

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
	البيانات المالية الموحدة
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٨ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية (البنك) والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من البيانات الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعايير الدولية لعرض التقارير المالية وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وهذه المسؤولية تتضمن تصميم و تطبيق وتحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ولمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء تلك الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

اسم شركة طلال أبو غزاله و شركاه الدولية ومحى
الدين الخطيب-المهنية المحدودة المسؤولية
(محاسبون قانونيون)
رقم الترخيص / ١١ / ش /
رفتر ١٠٦٤

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

فقرات إيضاحية

١- كما ورد في الإيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية الموحدة، 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 قرّر مجلس الإدارة التوجه بإجراءات لحل الشركة وتصفيتها. و لم تتم تصفيتها النهائية نظراً لعدم الانتهاء من اجراءات التصفية القانونية.

٢- كما ورد في الإيضاح رقم (٤٩) حول البيانات المالية الموحدة، نشير إلى أن الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي قامت بفرض عقوبات على بنك سوريا الدولي الإسلامي بذريعة تقديمه تسهيلات بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي و قد قامت إدارة البنك ببيان أثر هذه العقوبات ضمن البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المتممة لها وكذلك موقف الإدارة بخصوص هذه العقوبات ومدى تأثيرها على قدرة البنك على الاستمرارية في المستقبل المنظور.

أمور أخرى

البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٢

تقرير حول المتطلبات القانونية

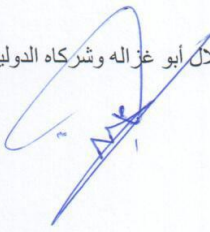
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠١٣

شركة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية ومحي الدين الخطيب


محي الدين الخطيب



طلال أبوغزاله وشركاه الدولية
ومحي الدين الخطيب
محدودة المسؤولية

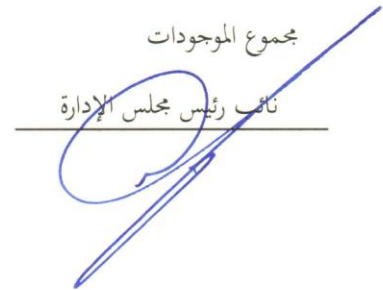
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٩٢,٠٤٤,١٣٥	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	١٠	الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٦,٨٦٤,٣١٨	١١	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
١,٠٧١,٩٦٢	١,٢٩٧,٧١٠	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,١٤٧,٢٢٣	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠	٢,٠٥٨,٨٦٦,٩٤٠	١٤	موجودات ثابتة مادية
١٢٤,٠٥٥,٤٧٤	٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	١٥	مشاريع قيد التنفيذ
٦٦,٢٩٨,٨٦٦	٥٠,٣٢١,٩٥٦	١٦	موجودات غير ملموسة
٤,٣١٠,٤٨٩	٤٧,١٩٠,١٢٢	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	١٠٤,١٤٩,٤٤٥	١٨	موجودات أخرى
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٠	صناديق الاستثمار
<u>٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣</u>	<u>٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	٢٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٩,٤٠٠,٧٧٦,٦٠٦	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	٢٣	تأمينات نقدية
١٢٨,٤٦٨,٧٠٩	٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٢٤	هامش الجدية
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	-	١٧	مخصص ضريبة الدخل
-	٤٢١,٧٥١,٧٩٠		مخصص لقاء مخاطر محتملة
١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤	٢٥	مطلوبات أخرى
٢٢,٣٣٩,٣٥٨,٤٢٤	٥٢,٣٢٩,٤٦٤,٠٩٧		مجموع المطلوبات
<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>			
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٢٦	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٣١١,١٠٩,٥٥٢	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٢٧	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٣٢,١٢٣,٨٢٩,٣٠٨	٢٦,٢٣٣,٩٦٠,٢٥٠		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٥٤,٤٦٣,١٨٧,٧٣٢	٧٨,٥٦٣,٤٢٤,٣٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٨	رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-		مصاريق زيادة رأس المال
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	٢٩	احتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	٢٩	احتياطي خاص
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٣٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
(١٠٧,١٨٨)	(٢٩٢,٣٩٩)	١٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨		أرباح مدورة غير محققة
٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	١٦٢,٤٦٠		أرباح مدورة محققة
٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٣٠,٩٥٠,٢٨١		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤		مجموع حقوق الملكية
٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣	٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٥٩٢,٣٢٣,٨٢٧	٢,٠٨١,١١٧,١٤٦	٣١	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٦٩,٥٤٠,٣٣٩	١٩٥,٦٥٤,٨٨٩	٣٢	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(٥٣٨,٢١١,٨٨٤)	(٧٨٩,٩٣٩,١١١)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٦٧,٠٢٢,١٠٦)	(٣٠,٧٤٧,٢٤٣)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٤٥,٢٧٤,٣٩٣)	(٨,٦٨٠,٩٠٢)	٣٣	مصاريف تشغيلية مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢,١١١,٣٥٥,٧٨٣	١,٤٤٧,٤٠٤,٧٧٩		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١,٥٥٤,١٨٩,٢٦٣)	(١,٢٩٠,٧٦٩,٢٧٠)	٣٤	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٤٨٥,٣٦٠,١٧٠	٢٥٨,١٩٣,٥٥١	٣٤	حصة المصرف كمضارب
٤٥,٢٧٤,٣٩٣	٨,٦٨٠,٩٠٢	٣٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف التشغيلية
(١,٠٢٣,٥٥٤,٧٠٠)	(١,٠٢٣,٨٩٤,٨١٧)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٨٧,٨٠١,٠٨٣	٤٢٣,٥٠٩,٩٦٢		حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
١,٧٦٦,٥٥٧	١,٤٧٦,٤٩٦		إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٣٢٨,٧١٠,٨٨٧	٥٩٥,٥٥٩,٣٣٣	٣٥	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٠٣٩,٠٤٤)	(٢,٧٠٧,٤٢٦)	٣٦	أعباء رسوم وعمولات
٣٢٧,٦٧١,٨٤٣	٥٩٢,٨٥١,٩٠٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٧,٩٩٨,٣٣٥	٤٥٧,٧٧٣,١٨٤	٤١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣١,٤٥١,١٢٤	٥٤,٤١٧,٢٦٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠١٦,٣٤٨,٩٧٩	٢,١٢٨,٦٠١,٠١٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥٠,٧٧٥,٣٠٢)	(٥٠٩,٩٢٠,٠٨٨)	٣٧	نفقات الموظفين
(١١٣,٤٣٥,٠٣٤)	(١٢٢,٩٥٦,٤٧٠)	١٤	إهلاكات
(٢٥,٠٠٧,٠٣٠)	(٢٨,١٥٦,٩٣٤)	١٦	إطفاءات
(٣,١٥٢,١٢١)	٤,٥٦٠,٨٤٣		استرداد (مخصصات) لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
-	(٤٢١,٧٥١,٧٩٠)		مخصصات لقاء اعباء ومخاطر محتملة
(٣١٩,٣٨٨,٠١٠)	(٤٩٢,٧٤٤,٦٨٨)	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩١١,٧٥٧,٤٩٧)	(١,٥٧٠,٩٦٩,١٢٧)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١٠٤,٥٩١,٤٨٢	٥٥٧,٦٣١,٨٨٨		الربح قبل الضريبة
(٢٣١,١٩٥,٦٦١)	٤٢,٨١٧,٩٨٢	١٧	إيراد(مصرف) ضريبة الدخل المؤجل
٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	٦٠٠,٤٤٩,٨٧٠	٣٩	ربح السنة
			العائد إلى:
٨٧٤,٠٧٤,٢٧١	٥٩٨,٧٣٤,٥٩٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٦٧٨,٤٥٠)	١,٧١٥,٢٧٥		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	٦٠٠,٤٤٩,٨٧٠		
١١.٧٥	٧.٠٤	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الأيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	٦٠٠,٤٤٩,٨٧٠	ربح السنة
(٦٣,٩١٥)	(١٨٥,٢١١)	مكونات الدخل الشامل:
٨٧٣,٣٣١,٩٠٦	٦٠٠,٢٦٤,٦٥٩	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٣,٣٦٣,٢٢٤	٦٠٠,٣٥٥,٤١٢	العائد إلى:
(٣١,٣١٨)	(٩٠,٧٥٣)	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٧٣,٣٣١,٩٠٦	٦٠٠,٢٦٤,٦٥٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف												
المجموع	مجموع حقوق الملكبة للمساهمي المملكة للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكبة للمساهمي المصرف	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح/خسائر مدورة أرباح مدورة		صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال	
				محقة	غير محقة							
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 في ٢٠١١/١
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٤٢٩,٢٣٥,١٢٢)	-	-	-	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	(٩١,٥٣٧,٠٣٩)	-	٦١٢,٣٠٩,٢٠٠	اضافات رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٥٢,٨٤٩,٥٩٤	(٦٧٨,٤٥٠)	٢٥٣,٥٢٨,٠٤٤	(٦٣,٩١٥)	-	-	٢٥٣,٥٩١,٩٥٩	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	-	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	-	-	٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	الخول إلى خسائر مدورة غير محقة
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	-	-	-	-	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	-	الخول إلى الاحتياطي القانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	-	-	-	-	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	-	-	الخول إلى الاحتياطي الخاص
٤٧,٣١٧,٧٠١	-	٤٧,٣١٧,٧٠١	-	-	-	-	٤٧,٣١٧,٧٠١	-	-	-	-	لمخاطر التمويل
<u>٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١</u>	<u>٢٩,٢٣٥,٠٠٦</u>	<u>٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥</u>	<u>(١٠٧,١٨٨)</u>	<u>٣٤</u>	<u>٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦</u>	<u>٢٥٣,٥٩١,٩٥٩</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 كانون الأول ٢٠١١
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٦	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	(١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	(٢٥٣,٥٩١,٩٢٦)	-	-	-	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	-	٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠	اضافات رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
٦٠٠,٢٦٤,٦٥٩	١,٧١٥,٢٧٥	٥٩٨,٥٤٩,٣٨٤	(١٨٥,٢١١)	-	-	٥٩٨,٧٣٤,٥٩٥	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
-	-	-	-	١٦٢,٣٩٣	٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	(٥٩٨,٧٣٤,٥٩٥)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤</u>	<u>٣٠,٩٥٠,٢٨١</u>	<u>٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣</u>	<u>(٢٩٢,٣٩٩)</u>	<u>١٦٢,٤٦٠</u>	<u>٨٤١,٥٢٧,٨٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,١٠٤,٥٩١,٤٨٢	٥٥٧,٦٣١,٨٨٨
	الربح قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٣٨,٤٤٢,٠٦٤	١٥١,١١٣,٤٠٤
٦,٧٨٩,٦٩٦	٣٠,٧٤٧,٢٤٣
(٣,٤٣١,٨٨٢)	-
٥٣٨,٢١١,٨٨٤	٧٨٩,٩٣٩,١١١
-	٤٢١,٧٥١,٧٩٠
١,٢٣٣,٤٤٣	(١,٤٧٦,٤٩٦)
(١,٢٤٢,٥٦٠)	(٦١,٧٣٧)
٩١٨,٨٠٥	(٤٥٣,٨٣٣)
٦٦٤,٥٣٤	-
١,٧٨٦,١٧٧,٤٦٦	١,٩٤٩,١٩١,٣٧٠
	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات و المطلوبات
	التغيير في :
٤,٥١٠,٠٣٣,٣٠٦	٧٥,١٩٧,٨٥٦
١٩٤,٤٩٨,٣٧٨	٢,١٦٧,٠٢٩,٩٢٥
٦,٦٧١,٨٤٥,١٦١	١,٦٨٠,٠٠٥,٠٨٨
٣,٥٩٤,٩١٣	١٥٢,٢٥٦,٩٨٣
(٣,٩٥٥,٦٠٤,٧٠٢)	٤,٧٥٩,٠٠٧,٤٢٣
(٣٢٩,٩٩٦,٩١٩)	(٣٨,٧٠٩,٦٥٠)
٣٣,٩٨٤,٢٦٥	٦٤,١٥١,٣٤٢
٦,٩٠٩,٤٩١,٩١٢	(٤,٠٢٢,٣٦٥,٠٠٠)
١١٥,١٤٠,٣٢٢	(٦٤,٢٢٥,٨٢٦)
(٧١٥,٣٣٩,٤٤٥)	٣٢٢,٢٨٤,٨٦٦
(٢٣٤,٩٢٥,٤٨٠)	(٢٣٢,٤٠٢,٤٠٥)
٨٤٧,٤٢٧,٦٦٥	٣٨٨,١٧١,٣٧١
١٥,٨٣٦,٣٢٦,٨٤٢	٧,١٩٩,٥٩٣,٣٤٣
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤١٤,٠٠٩)	(٤١٠,٩٥٩)	بيع استثمارات
(١٧٦,٤٥٠,٨٠٧)	١١,٥٩٦,٦٢٠	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
٥,٩٥٧,٠٧٩		شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٨٥٥,٤٠٩,٧٢٠)	(٦٩,٠١٠,٧٨٠)	شراء موجودات ثابتة
٢,٥٣٨,٢٥٦		المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٦,٣٥٦,٢٦٨)	(١٢,١٨٠,٠٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٥١٠,٣١٧,١٨٥	(١٠٧,٣٧٩,٣١٤)	مشاريع قيد التنفيذ
(٥٣٩,٨١٨,٢٨٤)	(١٧٧,٣٨٤,٤٥٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠		زيادة رأس المال
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	١٩,٤٣٢,٧٠٤	مصاريف زيادة رأس المال
(٢٢,١٠٠,٤٧٠,٢٥٣)	(٥,٨٨٩,٨٦٩,٠٥٨)	التغير في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(٢٠,٠٨١,٢٨٤,٤٥٧)	(٥,٨٧٠,٤٣٦,٣٥٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٤٣,٢٢٠,٤٣٧)	(١٥١,٦٣٢,٠٥٢)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
(٤,٨٢٧,٩٩٦,٣٣٦)	١,٠٠٠,١٤٠,٤٨٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣١,١٣٣,٢٨٨,٣٧٥	٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	٤٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١. معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور) .

حلب (العزيزية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٣ بموجب القرار رقم ٣/٢/٣/٢٠١٣ ، على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

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)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٢٩٢ لعام ٢٠٠٧ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٧/٠٤/٠٣ 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 .

وقد تم التجديد لهم بقرار من الجمعية العمومية العادية رقم ٧ تاريخ ٢٠١٠/٠٥/٠٢ .

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.

علماً أن الدكتور وليد بن هادي قدم استقالته من هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣١ وتمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٧/١٨ وتم إعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

حيث تم الخروج في هذه الحالة عن أحكام المرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص باحداث المصارف الاسلامية ، وقد تمت معالجة قرارات واجتماعات هيئة الرقابة الشرعية المعينة حالياً وفق الآلية التالية:

١- اعتبار جميع القرارات والتوصيات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية الحالية نافذة من تاريخ صدورها أصولاً في حال كانت صادرة بالاجماع فقط .

٢- أما بالنسبة للمواضيع التي تعرض على هيئة الرقابة الشرعية الحالية والتي تنتهي عملية التصويت عليها بخلاف في وجهات النظر بين السادة عضوي الهيئة الحاليين ، فيقوم المصرف بعرض هذه المواضيع على الهيئة الاستشارية الشرعية / مجلس النقد والتسليف للنظر بها والبت بالقرارات أو التوصيات أو الفتاوى المقترحة لمعالجة هذه المواضيع. وذلك بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم ٤٠٦٥ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٢ الصادر بهذا الخصوص .

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال السنة . حالياً لم يدخل البنك في عمليات من هذا النوع.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس ولم يؤثر تطبيق هذا التعديل جوهرياً على البيانات المالية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ

لم تطبق الشركة المعايير ، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٣

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات - تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بأن يفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة* يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

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 المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

الموجودات المالية

يقدم المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في بيان الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المحتلظ.

المطلوبات المالية

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

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيارين محاسبين جديدين ومذكرة محاسبية توجيهية جديدة تم موافقة مجلس الهيئة عليها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠ والمعيار المحاسبية الجديدة هي إطار إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية والاستثمار في الصكوك

والأسهم والسندات المماثلة، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما الاسهم والصكوك ويعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار. إلى ذلك تم إصدار معيار جديد هو معيار المسؤولية الاجتماعية حيث ان المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف المترابطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله أو خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها:

ضرورة التزام البنك الإسلامي التزاماً كاملاً بأحكام الشريعة الإسلامية قولاً وعملاً، شكلاً ومضموناً، التقويم المستمر للأداء والنتائج، الاهتمام بإجراء بحوث ميدانية لتأكيد الإثبات العملي لدور البنوك الإسلامية في التنمية الاجتماعية.

٣. السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ و قواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

ب- أسس التوحيد:

أن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات الموحدة لمصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. والشركة التابعة له الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 السنة 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.م. عامة سورية. تتألف من "الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية ش.م.م." كما في ٣١ كانون الأول 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 تجميد إذن العمل الخاص بالشركة لمدة سنة اعتباراً من ١ نيسان ٢٠١١ قابلة للتجديد، حيث يعود السبب إلى قلة حصة الشركة بالتداول في سوق دمشق للأوراق المالية نظراً لمحدودية الشركات التي تتوافق أسهمها مع الشريعة الإسلامية، ولازالت الدوائر المالية لم تمنح البنك براءة الذمة ليتم تصفيته بشكل نهائي. ولم يتم تصفية الشركة حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية وذلك لاستكمال الاجراءات القانونية اللازمة للتصفية.

ج- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع و للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

د- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لنشرة تقييم الموجودات والمطلوبات المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٧٧,٤٠ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٠٢,١٢ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

ه- الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف الأولي من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تتحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأوراق المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهاً لها إلى حد كبير، و يتم إثبات الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة المركز المالي.

في تاريخ كل مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليلاً موضوعياً أو حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لدمم البيوع المؤجلة أو احتمالية حدوث افلاس لاصحاب أرصدة ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك ، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع أو الاستثمارات في الصكوك، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر وإنما تقيد في بيان حقوق المساهمين إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غيرت المؤسسة نيتها المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراتها، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليها تطبيق ما يأتي:
قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة للسياسات المحاسبية المتبعة للفئة التي تم فيها إعادة التصنيف.

إثبات الفرق بين القيمة الدفترية (أو القيمة المدرجة) للاستثمار والقيمة العادلة على النحو الآتي:

(أ) إذا كانت القيمة الدفترية أعلى من القيمة العادلة فإن الخسارة الناتجة من هذا الفرق تثبت في قائمة الدخل في السنة المالية الحالية.

(ب) إذا كانت القيمة الدفترية أقل من القيمة العادلة فإن الربح يضاف إلى بند "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".

تفصح المؤسسة عن الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في السنة المالية الحالية، وكذلك عن الفرق بين قيمتها قبل إعادة التصنيف وبعده.

و- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة 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 إعتد المصرف طريقة العقود التامة للاستصناع.

الإجارة:

هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستاناداً 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 بتمليك المستأجر الأصل المؤجر عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تمليك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

ز- موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتمليك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة والنفقات المباشرة الخاصة بها. تشتمل موجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) و(الإجارة المنتهية بالتمليك) على أراضي ومباني.

يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتمليك باستثناء الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى عمره الإنتاجي المتوقع حيث أن سياسة الاستهلاك المتبعة بالإجارة المنتهية بالتمليك هي نفسها سياسة الاستهلاك المتبعة من قبل المؤجر (المصرف) فيما يخص الموجودات الثابتة. ويعد المسؤول عن بقاء العين صالحة للاستعمال في الإجارة المنتهية بالتمليك المؤجر من حيث الصيانة إلا في حال تبرع المستأجر بذلك .

بالنسبة لموجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة مع العلم أن البنك لم يتعامل مع الإجارة التشغيلية.

ح - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

مجموع أرصدة الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقتناة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشرء) أو البيع الآجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعده في تمويل المراجعة، أو المسلم فيه أو موجودات الاستصناع تحت التنفيذ أو الموجودات للاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة (بعد استبعاد مخصص الإهلاك)، أو تلك الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصصاً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

ط - الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
١	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	معدات و أجهزة
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	سيارات

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة في بيان الدخل.

ي - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ك - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ل- المخصصات:

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

م- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجلاً في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات المترتبة عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ن- تحقق الإيراد

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

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

س- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

ع- كفالات مالية:

ان عقود الكفالات هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت إما لأن مدين معيّن عجز عن اجراء دفع مستحقة بموجب شروط أداة دين أو عدم الإلتزام بكفالة حسن التنفيذ أو الكفالة المؤقتة. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة) . تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات .

حسابات الاستثمار المطلقة:

• هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للمصرف في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً ، كما انهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) .

الديون المعاد هيكلتها:

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

ع- النقد وما في حكمه:

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

ف- إيرادات غير شرعية:

بلغت قيمة الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٢ مبلغ ٦٧٠,٤٠٨ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٣٥٠,٢٥٠ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين، ومبلغ ٦٢,٨٤٤ ل.س خاص بعمليّة كان فيها تاريخ نقل الملكية قبل تاريخ الموافقة على عرض السعر ، ومبلغ ٧٥,٢٨٩ ل.س خاص بعمليّة كان فيها تداخل بين عمليّة الاستصناع وعمليّة المراجعة ، ومبلغ ٥٥,٢٨٤ ل.س خاص بعمليّة حيث كان المستصنع فيها هو نفسه الصانع فتعتبر عينة ، ومبلغ ٢٥٠ ل.س تمثل عمولة تأخير سداد اجار صندوق أمانات ، ومبلغ ١٢٦,٤٩١ وهي تمثل فوائد دائنة مقيدة لحسابنا لدى البنك العقاري .

تم توزيع منها مبلغ ٦١٣,٣٣٣ ل.س في أوجه الخير بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للبنك ، حيث هناك رصيد مدور من عام ٢٠١١ مقداره ١٨٦,٢٦٧ ل.س ، ومازال هناك رصيد مقداره ٢٤٣,٣٤٢ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى.

ص- احتساب الزكاة :

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

ق - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

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

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو .

الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين ومتوسط الودائع وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الإيرادات.

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

حساب جاري	١٠٠%
حساب التوفير	٣٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٩٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	١٠٠%

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

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

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

وسطي السوري	٧.٠٠%
وسطي الدولار	١.٤٤%
وسطي اليورو	٢.١٢%
وسطي الريال السعودي	٠.٢٥%

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

الوسطي السوري	٧.٠٠%
العائد على الودائع	
توفير	٢.١٠%
ودائع لأجل ١ شهر	٣.٥٠%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥.٢٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥.٦٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥.٩٥%
ودائع لأجل سنة	٦.٣٠%
ودائع لأجل سنتين	٦.٦٥%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٧.٠٠%

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

الوسطي الدولار	١.٤٤%
العائد على الودائع	
توفير	٠.٤٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.٧٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١.٠٨%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١.١٥%
ودائع لأجل ٩ أشهر	١.٢٢%
ودائع لأجل سنة	١.٣٠%
ودائع لأجل سنتين	١.٣٧%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١.٤٤%

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

الوسطي يورو	٢.١٢%
العائد على الودائع	
توفير	٠.٦٣%
ودائع لأجل ١ شهر	١.٠٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١.٥٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١.٦٩%
ودائع لأجل ٩ أشهر	١.٨٠%
ودائع لأجل سنة	١.٩٠%
ودائع لأجل سنتين	٢.٠١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٢.١٢%

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

الوسطي ريال سعودي	٠.٢٥%
العائد على الودائع	

توفير	٠.٠٧%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.١٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.١٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.٢٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٢١%
ودائع لأجل سنة	٠.٢٢%
ودائع لأجل سنتين	٠.٢٤%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.٢٥%

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

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ % .

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

و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار .

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

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

- تم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم.

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة رأسمالهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/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 الشئوع ضمن موجودات البنك.

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

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 السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية وفترات لاحقة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك على الاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن لديها الموارد الكافية التي تساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور وبناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٤٠,٢٠٠,٨٥٦	١,١٢٩,٥٢٣,٥٥٧	نقد في الخزينة
٦,٩١٤,٣٧٦,٠٩٨	١٢,٨٧١,٨١٧,٧٤٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩٩٠,١٨٩,٤٨٩	١,٩١٤,٩٩١,٦٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٩,٠٦٠,٤٧٩	٦٢,١٢٣,٨٠٨	احتياطي نقدي إلزامي
		حسابات غرفة المقاصة
<u>١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢</u>	<u>١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً 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	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٣٥,٣٥٤,٦٦١	٣٣,٤٠٦,٦٠٢,١٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٩١٨,٦٥٧,٣٧٦	١٠,٣١٧,٢١٧,٨٢١	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٣,٦٤١,٦١١,٦٠٨	-	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع التبادلية
<u>١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥</u>	<u>٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠</u>	

٧. إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٣,٣١٦,٢٧٩	٨٢٦,٧٧٨,١٩٠	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٢,٠١١,٨٣٧,٣٩٣	٨٨١,٣٤٥,٥٥٧	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢</u>	<u>١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧</u>	

٨. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٥٦٦,٤٢٦,٠٥٨	٢٦,٧٠٢,٠١٩,٦٣٠	مراجحات
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٥٩٢,١٤٩,٠٧٤)	الأرباح المعلقة
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
<u>٢٧,٥٩٥,٠٦١,٥٣١</u>	<u>٢٤,٥٦١,٨٣٧,١٤٥</u>	
١١٣,١٨٠,٧٤٩	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	إستصناع
٧١,٤٤٦,٩٥٠	٧٦,٢٢٦,٥٨٧	إجارة خدمات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض متبادلة
٢٩٨,٠٣٦,٠٨٨	٩٨,٣٦٦,٧٤٢	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(٣,٣٥٧,٤٩٩,٦٩٤)	(٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)	أرباح مؤجلة
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٤,٣٠٣,٧٢٣,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٩ % من المحفظة التمويلية.
 - بلغت إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥,٩٢٦,٣٤٩,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
 - 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 بالعام.
 - كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٧٨٩,٩٣٩,١١١ ليرة سورية في عام ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٥٣٨,٢١١,٨٨٤ ليرة سورية في عام ٢٠١١.
- وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغيير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ وبين الايضاح رقم ٤٨ أثر التغيير في السياسة على صافي الربح .

وفيما يلي جدول يوضح الديون المعاد جدولتها :

المخصصات المتعلقة بما	الأرباح المتعلقة بما	الديون	
٦٤,٤٤٠	٠	٦,٩٦١,١٤١	تتطلب اهتمام خاص (إعادة هيكلة)
٢٩١,٨٩٧	٣١,٠٧٧	١,٨١٣,٠٥٤	دون المستوى (إعادة جدولة)
٠	٢,٧٠٤	٢٢,١١٩	مشكوك فيها (إعادة جدولة)
٥,٦٩٢	٤,٧٩٣	٨٩,٦٧٤	رديئة (إعادة جدولة)

الأرباح المتعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(٨١,٢٣٤,٩٢٥)	(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٣٢,٠٣٥,٣٠٢)	(٣٧٨,٨٧٨,٨٤٦)	الإضافات
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٥٩٢,١٤٩,٠٧٣)	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
ل.س.	ل.س.	
(٢٢٣,٣١٤,٢٩٨)	(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٣٨,٢١١,٨٨٤)	(٧٨٩,٩٣٩,١١١)	الإضافات
٣,٤٣١,٨٨٢	-	ديون معدومة
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٤	١١,٤١٠,٣٤٣,٧٦١	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠	٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٩٧,١٨٨,٤٩٣	-	٤٤٣,٦١٥	-	-	٦,٧٩٦,٧٤٤,٨٧٨	الصناعة
١١,٤٨٤,٥٥٨,٠٥٥	-	٩٧,٩٢٠,١٦٦	٧٠,١٧٠,٩٠١	-	١١,٣١٦,٤٦٦,٩٨٨	التجارة
٢٣,٧٣٨,٩٢٠	-	-	-	-	٢٣,٧٣٨,٩٢٠	الزراعة
٩١٢,٢٨٣,٩٨٥	-	-	-	-	٩١٢,٢٨٣,٩٨٥	العقارات
٥,٤٢٢,٦٩٤,٤٥٧	-	٢,٩٦١	٥,١٩٣,٥٩٩	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	٥,٣٠٦,٧٦٧,٨٩٩	الخدمات
(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)</u>	<u>٩٨,٣٦٦,٧٤٢</u>	<u>٧٥,٣٦٤,٥٠٠</u>	<u>١١٠,٧٢٩,٩٩٨</u>	<u>٢٤,٣٥٦,٠٠٢,٦٧٠</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١١						

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٥٢,٧٦٣,٨٣٧	-	-	-	-	٧,٠٥٢,٧٦٣,٨٣٧	الصناعة
١١,٢٥٢,٤٠١,٢٦٦	-	١٣١,٩١٨,١٨٥	٧٠,٤٥١,٤٧١	-	١١,٠٥٠,٠٣١,٦١٠	التجارة
٣٤,٠٩٠,٢٥٤	-	-	-	-	٣٤,٠٩٠,٢٥٤	الزراعة
١,٠٤٨,١٤٣,٥٩١	-	-	-	-	١,٠٤٨,١٤٣,٥٩١	العقارات
٦,٥٥٤,١٩١,٢٠٣	-	-	-	١١٣,١٨٠,٧٤٩	٦,٤٤١,٠١٠,٤٥٤	الخدمات
(٩٧١,٣٦٤,٥٢٧)	(٩٧١,٣٦٤,٥٢٧)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>(٩٧١,٣٦٤,٥٢٧)</u>	<u>١٣١,٩١٨,١٨٥</u>	<u>٧٠,٤٥١,٤٧١</u>	<u>١١٣,١٨٠,٧٤٩</u>	<u>٢٥,٦٢٦,٠٣٩,٧٤٦</u>	

٩. موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,٩٢٠,٤٧٨	-	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
٧٧,١٣٠,١٥٧	-	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
٢,٩٩٣,٥٠٠	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
-	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	موجودات آيلة للمصرف وفاء لديونه
<u>٩٢,٠٤٤,١٣٥</u>	<u>٢٧,٨٩٢,٧٩٣</u>	

١٠- الاجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك ل.س.	التكلفة
٤٠١,٢٢٧,٧٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٤,٢٧٥,٣٣١	إضافات
(٦٠,٢٣٢,٤١٠)	تسديدات
٣٩٥,٢٧٠,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	إضافات
(٨,٥٥٢,٤٤٤)	تسديدات
<u>٣٨٦,٧١٨,٢٠٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٧٦,٨٩٧,٣١٥)	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
(٦٧,٠٢٢,١٠٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦٠,٢٣٢,٤١٠	الاستهلاك للسنة
(٨٣,٦٨٧,٠١١)	تسديدات
(٣٠,٧٤٧,٢٤٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٨,٥٥٢,٤٤٤</u>	الاستهلاك للسنة
(١٠٥,٨٨١,٨١٠)	تسديدات
<u>٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٣١١,٥٨٣,٦٣٥</u>	صافي القيمة الدفترية
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١١ - استثمارات في شركات تابعة وزميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٦,٨٦٤,٣١٨	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٦,٨٦٤,٣١٨	

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	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٦,٨٦٤,٣١٨	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٢,٣٤٣,٩٣٧	١٧,٠٠٧,٨٩٤	احتياطي قانوني
٤٥,٤١٢,٥٢٢	٧٠,٢٧٨,٤٦٦	أرباح متراكمة
١,٠٥٧,٧٥٦,٤٥٩	١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	مجموع حقوق المساهمين
%٥	%٥	حصة المصرف في رأس المال
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٥٤,١٢١,٢٦٥	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
١,٧٦٦,٥٥٧	١,٤٧٦,٤٩٦	عائد الاستثمار
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيع الأرباح
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة

بالرغم من أن المصرف يملك نسبة أقل من ٢٠% من أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي، ويتمتع بنسبة تصويت أقل دون ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من المالكين الذين هم في نفس الوقت مالكي 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 ولا دخل لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بهذا العائد.

١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢١,٨٦٨	١,٠٧١,٩٦٢	إعادة تقييم الأسهم
٣٥٠,٠٩٤	٢٢٥,٧٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٠٧١,٩٦٢	١,٢٩٧,٧١٠	احتياطي 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	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٣,٢٧٣	١٠٧,١٨٨	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الدخل
٦٣,٩١٥	١٨٥,٢١١	
١٠٧,١٨٨	٢٩٢,٣٩٩	

١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	أسهم لأغراض المتاجرة
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,١٤٧,٢٢٣	
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,١٤٧,٢٢٣	

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

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

اسم الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	قيمة الصك / رأسمال الجهة المصدرة	نوع الاداة
ناقلات الغاز	٢٧٦	٧٢,٠٢٢	٠٠١٨	متاحة للبيع
الشركة الاهلية للزيوت	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٠٠٠٢	للمتاجرة

المجموع	المعدات و					التكلفة
	سيارات	أجهزة و أثاث	الحاسب الآلي واخرى	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٧,٧١٦,٥٩٧	٢٧,٣٤٥,٥٠٠	٥٣,٨٥٤,٧١٥	٣١٩,٧٤٢,٥٤٥	١٧,١٦٥,٤٧٠	١,١٦٩,٦٠٨,٣٦٧	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٥٥,٤٠٩,٧٢٠	٦,٤٤٥,٠٠٠	١٩,٤١٣,٢٧٦	١٣٤,٠٧٨,٦٧١	٥,٣٤٦,٨٦٩	٦٩٠,١٢٥,٩٠٤	إضافات
(٤,٣٠٢,٥٩٩)	-	(٢,٨٥٣,٩٣٤)	(٥٠٧,٥٠٠)	(٩٤١,١٦٥)	-	استيعادات
٢,٤٣٨,٨٢٣,٧١٨	٣٣,٧٩٠,٥٠٠	٧٠,٤١٤,٠٥٧	٤٥٣,٣١٣,٧١٦	٢١,٥٧١,١٧٤	١,٨٥٩,٧٣٤,٢٧١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٩,٠١٠,٧٨٠	-	٦,٠١١,١١٤	١٩,١٧٣,٦٠٠	١٨,٤٧٣,٦٦٨	٢٥,٣٥٢,٣٩٨	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
<u>٢,٥٠٧,٨٣٤,٤٩٨</u>	<u>٣٣,٧٩٠,٥٠٠</u>	<u>٧٦,٤٢٥,١٧١</u>	<u>٤٧٢,٤٨٧,٣١٦</u>	<u>٤٠,٠٤٤,٨٤٢</u>	<u>١,٨٨٥,٠٨٦,٦٦٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الإستهلاكات المتراكمة						
(٢١٣,٧٣٥,٤٤٣)	(٩,٦٧٦,٦٩٣)	(١٥,٠٦٥,٣٩٣)	(١٠٩,٧١٥,٥٤١)	(٣,١٥٩,١٥٢)	(٧٦,١١٨,٦٦٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١١٣,٤٣٥,٠٣٤)	(٦,٢٥٥,٣٨١)	(٩,٤٦١,٧١٣)	(٧٤,٥٨٣,٠٣٣)	(٣,٨٦٧,٨٢٨)	(١٩,٢٦٧,٠٧٩)	إضافات
<u>١,١٥٩,٣٨٩</u>	-	<u>٨٠٨,٥٣٥</u>	<u>١٦٦,٣١٦</u>	<u>١٨٤,٥٣٨</u>	-	استيعادات
(٣٢٦,٠١١,٠٨٨)	(١٥,٩٣٢,٠٧٤)	(٢٣,٧١٨,٥٧١)	(١٨٤,١٣٢,٢٥٨)	(٦,٨٤٢,٤٤٢)	(٩٥,٣٨٥,٧٤٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٢٢,٩٥٦,٤٧٠)	(٦,٧٥٨,١٣٦)	(٨,٤٤١,١١٢)	(٨٣,٩٠٥,٤٩٤)	(٤,٩٢٦,٤٦٧)	(١٨,٩٢٥,٢٦١)	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
<u>(٤٤٨,٩٦٧,٥٥٨)</u>	<u>(٢٢,٦٩٠,٢١٠)</u>	<u>(٣٢,١٥٩,٦٨٣)</u>	<u>(٢٦٨,٠٣٧,٧٥٢)</u>	<u>(١١,٧٦٨,٩٠٩)</u>	<u>(١١٤,٣١١,٠٠٤)</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية						
<u>٢,٠٥٨,٨٦٦,٩٤٠</u>	<u>١١,١٠٠,٢٩٠</u>	<u>٤٤,٢٦٥,٤٨٨</u>	<u>٢٠٤,٤٤٩,٥٦٤</u>	<u>٢٨,٢٧٥,٩٣٣</u>	<u>١,٧٧٠,٧٧٥,٦٦٥</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠</u>	<u>١٧,٨٥٨,٤٢٦</u>	<u>٤٦,٦٩٥,٤٨٦</u>	<u>٢٦٩,١٨١,٤٥٨</u>	<u>١٤,٧٢٨,٧٣٢</u>	<u>١,٧٦٤,٣٤٨,٥٢٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٥ - مشاريع قيد التنفيذ

يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ من كلفة شراء وأعمال ديكور لفروع البنك قيد التنفيذ في دمشق و المحافظات السورية و هي موزعة كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	-	فرع القامشلي
-	-	فرع درعا
-	-	مكتب رئيسي المزة
-	-	فرع ادلب
-	١١,٧٠٠,٠٠٠	فرع سيف الدولة
٥٠,١٥٥,٤٩١	١١٧,٥٢٠,٠١٨	فرع شيخ نجار
-	-	فرع الرقة
-	-	فرع اللاذقية
-	-	فرع الإدارة العامة
-	-	فرع يعفور
-	-	فرع طرطوس
١٩,٣٦١,٣٨٣	٤٣,٢٠٢,٨٣٠	فرع حسياء
٤٥,٤٧٩,٤٠٠	٤٩,٩٤١,٧٠٠	فرع شارع الفيصل حلب
٩,٠٥٩,٢٠٠	٩,٠٧٠,٢٤٠	فرع الميدان
<u>١٢٤,٠٥٥,٤٧٤</u>	<u>٢٣١,٤٣٤,٧٨٨</u>	

١٦ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>التكلفة:</u>
١١١,٢٨١,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٦,٣٥٦,٢٦٨	إضافات
(١٠٤,٤٥٦)	استبعادات
١٣٧,٥٣٣,٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٢,١٨٠,٠٢٤	إضافات
<u>١٤٩,٧١٣,٠٤٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٤٦,٢٧٢,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٥,٠٠٧,٠٣٠)	إضافات (الإطفاء للسنة)
٤٤,٨٧٦	استبعادات
(٧١,٢٣٤,١٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢٨,١٥٦,٩٣٤)	إضافات (الإطفاء للسنة)
<u>(٩٩,٣٩١,٠٨٨)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
<u>٥٠,٣٢١,٩٥٦</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٦٦,٢٩٨,٨٦٦</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب محخص الضريبة كما يلي:

صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل
يضاف/ ينزل:

استرداد محخص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة

إستهلاك المباني

محخص ديون مشكوك بتحصيلها

محخص عام على ذمم وارصدة الأنشطة التمويلية

أرباح فروقات القطع غير المحققة

عائدات إستثمارات مالية من شركات زميلة

مصارييف التأسيس

مصارييف زيادة رأس المال

الربح الضريبي

معدل الضريبة

مقدار الضريبة

(إيراد) مصروف ضريبة الدخل

يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني

موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)

موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٢

موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة

تسوية ضريبة

قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني

قيمة إستثمارات متوفرة للبيع

الموجودات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١,١٠٧,١٨٢,٩٠٤	٥٥٤,١٣١,٣٢٧
٣,١٥٢,١٢١	(٤,٥٦٠,٨٤٣)
١٩,٢٦٧,٠٧٩	١٨,٩٢٥,٢٦١
١٦,٢٧٥,٨٥٨	٥٥,٠٢٥,٨٦٩
٢٥٢,٢٢٤,٥٠١	(١٨٧,١١١,٦٤٠)
(٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧)	(٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢)
(١,٧٦٦,٥٥٧)	(١,٤٧٦,٤٩٦)
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	(٧,٦٣٣,٢٠٣)
(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	-
٩٢٩,٦٠٩,٩٦٢	(١٧١,٢٧١,٩٢٧)
%٢٥	%٢٥
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	(٤٢,٨١٧,٩٨٢)
٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	(٤٢,٨١٧,٩٨٢)
(١,٢٠٦,٨٣٠)	-
٢٣١,١٩٥,٦٦١	(٤٢,٨١٧,٩٨٢)
٣,٠٦٧,٩٢٩	٣٥,٧٣٠
	٤,٢٧٤,٧٥٩
	٤٢,٨١٧,٩٨٢
١,٢٠٦,٨٣٠	-
-	(٨٦)
٣٥,٧٣٠	٦١,٧٣٧
٤,٣١٠,٤٨٩	٤٧,١٩٠,١٢٢

١٨ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢,٨٢٠,٩٦٨	١٥,٣٨٥,٨٩٥	حسابات مدينة أخرى
٢٣٠,٢٣٥,٤١٦	٧٦,٦٤٤,٩٣٠	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
٣,٣٥٠,٠٤٤	١٢,١١٨,٦٢٠	
<u>٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨</u>	<u>١٠٤,١٤٩,٤٤٥</u>	

١٩ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) فقرة (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	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	لیرة سورية
٤٦١,٨٦٤,٥٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	دولار أمريكي
٣٨٩,٧١١,١٥٩	٥٤١,٣٤٣,٢١١	
<u>٨٥١,٥٧٥,٧٢٩</u>	<u>١,٠٤١,٩١٧,٤٣١</u>	

٢٠ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	رصيد ١ كانون الثاني
٦٢,٢٩٥,٤٦٣	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	فرق تقييم صناديق الاستثمار
١٧٦,٤٥٠,٨٠٧	(١١,٥٩٦,٦٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠</u>	<u>٢٢٧,١٤٩,٦٥٠</u>	

تمثل صناديق الاستثمار المبالغ المودعة في بيت التمويل الاوربي

٢١- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩	٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	٣٨٨,٤٨٤,٩٢٢	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
-	٢٣١,٢٩٩,٩٠٦	حسابات مجمدة
<u>٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١</u>	<u>٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧</u>	

٢٢- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٥٦,١٨٨,٧٤٢	٧,٩٣٨,٥٤١,٩٣٠	حسابات جارية
١٠,٧٧٥,٤٠٥	١١,٢٧٠,٤٦٠	حسابات الرواتب
١,٧٢٠,٤٨٤,٠٣١	٥,٤٨٠,٣٩١,٢٣٩	حسابات جارية / حوالات
٣٢٠,٧٩٠	٢٠٦,١٤٦	حسابات جارية / قطع تصدير
٢١٧,١٩٦	٣٠١,٧٠٤	حسابات جارية / قطع تصدير متنازل عنه
٤٣٠,٣٥٨	١٥٦,٩٩٤	بطاقة الفيحاء / ذهبية
-	١٤,٣٩٦	جاري بطاقات الكترونية
-	١٥٥,٢٩٨	جاري بطاقات فضة
٣٣,٩٩١,٠٨٢	٥٠,٣٧٦,٨٦٠	جاري توطين الرواتب
<u>٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤</u>	<u>١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧</u>	

٢٣- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	٥,٠٩٠,٢٨٨,٦٢١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٩٩,٧٣٦,١٧٤	٢٥٢,٧٣٠,١٨١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨٨,٨١٨,٢٨٦	٣٥,٣٩٢,٨٠٤	تأمينات أخرى
<u>٩,٤٠٠,٧٧٦,٦٠٦</u>	<u>٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦</u>	

٢٤ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

الأول

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٢٨,٤٦٨,٧٠٩	٦٤,٢٤٢,٨٨٣
<u>١٢٨,٤٦٨,٧٠٩</u>	<u>٦٤,٢٤٢,٨٨٣</u>

هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة

هامش الجدية: هو مبلغ يدفعه العميل بطلب من البنك من أجل أن يتأكد من القدرة المالية للعميل، وكذلك ليضمن على إمكان تعويضه عن الضرر اللاحق به في حال نكول العميل عن وعده الملزم. وبذلك لا يحتاج البنك إلى المطالبة بدفع تعويض الضرر وإنما يقتطع ذلك من مبلغ هامش الجدية ويجوز الاتفاق مع العميل عند إبرام عقد المراجعة للآمر بالشراء على حسم هذا المبلغ من ثمن السلعة.

٢٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٦٠,٢٧١,٢٥٧	١٥٠,٩٢٣,١٩٨
٦٥,٦٢٢,٤٢١	٧٤,٩٥٢,٥١٨
٦٠٤,٥٦٢,٠٠٠	-
٢٤,٧٣٧,٧٢١	٨٠,٢٦٣,١٤٩
٥٣٨,٦٤٠,٦١٤	١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩
<u>١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣</u>	<u>١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤</u>

شيكات مصدقة وقيد التحصيل

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

قروض متبادلة

مخصصات لقاء أعباء أخرى

حسابات دائنة أخرى

٢٦ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٨٩١,٤٣٩,٩٣٦	٨,٨٦٤,٧٤٧,٥١٤
١٣,٦٢٧,٤٣٥,٤٤٩	١٢,٤٧٢,٨٠٠,٧٦٨
٧,٢٠٦,٠١٢,٧٥٢	٤,٤١٦,٨٠٠,٠٠٠
١,٠٦٠,٥٢٥	٣٤,٢٢٩,٢٠٢
٨٦,٧٧١,٠٩٤	٤١,٧٢١,٠٧٨
<u>٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦</u>	<u>٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢</u>

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وكالات الإستثمار المطلق

أرباح غير مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق

أرباح غير مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق

- الأرباح المستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق قد وزعت خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٣ أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الاستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقها .

- وكالات الاستثمار المطلق يتم استثمارها في صفقات ومجالات معينة بناءً على موافقة صاحب الحساب لكل مجال وصفقة على حدى ويختص كل من البنك وصاحب الحساب لعوائد هذا الاستثمار ولا يتم مزج بينهما وبين العوائد المشتركة الخاصة بحسابات أصحاب الاستثمار المطلق .

٢٧- إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول المدة
٢٠٨,٤٣٦,٠٠٣	٣١١,١٠٩,٥٥٣	الإضافات
١٠٢,٦٧٣,٥٤٩	٩٢,٥٥٢,١٣٥	رصيد آخر المدة
٣١١,١٠٩,٥٥٢	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	

٢٨- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أميركي	على رأس المال المدفوع	
بالدولار	التاريخية				
-	٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢	٦٠,٠٠٤,٤٠٣	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية	
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	٩,٢٣٤,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	
٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	
٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧			

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأميركي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أميركي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليلبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/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 الإسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم ١٢ تموز ٢٠١١.

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

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

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

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

٢٩ - الإحتياطيات

احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي خاص

بناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

لم تقم إدارة البنك بحساب الاحتياطيات لهذا العام نظراً لعدم وجود ربح صافي جوهري بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة .

٣٠ - احتياطي عام لمخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) وتعديلاته ما أدى الى :

١- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن.ب/٥٤

٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ

٤٠٣,٦٦١,٦٨٧ ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الاسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

٣- يستمر العمل بأحكام المادة /١٤/ من المرسوم التشريعي رقم /٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الاسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الاسلامية أو اي قرار اخر يحدده مجلس النقد والتسليف .

٤- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٢٠٠٢م/ن.ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠,٦٣,٩٥١,٢١٦ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٥- بناءً على أحكام القرار (٢٠٠٢م/ن.ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت ادارة المصرف بكفاية المخصصات اضافية .

٣١- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٩٠,٢٠٥,٠٣٨	١,٩٩٦,٢٧٤,٧٩٢	مراجعات
٢,٧٧٢,٧٢٥	٧,٩٧٥,٧٢٠	إستصناع
٩٩,٣٤٦,٠٦٤	٧٦,٨٦٦,٦٣٤	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>٢,٥٩٢,٣٢٣,٨٢٧</u>	<u>٢,٠٨١,١١٧,١٤٦</u>	

٣٢- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٧٠,٧٥١	١٦٧,٢٤٦,٤٤٦	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٧,٥٩٧,٥٥٨	١٨,٧٤٨,٢٠٦	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٢,٧٣٩,٥٧٥	٩,٢٠٦,٦٥٥	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩٣٢,٤٥٥	٤٥٣,٥٨٢	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
<u>١٦٩,٥٤٠,٣٣٩</u>	<u>١٩٥,٦٥٤,٨٨٩</u>	

٣٣- مصاريف تشغيلية مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق:

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	حصة المصرف	المبلغ الأجمالي	
٥١٣,٧٩٧	٣,٠٨١,٣٠٣	٣,٥٩٥,١٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
١٧٢,٨١٥	٣,١٩٥,٥٢٥	٣,٣٦٨,٣٤٠	تذاكر سفر الموظفين
٩٠,٣٥٩	٣,٦٥٨,٥٣٧	٣,٧٤٨,٨٩٦	مصاريف الإقامة
٣٢٤,٧٤٤	٢,٨٠٥,٠١١	٣,١٢٩,٧٥٥	القرطاسية
٥٧,٩٤٩	٢,٨٥٦,٨٢٩	٢,٩١٤,٧٧٨	مصاريف الطباعة
٣,٦٥٠,٥٢٤	٥٢,٥٠٣,٢٩٤	٥٦,١٥٣,٨١٨	الإعلانات
٥١,٩٢٥	٥٩٩,٦٩٤	٦٥١,٦١٩	مصاريف ضيافة
٧٣٩,٩٣٥	٢٥,٢٣٦,٥٠١	٢٥,٩٧٦,٤٣٦	مصاريف الهاتف والفاكس
٢١١,٧٠٢	٢,٩٩٢,٧٠٠	٣,٢٠٤,٤٠٢	مصاريف البريد
٥٦١,٣٦٨	٢٢,٠٦٣,٥٣٢	٢٢,٦٢٤,٩٠٠	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٠,٨٢١	٣,٦٩١,٦١١	٣,٧٨٢,٤٣٢	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٤٢,٨٦٠	٦٨٤,٧٠٩	٧٢٧,٥٦٩	أجور الحوالات
١٧٧,٤٢٦	٢,٢١٩,٦٠٤	٢,٣٩٧,٠٣٠	مصاريف الإنترنت
٩,٣٧٩	٢٤٥,٧٧١	٢٥٥,١٥٠	ندوات ومحاضرات
٣٥٠,٩٩٥	٣,٢٢٩,٥٥٠	٣,٥٨٠,٥٤٥	مصاريف تمثيل
١,٢٨٢,١٢٢	١٣,٧٩٤,٩٣٠	١٥,٠٧٧,٠٥٢	مصاريف متنوعة
٣٠٢,٦٠١	٣,٥٦٥,٣٧٤	٣,٨٦٧,٩٧٥	نفقات سفر
٤٩,٥٨٠	٧٣٣,٦٨٠	٧٨٣,٢٦٠	الرسائل الإلكترونية
<u>٨,٦٨٠,٩٠٢</u>	<u>١٤٧,١٥٨,١٥٥</u>	<u>١٥٥,٨٣٩,٠٥٧</u>	

تم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق المصاريف المشتركة مع المصرف بدءاً من بداية العام لغاية نهاية شهر آذار ٢٠١٢.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابات الاستثمار المطلق	حصة المصرف	المبلغ الأجمالي	حصة أصحاب
١,٢٨٨,٦٢٨	١,٧٤١,٥٠٧	٣,٠٣٠,١٣٥	مصاريف مهنية (تدقيق)
٤٨٧,٢٦١	٥٤٤,٦٢٦	١,٠٣١,٨٨٧	تذاكر سفر الموظفين
٩١٧,٢٥٧	١,٥٦٠,٩٦٥	٢,٤٧٨,٢٢٢	مصاريف الإقامة
١,٦١٤,٨٩٨	٢,٣٧١,٩٥٥	٣,٩٨٦,٨٥٣	القرطاسية
٢,٢٦٠,٠٠٥	٣,١٧٦,٢١٠	٥,٤٣٦,٢١٥	مصاريف الطباعة
١٥,١٩٤,٦٣١	٢٣,٧١٩,١١٨	٣٨,٩١٣,٧٤٩	الإعلانات
١٣٢,٩٥٧	٢١٢,٤٨٩	٣٤٥,٤٤٦	مصاريف ضيافة
٥,٣٨٢,٣٥٩	١٠,٢٧٦,٠٠٠	١٥,٦٥٨,٣٥٩	مصاريف الهاتف والفاكس
١,٢٢٣,٦٩٥	٢,٠٠٠,٦٩٠	٣,٢٢٤,٣٨٥	مصاريف البريد
٣,٦٦٤,٢٥٥	١٠,٣٦٦,٤٣٥	١٤,٠٣٠,٦٩٠	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٥٢,٥٢٨	١,٤٥٢,٥٢٧	٢,٩٠٥,٠٥٥	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٦٩٣,٧٢٨	٧٥٣,٤٧٨	١,٤٤٧,٢٠٦	أجور الحوالات
١,٤٧٣,١٤٠	١,٦٤٦,٨٠٦	٣,١١٩,٩٤٦	مصاريف الإنترنت
٤٥٢,٧٩٥	٤٩١,٢٢٢	٩٤٤,٠١٧	ندوات ومحاضرات
١,١٥٧,٩١٨	٢,١٥٠,٧١٢	٣,٣٠٨,٦٣٠	مصاريف تمثيل
٦,٢٢١,٦٦٣	٨,٣٣٨,١٩٨	١٤,٥٥٩,٨٦١	مصاريف متنوعة
١,٢٥٧,٣٣٥	١,٥٢٧,١٩٠	٢,٧٨٤,٥٢٥	نفقات سفر
٣٨٦,٨٤٠	١,٢٥٥,٨٢٦	١,٦٤٢,٦٦٦	الرسائل الإلكترونية
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	أجر مستشاري الأعمال
<u>٤٥,٢٧٤,٣٩٣</u>	<u>٧٣,٥٩٨,٤٥٤</u>	<u>١١٨,٨٧٢,٨٤٧</u>	

لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بأي مصاريف مشتركة مع المصرف عن شهري تشرين الأول وكانون الأول ٢٠١١.

٣٤- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٤,١٨٩,٢٦٣	١,٢٩٠,٧٦٩,٢٧٠	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٤٨٥,٣٦٠,١٧٠)	(٢٥٨,١٩٣,٥٥١)	حصة المصرف كمضارب
(٤٥,٢٧٤,٣٩٣)	(٨,٦٨٠,٩٠٢)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصارف المشتركة
١,٠٢٣,٥٥٤,٧٠٠	١,٠٢٣,٨٩٤,٨١٧	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(١٠٢,٦٧٣,٥٤٩)	(٩٢,٥٥٢,١٣٥)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٩١٩,٨٢٠,٦٢٧)	(٨٥٥,٣٩٢,٤٠٢)	الربح الموزع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
<u>١,٠٦٠,٥٢٤</u>	<u>٧٥,٩٥٠,٢٨٠</u>	مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٣٥- إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٤٦٤,٨٣٣	٥٢٠,٣٧٤,٨١٦	عمولات اعتمادات مستندية و خطابات ضمان
١٤٩,٢٤٦,٠٥٤	٧٥,١٨٤,٥١٧	إيرادات خدمات مصرفية
<u>٣٢٨,٧١٠,٨٨٧</u>	<u>٥٩٥,٥٥٩,٣٣٣</u>	

٣٦- أعباء رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٥٣,٤٧٨	٦٨٤,٧٠٩	مصاريف حوالات مصرفية
١١٦,٤٩٦	١,٩٦٩,٦١٢	مصاريف البنوك المراسلة
١٦٦,٠٧٠	٥٣.١٠٥	أعباء مصرفية
٣,٠٠٠	-	عمولات مدفوعة
<u>١,٠٣٩,٠٤٤</u>	<u>٢,٧٠٧,٤٢٦</u>	

٣٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣٩٤,١٧٠,٥٠٥	٤٣١,١٣٤,٣٦٠
١٥,١٠٨,١٤٦	٣٧,٢٧٠,٧٤٠
٤١,٤٩٦,٦٥١	٤١,٥١٤,٩٨٨
٤٥٠,٧٧٥,٣٠٢	٥٠٩,٩٢٠,٠٨٨

الرواتب و الأجور و توابعها
تعويضات خاصة بالموظفين
التأمينات الإجتماعية

٣٨- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٣,٩٣١,٦٠٧	٥٢,٥٠٣,٢٩٤
٢٤,١٤٨,٢٨٧	١٥,٥١٠,٠٢٤
٢٧,٨١٢,١٢١	١٦,١٤٩,٦٢٤
٤٩,٧٧٥,٩٦٦	٢٤,١٠٣,٤١٣
١٠,٩٨٥,٩٧٢	-
٥,٥٤٠,٣١٥	٣,١١٠,٥٠٨
٦,٠٧٣,٨٢٨	٥,٦٦١,٨٣٩
٩,٠٧٢,١٦١	١٠,١٧٤,٢٢٦
١٢,٢٧٦,٦٩٢	٢٨,٢٢٩,٢٠٠
١٨,٥٦٠,١٤٤	٣,٦٧٣,٦٦١
١٦,٣٠٥,٩٩٧	١٢,٦٧٧,٥٢٢
٣١,٦٩٢,٨٦٠	٤٣,٧٩٩,٠٧٦
٢٢,٣١٢,٧٦٥	١٨,٦٠٢,٤٠٥
٩,٨٣١,٤٧١	١٣,٥٨٠,٧٧٤
١١,٣١١,٤٩٩	١٢,٦٣٤,٥٨٦
١٠,٣٦٦,٤٣٥	٢٢,٠٦٣,٥٣٢
١,٤٥٢,٥٢٧	٣,٦٩١,٦١١
١,٧٤١,٥٠٨	٣,٠٨١,٣٠٣
٢٦,١٩٥,٨٥٥	٢٠٣,٤٩٨,٠٩٠
٣١٩,٣٨٨,٠١٠	٤٩٢,٧٤٤,٦٨٨

إعلانات
رسوم وأعباء حكومية
إيجارات
مكافأة السداد المبكر
مصاريف سفر
مصاريف تدريب
قرطاسية
اشتراكات
بريد وبرق وهاتف
أنظمة المعلومات
مصاريف تأمين
صيانة
مصاريف نظافة وضيافة
كهرباء ومياه
مصاريف حراسة
مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف مهنية تدقيق
مصاريف أخرى

٣٩ - صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٣,٧٣٥,٧٨٤	١,٨٧٧,٦٦٨	ربح السنة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	أرباح غير محققة
٨٧٣,٣٩٥,٨٢١	٦٠٠,٤٤٩,٨٧٠	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

٤٠ - حصة السهم الأساسية والمنخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٤,٠٧٤,٢٧١	٥٩٨,٧٣٤,٥٩٥	صافي ربح السنة
٧٤,٣٦٤,٩٣٢	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١١.٧٥	٧.٠٤	حصة السهم الأساسية

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

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

٤١ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية تنقسم الى قسمين:

القسم الأول والبالغ ٧١,٥٦٦,٨٩٠ ليرة سورية ناتج عن بيع وشراء النقد الأجنبي و ربحه يعود الى المساهمين وذلك لأن المصرف يعتبرها خدمة يقدمها الى العملاء.

القسم الثاني والبالغ ٣٨٦,٢٠٦,٢٩٤ ليرة سورية ناتج عن إعادة تقييم المراكز بالعملات الأجنبية التي يحملها المصرف وذلك تطبيقاً للمعايير الدولية ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية، وهذه الفروقات تعود للمساهمين فقط.

٤٢ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مائلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٢٣,٦٣٧,٤٣٣	١٤,٠٦٣,٤٦٥,١٠٨	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
(٢,٠٦٣,٩٦٩,٠٣٩)	(٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩)	الحسابات الجارية و تحت الطلب
<u>٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩</u>	<u>٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩</u>	

٤٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مائلي :

أ- بنود بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
٢٠١١	الإجمالي	أخرى*	الإجمالي	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الزميلة التابعة
				ل.س.
٥٥,٣٨٧,٨٢٢	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	٥٦,٨٦٤,٣١٨	المساهمات في رؤوس الأموال
٣١٥,٢٦٠,٣٢٣	١٢,٣٤٠,٠٩٩	١٢,٣٤٠,٠٩٩	-	حسابات جارية دائنة
١٦,٠٨٣,٢٧٥	٢١,٥٦٢,١٥٥	-	٢١,٥٦٢,١٥٥	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
٤,٩١٠	١٤,١٤٣	-	١٤,١٤٣	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٢٥٩,٣٩١,٢٧٩	٤٠,١٣٧,٤٢٨	٤٠,١٣٧,٤٢٨	-	ودائع الإستثمار المطلق
١,٥٠١,٧٩٤,١٤٦	١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	-	١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥١,٨٥٤,٩٢٨	٥٤,٨٩٢,٤٢٦	-	٥٤,٨٩٢,٤٢٦	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>٢,١٩٩,٧٧٦,٦٨٣</u>	<u>١,٤٨٣,٧٠١,٧٠٠</u>	<u>٥٢,٤٧٧,٥٢٧</u>	<u>١,٤٣١,٢٢٤,١٧٣</u>	

* الأطراف الأخرى هي أعضاء مجلس الادارة والمدير العام.

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣١,٦٦٨,٩٧١	٣٦,٤٧٥,٤٨٧
٣٦٤,٧٣٧	٢,٦٦٨,٣٨٠
٢,٥٤٠,٣١٨	١,١١٤,٠٥٢
<u>٣٤,٥٧٤,٠٢٦</u>	<u>٤٠,٢٥٧,٩١٩</u>

تعويضات الإدارة العليا التنفيذية
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٤٤ - إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٣	٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٣	٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣
٩٥,٨٧٥,٠١٥	٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠	٩٥,٨٧٥,٠١٥	٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠
٧٢٤,٨٢٩,٣٤٤	٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦	٧٢٤,٨٢٩,٣٤٤	٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦
٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧	٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧
٤٤٥,٠٤٣,٠٨٨	٤٤٠,٤٣١,٤٣٦	٤٤٥,٠٤٣,٠٨٨	٤٤٠,٤٣١,٤٣٦
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	١٠٩,٦١٢,٩٩٤	١٨٦,٣٨٤,٤١٠	١٠٩,٦١٢,٩٩٤
<u>١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠</u>	<u>١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦</u>	<u>١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠</u>	<u>١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦</u>

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

الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق.

ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصاريف.

القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات المصرف والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات المصرف ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				نقد و أرصدة لدى مصرف
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	سورية المركزي
				الحسابات الجارية والإيداعات
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	القصيرة الأجل
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	ايداعات لدى المصارف
٢١,٩٠٣,٨٨١,٩١٧	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	١٩,٧٣٧,٢٤٦,٨٦٦	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	ذمم وارصدة الانشطة التمويلية
٩٢,٠٤٤,١٣٥	٩٢,٠٤٤,١٣٥	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
				وديعة مجمدة لدى مصرف
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	سورية المركزي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	صناديق الاستثمار
				المطلوبات المالية
٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١	٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
٨,٧١٩,٧٩٠,٨٨١	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	١٣,٤٧٧,٣٧٠,٦٠١	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	أرصدة الحسابات الجارية للزبائن
٩,٤٠٠,٧٧٦,٦٠٦	٩,٤٠٠,٧٧٦,٦٠٦	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	تأمينات نقدية
١٢٨,٤٦٨,٧٠٩	١٢٨,٤٦٨,٧٠٩	٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٦٤,٢٤٢,٨٨٣	هامش الجدية

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للادوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة العادلة مقاسه من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٧,٧١٠	-	-	١,٢٩٧,٧١٠	١,٥٩٠,١٠٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٤٧,٢٢٣	-	-	٣,١٤٧,٢٢٣	٣,١٤٧,٢٢٣	موجودات مالية للمتاجرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة العادلة مقاسه من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٩٦٢	-	-	١,٠٧١,٩٦٢	١,١٧٩,١٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٩٣,٣٩٠	-	-	٢,٦٩٣,٣٩٠	٢,٦٩٣,٣٩٠	موجودات مالية للمتاجرة

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان المركز المالي). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية الفترة بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ١٩١,٣٤٠ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ سلبية بقيمة ٦٣,٩١٥ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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. وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

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

أ - البيانات والقوائم المالية:

١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مدققة من مفتش حساباتها (المعتمد) .

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 ووضعه المالي، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات والأحداث الحالية والمتوقعة وحالات عدم التأكد، كما وتعتبر هذه التحليلات عن نظرة مستقبلية تتضمن إفصاحاً عن ظروف من الممكن أن تؤثر على المركز المالي للمصرف في حال كانت هذه الظروف مبررة أو قابلة للحدوث.

ب- بيانات أخرى:

١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء (وتحديد المستقلين منهم) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسؤولياتهم ويتم الإفصاح عن أي تعارض محتمل بالمصالح في الأمور المعروضة أمام المجلس .

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- الإفصاح عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة وعن أسماء أعضاء هذه اللجان ودورية اجتماعاتها وملخص عن أعمالها ومسؤولياتها.

٤- 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 (وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف التزاماً بقرار الحوكمة رقم ٤٨٩ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨) واستقالات الأعضاء خلال السنة

٥- الهيكل التنظيمي للبنك.

٦- الإفصاح عن الأحداث الجوهرية وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة (إذا تتطلب الأمر ذلك)

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 بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وبيادر ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المرتبطة بالهيئة ، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة .

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

ثامناً : العمل على تطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة ويحقق مقاصدها ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية .

تاسعاً : نشر الوعي المصرفي الإسلامي في الاعمال المصرفية والاستثمارية بالوسائل المناسبة .

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

احدى عشرأ : 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 م/٥٢٠ ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإبارة المنتهية بالتسليم ذات الرقم م/٥٨٣ ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وكافة القرارات الاخرى ذات الصلة .

الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام 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 لانحتها من الجمعية العامة ، وهي مستقلة عن جميع إدارات البنك وتخضع جميع معاملات البنك وتعاملاته لمراقبتها وموافقته، وهذا الالتزام الشرعي يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه ، وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملي البنك الالتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء م/٦٧ ن/ب ٦/٧ بتاريخ ٢٠٠٦ م .

٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٣ م.

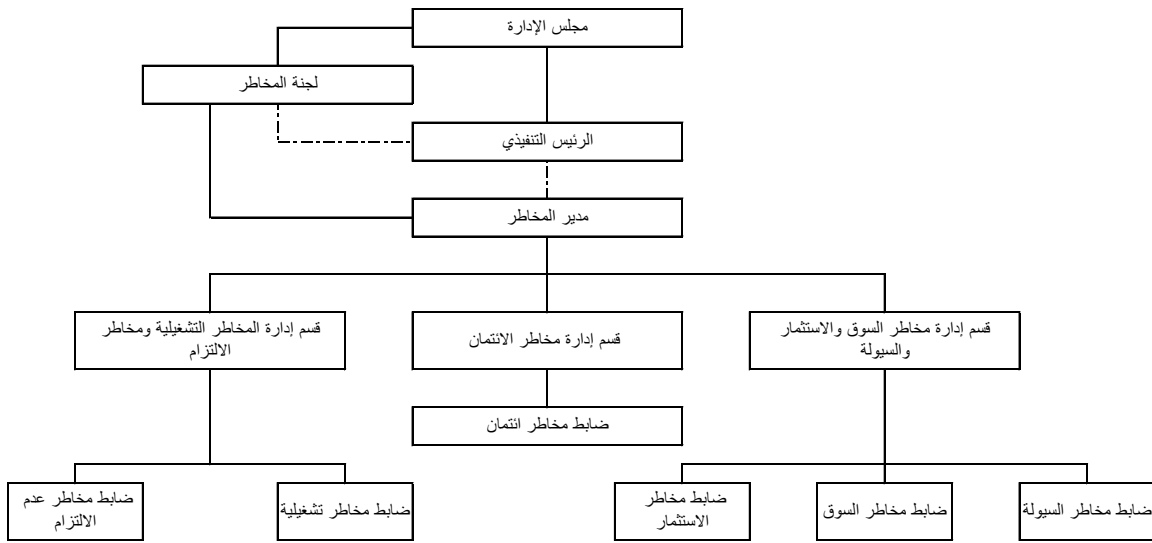
٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ .

٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم م/٧٣٣ ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

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 الرقابة الشرعية. يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في البنك دورياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقييد 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 التوجيهات الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة.

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة 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 بالإضافة إلى تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

٤ - استراتيجية إدارة المخاطر:

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

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

حيث كانت الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١٢ تهدف إلى تعزيز الثقة بأداء البنك وقدرته على التكيف مع جميع الظروف المحيطة.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية:

- ١) التأكد من قدرة رأس مال البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:
 - ١- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال.
 - ٢- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.
- ٢) استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

مقدمة: هي مخاطر الخسارة الناشئة عن المراكز داخل وخارج قائمة المركز المالي بسبب الحركات السلبية في أسعار السوق، وتتم إدارة مخاطر السوق من خلال تحليل وتحديد ومراقبة وضبط والتبليغ عن جميع الأنشطة الناتجة من تعرض المصرف، وتتكون مكونات مخاطر السوق من مخاطر معدلات الربحية، ومخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر أسعار السلع.

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

تتفق كافة البنوك الإسلامية والتقليدية على المخاطر السوقية الناتجة عن التقلبات السلبية في الأسعار والتي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية وعلى قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. إلا أن طبيعة البنوك الإسلامية تحمل في طبيعتها بعض المخاطر الإضافية وهي أنه لا يجوز البنك الإسلامي التعامل 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 يترتب من قبول المساهمين تحمل جزء من المخاطر انخفاض العائد المتحقق لأصحاب هذه الودائع إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبها إلى المصارف الأخرى.

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

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

٤- مخاطر أسعار السلع تشير إلى الأثر الذي قد ينتج عن الإيرادات أو رأسمال الناتج عن الحركات السلبية في أسعار الموجودات. ويلتزم المصرف بعمليات السلع لتسهيل عمليات العملاء المتوافقة مع الشريعة.

آليات تخفيف مخاطر السوق:

بشكل عام يعتمد البنك في تخفيف مخاطر السوق على السياسة الاستثمارية المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة. أما 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 المركز المالي للبنك.

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

٣- تخلي البنك عن جزء من حصته في 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 لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق عن معدل العائد السائد في السوق

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

مخاطر التشغيل:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

١- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع استراتيجية التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية و ذلك بالتعاون مع الإدارات ومراكز العمل المعنية و من خلال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر و 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 الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية

٦- التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط وأحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل .

٧- العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول اعطال تشغيلية كتعطل اجهزة الاتصال او توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول اضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

الإفصاح عن الخسائر التشغيلية:

تعرض البنك لثلاث حوادث خلال عام ٢٠١٢ وهي من ضمن الحوادث المغطاة تأمينياً وهي كما يلي:

- ١- سرقة نقد في الطريق خلال نقله من فرع البنك في القامشلي إلى مصرف سورية المركزي في الحسكة.
- ٢- سرقة مكتب حمص الدروبي
- ٣- سرقة فرع دير الزور

علماً أنه يوجد مطالبات لشركة التأمين وهي قيد الدراسة من معيد التأمين كما أن البنك تحوط من خلال احتجاز مخصصات إضافية تبلغ (٤٢١,٧٥١,٧٩٠ ليرة سورية)

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

أ. الاستقلالية: هناك فصل واضح بين إدارة الائتمان والمخاطر وقطاعات الأعمال. وتتطلب جميع الأنشطة التي تلزم المصرف قانونياً أو أخلاقياً بمراكز ذات مخاطر، الموافقة المسبقة من قبل الأشخاص المفوضين أو اللجان الائتمانية ذات الصلاحية والتي تتكون من أعضاء من يمثلون كلاً من إدارة المخاطر وقطاعات الأعمال.

ب. الشفافية: تتميز هياكل إدارة الائتمان والمخاطر والسياسات والإجراءات بالشفافية وتقوم على مبادئ متماثلة يتم تبليغها والاطلاع عليها بشكل جيد من قبل جميع المستويات.

ج. صلاحية الموافقات الائتمانية: يتم منح التفويض بصلاحية الاعتماد/الموافقات الائتمانية للأفراد واللجان من قبل مجلس الإدارة.

د. المسؤولية: تتحمل قطاعات الأعمال ذات العلاقة مخاطر ومنافع أي عملية، وهذا يشكل جزءاً من أهداف الأداء الرئيسة. الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر الائتمانية: يعتمد البنك على الطريقة المعيارية لاحتساب كفاية رأس المال.

سياسة مخاطر الائتمان:

- ١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
- ٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
- ٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- ٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والأفراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالاضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- ٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات 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 وهي

أ- تخفيف مخاطر المراجعة/ الإجارة:

- مضاعفة الجهود عند دراسة التمويل ، والتأكد من جوداه وكفاءة العميل، والقدرة على سداد الالتزامات وكفاية الضمانات وأكتمال توثيقها ، ومراقبة عمليات التمويل ومتابعتها.
- التأكد من سلامة الضمانات المقدمة والمقبولة شرعاً.
- حُسن المتابعة والإشراف .

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

- الاستعانة بأهل الخبرة مقابل عمولة محددة.
- توكيل البائع بالبيع مقابل اجر محدد (بعقد مستقل).
- السلم/ الاستصناع الموازي (البيع لطرف ثالث سلباً أو استصناعاً) .
- التوثيق برهن أو كفالة.

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

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

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته والقرار ٩٠٢ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢.

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته وتعديله بالقرار رقم ٩٠٢/م.ن/ب/٤ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ ، 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.

وفيما يلي فئات التصنيف وارصدتها كما يلي :

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
٧٣,٠٤٧,٧٦٣	١١,٥٢٠,٨٨٦,٧٧٨	ديون تتطلب اهتمام خاص
٢٩٨,٦٢٩,٩٦٩	٢,٨٥٥,٨٤٧,٤٠٤	ديون دون المستوى
١٣,٠٩٢,٨٣٢	١,١٠٥,١٥٦,٥٣١	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧١٨,٧٥٤,٧٢١</u>	<u>١,٩٦٥,٦٥٥,٣٩٩</u>	<u>ديون رديئة</u>
١,١٠٣,٥٢٥,٢٨٥	١٧,٤٤٧,٥٤٦,١١٢	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	بنود داخل الميزانية
ل.س.	ل.س.	أرصدة لدى المصارف المركزية
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	أرصدة لدى المصارف
١٦,٧٤٥,٦٢٣,٦٤٥	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	إيداعات لدى المصارف
٣,٨٧٥,١٥٣,٦٧٢	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	ذمم البيوع المؤجلة:
٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥	٢,١٤٠,٢٦٧,٤٤٩	للأفراد
٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨	التمويلات العقارية

		للشركات
١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤	١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧	الشركات الكبرى
٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	١,٨٦٠,٣٣٢,٦٢٦	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٥٤,١٦٧,٢٠٥	للحكومة و القطاع العام
		الأسهم و الصكوك:
٢,٦٩٣,٣٩٠	٣,١٤٧,٢٢٣	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
١,٠٧١,٩٦٢	١,٢٩٧,٧١٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية:
		كفالات
١,٢٦٥,٧٤٧,٤٤٧	١,٤٣٩,٨٠٢,٠٧٢	اعتمادات صادرة
١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٥	٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	قبولات
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	١٠٩,٦١٢,٩٩٤	سقوف التمويلات غير المستعملة
٧,٦٠٧,٤٠٥,٠٠٠	٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧	
<u>٧٨,٨٠٢,١٣٧,٣٤٧</u>	<u>٩٨,٢٦٩,٢٩٢,٤٣٢</u>	الإجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٥٨,٠٤٦,٣٧٠	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٥١٤,٩٦٤,٧٥٢	٣,٦٢٥,٥٩٩,٩٣٤	٢,٧٢٦,٢٩٨,٠٦٧	١,١٣٧,٠١٦,٤١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٩,٧٥٣,٨٥٦,٠٩٤	-	٩٤٦,٧٣٥,٥٨٩	٧,٢٣٦,٩٣١,٨٦٨	١,١٩٨,٠٥٤,٢٧٥	٣٧٢,١٣٤,٣٦٢	تحت المراقبة
						غير عاملة:
١,٣٥٠,٤٤٤,٤٢٤	-	١٠٤,٢٠١,٩٤١	٤٦٤,١٢٢,٥٢١	٥٤٢,٩٢٧,٧٠٢	٢٣٩,١٩٢,٢٦٠	دون المستوى
١,٣٧٧,٤٦٨,٢٥٩	-	٢٩٤,٤٣٠,٣٤٤	٥٧٤,٧٥١,٢٥٩	٢٩٠,٦٠٠,٧١١	٢١٧,٦٨٥,٩٤٥	مشكوك فيها
١,٩٦٠,٤٦٦,٢٧٨	-	-	١,٣٩٧,٧٤٤,٥٧٥	٣٨٨,٤٨٣,٢٣٣	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠	رديئة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>٥٤,١٦٧,٢٠٥</u>	<u>١,٨٦٠,٣٣٢,٦٢٦</u>	<u>١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧</u>	<u>٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨</u>	<u>٢,١٤٠,٢٦٧,٤٤٩</u>	المجموع
						منها:
٢٥٢,٧٢٩,٨٥٤	-	٨,٠٠٠	٢٢١,٢٢٩,٣٣٠	١٨,٤٠٢,٩٢٤	١٣,٠٨٩,٦٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٩,٩١٣,١٤٩,١٥٥	-	١,٠١٦,٢٨٢,٠٣٤	٤,٧٥٦,٣٤٢,٩٥٦	٣,٧٥٩,٧٧٤,٠٣٧	٣٨٠,٧٥٠,١٢٨	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٣٧٢,٥٠٣,٧٧٧	-	٩٩,٤٨٦,١٤٨	٦٠٤,٧٠٥,٣٦٨	٦٧,٤٤٤,٨٨٧	٦٠٠,٨٦٧,٣٧٤	سيارات و آليات
١٠,٩٦١,٨٩٨,٦٣٩	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٧٤٤,٥٥٦,٤٤٤	٧,٧١٦,٨٧٢,٥٠٣	١,٣٠٠,٧٤٢,١٤٠	١,١٤٥,٥٦٠,٣٤٧	أخرى
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>٥٤,١٦٧,٢٠٥</u>	<u>١,٨٦٠,٣٣٢,٦٢٦</u>	<u>١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧</u>	<u>٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨</u>	<u>٢,١٤٠,٢٦٧,٤٤٩</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركات باستثناء التمويل العقاري						الضمانات مقابل:
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٨٦,٤٨٠,٠٦٥	-	٤,٠١١,٩٦٤,٦١١	٨,٦٥٣,٢٨٠,٦٢٥	٤,٧٨٨,٤٣٢,٥٤٣	٢,٢٣٢,٨٠٢,٢٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٥٣٦,٢٨٨,٨٣٠	-	-	٢,٢٩٠,٣٨٨,٧٣٧	٦٨٤,٨٨٤,٤٤١	٥٦١,٠١٥,٦٥٢	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٦٠٦,٠٨٣,٢٠٨	-	-	٣٦٥,٢٩٧,٣٤٦	٩٩,٩٤٦,٠٤٥	١٤٠,٨٣٩,٨١٧	دون المستوى
٣٣٣,٥٨٠,٢٧٢	-	-	١٢٠,٩٢٦,٠٩٨	٢٧,٠١٣,٥٤١	١٨٥,٦٤٠,٦٣٣	مشكوك فيها
٨٠٧,٧٩٣,٢٤٩	-	-	٤٣٥,٩١٠,٣٢٨	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	١٠,٤٦٥,٩١٧	رديفة
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٠١١,٩٦٤,٦١١</u>	<u>١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤</u>	<u>٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤</u>	<u>٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥</u>	المجموع
						منها:
٧٩,٠٢٥,٢٢٦	-	٨,٥٢٨,٥٨٢	٢٣,٤٦٢,٠٧٠	٤,١٤٢,١٣٤	٤٢,٨٩٢,٤٤٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٤,٩٣٧,٥٤٨,٧٣٠	-	١,٦٨٦,١٨٣,٣٠١	٨,١١٩,٥٢٥,٤٤٦	٥,٠٣٣,٦٢٤,١٦٠	٩٨,٢١٥,٨٢٣	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٥٦٤,٧٤٤,٨٦٧	-	٤٧٨,١٠٨,٦٩٦	١٢٥,٨٨٧,٢٢٩	٣٥,٣٦٧,٦٨٠	١,٩٢٥,٣٨١,٢٦٢	سيارات و آليات
٧,٣٨٨,٩٠٦,٨٠١	-	١,٨٣٩,١٤٤,٠٣٢	٣,٥٩٦,٩٢٨,٣٨٩	٨٨٨,٥٥٩,٦٠٠	١,٠٦٤,٢٧٤,٧٨٠	أخرى
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٠١١,٩٦٤,٦١١</u>	<u>١١,٨٦٥,٨٠٣,١٣٤</u>	<u>٥,٩٦١,٦٩٣,٥٧٤</u>	<u>٣,١٣٠,٧٦٤,٣٠٥</u>	الصافي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
المجموع	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
	و القطاع العام	الصغيرة و المتوسطة				
٩,٥٤١,٢٤٧,٢٧٢	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٦٢٢,٧٠١,٥٠٧	٤,٢٤١,٥٠٠,٩٨٨	٣,٥٣٤,٨٤٦,٢٢٣	١,٠٨٨,٠٣١,٣٤٩	عادية (مقبولة المخاطر):
١١,٥١٩,٧٤٥,٩٨١	-	٧٤٦,٩٨٨,٠٧٥	٨,٤٧٨,٠٩٤,٧٥٦	١,٥٩٧,٧١٨,٨٨١	٦٩٦,٩٤٤,٢٦٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
						غير عاملة:
٢,٨٥٥,٥٣٧,٧٨٠	-	٨١,٣٢٨,٤٥٣	١,٩٩٥,٢١٠,٠٣٧	٥٤٢,٩٢٧,٧٠٢	٢٣٦,٠٧١,٥٨٨	دون المستوى
١,١٠٥,١٥٦,٦٠٥	-	٢٩٤,٤٣٠,٣٤٤	٣٠٦,٥٨٩,٦٠٥	٢٩٠,٦٠٠,٧١١	٢١٣,٥٣٥,٩٤٥	مشكوك فيها
١,٩٦٥,٦٥٥,٣٩٩	-	-	١,٤٠٨,٣٩٣,٧٤٩	٣٨٨,٤٨٣,٢٣٣	١٦٨,٧٧٨,٤١٧	رديفة
						المجموع:
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٤)	-	(٣٩,٩٤٥,٣٢٨)	(١٩٨,٢٣٣,٧٤١)	(٢٦٨,٤٠٩,١٧٨)	(٨٥,٥٦٠,٨٢٧)	يطرح: الأرباح المعلقة
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤٩١)	-	(٢,٤٩٧,٩٦٦)	(١,٣٩٥,٥٧٧,٨١٨)	(١٠٤,٢٩٢,١٧٨)	(٤٥,٦٦٥,٥٢٩)	يطرح: مخصص التدني
(٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)	(٩,٥٣٥,٨٥٧)	(١٤٠,٠٩١,٥٩٧)	(١,٣٧٦,٧٢٦,٢٧٥)	(٥٩٨,٦٦٥,١٧٥)	(٢٢١,٨٦٠,١٤٣)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>٤٤,٦٣١,٣٤٨</u>	<u>١,٥٦٢,٩١٣,٤٨٨</u>	<u>١٣,٤٥٩,٢٥١,٣٠١</u>	<u>٥,٣٨٣,٢١٠,٢١٩</u>	<u>٢,٠٥٠,٢٧٥,٠٦٩</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٧٣,٠٤٧,٧٦٤ ل.س والديون الغير منتجة ١,٠٣٠,٤٧٧,٦٣٧ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ل.س

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري					
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٩٢٣,٦٦٥,٤٤٢	-	٤,٨٥٠,٦٨٣,١٥٤	٩,٩٩٤,٦١٥,٦٩١	٥,٤٤٧,٠٣٠,٧١٢	٢,٦٣١,٣٣٥,٨٨٥	عادية (مقبولة المخاطر): منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
٤,١٤٠,٧٠٦,٦١٩	-	-	٢,٦٧٨,٠٦٢,٥٢٥	٧٩٧,٧٤٦,٠٦١	٦٦٤,٨٩٨,٠٣٣	غير عاملة: دون المستوى
٦٧١,٧٠٣,٤٩٨	-	-	٤٢٧,٦٩٠,٣٥٤	٩٩,٩٤٦,٠٤٥	١٤٤,٠٦٧,٠٩٩	مشكوك فيها
٤٣١,٦٦٦,٤٢٥	-	-	٢١٢,٦٠٩,٨٨٠	٢٧,٠١٣,٥٤١	١٩٢,٠٤٣,٠٠٤	رديئة
١,١٣١,٣٤٧,٨٦١	-	-	٧٤٥,١٥٧,١٠٥	٣٦١,٤١٧,٠٠٤	٢٤,٧٧٣,٧٥٢	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
(٣,٣٥٧,٤٩٩,٦٩٤)	-	-	(١,٦٢٤,١٦٩,٦٤٠)	-	(١,٧٣٣,٣٣٠,٠٥٤)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٥٠,٦٨٣,١٥٤</u>	<u>١١,٥٧٦,٧٣٤,٢٨٨</u>	<u>٦,٧٣٣,١٥٣,٣٦٣</u>	<u>١,٨٠٩,٦٥٤,٨١٩</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٢٠,٩٨٧,٣٤٠ ل.س والديون الغير منتجة ٤٨٤,٨٨٢,٤٥٩ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٢٥٢,٢٢٤,٥٠١ ل.س

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنويع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥ %.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٦٢٠,٧٧٧,٣١٧	٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٨٥١,٥٧٥,٧٢٩	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,٧٦٥,٣٥٢	٤,٤٤٤,٩٣٣	استثمارات مالية
٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	١٠٤,١٤٩,٤٤٥	موجودات أخرى
٦٠,٣١٦,٥٧٧,٣٧٢	٨٥,٠٦١,١٩٣,٧١٢	المجموع
١٩,٥٩٣,٥٤٢,١٣٠	١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	الالتزامات المحتملة
٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢	٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل مبلغ ١٢٢,٤٣٧,٦٩١,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	٣,٨٢٦,٣٩٠,٩٣٩
٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	٣,٨٢٦,٣٩٠,٩٣٩

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٩ أشهر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة							
لدى مصرف سورية المركزي	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	-	-	-	-	-	١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١
أرصدة لدى المصارف							
والمؤسسات المالية	٣٣,٨٦٧,٨٣٠,٧٣٥	٤,٥٢٤,٦٩٤,٧٤١	٥,٣٣١,٢٩٤,٥١٤	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	-	-	٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧
الوديعة المجمدة							
لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٧,٤٨٩,١٤٣,٤٤٣	٦٥,٦١٨,٥٦٥	٢,٨٣٥,٩٧٤,٢٠٩	٢,١٦٩,٢٣٤,٣٤٢	١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨	١,٣٠٤,٠٢٥,٧٠٢	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥
موجودات قيد التصفية أو الاستثمار	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٢,٧٩٣
إجارة منتهية بالتسليم	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢
الاستثمارات و المساهمات	٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	-	-	-	-	-	٢٨٨,٤٥٨,٩٠١
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٤,٧٨٨
العقارات والاثاث والمعدات	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٨,٨٦٦,٩٤٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣٢١,٩٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤٧,١٩٠,١٢٢	-	-	٤٧,١٩٠,١٢٢
موجودات أخرى	٨٤,٣٩٠,٩٥٦	-	-	-	-	١٩,٧٥٨,٤٨٩	١٠٤,١٤٩,٤٤٥
مجموع الموجودات	٥٧,٦٥١,٤١٦,٤٥٨	٤,٥٩٠,٣١٣,٣٠٦	٨,١٦٧,٢٦٨,٧٢٣	٣,٩٢٤,٥٤٨,٢١١	١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨	١,٣٢٣,٧٨٤,١٩١	٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	-	-	-	-	-	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٥,٢٤٩,٨١٨,٩٩٧	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٢٠,٦٨٩,٦١٥	١١,٠٣٩,١٦٤	٨,٠٧٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٨,٠٤٠	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٣٠,٧١٣,١٥٢,٤٨٦	-	٣٨٨,٤٨٤,٩٢١	-	-	-	٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧
مطلوبات أخرى	٢,٣٦٨,٠٠٠,٠٥٧	-	-	-	-	-	٢,٣٦٨,٠٠٠,٠٥٧
مجموع المطلوبات	٥١,٨١٢,٣٨٦,٥٦٧	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٤٠٩,١٧٤,٥٣٦	١١,٠٣٩,١٦٤	٨,٠٧٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٨,٠٤٠	٥٢,٣٢٩,٤٦٤,٠٩٧

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ / تابع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٤٩٥,٠٠٦,٠٣٩	٨٤٩,١٤٣,٥١١	٢,٥٠٠,٩٣٩,٠٤٩	٦,٥٥٠,٢٦٤,٦٨٥	٤,٠٠٧,٩٦١,٩٤٤	٢,٠٦٧,٣٥٣,٢٢٢	٩,٣٥٩,٦٣٠,١١٢	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	-	-	-	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤	٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
								المطلوبات و حقوق المساهمين
٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١	٩,٩٨٤,٣٠٩,٢٣١	٩١٤,١٥١,٥٥١	٢,٥٠٩,٠١٤,٠٤٩	٦,٩٦٤,٩٦٥,٥٣٧	٤,٤١٧,١٣٦,٤٨٠	٢,٠٨٠,١٥٧,١٤٤	٦١,١٧٢,٠١٦,٦٧٩	أصحاب الاستثمار المطلق
								التسهيلات المباشرة غير المستغلة
-	-	-	-	-	-	-	-	و غير القابلة للإلغاء
١,٤٣٩,٨٠٢,٠٧٢	٥٢,٩٥٨,٠٢٥	٦٨,١٥٧,٧٥٠	١٤٥,٦١٤,٧٠٠	٥٧٥,٨٥٤,٠٤٦	٢٤٦,٨٧٥,٢٣٧	٤٢,٥٧٦,٢٢٨	٣٠٧,٧٦٦,٠٨٦	الكفالات الصادرة
٤,١٧١,٠٦٠,٣٢٩	-	-	-	-	٨,٣٨٣,٣٦٤	٤,٥٧٧,٩٥٨	٤,١٥٨,٠٩٩,٠٠٧	الاعتمادات المستندية الصادرة
١٠٩,٦١٢,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٦١٢,٩٩٤	القبولات الصادرة
								مجموع المطلوبات
٩٣,٧٦٢,٢٢٦,٠٦٦	١٠,٠٣٧,٢٦٧,٢٥٦	٩٨٢,٣٠٩,٣٠٢	٢,٦٥٤,٦٢٨,٧٤٩	٧,٥٤٠,٨١٩,٥٨٣	٤,٦٧٢,٣٩٥,٠٨١	٢,١٢٧,٣١١,٣٣٠	٦٥,٧٤٧,٤٩٤,٧٦٥	و التزامات خارج الميزانية
	٥٤٧,٢٥٥,٠١٨	٣٤١,٤٧٤,٨٩٠	(٨٥٤,٧٣١,٢٤١)	(٣,٦١٦,٢٧١,٣٧٢)	٣,٤٩٤,٨٧٣,٦٤٢	٢,٤٦٣,٠٠١,٩٧٦	(٨,٠٩٦,٠٧٨,٣٠٧)	الفجوة في كل فترة
	(٥,٧٢٠,٢٧٥,٣٩٤)	(٦,٢٦٧,٧٣٠,٤١٢)	(٦,٦٠٩,٢٠٥,٣٠٢)	(٥,٧٥٤,٤٧٤,٠٦١)	(٢,١٣٨,٢٠٢,٦٨٩)	(٥,٦٣٣,٠٧٦,٣٣١)	(٨,٠٩٦,٠٧٨,٣٠٧)	الفجوة التراكمية

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة :

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	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة							
لدى مصرف سورية المركزي	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢	-	-	-	-	-	١٣,٦١٣,٨٢٦,٩٢٢
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الودیعة المحمّدة	٨,٦٧٦,٨٨٤,٥٤٣	٣,٧٦٠,٦٦٧,٥٤٠	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	٢٠,٦٢٠,٧٧٧,٣١٧
لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٨٥١,٥٧٥,٧٢٩
ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٣,٦٤٦,٠٠٦,٨٨٨	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٣,٦٤٠,٠٤٠,٠٥٢	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٨٥	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٢٤,٩٧٠,٢٢٥,٦٢٤
موجودات قيد التصفية أو الاستثمار	-	-	-	-	-	-	٩٢,٠٤٤,١٣٥
إجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥٨٣,٦٣٥
الاستثمارات و المساهمات	٢٤٢,٥١١,٦١٩	-	-	-	-	-	٢٩٧,٨٩٩,٤٤٤
مشاريع قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٥٥,٤٧٤
العقارات والآثاث والمعدات	-	-	-	-	-	-	٢,١١٢,٨١٢,٦٣٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٦,٢٩٨,٨٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤,٣١٠,٤٨٩	-	-	٤,٣١٠,٤٨٩
موجودات أخرى	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	٢٥٦,٤٠٦,٤٢٨
مجموع الموجودات	٢٦,٤٣٥,٦٣٦,٤٠٠	٤,٠٧٤,٦٣٣,٥٧٨	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٥,٢٩٣,٥٠٧,٤٤٠	٥,١١٩,٨٨٥,٩٨٨	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤	-	-	-	-	-	٨,٧٢٢,٤٠٧,٦٠٤
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٣,٦١٦,٨٤٢,٥٩٣	١٣٠,٧٦٥,٠٠٠	٢,٧٨٦,١٢٨,٨٤٠	١,٤٨٦,٧٤٦,٢٨٥	٤٧٠,١٩٧,٠٠٠	١,٠٣٨,٥٦٥,٥٩٧	٩,٥٢٩,٢٤٥,٣١٥
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٢,٠٨٢,٨٦٩,٠٠١	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٣٦١,٤٦٩,٠٠١
مطلوبات أخرى	١,٤٩٣,٨٣٤,٠١٣	-	-	٢٣٢,٤٠٢,٤٩١	-	-	١,٧٢٦,٢٣٦,٥٠٤
مجموع المطلوبات	١٥,٩١٥,٩٥٣,٢١١	٤٠٩,٣٦٥,٠٠٠	٢,٧٨٦,١٢٨,٨٤٠	١,٧١٩,١٤٨,٧٧٦	٤٧٠,١٩٧,٠٠٠	١,٠٣٨,٥٦٥,٥٩٧	٢٢,٣٣٩,٣٥٨,٤٢٤

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١١ / تابع
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٦	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٦	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٧	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣١١,١٠٩,٥٥٢	-	-	-	٣١١,١٠٩,٥٥٢	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
								المطلوبات و حقوق المساهمين
٦٣,٣٢١,٨١٦,٦٩٣	١٠,٠٢٧,٨٣٢,٩٥٤	٢,٠٤٩,٩٨٦,٤٠٧	٢,٤٠٦,٦٢٢,١٤٤	٤,٩٣٦,٦٧٤,٢٧٤	٧,٥٥٨,٧٠٠,٠٥٠	٣,٤٤٩,٣٥١,٦٦٦	٣٢,٨٩٢,٦٤٩,١٩٨	أصحاب الاستثمار المطلق
								التسهيلات المباشرة غير المستغلة
-	-	-	-	-	-	-	-	و غير القابلة للإلغاء
١,٢٦٥,٧٤٧,٤٤٧	٢٤١,١٥٠,٦٤٨	١٢٣,٤٣٠,٠٢٥	١٥٨,٣١١,٤٢٥	٢٨٨,١٥٨,٣١٠	١٣٨,٠٦٦,١٦٩	٤٧,٢٥٣,٠٧٠	٢٦٩,٣٧٧,٨٠٠	الكفالات الصادرة
١٠,٥٣٤,٠٠٥,٢٧٢	-	٥٠٤,٢٦٠,٧٣٤	٢٢١,٥٤٧,٦٩٩	٨٤٩,٠٢٥,٦٤٩	٣,٨٢٣,١٣٤,٧٩٧	٥٣,٧٤٧,٩٠١	٥,٠٨٢,٢٨٨,٤٩٢	الاعتمادات المستندية الصادرة
١٨٦,٣٨٤,٤١٠	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٣٨٤,٤١٠	القبولات الصادرة
								مجموع المطلوبات
٧٥,٣٠٧,٩٥٣,٨٢٢	١٠,٢٦٨,٩٨٣,٦٠٢	٢,٦٧٧,٦٧٧,١٦٦	٢,٧٨٦,٤٨١,٢٦٨	٦,٠٧٣,٨٥٨,٢٣٣	١١,٥١٩,٩٠١,٠١٦	٣,٥٥٠,٣٥٢,٦٣٧	٣٨,٤٣٠,٦٩٩,٩٠٠	و التزامات خارج الميزانية
	٢,٤٢٩,٨٧٩,٤٦٧	(٩٢٦,٤٩٨,٥٦٥)	٢,٣٣٣,٤٠٤,٧٢٠	(٧٨٠,٣٥٠,٧٩٣)	(٣,٥٧١,٧٨٩,٤٠٤)	٥٢٤,٢٨٠,٩٤١	(١١,٩٩٥,٠٦٣,٤٩٥)	الفجوة في كل فترة
	(١١,٦٧٥,٠٢٧,٥٧٧)	(١٤,١٠٤,٩٠٧,٠٤٣)	(١٣,١٧٨,٤٠٨,٤٧٨)	(١٥,٥١١,٨١٣,١٩٨)	(١٥,٠٤٢,٥٧١,٩٥٧)	(١١,٤٧٠,٧٨٢,٥٥٤)	(١١,٩٩٥,٠٦٣,٤٩٥)	الفجوة التراكمية

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	دولار أمريكي	يورو	استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٧٨١,١٤٣,٩١٨	٢,٦٨٤,٠٧٩,٩٥٤	٩,١٩٧,٥٣٨	-	٨,٤٦٠,٠٠٠	٢٣٨,٥٦٧,٥٨٧	٧,٧٢١,٤٤٨,٩٩٧
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	١٧,٩٤٦,٩٣٨,٧٤٩	٢٥,٧٧٩,٠٥٢,٢٦٦	٤٦,٤٠١,٠٤٢	١٠٧,٧٣٥,٧٦٦	٢٨٤,٤٨٨,٣٢٧	١,٠٧٤,٨٣٦,٢٣٦	٤٥,٢٣٩,٤٥٢,٣٨٦
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٤١,٣٤٣,٢١١	-	-	-	-	-	٥٤١,٣٤٣,٢١١
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٢,٨٦١,٦٦٢,٥٩٤	١,٠٧٧,٩٧٦,٥٣٠	-	-	-	١,٩٦١,٤٥٩	٣,٩٤١,٦٠٠,٥٨٣
الاستثمارات و المساهمات	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	-	-	-	١,٢٩٧,٧١٠	٢٢٨,٤٤٧,٣٦٠
موجودات أخرى	٤,٤٦٩,٣٣٣	١٩,٦٢٦,٦٨١	-	-	-	-	٢٤,٠٩٦,٠١٤
مجموع الموجودات	٢٦,٣٦٢,٧٠٧,٤٥٥	٢٩,٥٦٠,٧٣٥,٤٣١	٥٥,٥٩٨,٥٨٠	١٠٧,٧٣٥,٧٦٦	٢٩٢,٩٤٨,٣٢٧	١,٣١٦,٦٦٢,٩٩٢	٥٧,٦٩٦,٣٨٨,٥٥١
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٣,١٤٧,٠٤٩,٢٩٧	٤,٨٧٦,٥٧٢,٠١٧	٣٩,٠٣٠,١٧٩	٣٩٨	٨,٤٧٦,٧٧٤	١٩٢,٣٥٨,٤٦٤	٨,٢٦٣,٤٨٧,١٢٩
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٢١٨,٥٠٣,٠١١	٤,٧٦٨,٥٠٩,٣٣٧	٨,٧٦٩,٣٣٢	-	٤٧,٧٣١,٧٤٣	١١,٩٦٣,٧٦٩	٥,٠٥٥,٤٧٧,١٩٢
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	١١,٧٨٥,٢٩٨,١٢١	١٧,٥٩٢,١٠٥,٢٣٨	-	١٠٥,٩٢٣,٨٣٠	٢٢٨,٢٠١,٥٦٣	١,٢٢٦,٨٧٧,٩٣١	٣٠,٩٣٨,٤٠٦,٦٨٣
مطلوبات أخرى	٢٦,٠٣٠,٩٣٠	١,٣٣٩,٩١٦,٨٤٣	-	-	٤,٨٩٣,٦٤٣	٦,٦٥٨,١٤٠	١,٣٧٧,٤٩٩,٥٥٦
مجموع المطلوبات	١٥,١٧٦,٨٨١,٣٥٩	٢٨,٥٧٧,١٠٣,٤٣٥	٤٧,٧٩٩,٥١١	١٠٥,٩٢٤,٢٢٨	٢٨٩,٣٠٣,٧٢٣	١,٤٣٧,٨٥٨,٣٠٤	٤٥,٦٣٤,٨٧٠,٥٦٠
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٨,١٤٨,٧١١,٧٧٤	١,٠٠٢,٤٣٨,١٤٦	١,٥١٠,١٠٠	-	-	١٤١,٠٢٨,٩٢٢	٩,٢٩٣,٦٨٨,٩٤٢
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٧,١٤٧,٤٩٢	٢٠٤,٦٠٣,٠٦٠	(٥٩,٤٠٠)	١,٨٣٤	١٥٤,٨٣٧	٤,٨٧٩,٨٢٠	٤٧٦,٧٢٧,٦٤٣
المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢٣,٥٩٢,٧٤٠,٦٢٥	٢٩,٧٨٤,١٤٤,٦٤١	٤٩,٢٥٠,٢١١	١٠٥,٩٢٦,٠٦٢	٢٨٩,٤٥٨,٥٦٠	١,٥٨٣,٧٦٧,٠٤٦	٥٥,٤٠٥,٢٨٧,١٤٥
صافي المركز	٢,٧٦٩,٩٦٦,٨٢٩	(٢٢٣,٤٠٩,٢١١)	٦,٣٤٨,٣٦٩	١,٨٠٩,٧٠٤	٣,٤٨٩,٧٦٨	(٢٦٧,١٠٤,٠٥٤)	٢,٢٩١,١٠٠,٩٨٤

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	دولار أمريكي	يورو	استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	عملات أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١٥٨,٠٤٨,٠٣٠	٧٠٩,٧٨١,٦٤٨	١٧,٣٠١,٩٥١	-	١,٧٨٩,٠٥٠	٣٠١,٧٤٣,١٢٠	٣,١٨٨,٦٦٣,٧٩٩
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	٥,٧٨٢,٥٦٧,٩٤٢	١١,٦١٩,٨٥٦,١٨٧	٤٩,١٧٤,٩٠٠	٣٨,٦٥٨,١٠٨	٢٩٠,٩١٧,٣٩٤	٢,٢٤٠,٦٧٣,٨٥٥	٢٠,٠٢١,٨٤٨,٣٨٦
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٩,٧١١,١٥٩	-	-	-	-	-	٣٨٩,٧١١,١٥٩
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٣,٧٤٧,٤٠٨,٢٧٥	١,٣٣٧,٥٥٧,٧٢٩	-	-	-	١٠,٠٧٠,٧٢٦	٥,٠٩٥,٠٣٦,٧٣٠
إجارة منتهية بالتملك	٢٥,٦٩٩,٤٢٥	٢٣	-	-	-	-	٢٥,٦٩٩,٤٤٨
الاستثمارات و المساهمات	-	-	-	-	-	-	-
مشاريع قيد التنفيذ	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	-	-	-	١,٠٧١,٩٦٢	٢٣٩,٨١٨,٢٣٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤,٨٠١,٠٣٦	٣٣,٤٠١,٠٧٥	-	-	-	-	٣٨,٢٠٢,١١١
مجموع الموجودات	١٢,٣٤٦,٩٨٢,١٣٧	١٣,٧٠٠,٥٩٦,٦٦٢	٦٦,٤٧٦,٨٥١	٣٨,٦٥٨,١٠٨	٢٩٢,٧٠٦,٤٤٤	٢,٥٥٣,٥٥٩,٦٦٣	٢٨,٩٩٨,٩٧٩,٨٦٥
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١,٤٨٣,١٠٦,٩٩٢	٨٧٣,٧٣١,٩٨٤	٦٣,٢١٢,٦٧٢	٣١٧	٥,٦٩٩,٩٩٩	١٢٢,١١٣,١٩٢	٢,٥٤٧,٨٦٥,١٥٦
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	١,٣٨٠,٢٨٠,٦٥٧	٧,٠٨٨,٤٥٢,٣٤٩	١,٠١٥,٢٩٩	-	٢٢٩,٦٦٥,٣٧٦	٢٦٣,٧٥٣,٦٩٣	٨,٩٦٣,١٦٧,٣٧٤
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	٦٧٥,٨٩٧,٢٨٢	٧١٢,٩٢٨,٨١١	-	٣٥,٨٠٧,٥٠٠	٥٦,٤٤١,٥٤٦	٨٢٥,٨٤٠,١١٢	٢,٣٠٦,٩١٥,٢٥١
مطلوبات أخرى	٩٧٢,٦٢٨,٥٦٩	١١,٦٨٤,٥٩٠	-	-	١١,٩٢٧	٦,٧٧١,٩٣٨	٩٩١,٠٩٧,٠٢٤
مجموع المطلوبات	٤,٥١١,٩١٣,٥٠٠	٨,٦٨٦,٧٩٧,٧٣٤	٦٤,٢٢٧,٩٧١	٣٥,٨٠٧,٨١٧	٢٩١,٨١٨,٨٤٨	١,٢١٨,٤٧٨,٩٣٥	١٤,٨٠٩,٠٤٤,٨٠٥
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٦,٤٠١,٩٢٦,٨٤٥	٤,٨٣٥,٥٥٧,٦٨٣	٨٢٨,٦٣٨	-	-	٧٨,٨٢٣,٣١٨	١١,٣١٧,١٣٦,٤٨٤
المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق	١٠,٩١٣,٨٤٠,٣٤٥	١٣,٥٢٢,٣٥٥,٤١٧	٦٥,٠٥٦,٦٠٩	٣٥,٨٠٧,٨١٧	٢٩١,٨١٨,٨٤٨	١,٢٩٧,٣٠٢,٢٥٣	٢٦,١٢٦,١٨١,٢٨٩

مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الإجمالي	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الأسم:
١,٢٩٧,٧١٠	١,٢٩٧,٧١٠	-	غير مصنف	-	شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)
٣,١٤٧,٢٢٣	-	٣,١٤٧,٢٢٣	غير مصنف	-	الشركة الأهلية للزيوت
٤,٤٤٤,٩٣٣	١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٤٧,٢٢٣			
					صناديق الاستثمار:
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	١,٢٩٧,٧١٠	٢٣٠,٢٩٦,٨٧٣			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	الأسم:
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	١,٠٧١,٩٦٢	٢,٦٩٣,٣٩٠			
					صناديق الاستثمار:
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	غير مصنف	-	بيت التمويل الأوروبي
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	-	٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠			

أ- مخاطر العملات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢,٧٦٩,٩٦٦,٨٢٩	±١٠%	٢٧٦,٩٩٦,٦٨٣	٢٦٤,٣٤٥,٣٤٥
يورو	(٢٢٣,٤٠٩,٢١١)	±١٠%	٢٢,٣٤٠,٩٢١	١٢,٩٢٦,١٩٠
جنيه إسترليني	٦,٣٤٨,٣٦٩	±١٠%	٦٣٤,٨٣٧	٤٧٦,١٣٠
ين ياباني	١,٨٠٩,٧٠٤	±١٠%	١٨٠,٩٧٠	١٣٥,٧٣٠
فرنك سويسري	٣,٤٨٩,٧٦٨	±١٠%	٣٤٨,٩٧٧	٢٦١,٧٣٥
عملات أخرى	(٢٦٧,١٠٤,٠٥٤)	±١٠%	٢٦,٧١٠,٤٠٥	٢٠,٠٣٢,٨٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.		ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٤٣١,٧٢٥,٧٥٨	±١٠%	١٤٣,١٧٢,٥٧٦	١٧٣,١٩٨,٠٢٠
يورو	١٧٩,٨٨٠,٤٧٩	±١٠%	١٧,٩٨٨,٠٤٨	١٦,٢٢٠,٤٧٣
جنيه إسترليني	(١,٤٢٠,٢٤٣)	±١٠%	١٤٢,٠٢٤	١٠٦,٥١٨
ين ياباني	(٢,٨٥٠,٢٩١)	±١٠%	٢٨٥,٠٢٩	٢١٣,٧٧٢
فرنك سويسري	(٨٨٧,٥٩٧)	±١٠%	٨٨,٧٦٠	٦٦,٥٧٠
عملات أخرى	١,٢٦٣,٢٢٤,٥٢٢	±١٠%	١٢٦,٣٢٢,٤٥٢	٩٤,٧٤١,٨٣٩

ب- مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر
		ل.س.
دولار أمريكي	±١٠%	-
الريال القطري	±١٠%	١٢٩,٧٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	± ١٠%	ل.س. -
الريال القطري	± ١٠%	١٠٧,١٩٥

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في السعر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	± ١٠%	ل.س. ١٢٩,٧٧١	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في السعر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	± ١٠%	ل.س. ١٠٧,١٩٥	ل.س. -
الصكوك	± ١٠%	-	-

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٢٥,٣٤١,٥٦٨	-	-	-	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٥,٣٣١,٢٩٤,٥١٤	٤,٥٢٤,٦٩٤,٧٤١	٤٦١,٢٢٨,٥٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٨,٧١٣,٩٠٣,٩٩٦	٦,٨٣٦,٣٨٧,٦٥٦	١,٣٠٤,٠٢٥,٧٠٢	١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨	٢,١٦٩,٢٣٤,٣٤٢	٢,٨٣٥,٩٧٤,٢٠٩	٦٥,٦١٨,٥٦٥	٣,٧٠٢,٧٦٦,٠١٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتملك
٢٨٨,٤٥٨,٩٠١	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	الاستثمارات و المساهمات
<u>٣١,٣٠٨,٥٤٠,٨٥٧</u>	<u>٧,١٧٤,٠٨٨,٣٦٦</u>	<u>١,٣٠٤,٠٢٥,٧٠٢</u>	<u>١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨</u>	<u>٣,٨٧٧,٣٥٨,٠٨٩</u>	<u>٨,١٦٧,٢٦٨,٧٢٣</u>	<u>٤,٥٩٠,٣١٣,٣٠٦</u>	<u>٤,٣٩٥,٥٨٩,١٦٣</u>	مجموع الموجودات
٥,٣٤٣,٠١٧,٥٠٩	١٠,٩٧٦,٨٦٩	٦٥,٠٠٨,٠٤٠	٨,٠٧٥,٠٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٢٠,٦٨٩,٦١٥	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥,٢١٤,٤٢٤,٨٩٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣٨٨,٤٨٤,٩٢١	-	-	-	-	٣٨٨,٤٨٤,٩٢١	-	-	اعتمادات وكفالات
٥,٧٣١,٥٠٢,٤٣٠	١٠,٩٧٦,٨٦٩	٦٥,٠٠٨,٠٤٠	٨,٠٧٥,٠٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٤٠٩,١٧٤,٥٣٦	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥,٢١٤,٤٢٤,٨٩٩	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٤٩٥,٠٠٦,٠٣٩	٨٤٩,١٤٣,٥١٢	٢,٥٠٠,٩٣٩,٠٤٩	٦,٥٥٠,٢٦٤,٦٨٥	٤,٠٠٧,٩٦١,٩٤٤	٢,٠٦٧,٣٥٣,٢٢٢	٩,٣٥٩,٦٣٠,١١١	مجموع المطلوبات
<u>٣١,٥٦١,٨٠٠,٩٩٢</u>	<u>٥٠٥,٩٨٢,٩٠٨</u>	<u>٩١٤,١٥١,٥٥٢</u>	<u>٢,٥٠٩,٠١٤,٠٤٩</u>	<u>٦,٥٦١,٣٠٣,٨٤٩</u>	<u>٤,٤١٧,١٣٦,٤٨٠</u>	<u>٢,٠٨٠,١٥٧,١٤٤</u>	<u>١٤,٥٧٤,٠٥٥,٠١٠</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٦,٦٦٨,١٠٥,٤٥٨	٣٨٩,٨٧٤,١٥٠	(٧٠٩,١١٦,٥٤١)	(٢,٦٨٣,٩٤٥,٧٦٠)	٣,٧٥٠,١٣٢,٢٤٣	٢,٥١٠,١٥٦,١٦٢	(١٠,١٧٨,٤٦٥,٨٤٦)	المطلوبات و حقوق المساهمين
	(٢٥٣,٢٦٠,١٣٤)	(٦,٩٢١,٣٦٥,٥٩٢)	(٧,٣١١,٢٣٩,٧٤٢)	(٦,٦٠٢,١٢٣,٢٠١)	(٣,٩١٨,١٧٧,٤٤١)	(٧,٦٦٨,٣٠٩,٦٨٤)	(١٠,١٧٨,٤٦٥,٨٤٦)	أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

فجوة العائد

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٨٥,٤٢٢,٦٥٦	١٠١,٩١٨,٢٤٨	١٨٣,٣٧٢,٧٠٩	٢,٧٩٩,٢١٣,٢٠٣	٧٩٠,٦٤٩,٥١٢	٤,٣٠٨,٠٧١,٥٦٠	٣,٥١٠,٦٦٧,٥٤٠	١,٩٩١,٥٢٩,٨٨٤	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
٢٣,٧٠٦,٨٧٢,٣٣٦	٩,٢٣٥,٤١١,٠٣٠	١,٥٦٧,٨٠٥,٨٩٢	٢,٣٢٠,٦٧٢,٧٥٣	٤,٤٩٨,٥٤٧,٤٣٩	٣,٦٤٠,٠٤٠,٠٥٢	٣١٣,٩٦٦,٠٣٨	٢,١٣٠,٤٢٩,١٣٢	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣١١,٥٨٣,٦٣٥	٣١١,٥٨٣,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتعميلك
٢٩٦,١٣٢,٨٨٧	٥٣,٦٢١,٢٦٥	-	-	-	-	-	٢٤٢,٥١١,٦٢٢	الاستثمارات و المساهمات
٣٨,٠٠٠,٠١١,٥١٤	٩,٧٠٢,٥٣٤,١٧٨	١,٧٥١,١٧٨,٦٠١	٥,١١٩,٨٨٥,٩٥٦	٥,٢٨٩,١٩٦,٩٥١	٧,٩٤٨,١١١,٦١٢	٣,٨٢٤,٦٣٣,٥٧٨	٤,٣٦٤,٤٧٠,٦٣٨	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
٩,٠٠٩,٧٢٢,١٠٨	-	-	-	٨,٧١٢,٢٢٢,١٤٦	-	-	٢٩٧,٤٩٩,٩٦٢	مجموع المطلوبات
٣١,٨١٢,٧١٩,٧٥٧	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	٢,٩٠٦,٤١٥,٩٤٨	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٦,٩٧٦,٦٩٥,٩٨٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق
٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	أصحاب الاستثمار المطلق
٤٠,٨٢٢,٤٤١,٨٦٥	١,١٦٩,٢٠٣,٩٩٣	١,٠١١,٤٢٠,٨١٠	١,٩٣٦,٤٢٥,١٤٤	١١,٦١٨,٦٣٨,٠٩٤	٤,٧٧٢,٥٧١,٢١٠	٣,٠٣٩,٩٨٦,٦٦٦	١٧,٢٧٤,١٩٥,٩٤٨	مجموع المطلوبات
	٨,٥٣٣,٣٣٠,١٨٥	٧٣٩,٧٥٧,٧٩١	٣,١٨٣,٤٦٠,٨١٢	(٦,٣٢٩,٤٤١,١٤٣)	٣,١٧٥,٥٤٠,٤٠٢	٧٨٤,٦٤٦,٩١٢	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	الفجوة في كل فترة
	(٢,٨٢٢,٤٣٠,٣٥١)	(١١,٣٥٥,٧٦٠,٥٣٦)	(١٢,٠٩٥,٥١٨,٣٢٧)	(١٥,٢٧٨,٩٧٩,١٣٩)	(٨,٩٤٩,٥٣٧,٩٩٦)	(١٢,١٢٥,٠٧٨,٣٩٨)	(١٢,٩٠٩,٧٢٥,٣١٠)	الفجوة التراكمية

٤٦ - 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 كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٤٧,٤٠٥	-	١,٠٠٠,٠٧٠	٤٤٧,٤٣٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(١,٢٩٠,٧٦٩)	(١,٢٩٠,٧٦٩)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلق
٢٥٨,١٩٤	٢٥٨,١٩٤			حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	٨,٦٨١			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٤٧٦	١,٤٧٦			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٥٩٢,٨٥٢	٥٩٢,٨٥٢			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٩٨,٥٧٢	٥٩٨,٥٧٢			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٥٧,٧٧٣	٤٥٧,٧٧٣			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥٤,٤١٧	٥٤,٤١٧			إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١٢٨,٦٠١				إجمالي الأرباح التشغيلية
(١,٥٧٠,٩٦٩)	(١,٥٧٠,٩٦٩)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٥٥٧,٦٣٢				الربح قبل الضريبة
٤٢,٨١٨	٤٢,٨١٨			ضريبة الدخل
٦٠٠,٤٥٠				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤,٠٤٨,٣١٤	-	١٨,٧٣٤,٥٩٢	٥,٣١٣,٧٢٢	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١,٥٤٨,٠٣٣)	-	(١,٤٣٣,٢٢٦)	(١١٤,٨٠٧)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٦,٨٦٤	-	٥٦,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٦٥,٤٨٤,٦٠٦	٦٥,٤٨٤,٦٠٥			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٨,٠٤١,٧٥١				مجموع الموجودات
٧٥,٨٦٨,٨٤٤		٥٤,٦٢٥,٥٦٨	٢١,٢٤٣,٢٧٦	مطلوبات القطاع
١٢,١٧٢,٩٠٧	١٢,١٧٢,٩٠٧			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٨,٠٤١,٧٥١				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢,٥٠٧,٨٣٤	٢,٥٠٧,٨٣٤			موجودات ثابتة
١٤٩,٧١٣	١٤٩,٧١٣			موجودات غير ملموسة
(٥٤٨,٣٢٩)	(٥٤٨,٣٥٩)			إستهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,١١١,٣٥٦	١٢٤,٢٦٦	١,٢٢٥,٤٢١	٧٦١,٦٦٩	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,٥٥٤,١٨٩)	(١,٥٥٤,١٨٩)	-	-	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٤٨٥,٣٦٠	٤٨٥,٣٦٠	-	-	حصة المصرف كمضارب
٤٥,٢٧٤	٤٥,٢٧٤	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٧٦٧	١,٧٦٧	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٣٢٧,٦٧٢	٣٢٧,٦٧٢	-	-	صافي إيرادات العملات والرسوم
٤٣٩,٦٦٠	٤٣٩,٦٦٠	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١٢٧,٩٩٨	١٢٧,٩٩٨	-	-	الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠١٦,٣٤٩	٢٩,٢٥٩	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٩١١,٧٥٨)	(٩١١,٧٥٨)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,١٠٤,٥٩١				الربح قبل الضريبة
(٢٣١,١٩٦)	(٢٣١,١٩٦)	-	-	ضريبة الدخل
٨٧٣,٣٩٥				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٥,٧٢٨,٣٢٠	-	١٨,٨١٨,٠٨١	٦,٩١٠,٢٣٩	أرصدة الأنشطة التمويلية
(٧٥٨,٠٩٤)	-	(٧٢٤,٣٤١)	(٣٣,٧٥٣)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	-	٥٥,٣٨٨	-	استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٣٨,٢٩٦,٢٠٣	٣٨,٢٩٦,٢٠٣	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
٦٣,٣٢١,٨١٧				مجموع الموجودات
٥٢,٨٨٠,٣٧٩	-	٢١,٣٢٨,٤٣٣	٣١,٥٥١,٩٤٦	مطلوبات القطاع
١٠,٤٤١,٤٣٧	١٠,٤٤١,٤٣٧	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٣٢١,٨١٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٤٣٨,٨٢٤	٢,٤٣٨,٨٢٤			موجودات ثابتة
١٣٧,٥٣٣	١٣٧,٥٣٣			موجودات غير ملموسة
(٣٩٧,٢٤٥)	(٣٩٧,٢٤٥)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٤٤٧,٤٠٥	٤٦,٤٩٩	١٤٨,٧٠٣	١,٢٥٢,٢٠٣	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,٢٩٠,٧٦٩)	-	-	(١,٢٩٠,٧٦٩)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٥٨,١٩٤	-	-	٢٥٨,١٩٤	حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	-	-	٨,٦٨١	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٤٧٦	-	-	١,٤٧٦	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٥٩٢,٨٥٢	-	-	٥٩٢,٨٥٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٩٨,٥٧٢	-	-	٥٩٨,٥٧٢	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
				الأرباح / (الخسارة) المحققة
٤٥٧,٧٧٣	٧١,٥٦٧	-	٣٨٦,٢٠٦	الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥٤,٤١٧	-	-	٥٤,٤١٧	إيرادات اخرى
٢,١٢٨,٦٠١	-	-	(١,٥٧٠,٩٦٩)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١,٥٧٠,٩٦٩)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٥٥٧,٦٣٢	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٤٢,٨١٨	-	-	٤٢,٨١٨	ضريبة الدخل
٦٠٠,٤٥٠	-	-	-	صافي ربح السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٢,١١١,٣٥٥	١٥٣,٧٥٤	١٥,٧٨٦	١,٩٤١,٨١٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(١,٥٥٤,١٨٩)	-	-	(١,٥٥٤,١٨٩)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المشتركة
٤٨٥,٣٦٠	-	-	٤٨٥,٣٦٠	حصة المصرف كمضارب
٤٥,٢٧٤	-	-	٤٥,٢٧٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٧٦٧	-	-	١,٧٦٧	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٣٢٧,٦٧٢	-	-	٣٢٧,٦٧٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٤٣٩,٦٦٠	٤٣٩,٦٦٠	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
١٢٧,٩٩٨	(١٢٤,٥٢٤)	-	٢٥٢,٥٢٢	الأرباح المحققة الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣١,٤٥١	-	-	٣١,٤٥١	إيرادات اخرى
٢,٠١٦,٣٤٨	-	-	(٩١١,٧٥٧)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٩١١,٧٥٧)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,١٠٤,٥٩١	-	-	-	الربح قبل الضريبة
(٢٣١,١٩٦)	-	-	(٢٣١,١٩٦)	ضريبة الدخل
٨٧٣,٣٩٥	-	-	-	صافي ربح السنة

٤٧ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
٨,١٤٦,٦٠٩,٢٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	احتياطي قانوني
٦٦,٧٥٢,٢٨٧	-	احتياطي خاص
(١٠٧,١٨٨)	(٢٩٢,٣٩٩)	احتياطي القيمة العادلة
٢٥٢,٩١٣,٥٠٨	١,٨٧٧,٧٣٥	الأرباح المدورة
(٥٥,٣٨٧,٨٢٢)	(٥٦,٨٦٤,٣١٨)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
-	(٢٢,٥٥٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايهما اكبر
(٦٦,٢٩٨,٨٦٦)	(٥٠,٣٢١,٩٥٦)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٨,٤١١,٢٣٣,٤٠٦	٨,٣٧١,٢٥٤,٧٦٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤٣٩,٦٦٠,٠٣٧	٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٥٤٦,٢٣٢,٤٤١	٧٠٥,١٤٤,٦٠٦	الأموال الخاصة المساندة
٨,٩٥٧,٤٦٥,٨٤٧	٩,٠٧٦,٣٩٩,٣٦٨	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٤٣٨,٧٠٢,٦١٢	١٤,٧٠٦,٦٦٤,٢٥٧	الموجودات المثقلة
١,٨١٤,١٥٥,٧٥٦	١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٠٢٦,٥١٨,٦٧٣	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
١,٣٣٩,٠٨٥,٦٣٢	٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	مركز القطع التشغيلي
١٩,٦١٨,٤٦٢,٦٧٣	١٧,٠٤٩,٧٨٤,٨٦٨	
%٤٥.٦٦	%٥٣.٢٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢.٨٧	%٤٩.١٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٤	%٩٢.٢٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

٤٨ - أثر تطبيق القرار ٩٠٢ على البيانات المالية

خلال العام قام مجلس النقد والتسليف باصدار القرار ٩٠٢ بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل لبعض بنود القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠/م ن/ب ٤ وعليه فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والتي كانت كالتالي:

الفرق	القيمة وفق القرار ٩٠٢	القيمة وفق القرار ٥٩٧	مخصص التدني
٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠	٧٨٠,٣٢٥,٤٤٠	١,٢٢٤,٨٣٣,٥٣٠	

٤٩ - الأحداث اللاحقة و الاستمرارية

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

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