبيع واستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

ب- اسس التوحيد:

إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشرركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشرركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشرركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة لكونه يملك أغلبية حقوق التصويت. تم تحضير البيانات المالية للشرركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشرركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشرركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

الشرركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

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

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً لمحدودية الشرركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع منحها الإذن لتصنيف الأعمال خلال ثلاثة أشهر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١، مع العلم ان الشركة حققت خسائر صافية خلال أعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠ بمقدار ٨,٩٥٢,١٣١ و ١,٣٨٤,٥٩٢ ليرة سورية على التوالي وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل تلك الشركة وتصنيفتها. وسيقوم المصرف بشراء معظم أصول الشركة، وبالتالي فإن تصفية الشركة لن يكون لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف في الفترات اللاحقة.

ج - التعاريف

لقد تم استخدام المصطلحات التالية في المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع معانيها المحددة:

المراجعة للأمر بالشراء:

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

الاستصناع:

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

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

الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

تثبت إيرادات عقود المراجحة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

هـ -إيرادات غير شرعية

بلغت قيمة الإيرادات غير الشرعية حتى نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٢ مبلغ ٤٢٧,٠٦٧ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٢٣٣,٤٠٠ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين، ومبلغ ٦٢,٨٤٤ ل.س خاص بعملية كان فيها تاريخ نقل الملكية قبل تاريخ الموافقة على عرض السعر ، ومبلغ ٧٥,٢٨٩ ل.س خاص بعملية كان فيها تداخل بين عملية الاستصناع وعملية المراجحة ، ومبلغ ٥٥,٢٨٤ ل.س خاص بعملية حيث كان المستصنع فيها هو نفسه الصانع فتعتبر عينة ، ومبلغ ٢٥٠ ل.س تمثل عمولة تأخير سداد أجار صندوق أمانات. وقد تم صرف هذه المبالغ بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للبنك في أوجه الخير .

و - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

- تختلط أموال المودعين وأموال المساهمين ضمن وعاء المضاربة وبالتالي لا يوجد أولوية للاستثمار لأي من المساهمين أو المودعين.

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمودعين:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على المودعين لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها بإستثمار أموال المودعين. يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو . الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال المودعين).

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

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

حساب جاري	١٠٠%
حساب التوفير	٣٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥%

حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنى عشر شهراً	٩٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	١٠٠%

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

يتم احتساب حصة كل نوع من الحسابات من الأرباح وفقاً للشرائح المبينة أعلاه.

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ تموز ٢٠١٢ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطى السوري	٧.٠١%
وسطى الدولار	١.٠٦%
وسطى اليورو	٠.٧٢%
وسطى الريال السعودي	٠.١٣%

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

الوسطى السوري	٧.٠١%
العائد على الودائع	
توفير	٢.١٠%
ودائع لأجل ١ شهر	٣.٥٠%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥.٢٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥.٦٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥.٩٥%
ودائع لأجل سنة	٦.٣٠%
ودائع لأجل سنتين	٦.٦٦%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٧.٠١%

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

الوسطى الدولار	١.٠٦%
العائد على الودائع	
توفير	٠.٣٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.٥٣%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.٨٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.٨٥%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٩٠%
ودائع لأجل سنة	٠.٩٥%
ودائع لأجل سنتين	١.٠١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١.٠٦%

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

الوسطى يورو	٠.٧٢%
العائد على الودائع	
توفير	٠.٢٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.٣٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.٥٤%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.٥٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٦٢%
ودائع لأجل سنة	٠.٦٥%
ودائع لأجل سنتين	٠.٦٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.٧٢%

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

الوسطى ريال سعودي	٠.١٣%
العائد على الودائع	
توفير	٠.٠٤%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.٠٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.٠٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.١٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.١١%
ودائع لأجل سنة	٠.١١%
ودائع لأجل سنتين	٠.١٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.١٣%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ % .

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

و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار .

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة

بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ) والاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات .

- و قد قام المصرف خلال النصف الأول من عام ٢٠١٢ بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .

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

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

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

كسر الودائع:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
٤,٤٤٠,٢٠٠,٨٥٦	٤,٠٤٢,٠٨٩,٧٠٥	نقد في الخزينة
٦,٩١٤,٣٧٦,٠٩٨	٩,٨٨١,٤٠٢,٠٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩٩٠,١٨٩,٤٨٩	٢,٠٩٨,٠٤٤,٦٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٩,٠٦٠,٤٧٩	٩,٣٣٥,٢٣٩	احتياطي نقدي إلزامي
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٦,٠٣٠,٨٧١,٦٣٠	حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠ (قرار ٦٦٦ م/ن/٤) ووفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٩٣٥,٣٥٤,٦٦١	٣٧,٦٨٥,٥٤٦,٥٩٨
٥,٩١٨,٦٥٧,٣٧٦	٣,٩٠٧,٤٩٠,٥٥٦
٣,٦٤١,٦١١,٦٠٨	١,٣٠٧,٢٦٦,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥</u>	<u>٤٢,٩٠٠,٣٠٣,١٥٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
الودائع التبادلية

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٨٦٣,٣١٦,٢٧٩	٣,٠٠٧,٥٢٣,١٢٦
٢,٠١١,٨٣٧,٣٩٣	٩٩,٦٨٠,٣٠٦
<u>٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢</u>	<u>٣,١٠٧,٢٠٣,٤٣٢</u>

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

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨,٥٦٦,٤٢٦,٠٥٨	٢٦,٩٢٧,٦٢١,٩٤٩
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٦٨٣,٨٨١,٩٤٦)
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(١,٤٦٠,٢١٥,٣٦٣)
<u>٢٧,٥٩٥,٠٦١,٥٣١</u>	<u>٢٤,٧٨٣,٥٢٤,٦٤٠</u>
١١٣,١٨٠,٧٤٩	١١١,٩٩٠,٥٨٠
٧١,٤٤٦,٩٥٠	٦٤,٢٣٦,٤٧٤
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٩٨,٠٣٦,٠٨٨	٩٤,٨٧٥,٦٤٨
(٣,٣٥٧,٤٩٩,٦٩٤)	(٢,٥٣٣,٨٣٠,٨٦٧)
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>٢٢,٥٢٠,٧٩٦,٤٧٥</u>

مراجعات
الأرباح المعلقة
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
إستصناع
إجارة خدمات
قروض متبادلة
ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
أرباح مؤجلة

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المعلقة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ١٨٢,٧٠٦,٢٤٧,٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٤.٤٢% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المعلقة مبلغ وقدره ٣٦٤,٢١٠,٨٠٩,٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٩٤٦,٨٨١,٦٨٣ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المعلقة مبلغ وقدره ٧٨٤,٧١٧,٢٣٤,٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٨.٩% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المعلقة مبلغ وقدره ٥٥٧,٤٤٧,٠٢١,٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢٢٧,٢٧٠,٢١٣ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٣٦٣,٢١٥,٤٦٠,١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٣٠٠,٩٤٤,٧٥٨,٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٣٢,٠٣٥,٣٠٢)	(٤٧٠,٦١١,٧١٩)	الإضافات
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٦٨٣,٨٨١,٩٤٦)	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
ل.س.	ل.س.	
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٧)	(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٣٤,٦٨٣,٠٦٠)	(٧٠٢,٠٥٨,٦٥٢)	الإضافات
(٩٦,٩٤٣)	(٦٢,٤١١)	ديون معدومة
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(١,٤٦٠,٢١٥,٣٦٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٤	٩,٦٣٠,٥٦١,٢٥٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠	٨٦,٤٣٩,٥٢١,٩٥٩	

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المخصصات	مرايحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	والأرباح المعلقة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٣٩,٨٤٢,٠٣٨	-	-	-	٣٨٦,٠١٤	-	٦,٧٣٩,٤٥٦,٠٢٤	الصناعة
١٠,٨٧٣,٢٠٤,٨٣٣	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٨٧,٠٥٨	-	١٠,٧١٨,٧١٧,٧٧٥	التجارة
٢٦,٨٥٤,٧٥٥	-	-	-	-	-	٢٦,٨٥٤,٧٥٥	الزراعة
٩٣٧,٧٧٣,٦٩٠	-	-	-	-	-	٩٣٧,٧٧٣,٦٩٠	العقارات
٥,٦٦٤,٧٥١,٢٣٨	-	١١١,٩٩٠,٥٨٠	٣,٥٦٧,٣٥٥	٢,٥٧٧	-	٥,٥٤٩,١٩٠,٧٢٦	الخدمات
(١,٧٢١,٦٣٠,٠٧٩)	(١,٧٢١,٦٣٠,٠٧٩)	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٢,٥٢٠,٧٩٦,٤٧٥</u>	<u>(١,٧٢١,٦٣٠,٠٧٩)</u>	<u>١١١,٩٩٠,٥٨٠</u>	<u>٦٣,٥٦٧,٣٥٥</u>	<u>٩٤,٨٧٥,٦٤٩</u>		<u>٢٣,٩٧١,٩٩٢,٩٧٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مرايحات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٠١,٣٠٢,٣٣٨	٦,٨٠١,٣٠٢,٣٣٨	-	-	-	الصناعة
١٠,٩٧٩,١٠٦,٧٩٧	١٠,٧٧٦,٧٣٧,١٤١	-	٧٠,٤٥١,٤٧١	١٣١,٩١٨,١٨٥	التجارة
٣٣,٧٢٥,٥٣٨	٣٣,٧٢٥,٥٣٨	-	-	-	الزراعة
١,٠٣٤,١٠٨,٩١٧	١,٠٣٤,١٠٨,٩١٧	-	-	-	العقارات
٦,١٢١,٩٨٢,٠٣٤	٦,٠٠٨,٨٠١,٢٨٥	١١٣,١٨٠,٧٤٩	-	-	الخدمات
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>٢٤,٦٥٤,٦٧٥,٢١٩</u>	<u>١١٣,١٨٠,٧٤٩</u>	<u>٧٠,٤٥١,٤٧١</u>	<u>١٣١,٩١٨,١٨٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	

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

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٢,٣٤٣,٩٣٧	١٢,٣٤٣,٩٣٧	احتياطي قانوني
٤٥,٤١٢,٥٢٢	٤٥,٤١٢,٥٢٢	أرباح متراكمة
١,٠٥٧,٧٥٦,٤٥٩	١,٠٥٧,٧٥٦,٤٥٩	مجموع حقوق المساهمين
%٥	%٥	حصة المصرف في رأس المال
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار
٥٤,١٢١,٢٦٥	٥٤,١٢١,٢٦٥	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
١,٧٦٦,٥٥٧	١,٧٦٦,٥٥٧	عائد الاستثمار
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة

بالرغم من أن المصرف يملك نسبة أقل من ٢٠% من أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي، ويتمتع بنسبة تصويت أقل دون ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من المالكين الذين هم في نفس الوقت من مالكي الشركة، ويملكون نسبة تتجاوز ٢٠% مع تأثير مهم مباشر على إدارة المصرف وبالتالي تم إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار. إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لا تقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وباستطاعة المصرف ممارسة تأثير ملموس عليها و هذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف و لا دخل لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بهذا العائد .

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢١,٨٦٨	١,٠٧١,٩٦٢	الرصيد في بداية السنة
٣٥٠,٠٩٤	٩٣,٥٣٨	إعادة تقييم الأسهم
١,٠٧١,٩٦٢	١,١٦٥,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة
		القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٢٧٣	١٠٧,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٩١٥	١١٥,٢٨٣	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل
١٠٧,١٨٨	٢٢٢,٤٧١	

١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٣٧١,٢٣٩	أسهم لأغراض المتاجرة
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٣٧١,٢٣٩	

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

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٩,٤٦٢,٢٦٨	١,١٠٧,١٨٢,٩٠٤	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
		يضاف/ ينزل:
(٢٨١,٩٥٦,٩٧١)	(٣,١٥٢,١٢١)	أرباح فروقات قطع غير محققة
(٥,٤٤٠,٣٩٤)	(٢٥٢,٢٢٤,٥٠١)	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١٤,١٤٢,٩٠٦	١٩,٢٦٧,٠٧٩	إستهلاك المباني
٢٦٩,٦١٠,٠٨٥	١٦,٢٧٥,٨٥٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
-	(١,٧٦٦,٥٥٧)	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
(٣,٨١٦,٦٠٢)	(٧,٦٣٣,٢٠٣)	مصاريف التأسيس
-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	مصاريف زيادة رأس المال
٧٠٢,٠٠١,٢٩٢	٩٢٩,٦٠٩,٩٦٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٧٥,٥٠٠,٣٢٣	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	مقدار الضريبة
١٧٥,٥٠٠,٣٢٣	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	مصروف ضريبة الدخل
-	(١,٢٠٦,٨٣٠)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
١٧٥,٥٠٠,٣٢٣	٢٣١,١٩٥,٦٦١	
٣٥,٧٣٠	٣,٠٦٧,٩٢٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٤,٢٧٤,٧٥٩	١,٢٠٦,٨٣٠	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
		موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٤٤,٧٩٢	٣٥,٧٣٠	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
٤,٣٥٥,٢٨١	٤,٣١٠,٤٨٩	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨٢٠,٩٦٨	٢٤,١٨٤,٢٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٣,٥٨٥,٤٦٠	٢١١,٧٨٩,٢٣٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨</u>	<u>٢٣٥,٩٧٣,٥١٤</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	ليرة سورية
٣٨٩,٧١١,١٥٩	٤٧١,١٢٢,٤٦٤	دولار أمريكي
<u>٨٥١,٥٧٥,٧٢٩</u>	<u>٩٧١,٦٩٦,٦٨٤</u>	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	رصيد ١ كانون الثاني
	(٩١,٧٥٢,٧٥٠)	إضافات / تخفيضات
١٧٦,٤٥٠,٨٠٧	٥٠,٦٩١,٢٤٠	فرق تقييم صناديق الاستثمار
<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>	<u>١٩٧,٦٨٤,٧٦٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩	٢٥,١١٢,٣٧١,٤٠٠
٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	٥١٢,٤٤٥,٥٣٤
<u>٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١</u>	<u>٢٥,٦٢٤,٨١٦,٩٣٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	١٠,٢٠٢,٥٠٢,٤٦٠
٨٨,٨١٨,٢٨٦	٢٤٢,٤٦٧,٦٩٩
<u>٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢</u>	<u>١٠,٤٤٤,٩٧٠,١٥٩</u>

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٠,٢٧١,٢٥٧	١٥١,٦٩٨,٧٤٥
٦٥,٦٢٢,٤٢١	١٠,٥٨٦,٥٦٥
٦٠٤,٥٦٢,٠٠٠	-
٢٤,٧٣٧,٧٢١	٦,١٥٨,٧٦٠
٥٣٨,٦٤٠,٦١٤	٤٤١,٦٤٧,٣٨٣
<u>١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣</u>	<u>٦١٠,٠٩١,٤٥٣</u>

شيكات مصدقة وقيد التحصيل
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
قروض متبادلة
مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
حسابات دائنة أخرى

١٩ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مائلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٩١,٤٣٩,٩٣٦	٩,٠٧٣,٩٤٩,٠٥٠	ودائع التوفير
١٣,٦٢٧,٤٣٥,٤٤٩	١٢,٩٧١,٦٨٣,٩٨٧	ودائع لأجل
٧,٢٠٦,٠١٢,٧٥٢	٢,٣٧٠,٥٠٠,٠٠٠	وكالات الإستثمار المطلق
١,٠٦٠,٥٢٥	١٧٦,٠١٨,٠١٣	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٨٦,٧٧١,٠٩٤	٨٧,٢٣٩,٣٩٦	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦</u>	<u>٢٤,٦٧٩,٣٩٠,٤٤٦</u>	

٢٠ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٣١١,١٠٩,٥٥٢	رصيد أول المدة
١٠٢,٦٧٣,٥٤٩	٦٦,٣٣٠,٨٢٢	الإضافات
<u>٣١١,١٠٩,٥٥٢</u>	<u>٣٧٧,٤٤٠,٣٧٤</u>	رصيد آخر المدة

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع				
على رأس المال المدفوع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
بالدولار	التاريخية			
-	٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢	-	٦٠,٠٠٤,٤٠٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٩,٢٣٤,٠٠٠	رأس المال بالدولار الذي تم الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٥٢٤,٩١٢,٦٤٧	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	٣٠,٧١٢,٧٧٥	١٥,٧٥٥,٦٥٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٥٢٤,٩١٢,٦٤٧</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>		<u>٨٤,٩٩٤,٠٥٧</u>	

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ ليرة سورية بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٦٦/٧٧٦) بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٢.

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٢ - احتياطي عام لمخاطر التمويل:

بناءً على القرار رقم ٦٥٠ / م / ن / ب / ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ تم تعديل المادة الثانية من القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب / ٤ حيث:

أ- تم إلزام المصارف العاملة بالالتزام بتكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل ومخصص التدني على الديون المنتجة والديون غير المنتجة وفق تعليمات القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب / ٤.

ب- تم استثناء المخصص والاحتياطي المطلوب تكوينهما على التسهيلات الائتمانية المنتجة والقائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث يسمح بتكوينهما تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ مع مراعاة ما يلي:

بالنسبة للاحتياطي العام لمخاطر التمويل: يتم تشكيل هذا الاحتياطي تدريجياً بحيث لا يقل مبلغ الاحتياطي المشكل بنهاية كل سنة عن ٢٥% من قيمة الاحتياطي المطلوب بالفقرة (ب) أعلاه.

بالنسبة للمصارف الإسلامية: يتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول المحولة من المساهمين والأموال التي يصنفها المصرف بشكل سنوي، ويكتفي في البيانات المرحلية بإدراج إيضاح حول قيمة الاحتياطي الذي يخص الفترة قيد التقرير وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة فيه، ويتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول المحولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ونسبة استثمار أموالهم بشكل دوري بما يتناسب مع دورة توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

بالنسبة للمصارف الإسلامية يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حسابات احتياطي مخاطر الاستثمار ويجب أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار من المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر. يشكل هذا الاحتياطي كما يلي:

(١) ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر وفق ما هو محدد في البند (١-أ) من المادة الأولى من التعليمات المرفقة بالقرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب / ٤.

(٢) ٠.٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة (حسابات خارج الميزانية) مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر وفق ما هو محدد في البند (١-أ) من المادة الأولى من التعليمات المرفقة بالقرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب / ٤.

(٣) ٠.٥% على جزء من التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

بلغ إجمالي قيمة احتياطي عام مخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٤٣٧,١١٤,٢٧٧ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الذي يخص عام ٢٠٠٩ و ما قبل والذي سيستهلك على أربعة سنوات هو ١٧١,٤٠٥,٥٠٤ ليرة سورية وما سيحمل عن العاملين الماضيين وحتى الربع الثالث من عام ٢٠١٢ هو ٢٨٤,٢٨٤,٨٤١ ليرة سورية.

إن قيمة الاحتياطي الخاص و اللازم تشكيله حتى نهاية أيلول ٢٠١٢ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ٩٣٣,٧٠٨,١٠٥ ليرة سورية.

و بالتالي يكون إجمالي الاحتياطي المحمل ٤٣٧,١١٤,٢٧٧ ليرة سورية و تكون حصة المساهمين تساوي ١٨٨,٢٥٤,٩٢٢ ليرة سورية (٣٢.٠٦٦% X ٤٣٧,١١٤,٢٧٧) وحصة المودعين تساوي ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية (٤٣٧,١١٤,٢٧٧ ليرة سورية X ٢٠.٦٦%).

٢٣ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٨,٣٢١,٠٣٩	١,٥٤٧,٣٣٥,٢٠٩	مراجعات
٢,٢٠٣,٢٢٣	٤,٣١٣,٨٤٩	إستصناع
٤١,٩٧٠,٤٨٢	٥٤,٢٧٦,٥٣٦	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>١,٩٤٢,٤٩٤,٧٤٤</u>	<u>١,٦٠٥,٩٢٥,٥٩٤</u>	

٢٤ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٠٣٩,٧٣٦	١٤٢,٤١٨,٨٥٨	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٦,٣٥٧,٣٤٤	١٨,١٣٨,٥٦٣	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
١,٣٦٥,٢٢٩	٩,١٤٠,١٥١	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧١٥,٠٠٠	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
	٦٧٧,٥٩٧	إيرادات غير محققة من اعدة تقييم المحفظة
<u>١٣٠,٤٧٧,٣٠٩</u>	<u>١٧٠,٣٧٥,١٦٩</u>	

٢٥ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٩٨,٦٥٧,١٩٥	٩٩٢,٤١٧,٨٣١	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٣٩٧,٦٠٩,٣٥٤)	(١٧٠,٥٥٥,٨٤٨)	حصة المصرف كمضارب
(٤١,٣٤٨,٤١٥)	(٨,٦٨٠,٩٠٢)	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٧٥٩,٦٩٩,٤٢٦	٨١٣,١٨١,٠٨١	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٧٥,٧٩٩,٣٠٨)	(٦٦,٣٣٠,٨٢٢)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٤٥٩,٨٧٩,١٥١)	(٤٦٧,٩٤٥,١٨٣)	الربح الموزع للمودعين
		حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
<u>(٢٢٤,٠٢٠,٩٦٧)</u>	<u>٢٧٨,٩٠٥,٠٧٦</u>	مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٣,٤٣٧,١١٢	٤٧٧,٧٤٥,٢٢٧
١٠٧,٧٥٦,٦٤٩	٦٤,١١٤,٥٣٤
٢٤١,١٩٣,٧٦١	٥٤١,٨٥٩,٧٦١
(١,١٥٠,٤٧٤)	(٢,٣٤٣,٢٦٠)
٢٤٠,٠٤٣,٢٨٧	٥٣٩,٥١٦,٥٠١

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
رسوم خدمات بنكية

مصرفات عمولات ورسوم

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٧,٣٨٣,٧٠٥	٢١٠,٩٩٣,٤٩٦
١٠١,٦٦٠,٦٧٣	١٤٠,٤٤٢,١٣٠
٣٠,٨٧٩,٠٣٥	٢٨,٠٣٥,٠٠١
٣٣٩,٩٢٣,٤١٣	٣٧٩,٤٧٠,٦٢٧

الرواتب و الأجور و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,١٥١,١١٢	٤٣,٧٦٧,٨٤٤	إعلانات
٣٤٩,٥٢٦	٣,٢٥١,٥٦٥	أتعاب استشارية
١٧,٥٠٧,٨٥٥	١٤,٠٤٥,٩٩٢	رسوم وأعباء حكومية
٢٤,٨٤٠,٠١٦	١٠,٨٤٩,٢٨٤	إيجارات
٣٣,٧٤٦,٣٤٣	١٥,٦٤٩,٤٦٣	مكافأة السداد المبكر
٥,٢٣٦,٩٣٦	٢٦,٧٥٧,٤٩٠	مصاريف سفر
٤,١٥٩,٥٩٩	٢,٣٠٧,٤٧١	مصاريف تدريب
٤,٥٤٩,١٣٣	٤,٠٧٩,٠٧٣	قرطاسية
٥,١٣٠,٨٦٦	٩,٧٠٧,٤٥٧	اشتراكات
٧,٤٧٧,٤٥٩	١٤,٢٣٠,٠٧٥	بريد و برق وهاتف
١٣,٩٥٠,٧٨٦	١١,٣٤٥,٥٣٦	أنظمة المعلومات
١٠,٣٩٦,٩٠٦	٩,٣٤١,٣٦٨	مصاريف تأمين
١٩,٧٨٩,٥١٨	١٥,٤٧٧,٣٣٩	صيانة
١٤,٠١٠,١٧٨	١٣,٢٨٠,٤٣٨	مصاريف نظافة وضيافة
٦,٦٠٠,٧٢٤	٨,٤٨٤,١٤٦	كهرباء ومياه
٦,٢٧٢,٨٦٥	٦,٢٣٤,٥٧٢	مصاريف حراسة
٨,٥٠٩,٩٢٠	١٨,٦٥٢,٥٧٢	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤١٣,٣٠٥	٣,٢٠٤,٨٩٩	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٠٠٨,٦٠٢	٢,١١٢,٩٠٣	مصاريف مهنية تدقيق
١٣,٩٤٤,١٢٥	٨١,٧٦٦,٦٠٦	مصاريف أخرى
<u>٢١٣,٠٤٥,٨٠٤</u>	<u>٣١٤,٥٤٦,٠٩٣</u>	

٢٩ - صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

في نهاية السنة المالية يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٣٢٠,١٦٨	٥٢٥,٥٤٤,٩٦٢	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٢٨١,٩٥٦,٩٧١	١٠٣,٤٩٨,٣٢١	أرباح غير محققة
٥٣٦,٢٧٧,١٣٩	٦٢٩,٠٤٣,٢٨٣	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٠ - حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	٦٣٠,٤٥٥,٣٤٧	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٧٢,٠٨٧,٤٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦.٣٠	٨.٧٥	حصة السهم الأساسية

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ كما يلي:

الفترة	عدد الأسهم	عامل تجزئة الأسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
١ كانون الثاني ٢٠١٢	٨١,١٢٣,٠٩٢	١	٣٦٥	٨١,١٢٣,٠٩٢	الرصيد الافتتاحي
٣ حزيران ٢٠١٢	٣,٨٧٠,٩٦٥	١	٣٦٥	٣,٨٧٠,٩٦٥	تحويل من الأرباح
				٨٤,٩٩٤,٠٥٧	

٣١ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,١٣٠,٨٦٦,٠١٨	١٣,٩٣٢,٨٢٧,٠٠٥
٧,٥٦٦,١٤٣,٧٤٩	٤٢,٩٠٠,٣٠٣,١٥٤
-	(٢٥,١١٢,٣٧١,٤٠٠)
<u>١٦,٦٩٧,٠٠٩,٧٦٧</u>	<u>٣١,٧٢٠,٧٥٨,٧٥٩</u>

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

٣٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
الإجمالي ل.س.	الشركات الزميلة التابعة ل.س.	أخرى* ل.س.	الإجمالي ل.س.	
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	-	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	المساهمات في رؤوس الأموال
٣١٥,٢٦٠,٣٢٣	٩,١٩٣,٨٩٩	٩,١٩٣,٨٩٩	-	حسابات جارية
١٦,٠٨٣,٢٧٥	١٤,١٨٨,٢٨١	-	١٤,١٨٨,٢٨١	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
٤,٩١٠	٩,٣٩٨	-	٩,٣٩٨	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٢٥٩,٣٩١,٢٧٩	٨,٨٠١,٣٩٩	٨,٨٠١,٣٩٩	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,٥٠١,٧٩٤,١٤٦	١,٢٨٠,٩٦٧,٠٤٢	-	١,٢٨٠,٩٦٧,٠٤٢	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥١,٨٥٤,٩٢٨	٥٣,٤٨٧,٧٨٧	-	٥٣,٤٨٧,٧٨٧	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,١٩٩,٧٧٦,٦٨٣</u>	<u>١,٤٢٢,٠٣٥,٦٢٩</u>	<u>١٧,٩٩٥,٢٩٨</u>	<u>١,٤٠٤,٠٤٠,٣٣٠</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩٨٠,٨٥١	٢٧,٣٥٦,٦١٥
٢٧٠,٠٠٠	٢,٥٨٣,٣١٢
٢,٤٥١,٦٢٨	٧١٢,٤٠٩
<u>٢٨,٧٠٢,٤٧٩</u>	<u>٣٠,٦٥٢,٣٣٦</u>

تعويضات الإدارة العليا التنفيذية
تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٣٣ - إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٢
٢٠١١ (مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٣	٩,٨٥٨,٢٠٧,٢١٧
٩٥,٨٧٥,٠١٥	١١٣,٠٨٤,٥٠٠
٧٢٤,٨٢٩,٣٤٤	٦٣٩,٧٣٢,١٩٠
٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	٩,٨٩٥,٣٥٣,٢٩٧
٤٤٥,٠٤٣,٠٨٨	٣٧٦,٥١٢,٨٧٥
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	١٠٩,٩٣٩,٦٣٤
<u>١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠</u>	<u>٢٠,٩٩٢,٨٢٩,٧١٣</u>

تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
سقوف غير مستعملة
تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
قبولات

٣٤ - إفصاحات بازل II :

١- مدى التزام البنك ببنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٨/٤/٢٠٠٩ وتعديلاته:
عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية. وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.
تتم عملية الإفصاح حسب القوانين والانظمة النافذة ووفق ما تلميه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لايتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

أ - البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣- تقرير المدقق الخارجي.

٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

٥- يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقريره الدورية وبشكل دائم ومستمر فقرة تتعلق بالإفصاح عن تحليلات الإدارة التي تضم معلومات مالية تتيح للمستثمرين إدراك نتائج عمليات البنك ووضعه المالي، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات والأحداث الحالية والمتوقعة وحالات عدم التأكد، كما وتعتبر هذه التحليلات عن نظرة مستقبلية تتضمن إفصاحاً عن ظروف من الممكن أن تؤثر على المركز المالي للمصرف في حال كانت هذه الظروف مبررة أو قابلة للحدوث.

ب- بيانات أخرى:

١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء (وتحديد المستقلين منهم) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسئولياتهم.

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

٣- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها من البنك واستقلالات الأعضاء خلال السنة.

٤- الهيكل التنظيمي للبنك.

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

سابعاً : العمل عل تطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة ويحقق مقاصدها ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية .
ثامناً : نشر الوعي المصرفي الإسلامي في الاعمال المصرفية والإستثمارية بالوسائل المناسبة .
تاسعاً : العناية باختيار العاملين في البنك لا سيما القيادات على أساس التوجه لتحقيق أهداف البنك والاستعداد لتنفيذ هذه السياسة والاهتمام المستمر بالتدريب الشرعي لموظفي البنك .
عاشراً : العمل بما يضمن سلامة تطبيق القرارات الشرعية ويسهل الرقابة عليها من خلال إصدار الأدلة المناسبة ، ومن أبرزها دليل الرقابة الشرعية ودليل الضوابط الشرعية لأنشطة البنك وإجراءات العمل بها .
البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم ٥٢٠م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإبجاء المنتهية بالتسليم ذات الرقم ٥٨٣م/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ .
الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشريعة .

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

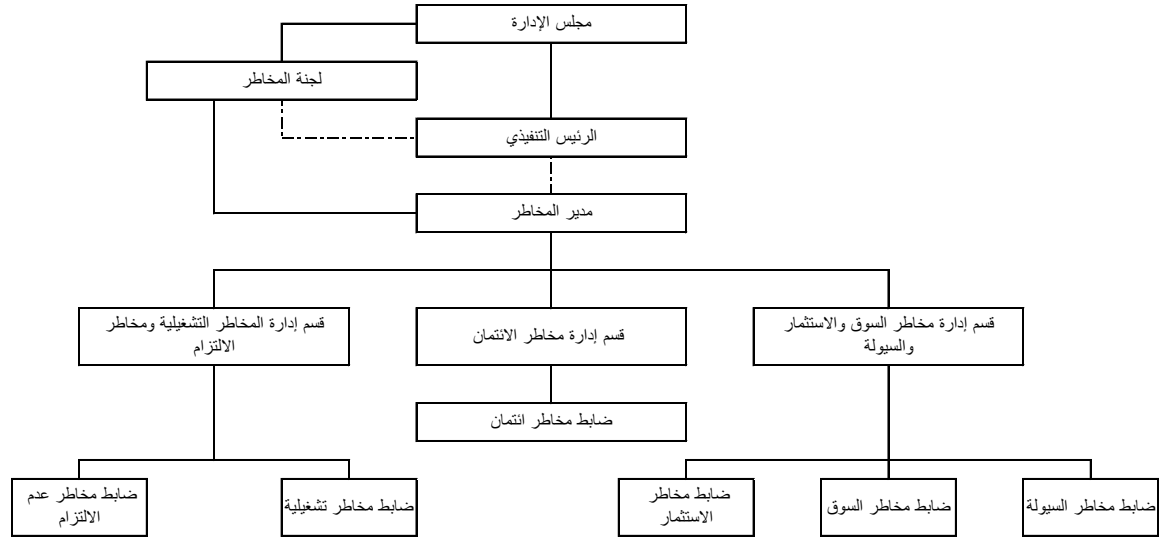
- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م بتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧م.
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ .
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

٣- إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

- 1- مراجعة 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 التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- 4- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- 5- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- 6- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 7- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- 8- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.
- 9- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

٤- استراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

حيث أن الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١٢ تهدف الى زيادة الحصص السوقية في السوق المصرفي السوري
الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

١) التأكد من قدرة رأس مال البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:

١- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال.

٢- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.

٢) استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

مقدمة: يتعرض البنك لمخاطر السوق والتي تتمثل في المخاطر الناشئة عن التقلبات في قيمة الموجودات والمطلوبات القابلة للتداول أو التأجير وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم والسلع والموجودات المؤجرة.

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

١- مخاطر معدل العائد: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة وجود فجوة في معدل العائد ما بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة. بالإضافة إلى المخاطر التجارية المنقولة وهي المخاطر الناتجة عن المنافسة الحادة في سوق العمل المصرفي، وما يترتب من قبول

المساهمين تحمل جزء من المخاطر انخفاض العائد المتوقع لأصحاب هذه الودائع إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبها إلى المصارف الأخرى.

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

- ١- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع استراتيجية التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية و ذلك بالتعاون مع الإدارات ومراكز العمل المعنية و من خلال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر و الاجراءات الرقابية CRSA .
- ٢- التأكد من أن كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة "مقبولاً"
- ٣- التأكد من إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها
- ٤- مساعدة الإدارات ومراكز العمل في تطبيق سياسات المخاطر التشغيلية من خلال تعزيز مستوى الوعي وعقد دورات تدريبية للموظفين حول إدارة المخاطر التشغيلية.
- ٥- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية
- ٦- التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط وأحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل .
- ٧- العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول اعطال تشغيلية كتعطل اجهزة الاتصال او توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول اضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

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

سياسة مخاطر الائتمان:

١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.

٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.

٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.

٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالاضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.

٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

- ١- مخففات مخاطر على مستوى المنتجات الإسلامية: والتي تشمل المراجعة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم
- ٢- مخففات مخاطر التركيزات التمويلية: تنوع المحفظة الاستثمارية من خلال وضع حدود عليا للتعرض للمخاطر على مستوى البنك ككل وبالنسبة لكل عميل أو مجموعة من العملاء أو قطاع اقتصادي أو مستوى الملكية أو منطقة جغرافية أو نوع الضمانات المقدمة
- ٣- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل
- ٤- سياسة التسعير والتي تأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.
- ٥- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير: من أجل المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة فعالة، فإن إدارة مراقبة ومراجعة التمويل تقوم بالتأكد من موافقة المسؤولين بمنح الأئتمان حسب الصلاحيات المعتمدة في البنك، بالإضافة الى دور قسم المخاطر الائتمانية بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقف المحددة.
- ٦- تحديد الأنواع المقبولة للضمانات والتي يعتمد البنك في تحديد حجمها ونوعها على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- للتمويل التجاري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
- للتمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته.

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته ووفق التصنيفات التالية:

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة .

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

وفي حال تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار الصادر بتاريخ ٢٠١٢/١١/٨ تحت رقم (٤٠٥٠ / ١٦٢) والخاص بتعديل بعض بنود القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته (٦٥٠/م/ن/ب/٤) لمؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات تتغير أرصدة التصنيفات الائتمانية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ لكل فئة من فئات التصنيف كما يلي:

نوع التصنيف	الرصيد قبل التعديل (ليرة سورية)	الرصيد بعد التعديل (ليرة سورية)	المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الوفر (العجز) بأرباح المصرف (ليرة سورية)
ديون تتطلب اهتمام خاص	٥,٣٩٠,٤٢٦,٣٤١	١٠,٠٧٦,٧٤١,٣٧٥	٢٨,٥٧٦,٩١١	(٩,٢٩٨,٤٤٣)
ديون دون المستوى	١,٧٢٣,٥٠٧,٣٣٥	٥٢٤,٩٠٠,٨٧١	١٨,١٧١,٨٢٣	(١٩,٦١١,٥٢٤)
ديون مشكوك في تحصيلها	١,٢١٠,٤٥٤,٣٩٥	١,٢٧٢,٠٣٢,٠٢٦	١٦٧,٠١٢,١٧٦	(١٢٤,٢٨٣,٤٣٨)
ديون رديئة	١,٨٧٦,٥١٠,٧٨٧	١,٣٩٩,٠١٣,٢٣٢	٣٨٩,٧٧٧,٤٧٧	٣٨١,٧٦٨,٠٣٠
المجموع	١٠,٢٠٠,٨٩٨,٨٥٨	١٣,٢٧٢,٦٨٧,٥٠٤	٦٠٣,٥٣٨,٣٨٧	٢٢٨,٥٧٤,٦٢٥

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري				الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٨٩٥,٢٠١,١٣٨	-	١,٣٣٤,١٧٤,٥٧٣	٨,٩٦٩,٣٢٢,١٥٣	٣,٢١٨,٥٥٧,٨٤٠	١,٣٧٣,١٤٦,٥٧٢	عادية (مقبولة المخاطر):
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤,٩٦٠,٤٨١,٧٥٣	-	٤٢٥,٢٧٩,٣٣١	٣,٥١٨,٣٧٧,٢٣٤	٦٢٣,٣٢١,٢١٨	٣٩٣,٥٠٣,٩٧٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٧٢٣,٣٣٢,٤١٠	-	٨١,٧٨١,١١٣	٣٥٩,٣٩٥,٢٤٣	٨٠٤,٠٨٢,٥٤٣	٤٧٨,٠٧٣,٥١٠	دون المستوى
١,٢٠٩,٣٦٧,٦٩٥	-	٣١٣,٦٤٤,١٨٤	٢٣٩,١٦١,٦٧٩	٤٠١,٦٩٨,٤٩٩	٢٥٤,٨٦٣,٣٣٣	مشكوك فيها
١,٨٧٦,٥١٠,٧٨٨	-	٣٥,١٠٦,٨١١	١,٢٨٨,٠٤٠,٦٥٨	٣٨٤,٠٧٣,٦٦٠	١٦٩,٢٨٩,٦٥٩	رديئة
-	-	-	-	-	-	المجموع:
(٦٨٣,٨٨١,٩٤٦)	-	-	(٣١٩,٩٩٠,٩٤٩)	-	(٣٦٣,٨٩٠,٩٩٧)	يطرح: الأرباح المعلقة
(١,٤٦٠,٢١٥,٣٦٣)	-	-	(١,٠٩١,٨٠٦,٥٦٦)	-	(٣٦٨,٤٠٨,٧٩٧)	يطرح: مخصص التدني
<u>٢٢,٥٢٠,٧٩٦,٤٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٨٩,٩٨٦,٠١٢</u>	<u>١٢,٩٦٢,٤٩٩,٤٥٢</u>	<u>٥,٤٣١,٧٣٣,٧٦٠</u>	<u>١,٩٣٦,٥٧٧,٢٥١</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	المؤسسات		الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	الحكومة	المتوسطة والصغيرة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,١٥١,٩٧٤,٧٩٥	-	٤,٢٦٤,١٨٩,١١٥	٨,٧٨٦,١٧٠,٩٥٥	٤,٧٨٨,٤٣٢,٥٤٣	٢,٣١٣,١٨٢,١٨٢	عادية (مقبولة المخاطر):
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
٣,٥٥٤,٨٩٧,٥٧٣	-	-	٢,٢٩٩,١٨١,٩٦٣	٦٨٤,٨٨٤,٤٤١	٥٧٠,٨٣١,١٦٩	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
٦٧١,٧٠٣,٤٩٨	-	-	٤٢٧,٦٩٠,٣٥٤	٩٩,٩٤٦,٠٤٥	١٤٤,٠٦٧,٠٩٩	غير عاملة:
٤٣١,٦٦٦,٤٢٤	-	-	٢١٢,٦٠٩,٨٨٠	٢٧,٠١٣,٥٤١	١٩٢,٠٤٣,٠٠٣	دون المستوى
١,١٣١,٣٤٧,٨٦١	-	-	٧٤٥,١٥٧,١٠٥	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	٢٤,٧٧٣,٧٥٢	مشكوك فيها
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	-	-	(١٣٢,٨٩٠,٣٣٠)	-	(٨٠,٣٧٩,٨٩٧)	ردئية
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	-	-	(٧٢٤,٣٤١,٢٩٧)	-	(٣٣,٧٥٣,٠٠٣)	المجموع:
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	-	٤,٢٦٤,١٨٩,١١٥	١١,٦١٣,٥٧٨,٦٣٠	٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤	٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥	يطرح: الأرباح المعلقة
						يطرح: مخصص التدني
						الصافي

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ١٠%.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٦,٠٣٠,٨٧١,٦٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٢,٩٠٠,٣٠٣,١٥٤	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٣,١٠٧,٢٠٣,٤٣٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	٩٧١,٦٩٦,٦٨٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٢٢,٥٢٠,٧٩٦,٤٧٥	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١,٠٧١,٩٦٢	١,١٦٥,٥٠٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٣٧١,٢٣٩	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	٢٣٥,٩٧٣,٥١٤	١٣	موجودات أخرى
٦٠,٣١٦,٥٧٧,٣٧٢	٨٥,٧٧١,٣٨١,٦٢٨		المجموع
١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠	٢٠,٩٩٢,٨٢٩,٧١٣	٣٣	الالتزامات المحتملة
٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	١٠٦,٧٦٤,٢١١,٣٤١		

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٨٦,٤٣٩,٥٢١,٩٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) مقابل مبلغ ١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة).

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٠٦,٧٦٤,٢١١,٣٤١	٢٠,٣٢٤,٦٨٩,٧٨٤
١٠٦,٧٦٤,٢١١,٣٤١	٢٠,٣٢٤,٦٨٩,٧٨٤

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	(٤٢,٥٢٧,٥٧١,٥٤٨)
٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	(٤٢,٥٢٧,٥٧١,٥٤٨)

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

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

يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/٤ و تعديلاته تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، تكوين مخصصات اضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل كما هو وارد في القرار.

مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة):

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,١٦٥,٥٠٠	١,١٦٥,٥٠٠	-	غير مصنف	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,٣٧١,٢٣٩	-	٣,٣٧١,٢٣٩	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
٤,٥٣٧,٤٨٩	١,١٦٥,٥٠٠	٣,٣٧١,٢٣٩			
					صناديق الاستثمار:
١٩٧,٦٨٤,٧٦٠	-	١٩٧,٦٨٤,٧٦٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
١٩٧,٦٨٤,٧٦٠	-	١٩٧,٦٨٤,٧٦٠			
٢٠٢,٢٢١,٤٩٩	١,١٦٥,٥٠٠	٢٠١,٠٥٥,٩٩٩			الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٠٧١,٩٦٢	١,٠٧١,٩٦٢	-	غير مصنف	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٢,٦٩٣,٣٩٠	٢,٦٩٣,٣٩٠	-	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
٣,٧٦٥,٣٥٢	٣,٧٦٥,٣٥٢	-			
					صناديق الاستثمار:
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠			

أ-مخاطر العملات

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	٣٧,٣٠٠,٧٧٧	٣٧,٨٢٦,٨٢٣
يورو	±٢%	٢,٧٨٨,٧٨٨	٢,٧٤٢,٧٤١
جنيه إسترليني	±٢%	٦٣,٠٧٠	٤٧,٣٠٣
ين ياباني	±٢%	٣٤,٨٨٦	٢٦,١٦٥
فرنك سويسري	±٢%	٢٥,٧٩٦	١٩,٣٤٧
عملات أخرى	±٢%	٣,٠٩٣,٧٤٦	٢,٣٢٠,٣٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±٢%	٢٨,٦٣٤,٥١٥	٣٤,٦٣٩,٦٠٤
يورو	±٢%	٣,٥٩٧,٦١٠	٣,٢٤٤,٠٩٥
جنيه استرليني	±٢%	٢٨,٤٠٥	٢١,٣٠٤
ين ياباني	±٢%	٥٧,٠٠٦	٤٢,٧٥٤
فرنك سويسري	±٢%	١٧,٧٥٢	١٣,٣١٤
عملات أخرى	±٢%	٢٥,٢٦٤,٤٩٠	١٨,٩٤٨,٣٦٨

ب-مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	ل.س. -
الريال القطري	±٢%	٢٣,٣١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	ل.س. -
الريال القطري	±٢%	٢١,٤٣٩

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س. -	-
الصكوك	±٢%	٢٣,٣١٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س. -	-
الصكوك	±٢%	٢١,٤٣٩	-

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٣٢١,٩٥٩,٩٩٠	-	-	٩٩,٦٨٠,٣٠٦	٣,٠٠٧,٥٢٣,١٢٦	٣,٨٦٤,٠٠٣,٧٤٥	١,٣٥٠,٧٥٢,٨١٣	-	أرصدة لدى المصارف
١٩,٨٥٥,٥٠٣,٣١٣	٧,٣٩١,١٣٧,٦٧٥	١,٢٠٤,٧٧٨,٤٩٧	١,٥٦٥,٥٦٢,٦٧٧	٣,٧٦٧,٠٤٩,٠٤٥	٢,٦٣٣,٤٨٩,٤٢٩	٦٠,٤٠٥,٥٥٢	٣,٢٣٣,٠٨٠,٤٣٧	المؤسسات المالية
٢٩٢,٨٨٠,٩٩٧	٢٩٢,٨٨٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٥٧,٦٠٩,٣٢١	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٢١,٤٩٩	إجارة منتهية بالتملك
<u>٢٨,٧٢٧,٩٥٣,٦٢١</u>	<u>٧,٧٣٩,٤٠٦,٤٩٤</u>	<u>١,٢٠٤,٧٧٨,٤٩٧</u>	<u>١,٦٦٥,٢٤٢,٩٨٣</u>	<u>٦,٧٧٤,٥٧٢,١٧٢</u>	<u>٦,٤٩٧,٤٩٣,١٧٥</u>	<u>١,٤١١,١٥٨,٣٦٥</u>	<u>٣,٤٣٥,٣٠١,٩٣٦</u>	الاستثمارات و المساهمات
								مجموع الموجودات
١٢,٨٩٣,١٥٥,٩١٥	١٠,٠١١,٤٢٢	٢٣,٠٩٥,٥٠٩	٤٨,٢١٨,٢١١	١٦٦,٧٩٥,٠٥٧	٦٤٨,٢٧٢,٥٩٢	٣٦٩,٣٠٨,٦٢٦	١١,٦٢٧,٤٥٤,٤٩٨	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٥١٢,٤٤٥,٥٣٤	-	-	-	-	٣٣٧,٤٤٥,٥٣٤	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	اعتمادات وكفالات
١٣,٤٠٥,٦٠١,٤٤٨	١٠,٠١١,٤٢٢	٢٣,٠٩٥,٥٠٩	٤٨,٢١٨,٢١١	١٦٦,٧٩٥,٠٥٧	٩٨٥,٧١٨,١٢٦	٣٦٩,٣٠٨,٦٢٦	١١,٨٠٢,٤٥٤,٤٩٨	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٢٤,٦٧٩,٣٩٠,٤٤٦	١,٥١١,٣٩٥,١٥٥	٣,٣٥٣,٠٠٨,٧٩٢	٢,٥٠٩,٦١٣,٦١٢	٤,٤٤٧,٨٥٩,٣٧٨	٥,٤٠٥,٥٨٥,٤٥١	٤,٥٣٣,٥٢٩,٨٥٨	٢,٩١٨,٣٩٨,٢٠٠	مجموع المطلوبات
<u>٣٨,٠٨٤,٩٩١,٨٩٤</u>	<u>١,٥٢١,٤٠٦,٥٧٧</u>	<u>٣,٣٧٦,١٠٤,٣٠١</u>	<u>٢,٥٥٧,٨٣١,٨٢٣</u>	<u>٤,٦١٤,٦٥٤,٤٣٥</u>	<u>٦,٣٩١,٣٠٣,٥٧٦</u>	<u>٤,٩٠٢,٨٣٨,٤٨٤</u>	<u>١٤,٧٢٠,٨٥٢,٦٩٨</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٦,٢١٧,٩٩٩,٩١٧	(٢,١٧١,٣٢٥,٨٠٥)	(٨٩٢,٥٨٨,٨٤٠)	٢,١٥٩,٩١٧,٧٣٧	١٠٦,١٨٩,٥٩٩	(٣,٤٩١,٦٨٠,١١٩)	(١١,٢٨٥,٥٥٠,٧٦٢)	المطلوبات و حقوق المساهمين
	(٩,٣٥٧,٠٣٨,٢٧٣)	(١٥,٥٧٥,٠٣٨,١٩٠)	(١٣,٤٠٣,٧١٢,٣٨٥)	(١٢,٥١١,١٢٣,٥٤٥)	(١٤,٦٧١,٠٤١,٢٨٢)	(١٤,٧٧٧,٢٣٠,٨٨١)	(١١,٢٨٥,٥٥٠,٧٦٢)	أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٦٨٥,٤٢٢,٦٥٦	١٠١,٩١٨,٢٤٨	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٣,٥١٠,٦٦٧,٥٤٠	١,٩٩١,٥٢٩,٨٨٤
٢٣,٧٠٦,٨٧٢,٣٣٦	٩,٢٣٥,٤١١,٠٣٠	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٥٣	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٣,٦٤٠,٠٤٠,٠٥٢	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٢,١٣٠,٤٢٩,١٣٢
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	٣١١,٥٨٣,٦٣٥	-	-	-	-	-	-
٢٩٦,١٣٢,٨٨٧	٥٣,٦٢١,٢٦٥	-	-	-	-	-	٢٤٢,٥١١,٦٢٢
٣٨,٠٠٠,٠١١,٥١٤	٩,٧٠٢,٥٣٤,١٧٨	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	٥,١١٩,٨٨٥,٩٥٦	٥,٢٨٩,١٩٦,٩٥١	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٣,٨٢٤,٦٣٣,٥٧٨	٤,٣٦٤,٤٧٠,٦٣٨
٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	-
٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢
٩,٠٠٩,٧٢٢,١٠٨	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٧	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٨	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٦
٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨
٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨
(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)	٨,٥٣٣,٣٣٠,١٨٥	٧٣٩,٧٥٧,٧٩١	٣,١٨٣,٤٦٠,٨١٢	(٦,٣٢٩,٤٤١,١٤٣)	٣,١٧٥,٥٤٠,٤٠٢	٧٨٤,٦٤٦,٩١٢	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)
	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)	(١١,٣٥٥,٧٦٠,٥٣٦)	(١٢,٠٩٥,٥١٨,٣٢٧)	(١٥,٢٧٨,٩٧٩,١٣٩)	(٨,٩٤٩,٥٣٧,٩٩٦)	(١٢,١٢٥,٠٧٨,٣٩٨)	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)

أرصدة لدى المصارف
و المؤسسات المالية
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
إجارة منتهية بالتملك
الاستثمارات و المساهمات
مجموع الموجودات
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق
أصحاب الاستثمار المطلق
مجموع المطلوبات
الفجوة في كل فترة
الفجوة التراكمية

٣٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٠٤٦,٧٩٦	-	٨٩٦,٦١١	١٥٠,١٨٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٩٩٢,٤١٨)	(٩٩٢,٤١٨)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٧٠,٥٥٦	١٧٠,٥٥٦			حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	٨,٦٨١			حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٥٣٩,٥١٧	٥٣٩,٥١٧			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨١,٩٥٧	٢٨١,٩٥٧			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٢٠,٧٩١	٤٢٠,٧٩١			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملاء الأجنبية
٣٧,٨٦٥	٣٧,٨٦٥			إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥١٣,٧٤٥				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٨٠١,٩٦٨)	(٨٠١,٩٦٨)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧١١,٧٧٧				الربح قبل الضريبة
(١٧٥,٥٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)			ضريبة الدخل
٥٣٦,٢٧٧				صافي ربح الفترة
				الموجودات والمطلوبات
٢٣,٩٨١,٠١٢	-	١٨,٣٦٦,٨٧٩	٥,٦١٤,١٣٣	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١,٤٦٠,٢١٦)	-	(١,٠٩١,٨٠٧)	(٣٦٨,٤٠٩)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	-	٥٥,٣٨٨		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٦٦,٢٦٣,٣٩٢	٦٦,٢٦٣,٣٩٢			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٨,٨٣٩,٥٧٦				مجموع الموجودات
٧٧,٢١٩,٠٣١		٤٩,٣٣٦,٧٥٠	٢٧,٨٨٢,٢٨١	مطلوبات القطاع
١١,٦٢٠,٥٤٥	١١,٦٢٠,٥٤٥			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٨,٨٣٩,٥٧٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥٠٩,٥٤٧	٢,٥٠٩,٥٤٧			موجودات ثابتة
١٤٩,٣٠٣	١٤٩,٣٠٣			موجودات غير ملموسة
(٥١٠,٥٢٦)	(٥١٠,٥٢٦)			إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٧٦٣,٠٣٥	-	١,٢٤٦,٣٣٣	٥١٦,٧٠٢	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١٩٨,٦٥٧)	(١,١٩٨,٦٥٧)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٩٧,٦٠٩	٣٩٧,٦٠٩			حصة المصرف كمضارب
٤١,٣٤٨	٤١,٣٤٨			حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٢٣٩,٩٩٧	٢٣٩,٩٩٧			صافي إيرادات العمولات والرسوم
١٠٣,٤٩٨	١٠٣,٤٩٨			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٩,٣٧٢	٧٩,٣٧٢			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٧,٧٢٢	٢٧,٧٢٢			إيرادات تشغيلية اخرى
١,٤٥٣,٩٢٤				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٦٥٠,٥٢٩)	(٦٥٠,٥٢٩)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٨٠٣,٣٩٥				الربح قبل الضريبة
(١٧٤,٣٥٢)	(١٧٤,٣٥٢)			ضريبة الدخل
٦٢٩,٠٤٣				صافي ربح الفترة
				الموجودات والمطلوبات
٢٧,٨٣١,٣٧٤	-	٢٠,٤٦٥,٨٠١	٧,٣٦٥,٥٧٣	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٤٦٩,٠٨٩)	-	(٤١٢,٧٩٨)	(٥٦,٢٩١)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٣,٦٢١	-	٥٣,٦٢١		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٢٩,٧٨٠,٦٤٩	٢٩,٧٨٠,٦٤٩			موجودات غير موزعة على قطاعات
٥٧,٨٠٩,٠٤٧				مجموع الموجودات
٤٧,٨٧٣,٢٢٩	-	١٤,٢٦٥,٤٥٠	٣٣,٦٠٧,٧٧٩	مطلوبات القطاع
٩,٣٢٣,٣٢٧	٩,٣٢٣,٣٢٧			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٧,١٩٦,٥٥٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥١٣,٢٠٤	٢,٥١٣,٢٠٤			موجودات ثابتة
١٣١,٥٦٥	١٣١,٥٦٥			موجودات غير ملموسة
(٣٥٩,٣٥٧)	(٣٥٩,٣٥٧)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٠٤٦,٧٩٦	٢٨,٩٦٤	١٤١,٤١١	٨٧٦,٤٢١	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(٩٩٢,٤١٨)	-	-	(٩٩٢,٤١٨)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٧٠,٥٥٦	-	-	١٧٠,٥٥٦	حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	-	-	٨,٦٨١	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٥٣٩,٥١٧	-	-	٥٣٩,٥١٧	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨١,٩٥٧	-	-	٢٨١,٩٥٧	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
				الأرباح / (الخسارة) المحققة
٤٢٠,٧٩١	٩١,٨٨٠	-	٣٢٨,٩١٢	الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣٧,٨٦٥	-	-	٣٧,٨٦٥	إيرادات اخرى
١,٥١٣,٧٤٥				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٨٠١,٩٦٨)	-	-	(٨٠١,٩٦٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧١١,٧٧٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٧٥,٥٠٠)	-	-	(١٧٥,٥٠٠)	ضريبة الدخل
٥٣٦,٢٧٧				صافي ربح الفترة
				المصاريف الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٧٦٣,٠٣٤	١٢٨,٣٩٧	٢,٠٨٠	١,٦٣٢,٥٥٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,١٩٨,٦٥٧)	-	-	(١,١٩٨,٦٥٧)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٩٧,٦٠٩	-	-	٣٩٧,٦٠٩	حصة المصرف كمضارب
٤١,٣٤٨	-	-	٤١,٣٤٨	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٢٣٩,٩٩٧	-	-	٢٣٩,٩٩٧	صافي إيرادات العمولات والرسوم
١٠٣,٤٩٨	-	-	١٠٣,٤٩٨	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
				الأرباح / (الخسارة) المحققة
٧٩,٣٧٢	١٤,٠٨٨	-	٦٥,٢٨٤	الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٧,٧٢٢	-	-	٢٧,٧٢٢	إيرادات اخرى
١,٤٥٣,٩٢٣				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٦٥٠,٥٢٩)	-	-	(٦٥٠,٥٢٩)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٨٠٣,٣٩٤	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(١٧٤,٣٥٢)	-	-	(١٧٤,٣٥٢)	ضريبة الدخل
٦٢٩,٠٤٢				صافي ربح الفترة
				المصاريف الرأسمالية

٣٦ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المكتتب
٨,١٤٦,٦٠٩,٢٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	احتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	احتياطي خاص
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٧,١٨٨)	(٢٢٢,٤٧١)	الأرباح المدورة
٢٥٢,٩١٣,٥٠٨	٢٥٤,٣٢٠,٢٣٣	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(٦٦,٢٩٨,٨٦٦)	(٥٥,٤٢٥,٥٤٢)	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٨,٤١١,٢٣٣,٤٠٦	٨,٦٤٢,٦٩٠,٠٩٨	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	٢٨١,٩٥٦,٩٧١	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	الأموال الخاصة المساندة
٥٤٦,٢٣٢,٤٤١	٣٨٨,٥٢٩,٣٧٥	الأموال الخاصة الصافية
٨,٩٥٧,٤٦٥,٨٤٧	٩,٠٣١,٢١٩,٤٧٣	الموجودات المثقلة
١٥,٤٣٨,٧٠٢,٦١٢	١٩,٦٠٠,١٩١,٥٨٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٨١٤,١٥٥,٧٥٦	١,٤٥٢,٢٦٥,١٣٧	صافي النتائج التشغيلية
١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	٣٥٨,٣٥٠,٩٠٢	مركز القطع التشغيلي
١,٣٣٩,٠٨٥,٦٣٢	١٦٣,٨٩٦,٦٧٨	
١٩,٦١٨,٤٦٢,٦٧٣	٢١,٥٧٤,٧٠٤,٣٠٢	
%٤٥.٦٦	%٤١.٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢.٨٧	%٤٠.٠٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٤	%٩٥.٧٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

قامت إدارة الخزينة الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي بفرض عقوبات على البنك بذريعة تقديمه تسهيلات لشركات ومؤسسات تابعة للنظام السوري بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي. وفي هذا السياق، فقد قام البنك بنفي هذا الادعاء بإفصاح منشور يؤكد أن كافة عملياته الدولية قد تمت من خلال اعتمادات فتحت بناء على طلب أشخاص غير محظور التعامل معهم، كما أن تلك الاعتمادات تم فتحها من خلال بنوك أوروبية من الدرجة الأولى ولجهات غير محظور التعامل معها، و أخيراً فإن تلك العمليات آتفة الذكر قد تم تنفيذها لأغراض استيراد بضائع مسموح باستيرادها إلى سورية كما أنها غير مدرجة ضمن قوائم الحظر الدولية، علماً أن تلك الاعتمادات مغطاة أيضاً بتأمينات نقدية بواقع ١٠٠% من عملاء البنك وتم تنفيذها وفق الضوابط والمعايير والأعراف المعمول بها دولياً.

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