

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية
كما في 30 أيلول 2022



بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2022-09-30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-4-9	2007-4-9	2007-9-15	2009-6-7

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	12,184

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	مجد رباح شموط
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : 6114691 - فاكس : 6114694 www.siib.sy



Handwritten signature in blue ink.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,394.07	1,607.17

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة التغير %	بيانات 2021-12-31		بيانات 2022-09-30		النتائج المرحلية المقارنة
%9.92	2,545,287,640,679		2,797,848,091,930		مجموع الموجودات
%17.75	178,036,985,408		209,110,792,980		حقوق المساهمين
النسبة التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 2021-09-30	للتسعة أشهر المنتهية في 2021-09-30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022-09-30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022-09-30	النتائج المرحلية المقارنة
%(7.84)	16,949,583,914	102,920,701,378	34,134,101,112	94,853,292,465	اجمالي الدخل التشغيلي
%(55.74)	8,764,772,459	84,972,185,754	13,285,132,282	37,612,360,105	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%(25.06)	9,558,572,459	23,987,707,554	5,960,165,707	17,977,017,880	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%(29.52)	(3,328,470,513)	(8,733,938,132)	(3,726,688,606)	(6,155,481,668)	مصروف ضريبة الدخل
%(58.74)	5,436,301,946	76,238,247,622	9,558,443,676	31,456,878,437	صافي الدخل
%(22.50)	6,230,101,946	15,253,769,422	2,233,477,101	11,821,536,212	صافي الدخل بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%(58.74)	36.24	508.25	63.72	209.71	ربح/خسارة السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- ازدادت موجودات المصرف لتبلغ مايقارب 2,797 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام 2022 وذلك بنسبة نمو 9.92% عن نهاية العام 2021.
- نمت صافي المحفظة الائتمانية للمصرف بنسبة 6.79% عن نهاية العام 2021 لتبلغ 1,036 مليار ليرة سورية، مع بقاء دعم المصرف لدعم مختلف المجالات والقطاعات الاقتصادية من خلالها.
- بلغت الإيداعات لدى المصرف بالمجمل ما يقارب 2,490 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام الحالي 2022 مقابل 2,278 مليار ليرة سورية بنهاية العام 2021 اي بزيادة قدرها 212 مليار ليرة سورية وبنسبة نمو 9.30%.
- بلغت حقوق المساهمين 209.1 مليار ليرة سورية في نهاية الربع الثالث من العام الجاري 2022 ليحقق المصرف نسبة نمو 17.45% مقارنة عن نهاية العام 2021.
- تابع المصرف توجهاته وسياساته بأخذ الإجراءات الاحترازية المنوطة لمواجهة المخاطر الائتمانية من تكوين للمخصصات والمؤونات التزاماً بقوانين وتعاميم مصرف سورية المركزي وبمعايير المحاسبة الدولية، كما واستمر المصرف بالإجراءات الكفيلة واللازمة بالمحافظة على جودة موجوداته المالية والمادية.

الرئيس التنفيذي

تاريخ: 2022-11-01

بشار الست



بنك سورية الدولي الاسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022



شهادة محاسب قانوني

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية الدولي الاسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") كما في 30 أيلول 2022 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في نفس التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

استنتاج

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

التركيز على الأمور الهامة

- حول الإيضاحين ذوي الأرقام (16 و25) في إفصاحات البيانات المالية، تبين أن المصرف لم يُحدّث بعد أنظمة الاحتساب والنماذج والمحددات والبرامج المعتمدة لديه والمصادق عليها من قبل مدققي الحسابات المعتمدين سابقاً. وهو على نية تطوير وتحديث محددات الاحتساب خلال العام 2022، مما قد يؤثر على السنة المالية التي يتم بها الاحتساب.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

- حول الإيضاحين ذوي الأرقام (6 و35) في إفصاحات البيانات المالية، فيما يخص ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، حيث لوحظ أن هناك مبالغ كبيرة قد أعطيت لعدد قليل من العملاء مما يؤثر على مخاطر التركيز في المخاطر الائتمانية. كما لاحظنا ازدياد في عمليات الهيكلة بنسب كبيرة مما يؤثر في المخاطر الائتمانية.

أمور أخرى

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



المحاسب القانوني

مجد شموط

31 تشرين الأول 2022

دمشق - الجمهورية العربية السورية

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	ايضاح
ليرة سورية 64,984,904,945 (4,091,846,015)	ليرة سورية 95,981,218,785 (21,818,591,244)	24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
463,471,549	1,214,398,964	25 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
98,050,737	39,581,149	26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(91,199,737)	(7,114,601)	27 صافي إيرادات الإجارة
280,718,935	153,780,900	28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة إيرادات أخرى
61,644,100,414	75,563,273,953	29 إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(19,909,782,092)	(4,782,133,834)	احتياطي معدل الأرباح المشكل
41,734,318,322	70,781,140,119	29 إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(7,498,949,292)	(6,146,414,514)	29 حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
26,000,361	8,393,068,191	احتياطي مخاطر الاستثمار
(752,494,965)	(1,453,948,271)	29 حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(6,772,454,688)	(13,085,534,434)	30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
34,235,369,030	64,634,725,605	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
42,640,836	75,293,875	إيرادات خدمات مصرفية
5,795,826,177	9,641,273,569	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
60,984,478,200	19,635,342,225	إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
30,901,029	51,501,200	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
806,777,175	577,571,054	إيرادات أخرى
1,024,708,931	237,584,937	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
102,920,701,378	94,853,292,465	المصروفات والمخصصات
(9,218,097,973)	(16,915,226,071)	نفقات الموظفين
(628,143,053)	(1,501,830,679)	استهلاكات وإطفاءات
-	(706,499,638)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(4,249,371,187)	(29,828,850,748)	25 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,852,903,411)	(8,288,525,224)	مصاريف أخرى
(17,948,515,624)	(57,240,932,360)	إجمالي المصروفات والمخصصات
84,972,185,754	37,612,360,105	الربح قبل الضريبة
(8,692,225,678)	(6,046,185,752)	17 مصروف ضريبة الدخل
(41,712,454)	(109,295,916)	17 مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
76,238,247,622	31,456,878,437	صافي الربح
508.25	209.71	31 حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية 25,145,461,697 (4,147,865,413) 163,247,696 24,568,021 (22,443,799) 51,404,834	ليرة سورية 30,686,584,783 (6,133,255,440) 792,951,189 6,769,626 (521,214) 78,746,261	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية صافي إيرادات الإجارة اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة إيرادات أخرى
21,214,373,036	25,431,275,205	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(3,137,000,000)	(670,539,946)	احتياطي معدل الأرباح المشكل
18,077,373,036	24,760,735,259	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(2,747,600,223)	(2,845,517,494)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,697,028 (275,329,725)	2,588,982,527 (543,450,003)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(2,477,967,526)	(4,891,050,018)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
15,329,772,813	21,915,217,765	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
19,430,062	26,746,056	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
2,124,580,520 (793,800,000)	4,432,710,030 7,324,966,575	إيرادات خدمات مصرفية أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	51,501,200	إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
136,593,719	163,852,686	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
133,006,800	219,106,800	إيرادات أخرى
16,949,583,914	34,134,101,112	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(3,364,222,483)	(3,257,012,784)	المصروفات والمخصصات
(306,915,797)	(543,756,588)	نفقات الموظفين
-	(355,040,290)	استهلاكات وإطفاءات
(2,832,582,680)	(12,817,943,264)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(1,681,090,495)	(3,875,215,904)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(8,184,811,455)	(20,848,968,830)	مصاريف أخرى
8,764,772,459	13,285,132,282	إجمالي المصروفات والمخصصات
(3,313,778,218)	(3,655,322,992)	الربح قبل الضريبة
(14,692,295)	(71,365,614)	مصروف ضريبة الدخل
5,436,301,946	9,558,443,676	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
36.24	63.72	صافي الربح حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,238,247,622	31,456,878,437	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
223,032,057	2,126,786,081	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(61,333,817)	(584,866,173)	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
76,399,945,862	32,998,798,345	الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,436,301,946	9,558,443,676	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
(119,422,603)	1,465,868,967	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
32,841,216	(403,113,967)	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
5,349,720,559	10,621,198,676	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قاتوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
178,036,985,408	111,578,579,010	32,692,383,138	-	3,764,560,530	336,654,369	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	احتياطي القيمة العادلة
1,541,919,908	-	-	-	1,541,919,908	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
(67,226,326)	-	-	-	-	(67,226,326)	-	-	-	صافي أرباح الفترة
31,456,878,437	-	-	31,456,878,437	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(1,857,764,447)	-	(1,857,764,447)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
209,110,792,980	111,578,579,010	30,834,618,691	31,456,878,437	5,306,480,438	269,428,043	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	-	483,209,939	2,318,961,456	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	احتياطي القيمة العادلة
161,698,240	-	-	-	161,698,240	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
14,148,583,378	-	-	-	-	14,148,583,378	-	-	-	صافي أرباح الفترة
76,238,247,622	-	-	76,238,247,622	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(526,055,478)	-	(526,055,478)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)
174,914,046,183	51,289,900,810	9,591,061,850	76,238,247,622	644,908,179	16,467,544,834	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
84,972,185,754	37,612,360,105	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
628,143,053	2,208,330,317	صافي الربح قبل الضريبة والزكاة
7,751,509,076	49,827,282,250	تعديلات لبنود غير نقدية:
91,199,737	7,114,601	اهتلاكات وإطفاءات
1,793,047	-	صافي مخصص الخسائر الائتمانية داخل الميزانية
589,708,126	1,820,159,742	اهتلاكات موجودات مؤجرة
1,125,655,074	1,801,773,973	مخصص تعويض نهاية الخدمة
95,160,193,867	93,277,020,988	صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزانية
		مخصصات متنوعة
		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(62,930,435,688)	(27,580,386,049)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(264,263,065,237)	(98,607,381,883)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(4,131,835,709)	(6,036,799,813)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
1,850,218,662	17,911,410,341	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(776,487,044)	(2,190,406,852)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(4,484,142,893)	(14,294,424,228)	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
277,365,757,538	105,962,789,326	الضريبة المدفوعة
17,981,828,189	15,769,544,593	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
55,772,031,685	84,211,366,423	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(21,222,139)	(60,000,289)	(شراء) بيع موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
10,924,727	2,557,800	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقنتاة بغرض التأجير
(1,061,068,110)	-	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(79,820,502)	(112,380,634)	(شراء) بيع موجودات ثابتة غير مادية
(26,959,299,904)	(3,969,029,759)	(شراء) بيع موجودات ثابتة مادية
(8,784,587,503)	(3,518,031,460)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(36,895,073,431)	(7,656,884,342)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
98,419,601,975	62,504,605,212	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
399,903,897,510	25,301,791,309	صافي الزيادة في الحسابات الجارية للعملاء
-	(4,915,554,853)	دفعات لقاء حق استخدام الأصول المستأجرة
(526,055,478)	(1,857,764,447)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
14,148,583,378	(67,226,326)	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
511,946,027,385	80,965,850,895	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(98,289,856,579)	(26,123,672,607)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
432,533,129,060	131,396,660,369	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
324,919,521,331	816,561,371,183	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
757,452,650,391	947,958,031,552	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

32

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

تم إعادة افتتاح فرع القامشلي بتاريخ 12 تشرين الأول 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم (2021/8422) في 05 تشرين الأول 2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (2021/8571) في 11 تشرين الأول 2021.

تم افتتاح فرع يلغا بموجب تعميم الرئيس التنفيذي المتضمن بدء الفرع باستقبال العملاء وتقديم كافة الخدمات المصرفية من تاريخ 2022/06/14، وذلك لاحقاً لكتاب مصرف سورية المركزي (رقم 2867 بتاريخ 2022/06/12) المتضمن تسجيل الفرع المذكور في سجل المصارف وإمكانية المصرف مباشرة العمل فيه اعتباراً من تاريخه .

كما تم افتتاح فرع فندق شيراتون حلب بموجب تعميم الرئيس التنفيذي المتضمن بدء الفرع باستقبال العملاء وتقديم كافة الخدمات المصرفية من تاريخ 2022/06/22 وذلك لاحقاً لكتاب مصرف سورية المركزي (رقم 3060 بتاريخ 2022/06/21) المتضمن تسجيل الفرع المذكور في سجل المصارف وإمكانية المصرف مباشرة العمل فيه اعتباراً من تاريخه .

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

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 أيلول 2022 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 11/10/2022 رقم (2/5/5/2022).

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تم تجديد ترشيح أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لولاية جديدة مدتها ثلاث سنوات، وتم تعيين السادة بالمصرف بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف وموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، وبناءً على اقتراح مجلس الإدارة، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي.

كما تم تمديد فترة التدريب السيد مازن باكير (عضو مدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) لمدة عام وذلك بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 69 / م ن بتاريخ 2021/3/25 .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 وفقاً لمتطلبات المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطيها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالعملة التشغيلية للبنك وهي الليرة السورية.

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للفترة والفترة السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

معيير المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل. يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار إما باعتباره استثماراً مباشراً (بانكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار Pass-Through)، وهو المنهج المفضل، أو باستخدام منهج "مدير الاستثمار بالوكالة" Wakala venture.

كما ينص المعيار على أن يثبت الوكيل بشكل عام الموجودات خارج الميزانية باعتبارها تعود للموكل، إلا إذا توفرت شروط محددة لتصنيف الموجودات في الميزانية.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (8) المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، بصفتها المؤجر والمستأجر على حدٍ سواء. يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن معيار المحاسبة المالي رقم (32) طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم (8) ، في الجوانب التالية (دون الحصر):

- التغييرات في التصنيف. حيث تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار تبعاً لما يلي:

1. الإجارة التشغيلية.
 2. الإجارة المنتهية بالتمليك مع الانتقال المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة ؛
 3. الإجارة المنتهية بالتمليك مع الانتقال التدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛
- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدي لأصل حق الاستخدام التزام الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر.
- شروط تحديد مكونات الإجارة والمكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقود والفصل بينها ، إذا لزم الأمر ؛
- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتمليك/ إجارة المشاركة المتناقصة؛ حيث يتوجب على المستأجر الاعتراف بـ الأصل المجمع (بما في ذلك أصل حق الاستخدام والأصل المملوك بالفعل من قبل المستأجر حسب نسب انتقال الملكية). أما المؤجر فيقوم بالاعتراف بالأصول المملوكة بشكل متناسب مع الحصة والتحول التدريجي.
- السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإجارة ، في يد المؤجر ؛
- يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة حقوق استخدام الأصول المستأجرة لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (30) "الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر"؛

- كما تضمن تحسين متطلبات الإفصاح عن المعيار السابق بالنسبة لكلا المؤجر والمستأجر. يتضمن هذا المعيار على إعفائين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار " الموجودات منخفضة القيمة " وعقود إيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) . وفي تاريخ بدء عقد الإيجار ، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة ، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة ، و (ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل) وعلاوة على ذلك ، ينبغي مقاصة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار . يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية . وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (32) ، حيث يقوم البنك بإثبات حق استخدام الأصل وما يقابله من التزامات عقد الإيجار بالنسبة لمدفوعات الإيجار غير المستحقة، أما عن الحالات التي تم فيها سداد كامل قيمة الإيجار مقدماً فقد تم إثبات حق استخدام الأصل بما يعادل المقابل المدفوع واستهلاكه على مدى عمر الإيجار دون الإفصاح عن التزامات عقود إيجار ضمن البيانات المالية كما في 30 أيلول 2022.

أ) حق استخدام الموجودات

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة (تتمة)

ب (التزامات عقد الإجارة

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 33 المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها . ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة المالية فيما إذا كانت أدوات حقوق ملكية، أدوات دين أو أي أدوات استثمار أخرى . يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" . إن معيار المحاسبة المالي رقم (33) طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم (25)، في الجوانب التالية (دون الحصر):

- أ- نهج التصنيف العام الآن يتماشى مع نموذج الأعمال ، بدلاً من خيارات التصنيف المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية
- ب- تم السماح بخيارات تصنيف معينة لم يسمح بها معيار المحاسبة المالية رقم (25) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية
- ت- تم توفير تصنيفات إضافية تتناسب مع متطلبات الشريعة لتكون المعالجة المحاسبية متوافقة بشكل أكبر مع أحكام الشريعة الإسلامية .
- ث- تم تحديد متطلبات شرعية معينة خاصة فيما يتعلق بأدوات الدين النقدي ومحاسبة التكلفة المطفأة .
- ج- تم تحسين تعريف طريقة معدل الربح الفعلي / طريقة معدل العائد الفعال وجعلها متوافقة بشكل أكبر مع الشريعة الإسلامية وغيرها من المعايير الصادرة حديثاً؛
- ح- تم إلغاء الاختيار المحاسبي للأدوات من نوع حقوق الملكية بسعر التكلفة بسبب عدم التطبيق العملي ، ولا يُسمح به إلا إذا كان تقديراً تقريبياً للقيمة العادلة .

يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020 تم تطبيق هذا المعيار على الأدوات المالية (الموجودات المستثمرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر) دون وجود أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على سياسات البنك المالية كما في نهاية العام.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 33 المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

التصنيف لأغراض هذا المعيار

يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

أ. أدوات من نوع حقوق الملكية ؛

ب. أدوات من نوع الدين ، بما في ذلك: أدوات الدين النقدي من نوع الدين وأدوات الدين غير النقدية.

ت. وأدوات الاستثمار الأخرى.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبني القابلة للطعن المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار، سيقوم البنك بتصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها غير مقاسة من خلال

(1) التكلفة المطفأة أو

(2) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو

(3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بناء على:

- نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات ؛
 - وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.
- لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية لأداة الصكوك، وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار، وذلك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعدالة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لا يتوقع البنك وجود أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك في حال طرح أدوات الصكوك خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة رقم (35) في عام 2019. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم (30) المتعلق بالهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر، كلا المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم (35) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30) يحلان محل معيار المحاسبة المالي رقم (11) المتعلق بالمخصصات والاحتياطات. يحدد المعيار رقم (35) الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر الموضوعة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، ولا سيما المستثمرين.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر ولم يكن لتطبيقه أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 38 المتعلق بالوعد، الخيار، التحوط

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

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

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

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

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

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك.

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

معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل في 2021 – العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في 2021. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الدولية، للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (1) يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل؛
- تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- تم تحسين إفصاح الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية وتقارير القطاعات؛
- تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

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

معيار المحاسبة المالية رقم 39 - التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 39 في عام 2021. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة رقم 9 بشأن "الزكاة" ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقق والعرض والإفصاح، على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة ومع أخذ تفشي كوفيد-19 بعين الاعتبار والذي يؤدي إلى حالة عدم ثيقن مستقبلية، فإن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل جهود كبيرة فيما يخص متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إلا أن الإدارة العليا تؤكد على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية:

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

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

معدل العائد الفعال

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

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات/المطلوبات الضريبية جزئياً أو كلياً.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية:

يتم تجنب الإيرادات غير الشرعية من الأرباح ليتم صرفها في وجوه الخير بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، وتتمثل هذه الإيرادات غير الشرعية بالإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية والتي لا يمكن تجنبها إنما يعمل المصرف على تحقيق هذه الإيرادات على قدر الحاجة فقط، على سبيل المثال: الفوائد التي تدفعها المصارف المراسلة عن الحسابات الجارية. خلال الفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022 تم تسجيل مبلغ 810,980 ليرة سورية كإيراد مخالف للشريعة بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 1,310,896 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2021، حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
6,500	-	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
1,304,396	810,980	أخرى
1,310,896	810,980	إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية
2,097,961	866,756	رصيد مرحل من سنوات سابقة
(2,667,101)	(1,261,755)	الاستخدامات خلال الفترة
741,756	415,981	رصيد حساب المخالفات الشرعية

وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
2,097,961	866,756	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة
1,435,896	810,980	الزيادة خلال الفترة/السنة
(2,667,101)	(1,261,755)	الاستخدامات خلال الفترة/السنة
866,756	415,981	رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية الفترة/السنة

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2022 ولغاية 30 أيلول 2022 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

حسابات التوفير	7.06%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	7.06%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	7.06%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	7.06%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	7.06%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	9.45%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	9.21%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	9.00%
وسطي الدولار:	1.09%
وسطي اليورو:	0.13%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 30 أيلول 2022 بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع:

حسابات التوفير	2.12%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	3.53%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	5.30%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	5.65%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	6.00%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	8.51%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	8.75%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	9.00%

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

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

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

- قام المصرف خلال الفترة الممتدة من 2022/01/01 ولغاية 2022/09/30 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية خاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بقيمة 4,782,133,834 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، كما تم استخدام مبلغ 8,371,530,771 ليرة سورية من هذا الاحتياطي وذلك خلال الفترة نفسها من العام 2022، وبالتالي يكون صافي مبلغ احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق المستخدم خلال الفترة الممتدة من 2022/01/01 ولغاية 2022/09/30 مبلغ 3,589,396,937 ليرة سورية، وبالتالي يكون الرصيد المتبقي لاحتياطي معدل الأرباح بالليرة السورية الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق كما في 2022/09/30 مبلغ 4,308,965,570 ليرة سورية .
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.
- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834)م/ن/ب (4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 30 أيلول 2022 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار 1.09%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100% 1.09%

حسابات التوفير 0.33%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.55%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.82%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.88%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.93%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.98%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 1.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 1.09%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 30 أيلول 2022 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي اليورو 0.13%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100% 0.13%

حسابات التوفير 0.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.06%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.10%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.10%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.12%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 0.13%

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

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة وتنفيذ المشاريع الخاصة بالمصرف (مشاريع تحت التنفيذ)
- لغاية نهاية الربع الثالث من العام 2022 ونظراً لإنخفاض الأرباح المتأتية من وعاء المضاربة باليورو حيث أنها لم تتجاوز مبلغ 3,067 يورو خلال الفترة الممتدة من 2022/01/01 ولغاية 2022/09/30 وبالتالي قام المصرف باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 33,500 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.
- كما قام المصرف باحتجاز حصة المضارب على وعاء المضاربة بالليرة السورية حيث بلغ وسطي نسبة حصة البنك كمضارب 38.26% .
- منذ بداية عام 2022 لم يقم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 21,818,591,244 ليرة سورية) وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- بالنسبة لودائع المضاربة يتم التبرع من قبل المساهمين بفرق الربح بين النسب الموزعة للودائع لأجل وبين النسب المعتمدة الودائع المضاربة.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و31 من شهر كانون الأول.
- يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار عند التصفيه، وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

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

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف
- السائدة في تاريخ المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:
- 1. تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
- 2. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة القوائم المالية.
- 3. في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم 3/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات:

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب وقت محدد لنقل الملكية بموجب القوانين أو المتعارف عليه في السوق يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة (تاريخ إبرام الصفقة) ، أما التمويلات فيتم الاعتراف عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين، بالنسبة لودائع العملاء فيتم الاعتراف بها عندما تصل الأموال إلى البنك.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

إن عملية تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها، كافة الأدوات المالية يتم الاعتراف بها واثباتها في تاريخ اقتنائها وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الأدوات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

اضمحلال الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: "الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر" بتاريخ 30 كانون الأول 2017 ، وتم تطبيقه من قبل البنك اعتباراً من كانون الثاني 2019

وحل معيار المحاسبة المالية رقم (30) محل معيار المحاسبة المالية رقم (11) "المخصصات و الاحتياطات" كما أنتج هذا المعيار تغييرات تتعلق بتعديلات معيار المحاسبة المالية رقم (11) "المخصصات و الاحتياطات" والمعيار الجديد الذي حل محله المعيار رقم (35) " احتياطات المخاطر".

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي جدول يوضح تصنيف الموجودات المالية وفق المعيار المحاسبي رقم (30)

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

انخفاض القيمة:

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

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

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

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه. يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري :

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم
- بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهرا و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + ربح) .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم .
- يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + ربح) .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

- المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .

- بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

▪ عندما يتبين للبنك عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية .
▪ عند مضي 90 يوم أو أكثر على: استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع، تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز، انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب، انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

▪ عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون ان يتم الالتزام بشروطها.
▪ عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيف الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة

▪ عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة
▪ عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية

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

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى .

- على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

إن عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر PD

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

• بالنسبة لتعرضات الشركات

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

• بالنسبة تعرضات الافراد :

يقدر احتمالية التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات وذلك بالاستناد على معدل التعثر التاريخي للمجموعة والتي يتم تحديدها بناء على نوع التمويل و خصائص العميل .

• بالنسبة للتعرضات السيادية

يتم الاستعانة بالتصنيف الائتماني الخارجي لأهم المؤسسات المالية العالمية حيث يتم التحفظ و اعتماد التصنيف الائتماني الأقل، و ثم يتم تحديد احتمالية التعثر بناء على درجة التصنيف الائتماني و يتم احتساب احتمالية التعثر .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

ثانيا - الخسارة عند التعثر LGD

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

ثالثا - التعرض عند التعثر EAD

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

البيانات المستقبلية و التاريخية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية

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

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

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

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

النواتج المحلي الاجمالي

معدلات البطالة .

تحسين التصنيف الائتماني

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

ذم البيوع المؤجلة:

عقود المرابحة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل الملزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش الربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المرابحة مع العميل.

عند إبرام عقود المرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الالتزام في الوعد في المرابحة للامر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520/م.ن/ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حال وجود هامش جديده يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجديده مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

يتم إثبات ذم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

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

الاستصناع:

هو عقد بين المصرف والمتعامل على أن يبيع المصرف له عيناً مصنعة، وفقاً لمواصفات متفق بشأنها. يقوم المصرف بتطوير العين بنفسه أو من خلال مقاول من الباطن ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه ويتم إظهار الأرباح المؤجلة في القيد كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد من ثم تنزيل جزء الربح الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة: (تتمة)

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

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

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

التمويل بالمضاربة:

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

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

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

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

التمويل بالمشاركة:

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

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

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف:

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

- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص يعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نمذم البيوع المؤجلة: (تتمة)

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

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

- ينتهي حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يدخل في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.
- تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من المصرف تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

المطلوبات المالية:

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

الكفالات المالية :

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

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

- تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.
- توزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة
- تثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

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

احتياطي معدل الأرباح:

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

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

الموجودات الثابتة:

- تسجل الموجودات الثابتة الملموسة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.
- يتم اهتلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام.
- وبطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية والاعمار الانتاجية التالية:

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

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

الموجودات غير الملموسة:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة: (تتمة)

○ قدرة المنشأة على قياس وبشكل يعتمد عليه التكلفة المدفوعة على الأصل غير الملموس في مرحلة التطوير.

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

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

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

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

برامج المعلوماتية
5 سنوات

المخصصات:

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

اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ضريبة الدخل:

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

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إجراء المقاصة:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

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

يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الدخل الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها. الإيرادات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

2) الدخل من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية). العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

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

أ- إيرادات ذمم البيوع الأجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

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

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

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

ث- إيرادات الإجارة والصكوك

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

ج- إيرادات المشاركة

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

ح- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

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

خ- إيرادات البنك من الوكالات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم:

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

الموجودات المالية المرهونة:

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

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

سياسة المصرف في شطب الدين:

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

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

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

استرداد الديون المعدومة:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد ومافي حكمه:

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

الحوكمة:

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

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار:

- بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار 30 والمعيار 9 فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 آذار 2018 بإصدار تعميم رقم ص/16/1927 وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم/1/ تاريخ 12 شباط 2018 و المتضمن تاجيل تطبيق المعيار 9 و التطبيق المبكر للمعيار 30 بدءاً من 1 كانون الثاني 2019.
- بتاريخ 18 تشرين الثاني 2018 أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم 16/8168/ص والذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم 30
- وبتاريخ 14 شباط 2019 صدر القرار رقم 4/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف القاضي بإلزام المصارف الإسلامية بتطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفيما لم تغطه معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وإنهاء العمل بقرار مجلس النقد والتسليف 597/م.ن/ب 4 لعام 2009 وتعديلاته.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
11,412,285,240	29,906,074,338	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية:
972,263,377,311	1,020,924,696,521	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
54,493,076,072	65,008,940,012	- متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(2,185,369,388)	(1,962,508,725)	- مخصص الخسائر الائتمانية (**)
1,035,983,369,235	1,113,877,202,146	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,020,924,696,521	-	-	1,020,924,696,521	- حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
65,008,940,012	-	-	65,008,940,012	- متطلبات الاحتياطي النقدي
(1,962,508,725)	-	-	(1,962,508,725)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,083,971,127,808	-	-	1,083,971,127,808	المجموع

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون عوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 65,008,940,012 ليرة سورية مقابل 54,493,076,072 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/ م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية .

(**) تم إعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملات الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (207/م.ن) تاريخ 2022/07/19.

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,185,369,388	-	-	2,185,369,388	كما في 1 كانون الثاني 2022
(596,225,787)	-	-	(596,225,787)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال الفترة
373,365,124	-	-	373,365,124	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,962,508,725	-	-	1,962,508,725	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,286,382,289	-	-	2,286,382,289
(1,362,590,094)	-	-	(1,362,590,094)
1,261,577,193	-	-	1,261,577,193
2,185,369,388	-	-	2,185,369,388

كما في 1 كانون الثاني 2021
مخصص الخسائر
الائتمانية المشكل عن عام
2021
التغيرات الناجمة عن
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
513,177,571,318	228,259,171,894	284,918,399,424	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمار مطلقه
-	-	-	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
1,167,802	1,167,802	-	المرابحات الدولية
(55,540,523,197)	(51,133,512,276)	(4,407,010,921)	حسابات مجمدة
457,638,215,923	177,126,827,420	280,511,388,503	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
			المجموع

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
422,654,462,029	203,029,967,229	219,624,494,800	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمار مطلقه
-	-	-	الأصلي 3 أشهر أو أقل
(35,988,569,625)	(32,494,075,078)	(3,494,494,547)	المرابحات الدولية
386,665,892,404	170,535,892,151	216,130,000,253	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
			المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2022:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
513,177,571,318	158,730,923,458	4,152,622,916	350,294,024,944	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرايحات الدولية
1,167,802	-	-	1,167,802	حسابات مجمدة
(55,540,523,197)	(46,205,622,729)	(81,625,486)	(9,253,274,982)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
457,638,215,923	112,525,300,729	4,070,997,430	341,041,917,764	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
422,654,462,029	137,405,053,662	-	285,249,408,367	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرايحات الدولية
(35,988,569,625)	(27,488,991,786)	-	(8,499,577,839)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
386,665,892,404	109,916,061,876	-	276,749,830,528	المجموع

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

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 225,021,871,378 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 198,898,198,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل :

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 3 أشهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
422,654,462,029	137,405,053,662	-	285,249,408,367	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
423,165,435,440	-	671,705,162	422,493,730,278	المبالغ المحولة إلى أرصدتنا لدى المصارف خلال الفترة
(391,739,099,997)	-	-	(391,739,099,997)	المبالغ المحولة من أرصدتنا لدى المصارف خلال الفترة
59,096,773,846	21,325,869,796	-	37,770,904,050	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	3,480,917,754	(3,480,917,754)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
513,177,571,318	158,730,923,458	4,152,622,916	350,294,024,944	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
218,854,584,560	-	-	218,854,584,560	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
568,049,165,887	-	-	568,049,165,887	المبالغ المحولة إلى أرصدتنا لدى المصارف خلال السنة
(521,566,667,109)	-	-	(521,566,667,109)	المبالغ المحولة من أرصدتنا لدى المصارف خلال السنة
157,317,378,691	-	-	157,317,378,691	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	- تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	137,405,053,662	-	(137,405,053,662)	- محول إلى المرحلة 3
422,654,462,029	137,405,053,662	-	285,249,408,367	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل :

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 3 أشهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
35,988,569,625	27,488,991,786	-	8,499,577,839	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال الفترة
14,839,609,798	15,601,105,157	13,602,029	(775,097,388)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
4,712,343,774	3,115,525,786	-	1,596,817,988	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	68,023,457	(68,023,457)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
55,540,523,197	46,205,622,729	81,625,486	9,253,274,982	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
9,989,808,619	-	-	9,989,808,619	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2021
19,888,010,726	20,574,327,338	-	(686,316,612)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
6,110,750,280	-	-	6,110,750,280	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	6,914,664,448	-	(6,914,664,448)	- محول إلى المرحلة 3
35,988,569,625	27,488,991,786	-	8,499,577,839	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
96,282,174,230	96,282,174,230	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
15,388,575,980	15,388,575,980	-	مراوحة دولية
-	-	-	حسابات مجمدة
(3,746,883,904)	(3,746,883,904)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
107,923,866,306	107,923,866,306	-	المجموع

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
76,487,306,095	76,487,306,095	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,695,359,497	12,695,359,497	-	مراوحة دولية
972,973	972,973	-	حسابات مجمدة
(814,157,585)	(814,157,585)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
88,369,480,980	88,369,480,980	-	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 111,670,750,210 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 89,183,638,565 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2022 :

المجموع	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
96,282,174,230	-	-	96,282,174,230	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
15,388,575,980	-	-	15,388,575,980	مراوحة دولية
-	-	-	-	حسابات مجمدة
(3,746,883,904)	-	-	(3,746,883,904)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
107,923,866,306	-	-	107,923,866,306	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021 :

المجموع	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
76,487,306,095	-	-	76,487,306,095	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,695,359,497	-	-	12,695,359,497	مراوحة دولية
972,973	-	-	972,973	حسابات مجمدة
(814,157,585)	-	-	(814,157,585)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
88,369,480,980	-	-	88,369,480,980	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2022
814,157,585	-	-	814,157,585	
2,595,845,681	-	-	2,595,845,681	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) خلال الفترة
336,880,638	-	-	336,880,638	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
3,746,883,904	-	-	3,746,883,904	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2021
1,488,140,974	-	-	1,488,140,974	
(2,161,354,911)	-	-	(2,161,354,911)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن العام 2021
1,487,371,522	-	-	1,487,371,522	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
814,157,585	-	-	814,157,585	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
1,147,251,686,199	1,283,862,779,336	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,184,230,508	6,604,974,809	بيع آجل
653,480,500	537,480,500	إجارة الخدمات
403,333,333	-	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
984,694,802	1,074,002,202	تسهيلات بطاقة إئتمان
2,058,168	83,529,960	المجموع
1,150,479,483,510	1,292,162,766,807	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(108,000,755,355)	(160,381,192,314)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(869,287,985)	(1,009,055,314)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
(71,122,088,491)	(94,418,821,777)	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
970,487,351,679	1,036,353,697,402	

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام .

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

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
1,283,862,779,336	103,917,922,887	693,806,090,597	486,138,765,852	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
6,604,974,809	-	-	6,604,974,809	حسابات دائنة صدفه مدينة
537,480,500	-	454,980,500	82,500,000	بيع آجل
-	-	-	-	أخرى - إجارة الخدمات
1,074,002,202	1,074,002,202	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
83,529,960	3,830,800	-	79,699,160	تسهيلات بطاقة إئتمان
1,292,162,766,807	104,995,755,889	694,261,071,097	492,905,939,821	المجموع
(160,381,192,314)	(4,023,332,498)	(50,257,399,002)	(106,100,460,814)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(1,009,055,314)	(1,009,055,314)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(94,418,821,777)	(78,172,221,327)	(9,177,730,952)	(7,068,869,498)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,036,353,697,402	21,791,146,750	634,825,941,143	379,736,609,509	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021 :

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
1,147,251,686,199	73,729,235,945	813,595,377,907	259,927,072,347	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
1,184,230,508	-	-	1,184,230,508	حسابات دائنة صدفة مدينة
653,480,500	-	653,480,500	-	بيع آجل
403,333,333	-	403,333,333	-	أخرى - إجارة الخدمات
984,694,802	984,694,802	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
2,058,168	-	280,000	1,778,168	تسهيلات بطاقة إنتمان
1,150,479,483,510	74,713,930,747	814,652,471,740	261,113,081,023	المجموع
(108,000,755,355)	(3,635,380,182)	(69,506,089,487)	(34,859,285,686)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(869,287,985)	(869,287,985)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(71,122,088,491)	(59,164,106,398)	(11,317,642,223)	(640,339,870)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
970,487,351,679	11,045,156,182	733,828,740,030	225,613,455,467	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية :

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,041,609,440,170	70,209,262,580	745,146,382,253	226,253,795,337	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
812,514,773,112	10,000,000	519,586,675,776	292,918,097,336	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(747,518,332,148)	(6,460,270,569)	(669,959,052,431)	(71,099,009,148)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(20,207,690,357)	(20,207,690,357)	-	-	التسهيلات المعدومة خلال الفترة
44,374,328,402	11,654,213,766	32,720,114,636	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(1,161,622,290)	(57,502,857,090)	58,664,479,380	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(3,190,638,981)	105,110,603,812	(101,919,964,831)	محول إلى المرحلة 1
-	49,110,113,928	(31,098,194,861)	(18,011,919,067)	محول إلى المرحلة 2
1,130,772,519,179	99,963,368,077	644,003,672,095	386,805,479,007	محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
904,751,061,766	23,787,752,538	671,156,136,672	209,807,172,556	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(644,301,297,864)	(24,498,484,726)	(589,373,685,808)	(30,429,127,330)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة خلال السنة
129,522,906,231	20,592,239,595	108,930,666,636	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(455,327,455)	(3,211,023,518)	3,666,350,973	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(36,946,239,689)	237,970,773,931	(201,024,534,242)	محول إلى المرحلة 1
-	17,577,951,656	(15,044,571,510)	(2,533,380,146)	محول إلى المرحلة 2
1,041,609,440,170	70,209,262,580	745,146,382,253	226,253,795,337	محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
71,122,088,491	59,164,106,398	11,317,642,223	640,339,870	كما في 1 كانون الثاني 2022
32,741,036,160	30,061,822,161	(2,045,005,541)	4,724,219,540	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة
(20,207,690,357)	(20,207,690,357)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
10,763,387,483	10,416,669,430	346,718,053	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(1,013,754,190)	(911,249,564)	1,925,003,754	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(1,192,532,349)	1,412,108,941	(219,576,592)	محول إلى المرحلة 1
-	943,600,234	(942,483,160)	(1,117,074)	محول إلى المرحلة 2
94,418,821,777	78,172,221,327	9,177,730,952	7,068,869,498	محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,629,645,633	33,823,463,671	3,535,098,472	271,083,490	كما في 1 كانون الثاني 2021
7,273,498,907	4,949,867,286	1,882,884,224	440,747,397	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
(2,555,489)	(2,555,489)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
26,221,499,440	25,904,706,275	316,793,165	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(48,986,835)	(29,347,850)	78,334,685	محول إلى المرحلة 1
-	(5,740,747,403)	5,884,079,215	(143,331,812)	محول إلى المرحلة 2
-	278,358,893	(271,865,003)	(6,493,890)	محول إلى المرحلة 3
71,122,088,491	59,164,106,398	11,317,642,223	640,339,870	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في رصيد الأرباح المحفوظة :

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
869,287,985	370,034,955	الرصيد الافتتاحي
29,771,842,301	374,312,179	الأرباح المعلقة (المستردة) للفترة/النسبة
(29,682,110,998)	-	المستخدم من الأرباح المحفوظة في إعدام الديون
50,036,026	124,940,851	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,009,055,314	869,287,985	رصيد نهاية الفترة/السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

31 كانون الأول 2021			30 أيلول 2022			البيان
ليرة سورية			ليرة سورية			
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
5,263,425,195	144,750,000	91,069,440	7,385,944,463	166,750,000	135,803,480	القيمة العادلة
-	-	(12,319,978)	-	-	(14,786,916)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
5,486,924,657			7,673,711,027			القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم الشركات	7,688,497,943	-	-	7,688,497,943
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية	(14,786,916)	-	-	(14,786,916)
المجموع	7,673,711,027	-	-	7,673,711,027

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
كما في 1 كانون الثاني 2022	12,319,978	-	-	12,319,978
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل خلال الفترة	-	-	-	-
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	2,466,938	-	-	2,466,938
رصيد نهاية الفترة	14,786,916	-	-	14,786,916

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

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

فيما يلي جدول للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم :

31 كانون الأول 2021 لييرة سورية		30 أيلول 2022 لييرة سورية							
القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة العادلة	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف	تاريخ الشراء	نسبة التملك	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
27,596,800	3,821,315,097,600	33,122,800	4,586,497,554,600	135,803,480	40,000	2010/12/16	%0.00072	خدمي	ناقلات الغاز
206,004,900	4,000,000,000	257,506,100	5,000,000,000	7,385,944,463	2,575,061	2014/05/27	%5.15	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي
50,000,000	1,000,000,000	50,000,000	1,000,000,000	166,750,000	500,000	2008/01/30	%5.00	التأمين	الشركة الإسلامية السورية للتأمين

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

8 موجودات إجارة منتهية بالتمليك

يتضمن هذا البند ما يلي:

البيان	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصص التدني	صافي القيمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	30,664,665	(22,213,782)	(4,817,275)	3,633,608

البيان	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصص التدني	صافي القيمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	30,941,491	(12,818,207)	(4,817,275)	13,306,009

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة بتاريخ 30 أيلول 2022 مبلغ 4,602,427 ليرة سورية مقابل 4,266,127 ليرة سورية في نهاية العام 2021 كما تم احتساب مخصص خسائر انخفاض القيمة كما في 30 أيلول 2022 بمبلغ 1,721,834 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
-	-	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
107,996,918	107,996,918	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
107,996,918	107,996,918	إجمالي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	مخصص خسائر ائتمانية للموجودات المقتناة بغرض المرابحة
-	-	مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء الديون
-	-	إجمالي المخصصات
107,996,918	107,996,917	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات قيد الاستثمار أو التصفية حسب تصنيف المعيار 30 كما في 30 أيلول 2022 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات مقتناة بغرض المرابحة	-	-	-	-
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انخفاض القيمة للموجودات المقتناة بغرض المرابحة:

المجموع	30 أيلول 2022 (غير مدققة)			كما في 1 كانون الثاني 2022
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)			كما في 1 كانون الثاني 2021
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	
	133,857	-	-	133,857
	(133,857)	-	-	(133,857)
	-	-	-	-

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

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

31 كانون الأول 2021		30 أيلول 2022		البيان
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/السنة
277,263,665	107,996,918	-	107,996,918	إضافات
14,855,837	-	-	-	استيعادات
(184,122,584)	(1)	-	(1)	مخصص استهلاك
-	-	-	-	خسارة التدني
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة/السنة
107,996,918	107,996,917	-	107,996,917	

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

10 حق استخدام أصول مستأجرة

لدى البنك ثمانية عقود إيجار لمباني يتم توظيفها في الأعمال الإدارية والتشغيلية للبنك، وقد تم سداد كامل مبالغ الإيجارات مقدماً. فيما يلي جدول يبين القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 :

البيان	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2022	2,453,997,821
الإضافات	4,915,554,853
الاستبعادات	-
كما في 30 أيلول 2022	7,369,552,674
مجمع استهلاك حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2022	(336,595,177)
الإضافات	(706,499,638)
الاستبعادات	-
كما في 30 أيلول 2022	(1,043,094,815)
صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2022	6,326,457,859
البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية
حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	703,997,821
الإضافات	1,750,000,000
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	2,453,997,821
مجمع استهلاك حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	(32,807,753)
الإضافات	(303,787,424)
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	(336,595,177)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	2,117,402,644

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

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

11 موجودات أخرى		البيان
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
988,170,762	1,198,303,010	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
831,006,243	1,319,496,396	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,266,127	4,602,427	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
-	(2,880,593)	ناقصاً: مخصص اهتلاك العقار المؤجر المنتهي بالتمليك
(4,266,127)	(1,721,834)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
35,094,750	35,243,903	مدينو بطاقات الفحشاء
-	(35,243,903)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
189,624,874	214,316,788	مصاريف قضائية مدينو التمويلات
-	(214,316,788)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	أخرى - غرفة التقاض
1,977,263,316	6,238,082,165	سلف عمل
319,694,132	1,295,894,495	سلف موظفين
63,670,067	142,531,493	حسابات مدينة أخرى
4,404,524,144	10,194,307,559	المجموع

تم تعديل بعض البنود لعام 2021 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2022 .

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

البيان	
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
1,150,633,700	1,150,633,700
17,569,175,005	21,087,206,465
18,719,808,705	22,237,840,165

(*) كما في 30 أيلول 2022 حيث بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي ، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2022: 3,015 ليرة سورية .

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

البيان	
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
390,370,554,627	387,529,607,049
500,000,000	3,500,000,000
5,000,000,026	22,000,000,031
12,824,673	924,235,009
395,883,379,326	413,953,842,089

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية (تتمة)

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

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
426,911,090,380	472,465,666,268	حسابات جارية وتحت الطلب:
404,882,041,062	384,629,256,483	بالليرة السورية
831,793,131,442	857,094,922,751	بالعملة الأجنبية
		المجموع

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 111,351,266,044 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 12.99% من إجمالي الودائع مقابل 73,811,792,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 8.87%.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
783,145	783,145	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,757,565,924	2,703,545,842	تأمينات مؤسسات مالية (ودائع مجمدة)
72,760,942,280	63,146,442,883	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
7,410,092	8,057,168	هامش الجدية
3,680,534,187	4,681,992,775	تأمينات تعهدات تصدير
625,549,560,824	740,178,763,965	تأمينات أخرى
704,756,796,452	810,719,585,778	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

16 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 30 أيلول 2022 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
12,622,321	-	-	(20,243)	-	12,642,564	مخصص تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	-	150,000,000	مخصص القطع التشغيلي*
318,275,783	-	808,824	(2,313,360,521)	1,801,773,973	829,053,507	مخصص ضريبة أجور وحوافز
4,803,692,974	-	122,165,088	(852,539,884)	2,672,699,626	2,861,368,144	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
5,284,591,078	-	122,973,912	(3,165,920,648)	4,474,473,599	3,853,064,215	المجموع
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	رصيد بداية السنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
12,642,564	-	-	(2,022,912)	1,793,047	12,872,429	مخصص تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	126,251,762	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي
829,053,507	-	2,019,648	(1,071,907,368)	1,459,594,419	439,346,808	مخصص ضريبة رواتب وحوافز
2,861,368,144	-	295,239,128	(1,240,964,341)	1,401,675,314	2,405,418,043	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
3,853,064,215	-	297,258,776	(2,314,894,621)	2,989,314,542	2,881,385,518	المجموع

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

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
283,723,817,109	77,028,075,839	103,474,005,620	103,221,735,650	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
107,623,012,067	-	3,293,608,291	104,329,403,776	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(54,578,596,454)	(28,966,000)	(3,442,080,074)	(51,107,550,380)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
13,858,667,542	2,619,035,227	576,047,883	10,663,584,432	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للزم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(1,989,602,115)	(81,333,162,020)	83,322,764,135	- محول إلى المرحلة 1
-	(22,000,000)	122,000,000	(100,000,000)	- محول إلى المرحلة 2
-	6,420,390,347	(6,420,390,347)	-	- محول إلى المرحلة 3
350,626,900,264	84,026,933,298	16,270,029,353	250,329,937,613	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
178,257,252,372	7,029,213,456	43,048,454,418	128,179,584,498	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
121,971,050,636	27,831,237,486	41,729,925,086	52,409,888,064	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(95,966,687,708)	(352,522,670)	(20,611,739,071)	(75,002,425,967)	التسهيلات المسددة خلال السنة
79,462,201,809	5,903,200,000	15,597,186,906	57,961,814,903	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للزم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(39,956,700)	(1,218,196,150)	1,258,152,850	- محول إلى المرحلة 1
-	(6,286,862,685)	25,148,784,683	(18,861,921,998)	- محول إلى المرحلة 2
-	42,943,766,952	(220,410,252)	(42,723,356,700)	- محول إلى المرحلة 3
283,723,817,109	77,028,075,839	103,474,005,620	103,221,735,650	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

16 مخصصات متنوعة (تنمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المباشرة حسب المرحلة:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,861,368,144	1,878,892,300	772,636,095	209,839,749	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
122,165,088	62,219,934	15,052,672	44,892,482	فروقات تقييم أسعار الصرف
1,820,159,742	2,123,206,516	(33,762,331)	(269,284,443)	صافي الخسائر الائتمانية المشككة (المستردة) للفترة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(677,509,643)	(474,525,096)	1,152,034,739	- محول إلى المرحلة 1
-	(5,371,660)	5,504,821	(133,161)	- محول إلى المرحلة 2
-	145,803,346	(145,803,346)	-	- محول إلى المرحلة 3
4,803,692,974	3,527,240,793	139,102,815	1,137,349,366	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2021
295,239,128	68,520,829	146,600,016	80,118,283	فروقات تقييم أسعار الصرف
160,710,973	684,617,385	(593,784,298)	69,877,886	صافي الخسائر الائتمانية المشككة (المستردة) للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(8,796,468)	(845,840)	9,642,308	- محول إلى المرحلة 1
-	(882,077,873)	888,310,731	(6,232,858)	- محول إلى المرحلة 2
-	964,288,565	(6,256,623)	(958,031,942)	- محول إلى المرحلة 3
2,861,368,144	1,878,892,300	772,636,095	209,839,749	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/السنة
4,380,591,814	14,242,121,034	المضاف خلال الفترة/السنة
10,399,521,739	5,496,532,502	يضاف: رسم إعادة الإعمار
1,039,952,173	549,653,250	يضاف: ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر (*)
56,404,742	109,295,916	يضاف: ضريبة أرباح رأسمالية
76,530,920	-	المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل
(4,370,333,617)	(14,227,428,731)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
(51,970,651)	(66,995,497)	المدفوع خلال السنة - ضريبة أرباح رأسمالية
(76,530,920)	-	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح
2,787,954,834	-	الضريبي
14,242,121,034	6,103,178,474	رصيد نهاية الفترة/السنة

(*) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة. بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثالث من العام 2022 مبلغ 1,214,398,964 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 109,295,916 ليرة سورية، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثالث من العام 2021 مبلغ 463,471,549 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 41,712,454 ليرة سورية. وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية الموجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/السنة
183,286,531	1,427,936,758	المضاف (المطروح) خلال الفترة/السنة (الأرباح غير المحققة عن
1,240,208,474	582,343,706	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		الأخر)
4,441,753	2,522,467	فروقات أسعار الصرف
1,427,936,758	2,012,802,931	رصيد نهاية الفترة/السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
البيان

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
84,972,185,754 (60,984,478,200)	37,612,360,105 (19,635,342,225)
-	-
(309,809,599)	(389,607,479)
(463,471,549)	(1,214,398,964)
109,192,901	197,032,927
5,560,391,622	4,177,961,108
2,445,788,192	1,238,124,535
31,329,799,121	21,986,130,007
%25	%25
7,832,449,780	5,496,532,502
-	-
7,832,449,780	5,496,532,502
%10	%10
783,244,978	549,653,250
8,615,694,758	6,046,185,752
76,530,920	-
41,712,454	109,295,916
-	-
8,733,938,132	6,155,481,668

الربح المحاسبي قبل الضريبة
تضاف: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
تطرح: إيرادات رأسمالية
تطرح: أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المحققة
تطرح: إيرادات الأنشطة الاستثمارية خارج القطر
تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية (مرحلة اولى وثانية)
تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التعرضات لدى المصارف (مرحلة اولى وثانية)

الربح الخاضع للضريبة

نسبة الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة

المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار

نسبة رسم إعادة الإعمار

يضاف: رسم إعادة الإعمار

مصروف ضريبة دخل الفترة/السنة

مصروف ضريبة أرباح رأسمالية

مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر

يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح

الضريبي

مصروف ضريبة دخل الفترة/السنة كما في بيان الدخل

18 مطلوبات أخرى

البيان

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
42,243,744,705	56,557,358,095
147,762,362	79,556,341
6,882,546,557	11,628,070,615
13,499,797,660	7,717,828,735
3,204,867,870	6,149,890,410
2,683,398,524	2,341,866,458
711,650,156	669,187,778
866,756	415,981
181,853	186,623
69,374,816,443	85,144,361,036

شيكات مقبولة الدفع
إيرادات مقبوضة مقدماً
ذمم دائنة أخرى
أخرى - غرفة التقاض
أمانة حوالات
أمانات بوالص تحصيل
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
إيرادات غير شرعية مجانية
حسابات بين الفروع
المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

19 حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)		30 أيلول 2022 (غير مدققة)		البيان
	مؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	
115,463,887,254	2,461,000,153	113,002,887,101	120,509,955,412	301,961,435	حسابات التوفير
179,244,081,973	1,700,619,652	177,543,462,321	208,269,889,264	2,108,907,397	ودائع لأجل
38,373,244,000	3,000,000,000	35,373,244,000	65,757,500,000	7,690,000,000	حسابات المضاربة
796,757,972	5,000,000	791,757,972	865,606,498	5,000,000	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية
333,877,971,199	7,166,619,805	326,711,351,394	395,402,951,174	10,105,868,832	المجموع
688,683,756	14,109,753	674,574,003	3,736,596,447	76,555,389	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
334,566,654,955	7,180,729,558	327,385,925,397	399,139,547,621	10,182,424,221	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 30 أيلول 2022 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 865,606,498 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ: 796,757,972 ليرة سورية).

بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 26,742,301,243 ليرة سورية، منها مبلغ 7,301,243 ليرة سورية ودائع توفير وباقي المبلغ ودائع لأجل (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ 20,279,613,230 ليرة سورية، منها مبلغ 7,113,230 ليرة سورية ودائع توفير وباقي المبلغ ودائع لأجل).

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

20 التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي

البيان	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	5,306,480,438	3,764,560,530

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

البيان	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في 1 كانون الثاني 2022	3,764,560,530	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التغير في القيمة العادلة	2,117,041,501	-	-	2,117,041,501
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(582,343,706)	-	-	(582,343,706)
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	7,222,113	-	-	7,222,113
رصيد نهاية الفترة	5,306,480,438	-	-	5,306,480,438

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	483,209,939	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التغير في القيمة العادلة	4,509,848,994	-	-	4,509,848,994
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(1,240,208,474)	-	-	(1,240,208,474)
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	11,710,071	-	-	11,710,071
رصيد نهاية السنة	3,764,560,530	-	-	3,764,560,530

تم تعديل الأرقام المقارنة 2021 لتتناسب مع أرقام 2022

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية
رصيد بداية الفترة / السنة	3,361,400,168	2,106,145,511
الإضافات خلال الفترة / السنة	1,453,850,309	1,086,385,387
فروقات أسعار الصرف	86,575,663	168,869,270
رصيد في نهاية الفترة / السنة	4,901,826,140	3,361,400,168

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

22 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 30 أيلول 2022 من 15,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنبوي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012. وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنبوي بمبلغ 11,161,200 دولار أمريكي وتثبيت مركز قطع بنبوي بالدولار الأمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار أمريكي، ومركز قطع باليورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 30 نيسان 2014.

23 احتياطي معدل الأرباح

إن الحركة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح/المساهمين		احتياطي معدل الأرباح/حسابات استثمارية مطلقة		البيان
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية		ليرة سورية		
2,318,961,456	336,654,369	2,191,353,988	7,991,354,478	رصيد بداية الفترة/السنة
14,256,749,879	-	5,813,468,673	4,782,133,834	الإضافات خلال الفترة/السنة
52,895,057	8,067,549	12,532,178	2,220,931	فروقات التقييم
-	-	(26,000,361)	(8,393,068,191)	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(16,291,952,023)	(75,293,875)	-	-	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
336,654,369	269,428,043	7,991,354,478	4,382,641,052	رصيد نهاية الفترة/السنة

24 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية		
65,063,641,545	96,078,566,775	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
-	-	أخرى - إجازة الخدمات
(78,736,600)	(97,347,990)	ينزل - جائزة سداد مبكر
64,984,904,945	95,981,218,785	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

25 صافي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
2,448,498,957	16,839,229,692	مصروف مخصص خسائر إئتمانية للمصارف
5,303,010,119	32,988,052,558	مصروف مخصص خسائر إئتمانية لـ ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات(*)
589,708,126	1,820,159,742	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة
8,341,217,202	51,647,441,992	المجموع

(*) علماً أنه من ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية لـ ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات مبلغ 21,818,591,244 ل س وهو الجزء المشترك من مصروف المخصص مع حسابات الاستثمار المطلق .

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
411,155,406	1,074,940,249	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
52,316,143	139,458,715	حسابات استثمارية (مراوحة دولية)
463,471,549	1,214,398,964	المجموع

27 صافي إيرادات إجارة

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
98,050,737	7,682,735	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
-	31,898,414	إيرادات إجارة خدمات
-	-	يُطرح: مخصص التدني
98,050,737	39,581,149	المجموع

28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
91,199,737	7,114,601	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
91,199,737	7,114,601	

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

يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 70,781,140,119 ليرة سورية لغاية الربع الثالث من عام 2022 مقابل 41,734,318,322 ليرة سورية لنفس الفترة لعام 2021. تم تعديل الأرقام المقارنة 2021 لتتناسب مع أرقام 2022

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
485,710,807	686,179,704	حسابات التوفير
6,286,743,881	12,399,354,730	حسابات لأجل
6,772,454,688	13,085,534,434	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال		
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
2,767,206,217	9,018,553,096	حصة المصرف بصفته مضارب
31,468,162,813	55,616,172,509	حصة المصرف بصفته رب مال
34,235,369,030	64,634,725,605	المجموع

تم تعديل الأرقام المقارنة 2021 لتتناسب مع أرقام 2022

31 حصة السهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
76,238,247,622	31,456,878,437	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
508.25	209.71	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة - ليرة سورية

32 النقد وما في حكمه في آخر الفترة

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
890,329,542,075	1,047,445,894,363	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
68,010,909,526	125,534,008,567	إضافاً: إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(200,887,801,210)	(225,021,871,378)	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
757,452,650,391	947,958,031,552	الصافي

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

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

البيان/2022	الشركة الأم	المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:				
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	157,927,019,882	-	-	-
أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "	-	343,317,338	-	-
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	-	-	90,000,000	-

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

البيان/2021	الشركة الأم	المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:				
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	136,660,436,193	-	-	-
أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "	-	21,664,695	-	-
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	-	-	-	-

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
559,281,958	1,770,155,948	الإدارة التنفيذية العليا :
777,737,187	2,594,095,582	رواتب
14,985,909	88,937,749	مكافآت
		أخرى
526,055,478	1,857,764,447	مجلس الإدارة:
		مكافآت
68,000,000	98,000,000	بدلات
30,387,723	100,310,226	إقامة وتنقلات أخرى
56,972,222	154,739,334	هيئة الرقابة الشرعية :
-	-	مكافآت
1,917,630	64,945,395	بدلات
2,035,338,107	6,728,948,681	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)		30 أيلول 2022 (غير مدققة)		البيان
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الموجودات المالية
				إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
386,665,892,404	386,665,892,404	457,638,215,923	457,638,215,923	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
88,369,480,980	88,369,480,980	107,923,866,306	107,923,866,306	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
970,487,351,679	970,487,351,679	1,036,353,697,402	1,036,353,697,402	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
395,883,379,326	395,883,379,326	413,953,842,089	413,953,842,089	حسابات جارية للعملاء
831,793,131,442	831,793,131,442	857,094,922,751	857,094,922,751	

تم تعديل بعض البنود لعام 2021 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2022 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية (تتمة)

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

30 أيلول 2022

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	369,214,574	7,673,711,027	-	-	7,673,711,027

31 كانون الأول 2021

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	294,427,369	5,486,924,657	-	-	5,486,924,657

ثالثاً: تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة:

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار)

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية:

التعرضات لمخاطر الائتمان :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 30 أيلول 2022 وفق الجدول التالي:

أ- داخل الميزانية:

المجموع	موجودات أخرى ذمم اجارة منتهية بالتملك، مصاريف قضائية، مدينو بطاقات	موجودات مقتناة بغرض المرابحة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	30 أيلول 2022 ليرة سورية	
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
1,942,394,852,960	1,296,521	-	7,688,497,943	461,965,942,956	1,085,933,636,533	12,659,315,438	302,422,193,069	60,337,240,346	11,386,730,154	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30	
648,157,094,411	799,400	-	-	4,152,622,916	-	200,988,803	637,204,791,058	5,602,908,846	994,983,388	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30	
259,952,533,453	249,186,604	-	-	158,730,923,458	-	1,344,356,045	95,951,480,250	3,034,915,356	641,671,740	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30	
2,850,504,480,824	251,282,525	-	7,688,497,943	624,849,489,330	1,085,933,636,533	14,204,660,286	1,035,578,464,377	68,975,064,548	13,023,385,282	المجموع	
(1,009,055,314)	-	-	-	-	-	(43,297,976)	(829,036,700)	(119,065,354)	(17,655,284)	يطرح: الإيرادات المحفوظة	
(155,934,807,044)	(251,282,525)	-	(14,786,916)	(59,287,407,101)	(1,962,508,725)	(559,845,305)	(90,733,727,829)	(2,402,397,648)	(722,850,995)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية / لتدني	
2,693,560,618,466	-	-	7,673,711,027	565,562,082,229	1,083,971,127,808	13,601,517,005	944,015,699,848	66,453,601,546	12,282,879,003	الصافي	

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان: (تتمة)
ب- داخل الميزانية: (تتمة)

المجموع	موجودات أخرى (ذمم إجارة منتهية بالتملك)	موجودات مقتناة بغرض المراجعة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
1,632,946,806,413	4,266,126	-	5,499,244,635	374,433,046,932	1,026,756,453,383	900,637,180	200,506,177,612	14,843,116,645	10,003,863,900		ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
745,146,382,253	-	-	-	-	-	4,419,440,483	731,299,181,183	7,486,737,756	1,941,022,831		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
208,483,604,227	-	-	-	137,405,053,662	-	824,366,308	67,168,424,935	1,909,581,122	1,176,178,200		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
2,586,576,792,893	4,266,126	-	5,499,244,635	511,838,100,594	1,026,756,453,383	6,144,443,971	998,973,783,730	24,239,435,523	13,121,064,931		المجموع
(869,287,985)	-	-	-	-	-	(15,111,569)	(746,536,519)	(95,086,538)	(12,553,359)		يطرح: الإيرادات المحفوظة
(110,126,771,193)	(4,266,126)	-	(12,319,978)	(36,802,727,210)	(2,185,369,388)	(414,478,039)	(69,415,875,632)	(1,080,726,739)	(211,008,081)		يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /التدني
2,475,580,733,715	-	-	5,486,924,657	475,035,373,384	1,024,571,083,995	5,714,854,363	928,811,371,579	23,063,622,246	12,897,503,491		الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان : (تتمة)
ت- خارج الميزانية:

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	القطاع العام	الشركات		30 أيلول 2022 ليرة سورية
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
250,329,937,613	17,664,638,277	25,092,108,235	18,620,132,354	2,134,422,688	186,818,636,059	ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم 30
16,270,029,353	7,985,056,981	-	-	523,013,435	7,761,958,937	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
84,026,933,298	-	74,667,134,854	-	-	9,359,798,444	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
350,626,900,264	25,649,695,258	99,759,243,089	18,620,132,354	2,657,436,123	203,940,393,440	المجموع
(4,803,692,974)	(268,859,207)	(1,071,428,378)	(181,401,200)	(16,163,609)	(3,265,840,580)	يطرح: مخصص التدني
345,823,207,290	25,380,836,051	98,687,814,711	18,438,731,154	2,641,272,514	200,674,552,860	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان: (تتمة)
ث- خارج الميزانية: (تتمة)

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
103,221,735,650	6,495,127,704	24,275,752,080	18,264,147,914	574,650,000	53,612,057,952	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
103,474,005,620	25,767,780,021	-	-	17,000,000	77,689,225,599	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
77,028,075,839	1,313,639,253	72,757,849,527	-	22,000,000	2,934,587,059	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
283,723,817,109	33,576,546,978	97,033,601,607	18,264,147,914	613,650,000	134,235,870,610	المجموع
(2,861,368,144)	(486,093,104)	(1,059,322,091)	(3,435,002)	(12,813,814)	(1,299,704,133)	يطرح: مخصص التدني
280,862,448,965	33,090,453,874	95,974,279,516	18,260,712,912	600,836,186	132,936,166,477	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
1,083,971,127,808	1,083,971,127,808	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
457,638,215,923	-	-	-	-	-	-	457,638,215,923	-	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
107,923,866,306	-	-	-	-	-	-	107,923,866,306	-	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
1,036,353,697,402	-	12,282,879,003	-	-	66,453,601,546	876,987,799,915	80,629,416,938	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
7,673,711,027	-	-	121,016,564	-	-	-	-	7,552,694,463	ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
22,237,840,165	22,237,840,165	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,715,798,458,631	1,106,208,967,973	12,282,879,003	121,016,564	-	66,453,601,546	876,987,799,915	80,629,416,938	573,114,776,692	الإجمالي / 2022/09/30
2,494,300,542,420	1,043,290,892,700	6,205,137,970	78,749,462	-	46,077,137,066	873,804,868,633	44,400,208,010	480,443,548,579	الإجمالي / 2021/12/31

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية :

مخاطر العملات :

30 أيلول 2022 / ليرة سورية

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (10%)	مركز القطع	العملة
10,912,524,741	10,776,099,700	10%	107,760,997,002	دولار أمريكي
3,041,098,354	3,081,454,472	10%	30,814,544,718	يورو
684,304	912,405	10%	9,124,050	جنيه استرليني
45,142	60,189	10%	601,892	فرنك سويسري
431,649,874	575,533,165	10%	5,755,331,652	عملات أخرى

31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (10%)	مركز القطع	العملة
9,438,927,811	9,440,918,535	%10	94,409,185,353	دولار أمريكي
2,865,121,398	2,871,715,197	%10	28,717,151,972	يورو
344,974	459,965	%10	4,599,654	جنيه استرليني
38,346	51,129	%10	511,285	فرنك سويسري
136,685,666	182,247,555	%10	1,822,475,549	عملات أخرى

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

30 أيلول 2022 / ليرة سورية

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
767,371,103	767,371,103	%10	الأسهم

31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
548,692,466	548,692,466	%10	الأسهم

تم تعديل بعض البنود لعام 2021 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2022 .

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة نتيجة الازدياد الجوهري في المخاطر الائتمانية المرتبطة بالعملاء الحاصلين على هذه التسهيلات مثل عدم الالتزام بالسداد 90 يوم فأكثر و نتيجة لذلك و بحسب تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 2019/2/14 تم معالجة هذه الديون لاجراجها من اطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة و يبلغ إجمالي الديون المجدولة لغاية الربع الثالث من العام 2022 ما قيمته 50,190,190,14 ليرة سورية مقابل 170,931,038,683 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2021 .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية ، وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها لغاية الربع الثالث من العام 2022 ما قيمته 466,904,271,768 ليرة سورية مقابل 396,159,143,243 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2021.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)								2022/09/30
المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,113,877,202,146	-	-	-	-	-	-	1,113,877,202,146	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
457,638,215,923	174,330,207,207	-	-	-	-	-	283,308,008,716	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
107,923,866,306	107,923,866,306	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,036,353,697,402	247,087,283,961	76,700,215,052	244,558,822,731	361,962,103,601	60,749,633,471	1,093,531,194	44,202,107,392	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
7,673,711,027	121,016,564	-	-	-	-	-	7,552,694,463	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,633,608	2,533,571	-	-	-	249,885	-	850,152	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
107,996,917	107,996,917	-	-	-	-	-	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
35,296,934,620	35,296,934,620	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
214,228,398	214,228,398	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,326,457,859	6,326,457,859	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
10,194,307,559	-	-	-	-	-	-	10,194,307,559	موجودات أخرى
22,237,840,165	22,237,840,165	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,797,848,091,930	593,648,365,568	76,700,215,052	244,558,822,731	361,962,103,601	60,749,883,356	1,093,531,194	1,459,135,170,428	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

								المطلوبات
413,953,842,089	-	-	7,000,000,000	15,924,235,040	3,500,000,000	-	387,529,607,049	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
857,094,922,751	-	-	-	-	-	-	857,094,922,751	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
810,719,585,778	4,596,421,050	5,776,934,997	3,130,787,228	6,444,426,355	12,202,908,083	1,332,112,642	777,235,995,423	تأمينات نقدية
5,284,591,078	-	-	-	-	-	-	5,284,591,078	مخصصات متنوعة
85,144,361,036	-	-	-	-	-	-	85,144,361,036	مطلوبات أخرى
6,103,178,474	-	-	-	-	-	-	6,103,178,474	مخصص ضريبة الدخل
2,012,802,931	19,270,133	-	-	-	-	-	1,993,532,798	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,180,313,284,137	4,615,691,183	5,776,934,997	10,130,787,228	22,368,661,395	15,702,908,083	1,332,112,642	2,120,386,188,609	مجموع المطلوبات
408,424,014,813	30,360,853,119	26,103,685,327	67,364,027,431	72,906,976,823	83,393,577,140	1,000,000	128,293,894,973	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
209,110,792,980	209,110,792,980	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
2,797,848,091,930	244,087,337,282	31,880,620,324	77,494,814,659	95,275,638,218	99,096,485,223	1,333,112,642	2,248,680,083,582	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	349,561,028,286	44,819,594,728	167,064,008,072	266,686,465,383	(38,346,601,867)	(239,581,448)	(789,544,913,154)	الفجوة للنفقة
-	-	(349,561,028,286)	(394,380,623,014)	(561,444,631,086)	(828,131,096,469)	(789,784,494,602)	(789,544,913,154)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021/12/31 / ليرة سورية	
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س		
									الموجودات
1,035,983,369,235	-	-	-	-	-	-	1,035,983,369,235	-	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية
386,665,892,404	167,980,147,592	-	-	-	-	-	218,685,744,812	-	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
88,369,480,980	88,369,480,980	-	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
970,487,351,679	140,402,735,442	207,425,118,066	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	41,930,133,214	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
5,486,924,657	223,499,462	-	-	-	-	-	5,263,425,195	-	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
13,306,009	12,422,245	590,900	-	-	-	-	292,864	-	موجودات إجارة منتهية بالتملك
107,996,918	107,996,918	-	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
32,780,685,961	32,780,685,961	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
150,897,343	150,897,343	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,117,402,644	2,117,402,644	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
4,404,524,144	-	-	-	-	-	-	4,404,524,144	-	موجودات أخرى
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,545,287,640,679	450,865,077,292	207,425,708,966	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	1,306,267,489,464		مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021/12/31 / ليرة سورية
المطلوبات:								
395,883,379,326	5,011,478,568	-	-	-	-	501,346,131	390,370,554,627	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
831,793,131,442	-	-	-	-	-	-	831,793,131,442	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
704,756,796,452	2,552,936,190	8,471,186,430	16,378,893,152	5,689,762,199	48,306,812,483	14,870,480,411	608,486,725,587	تأمينات نقدية
3,853,064,215	-	-	-	-	-	-	3,853,064,215	مخصصات متنوعة
69,374,816,443	-	-	-	-	-	-	69,374,816,443	مطلوبات أخرى
14,242,121,034	-	-	-	-	-	-	14,242,121,034	مخصص ضريبة الدخل
1,427,936,758	35,352,679	-	-	-	-	-	1,392,584,079	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,021,331,245,670	7,599,767,437	8,471,186,430	16,378,893,152	5,689,762,199	48,306,812,483	15,371,826,542	1,919,512,997,427	مجموع المطلوبات
345,919,409,601	25,460,730,750	59,027,603,166	26,226,918,131	57,531,465,686	45,605,253,637	12,810,000,000	119,257,438,231	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
178,036,985,408	178,036,985,408	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
2,545,287,640,679	211,097,483,595	67,498,789,596	42,605,811,283	63,221,227,885	93,912,066,120	28,181,826,542	2,038,770,435,658	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	239,767,593,697	139,926,919,370	107,396,532,091	77,528,062,096	170,234,717,815	(2,350,878,875)	(732,502,946,194)	الفجوة للفئة
-	-	-(239,767,593,697)	-(379,694,513,067)	-(487,091,045,158)	-(564,619,107,254)	-(734,853,825,069)	-(732,502,946,194)	الفجوة التراكمية

تم تعديل بعض البنود لعام 2021 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2022 .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)

بنود خارج الميزانية:

أرقام الفترة 2022/09/30	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	18,620,132,354	-	-	18,620,132,354
	25,649,695,258	-	-	25,649,695,258
	291,748,079,251	14,591,576,681	17,416,720	306,357,072,652
	101,235,218,242	-	-	101,235,218,242
المجموع	437,253,125,105	14,591,576,681	17,416,720	451,862,118,506

أرقام السنة 2021/12/31	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	18,264,147,914	-	-	18,264,147,914
	33,576,546,978	-	-	33,576,546,978
	227,120,817,476	4,745,188,021	17,116,720	231,883,122,217
المجموع	278,961,512,368	4,745,188,021	17,116,720	283,723,817,109

**35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)
مخاطر السيولة:**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتنقسم مخاطر السيولة الى قسمين :
مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: وتنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.
مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق : وتنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها الى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة

حوكمة مخاطر السيولة:

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

لحد من مخاطر السيولة يتم مراعاة فصل المسؤوليات ومنحها ضمن نظام الرقابة الثنائية يعزز مراقبة السيولة والالتزام بالحدود المسموح بها وفق تعليمات مجلس النقد التسليف قرار رقم 588/م ن / ب 4 لعام 2009.

كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة مخاطر السيولة من خلال التالي:

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

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

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

والسناريوهات وفق التالي:

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

36 التحليل القطاعي:

معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

المجموع		ليرة سورية				البيان
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2021/09/30	2022/09/30	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
107,012,547,393	116,671,883,709	391,365,837	21,478,813,443	79,711,137,304	15,090,567,125	إجمالي الإيرادات
(8,341,217,202)	(51,647,441,992)	-	-	(51,647,441,992)	-	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
98,671,330,191	65,024,441,717	391,365,837	21,478,813,443	28,063,695,312	15,090,567,125	نتائج أعمال القطاع
(13,699,144,437)	(27,412,081,612)	(27,412,081,612)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
84,972,185,754	37,612,360,105	(27,020,715,775)	21,478,813,443	28,063,695,312	15,090,567,125	الربح قبل الضرائب
(8,733,938,132)	(6,155,481,668)	(6,155,481,668)	-	-	-	ضريبة الدخل
76,238,247,622	31,456,878,437	(33,176,197,443)	21,478,813,443	28,063,695,312	15,090,567,125	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام السنة	أرقام الفترة					البيان
2021/12/31	2022/09/30					
2,505,712,827,660	2,745,704,532,969	-	7,673,711,027	2,659,294,341,393	78,736,480,549	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
39,574,813,019	52,143,558,961	52,143,558,961	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,545,287,640,679	2,797,848,091,930	52,143,558,961	7,673,711,027	2,659,294,341,393	78,736,480,549	مجموع الموجودات
2,266,999,962,175	2,480,907,898,239	-	-	413,953,842,089	2,066,954,056,150	مطلوبات القطاع
100,250,693,096	107,829,400,711	107,829,400,711	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,367,250,655,271	2,588,737,298,950	107,829,400,711	-	413,953,842,089	2,066,954,056,150	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
30,314,119,121	4,052,095,483	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(1,025,069,844)	(1,501,830,679)	-	-	-	-	الاستهلاكات

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

37 الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات أخرى	الإجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رتب
			المبالغ المغطاة بعقود تأمين	بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة		
-	-	1,164,395,641	-	1,164,395,641	-	1,164,395,641	دير الزور	1
-	-	-	-	-	-	20,058,705	السبع بحرات	2
-	-	-	-	-	-	27,061,787	حرسنا	3
-	-	-	-	-	-	36,615,109	درعا	4
-	-	-	-	-	-	31,891,649	ادلب	5

يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة 33,500 ل.س هي عبارة عن نقد في الطريق .

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 1,193,471,859 ل.س تم تشكيل المخصصات لها ، علماً أن المكتب تم شطبه .

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2022

38 كفاية رأس المال

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال وفق الجدول التالي :

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المكتتب
7,500,000,000	7,500,000,000	احتياطي قانوني
7,164,808,361	7,164,808,361	احتياطي خاص
336,654,369	269,428,043	احتياطي معدل الأرباح
(150,897,343)	(214,228,398)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(107,996,917)	(107,996,917)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
-	(90,000,000)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	20,557,942,225	أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مقتش الحسابات عليها)
32,692,383,138	30,834,618,691	صافي الربح أو الخسارة
111,578,579,010	111,578,579,010	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	النقص في المؤونات المقتررة على باقي الموجودات وغير المكونة
174,013,530,618	192,493,151,015	صافي الاموال الخاصة الأساسية
15,250,717,257	19,368,072,638	*احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية
1,882,280,265	2,653,240,219	**احتياطي القيمة العادلة
191,146,528,140	214,514,463,872	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
1,093,277,236,355	1,366,627,756,524	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
126,780,144,205	182,818,054,512	حسابات خارج الميزانية المتقلة
49,945,516,022	49,945,516,022	المخاطر التشغيلية
13,169,456,683	22,756,298,199	مخاطر السوق
1,283,172,353,265	1,622,147,625,257	إجمالي المخاطر
13.56%	11.87%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
14.90%	13.22%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

(*) ويمثل 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر و حسابات خارج الميزانية المتقلة

(**) احتياطي القيمة العادلة الخاص بموجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منه

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	البيان
ليرة سورية 18,264,147,914	ليرة سورية 18,620,132,354	اعتمادات قبولات كفالات صادرة عملاء :
927,286,600	2,593,327,354	- دفع
118,401,443,807	153,656,095,905	- حسن تنفيذ
4,539,092,949	19,106,962,604	- دخول عطاء
10,981,697,254	31,241,443,700	- أخرى
96,004,115,143	98,523,613,512	كفالات صادرة بنوك :
1,029,486,464	1,235,629,577	- حسن تنفيذ
-	101,235,218,242	- أخرى
33,576,546,978	25,649,695,258	تعهدات قطع تصدير سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
283,723,817,109	451,862,118,506	المجموع

40 الاستمرارية وقرار الحظر

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

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

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

41 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية.

إن تفشي هذا الوباء كان له أثر محدود على الأنشطة التشغيلية للبنك وذلك بعد جملة من الإجراءات التي اتخذتها إدارة البنك للحد من الآثار السلبية لتفشي الوباء اعتماداً على شبكة المعلوماتية التي يمتلكها ويديرها البنك والتي أتاحت إتمام عمل العاملين في البنك من المنزل حيث أمكن واستمرار الأنشطة التشغيلية والتمويلية بكفاءة عالية وبأثر محدود على الإيراد. إن الإجراءات الاحترازية التي قامت بها إدارة البنك كان لها أثر محدود من خلال بعض المصاريف التشغيلية غير الاعتيادية لإجراءات التعقيم والسلامة المهنية، كذلك لم يجر أي تأجيل أو إلغاء لأي قسط مستحق من العملاء أو التزام تجاه أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة أو المساهمين خلال العام 2022.

لغاية إعداد هذه البيانات المالية، ترى إدارة البنك أن مدى تأثير تفشي الوباء هو غير مؤكد ويعتمد على جملة من التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن، حيث أن إدارة البنك تقوم بمتابعة المتغيرات المرحلية بشكل يومي وذلك لاتخاذ الإجراءات والتدابير المناسبة بشكل فوري.

بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2022

42 ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة المقارنة السابقة 2021 لكي تتناسب مع العرض المطبق في أرقام الفترة الحالية 2022، لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين، ويلخص ذلك كما يلي:

القيمة	التبويب في البيانات الحالية 31 كانون الأول 2021	التبويب في البيانات السابقة 31 كانون الأول 2021	قائمة المركز المالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان
2,757,565,924	تأمينات نقدية	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	تأمينات مؤسسات مالية (ودائع مجمدة)
القيمة	التبويب في البيانات الحالية 30 أيلول 2021	التبويب في البيانات السابقة 30 أيلول 2021	بيان الدخل للتسعة أشهر المنتهية ب 30 أيلول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان
(19,909,782,092)	احتياطي معدل الأرباح المشكل	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	احتياطي معدل الأرباح المشكل
26,000,361	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
42,640,836	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
القيمة	التبويب في البيانات الحالية 30 أيلول 2021	التبويب في البيانات السابقة 30 أيلول 2021	بيان الدخل للثلاثة أشهر المنتهية ب 30 أيلول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان
(3,137,000,000)	احتياطي معدل الأرباح المشكل	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	احتياطي معدل الأرباح المشكل
5,697,028	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
19,430,062	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين