

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012-03-31

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
8,112,309,200	8,112,309,200	81,123,092	12.551

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور يوسف النعمة	رئيس	بنك قطر الدولي الإسلامي	30 %
2	سليمان محمود معروف	نائب الرئيس	لا يوجد	1.01 %
3	محمد عبد اللطيف المانع	عضو	شركة المشاريع الخاصة القطرية	2.5 %
4	جمال عبد الله الجمال	عضو	الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	3 %
5	محمد عبد الرؤوف قدسي	عضو	لا يوجد	0.5 %
6	زياد طه غزال	عضو	لا يوجد	0.17 %
7	إحسان الخيمي	عضو	لا يوجد	0.48 %

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تيممي و الممان محاسبون قانونيون المدنية المهنية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البيث هاتف : 6114691- فاكس : 6114694 www.siib.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	119.68	107.50

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	117,397,621,140	63,321,816,693	85.40%
حقوق المساهمين	9,708,539,334	8,858,628,961	9.59%
صافي الإيرادات	1,201,208,912	489,072,948	145.61%
صافي الربح قبل الضريبة	959,755,742	274,767,538	249.30%
ضريبة الدخل	(109,816,785)	(68,413,750)	60.52%
حقوق الأقلية في الأرباح	234,426	(464,599)	150.46%
صافي الدخل	849,938,957	206,353,788	311.88%
ربح السهم	11.58	18.930	41.58-

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

تابع المصرف انطلاخته القوية و المتميزة و استقطب كافة المتعاملين من مختلف الشرائح من خلال فروعته التي بلغت 25 فرعاً و مكتباً ، و بلغت مجموع الموجودات تقريباً 117.4 مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء 106.5 مليار ليرة سورية ، ومنح تمويلات خلال العام لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي وصلت إلى 26.2 مليار ليرة سورية، وقد بلغت الأرباح الصافية بدون الأرباح الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي 296.7 مليون ليرة سورية وينسبة نمو 74.13% عن ربح نفس الفترة من العام الماضي والذي بلغ 170.4 مليون ليرة سورية .

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك

تاريخ: 29-04-2012

بنك سورية الدولي الإسلامي

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
سجل تجاري
14886
00101

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٤ - ٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٦-٨١٠

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموحد الموحز كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) مما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين السورية المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أمور أخرى

كما ورد في الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية، نشير إلى أنه تم تجميد إذن العمل بالنسبة للشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ مع منح الشركة الإذن بتسوية أعمالها خلال ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١. وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل الشركة وتصفيتها.

دمشق - سورية

٢٣ نيسان ٢٠١٢

ديلويت آند تسوش (الشرق الأوسط)

وتحيمي والسماح



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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	٣٨,٩٠٩,٩٧٦,١٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٢,٤٠٠,٣٤٤,٢٤٨	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٥,٩٧٩,٥٦٢,٨١١	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٢٥,٢٧٠,١٨٣,٢٣٨	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٩٢,٠٤٤,١٣٥	٦٤٦,٨٤٥,١٤٣		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	٣٠٩,٠٢٩,٠٩٨		الإحارة المنتهية بالتسليم
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٩	استثمارات في شركات زميلة
١,٠٧١,٩٦٢	١,٣٦٤,٤٥٨	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٢٤٩,١٦٠	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠	٢,٠٩٠,٦٣٠,١٩٧		موجودات ثابتة مادية
١٢٤,٠٥٥,٤٧٤	١٣٩,٦٢٩,٧٨٠		مشاريع قيد التنفيذ
٦٦,٢٩٨,٨٦٦	٦٨,٨٦٤,٩٦١		موجودات غير ملموسة
٤,٣١٠,٤٨٩	٤,٣٢٠,٠١٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	٢٥٦,٩٢٤,٧٦٠	١٣	موجودات أخرى
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	٩٥٧,٦٠٦,٢٦٠	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>	<u>١١٧,٣٩٧,٦٢١,١٤٠</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



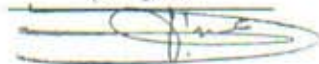
رئيس مجلس الإدارة




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٧,٧١٣,٣٦٩,٦٥٣	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	١٠,٤٣٤,١٥١,٠٩٦		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢	٥٤,٤٨٤,٠٦٨,٦٧٣	١٧	تأمينات نقدية
٧٢٨,٢٠٤,٨٨٣	٩٦٨,٧٦١,٧٠٢		هامش الجدية
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	٣٤٢,٢١٩,٣٦١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	٨٩١,٤٤٨,١٩٦	١٨	مطلوبات أخرى
٢٢,٣٣٩,٣٥٨,٤٢٤	٧٤,٨٣٤,٠١٨,٦٨١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	٣٢,٥١٢,٠٥١,٣٦٥	١٩	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٣١١,١٠٩,٥٥٢	٣٤٣,٠١١,٧٦٠	٢٠	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٣٢,١٢٣,٨٢٩,٣٠٨	٣٢,٨٥٥,٠٦٣,١٢٥		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٥٤,٤٦٣,١٨٧,٧٣٢	١٠٧,٦٨٩,٠٨١,٨٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢١	رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)		مصاريق زيادة رأس المال
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧		إحتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧		إحتياطي خاص
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٢	إحتياطي عام مخاطر التمويل
(١٠٧,١٨٨)	(١٣٥,٧٧٤)	١٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٨٤٩,٧٠٤,٥٣١		ربح الفترة
٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦		أرباح مدورة غير محققة
٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣		أرباح مدورة محققة
٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	٩,٦٧٩,٠٦٩,٩٠٠		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٢٩,٤٦٩,٤٣٤		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٩,٧٠٨,٥٣٩,٣٣٤		مجموع حقوق الملكية
٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣	١١٧,٣٩٧,٦٢١,١٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦٣٩,٦٧١,٤٤٧	٥٦٠,٤٢١,٦٥٧	٢٣	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٣٣,٥٨٩,٨٨١	٤٨,٣٧٤,٥٢٧	٢٤	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٨٩,٨٩٨,٥١٤)	(١٨٧,٥٤٦,٨٠٧)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٥٣٢,٨٣٩)	(٢,٥٥٤,٥٣٧)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(١٢,٤٢٠,٢٣٧)	(١١,١٩٧,٨٣٤)		مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٥٦٧,٤٠٩,٧٣٨	٤٠٧,٤٩٧,٠٠٦		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٣٧٢,٨١١,٢٧٦)	(٣٨١,٩٧٨,٢٢١)	٢٥	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٤٧,٦٧٢,٠٥٧	٩١,٠١١,٠٨٣	٢٥	حصة المصرف كمضارب
١٢,٤٢٠,٢٣٧	١١,١٩٧,٨٣٤	٢٥	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٢١٢,٧١٨,٩٨٢)	(٢٧٩,٧٦٩,٣٠٤)		العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٣٥٤,٦٩٠,٧٥٦	١٢٧,٧٢٧,٧٠٢		حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
٧٣,٢٧٢,٦٧٠	٢٩٥,٢٤٨,٨٩٨		إيرادات رسوم وعمولات
(٥٣٥,٠٨٦)	(٧٧٢,٩٧٧)		أعباء رسوم وعمولات
٧٢,٧٣٧,٥٨٤	٢٩٤,٤٧٥,٩٢١	٢٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,٠٤٤,٨٣٦	٢١٣,٦٧٤,٦٣٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٥,٩٣٥,٢٦٠	٥٥٣,١٩٥,٢٩٨	٢٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,٦٦٤,٥١٢	١٢,١٣٥,٣٥٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨٩,٠٧٢,٩٤٨	١,٢٠١,٢٠٨,٩١٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٤,٠٤٥,٤٨٧)	(١٢٧,١٩٨,٩٨٢)	٢٧	نفقات الموظفين
(٢٦,٦٣٣,٥٢٦)	(٣٠,٠٩٨,١٦٤)		إستهلاكات
(٥,٥٨٠,٦٧٧)	(٧,٠٦٩,٢٩٣)		إطفاءات
٧٧٢,٥٥٦	٤,٠٦٧,٥٥٧		استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٦٨,٨١٨,٢٧٦)	(٨١,١٥٤,٢٨٨)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢١٤,٣٠٥,٤١٠)	(٢٤١,٤٥٣,١٧٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٧٤,٧٦٧,٥٣٨	٩٥٩,٧٥٥,٧٤٢		الربح قبل الضريبة
(٦٨,٤١٣,٧٥٠)	(١٠٩,٨١٦,٧٨٥)	١١	ضريبة الدخل
٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨	٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧	٢٧	ربح الفترة
			العائد إلى:
٢٠٦,٨١٨,٣٨٧	٨٤٩,٧٠٤,٥٣١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤٦٤,٥٩٩)	٢٣٤,٤٢٦		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨	٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧		
١٨,٩٣	١١,٥٨	٣٠	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨	٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧
(٢٧٧,٦٢٩)	(٢٨,٥٨٦)
٢٠٦,٠٧٦,١٥٩	٨٤٩,٩١٠,٣٧١
٢٠٦,٢١٢,١٩٧	٨٤٩,٩٢٤,٣٧٨
(١٣٦,٠٣٨)	(١٤,٠٠٧)
٢٠٦,٠٧٦,١٥٩	٨٤٩,٩١٠,٣٧١

ربح الفترة

مكونات الدخل الشامل:

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في المصرف

حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
(غير مدقق)

المجموع	مجموع حقوق الملكية للمساهمي		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	خسارة مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال	
	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	الملكية للمساهمي										
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	(١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٨٤٩,٩١٠,٣٧٣	٢٣٤,٤٢٨	٨٤٩,٦٧٥,٩٤٥	(٢٨,٥٨٦)	-	-	٨٤٩,٧٠٤,٥٣١	-	-	-	-	-	أرباح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٩,٧٠٨,٥٣٩,٣٣٤</u>	<u>٢٩,٤٦٩,٤٣٤</u>	<u>٩,٦٧٩,٠٦٩,٩٠٠</u>	<u>(١٣٥,٧٧٤)</u>	<u>٢٥٣,٥٩١,٩٩٣</u>	<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٨٤٩,٧٠٤,٥٣١</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	<u>٦٦,٧٥٢,٢٨٧</u>	<u>(١٩,٤٣٢,٧٠٤)</u>	<u>٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
٥,٩٦٦,١١١,٢٥٩	٢٩,٩١٣,٤٥٦	٥,٩٣٦,١٩٧,٨٠٣	(٤٣,٢٧٣)	٤٢٩,٢٣٥,١٥٦	(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)	-	٥٩,٢٥٤,٧٠٣	٩١,٥٣٧,٠٣٩	٩١,٥٣٧,٠٣٩	-	٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢٠٦,٠٧٦,١٥٩	(٤٦٤,٥٩٩)	٢٠٦,٥٤٠,٧٥٨	(٢٧٧,٦٢٩)	-	-	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	أرباح الفترة (الدخل الشامل)
<u>٦,١٧٢,١٨٧,٤١٨</u>	<u>٢٩,٤٤٨,٨٥٧</u>	<u>٦,١٤٢,٧٣٨,٥٦١</u>	<u>(٣٢٠,٩٠٢)</u>	<u>٤٢٩,٢٣٥,١٥٦</u>	<u>(١٩٦,٧٠٤,٣٦١)</u>	<u>٢٠٦,٨١٨,٣٨٧</u>	<u>٥٩,٢٥٤,٧٠٣</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>٩١,٥٣٧,٠٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٦١,٣٨١,٥٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدقق)	٢٠١٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢٧٤,٧٦٧,٥٣٨	٩٥٩,٧٥٥,٧٤٢	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	٣٠,٠٩٨,١٦٤	استهلاكات
٣٢,٢١٤,٢٠٣	٧,٠٦٩,٢٩٣	إطفاءات
٣,٥٣٢,٨٣٩	٢,٥٥٤,٥٣٧	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٣٤٥,٤٠٦	-	إيرادات ضريبية
٨٩,٨٩٨,٥١٤	١٨٧,٥٤٦,٨٠٧	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٤٥٢,٣٧٤)	(٩,٥٢٨)	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٥٥٥,٧٧٠)	موجودات مالية للمتاجرة
٤٠٠,٣٠٦,١٢٦	١,١٨٦,٤٥٩,٢٤٥	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
		التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(١٣٥,٣٦٣,٦٠٠)	(٧٩,٥٤٥,٢٣٩)	إيداعات لدى المصارف
(١,٢٠٤,٢٢٢,٨٨٠)	(٢,١٠٤,٤٠٩,١٣٩)	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١,١٠٨,١٠٤,٥٢٥	(٤٨٧,٥٠٤,٤٢١)	موجودات أخرى
(٥,٩٧٥,٩٦٢)	(٥١٨,٣٣٢)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(١,٢١٩,٥٨٧,٢٩٣)	١,٧١١,٧٤٣,٤٩٢	موجودات قيد التصفية والاستثمار
(١,٧١٦,٢٦٦,٤٢١)	(٥٥٤,٨٠١,٠٠٨)	التأمينات النقدية
٣٥٨,٥٥١,١٤٧	٤٥,٦٨٣,٠٢٨,٢٤١	هامش الجدية
٩٧,٩١٩,٠٥٤	٢٤٠,٥٥٦,٨١٩	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٣٩٧,٣٤٧,٣٠٩	٥٦,٩٣٩,٤٢٥	مطلوبات أخرى
(١١,٥٢١,٧١٢)	(٦٠٢,٣٨٥,٧٣١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
(١,٩٣٠,٧٠٩,٧٠٧)	٤٥,٠٤٩,٥٦٣,٣٥٢	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١١ (غير مدقق)	٢٠١٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
(١٠,٧٠٨,٥٢٦)	(٣٢١,٠٨٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٦٧٤,٨٤٨)	(٦٤,٩٥٦,٨١٠)	شراء استثمارات
(٤٣٣,٨٥٩,٠٦٦)	(٧,٩١٥,٧٣١)	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
٥٠,٠٠١	-	شراء موجودات ثابتة
(٨٧٧,٥٢١)	(٩,٦٣٥,٣٨٧)	بيع موجودات ثابتة
٣٤٧,٧١١,٣١٣	(١٥,٥٧٤,٣٠٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٨,٣٥٨,٦٤٧)	(٩٨,٤٠٣,٣١٦)	مشاريع قيد التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٦,٠٦٣,٥٢٦,٩٢٢)	٧٣١,٢٣٣,٨١٧	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٦,٠٦٣,٥٢٦,٩٢٢)	٧٣١,٢٣٣,٨١٧	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(٤٨,٦١٠,٣٢٣)	(١٠٦,٠٣٠,٥٣١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٨,١٤١,٢٠٥,٥٩٩)	٤٥,٥٧٦,٣٦٣,٣٢٢	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٣١,٣٤٩,٦١١,٥٩٠	٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٣,٢٠٨,٤٠٥,٩٩١	٧١,٨٨١,٦٥٥,٣٦١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٣١
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦. بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وتحت السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها: ٢٣ فرع و مكاتبين وهي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور)

حلب (العزبية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)

درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة

ومكاتب (مكتب حمص الدروبي، مكتب شام سني سنتر).

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٢.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار

الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* .

١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة .

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

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

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

٢-ب المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية

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

ويصنف المعيار الاستثمارات إلى نوعين استثمارات متاحة للبيع واستثمارات يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

ب- أسس التوحيد:

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

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

الشركات التابعة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.س. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

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

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٠ على طلب الشركة الإسلامية للخدمات المالية بتمديد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً لمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، مع منحها الإذن لتصفية الأعمال خلال ثلاثة أشهر بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، مع العلم ان الشركة حققت خسائر صافية خلال أعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠ بمقدار ١,٣٨٤,٥٩٢ و ٨,٩٥٢,١٣١ ليرة سورية على التوالي وبتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ قرر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل تلك الشركة وتصفيتها. سيقوم المصرف بشراء معظم أصول الشركة، وبالتالي فإن تصفية الشركة لن يكون لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف في الفترات اللاحقة.

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

المراجعة للأمر بالشراء:

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

الاستصناع:

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

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

الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

د -تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة

وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند قبضها.

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

هـ -إيرادات غير شرعية

بلغت قيمة الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ مبلغ ٢٥٠ ل.س وهي تمثل عمولة تأخير سداد أجار صندوق أمانات وبلغ رصيد التزامات الإيرادات غير الشرعية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ قيمة ١٨٦,٥١٧ ليرة سورية سيتم صرفه لاحقاً في اوجه الغير بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

و - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

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

- يتبع المصرف السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمودعين:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على المودعين لأنها ناجمة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها باستثمار أموال المودعين.

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف باليورو والإيرادات المتأتية بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف باليورو .
الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات مموله كلياً من رأس المال واستثمارات مموله بشكل مختلط (من رأس المال + أموال المودعين).

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

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

حساب جاري	١٠٠%
حساب التوفير	٣٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنى عشر شهراً	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٠%

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

يتم إحتساب حصة كل نوع حساب من الأرباح وفقاً للشرائح المبينة أعلاه.

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٢ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطى السوري	٧%
وسطى الدولار	٢,١٠%
وسطى اليورو	٢,٤٥%
وسطى ريال سعودي	٠,٢٣%

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

الوسطى السوري	٧%
العائد على الودائع	
توفير	٢,١٠%
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥,٢٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٦٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥,٩٥%
ودائع لأجل سنة	٦,٣٠%
ودائع لأجل سنتين	٦,٦٥%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٧%

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

الوسطي الدولار ٢,١٠%

العائد على الودائع

توفير ٠,٦٣%

ودائع لأجل ١ شهر ١,٠٥%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٥٧%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٦٨%

ودائع لأجل ٩ أشهر ١,٧٨%

ودائع لأجل سنة ١,٨٩%

ودائع لأجل سنتين ١,٩٩%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٢,١٠%

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

الوسطي يورو ٢,٤٥%

العائد على الودائع

توفير ٠,٧٤%

ودائع لأجل ١ شهر ١,٢٣%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٨٤%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٩٦%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٢,٠٨%

ودائع لأجل سنة ٢,٢١%

ودائع لأجل سنتين ٢,٣٣%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٢,٤٥%

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

الوسطي ريال سعودي ٠,٢٣%

العائد على الودائع

توفير ٠,٠٧%

ودائع لأجل ١ شهر ٠,١٢%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,١٧%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,١٨%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٠,٢٠%

ودائع لأجل سنة ٠,٢١%

ودائع لأجل سنتين ٠,٢٢%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٠,٢٣%

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية:

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

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

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

كسر الودائع:

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

يتم سداد ثمن الوديعة من الأموال المشتركة بين المساهمين والمودعين، حيث يتم الأخذ بعين الاعتبار النسبة والتناسب في الأرباح التي تنشأ عند شراء الوديعة فتعود إلى المساهمين والمودعين حسب نسبة المشاركة بينهما.

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
(غير مدققة)	ل.س.
٦,٢٥٠,٩٤٠,٤٩٢	٤,٤٤٠,٢٠٠,٨٥٦
٣٠,٥٧٧,٤٢٣,٨٥٣	٦,٩١٤,٣٧٦,٠٩٨
٢,٠٦٩,٧٣٤,٧٢٨	١,٩٩٠,١٨٩,٤٨٩
١١,٨٧٧,٠٣٤	٢٦٩,٠٦٠,٤٧٩
٣٨,٩٠٩,٩٧٦,١٠٧	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حسابات غرفة المقاصة

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

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٣٥,٣٥٤,٦٦١	٣٢,٥٩٠,٠٧٥,٢٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٩١٨,٦٥٧,٣٧٦	٦,١٦٨,٦٥٧,٣٧٦	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٣,٦٤١,٦١١,٦٠٨	٣,٦٤١,٦١١,٦٠٨	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع التبادلية
<u>١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥</u>	<u>٤٢,٤٠٠,٣٤٤,٢٤٨</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٣,٣١٦,٢٧٩	٢,١٦٣,٠٢٥,٨١١	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٢,٠١١,٨٣٧,٣٩٣	٣,٨١٦,٥٣٧,٠٠٠	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢</u>	<u>٥,٩٧٩,٥٦٢,٨١١</u>	

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٥٦٦,٤٢٦,٠٥٨	٢٨,٦٩١,٣١٦,٤٨٥	مراجعات
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٣٧٣,٥٣٠,٤٧٤)	الأرباح المعلقة
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(٩٤٥,٦٤١,١٠٧)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٢٧,٥٩٥,٠٦١,٥٣١	٢٧,٣٧٢,١٤٤,٩٠٤	
١١٣,١٨٠,٧٤٩	١١٢,٢٣٣,١٥٣	إستصناع
٧١,٤٤٦,٩٥٠	٦٦,٨٠٥,٢٥٠	إجارة خدمات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض متبادلة
٢٩٨,٠٣٦,٠٨٨	٦٨٥,٠٥١,٤٩٠	ذمم ناتجة عن التزامات خارج الميزانية
(٣,٣٥٧,٤٩٩,٦٩٤)	(٢,٩٦٦,٠٥١,٥٥٩)	أرباح مؤجلة
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>٢٥,٢٧٠,١٨٣,٢٣٨</u>	

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٣,٦٧١,٦٩٣,٦٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٢,٤٢% من المحفظة التمويلية.

بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٣,٢٩٨,١٦٣,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٣٧٣,٥٣٠,٤٧٤ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة.

بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٢,٢٣٤,٧١٧,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٨,٩% من المحفظة التمويلية.

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

كما تم تشكيل محصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٩٤٥,٦٤١,١٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	الإضافات
(١٣٢,٠٣٥,٣٠٢)	(١٦٠,٢٦٠,٢٤٧)	الرصيد في نهاية السنة
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٣٧٣,٥٣٠,٤٧٤)	محصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٧)	(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	الإضافات
(٨٩,٨٩٨,٥١٥)	(١٨٧,٥٤٦,٨٠٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٤	١٢,٦٤٥,٦٨٣,٦٢٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات
١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠	١١٤,١٩١,٣٦٠,٣١٠	

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المخصصات	مراجعات	إستصناع	إجارة خدمات	أخرى	والأرباح المعلقة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٧٠,١٧٠,٣٧٨	-	-	-	٨٤,٠٩٥,٥٥٢	-	٧,١٨٦,٠٧٤,٨٢٦	الصناعة
١١,٧١٩,٣٤١,٥٩٠	-	-	٦٥,٨٠١,٣٣٨	٢١٣,٢٩٢,٣٨١	-	١١,٤٤٠,٢٤٧,٨٧١	التجارة
٣١,٢٠٠,٦٤١	-	-	-	-	-	٣١,٢٠٠,٦٤١	الزراعة
١,٠٠٨,٣٩٦,٨٦٤	-	-	-	-	-	١,٠٠٨,٣٩٦,٨٦٤	العقارات
٦,٥٦٠,٢٤٥,٣٤٦	-	١٠٠,٩٤٧,١٢٢	٢٧٦,٨٤٢	٣٨٧,٦٦٣,٥٥٧	-	٦,٠٧١,٣٥٧,٨٢٥	الخدمات
(١,٣١٩,١٧١,٥٨١)	(١,٣١٩,١٧١,٥٨١)	-	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٥,٢٧٠,١٨٣,٢٣٨</u>	<u>(١,٣١٩,١٧١,٥٨١)</u>	<u>١٠٠,٩٤٧,١٢٢</u>	<u>٦٦,٠٧٨,١٨٠</u>	<u>٦٨٥,٠٥١,٤٩٠</u>		<u>٢٥,٧٣٧,٢٧٨,٠٢٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

٩ - استثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢١,٨٦٨	١,٠٧١,٩٦٢	الرصيد في بداية السنة
٣٥٠,٠٩٤	٢٩٢,٤٩٥	شراء أسهم حقوق ملكية
<u>١,٠٧١,٩٦٢</u>	<u>١,٣٦٤,٤٥٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
القيمة العادلة:		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٢٧٣	١٠٧,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٩١٥	٢٨,٥٨٦	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل
<u>١٠٧,١٨٨</u>	<u>١٣٥,٧٧٤</u>	

١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,٢٤٩,١٦٠	أسهم لأغراض المتاجرة
<u>٢,٦٩٣,٣٩٠</u>	<u>٣,٢٤٩,١٦٠</u>	

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

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
١,١٠٧,١٨٢,٩٠٤	٩٥٩,٢٧٧,٣٢٢	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
		يضاف/ ينزل:
		مخصصات خسائر فروقات قطع غير محققة
٣,١٥٢,١٢١ (٥٥٣,١٩٥,٢٩٨)	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٥٢,٢٢٤,٥٠١ (٤,٠٦٧,٥٥٧)	إستهلاك المباني
١٩,٢٦٧,٠٧٩	٤,٦٥٢,٤٠٩	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
١٦,٢٧٥,٨٥٨	٣٤,٥٠٨,٥٦٢	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	-	عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة
(١,٧٦٦,٥٥٧)	-	مصاريف التأسيس
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(١,٩٠٨,٣٠١)	مصاريف زيادة رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	الربح الضريبي
٩٢٩,٦٠٩,٩٦٢	٤٣٩,٢٦٧,١٣٧	معدل الضريبة
%٢٥	%٢٥	مقدار الضريبة
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	١٠٩,٨١٦,٧٨٥	مصروف ضريبة الدخل
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	١٠٩,٨١٦,٧٨٥	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
(١,٢٠٦,٨٣٠)	-	
٢٣١,١٩٥,٦٦١	١٠٩,٨١٦,٧٨٥	
		تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٣,٠٦٧,٩٢٩	٤,٣١٠,٤٨٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
١,٢٠٦,٨٣٠ (٣٥,٧٣٠)	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٣٥,٧٣٠	٤٥,٢٥٨	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
٤,٣١٠,٤٨٩	٤,٣٢٠,٠١٧	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٨٢٠,٩٦٨	٤٥,٦٨٧,٢٨٨	حسابات مدينة أخرى
٢٣٣,٥٨٥,٤٦٠	٢١١,٢٣٧,٤٧٢	
<u>٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨</u>	<u>٢٥٦,٩٢٤,٧٦٠</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	دولار أمريكي
٣٨٩,٧١١,١٥٩	٤٩٥,٧٤١,٦٩٠	
<u>٨٥١,٥٧٥,٧٢٩</u>	<u>٩٥٧,٦٠٦,٢٦٠</u>	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد ١ كانون الثاني
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
١٧٦,٤٥٠,٨٠٧	٦٤,٩٥٦,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>	<u>٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠</u>	

١٦ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩	٧,٣٥٨,٩٣٠,٢٦٦
٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	٣٥٤,٤٣٩,٣٨٧
<u>٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١</u>	<u>٧,٧١٣,٣٦٩,٦٥٣</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	٥٤,٤٢٥,٥٦٠,٠٧٤
٨٨,٨١٨,٢٨٦	٥٨,٥٠٨,٥٩٩
<u>٨,٨٠١,٠٤٠,٤٣٢</u>	<u>٥٤,٤٨٤,٠٦٨,٦٧٣</u>

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٠,٢٧١,٢٥٧	١٢٩,٤٩٨,٩٤٢
٦٥,٦٢٢,٤٢١	٢٣,٩١٧,٨٨٨
٦٠٤,٥٦٢,٠٠٠	-
٢٤,٧٣٧,٧٢١	١١,١٤١,٠٥٧
٥٣٨,٦٤٠,٦١٤	٧٢٦,٨٩٠,٣٠٩
<u>١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣</u>	<u>٨٩١,٤٤٨,١٩٦</u>

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

١٩ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٩١,٤٣٩,٩٣٦	١١,٦٥٠,٠٢٠,٧٣٨	ودائع التوفير
١٣,٦٢٧,٤٣٥,٤٤٩	١٢,٨٨٨,٨٠٨,٤٤٣	ودائع لأجل
٧,٢٠٦,٠١٢,٧٥٢	٧,٦٥٦,٩٥٧,٩٦١	وكالات الإستثمار المطلق
١,٠٦٠,٥٢٥	٢٦٢,٥٥٩,٤٩٣	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٨٦,٧٧١,٠٩٤	٥٣,٧٠٤,٧٣٠	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦</u>	<u>٣٢,٥١٢,٠٥١,٣٦٥</u>	

٢٠ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٣١١,١٠٩,٥٥٢	رصيد أول المدة
١٠٢,٦٧٣,٥٤٩	٣١,٩٠٢,٢٠٨	الإضافات
<u>٣١١,١٠٩,٥٥٢</u>	<u>٣٤٣,٠١١,٧٦٠</u>	رصيد آخر المدة

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ من ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ موزعة على ٨١,١٢٣,٠٩٢ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	التاريخية			
بالدولار				
-	٥,٦١٣,٣٤٣,٨٤٢	-	٥٦,١٣٣,٤٣٨	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,١٣٠,٠٠٠	رأس المال بالدولار الذي تم الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٧٩٦,١٥٠,٩٧٥	١,٩٨٥,٩٦٥,٣٥٨	٣٨,٧١٢,٧٧٥	١٩,٨٥٩,٦٥٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٧٩٦,١٥٠,٩٧٥</u>	<u>٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠</u>		<u>٨١,١٢٣,٠٩٢</u>	

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٨,٧١٢,٧٧٥ ليرة سورية بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم (١٦٦/٧٧٦) بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٢.

وكان قد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد على زيادة رأس المال ليبلغ ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق ثلاثة مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

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

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

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

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

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

٢٢- احتياطي عام مخاطر التمويل:

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

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

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

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

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

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

يشكل هذا الاحتياطي كما يلي:

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

(٢) ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة (حسابات خارج الميزانية) مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر وفق ما هو محدد في البند (١-أ) من المادة الأولى من التعليمات المرفقة بالقرار رقم ٥٩٧ م/ن/ب.٤.

(٣) ٠,٥% على جزء من التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

بلغ إجمالي قيمة احتياطي عام مخاطر التمويل لغاية ٣١ آذار ٢٠١٢ (٢٤٧,٤٧٤,٥٤٠ ليرة سورية).

إن قيمة الاحتياطي الذي يخص عام ٢٠٠٩ والذي سيستهلك على أربعة سنوات هي ١٧١,٤٠٥,٥٠٤ ليرة سورية وما سيحمل عن العامين الماضيين والربع الأول من عام ٢٠١٢ هو ٩٦,٤١٥,٥٩٦ ليرة سورية.

إن قيمة الاحتياطي الخاص عن العامين الماضيين والربع الأول من عام ٢٠١٢ بعد استبعاد احتياطي عام ٢٠٠٩ هو ١٥١,٠٥٨,٩٤٤ ليرة سورية، وبلغ إجمالي الاحتياطي المحمل ٢٤٧,٤٧٤,٥٤٠ ليرة سورية وبذلك تكون حصة المساهمين تساوي ١٢٥,٢٥٦,٧٦٤ ليرة سورية (٤٩,٣٨٦ X %). (٢٤٧,٤٧٤,٥٤٠ X %٥٠) وحصة المودعين تساوي ١٢٢,٢١٧,٧٧٦ ليرة سورية (٢٤٧,٤٧٤,٥٤٠ ليرة سورية X %٤٩,٣٨٦).

٢٣ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤٢,٦٨٣,٦٠٢	٦٢٨,٣٣٢,٨٨١	مراجعات
٥٣٨,٥٢١	٩٥٠,٢١٦	إستصناع
١٧,١٩٩,٥٣٤	١٠,٣٨٨,٣٥٠	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>٥٦٠,٤٢١,٦٥٧</u>	<u>٦٣٩,٦٧١,٤٤٧</u>	

٢٤ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣١,٠٩٠,١٠١	٤٦,٥٢١,١٣٦
١,٥٦٨,٨٢٠	١,٢٩٧,٨٧٥
٩٣٠,٩٦٠	-
-	٥٥٥,٥١٦
<u>٣٣,٥٨٩,٨٨١</u>	<u>٤٨,٣٧٤,٥٢٧</u>

إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
أرباح غير محققة من إعادة تقييم المحفظة

٢٥ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٠,٣٩١,٠٣٩	٣٤٤,٠٠٧,٦٥٨
(١٣٥,٢٥١,٨٢٠)	(٩١,٠١١,٠٨٣)
(١٢,٤٢٠,٢٣٧)	(١١,١٩٧,٨٣٤)
٢١٢,٧١٨,٩٨٢	٢٤١,٧٩٨,٧٤١
(٢١,٠٠٠,٦١٦)	(٣١,٩٠٢,٢٠٨)
<u>(١٩١,٧١٨,٣٦٦)</u>	<u>٢٠٩,٨٩٦,٥٣٣</u>

إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
حصة المصرف كمضارب
حصة المودعين من المصارف المشتركة
صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
احتياطي مخاطر الإستثمار
حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٩,٩٥٣,٢٣٧	٢٦٧,٦٨٦,٤٦٣
٢٣,٣١٩,٤٣٣	٢٧,٥٦٢,٤٣٥
٧٣,٢٧٢,٦٧٠	٢٩٥,٢٤٨,٨٩٨
(٥٣٥,٠٨٦)	(٧٧٢,٩٧٧)
<u>٧٢,٧٣٧,٥٨٤</u>	<u>٢٩٤,٤٧٥,٩٢١</u>

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
رسوم خدمات بنكية

مصروفات عمولات ورسوم

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٩,١٩٢,٢٧٢	٧٢,٥٤٦,٢٦٩
٤,٨٥١,٣٤٥	٤٤,٠٦٤,٠٠٩
١٠,٠٠١,٨٧٠	١٠,٥٨٨,٧٠٤
<u>١١٤,٠٤٥,٤٨٧</u>	<u>١٢٧,١٩٨,٩٨٢</u>

الرواتب و الأجر و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٧٣,٧٦٢	٤,٥٠٧,٢٢٤	إعلانات
٢٧,٠٠٠	-	أتعاب استشارية
١١,٦٢٢,٠٢١	٤,٧٣٨,٤٢٢	رسوم وأعباء حكومية
١٠,٣٤٣,٣٣٥	٣,٨٠٣,٦٣٧	إيجارات
٦,٦٣٠,٣٥٣	٣,٩٧٣,٥٦٥	مكافأة السداد المبكر
١,٩٥٥,٢٦٨	٢٧,٨٩٧,٣٥١	مصاريف سفر
١,٨٣٧,٧٢٧	٣٢٤,٣٦٥	مصاريف تدريب
٥١٩,٨٠٤	٥٤٦,٥٤٥	قرطاسية
٢,٥٤٠,٤٤٩	٢,٦٠٧,١٩٩	اشتراكات
١,٨٠٥,١١٤	١,٤١٣,٠٢٧	بريد وبرق وهاتف
٤,٧٨٧,٥٥٥	١,٦٥٢,٩٣٤	أنظمة المعلومات
٢,٧٣٣,٥٨٤	٢,٥٥٣,٦٥٤	مصاريف تأمين
٤,٤٤٦,٤٤٩	٦,٨٧٨,٥١٤	صيانة
٣,٦١٩,٨٠٦	٤,١٣٢,١١٢	مصاريف نظافة وضيافة
٢,٥٢٠,١٩٨	٣,٧٤٥,٥٩٧	كهرباء ومياه
٩٣٦,٥٥٠	١,٠١٢,٤٩٧	مصاريف حراسة
١,٤٨٩,١٩٤	١,٩١١,١٥٩	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩٤,٠٩٣	١٤٥,٢٤٨	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٧١٦,٣٤٧	٨٢١,٧٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
٥,٤١٩,٦٦٧	٨,٤٨٩,٥٣٨	مصاريف أخرى
<u>٦٨,٨١٨,٢٧٦</u>	<u>٨١,١٥٤,٢٨٨</u>	

٢٩ - صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٧٤٣,٦٥٩	١٧٠,٤١٨,٥٢٨	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٥٥٣,١٩٥,٢٩٨	٣٥,٩٣٥,٢٦٠	أرباح غير محققة
<u>٨٤٩,٩٣٨,٩٥٧</u>	<u>٢٠٦,٣٥٣,٧٨٨</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٠ - حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٤٩,٤٦٠,٥٣٧	٢٠٦,٨١٨,٣٨٧	صافي ربح الفترة
٧٣,٣٦٤,٩٣٢	١٠,٩٢٢,٧٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١١,٥٨</u>	<u>١٨,٩٣</u>	حصة السهم الأساسية

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ كما يلي:

الفترة	عدد الأسهم	عامل	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
١ كانون الثاني ٢٠١١	١٠,٩٢٢,٧٦٣	٥	٣٦٥	٥٤,٦١٣,٨١٥	الرصيد الافتتاحي
١ كانون الثاني ٢٠١١	٦,١٢٣,٠٩٢	١	٣٦٥	٦,١٢٣,٠٩٢	تحويل من الأرباح
٢ أيار ٢٠١١	٤,٠٧٧,٢٣٧	٥	٢٤٤	١٣,٦٢٨,٠٢٥	زيادة رأس المال
				<u>٧٤,٣٦٤,٩٣٢</u>	

٣١ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
١٣,٣٥٧,٠١٧,٧١٦	٣٦,٨٤٠,٢٤١,٣٧٩
٩,٨٥١,٣٨٨,٢٧٥	٤٢,٤٠٠,٣٤٤,٢٤٨
-	(٧,٣٥٨,٩٣٠,٢٦٦)
<u>٢٣,٢٠٨,٤٠٥,٩٩١</u>	<u>٧١,٨٨١,٦٥٥,٣٦١</u>

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

٣٢ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
الإجمالي ل.س.	الإجمالي ل.س.	أخرى* ل.س.	الشركات الزميلة التابعة ل.س.	
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	-	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	المساهمات في رؤوس الأموال
٣١٥,٢٦٠,٣٢٣	٣٩٣,٦٤٨,٠٣٠	٣٩٣,٦٤٨,٠٣٠	-	حسابات جارية
١٦,٠٨٣,٢٧٥	١٥,٢٢٩,٤١٤	-	١٥,٢٢٩,٤١٤	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
٤,٩١٠	٤,٩١٠	-	٤,٩١٠	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٢٥٩,٣٩١,٢٧٩	١٧٧,٠٥٣,٩٥٢	١٧٧,٠٥٣,٩٥٢	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,٥٠١,٧٩٤,١٤٦	١,٥٠١,٢٥١,٥١١	-	١,٥٠١,٢٥١,٥١١	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥١,٨٥٤,٩٢٨	٥١,٧٧٧,٨٣٢	-	٥١,٧٧٧,٨٣٢	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,١٩٩,٧٧٦,٦٨٣</u>	<u>٢,١٩٤,٣٥٣,٤٧١</u>	<u>٥٧٠,٧٠١,٩٨٢</u>	<u>١,٦٢٣,٦٥١,٤٨٩</u>	

ب- بنود بيان الدخل المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٥٨٤,٥٩٦	١٣,٥٠٩,٩٤١
١,٥٨٤,٢٢٥	١٢٨,١٦٠
٢٠٦,٩٦٠	١٦٢,٣٣٦

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

٣٣- إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٢
٢٠١١ (مدققة)	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٣	١٦,٥٩٥,٨٩٢,٢٧٩
٩٥,٨٧٥,٠١٥	٦٥,٥٤١,٤١٠
٧٢٤,٨٢٩,٣٤٤	٧١٩,٤١٥,٢٢٠
٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	١١,٢٠٠,٩١٩,٠٠٠
٤٤٥,٠٤٣,٠٨٨	٣٩٦,٤٨٢,٤٢٠
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	٧٠,١٢٧,٠٩٧
١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠	٢٩,٠٤٨,٣٧٧,٤٢٦

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

٣٤- إفصاحات بازل II :

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

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

أ - البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.

٣- تقرير المدقق الخارجي.

٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

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

ب- بيانات أخرى:

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

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

٣- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها من البنك واستقالات الأعضاء خلال السنة

٤- الهيكل التنظيمي للبنك.

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

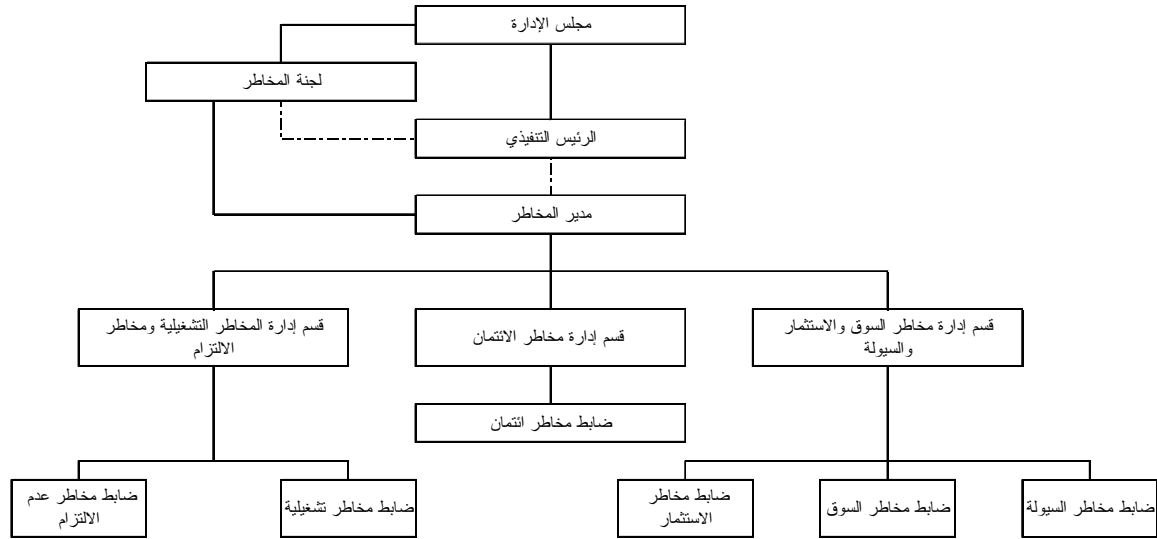
- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧م/ بتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧م.
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ ١١ أيار ٢٠١١ .
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

٣- إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

١- مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.

٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.

٣- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

٤- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

٥- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٧- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.

٨- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.

٩- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

٤- استراتيجية إدارة المخاطر:

- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر البنك. إن الاستراتيجيات الرئيسية لإدارة المخاطر هي كالاتي:
- ١- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق - مخاطر التشغيل).
 - ٢- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقوف المقررة لذلك بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة لهذه التمويلات والاستثمارات وتحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة أو المقترحة لتجاوز هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعتهما عليها.
 - ٣- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل الموضوعة من كافة مراكز العمل لمواجهة أية مخاطر قد يتعرض لها البنك.
 - ٤- التأكد من فعالية وجدوى السياسات والإجراءات الموضوعة لإدارة السيولة في البنك بهدف التأكد من المحافظة على القوة والمكانة المالية للبنك ومواجهة وتحمل أية ظروف طارئة أو متوقعة في ضوء المستجدات والمتغيرات المحلية والإقليمية والتي يتوقع أن يكون لها اثر سلبي مباشر على البنك.

- ٥- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر يتم رفعها إلى لجنة المخاطر بصورة دورية.
- ٦- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة.

حيث أن الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١١ تهدف إلى زيادة الحصة السوقية في السوق المصرفي السوري
الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

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

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

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

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

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

لحة عن خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

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

سياسة مخاطر الائتمان:

- ١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.

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

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

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

٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

٣- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

١- تسهيلات دون المستوى

٢- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

٣- تسهيلات رديئة .

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	المؤسسات		الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	الحكومة	الصغيرة و المتوسطة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٠٩,٤٤٧,٨٨٨	-	٣,٦٢٠,٩١٨,٦٣٢	٧,٤٨٦,١٩٣,٧٣٦	٤,٦٦٣,٥٢٦,٥٧١	١,٧٣٨,٨٠٨,٩٤٩	عادية (مقبولة المخاطر):
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٥,٤٠٨,٢١٣,٣٠٠	-	-	٣,٢٧٤,٣٢٧,٩٣٨	١,٥٢٦,٥٣٤,٢٥٨	٦٠٧,٣٥١,١٠٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	-	-	-	من ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٧٤٧,٢٦٤,١٢٧	-	-	١,١٤٣,٩١٣,٩١٩	٤٠٧,٨٠٧,١٤٧	١٩٥,٥٤٣,٠٦١	دون المستوى
٧١٠,٢٥٩,١٦١	-	-	٥٣٩,٨٤٦,٥٣٢	٢٦,٤٢٣,٤٠٩	١٤٣,٩٨٩,٢٢٠	مشكوك فيها
١,٢١٤,١٧٠,٣٤١	-	-	٧٦٨,٧٨٤,٦٣٦	٣٨١,٨٤٩,٩٠٤	٦٣,٥٣٥,٨٠١	رديئة
-	-	-	-	-	-	المجموع:
(٣٧٣,٥٣٠,٤٧٣)	-	-	(٢٤٨,٧٠٠,٤٨٧)	-	(١٢٤,٨٢٩,٩٨٦)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٩٤٥,٦٤١,١٠٦)	-	-	(٨٣٥,٩١٤,٧٤٧)	-	(١٠٩,٧٢٦,٣٥٩)	يطرح: محصص التدني
<u>٢٥,٢٧٠,١٨٣,٢٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٢٠,٩١٨,٦٣٢</u>	<u>١٢,١٢٨,٤٥١,٥٢٧</u>	<u>٧,٠٠٦,١٤١,٢٨٩</u>	<u>٢,٥١٤,٦٧١,٧٩٠</u>	الصافي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول.

تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ١٠٪.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٠٩,٩٧٦,١٠٧	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٤٠٠,٣٤٤,٢٤٨	٢٠,٦٢٠,٧٧٧,٣١٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٩٥٧,٦٠٦,٢٦٠	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٥,٢٧٠,١٨٣,٢٣٨	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٦١٣,٦١٨	٣,٧٦٥,٣٥٢	استثمارات مالية
٢٥٦,٩٢٤,٧٦٠	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	موجودات أخرى
١٠٧,٧٩٩,٦٤٨,٢٣١	٦٠,٣١٦,٥٧٧,٣٧٢	المجموع
٢٩,٠٤٨,٣٧٧,٤٢٦	١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠	الالتزامات المحتملة
<u>١٣٦,٨٤٨,٠٢٥,٦٥٧</u>	<u>٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢</u>	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١١٤,١٩١,٣٦٠,٣١٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مقابل مبلغ ١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة).

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٢٢,٦٥٦,٦٦٥,٣٤٨	١٣٦,٨٤٨,٠٢٥,٦٥٧
٢٢,٦٥٦,٦٦٥,٣٤٨	١٣٦,٨٤٨,٠٢٥,٦٥٧

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	
					الأسهم:
١,٣٦٤,٤٥٨	١,٣٦٤,٤٥٨	-	-	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,٢٤٩,١٦٠	-	٣,٢٤٩,١٦٠	-	-	الشركة الأهلية للزيوت
٤,٦١٣,٦١٨	١,٣٦٤,٤٥٨	٣,٢٤٩,١٦٠			
					صناديق الاستثمار:
٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠	-	٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠	-	-	بيت التمويل الأوروبي
٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠	-	٣٠٣,٧٠٣,٠٨٠	-	-	
٣٠٨,٣١٦,٦٩٨	١,٣٦٤,٤٥٨	٣٠٦,٩٥٢,٢٤٠			الإجمالي

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

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

أ-مخاطر العملات

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±2%	٦٣,٢٧٩,٥٩٤	٦٠,٦٦٠,٩٢٧
يورو	±2%	٢,٨٩٢,١٤٠	٢,٨٧٨,٤٥٥
جنيه إسترليني	±2%	٥٥,١١١	٤١,٣٣٣
ين ياباني	±2%	٦٠,٢٩٣	٤٥,٢٢٠
فرنك سويسري	±2%	١٧,٧٠٤	١٣,٢٧٨
عملات أخرى	±2%	١٠,٦١٠,٦٧١	٧,٩٥٨,٠٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (±%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	±2%	٢٨,٦٣٤,٥١٥	٣٤,٦٣٩,٦٠٤
يورو	±2%	٣,٥٩٧,٦١٠	٣,٢٤٤,٠٩٥
جنيه إسترليني	±2%	٢٨,٤٠٥	٢١,٣٠٤
ين ياباني	±2%	٥٧,٠٠٦	٤٢,٧٥٤
فرنك سويسري	±2%	١٧,٧٥٢	١٣,٣١٤
كافة العملات	±2%	٢٥,٢٦٤,٤٩٠	١٨,٩٤٨,٣٦٨

ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	ل.س. -
الريال القطري	±٢%	٢٧,٢٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
العملة	التغير في سعر صرف العملة (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	±٢%	ل.س. -
الريال القطري	±٢%	٢١,٤٣٩

ج- مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س. -	-
الصكوك	±٢%	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
العملة	التغير في السعر (٢%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	±٢%	ل.س. -	-
الصكوك	±٢%	-	-

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

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

فجوة العائد:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	٣,٤٣٧,٥١١,٤٠٠	١,٢٣٢,٤٧٢,٠٠٦	٤,٥٢٥,٣٤٥,٦٩٤	٤,٦١٢,٣٠٧,٦٠٣	٧١٣,٠٠٧,٠٩٣	٦٥٤,٢٤٨,١١٥	-	١٥,١٧٤,٨٩١,٩١١
والمؤسسات المالية	٢,٩٠٢,٠٣٨,٧٤٦	٥٤,٣٩٨,١٤٧	٤,٠٩١,١٤٢,٩٠٨	٤,٠٥٦,٠٠٩,١٢٨	١,٨٨٩,٨٤٨,٥٠١	١,٣٥٨,١٦٥,٧٣٦	٨,٢١٤,٩٨٧,٢٦٨	٢٢,٥٦٦,٥٩٠,٤٣٤
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	٣٠٩,٠٢٩,٠٩٨	٣٠٩,٠٢٩,٠٩٨
إحارة منتهية بالتملك	٣٠٨,٣١٦,٦٩٨	-	-	-	-	-	٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٣٦٣,٧٠٤,٥٢٠
الاستثمارات و المساهمات	٦,٦٤٧,٨٦٦,٨٤٤	١,٢٨٦,٨٧٠,١٥٣	٨,٦١٦,٤٨٨,٦٠٢	٨,٦٦٨,٣١٦,٧٣١	٢,٦٠٢,٨٥٥,٥٩٤	٢,٠١٢,٤١٣,٨٥١	٨,٥٧٩,٤٠٤,١٨٨	٣٨,٤١٤,٢١٥,٩٦٣
مجموع الموجودات	٤٦,٦٠٠,٢٣٣,٤٧٦	٢,١٠٤,٠٢٣,٥١٥	٤,٥٢٤,٩٧٤,٩٣٨	٤,٨٩,٦١٩,٤٠٠	٦٥٠,٩٦٦,٠٦٢	٣٦,٦٢٤,٤٦٩	١٩,١١٨,٢١٣	٥٤,٤٢٥,٥٦٠,٠٧٣
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٣٩,٣٨٧	-	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥٤,٤٣٩,٣٨٧
اعتمادات وكفالات	٤٦,٦٠٠,٢٣٣,٤٧٦	٢,١٠٤,٠٢٣,٥١٥	٤,٥٢٤,٩٧٤,٩٣٨	٤,٨٩,٦١٩,٤٠٠	٦٥٠,٩٦٦,٠٦٢	٣٦,٦٢٤,٤٦٩	١٩,١١٨,٢١٣	٥٤,٧٧٩,٩٩٩,٤٦٠
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك	٤٦,٦٠٠,٢٧٢,٨٦٣	٢,١٠٤,٠٢٣,٥١٥	٤,٨٧٩,٣٧٤,٩٣٨	٤,٨٧٩,٣٧٤,٩٣٨	٤,٨٧٩,٣٧٤,٩٣٨	٤,٨٧٩,٣٧٤,٩٣٨	٤,٨٧٩,٣٧٤,٩٣٨	٤٨,٧٧٩,٣٧٤,٩٣٨
مجموع المطلوبات	١٣,٢٨٠,٩٠٠,٥٥٠	٢,٧٣٢,٠٢٢,٠٤١	٦,٤٤٨,٢٨٨,٤٣٨	٦,٥٣٨,٣٩٠,٣٩٢	١,٠٢١,٤٤٤,٦١٣	١,٢١٣,٣٢٢,١٩٧	١,٢٧٧,٦٨٣,١٣٣	٣٢,٥١٢,٠٥١,٣٦٤
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٥٩,٨٨١,١٧٣,٤١٣	٤,٨٣٦,٠٤٥,٥٥٦	١١,٣٢٧,٦٦٣,٣٧٦	٧,٠٢٨,٠٠٩,٧٩٢	١,٦٧٢,٤١٠,٦٧٥	١,٢٤٩,٩٤٦,٦٦٦	١,٢٩٦,٨٠١,٣٤٦	٨٧,٢٩٢,٠٥٠,٨٢٤
المطلوبات و حقوق المساهمين	(٥٣,٢٣٣,٣٠٦,٥٦٩)	(٣,٥٤٩,١٧٥,٤٠٣)	(٢,٧١١,١٧٤,٧٧٤)	(١,٦٤٠,٣٠٦,٩٣٩)	(٩٣٠,٤٤٤,٩١٩)	(٧٦٢,٤٦٧,١٨٥)	(٧,٢٨٢,٦٠٢,٨٤٢)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)
أصحاب الاستثمار المطلق	(٥٣,٢٣٣,٣٠٦,٥٦٩)	(٥٦,٧٨٢,٤٨١,٩٧٢)	(٥٩,٤٩٣,٦٥٦,٧٤٦)	(٥٧,٨٥٣,٣٤٩,٨٠٧)	(٥٦,٩٢٢,٩٠٤,٨٨٨)	(٥٦,١٦٠,٤٣٧,٧٠٣)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)
الفجوة في كل فترة	(٥٣,٢٣٣,٣٠٦,٥٦٩)	(٥٦,٧٨٢,٤٨١,٩٧٢)	(٥٩,٤٩٣,٦٥٦,٧٤٦)	(٥٧,٨٥٣,٣٤٩,٨٠٧)	(٥٦,٩٢٢,٩٠٤,٨٨٨)	(٥٦,١٦٠,٤٣٧,٧٠٣)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)
الفجوة التراكمية	(٥٣,٢٣٣,٣٠٦,٥٦٩)	(٥٦,٧٨٢,٤٨١,٩٧٢)	(٥٩,٤٩٣,٦٥٦,٧٤٦)	(٥٧,٨٥٣,٣٤٩,٨٠٧)	(٥٦,٩٢٢,٩٠٤,٨٨٨)	(٥٦,١٦٠,٤٣٧,٧٠٣)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)	(٤٨,٨٧٧,٨٣٤,٨٦١)

فجوة العائد

٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من سنة	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى المصارف	١,٩٩١,٥٢٩,٨٨٤	٣,٥١٠,٦٦٧,٥٤٠	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	١٠١,٩١٨,٢٤٨	١٣,٦٨٥,٤٢٢,٦٥٦
و المؤسسات المالية	٢,١٣٠,٤٢٩,١٣٢	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٥٣	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٩,٢٣٥,٤١١,٠٣٠	٢٣,٧٠٦,٨٧٢,٣٣٦
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥٨٣,٦٣٥
إجارة منتهية بالتسليم	٢٤٢,٥١١,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,١٣٢,٨٨٧
الاستثمارات و المساهمات	٤,٣٦٤,٤٧٠,٦٣٨	٣,٨٢٤,٦٣٣,٥٧٨	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٥,٢٨٩,١٩٦,٩٥١	٥,١١٩,٨٨٥,٩٥٦	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	٩,٧٠٢,٥٣٤,١٧٨	٣٨,٠٠٠,٠١١,٥١٤
مجموع الموجودات	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢
مجموع المطلوبات	١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٦	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٨	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٧
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥
أصحاب الاستثمار المطلق	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥
مجموع المطلوبات	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	٧٨٤,٦٤٦,٩١٢	٣,١٧٥,٥٤٠,٤٠٢	(٦,٣٢٩,٤٤١,١٤٣)	٣,١٨٣,٤٦٠,٨١٢	٧٣٩,٧٥٧,٧٩١	٨,٥٣٣,٣٣٠,١٨٥	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)
الفجوة في كل فترة	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	(١٢,١٢٥,٠٧٨,٣٩٨)	(٨,٩٤٩,٥٣٧,٩٩٦)	(١٥,٢٧٨,٩٧٩,١٣٩)	(١٢,٠٩٥,٥١٨,٣٢٧)	(١١,٣٥٥,٧٦٠,٥٣٦)	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)
الفجوة التراكمية								

٣٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
(لأقرب ألف ليرة سورية)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	١٣٤,٣٩٦	٢٧٣,١٠١	-	٤٠٧,٤٩٧
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٣٨١,٩٧٨)	(٣٨١,٩٧٨)	(٣٨١,٩٧٨)	(٣٨١,٩٧٨)
حصة المصرف كمضارب	٩١,٠١١	٩١,٠١١	٩١,٠١١	٩١,٠١١
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	١١,١٩٨	١١,١٩٨	١١,١٩٨	١١,١٩٨
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٢٩٤,٤٧٦	٢٩٤,٤٧٦	٢٩٤,٤٧٦	٢٩٤,٤٧٦
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٥٥٣,١٩٥	٥٥٣,١٩٥	٥٥٣,١٩٥	٥٥٣,١٩٥
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٢١٣,٦٧٥	٢١٣,٦٧٥	٢١٣,٦٧٥	٢١٣,٦٧٥
إيرادات تشغيلية أخرى	١٢,١٣٥	١٢,١٣٥	١٢,١٣٥	١٢,١٣٥
إجمالي الأرباح التشغيلية	١,٢٠١,٢٠٩	١,٢٠١,٢٠٩	١,٢٠١,٢٠٩	١,٢٠١,٢٠٩
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(٢٤١,٤٥٣)	(٢٤١,٤٥٣)	(٢٤١,٤٥٣)	(٢٤١,٤٥٣)
الربح قبل الضريبة	٩٥٩,٧٥٦	٩٥٩,٧٥٦	٩٥٩,٧٥٦	٩٥٩,٧٥٦
ضريبة الدخل	(١٠٩,٨١٧)	(١٠٩,٨١٧)	(١٠٩,٨١٧)	(١٠٩,٨١٧)
صافي ربح الفترة	٨٤٩,٩٣٩	٨٤٩,٩٣٩	٨٤٩,٩٣٩	٨٤٩,٩٣٩
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٦,٣٥٦,٦٢٤	-	١٩,٨٥٩,٢٠٠	٢٦,٢١٥,٨٢٤
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	(١٠٩,٧٢٦)	-	(٨٣٥,٩١٥)	(٩٤٥,٦٤١)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨
موجودات غير موزعة على قطاعات	٩٢,٠٧٢,٠٥٠	٩٢,٠٧٢,٠٥٠	٩٢,٠٧٢,٠٥٠	٩٢,٠٧٢,٠٥٠
مجموع الموجودات	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١
مطلوبات القطاع	٨,٧٩٢,٠١٥	-	١٦,٧٢٢,٢٧٠	٢٥,٥١٤,٢٨٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٩١,٨٨٣,٣٣٦	٩١,٨٨٣,٣٣٦	٩١,٨٨٣,٣٣٦	٩١,٨٨٣,٣٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١	١١٧,٣٩٧,٦٢١
موجودات ثابتة	٢,٠٩٠,٦٣٠	٢,٠٩٠,٦٣٠	٢,٠٩٠,٦٣٠	٢,٠٩٠,٦٣٠
موجودات غير ملموسة	٦٨,٨٦٥	٦٨,٨٦٥	٦٨,٨٦٥	٦٨,٨٦٥
إستهلاكات وإطفاءات	٣٧,١٦٧	٣٧,١٦٧	٣٧,١٦٧	٣٧,١٦٧

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لاقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	٣٧٠,٠٦٨	١٩٧,٣٤٢	-	٥٦٧,٤١٠
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	-	-	(٣٧٢,٨١١)	(٣٧٢,٨١١)
حصة المصرف كمضارب	-	-	١٤٧,٦٧٢	١٤٧,٦٧٢
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	-	-	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠
صافي إيرادات العملات والرسوم	-	-	٧٢,٤٦١	٧٢,٤٦١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٣٥,٩٣٥	-	-	٣٥,٩٣٥
الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	١٩,٠٤٥	١٩,٠٤٥
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	٦,٩٤١	٦,٩٤١
إجمالي الأرباح التشغيلية	-	-	-	٤٨٩,٠٧٣
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	(٢١٤,٣٠٥)	(٢١٤,٣٠٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	٢٧٤,٧٦٨	٢٧٤,٧٦٨
ضريبة الدخل	-	-	(٦٨,٤١٤)	(٦٨,٤١٤)
صافي ربح الفترة	-	-	-	٢٠٦,٣٥٤
الموجودات والمطلوبات				
ارصدة الأنشطة التمويلية	٧,٦٦٤,٥٢٩	٢٣,٦٢٧,٥٣٢	-	٣١,٢٩٢,٠٦١
مخصص الديون المشكوك بتحصيلها	(١٩,٧٠٣)	(٢٩٣,٥١٠)	-	(٣١٣,٢١٣)
استثمارات في شركات تابعة و زميلة	-	٥٦,٦٢١	-	٥٦,٦٢١
موجودات غير موزعة على قطاعات	-	-	-	٤٠,٢٨٣,٢٨٥
مجموع الموجودات	-	-	-	٧١,٣١٨,٧٥٤
مطلوبات القطاع	٥٤,٥٨٨,٢٧٠	٩,٦٢٥,٢٩٩	-	٦٤,٢١٣,٥٦٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧,١٠٥,١٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق	-	-	-	٧١,٣١٨,٧٥٤
موجودات ثابتة	-	-	٢,٠٢١,٥٢٦	٢,٠٢١,٥٢٦
موجودات غير ملموسة	-	-	١١٢,١٥٩	١١٢,١٥٩
إستهلاكات وإطفاءات	-	-	(٢٩٢,٢٢٢)	(٢٩٢,٢٢٢)

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	٣٥٩,٦٧٨	٣٢,٦٤٠	١٥,١٧٩	٤٠٧,٤٩٧
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٣٨١,٩٧٨)	-	-	(٣٨١,٩٧٨)
حصة المصرف كمضارب	٩١,٠١١	-	-	٩١,٠١١
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	١١,١٩٨	-	-	١١,١٩٨
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٢٩٤,٢٧٦	-	-	٢٩٤,٤٧٦
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٥٥٣,١٩٥	-	-	٥٥٣,١٩٥
الأرباح/ (الخسارة) المحققة				
الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	١٣٧,٤٣٨	-	٧٦,٢٣٧	٢١٣,٦٧٥
إيرادات اخرى	١٢,١٣٥	-	-	١٢,١٣٥
إجمالي الأرباح التشغيلية				
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(٢٤١,٤٥٣)	-	-	(٢٤١,٤٥٣)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٩٥٩,٧٥٦
ضريبة الدخل	(١٠٩,٨١٧)	-	-	(١٠٩,٨١٧)
صافي ربح الفترة				
المصاريف الرأسمالية				
مجموع الموجودات	١١٧,٣٩٧,٦٢١			١١٧,٣٩٧,٦٢١

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	داخل سورية	البلدان العربية	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	٥٣٣,٨٢٠	١٥,١١٥	١٨,٤٧٥	٥٦٧,٤١٠
إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة	(٣٧٢,٨١١)	-	-	(٣٧٢,٨١١)
حصة المصرف كمضارب	١٤٧,٦٧٢	-	-	١٤٧,٦٧٢
حصة المودعين من المصاريف المشتركة	-	-	١٢,٤٢٠	١٢,٤٢٠
صافي إيرادات العمولات والرسوم	٧٢,٤٦١	-	-	٧٢,٤٦١
خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي	٣٥,٩٣٥	-	-	٣٥,٩٣٥
الأرباح/ (الخسارة) المحققة				
الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	٢٦,٥٦٤	-	(٧,٥١٩)	١٩,٠٤٥
إيرادات اخرى	٦,٩٤١	-	-	٦,٩٤١
إجمالي الأرباح التشغيلية				
مصاريف تشغيلية غير موزعة	(٢١٤,٣٠٥)	-	-	(٢١٤,٣٠٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	٢٧٤,٧٦٨
ضريبة الدخل	(٦٨,٤١٤)	-	-	(٦٨,٤١٤)
صافي ربح الفترة				
المصاريف الرأسمالية				
مجموع الموجودات	٧١,٣١٨,٧٥٤			٧١,٣١٨,٧٥٤

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٤٦,٦٠٩,٢٠٠	٨,١٤٦,٦٠٩,٢٠٠	رأس المال المكتتب
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	احتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	احتياطي خاص
(١٠٧,١٨٨)	(١٣٥,٧٧٤)	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٢,٩١٣,٥٠٨	٢٩٦,٧٤٣,٦٥٨	الأرباح المدورة
(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٦٦,٢٩٨,٨٦٦)	(٦٨,٨٦٤,٩٦١)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٨,٤١١,٢٣٣,٤٠٦	٨,٤٥٢,٤٦٨,٨٧٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	٥٥٣,١٩٥,٢٩٨	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٥٤٦,٢٣٢,٤٤١	٦٥٩,٧٦٧,٧٠٢	الأموال الخاصة المساندة
٨,٩٥٧,٤٦٥,٨٤٧	٩,١١٢,٢٣٦,٥٧٧	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٤٣٨,٧٠٢,٦١٢	٢١,٦٠٢,٣٨٨,٤٧٥	الموجودات المثقلة
١,٨١٤,١٥٥,٧٥٦	١,٥٦٥,٢٠٣,٠٠٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	١,٥٢٣,٨٣٩,٧٣٦	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٣٩,٠٨٥,٦٣٢	٥٣٧,١٨٨,٩٤٩	مركز القطع التشغيلي
١٩,٦١٨,٤٦٢,٦٧٣	٢٥,٢٢٨,٦٢٠,١٦٥	
%٤٥,٦٦	%٣٦,١٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,٨٧	%٣٣,٥٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٤	%٩٢,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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