

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

٨٤ - ١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

السادة/ المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) (البنك)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٣ وكلاً من بيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، و التفتقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ و ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة و إيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية إدارة البنك عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة و عرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعايير الدولية لعرض التقارير المالية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية و تعليمات مصرف سورية المركزي، و الاحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لغرض إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مطلق الحسابات

إن مسؤولتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق و لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، و تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني و أن نقوم بتخطيط و إجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ و الإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير منفق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. و عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ منفق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك و المتعلقة بالإعداد و العرض العادل للبيانات المالية، و ذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولة التقديرات المحاسبية المعده من قبل الإدارة، و كذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و مناسبة لتوفر أساساً لراينا حول التدقيق.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص / ١١/٤

/

رقم ٢١٥٥

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س) كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٣ و أداءه المالي، و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك و وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و لتعليمات مصرف سورية المركزي و نقترح المصادقة عليها.

**فقرة إيضاحية**

١. كما ورد في الإيضاح رقم (٥١) حول البيانات المالية الموحدة، تشير إلى أن الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي قامت بفرض عقوبات على بنك سورية الدولي الإسلامي بذريعة تقديمه تسهيلات بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي و قد قامت إدارة البنك ببيان اثر هذه العقوبات ضمن البيانات المالية الموحدة و الإيضاحات المتممة لها و كذلك موقف الإدارة بخصوص هذه العقوبات و مدى تأثيرها على الاستمرارية في المستقبل المنظور.
  ٢. تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر و الذي أبدى في تقريره المؤرخ في ٢٧ آذار (مارس) ٢٠١٣ رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات .
  ٣. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء) قامت إدارة البنك بتعديل البيانات المالية العائدة لعام ٢٠١٢ نتيجة لإضافة الأرباح التشغيلية البالغة ٤٥٠,٩٢٤,٤٥٠ ل.س ضمن أرباح القلع البنوي بدلاً من أضائها إلى الأرباح المحققة (إيضاح رقم ٤٢).
- كذلك واستناداً لنص معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ أعلاه، جرى تخفيض الأرباح المدورة عام ٢٠١٢ بمبلغ ٦٠,٩٧٦,٧٢٠ ل.س الممثل لمصاريف سنوات سابقة لعدم حجز مخصص لهذه النفقات عام ٢٠١٢.
- وقد تم إنقاص أو زيادة أرصدة الحسابات المتأثرة بذلك التعديل حسب الحال. الإيضاح رقم (٤٣).

**متطلبات قانونية و تشريعية أخرى**

لقد حصلنا على المعلومات و الإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة و هي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية الموحدة، و حسب علمنا و اعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق و الأسواق المالية على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

دمشق - سورية

٢٥ آذار (مارس) ٢٠١٤

مدقق الحسابات



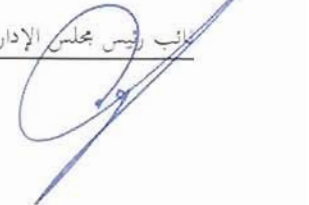
**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان المركز المالي الموحد**

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
قبل التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.	ل.س.		
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣٠	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	٥	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨,٠٨٣٦,٣٩٢	٢٨,٠٨٣٦,٣٩٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٠	الإجارة المنتهية بالتملك
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	١١	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٩٧,٧١٠	١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٩٢,٣١٠	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٤٧,٢٢٣	٣,١٤٧,٢٢٣	-	١٣	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٠٥٨,٨٦٦,٩٤٠	٢,٠٥٨,٨٦٦,٩٤٠	١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣	١٤	موجودات ثابتة مادية
٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧	١٥	مشاريع قيد التنفيذ
٥٠,٣٢١,٩٥٦	٥٠,٣٢١,٩٥٦	٢٧,٣٤٨,٤٠٠	١٦	موجودات غير ملموسة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٤٧,١٩٠,١٢٢	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤١٤٩,٤٤٥	١٠,٤١٤٩,٤٤٥	٢٢٦,١٩٨,٥٤١	١٨	موجودات أخرى
١٠٠,٤١٩١٧,٤٣١	١٠٠,٤١٩١٧,٤٣١	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	٢٠	صناديق الاستثمار
<u>٨٨٠,٤١٤٧٥,٦٧١</u>	<u>٨٧,٥٥٩,٠٢٢,١٦٠</u>	<u>٩٢٠,٨٩٠,٠٠,٣٤٨</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

الرئيس التنفيذي



نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ٦٠ الى الصفحة ٨٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	المطلوبات
قبل التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.	ل.س.		
٣١,٤١٠,١٦٣,٧٤٠,٤٠٧	٣١,٤١٠,١٦٣,٧٤٠,٤٠٧	١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	٢٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	٢٣	تأمينات نقدية
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٩٤,١٨٩,٦٥٠	٢٤	هامش الجدية
-	-	-	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٥١,٧٩٠	-	١٠,٨٤٩,٣٥٥	٢٥	مخصص لقاء مخاطر محتملة
١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤	١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤	٦,٨٢٠,٢٠٢,٠٧٧	٢٦	مطلوبات أخرى
<u>٥٢,٣٢٩,٤٦٤,٠٩٧</u>	<u>٥١,٩٠٧,٧١٢,٣٠٧</u>	<u>٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</b>
٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤	٢٧	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥	٢٨	إحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٢٦,٢٣٣,٩٦٠,٢٥٠</u>	<u>٢٦,٢٣٣,٩٦٠,٢٥٠</u>	<u>٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩</u>		<b>مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</b>
<u>٧٨,٥٦٣,٤٢٤,٣٤٧</u>	<u>٧٨,١٤١,٦٧٢,٥٥٧</u>	<u>٨٢,٥٠٤,٧٤١,٧٠٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٩	رأس المال
-	-	-	٣٠	إحتياطي قانوني
-	-	-	٣٠	إحتياطي خاص
١٠,٦٠٥,٧٢٤,٤٠٤	١٠,٦٠٥,٧٢٤,٤٠٤	١٠,٦٠٥,٧٢٤,٤٠٤	٣١	إحتياطي عام مخاطر التمويل
( ٢٩٢,٣٩٩ )	( ٢٩٢,٣٩٩ )	١٦١,٣٩٠	١٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	٨٠١,٦٠٣,٤٢٨	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٤٣	أرباح مدورة غير محققة
١٦٢,٤٦٠	( ٢٠,٨٨٩,٨١٠ )	( ١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢ )	٤٣	أرباح (خسائر) مدورة محققة
<u>٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣</u>	<u>٩,٣٨٦,٣٩٩,٣٢٣</u>	<u>٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين في البنك</b>
٣,٠٩٥,٠٢٨١	٣,٠٩٥,٠٢٨١	-	٤٤	مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
<u>٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤</u>	<u>٩,٤٨١,٣٤٩,٦٠٤</u>	<u>٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
				<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب</b>
<u>٨٨,٥٤١,٧٥٠,٦٧١</u>	<u>٨٧,٥٥٩,٠٢٢,١٦٠</u>	<u>٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨</u>		<b>الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين</b>

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الأيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الدخل الموحد**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
قبل التعديل	بعد التعديل	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٠٠٨١٠١١٧٠١٤٦	٢٠٠٨١٠١١٧٠١٤٦	١٠٣٢٢٠٥٣٦٠٥٧٨	٣٢	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٩٥٠٦٥٤٠٨٨٩	١٩٥٠٦٥٤٠٨٨٩	٩٢٠٩٨٧٠٧١٣	٣٣	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
( ٧٨٩٠٩٣٩٠١١١ )	( ٧٨٩٠٩٣٩٠١١١ )	( ٣٠٧٤٧٠٣٧٨٠٠٣٨ )	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
( ٣٠٠٧٤٧٠٢٤٣ )	( ٣٠٠٧٤٧٠٢٤٣ )	( ٣٦٠٨٦٨٠٢٧٠ )		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
( ٨٠٦٨٠٠٩٠٢ )	( ٨٠٦٨٠٠٩٠٢ )	-		مصاريف تشغيلية مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٠٤٤٧٠٤٠٤٠٤٧٧٩	١٠٤٤٧٠٤٠٤٠٤٧٧٩	( ٢٠٣٦٨٠٧٢٢٠١٦ )		<b>إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية الإسلامية</b>
( ١٠٢٩٠٠٧٦٩٠٢٧٠ )	( ١٠٢٩٠٠٧٦٩٠٢٧٠ )	( ٦٠٨٠٦٣٣٠٧٨١ )	٣٤	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٢٥٨٠١٩٣٠٥٥١	٢٥٨٠١٩٣٠٥٥١	٢٣٤٠٨٧٢٠٩٦٧	٣٤	حصة المصرف كمضارب
٨٠٦٨٠٠٩٠٢	٨٠٦٨٠٠٩٠٢	-	٣٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف التشغيلية
( ١٠٠٢٣٠٨٩٤٠٨١٧ )	( ١٠٠٢٣٠٨٩٤٠٨١٧ )	( ٣٧٣٠٧٦٠٠٨١٤ )		<b>العائد على حسابات الاستثمار المطلقة</b>
٤٢٣٠٥٠٩٠٩٦٦٢	٤٢٣٠٥٠٩٠٩٦٦٢	( ٢٠٧٤٢٠٤٨٢٠٨٣١ )		<b>حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)</b>
١٠٤٧٦٠٤٩٩٦	١٠٤٧٦٠٤٩٩٦	( ٥٠٦٥٧٠٠٩٧ )	٣٥	إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٥٩٥٠٥٥٩٠٣٣٣	٥٩٥٠٥٥٩٠٣٣٣	١٠١٧٥٠٢٧٧٠٤٧٨	٣٦	إيرادات رسوم وعمولات
( ٢٠٧٠٧٠٤٢٦ )	( ٢٠٧٠٧٠٤٢٦ )	( ٨٠١٦٤٠٤٢١ )	٣٦	أعباء رسوم وعمولات
٥٩٢٠٨٥١٠٩٠٧	٥٩٢٠٨٥١٠٩٠٧	١٠١٦٧٠١١٣٠٠٥٧		<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
٤٥٧٠٧٧٣٠١٨٤	٤٩٧٠٦٩٧٠٦٣٤	٧٦٠٧٨٥٠٢٠٩	٤٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٩٨٠٥٧٢٠٢٠٢	٥٥٨٠٦٤٧٠٧٥٢	٢٠٣٠٠٤٢١٠٥٥٥	٤٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٤٠٤١٧٠٢٦٤	٥٤٠٤١٧٠٢٦٤	٢٣٣٠٣٧٩٠١٢١		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠١٢٨٠٦٠١٠٠١٥	٢٠١٢٨٠٦٠١٠٠١٥	٧٥٩٠٥٥٩٠٠١٤		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٥٠٩٠٩٢٠٠٠٨٨ )	( ٥٠٩٠٩٢٠٠٠٨٨ )	( ٥٠٩٠٤١١٠٤٧٠ )	٣٧	نفقات الموظفين
( ١٢٢٠٩٥٦٠٤٧٠ )	( ١٢٢٠٩٥٦٠٤٧٠ )	( ١٣٠٠٦٥٧٠٤٤٨ )	١٤	إهلاكات
( ٢٨٠١٥٦٠٩٣٤ )	( ٢٨٠١٥٦٠٩٣٤ )	( ٢٩٠٣٥٧٠٥٣٩ )	١٦	إطفاءات
٤٠٦٠٠٨٤٣	٤٠٦٠٠٨٤٣	( ٥٠٠٠٠٠ )		مخصصات لقاء اعباء ومخاطر محتملة
( ٤٢١٠٧٥١٠٧٩٠ )	( ٤٨٢٠٧٢٨٠٥١٠ )	( ٩٢٠١٥٩٠٨٣٨ )	٢٥	استرداد (مخصصات) لقاء اعباء ومخاطر مختلفة
( ٤٩٢٠٧٤٤٠٦٨٨ )	( ٤٩٢٠٧٤٤٠٦٨٨ )	( ٤٢٥٠٩٠٤٠٥٦٥ )	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٠٥٧٠٠٩٦٩٠١٢٧ )	( ١٠٦٣١٠٩٤٥٠٨٤٧ )	( ١٠١٨٧٠٩٩٠٠٨٦١ )		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
٥٥٧٠٦٣١٠٨٨٨	٤٩٦٠٦٥٥٠١٦٨	( ٤٢٨٠٤٣١٠٨٤٧ )		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٤٢٠٨١٧٠٩٨٢	٤٢٠٨١٧٠٩٨٢	٦٢٢٠٣٥٠٠٩٣٨	١٧	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل المؤجل
٦٠٠٤٤٩٠٨٧٠	٥٣٩٠٤٧٣٠١٥٠	١٩٣٠٩١٩٠٠٩٢	٣٩	<b>ربح السنة</b>
				العائد إلى:
٥٩٨٠٧٣٤٠٥٩٥	٥٣٧٠٧٥٧٠٨٧٥	١٩٣٠٩١٩٠٠٩٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١٠٧١٥٠٢٧٥	١٠٧١٥٠٢٧٥	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٠٠٤٤٩٠٨٧٠	٥٣٩٠٤٧٣٠١٥٠	١٩٣٠٩١٩٠٠٩٢		
٧٠٠٤	٦٠٣٣	٢٠٢٨	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الايضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٤ 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			
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	
قبل التعديل	بعد التعديل		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٠,٤٤٩,٨٧٠	٥٣٩,٤٧٣,١٥٠	١٩٣,٩١٩,٠٩٢	ربح السنة
( ١٨٥,٢١١)	( ١٨٥,٢١١)	٤٥٣,٧٨٩	مكونات الدخل الشامل:
٦٠٠,٢٦٤,٦٥٩	٥٣٩,٢٨٧,٩٣٩	١٩٤,٣٧٢,٨٨١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦٠٠,٣٥٥,٤١٢	٥٣٩,٣٧٨,٦٩٢	١٩٤,٣٧٢,٨٨١	العائد إلى:
( ٩٠,٧٥٣)	( ٩٠,٧٥٣)	-	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٠٠,٢٦٤,٦٥٩	٥٣٩,٢٨٧,٩٣٩	١٩٤,٣٧٢,٨٨١	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة



**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان التغييرات في حقوق المالكين الموحد**

المجموع	ل.س.	مجموع حقوق	ل.س.	المصرف	ل.س.	الملكية للمساهمي المتراكم	ل.س.	صافي	ل.س.	احتياطي عام	ل.س.	لمخاطر التمويل	ل.س.	احتياطي خاص	ل.س.	احتياطي قانوني	ل.س.	مصاريف زيادة	ل.س.	رأس المال	ل.س.	رأس المال	ل.س.
٩,٤٤١,٣٤٩,٦٠٤	٣,٠٩٥,٠٢٨	٩,٣٨٦,٣٩٤,٣٢٣	(٢٩٢,٣٩٩)	٨,٠٩٣,٠٤٢,٩٢٨	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٣,٩٤٠,٥٧٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٣,٩٤٠,٥٧٠
(١,٦٤٤,١٢٩,٥٨٣)	-	(١,٦٤٤,١٢٩,٥٨٣)	٤٥٣,٧٨٩	(١,٨٨٣,٦٥٠,٢٤٦٤)	-	١,٩٣٤,٩١٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٩٥,٠٢٨)	(٣,٠٩٥,٠٢٨)	-	-	٢,٠٣٠,٤٢١,٠٥٥	(٢,٠٣٠,٤٢١,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٣٩,٩٠٩,٨٨٧,٩٠٥	-	١,٨٣٩,٩٠٩,٨٨٧,٩٠٥	-	٣,٤٤٨,٦٧٤,٤٤٢	-	١,٨٣٦,٥٠٢,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٥٥٧,٤٤٠,٢٥٨,٦٤٥	-	٩,٥٥٧,٤٤٠,٢٥٨,٦٤٥	١,٦١١,٣٩٠	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٣,٩٤٠,٥٧٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠
٨,٥٥٨,٦٦٧,٧٧٠,٦٦٦	٩,٤٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٥٨,٦٦٧,٧٧٠,٦٦٦	(١٠,٧٠٧,٨٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٠٩٣	٢٤٤,٩٥٥,٦٧٦	(٢٥٣,٥٩١,٠٩٣)	(٢٥٣,٥٩١,٠٩٣)	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	١٩,٤٣٢,٧٠٤	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠
١٩,٤٣٢,٨٠٠,٤٠٤	-	١٩,٤٣٢,٨٠٠,٤٠٤	(١٨٥,٢١١)	٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	(٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢)	(٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦,٠١٧,٨٨٧,٨٠٤	-	٥٦,٠١٧,٨٨٧,٨٠٤	(٢٠٠,٩٨٧,٧٧٧)	٢٠٠,٩٨٧,٧٧٧	٢٠٠,٩٨٧,٧٧٧	(٢٠٠,٩٨٧,٧٧٧)	(٢٠٠,٩٨٧,٧٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٤١,٣٤٩,٦٠٤	٣,٠٩٥,٠٢٨	٩,٣٨٦,٣٩٤,٣٢٣	(٢٩٢,٣٩٩)	٨,٠٩٣,٠٤٢,٩٢٨	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠
٨,٥٥٨,٦٦٧,٧٧٠,٦٦٦	٩,٤٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٥٨,٦٦٧,٧٧٠,٦٦٦	(١٠,٧٠٧,٨٨٨)	٢٤٤,٩٥٥,٦٧٦	٢٤٤,٩٥٥,٦٧٦	(٢٤٤,٩٥٥,٦٧٦)	(٢٤٤,٩٥٥,٦٧٦)	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	١٩,٤٣٢,٧٠٤	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠	٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠
١٩,٤٣٢,٨٠٠,٤٠٤	-	١٩,٤٣٢,٨٠٠,٤٠٤	(١٨٥,٢١١)	٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	(٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢)	(٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٠٣,٦٤٤,٦٥٩	-	٦,٠٠٣,٦٤٤,٦٥٩	(١٨٥,٢١١)	٥٩٨,٥٧٢,٠٢٢	٥٩٨,٥٧٢,٠٢٢	(٥٩٨,٥٧٢,٠٢٢)	(٥٩٨,٥٧٢,٠٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٦٦٤,٣٩٣	١,٦٦٤,٣٩٣	(١,٦٦٤,٣٩٣)	(١,٦٦٤,٣٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٤٧,٨٣٦,٦٣٤	٣,٠٩٥,٠٢٨	٩,٤٤٧,٨٣٦,٦٣٤	(٢٩٢,٣٩٩)	٨,١٥١,٢٧٧,٨٧٨	١,٠٦٠,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢,٠١٢,٩٤٠,٥٧٠

إن الإيضاحات المرفقة من الصفحة ١٠ الى الصفحة ٨٤ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
بعد التعديل		
ل.س.	ل.س.	
٤٩٦,٦٥٥,١٦٨	( ٤٢٨,٤٣١,٨٤٧ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٥١,١١٣,٤٠٤	١٦٠,٠١٤,٩٨٨	استهلاكات و إطفاءات
٣٠,٧٤٧,٢٤٣	٣٦,٨٦٨,٢٧٠	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٧٨٩,٩٣٩,١١١	٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	( ٣١٤,٨٠٢,١٧٢ )	تغير احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٨٢,٧٢٨,٥١٠	٩٢,١٥٩,٨٣٨	مصروف مخصصات لقاء اعباء ومخاطر محتملة
( ١,٤٧٦,٤٩٦ )	٢,٠٠٠,٠٠٠	عائدات إستثمارات مالية من شركات حليفة
( ٦١,٧٣٧ )	-	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
( ٤٥٣,٨٣٣ )	٣,١٤٧,٢٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	الخسارة / ( الربح ) من بيع أصول ثابتة
١,٩٤٩,١٩١,٣٧٠	٣,٢٩٨,٣٣٤,٣٣٨	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
		التغير في :
٧٥,١٩٧,٨٥٦	( ٥٧٢,١٣٦,٠٦٧ )	الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٦٧,٠٢٩,٩٢٥	( ٦,٧٤٠,٨١٧,٤٣٣ )	إيداعات لدى المصارف
١,٦٨٠,٠٠٥,٠٨٨	( ٤٩٢,٤٤٠,٦٤٦ )	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١٥٢,٢٥٦,٩٨٣	( ١٢٢,٠٤٩,٠٩٩ )	موجودات أخرى
٤,٧٥٩,٠٠٧,٤٢٣	٧,٤٥٢,٦٩٤,٦١٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
( ٣٨,٧٠٩,٦٥٠ )	( ٤,٥٩٥,٠٨٤ )	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٤,١٥١,٣٤٢	( ٣٢١,٨٢٦,٥٦٤ )	موجودات قيد التصفية والاستثمار
( ٤,٠٢٢,٣٦٥,٠٠٠ )	٨,٢٧٧,٢١٢,٨٨٤	التأمينات النقدية
( ٦٤,٢٢٥,٨٢٦ )	٢٩,٩٤٦,٧٦٧	هامش الجدية
( ٤٨٢,٧٢٨,٥١٠ )	( ٨١,٣١٠,٤٨٣ )	مخصص لقاء مخاطر محتملة
٣٢٢,٢٨٤,٨٦٦	( ٣٣٧,١٩٥,١٢٣ )	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
( ٢٣٢,٤٠٢,٤٠٥ )	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٨٨,١٧١,٣٧١	( ١,٢٢٢,٩٩٢,٣٨٧ )	مطلوبات أخرى
٦,٧١٦,٨٦٤,٨٣٣	٩,١٦٢,٨٢٥,٧٢٢	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		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</b>
		بيع استثمارات
( ٤١٠,٩٥٩ )	( ١,٤٤٠,٧١١ )	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
١١,٥٩٦,٦٢٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	- شراء استثمارات في موجودات الإجارة
-		شراء موجودات ثابتة
( ٦٩,٠١٠,٧٨٠ )	( ٤٩,٥٦٧,١٥٢ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ١٢,١٨٠,٠٢٤ )	( ٦,٣٨٣,٩٨٣ )	مشاريع قيد التنفيذ
( ١٠٧,٣٧٩,٣١٤ )	( ٢٧,١٠٨,٢٩٩ )	
( ١٧٧,٣٨٤,٤٥٧ )	١٤٢,٦٤٩,٥٠٦	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</b>
		زيادة رأس المال
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	التغيير في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
( ٥,٨٨٩,٨٦٩,٠٥٨ )	٤,٦٣٧,٢٦٩,٢٧٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
( ٥,٨٧٠,٤٣٦,٣٥٤ )	٤,٦٣٧,٢٦٩,٢٧٢	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
( ١٥١,٦٣٢,٠٥٢ )	( ٣٤٠,٥٨٨,٨٩١ )	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٥١٧,٤١١,٩٧٠	١٣,٦٠٢,١٥٥,٦١٠	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	٢٦,٨٢٢,٧٠٤,٠٠٩	<b>النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة</b>
٢٦,٨٢٢,٧٠٤,٠٠٩	٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	٤١

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣**

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغلقة 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 تحت 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 والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م بتاريخ 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 (العزبية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حمه، 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 بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٤ .

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 رأبها ملزماً للمصرف وهم :

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية مقيم )

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية )

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

## ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

### ٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الافصاحات 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 للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات، التي تعزز الافصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة : يستعمل هذا المعيار (السيطرة) بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة.تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة: حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى: هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية- تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحد الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة: يؤسس اطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى لقياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر: يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية: تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.

## ٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص اعمال الشركة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).



الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 الشركة 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 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 أعمالها - بالنسبة لموجوداتها المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

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

المطلوبات المالية

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

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 والمعايير المحاسبية الجديدة هي إطار إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية والاستثمار في الصكوك

والأسهم والسندات المماثلة، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتهما 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 المرتبطة 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرفقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب - 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.

ج - 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 ٢٠١٣ (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأميركي و ١٩٧,٩٥ 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 ٢٠١٣ 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 التغير في القيمة العادلة.

د - 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 طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى الغير.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

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

## 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 مشابهة لها إلى حد كبير ، و يتم إثبات الأرباح و الخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة المركز المالي.

## تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، للاحية 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 احتمال عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليل موضوعي أو حدث 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 غير البنك نيته المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراته، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليه تطبيق ما يأتي:

قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة لإعادة تصنيف السياسات 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 بيان الدخل في السنة المالية الحالية.

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

يفصح البنك عن الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها في السنة المالية الحالية، وكذلك عن الفرق بين قيمتها قبل إعادة التصنيف وبعده وكيفية معالجته.

## ه - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً هامش الجدية 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.

## المراوحة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتمزم بشراؤها 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 المراوحة مع العميل ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل جزء الربح 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 مقال من الباطن ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل جزء الربح الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة 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)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

## الوكالة:

هي عقد يفوض المصرف بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من المبلغ المستثمر) حيث أن هذه الأموال تابعة لقاعدة الربح والخسارة. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي 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 واثق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط إستثماري خاص.

## و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

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

يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتملك 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 بالتملك هي نفسها سياسة الاستهلاك المتبعة من قبل المؤجر (المصرف) فيما يخص الموجودات الثابتة. ويعد المؤجر مسؤولاً عن بقاء العين صالحة للاستعمال في

الإجارة المنتهية بالتمليك 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.

ز - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

وهي مجموع أرصدة الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقتناة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بال شراء) أو البيع الآجل أو الناتجة عن انحلال 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، مخصوماً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

ح - 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	الأجهزة
٢٠	معدات والحاسب 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.

ط - 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 الأرباح أو الخسائر.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - 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. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل 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 المعدل 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 مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

#### ك - المخصصات:

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

#### ل - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل 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.

#### م - تحقق الإيراد

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

#### الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

#### الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

#### ن - 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 تضاف مستقبلاً إلى احتساب الربح الضريبي. 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.

س- كفالات مالية:

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

تُقيد مطالبات 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 لها 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 (استحقاقها 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

غ - إيرادات غير شرعية:

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٣ مبلغاً مقداره ٣١٧،٦٧٢ ل.س. وهناك رصيد مدور من عام ٢٠١٢ مقداره ٢٤٣،٣٤٢ ل.س. تم توزيع مبلغاً مقداره ٥٤٥،٦٢٦ ل.س من الإيرادات غير الشرعية في أوجه الخير وما زال هناك رصيد بقيمة ١٥،٣٨٨ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تخييبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى.

ف - 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.

وفقاً لحسبة هيئة الرقابة الشرعية فقط بلغ نصيب زكاة السهم كمايلي:

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) ١،٨ ل.س/سهم.

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) ١،٧٥ ل.س/سهم.

بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول شمسي) = سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة \* ٢،٥٧٧ %.

بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري) = سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة \* ٢،٥٠ %.

## ص - 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 .

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٥٠،٤٨%
وسطي الدولار	٠،٩٥%
وسطي اليورو	٠،٦٥%
وسطي الريال السعودي	٠،١٢%

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

الوسطي السوري	٥٠،٤٨%
العائد على الودائع	

توفير	%١،٦٤
ودائع لأجل ١ شهر	%٢،٧٤
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٤،١١
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٤،٣٨
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٤،٦٦
ودائع لأجل سنة	%٤،٩٣
ودائع لأجل سنتين	%٥،٢٠
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٥،٤٨

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

الوسطي الدولار	%٠،٩٥
العائد على الودائع	

توفير	%٠،٢٩
ودائع لأجل ١ شهر	%٠،٤٨
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠،٧١
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠،٧٦
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٠،٨١
ودائع لأجل سنة	%٠،٨٦
ودائع لأجل سنتين	%٠،٩٠
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٠،٩٥

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

الوسطي يورو	%٠،٦٥
العائد على الودائع	

توفير	%٠،٢٠
ودائع لأجل ١ شهر	%٠،٣٣
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠،٤٩
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠،٥٢
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٠،٥٦
ودائع لأجل سنة	%٠،٥٩
ودائع لأجل سنتين	%٠،٦٢
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٠،٦٥

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

الوسطي ريال سعودي	%٠،١٢
العائد على الودائع	

توفير	%٠،٠٣
ودائع لأجل ١ شهر	%٠،٠٦
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠،٠٩
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠،٠٩
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٠،١٠

ودائع لأجل سنة	٠,١٠%
ودائع لأجل سنتين	٠,١١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,١٢%

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 %.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل 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).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% كحد أدنى و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف وعلى نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيأ من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- لم يقيم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصرف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٣ وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- قام المصرف بوضع أسعار مراجعات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.

### كسر الودائع:

- أجازت الهيئة الشرعية للبنك شراء الوديعة من المودع في حال أراد كسر وديعته بمبلغ متفق عليه بينهما و ذلك على اعتبار أن الوديعة دخلت على الشيوخ ضمن موجودات البنك.
- يتم سداد ثمن الوديعة من الأموال المشتركة بين المساهمين 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 اليقين 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 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 تسبب تعديلات 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 مشابهاً 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 ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٦,٧٩٥,٠٤٧	١,٢٧٥,٦٩١,٣٤٥	نقد في الخزينة
١٢,٨٧١,٨١٧,٧٤٣	٧,٥٤٥,٨٧١,٧٠٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٩١٤,٩٩١,٦٣٣	٢,٤٨٧,١٢٧,٧٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,١٢٣,٨٠٨	٦٧,٩٢٦,٠٨٣	احتياطي نقدي إلزامي
١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية أن تحتفظ المصارف باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني ووفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١.

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٠٦,٦٠٢,١٦٩	٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٣٣٢,١٣٦,٤٤٠	٤,٠٨٥,٥٥٥,٥٩٥	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	-	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
(١٤,٩١٨,٦١٩)	(١,٤٨٢,٨٩١)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٢٨,٦٢٣,٣٧٠	٧,٨٢٩,٩٥٥,١٦٧	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٨٩٤,٨٥٨,٥٨٦	٦٤٣,٦٤٥,٩٥٣	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
(١٥,٣٥٨,٢٠٨)	(٢٤,٦٥٩,٩٤٠)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٠٢,٠١٩,٦٣٠	٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	مراجعات
( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ )	(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	الأرباح المعلقة
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
<u>٢٤,٥٦١,٨٣٧,١٤٥</u>	<u>٢٠,٦٩٣,٥٩٢,٤٠٢</u>	
١١٠,٧٢٩,٩٩٨	٣٥,٥٥٢,٥١٢	إستصناع
٧٦,٢٢٦,٥٨٧	٧١,٦٨٦,٤٨٤	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة
٩٨,٣٦٦,٧٤٢	١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
( ٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧ )	(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٥٠)	أرباح مؤجلة
<u>٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥</u>	<u>١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣</u>	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٨,٣٤٧,٤٥٥,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩,٩% من المحفظة التمويلية.
  - بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٤,٠٤٠,٤٧٢,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
  - بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد استبعاد الأرباح المحفوظة والمخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٤,٣٠٣,٧٢٣,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧% من المحفظة التمويلية.
  - بلغ 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.
  - كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٧٨٩,٩٣٩,١١١ ليرة سورية في عام ٢٠١٢.
  - بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته ١٨,٢١٨,٢٥١,٣٩٠ ليرة سورية منها ١٢,٨١١,٣٧٣,٠٦٤ ليرة سورية معاد هيكلتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميم مصرف سورية المركزي رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وهي تمثل ما نسبته ٦٧% من إجمالي المحفظة الائتمانية.
- وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ وبين الايضاح رقم ٣٩ أثر التغير في السياسة على صافي الربح.
- بلغ إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته ٢٧٣,٥٨٤,٣٢٩ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعمولات المحفوظة المتعلقة بها ٢٤,٨٩٥,٨٩٨ ل.س. وقيمة المخصصات ٩,٥١١,٩٦٥ ليرة سورية منها ١٠١,٠٦٦,٥٢٣ ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وقيمة الأرباح المعلقة لها ٢٧,١٥٥ ل.س. وقيمة المخصصات المتعلقة بها ١٩٨,٩٤٦ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ١% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٢١٣,٢٧٠,٢٢٧ )	( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٣ )	الرصيد في بداية السنة
( ٣٧٨,٨٧٨,٨٤٧ )	( ٧٣٤,١٦٤,٦٤٦ )	الإضافات
( ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ )	( ١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩ )	الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠ )	( ١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١ )	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٧٨٩,٩٣٩,١١١ )	( ٣,٣٢٦,٥٩٨,٠٧٢ )	الإضافات
( ١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١ )	( ٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣ )	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١١,٤١٠,٣٤٣,٧٦١	١١,٣١١,٦٩٩,٨٧٣	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩	١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠	كما بلغ إجمالي قيمة الضمانات

التكرر حسب القطاع الاقتصادي:  
يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة		ذمم ناتجة عن		إيجارة خدمات	إستصناع	مرايحات
	ل.س.	ل.س.	حسابات خراج الميزانية	ل.س.			
٨,٩١١,٤٦٨,١٠٦	-	-	-	-	-	-	٨,٩١١,٤٦٨,١٠٦
١٢,٠٢٥,٦٨٩,٤١٠	-	١١٩,٣٧٨,٢٥٢	-	-	-	-	١١,٩٠٦,٣١١,١٥٨
٢٠,٩١٥,٣٨٧	-	٨٢٢,٥٣٦	-	-	-	-	٢٠,٠٩٢,٨٥٢
٩٠١,٠٨٠,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	٩٠١,٠٨٠,٨٤٠
٣,٥٨٧,١٣٥,٤٩٢	-	٥,٤٩٧	٧٠,٨٦٤,٤٣٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٣,٤٨٠,٧١٣,٠٥٣	-	-
(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	-	-	-	-	-	-
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	١٢,٠٢٠,٦٢٨,٥	٧٠,٨٦٤,٤٣٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢٥,٢١٩,٦٦٦,٠٠٩	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة		ذمم ناتجة عن		إيجارة خدمات	إستصناع	مرايحات
	ل.س.	ل.س.	حسابات خراج الميزانية	ل.س.			
٦,٧٩٧,١٨٨,٤٩٣	-	٤٤٣,٦١٥	-	-	-	-	٦,٧٩٦,٧٤٤,٨٧٨
١١,٤٨٤,٥٥٨,٠٥٥	-	٩٧,٩٢٠,١٦٦	٧٠,١٧٠,٩٠١	-	-	-	١١,٣١٦,٤٦٦,٩٨٨
٢٣,٧٣٨,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٣٨,٩٢٠
٩١٢,٢٨٣,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	٩١٢,٢٨٣,٩٨٥
٥,٤٢٢,٦٩٤,٤٥٧	-	٢,٩٦١	٥,١٩٣,٥٩٩	١١,٠٧٢,٩٩٨	٥,٣٠٦,٧٦٧,٨٩٩	-	-
(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	(٢,١٤٠,١٨٢,٤٨٥)	٩٨,٣٦٦,٧٤٢	٧٥,٣٦٤,٥٠٠	١١,٠٧٢,٩٩٨	٢٤,٣٥٦,٠٢٠,٦٧٠	-	-

## ٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
	-	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
	-	موجودات آيلة للمصرف وفاء لديونه
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	

## ١٠- الاجارة المنتهية بالتملك

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني الإجارة المنتهية بالتملك ل.س.	التكلفة
٣٩٥,٢٧٠,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	إضافات
( ٨,٥٥٢,٤٤٤ )	تسديدات
٣٨٦,٧١٨,٢٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	إضافات -
( ٣,٧٠٢,٠٤٤ )	تسديدات
٣٨٣,٠١٦,١٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	<b>الاستهلاك المتراكم</b>
( ٨٣,٦٨٧,٠١٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٣٠,٧٤٧,٢٤٢ )	الاستهلاك للسنة
٨,٥٥٢,٤٤٤	تسديدات
( ١٠٥,٨٨١,٨١٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ٣٣,١٦٦,٢٢٦ )	الاستهلاك للسنة
-	تسديدات
( ١٣٩,٠٤٨,٠٣٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١١- استثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	

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 ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٧,٠٠٧,٨٩٤	١٧,٠٠٧,٨٩٤	احتياطي قانوني
٧٠,٢٧٨,٤٦٦	٧٠,٢٧٨,٤٦٦	أرباح متراكمة
١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	مجموع حقوق المساهمين
%٥	%٥	حصة المصرف في رأس المال
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٤٧٦,٤٩٦	عائد الاستثمار في بداية الفترة
-	( ٢,٠٠٠,٠٠٠ )	توزيع الأرباح
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	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 من ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من المالكين الذين هم في نفس الوقت مالكيين للشركة، ويملكون نسبة تتجاوز ٢٠% مع تأثير مهم مباشر على إدارة المصرف وبالتالي تم إعتداد 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 لاتقل 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.

لم تصدر القوائم المالية لشركة التأمين الإسلامية عن عام ٢٠١٣ وفي حال ظهورها سيتم إظهار القيمة في البيانات المالية في ٣١/٠٣/٢٠١٤ .

## ١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٩٦٢	١,٢٩٧,٧١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٥,٧٤٨	١,٨٩٤,٥٠٠	إعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع
١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٩٢,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة
		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 ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١٠٧,١٨٨ )	( ٢٩٢,٣٩٩ )	الرصيد في بداية السنة
( ١٨٥,٢١١ )	٤٥٣,٧٨٩	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر
( ٢٩٢,٣٩٩ )	١٦١,٣٩٠	

## ١٣ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٤٧,٢٢٣	-	أسهم لأغراض المتاجرة
٣,١٤٧,٢٢٣	-	

قام بنك سورية الدولي الإسلامي ببيع أسهم الشركة الأهلية للزيوت النباتية والبالغ عددها ٣٠,٠٢٠ سهم على دفعات بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٣٩٤,٥٦٩ ل.س.

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة الأسهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠,٠١٤	٢١٨,٢٧٠,٥٥١	٣٩٤,١	ناقلات الغاز

١٤ - موجودات ثابتة مادية

المجموع		سيارات		وأجهزة و أثاث		الحاسب الآلي وأخرى		المعدات و		تحسينات المباني		مباني وعقارات		التكلفة	
ل.س		ل.س		ل.س		ل.س		ل.س		ل.س		ل.س		ل.س	
٢,٤٣٨,٨٢٣,٧١٩		٣٣,٧٩٠,٥٥٠		٧٠,٤١٤,٥٥٧		٤٥٣,٣١٣,٧١٦		٢١,٥٧١,١٧٥		١,٨٥٩,٧٣٤,٢٧١		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١١		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١١	
٦٩,٠١٠,٧٨٠		-		٦٠,١١٤,١١٤		١٩,٠١٧٣,٦٠٠		١٨,٤٧٣,٦٦٨		٢٥,٣٥٢,٣٩٨		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
-		-		-		-		-		-		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
٢,٥٠٧,٨٣٤,٤٩٩		٣٣,٧٩٠,٥٥٠		٧٦,٤٢٥,١٧١		٤٧٢,٤٨٧,٣١٦		٤٠,٠٤٤,٨٤٣		١,٨٨٥,٠٨٦,٦٦٩		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
٤٩,٧١٢,٨٥١		-		-		٨,٧٣٧,٢٣٢		١٩,٥٠٢,١٠٨		١٨,٣٨٩,٠٧٤		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
(٢٢,٠٦,٦٠٠)		-		(١١,٦٠٠)		(٢٠٩,٠٠٠)		-		-		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
٢,٥٥٧,٣٢٦,٧٥٠		٣٣,٧٩٠,٥٥٠		٧٩,٤٩٨,٠٠٨		٤٨١,٠١٥,٥٤٨		٥٩,٥٤٦,٩٥١		١,٩٠٣,٤٧٥,٧٤٣		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣	
( ٣٢٦,٠١١,٠٨٨)		( ١٥,٩٣٢,٠٧٤)		( ٢٣,٧١٨,٥٧١)		( ١٨٤,١٣٢,٢٥٨)		( ٦,٨٤٢,٤٤٢)		( ٩٥,٣٨٥,٧٤٣)		٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١		٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١	
( ١٢٢,٩٥٦,٤٧٠)		( ٦,٧٥٨,١٣٦)		( ٨,٤٤١,١١٢)		( ٨٣,٩٠٥,٤٩٤)		( ٤,٩٢٦,٤٦٧)		( ١٨,٩٢٥,٢٦١)		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
-		-		-		-		-		-		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
( ٤٤٨,٩٦٧,٥٥٨)		( ٢٢,٦٩٠,٢١٠)		( ٣٢,١٥٩,٦٨٣)		( ٢٦٨,٠٣٧,٧٥٢)		( ١١,٧٦٨,٩٠٩)		( ١١٤,٣١١,٠٠٤)		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
( ١٣,٠٦٥,٨٤٦,٠٠)		( ٦,٧٥٨,١٣٦)		( ٨,٦٥٤,٢٠٠)		( ٨٤,٨٠٤,٨٦٧)		( ٩,٨٣٨,١٨١)		( ٢٠,٤٦٠,٣٢١,٦)		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
٧٦,٠٥٢		-		١,١٦٠		٧٤,٨٩٢		-		-		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	
( ٥٧٩,٥٥٠,١٠٦)		( ٢٩,٤٤٨,٣٤٦)		( ٤٠,٨١٢,٧٢٣)		( ٣٥٢,٧٦٧,٧٢٧)		( ٢١,٦٠٧,٠٩٠)		( ١٣٤,٩١٤,٢٢٠)		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣	
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣		٤,٣٤٢,١٥٤		٣٨,٦٨٥,٢٨٥		١٢٨,٢٤٧,٨٢١		٣٧,٩٣٩,٨٦١		١,٧٦٨,٥٦١,٥٢٣		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣		٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣	
٢,٥٠٨,٨٦٦,٩٤٠		١١,٠٠٢,٩٠		٤٤,٢٦٥,٤٨٨		٢٠,٤٤٩,٥٦٤		٢٨,٢٧٥,٩٣٣		١,٧٧٠,٧٧٥,٦٦٥		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢		٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢	

كما يوجد موجودات ثابتة ضمن الفروع المغلقة :

مجمع الاهتلاك	موجودات ثابتة	الفرع المغلق لتاريخه
٢٢,٩٥٣,١٢٤	١٠٤,٤٧٢,٥٦٦	حمص الرئيسي
١١,٧٢٤,٧٥٦	٣٩,٩٧٦,٨٧٠	دير الزور
٥,٨٤٥,٤٤٦	٥٨,١١٣,٠٠٧	سيف الدولة
٧,٠٩٨,٣٠٦	٧٢,٧٤١,٣٠٢	السبع بحرات
١٢,٣٤٧,١٢٩	٤٥,٨٤٧,٣٨١	حريستا
١٤,٨٨٤,٨٠٢	٣٥,٥٢١,١١١	عدرا
٩,٢٧٤,٦٩٩	٤٣,٥٧٨,٣٩٢	الرقعة
٨,٢٢٤,٤٢٨	٥٥,١٣٦,٧٠٥	درعا
٨٩٦,٥٣٤	١١,٠٢٩,٨٣٠	حمص الدروري

موجودات الثابتة في كافة الفروع المغلقة موجودة و لكن فرع دير الزور و فرع سيف الدولة ، لم تتمكن من الوصول لها لمعرفة حال الموجودات الثابتة و لكن مخصص الاهتلاك الخاص بهذه الموجودات يغطي قيمتها تقريباً.

#### 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 ٢٠١٢ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	
		فرع القامشلي - -
		فرع درعا - -
	٨٧٩,٧٨٠ -	بناء رئيسي المزة
		فرع ادلب - -
١١,٧٠٠,٠٠٠		فرع سيف الدولة -
١١٧,٥٢٠,٠١٨	١١٨,٩١١,٠٥٥	فرع شيخ نجار
		فرع الرقعة - -
		فرع اللاذقية - -
		فرع الإدارة العامة - -
		فرع يعفور - -
		فرع طرطوس - -
٤٣,٢٠٢,٨٣٠	٥١,١٠٤,٠٦٤	فرع حسياء
٤٩,٩٤١,٧٠٠	٤٩,٩٤١,٩٢٣	فرع شارع الفيصل حلب
٩,٠٧٠,٢٤٠	٣٧,٧٠٦,٢٦٥	فرع الميدان
<u>٢٣١,٤٣٤,٧٨٨</u>	<u>٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧</u>	

١٦- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>التكلفة:</u>
١٣٧,٥٣٣,٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٢,١٨٠,٠٢٤	إضافات
-	استبعادات
١٤٩,٧١٣,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٧,٠٦٢,٠٧٢	إضافات
( ١,٠٤٤,٣٩٠ )	استبعادات
١٥٥,٧٣٠,٧٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>الاطفاء المتراكم:</u>	
( ٧١,٢٣٤,١٥٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٢٨,١٥٦,٩٣٤ )	إضافات (الإطفاء للسنة)
-	استبعادات
( ٩٩,٣٩١,٠٨٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ٢٩,٣٤٢,٢٦٧ )	إضافات (الإطفاء للسنة)
٣٥١,٠٢٩	استبعادات
( ١٢٨,٣٨٢,٣٢٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>	
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥٠,٣٢١,٩٥٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٧- موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥٥٤,١٣١,٣٢٧	(٤٨٩,٤٠٨,٥٦٧)
( ٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢ )	( ٢٠٣٠,٤٢١,٥٥٥ )
( ٤,٥٦٠,٨٤٣ )	٥٠٠,٠٠٠
١٨,٩٢٥,٢٦١	٢٠,٦٢٩,٩٩٥
٥٥,٠٢٥,٨٦٩	٣,٦٣٩,٢٧٥

صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الدخل

يضاف/ ينزل:

أرباح فروقات قطع غير محققة

مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة

إستهلاك المباني

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

( ١٨٧,١١١,٦٤٠ )		مخصص عام على ذمم وارصدة الانشطة التمويلية -
( ١,٤٧٦,٤٩٦ )	٥,٦٥٧,٠٩٨	خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
( ٧,٦٣٣,٢٠٣ )	-	مصاريف التأسيس
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
( ١٧١,٢٧١,٩٢٧ )	( ٢,٤٨٩,٤٠٣,٧٥٤ )	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	( ٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨ )	مقدار الضريبة
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	( ٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨ )	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
( ٤٢,٨١٧,٩٨٢ )	( ٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨ )	
٣٥,٧٣٠	٤٢,٩١٥,٣٦٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٤,٢٧٤,٧٥٩	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٤٢,٨١٧,٩٨٢	٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٣
( ٨٦ )	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٦١,٧٣٧	-	تسوية ضريبة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
		قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

نصت المادة ١٧ فقرة أ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بإنشاء البنوك الإسلامية على مايلي:  
«تعتبر جميع حصص أرباح الاستثمار الخاصة بالمصرف الاسلامي دخلاً خاضع للضريبة المقررة على المصارف» .

كما نصت المادة ١٨ من نفس المرسوم التشريعي على مايلي :

« تعفى العقود التي يرمها المصرف الإسلامي في معرض العمليات وتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية من ضريبة الأرباح على هذه العقود وتعفى هذه العقود من رسم الطابع ».

استناداً لذلك ستجري دراسة البيانات الضريبية السابقة وتعديلها ببيانات لاحقة إذا تطلب الأمر ذلك .

#### ١٨ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
١٥,٣٨٥,٨٩٥	٢٦,٧٨٩,٧١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦,٦٤٤,٩٣٠	١٧٦,٢٣٤,٥٩٨	حسابات مدينة أخرى *
٤٨٢,٧٢٨,٥١٠	٤٦٧,٠٢٥,٦١٠	نقد مفقود للفروع المغلقة
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد مسروق

(٤٨٢,٧٢٨,٥١٠)	(٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥)	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة نقد مسروق
١٢,١١٨,٦٢٠	٨,٥١٦,٥٤٢	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
<u>١٠,٤١٤,٩٤,٤٤٥</u>	<u>٢٢٦,١٩٨,٥٤٤</u>	

**\* حسابات مدينة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٥٠٠	٢٥,١٨٥	عجز الصندوق
٨,١٣٢,٩١٥	١١,٥٦٨,٠٩٩	سلف ثرية
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	حساب البنك العقاري للبطاقات
١,٥٧٨,١٤٠	٢,٣٧٤,٤٢٠	سلف مؤقتة
٤١٧,٣١٥	٦٦٣,٢٠٦	سلف تدريب
٦٤٦,٥٠٠	٧٣٦,٥٠٠	سلفة متجددة
٤,١٢٠,٨٤٥	٦,٠٢٤,٦٦٢	سلف موظفين
٥,٧٦٠,٤٤١	(١٨,٧٨٦,١١٧)	ايرادات مستحقة - استصناع
١٩,٨٧٧,٣٥٩	٧٦,٧٢٦,١٣٣	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤,٩٢٢,٧٩٢	٣٩,٩٣٩,٧٤١	مدينو التمويلات
١,٢٨٥,١٥٣	٢,١٦٦,٥٣٠	مدينو بطاقات الفيحاء
٤,٠٧٧,٣٤٨	٤٦,١٦٥,٩٢٤	مؤسسات مالية بطاقات
١٥,٧٧٦,٦٢٢	٥,١٣٠,٣١٥	ذمم مدينة أخرى
<u>٧٦,٦٤٤,٩٣٠</u>	<u>١٧٦,٢٣٤,٥٩٨</u>	

**١٩ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	-	ليرة سورية
٥٤١,٣٤٣,٢١١	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	دولار أمريكي
<u>١,٠٤١,٩١٧,٤٣١</u>	<u>١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦</u>	

٢٠ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	رصيد ١ كانون الثاني
( ١١,٥٩٦,٦٢٠ )	( ٢٢٧,١٤٩,٦٥٠ )	إضافات / تخفيضات على أرصدة صناديق الاستثمار
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	الرصيد في نهاية السنة

تم إغلاق صندوق الاستثمار مع بنك قطر الإسلامي بتاريخ استحقاقه ٢٠١٣/٠٤/١٥ واستثمار المبلغ كمرابحة لمدة سنة في هذا البنك علماً بأن نتيجة الصندوق النهائية هي خسارة بنسبة ٨,٩٤% وأن المبلغ المستثمر مع البنك يبلغ مبلغاً مقداره ٢,٩٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي وعمولة اكتتاب تبلغ مبلغاً مقداره ٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي هذا ولم يتحمل البنك نتائج الخسارة المحققة فيما عدا عمولة الاكتتاب وهو مضمون رأس المال كما تم أخذ موافقة من هيئة الرقابة الشرعية.

٢١ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩	١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٨,٤٨٤,٩٢٢	-	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢٣١,٢٩٩,٩٠٦	٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	حسابات مجمدة
٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	

٢٢ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٩٣٨,٥٤١,٩٣٠	١٠,٣٨٥,٠٩٧,٦٣٩	حسابات جارية
١١,٢٧٠,٤٦٠	٧,٢٥٦,٨٩٨	حسابات الرواتب
٥,٤٨٠,٣٩١,٢٣٩	١٠,٤٥١,٠٣٣,٧٢٩	حسابات جارية / حوالات
٢٠٦,١٤٦	٣٨٢,٤٨٠	حسابات جارية / قطع تصدير
٣٠١,٧٠٤	٥٢٠,٤٨١	حسابات جارية / قطع تصدير متنازل عنه
١٥٦,٩٩٤	-	بطاقة الفيحاء / ذهبية -
١٤,٣٩٦	-	جاري بطاقات الكترونية -
١٥٥,٢٩٨	٢٨٧,٩٤٣	جاري بطاقات فضة
٥٠,٣٧٦,٨٦٠	٨٩,٥٣٠,٤٧٥	جاري توطين الرواتب
١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	

## ٢٣ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,٠٩٠,٢٨٨,٦٢١	١٣,٢٩٦,٦٥٩,٩٠٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٥٢,٧٣٠,١٨١	٣٠٨,٠٨٧,٧٩٦	تأمينات أخرى
٣٥,٣٩٢,٨٠٤	٥٠,٨٧٦,٧٨٦	
<u>٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦</u>	<u>١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩</u>	

## ٢٤ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٩٤,١٨٩,٦٥٠	
<u>٦٤,٢٤٢,٨٨٣</u>	<u>٩٤,١٨٩,٦٥٠</u>	

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 - مخصص لقاء أعباء وخسائر محتملة

يمثل المخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة مايلي:

مخصص لقاء حادث سرقة فرع ٢٩ أيار بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دولار حمل منه مبلغ ٧٥,٦٠٠ دولار في عام ٢٠١٣ بما يعادل (١٠,٨٤٩,٣٥٦) ل.س كما حمل عام ٢٠١٤ بالمبلغ الباقي وقدره ٥٢٤,٤٠٠ دولار حيث تم أخذ مخصص له في هذا العام (٢٠١٤) علماً بأن هذا المبلغ غير مغطى تأمينياً ، وقد تم إحالة الموضوع للجهات الأمنية المختصة ولم يتم إجراء أي دعاوي قضائية.



## ٢٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٩٢٣,١٩٨	٣٧٣,٨٢٠,١٨٣	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٧٤,٩٥٢,٥١٨	٤٦,٣٣٤,٩٧٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
	--	قروض متبادلة
٨٠,٢٦٣,١٤٩	٦٢,٨٩٠,٨٤٢	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩	١٨٥,٥٧٤,٨٤٠	حسابات دائنة أخرى*
-	١٣,٥٨١,٢٣٩	مخصص تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤</u>	<u>٦٨٢,٢٠٢,٠٧٨</u>	

### \* حسابات دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢٥,٨٩٠,٥٦٢)	٤٩,٨٣٢,٠٨٨	غرفة المقاصة
٢٢,٣٩٦,٨٧٧	١٣,٣٢٨,٤٣٧	أمانات بوالص تحصيل
١,٢٩٨,٤٢١,٩٦١	-	تامينات مستحقة
١٥٦,٠٦٧,٢٠١	٦٣,٤٦٨,٩٦٤	عمولات مقبوضة مقدما
١٢,٥١٢	١٦,٤٥٢,٣٦٦	أمانات حوالة صادرة
-	٦٨٤,٠٠٠	رسم إعادة إعمار فك الرهن
٧,٢٨١,٠٦٠	٢٢,٢٤٣,٣١٤	صراف CSC
١١٧,٥٧٧,٤٦٨	١٩,٥٦٥,٦٧٠	ذمم دائنة أخرى
<u>١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩</u>	<u>١٨٥,٥٧٤,٨٤٠</u>	

## ٢٧ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٤,٧٤٧,٥١٤	١٠,٠٩٢,٣١٥,٣٠٥	ودائع التوفير
١٢,٤٧٢,٨٠٠,٧٦٨	١١,٣٣٧,٥٧٨,١٦٠	ودائع لأجل
٤,٤١٦,٨٠٠,٠٠٠	٨,٩٣٤,٣٤٦,٣٣٥	وكالات الإستثمار المطلق
٣٤,٢٢٩,٢٠٢	٥٧,٦٣٥,٩٩٧	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤١,٧٢١,٠٧٨	٤٥,٦٩٢,٠٣٨	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢</u>	<u>٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق سوف يتم توزيعها لاحقاً 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 وتوزع عوائد هذا الاستثمار بين البنك وصاحب الاستثمار ولا يتم المزج بينهما وبين العوائد المشتركة الخاصة بحسابات أصحاب الاستثمار المطلق .

## ٢٨ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

هو المبلغ الذي يجنيه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية حيث 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.

و بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وفق القرار رقم ٨٣٤/م ن / ب الصادر بتاريخ ٢٠١٢/٤/٩ ، تم جبر حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الخسارة التشغيلية المتحققة على الوعاء الاستثماري بالليرة السورية من احتياطي مخاطر الاستثمار وذلك بعد التنضيد الحكمي في ٢٠١٣/٦/٣٠ والتنضيد الحكمي في ٢٠١٣/١٢/٣١.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣١١,١٠٩,٥٥٣	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	رصيد أول المدة
٩٢,٥٥٢,١٣٥	( ٣١٤,٨٠٢,١٧٣)	الإضافات / الخصومات
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد آخر المدة

## ٢٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س 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
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧		

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

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ ٨،٤٩٩،٤٠٥،٧٠٠ ليرة سورية. وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

#### المرحلة الثانية:

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

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق 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 والاحتياطيات 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>	

- نص القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ على زيادة رأس مال المصارف الإسلامية ليصبح (١٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية) على أن يسدد خلال ثلاث سنوات وتم تمديد فترة سداد رأس المال وفق المادة الثانية من المرسوم التشريعي رقم ٦٣ الصادر بتاريخ ١٨/٠٩/٢٠١٣ .

### ٣٠ - الاحتياطيات:

#### احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ 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، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٢ وكذلك الحال في عام ٢٠١٣ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي .

#### احتياطي خاص

بناءً على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/ ٣٦٩ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ 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 إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي ، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٢ وكذلك الحال في عام ٢٠١٣ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي .

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/٤) وبقرار (١٠٧٩/م.ن/٤) المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢ ما أدى الى :

١- تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٤ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٠٦،٥٧٢،٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ الظاهر بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب، علماً أنه تم تمديد العمل بهذا القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤ بموجب القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٧٩/م.ن/ب/٤ وتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤.

٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغاً "وقدره ٨٨،٨٥٩،٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين احتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ ٨٨،٨٥٩،٥١٥ 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 وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند اكتمال العمل بأحكام القرار ٩٠٢ وتعديلاته .

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 يجده مجلس النقد والتسليف .

٤- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/٤) بمبلغ ٤٤٤،٥٠٨،٠٩٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلق مبلغاً وقدره ١٧٥،٢٠١،٣٠٤ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٥- تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ وبناءً على نتائج الاختبار تبين ضرورة حجز مخصصات إضافية بقيمة ٧٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ل.س ، إلا أن إدارة البنك أرادت عدم القيام بحجز هذه المخصصات والاكتفاء بالمخصصات المحجوزة وسيتم إعادة تقييم المحافظة الائتمانية بشهر آذار ٢٠١٤ وإعادة إجراء اختبارات الجهد وحجز المخصصات اللازمة بموجبها .

### ٣٢ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١،٩٩٦،٢٧٤،٧٩٢	١،٢٣٢،٨٨٩،٧٤٧	مراجعات
٧،٩٧٥،٧٢٠	١٦،٨٦٢،٣٤٨	إستصناع
٧٦،٨٦٦،٦٣٤	٧٢،٧٨٤،٤٨٣	إجارة منتهية بالتسليم وإجارة خدمات
<u>٢،٠٨١،١١٧،١٤٦</u>	<u>١،٣٢٢،٥٣٦،٥٧٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٢٤٦,٤٤٦	٩٢,٥٥٤,٢٨١	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٨,٧٤٨,٢٠٦	٣٦٦,٤٨٨	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٩,٢٠٦,٦٥٥	٦٦,٩٤٤	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٥٣,٥٨٢	-	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
<u>١٩٥,٦٥٤,٨٨٩</u>	<u>٩٢,٩٨٧,٧١٣</u>	

### ٣٤ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٠,٧٦٩,٢٧٠	٦٠٨,٦٣٣,٧٨١	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
-	٣١٤,٨٠٢,١٧٣	جبر الخسارة التشغيلية للأوعية الاستثمارية
( ٢٥٨,١٩٣,٥٥١ )	( ٢٣٤,٨٧٢,٩٦٧ )	حصة المصرف كمضارب
( ٨,٦٨٠,٩٠٢ )	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
١,٠٢٣,٨٩٤,٨١٧	٦٨٨,٥٦٢,٩٨٨	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
( ٩٢,٥٥٢,١٣٥ )	-	احتياطي مخاطر الإستثمار
( ٨٥٥,٣٩٢,٤٠٢ )	( ٥٨٥,٢٣٤,٩٥٣ )	الربح الموزع للمودعين
<u>٧٥,٩٥٠,٢٨٠</u>	<u>١٠٣,٣٢٨,٠٣٥</u>	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

### ٣٥ - خسائر المصرف من استثمارته الذاتية:

يمثل المبلغ ٥,٦٥٧,٠٩٧ ل.س حصة المصرف من خسائر تصفية الشركة التابعة، فقد تم تصفية الشركة الإسلامية للخدمات المالية وفقاً لقرار الهيئة العامة للشركة الإسلامية للخدمات المالية في اجتماعها المنعقد قانونياً بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٢ القاضي بحل الشركة وتصفيتها رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء ووفقاً لقرار السيد وزير الاقتصاد رقم/٤٥٤/ بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتها واجتماع الهيئة العامة الاستثنائية في تاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٣ واتخاذها قرارها النهائي بتصفية الشركة بناء على تقرير المصفي الذي صدر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

### ٣٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥٢٠,٣٧٤,٨١٦	١,٠٧٥,٥٤٣,٦٨٤
٧٥,١٨٤,٥١٧	٩٩,٧٣٣,٧٩٤
٥٩٥,٥٥٩,٣٣٣	١,١٧٥,٢٧٧,٤٧٨
( ٢,٧٠٧,٤٢٦ )	( ٨,١٦٤,٤٢١ )
٥٩٢,٨٥١,٩٠٧	١,١٦٧,١١٣,٠٥٧

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص  
رسوم خدمات بنكية  
مصرفات عمولات ورسوم

### ٣٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤٣١,١٣٤,٣٦٠	٤٢٢,٠٣٩,٢٠٥
٣٧,٢٧٠,٧٤٠	٤٧,٤٠٧,٦٢٣
٤١,٥١٤,٩٨٨	٣٩,٩٦٤,٦٤٢
٥٠٩,٩٢٠,٠٨٨	٥٠٩,٤١١,٤٧٠

الرواتب و الأجرور و توابعها  
تعويضات خاصة بالموظفين  
التأمينات الإجتماعية

### ٣٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥٢,٥٠٣,٢٩٤	١٤,٠٧٨,٧٧٢
٢,٥٧١,٦٠٠	٢٢٢,٠٢٠
١٥,٥١٠,٠٢٤	٨,٥٧٨,١٢٩
١٦,١٤٩,٦٢٤	١٣,٢٤٧,٥٢٣
٢٤,١٠٣,٤١٣	٢٠,١٥١,١٧٥
٣٢,١٠٤,٢٥٤	٢٨,٠٩٧,٦٩٠
٣,١١٠,٥٠٨	١,٢٩١,٣٤٤
٥,٦٦١,٨٣٩	٧,١٢٧,٣٤٩
١٠,١٧٤,٢٢٦	١١,٨٦٦,٤٦٧
٢٨,٢٢٩,٢٠٠	٢٧,٧٦٤,٩١٥
٣,٦٧٣,٦٦١	٥,٥١٠,٨١٥

إعلانات  
أتعاب استشارية  
رسوم وأعباء حكومية  
إيجارات  
مكافأة السداد المبكر  
مصاريف نقل  
مصاريف تدريب  
قرطاسية  
اشتراكات  
بريد و برق وهاتف  
أنظمة المعلومات

١٢,٦٧٧,٥٢٢	٤١,٧٥٨,٦٧١	مصاريف تأمين
٤٣,٧٩٩,٠٧٦	٤٥,٧٢٦,٨٩٩	صيانة
١٨,٦٠٢,٤٠٥	١٩,٩٠٨,٧٦٦	مصاريف نظافة وضيافة
١٣,٥٨٠,٧٧٤	١٢,٦٨١,٠٦١	كهرباء ومياه
١٢,٦٣٤,٥٨٦	١٥,٣١١,٣٠٧	مصاريف حراسة
٢٢,٠٦٣,٥٣٢	١٣,٢٧٩,١٠٨	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٩١,٦١١	٦,١٧٣,٧٢٨	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٣,٠٨١,٣٠٣	٢,٦٠١,٢٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
١٦٨,٨٢٢,٢٣٥	١٣٠,٥٢٧,٦٢٦	مصاريف أخرى
<u>٤٩٢,٧٤٤,٦٨٨</u>	<u>٤٢٥,٩٠٤,٥٦٥</u>	

### ٣٩- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
<u>بعد التعديل</u>		
ل.س	ل.س	
(١٩,١٧٤,٦٠٢)	(١,٨٣٦,٥٠٢,٤٦٣)	ربح (خسارة) الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>٥٣٩,٤٧٣,١٥٠</u>	<u>١٩٣,٩١٩,٠٩٢</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

### ٤٠- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
<u>بعد التعديل</u>		
ل.س	ل.س	
٥٣٧,٧٥٧,٨٧٥	١٩٣,٩١٩,٠٩٢	صافي ربح السنة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٦,٣٣</u>	<u>٢,٢٨</u>	حصة السهم الأساسية



## ٤١ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٨٠,٧٣٦,٥٩٨	٨,٨٨٩,٤٨٩,١٢٨	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣,٢٤١,٩٦٧,٤١١	٣١,٥٣٥,٣٧٠,٤٨٩	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٢٦,٨٢٢,٧٠٤,٠٠٩	٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	

## ٤٢ - صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

إن الأرباح التشغيلية الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية هي ناتجة عن بيع وشراء القطع الأجنبي وإعادة تقييم المراكز بالعملات الأجنبية التي يحملها المصرف وذلك تطبيقاً للمعايير الدولية ومعايير المحاسبة والمراجعة الإسلامية، وهذه الفروقات تعود للمساهمين فقط.

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	
قبل التعديل	بعد التعديل	ل.س.	
٤٥٧,٧٧٣,١٨٤	٤٩٧,٦٩٧,٦٣٤	٧٦,٧٨٥,٢٠٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

## ٤٣ - أرباح مدورة:

### ١- أرباح مدورة غير محققة:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	
قبل التعديل	بعد التعديل	ل.س.	
٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	٨٠١,٦٠٣,٤٢٨	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	أرباح مدورة غير محققة

خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ تبين وجود أرباح تشغيلية سجلت سابقاً ضمن حساب أرباح القطع البنوي ناتجة عن اختلاف سعر الصرف بين العملات أثناء قيام البنك بتحويل جزء من القطع البنوي بالدولار إلى اليورو والجنيه الأسترليني وقد بلغت الأرباح التشغيلية المذكورة مبلغاً مقداره ٣٩,٩٢٤,٤٥٠ ل.س حيث جرى تخفيضها من أرباح مدورة غير محققة عام ٢٠١٢ وإضافتها إلى الأرباح المدورة المحققة عام ٢٠١٢ لتصبح الأرباح المدورة غير المحققة عام ٢٠١٢ مبلغاً مقداره ٨٠١,٦٠٣,٤٢٨ ل.س.

٢- أرباح مدورة محققة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
قبل التعديل ل.س.	بعد التعديل ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٤٦٠	(٢٠,٨٨٩,٨١٠)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	أرباح (خسائر) مدورة محققة

تم إضافة مبلغاً مقداره ٣٩,٩٢٤,٤٥٠ ل.س إلى الأرباح المدورة المحققة عام ٢٠١٢ حيث جرى تخفيضها من أرباح مدورة غير محققة عام ٢٠١٢ ثم جرى تحميل الأرباح المدورة من عام ٢٠١٢ بمبلغ مقداره ٦٠,٩٧٦,٧٢٠ ل.س ويمثل المبلغ قيمة المبالغ المفقودة عام ٢٠١٢ في بعض فروع المصرف، وبالتالي تم تخفيض الأرباح المدورة من عام ٢٠١٢ بالمبلغ المذكور.

٤٤- حقوق الجهة غير المسيطرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٩٥٠,٢٨١	-	مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة

جرى تصفية شركة الوساطة المالية عام ٢٠١٣ وبذلك لم يظهر رصيد حقوق الجهة غير المسيطرة عام ٢٠١٣.

٤٥- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الإجمالي ل.س.	الإجمالي ل.س.	أخرى* ل.س.	الشركات الزميعة التابعة ل.س.	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	-	٥٤,٨٦٤,٣١٨	المساهمات في رؤوس الأموال
١٢,٣٤٠,٠٩٩	٢٠,١٦٠,٠٦٥	٢٠,١٦٠,٠٦٥	-	حسابات جارية دائنة -
٢١,٥٦٢,١٥٥	٣٠,٩٢٨,٦٠١	-	٣٠,٩٢٨,٦٠١	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٤,١٤٣	-	-	-	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٤٠,١٣٧,٤٢٨	٣٦,٩٥٨,٨٥٦	٣٦,٩٥٨,٨٥٦	-	ودائع الإستثمار المطلق -
١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	١,٠١٠,١٧١,٥٢٩	-	١,٠١٠,١٧١,٥٢٩	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥٤,٨٩٢,٤٢٦	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
١,٤٨٣,٧٠١,٧٠٠	١,١٥٣,٠٨٣,٣٦٩	٥٧,١١٨,٩٢٠	١,٠٩٥,٩٦٤,٤٤٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٤٧٥,٤٨٧	٦٢,٤١٩,١٣٣	تعويضات الإدارة العليا
٢,٦٦٨,٣٨٠	٤,٦٦١,٢٧٠	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٠٢٣,٢٣١	١,٥١٢,٤٥٨	مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٤٠,١٦٧,٠٨٩	٦٨,٥٩٢,٨٦١	

## ٤٦ - إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩	تعهدات مقابل إعتمادات مستندية صادرة
٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠	٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦	٦٢٦,١٦٥,٦١٩	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧	٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	سقوف غير مستعملة
٤٤٠,٤٣١,٤٣٦	٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
١٠٩,٦١٢,٩٩٤	-	قبولات
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	

## ٤٧ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## 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 ٢٠١٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				نقد و أرصدة لدى مصرف
١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١	١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	سورية المركزي
				الحسابات الجارية والإيداعات
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	القصيرة الأجل
١٧,٠٨,١٢٣,٧٤٧	١٧,٠٨,١٢٣,٧٤٧	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	ايداعات لدى المصارف
١٩,٧٣٧,٢٤٦,٨٦٦	٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	ذمم وارصدة الانشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
				ودیعة مجمدة لدى مصرف
١٠,٤١٩,٩١٧,٤٣١	١٠,٤١٩,٩١٧,٤٣١	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	سورية المركزي
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	-	صناديق الاستثمار
				المطلوبات المالية
٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١٣,٤٧٧,٣٧٠,٦٠١	١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	أرصدة الحسابات الجارية للزبائن
٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	تأمينات نقدية
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٦٤,٢٤٢,٨٨٣	٩٤,١٨٩,٦٥٠	٩٤,١٨٩,٦٥٠	هامش الجدية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسه من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٩٢,٢١٠			٣,١٩٢,٢١٠	٣,٠٣٠,٨٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-			-	-	موجودات مالية للمتاجرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢					الموجودات المالية:
القيمة العادلة مقاسه من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	القيمة الدفترية	
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

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

تم عملية الافصاح حسب القوانين والانظمة النافذة ووفق ما تمليه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية ( IFRS ) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لايتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية يتم الافصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الالكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

## 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 والقاعدة الشرعية (الخراج بالضمان) ، 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 : مهمة هيئة الرقابة الشرعية تنقسم إلى قسمين الفتوى والتدقيق وتكون عملية التدقيق من خلال الإطلاع على الملفات المنفذة في الفروع والادارات والاطلاع على التقرير الصادرة عن الإدارة المالية والخاصة بتوزيع الأرباح والمصاريف وتقارير المستحقات وغيرها .

سابعاً : قيام إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وبإشراف 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 وبحقق مقاصدها ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية .

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

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

إحدى عشر: العمل بما يضمن سلامة تطبيق القرارات الشرعية ويسهل الرقابة عليها من خلال إصدار الأدلة المناسبة ، ومن أبرزها دليل الرقابة الشرعية ودليل الضوابط الشرعية لأنشطة البنك وإجراءات العمل بها.

البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم ٥٢٠/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية بالتسليم ذات الرقم ٥٨٣/م/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وكافة القرارات الاخرى ذات الصلة.

## الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام بالشرعية.

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 لانتحتها من الجمعية العامة ، وهي مستقلة عن جميع إدارات البنك وتُخضع جميع معاملات البنك وتعاملاته لمراقبتها وموافقتها، وهذا الالتزام الشرعي يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه ، وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملين البنك الالتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

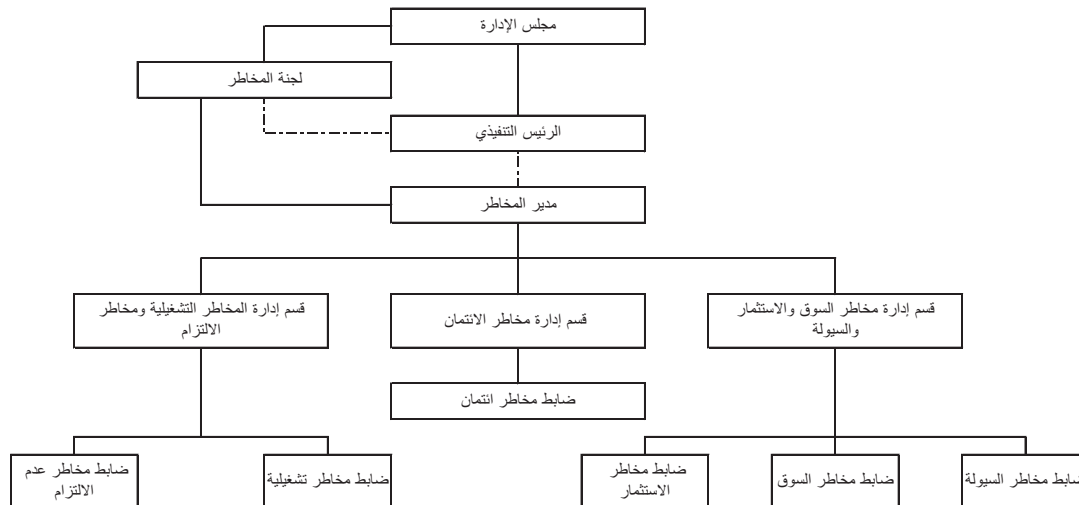
- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م وبتاريخ ٦/٦/٢٠٠٦ م والمتضمن إحداث البنك الدولي الإسلامي .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م والمتضمن إعلان تأسيس البنك .
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ الخاص بعمليات إجارة الخدمات .
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ الخاص بإصدار البطاقات الائتمانية لعملاء المصارف الإسلامية .

### ٣- إدارة المخاطر:

#### أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

يتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة لحدود المخاطر. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر الشرعية. يتم إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق من قبل إدارة المخاطر وفق توجيهات لجنة المخاطر ومجلس الإدارة. كما تدار مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وضمن توجيهات مجلس الإدارة وتدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابية الشرعية. يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في البنك دورياً من قبل إدارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية 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 التوجهات الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة.

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بينهم نائب رئيس مجلس الإدارة والذي يتأسر اللجنة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي ومدير إدارة المخاطر كأمين سر للجنة. 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 سقوف 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 كالتالي:

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

حيث كانت الاستراتيجية العامة في البنك للفترة 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.
- سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

#### مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

- 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 مخففات المخاطر لكل نوع من أنواع مخاطر السوق فهي كما يلي:

#### أولاً: مخففات 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 لهيكلة 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 الاجراءات الرقابية CRSA .

٢- التأكد من أن كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة "مقبولاً"

٣- التأكد من إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها

٤- مساعدة الإدارات ومراكز العمل في تطبيق سياسات المخاطر التشغيلية من خلال تعزيز مستوى الوعي وعقد دورات تدريبية للموظفين حول إدارة المخاطر التشغيلية.

٥- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية

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

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

## المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

## آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

## الخسائر التشغيلية :

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

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات )		١-الفروع المغلقة لتاريخه
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية ( بالليرات السورية وفق أحدث تقدير )	
المبلغ بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠		١٠٤,٤٧٢,٥٦٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	حمص الرئيسي
المبلغ بجميع العملات		٢٦٢,٥٩٧,١٧٠	-	٢٦٢,٥٩٧,١٧٠		٣٩,٩٧٦,٨٧٠	٢٦٢,٥٩٧,١٧٠	دير الزور
المبلغ باليورو		٨٤,١٢٧,٣٤٠	-	٨٤,١٢٧,٣٤٠		٥٨,١١٣,٠٠٧	٨٤,١٢٧,٣٤٠	سيف الدولة
		-	-	-		٧٢,٧٤١,٣٠٢	-	السبع بحرات
		-	-	-		٤٥,٨٤٧,٣٨١	-	حرسنا
		-	-	-		٣٥,٥٢١,١١١	-	عدرا
المبلغ بجميع العملات		-	-	-		٤٣,٥٧٨,٣٩٢	١٤,٦٥٧,٦٨٥	الرقبة
		-	-	-		٥٥,١٣٦,٧٠٥	-	درعا
المبلغ بجميع العملات		١٠٢,٦٤٣,٤١٥	-	١٠٢,٦٤٣,٤١٥		١١,٠٢٩,٨٣٠	١٠٢,٦٤٣,٤١٥	حمص الدروري

٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥

ملاحظات اخرى	المعالجة المحاسبية	المؤونات المحتجزة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	العملة	المبالغ المسروقة	٢-الفروع المسروقة
-	تكوين مؤونة بنفس المبلغ	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الليرة السورية	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	القامشلي
-	تم اثبات المصروف وحجز المخصص	<u>١٠,٨٤٩,٣٥٦</u>	-	دولار	١٠,٨٤٩,٣٥٦	فرع ٢٩ أيار

٩٠,٨٤٩,٣٥٦

٥٤٣,٢١٧,٢٨٠

المجموع

#### 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 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 بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.

٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

#### السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

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

أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

- الاستعانة بأهل الخبرة مقابل عمولة محددة.
- توكيل البائع بالبيع مقابل 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 توزيع 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 وتعديلاته .

### أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

(٤)- كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

(٥)- وفيما يلي فئات التصنيف واصلتها كما يلي :

نوع التصنيف	الرصيد (لييرة سورية)	المخصص المحتجز لكل فئة (لييرة سورية)
ديون تتطلب اهتمام خاص	٧,٦٣٠,٥٦٠,٢٨٥	٧٥,١٩٥,٨٤٢
ديون دون المستوى	١,٤٦٤,٤٥٦,٦١١	١٧,٦٨٦,٣٢٠
ديون مشكوك في تحصيلها	٥,٥٣٧,٧٦٢,٨٦١	٦١٦,٨٣٦,٨٢٤
ديون رديئة	٧,١٦٩,٨١٥,٤٧٦	٣,٧٣٢,١٨٠,٠٤٨
المجموع	٢١,٨٠٢,٥٩٥,٢٣٣	٤,٤٤١,٨٩٩,٠٣٤

#### التعرضات لمخاطر الائتمان

بنود داخل الميزانية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.
أرصدة لدى المصارف المركزية	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١
أرصدة لدى المصارف	٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠
إيداعات لدى المصارف	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧
ذمم البيوع المؤجلة:		
للأفراد	٣,١٤٣,٩٩٤,٨٩٩	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣
التمويلات العقارية	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨
للشركات		
الشركات الكبرى	١٠,٧٧٣,٢٠٣,٣٩٦	١٣,٢٤٠,٧١٣,٨١٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥١٧,٣١٥,٦٣٥	١,٨٦٠,٣٣٢,٦٢٦
للحكومة و القطاع العام	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	٥٤,١٦٧,٢٠٥
الأسهم و الصكوك:		
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	-	٣,١٤٧,٢٢٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣,١٩٢,٢١٠	١,٢٩٧,٧١٠
بنود خارج الميزانية:		
كفالات	١,٤٥٦,٦٨٦,١٨٧	١,٤٣٩,٨٠٢,٠٧٢
اعتمادات صادرة	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٧٧	٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣
قبولات	-	١٠٩,٦١٢,٩٩٤
سقف التمويلات غير المستعملة	٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧
الإجمالي	١٠٠,٣٢٥,٤٨٠,٧٤٢	٩٧,٧٨٦,٥٦٣,٩٢٢



توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الشركات باستثناء التمويل العقاري

المجموع	الحكومة		المؤسسات		الشركات الكبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد		الضمانات مقابل:
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٧٣٥,٤٢١,١٤١	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	١٩٢,٧٩٨,٠٣٠	٦٦٨,١٠٧,٠٧٢	١٤,٧٢٠,٦٤٨,٨٩١	١٠٢,٠٧٧,٤٢٩	١٢٥,٩٦١,٣٦٤	عادية (مقبولة المخاطر)				
٨٤,٦٥٣,٩٧٠,٥٥٠	-	١٥٥,٣٤٦,٣٩١	٥٤,٧٠٦,١٧٦,٤٤٥	١٤,٨٩٢,٤٢٨,٦٩١	٩٠٠,٠١٩,٠٢٣	٩٠٠,٠١٩,٠٢٣	تحت المراقبة				
٨٢٦,٤٢٥,٣٤١	-	٤٤٠,١٢,٥١٩	٣٤٦,٨٩٤,٣٨٠	٣٧٣,٤٤١,٠١٣	١٠٢,٠٧٧,٤٢٩	١٠٢,٠٧٧,٤٢٩	غير عاملة:				
٢,٩٧٢,٥٦٩,٣٥١	-	١٤,٩٧٩,٠٦٣	١,٠٩٣,٨٩٠,٥٨٢٤	٢٨٣,٢٥٦,٩٦٢	٧٣٥,٤٢٧,٥٠٢	٧٣٥,٤٢٧,٥٠٢	دون المستوى				
٤,٠٥٦,٩٥٧,٦٥٠	-	٢٤,٧٣٩,٤٣١	٢,٢٣٨,٥٥٩,٨٧٥	٥١٣,١٤٨,٧٦٢	١,٢٨٠,٥٠٩,٥٨٢	١,٢٨٠,٥٠٩,٥٨٢	مشترك فيها				
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	٣٩١,٨٧٥,٤٣٤	١,٠٨٩,٨٦٤,٣٥٩٦	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٣,١٤٣,٩٩٤,٩٠٠	٣,١٤٣,٩٩٤,٩٠٠	رديئة				
٣,١٥٨,١٨٥,٠٥٠	-	-	٢٠,٧٩٩,٢٠,٤٦٦	١٨,٤٠٢,٩٢٤	٣٤,٥٥٦,٦٦٠	٣٤,٥٥٦,٦٦٠	الجمع				
٨,٥٤٤,٦٩٠,٣٤١	-	٢١٤,٠٧٨,٧٤٦	٢,٩٤٥,٧٠,٢١٢	٤,٧٦٤,٥٢١,٣٩٥	٦٢,٠٣٨,٩,٩٨٨	٦٢,٠٣٨,٩,٩٨٨	منها:				
١,٣٧٥,٥٠٩,٥٨٣	-	٢٠,٩٥٦,٦٥٣	٣٧٤,٥٠٦,٣٦٩	-	٩٨٠,٠٤٦,٥٦١	٩٨٠,٠٤٦,٥٦١	تأمينات نقدية				
٦,١٦٦,٩٥٩,٠٥٩	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	١٥٦,٨٤٠,٠٣٥	٤,٧٧٩,٢١٦,٥٤٩	-	١,٢٠٢,٩٩٦,٦٩١	١,٢٠٢,٩٩٦,٦٩١	كفالات مصرفية مقبولة				
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	٣٩١,٨٧٥,٤٣٤	١,٠٨٩,٨٦٤,٣٥٩٦	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٣,١٤٣,٩٩٤,٩٠٠	٣,١٤٣,٩٩٤,٩٠٠	عقارية				
							أسهم متداولة - - - - -				
							سيارات و آليات				
							أخرى				
							الصافي				

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركات باستثناء التمويل العقاري		المؤسسات		الشركات الكبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة		المؤسسات الحكومية		القطاع العام		المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠١١٦,٤٨٢,٧١٤	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٥١٤,٩٦٤,٧٥٢	٣,٦٢٥,٥٩٩,٩٣٤	٢,٧٢٦,٢٩٨,٠٦٧	١,١٩٥,٤٥٢,٧٥٦	٣٧٢,١٣٤,٣٦٢	١,٣٥٠,٤٤٤,٤٢٤	١٠٤,٢٠١,٩٤١	٤٦٤,١٢٢,٥٢١	٥٤٢,٩٢٧,٧٠٢	٢٣٩,١٩٢,٢٦٠	١,٣٧٧,٤٦٨,٢٥٩	٢١٧,٦٨٥,٩٤٥
٩,٧٥٣,٨٥٦,٠٩٤	-	٩٤٦,٧٣٥,٥٨٩	٧,٢٣٦,٩٣١,٨٦٨	١,١٩٨,٠٥٤,٢٧٥	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	١,٣٩٧,٧٤٤,٥٧٥	-	١٣,٩٧٠,٤٨٣,٢٣٣	٥١٤,٦٣٦,٩٨٨	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	٥٤,١٦٧,٢٠٥	١,٤٦٠,٣٣٢,٦٢٦	١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	٢,٢٩٤,٨٦٠,٤١٠	١,٤٦٠,٣٣٢,٦٢٦	١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
٢٥٢,٧٢٩,٨٥٤	-	٨,٠٠٠	٢٢١,٢٢٩,٣٣٠	١٨,٤٠٢,٩٢٤	١٣,٠٨٩,٦٠٠	٢٥٢,٧٢٩,٨٥٤	٢٥٢,٧٢٩,٨٥٤	-	٢٢١,٢٢٩,٣٣٠	١٨,٤٠٢,٩٢٤	١٣,٠٨٩,٦٠٠	٢٥٢,٧٢٩,٨٥٤	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
٩,٩١٣,٤٩٠,١٥٥	١,٠٠١,٦٢٨,٢٠٣	١,٠٠١,٦٢٨,٢٠٣	٤,٧٥٦,٣٤٢,٩٥٦	٣,٧٥٩,٧٧٤,٠٣٧	٣٨,٠٧٥,٠١٢٨	٩,٩١٣,٤٩٠,١٥٥	١,٠٠١,٦٢٨,٢٠٣	-	٤,٧٥٦,٣٤٢,٩٥٦	٣,٧٥٩,٧٧٤,٠٣٧	٣٨,٠٧٥,٠١٢٨	٩,٩١٣,٤٩٠,١٥٥	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
١,٣٧٢,٥٠٣,٠٧٧	-	٩٩,٤٨٦,١٤٨	٦,٠٤٧,٥٠٣,٦٨	٦٧,٤٤٤,٨٨٧	٦٠,٠٨٦,٧٣٧	١,٣٧٢,٥٠٣,٠٧٧	١,٣٧٢,٥٠٣,٠٧٧	-	٦,٠٤٧,٥٠٣,٦٨	٦٧,٤٤٤,٨٨٧	٦٠,٠٨٦,٧٣٧	١,٣٧٢,٥٠٣,٠٧٧	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
١١,٠٢٠,٣٣٤,٩٨٣	٥٤,١٦٧,٢٠٥	٧٤٤,٥٥٦,٤٤٤	٧,٠٧١,٦٨٧,٢٥٠,٣	١,٣٠٠,٧٤٢,١٤٠	١,٢٠٣,٩٩٦,٦٩١	١١,٠٢٠,٣٣٤,٩٨٣	١١,٠٢٠,٣٣٤,٩٨٣	-	٧,٠٧١,٦٨٧,٢٥٠,٣	١,٣٠٠,٧٤٢,١٤٠	١,٢٠٣,٩٩٦,٦٩١	١١,٠٢٠,٣٣٤,٩٨٣	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠
٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	٥٤,١٦٧,٢٠٥	١,٤٦٠,٣٣٢,٦٢٦	١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	٢,٢٩٤,٨٦٠,٤١٠	١,٤٦٠,٣٣٢,٦٢٦	١٣,٢٩٩,١٥٠,١٥٧	٥,١٤٦,٣٦٣,٩٨٨	٢,١٩٨,٧٠٣,٧٩٣	٢٢,٥٥٨,٠٤٤,٤٧٠	١٧٤,٢٣٨,٤٧٠

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الشركات باستثناء التحويل العقاري

المجموع	الحكومة		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		التحويلات العقارية		الأفراد	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٤٢٤٨٠٢٢٢٠٩٥٢	٣٢٠٢٦٤٠٥٥	١٩٢٠٧٩٨٠٠٣٠	١٠١٥٥٠٧٦٨٠٧٢٥	٢٠١٥٢٠٩٣٨٠٥٥٢	٧١٤٤٠٣٠٥٩٠	عادية (مقبولة المخاطر):				
٨٠٨١٦٠٨٦٢٠٣٩١	-	٣١٨٠٢٣٨٠٢٣٢	٥٠٧٤٦٠٥٢٥٤١٤	١٠٨٥٢٠٠٧٩٠٧٢٢	٩٠٠٠٠١٩٠٠٢٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)				
١٠٤٦١٠٧٠٢٠٤٣٢	-	٦٣٠٠٣٢٠٩٤٣	٦٨٥٠٩٩٧٠١٣٠	٥٨٦٠١٠١٠٧٩	١٢٦٠٥٧١٠٢٨٠	غير عاملة:				
٥٠٤٢٦٠٠٢٥٠٦٠٧	-	٢٣٥٣٠٧٠١٧١	٣٠٨٣٤٠٢٦١٠٦٨٨	٤٤٤٠٦٠٠٧٣٤	٩١١٠٨٩٦٠٠١٤	دون المستوى				
٧٠١٦٩٠١٦٩٠٥٠٣	-	٣٨٨٠٦٣٣٠٤٩٨	٤٠٣٤٧٠٠٤٧٠٥٧٦	٨٤٥٠٧١٥٠٩٠١	١٠٥٨٧٠٧٧٢٠٥٢٨	مشكوك فيها				
						ردئية				
						المجموع:				
( ١٠٣٢٦٠٣١٣٠٧١٩ )	- ( ٧١٠٣٢٨٠٩٤١ )	( ٥٢٠٠١٥٣٠٨٤٧ )	( ٤٩٨٠٢٤٤٠٩١٥ )	( ٢٣٦٠٥٨٦٠٠١٦ )		يطرح: الأرباح المعلقة				
( ٤٠٨٧٤٠٦٣١٠٤٨٣ )	- ( ٥٧١٠٩١٣٠٦٥٩ )	( ٣٠٨٦٣٠١٤١٠٤٣٧ )	( ١٦٧٠٩٣٧٠٠٩٣ )	( ٢٧١٠٦٣٩٠٢٩٤ )		يطرح: مخصص التدني				
( ١٠٦٧٥٠٦٩٣٠٦٤٩ )	( ٣٧٠٤٥١٠٦٣٩ )	( ٦١٣٠١٠١٠٨٥٣ )	( ٤٣٢٠٢٨٩٠١٦١ )	( ٥٨٨٠٤٩٢٠٢٢٦ )		يطرح: الأرباح المؤجلة				
١٩٠٢٤٥٠٣٤٤٠٣٣	٢٧٠٩٠٥٠٧٨٤	٥١٧٠٣١٥٠٦٣٥	١٠٠٧٧٣٠٢٠٣٠٣٩٦	٤٠٧٨٢٠٩٢٤٠٣١٩	٣٠١٤٣٠٩٩٤٠٨٩٩	الصافي				

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٧٥٠١٩٥٠٨٤٢ ل.س والديون الغير منتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣٠٥٨١٠٢٣٩ ل.س . حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣٠٥٨١٠٢٣٩ ل.س .

الشركات باستثناء التمويل العقاري

المجموع	الحكومة		المؤسسات		الشركات الكبرى		التمويلات العقارية		الأفراد	
	ل.س.	و القطاع العام	ل.س.	المتوسطة والصغيرة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٦٩٦,٩٤٤,٧٦٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)				
						(١٧٩-٩٠ يوم)				
						غير عاملة:				
٢,٨٥٥,٥٣٧,٧٨٠	-	٨١,٣٢٨,٤٥٣	١,٩٩٥,٢١٠,٣٧	٥٤٢,٩٢٧,٧٠٢	٢٣٦,٠٧١,٥٨٨	دون المستوى				
١,١٠٥,١٥٦,٦٠٥	-	٢٩٤,٤٣٠,٣٤٤	٣,٠٦٥,٨٩٠,٦٠٥	٢٩٠,٦٠٠,٧١١	٢١٣,٥٣٥,٩٤٥	مشكوك فيها				
١,٩٦٥,٦٥٥,٣٩٩	-	-	١,٤٠٨,٣٩٣,٧٤٩	٣٨٨,٤٨٣,٢٣٣	١٦٨,٧٧٨,٤١٧	ردئية				
						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)	( ١,٠٤,٢٩٢,١٧٨)	( ٤٥,٦٦٥,٥٢٩)	يطرح: مخصص التدني				
( ٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)	( ٩,٥٣٥,٨٥٧)	( ١٤,٠٠٩,٥٩٧)	( ١,٣٧٦,٧٢٦,٢٧٥)	( ٥٩٨,٦٦٥,١٧٥)	( ٢٢١,٨٦٠,١٤٣)	يطرح: الأرباح المؤجلة				
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٤٤,٦٣١,٣٤٨	١,٥٦٢,٩١٣,٤٨٨	١٣,٤٥٩,٢٥١,٣٠١	٥,٣٨٣,٢١٠,٢١٩	٢,٥٥٠,٢٧٥,٠٦٩	الصافي				

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٧٣,٠٤٧,٧٦٤ ل.س. والديون الغير منتجة ٦٣٧,٤٧٧,١٠٣ ل.س. والمخصصات الاضافية تبلغ ١٠,٣٠,٤٧٧,٦٣٧ 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 الإعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة الاستثمارية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المصرف وإجراءاته الرقابية.

### مخاطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

للحد من مخاطر السيولة، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول. تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق وقرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

بالاضافة 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 ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١	١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	٥٦,٢٧٣,٠٦١,١٠١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٤٤٤,٩٣٣	٣,١٩٢,٢١٠	استثمارات مالية
١٠,٤١,٤٩,٤٤٥	٢٢٦,١٩٨,٥٤٤	موجودات أخرى
٨٤,٥٧٨,٤٦٥,٢٠٢	٨٨,٥١١,٥١٤,١٢١	المجموع
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	الالتزامات المحتملة
٩٨,٩٣٢,٦٣٠,٧٩٨	١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨٣	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)	١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨٣
(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)	١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨٣

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٣,٨٢٣,٢٤٣,٧١٦	٩٨,٩٣٢,٦٣٠,٧٩٨
٣,٨٢٣,٢٤٣,٧١٦	٩٨,٩٣٢,٦٣٠,٧٩٨

إجمالي المخاطر الائتمانية

## الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

يظهر تركز 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 تركز 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 تركز 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 :

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨								
٥٦,٢٧٣,٠٦١,١٠١								
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦							
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٥,٠٠٦,٢,٧٧٥,٩٩٩	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١٩٤,١٨٨	١,٠٠٦,٣,٩٤١,٠١٤	١,٠١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣٤٣,٨٠٤,٧٥٦	٩,٧٥٨,٦٢٩,٥٣٥	٩,٧٥٨,٦٢٩,٥٣٥
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	-							
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢							
٥٨,٠٥٦,٥٢٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨							
٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧	٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧							
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣	١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣							
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٢٧,٣٤٨,٤٠٠							
٦٦٥,٢٦٦,٣٠١				٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢				
٢٢٦,١٩٨,٥٤٤								
٩٢,٠٨٩,٠٠٥,٣٥٠	٩٠,١٢٤,٣٧٧,٩٧٥	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١٩٤,١٨٨	١,٠١٧,٠٠٢,٨٢٢	٢,٠٦٥,٧,٩٤٩,٢٨٠	٢,٠٦٥,٧,٩٤٩,٢٨٠	٢,٠٦٥,٧,٩٤٩,٢٨٠	٢,٠٦٥,٧,٩٤٩,٢٨٠
٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥								
١٣,٧٤٩,٨١٤,١٣٩	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٥	٣٩٩,٨٨٥	١٣,٦١٣,٧٥٦,٠٢٣	١٣,٦١٣,٧٥٦,٠٢٣
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦								
٦٩٣,٠٥١,٤٣٤	٥٤٣,٢١٧,٢٨٠							
٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤	٥٤٩,١٥٧,٧٤٨	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٥	٣٩٩,٨٨٥	٥١,٢٦٩,٠٣٨,٩٥٨	٥١,٢٦٩,٠٣٨,٩٥٨





المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٩٥,٧٢٨,٢٣١	-	١٩,٧٥٨,٤٤٧,٩	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	١,٣٠٤,٤٠٢,٥٧٠	١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٥,٣٣١,٢٩٤,٥١٤	٤,٥٢٤,٦٩٤,٧٤١	٣٣,٨٦٧,٨٣٠,٧٣٥	٧,٤٨٩,١٤٣,٤٤٢	٤٤,٥٢٤,٦٩٤,٧٤١	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	-	-	-	-	-	-	الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٤	٦,٨٣٦,٣٨٧,٦٥٦	١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨	٢,١٦٩,٢٣٤,٣٤٢	٢,٨٣٥,٩٧٤,٢٠٩	٦,٥٦١,٨٥٦,٥	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٢٧,٨٩٢,٧٩٣	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	٢٨٠,٨٣٦,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتسليم
٢٨٨,٤٥٨,٩٠١	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	٢٣١,٥٩٤,٥٨٣	الاستثمارات والمساهمات
٢٣١,٤٤٣,٤٧٨	٢٣١,٤٤٣,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
٢,٠٥٨,٧٦٦,٩٤٠	٢,٠٥٨,٧٦٦,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	العقارات والاثاث والمعدات
٥٠,٣٢١,٩٥٦	٥٠,٣٢١,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٧,١٩٠,١٢٢	-	-	٤٧,١٩٠,١٢٢	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤١٤,٩٤٥	١٩,٧٥٨,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٧,٥٥٩,٠٢٢,١٦٠	١٦,١٣٢,٧٨٤,١٩١	٧,٥٠٦,٩٧٥,٠٠٧	٣,٩٦٤,٥٥٤,٨٢١	٨,١٦٧,٢٧٤,٧٢٣	٤,٥٩٠,٣١٣,٣٠٦	٨٤٤,٣٩٠,٩٥٦	٥٧,١٩٦,٥٨٠,٧٣٩	مجموع الموجودات
١٣,٤٨١,٤١٥,٠٢٧	١٠,٤١٤,٩٤٠	٨,٠٠٧,٥٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٢٠,٤٦٨,٦١٥	-	-	-	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥,٣٧٨,٤١٤,٦٠٦	٦,٥٠٠,٨٤٠	٨,٠٠٧,٥٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٢٠,٤٦٨,٦١٥	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥,٢٤٩,١٨,٩٩٧	٥,٢٤٩,١٨,٩٩٧	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	-	-	-	٣,٨٨,٤٤٨,٩٢١	-	٣,٠٧١,٣٠١,٥٢٤	٣,٠٧١,٣٠١,٥٢٤	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١,٩٤٦,٢٤٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	١,٩٤٦,٢٤٨,٢٦٧	١,٩٤٦,٢٤٨,٢٦٧	مطلوبات أخرى
٥١,٩٠٧,٧١٢,٣٠٧	٦,٥٠٠,٨٤٠	٨,٠٠٧,٥٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٤,٠٩١,٧٤,٥٣٦	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥١,٣٩٠,٦٣٤,٧٧٧	٥١,٣٩٠,٦٣٤,٧٧٧	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من شهر	إلى 3 أشهر	إلى 7 أيام	حتى 7 أيام	تابع ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٨٣٠,٢٩,٨٥٦٢	٤٩٥,٠٠٦,٠٣٩	٨٤٩,١٤٣,٥١١	٢,٥٠٠,٠٩٣,٩٠٤٩	٦,٥٥٠,٠٢٦,٤٦,٨٥	٤٤,٠٠٧,٩٦١,٩٤٤	٢,٠٦٧,٣٥٣,٢٢٢	٩,٣٥٩,٦٣٠,١١٢		حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤,٠٣٦,٦٦١,٦٨٨				٤٠٣,٦٦١,٦٨٨					احتياطي مخاطر الاستثمار
٩,٤١٧,٣٤٩,٦٠٤	٩,٤١٧,٣٤٩,٦٠٤								مجموع حقوق المساهمين
٨٧,٥٥٩,٠٢٢,١٦٠	٩,٩٢٣,٣٣٢,٥١٢	٩١٤,١٥١,٥٥١	٢,٥٠٩,٠١٤,٠٤٩	٦,٩٦٤,٩٦٥,٥٣٧	٤٤,٤١٧,١٣٦,٤٨٠	٢,٠٨٠,١٥٧,١٤٤	٦,٠٧٥,٠٠٦,٤٨٧		المطلوبات و حقوق المساهمين
									أصحاب الاستثمار المطلق
									التسهيلات المباشرة غير المستغلة
									و غير القابلة للإلغاء
١,٤٣٩,٨٠٢,٠٧٢	٥٢,٩٥٨,٠٢٥	٦٨,١٥٧,٧٥٠	١٤٥,٦١٤,٨٧٠	٥٧٥,٨٥٤,٠٤٦	٢٤٦,٨٧٥,٠٣٧	٤٢,٥٧٦,٢٢٨	٣,٠٧٤,٦٦٦,٠٨٦		الكفالات الصادرة
٤,١٧١,٠٦٠,٣٢٩							٤,١٥٨,٠٩٩,٠٠٧		الاعتمادات المستندية الصادرة
١٠٩,٦١٢,٩٩٤							١٠٩,٦١٢,٩٩٤		القبولات الصادرة
	٩,٩٧٦,٢٩,٥٣٧	٩٨٢,٣٠٩,٣٠٢	٢,٦٥٤,٦٢٨,٧٤٩	٧,٥٤٠,٠٧١,٩٥٨	٤,٦٧٢,٣٩٥,٠٠١	٢,١٢٧,٣١١,٣٣٠	٦,٥٣٢,٥٠٧,٤٦٤		مجموع المطلوبات والتزامات خارج الميزانية
	٥٨٠,٣٢٨,٩٤٤	٣٤١,٤٧٤,٨٩٠	(٨٥٤,٧٣١,٧٤١)	(٣,٦١٦,٢٧١,٣٧٢)	٣,٤٩٤,٨٧٣,٦٤٢	٢,٤٦٣,٠٠١,٩٧٦	(٨,١٢٩,١٦٢,٢٣٥)		الفجوة في كل فترة
(٥,٧٢,٤٧٥,٣٩٥)	(٦,٣٠,٠٨١,٤٠٣)	(٦,٢٤٢,٢٨٩,٢٢٩)	(٦,٢٤٢,٢٨٩,٢٢٩)	(٥,٧٨٧,٥٥٧,٩٨٨)	(٢,١٧١,٢٨٦,٦١٨)	(٥,٢٦٦,١٦٠,٢٥٩)	(٨,١٢٩,١٦٢,٢٣٥)		الفجوة التراكمية

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية  
يبين الجدول التالي تحليل مخاطر تقلبات سعر صرف

العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ :

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	بين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٣,٧٣٤,٧٩٥	٩٣,٩٨٥,٥٤١	-	-	٦,٨٠٦,٧٢٦	١,١٢٤,٦٥٢,٨٤٠	٢,١٦٨,٢٩٠,١٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥,٣٤٩,٤٥٠,٧٧٣	٧١٧,٢٥٧,٨٥٢	٨٢,٥٣٢,٠٢٠	٨٨٤,٤٠٠,٣٤١,٩٠٥	٥٩,٤١٠,٨٣١	٣٧,٤٦٣,٢٤٣,١١٨	١٦,١٤٣,٠٠٣,٧٣٣	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	-	-	-	-	-	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧٣٩,٨١٣,٨٠٨	٨٢٢,٥٣٦	-	-	-	٥٦١,٤٤٦,٢٩٢	٣,١٧٧,٥٤٤,٩٨١	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات
٩٤,٢٦٠,٩٢٨	٨٧٥,٥٧٧	-	-	-	٧٧,١٣٧,٢١٥	١٦,٢٤٨,١٣٦	موجودات أخرى
٦,٣٩٦,٥٥٣,٩٢٠	٨١٦,١٣٢,٢١٥	٨٢,٥٣٢,٠٢٠	٨٨٤,٤٠٠,٣٢١,٩	٦٦,٢١٧,٥٥٧	٣٩,٢٢٦,٤٧٩,٤٦٥	٢٢,٨٩٢,١٨٨,٤٤٤	مجموع الموجودات
١٥,٢٧٩,٠٨٩,٥٢٥	٣١٨,٢٦٢,٥٢٩	-	٣٣٨,٣٧٢,٩٦٨	٤٠,٩١٧,٧٠٥	٩,٩٣٢,٦٧٨,١٤٢	٤,٦٤٨,٨٥٨,١٨٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٤٦٦,٢٩٠,٣٩٢	١٩٦,٠٧٥,٥١٢	-	٤١٦,١٦٢,١٩٩	-	١٢,١١٣,٩٧٨,٨١١	٩١٦,٥٤١,٨٧١	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١٥,٧٣٨,٤٢١,١٢٥	٢٢٢,٦٤١,٩١٨	٨٢,٤٧٦,٩١٠	١٢٨,١٤٥,٧٣٩	-	٩,٧٧٤,٧٥٠,٧٢٣	٥,٥٣٠,٣٩٠,٨٣٥	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
(١٩٥,٩٧١,١٠١)	(١٤,٤٨٢,٧٩٨)	١٠١,١١٨	-	(٣,٨٢٠)	(١٣٣,٤٥٧,٠٧٤)	(٤٨,١٢٨,٥٢٧)	مطلوبات أخرى
٤٤,٢٨٧,٨٢٩,٩٤١	٥٤٦,٠٢٩,١٦١	٨٢,٥٧٨,٠٢٨	٨٨٢,٦٨٠,٩٠٦	٤٠,٩١٣,٨٨٥	٣١,٦٨٧,٩٦٥,٦٠١	١١,٠٤٧,٦٢٢,٣٦١	مجموع المطلوبات
١٤,٧٨٢,٤٨٧,٥٣١	١٧١,٣٨٩,٣٧٦	-	-	٣٠,٢٣١,٠٠٩	٧,٢٣٦,٥٢٩,٤٦٣	٧,٣٧١,٥٤٥,٥٨٤	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٣,٤٧٣,٤٣١,٦	١٨٠,٥٥٥,٢٨٨	(١٠١,٠٧٧)	-	٤,٢٣٩	١٤٧,١٦٢,٦٦٨	٢٦٩,٦١٣,١٩٧	مجموع حقوق المساهمين
٥٩,٥٠٥,٠٥١,٧٨٩	٧٣٥,٤٧٣,٨٢٤	٨٢,٤٧٦,٩٥١	٨٨٢,٦٨٠,٩٠٦	٤٣,٩٤١,٢٣٣	٣٩,٠٠٧١,٦٥٧,٧٣٢	١٨,٦٨٨,٨٢١,١٤٢	المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢,٢٩١,٠٠٩,٨٤	٢٦٧,١٠٤,٠٥٤	٥٥٠,٦٨	١,٨٠٩,٧٠٤	٦,٣٤٨,٣٦٩	١٥٤,٨٢١,٧٣٣	٤,٢٠٣,٣٦٧,٣٠١	صافي المركز

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

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	بين ياباني	استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٧٢١٠٤٤٨٠٩٩٧	٢٣٨٠٥٦٧٠٥٨٧	٨٠٤٦٠٠٠٠	-	٩٠١٩٧٠٥٣٨	٢٠٦٨٤٤٠٧٩٠٩٥٤	٤٠٧٨١٠١٤٣٠٩١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٠٢٣٩٠٤٥٢٠٢٨٦	١٠٠٧٤٠٨٣٦٠٢٣٦	٢٨٤٤٠٨٨٠٣٢٧	١٠٧٠٣٥٠٧٦٦	٤٦٤٠١٠٠٤٢	٢٥٠٧٧٩٠٥٢٠٢٦٦	١٧٠٩٤٦٠٩٣٨٠٧٤٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٥٤١٠٣٤٣٠٢١١	-	-	-	-	-	٥٤١٠٣٤٣٠٢١١	الوديعة الجميدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٩٤١٠٦٠٠٥٨٣	١٠٩٦١٠٤٥٩	-	-	-	١٠٠٧٧٠٩٧٦٠٥٣٠	٢٠٨٦١٠٦٦٢٠٥٩٤	دعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٢٨٠٤٤٧٠٣٦٠	١٠٢٩٧٠٧١٠	-	-	-	-	٢٢٧٠١٤٩٠٦٥٠	الاستثمارات والمساهمات
٢٤٠٠٩٦٠١٠٤	-	-	-	-	١٩٠٦٢٦٠٦٨١	٤٠٤٦٩٠٣٣٣	موجودات أخرى
٥٧٠٢٩٦٠٣٧٧٠٥٥١	١٠٣١٦٠٦٦٢٠٩٩٢	٢٩٢٠٩٤٧٠٣٢٧	١٠٧٠٣٥٠٧٦٦	٥٥٠٥٩٨٠٥٧٠	٢٩٠٥٦٠٠٧٣٥٠٤٣١	٢٦٠٣٦٢٠٧٠٧٠٤٥٥	مجموع الموجودات
٨٠٢٦٣٠٤٨٧٠١٢٩	١٩٢٠٣٥٨٠٤٦٤	٨٠٤٧٦٠٨٨٤	٣٩٨	٣٩٠٠٣٠١٧٩	٤٠٨٧٦٠٥٧٢٠١٧	٣٠١٤٧٠٠٤٩٠٢٩٧	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٠٠٥٥٠٤٧٠١٩٢	١١٠٩٦٣٠٧٦٩	٤٧٠٧٣١٠٧٤٣	-	٨٠٧٦٩٠٣٣٢	٤٠٧٦٨٠٥٠٩٠٣٣٧	٢١٨٠٥٠٣٠١١	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣٠٠٩٣٨٠٤٠٦٠٦٢٧٣	١٠٢٢٦٠٨٧٧٠٩٣١	٢٢٨٠٢٠١٠٥٦٣	١٠٥٠٩٢٣٠٨٣٠	-	١٧٠٥٩٢٠١٠٥٠٢٣٨	١١٠٧٨٥٠٢٩٨٠١٢١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
١٠٣٧٨٠٤٩٩٠٥٥٦	٦٠٦٥٧٠١٤٠	٤٠٨٩٣٠٦٤٣	-	-	١٠٣٣٩٠٩١٦٠٨٤٣	٢٦٠٠٣٠٠٩٣٠	مطلوبات أخرى
٤٥٠٦٣٤٠٨٧٠٥٦٠	١٠٤٣٧٠٨٥٧٠٣٠٤	٢٨٩٤٣٠٣٠٧٢٣	١٠٥٠٩٢٤٢٢٢٨	٤٧٠٧٩٩٠٥١١	٢٨٠٥٧٧٠١٠٣٠٤٣٥	١٥٠١٧٦٠٨٨١٠٣٥٩	مجموع المطلوبات
٩٠٢٩٣٠٦٨٨٠٩٤٢	١٤١٠٠٢٨٠٩٢٢	-	-	١٠٥١٠٠١٠٠	١٠٠٠٢٠٤٣٨٠١٤٦	٨٠١٤٨٠٧١٠٧٧٤	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٧٦٠٧٢٧٠٦٤٣	٤٠٨٧٩٠٧٢٠	١٥٤٠٨٣٧	١٠٧٣٤	( ٥٩٠٤٠٠ )	٢٠٤٠٦٠٣٠٦٠	٢٦٧٠١٤٧٠٤٩٢	مجموع حقوق المساهمين
٥٥٠٤٠٥٠٢٨٧٠١٤٥	١٠٥٨٣٠٧٦٧٠٠٤٦	٢٨٩٠٤٥٨٠٥٦٠	١٠٥٠٩٢٦٠٦٢	٤٩٠٢٥٠٠٢١١	٢٩٠٧٨٤٠١٤٤٠٦٤١	٢٣٠٥٩٢٠٧٤٠٦٢٥	المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢٠٢٩١٠١٠٠٠٤٩٨٤	( ٢٦٧٠١٠٤٠٥٥٤ )	٣٠٤٣٨٠٧٦٨	١٠٧٨٠٩٠٧٠٤	٦٠٣٤٨٠٣٦٩	( ٢٢٢٠٤٠٩٠٢١١ )	٢٠٧٦٩٠٩٦٦٠٨٢٩	صافي المركز

## مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية للمتاجرة	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الإجمالي
الأسهم:				
-	غير مصنف	-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)				
-	غير مصنف	-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات)				
-	غير مصنف	-	٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠
الإجمالي				
صناديق الاستثمار:				
-	غير مصنف	-	-	-
بيت التمويل الأوروبي				
-	غير مصنف	-	-	-
الإجمالي				

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

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

## 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 ٢٠١٣

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	(٤,٣٢٤,٧٩٢,٨٢٥)	± ١٠%	± ٤٣٢,٤٧٩,٢٨٣	ل.س.
يورو	(٣٣,٤٩١,٥٣٥)	± ١٠%	± ٣,٣٤٩,١٥٤	٢,٥١١,٨٦٥
جنيه إسترليني	(٢٢,٢٧٦,٢٦١)	± ١٠%	± ٢,٢٢٧,٦٢٦	١,٦٧٠,٧٢٠

٩٩,١٧٤	١٣٢,٢٣١±	%١.٠±	(١,٣٢٢,٣١٤)	ين ياباني
١٦٣	٢,٣٥٨±	%١.٠±	(٢٣,٥٧٩)	فرنك سويسري
٦,٠٤٤,٦٦٠	٨٠,٥٩,٥٤٧±	%١.٠±	(٨,٠٥٩,٥٤٦٧)	عملات أخرى

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٢٦٤,٣٤٥,٣٤٥	٢٧٦,٩٩٦,٦٨٣±	%١.٠±	٢,٧٦٩,٩٦٦,٨٢٩	دولار أمريكي
١٢,٩٢٦,١٩٠	٢٢,٣٤٠,٩٢١±	%١.٠±	(٢٢٣,٤٠٩,٢١١)	يورو
٤٧٦,١٣٠	٦٣٤,٨٣٧±	%١.٠±	٦,٣٤٨,٣٦٩	جنيه إسترليني
١٣٥,٧٣٠	١٨٠,٩٧٠±	%١.٠±	١,٨٠٩,٧٠٤	ين ياباني
٢٦١,٧٣٥	٣٤٨,٩٧٧±	%١.٠±	٣,٤٨٩,٧٦٨	فرنك سويسري
٢٠,٠٣٢,٨٠٥	٢٦,٠٧١,٠٤٠±	%١.٠±	(٢٦٧,١٠٤,٠٥٤)	عملات أخرى

### 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 ٢٠١٣

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١.٠±	دولار أمريكي
٣١٩,٢٢١	%١.٠±	الريال القطري

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١.٠±	دولار أمريكي
١٢٩,٧٧١	%١.٠±	الريال القطري

### 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 ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في السعر (١٠%)	العملة
-	ل.س. ٣١٩,٢٢١	± ١٠%	الأسهم
		± ١٠%	الصكوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

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

**فجوة العائد:**

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٣٣,٠١٣,٨٨٤	-	-	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	١,٥٤٠,٩٤٦,٤٥٨	٢,٥٤٣,١٢٦,٢٤٥	-	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١١,٤٥٠,٥٨١,٦٤,٧١٨	٥,١٢٨,٩٦٠,٠٣٠	٨,٤١٠,٧٠٠,٧١٧	١,٠٠٥,٨٠١,٩٤١,١٨٨	١,١١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣,٤٣٠,٨٠٤,٧٥٦	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتسليم - - - -
٥٨,٠٥٦,٥٢٨	٧٨,٠٥٦,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات
٢٤,٢٤٠,٨٥٥,٢٥٢	١٨,٢٦٧,٨٤٦,٤٣١	١٨,٢٦٧,٨٤٦,٤٣١	٩,٥١٢,٧٧٢,١٩٤	٢,٦٥٧,٩٤٩,٢٨١	٢,٨٨٦,٩٣١,٠٠٠	٣,١٩٢,٢١٠	١,٨٥٦,١١٠,٣٩٩	مجموع الموجودات
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٦٧,٦٠٧,٠٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٤٢٧,٥١٥,٧١٨	١٣,٤٢٧,٥١٥,٧١٨	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات وكفالات
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٦٧,٦٠٧,٠٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٤٢٧,٥١٥,٧١٨	١٣,٤٢٧,٥١٥,٧١٨	أرصدة الوكالات الاستثمارية المعلقة
٣,٥٥٦,٤٤٢,٧٤,٣٥٠	٧٧٥,٦٠٥,٤٨١	٢,٤٢٠,١٤٩,٩٦٤,٧٢٣	١,٠١٩,٩٦٨,٦٩١	٤,٧٥٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٨٩	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٤٣,٩٨٠,٠١٠,١٧٤	٧٨١,٥٤٥,٩٤٨	٢,٤٢٠,١٤٩,٩٦٤,٧٢٣	١,٠١٩,٩٦٨,٦٩١	٤,٧٧٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٨٩	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
٤٣,٩٨٠,٠١٠,١٧٤	٧٨١,٥٤٥,٩٤٨	٢,٤٢٠,١٤٩,٩٦٤,٧٢٣	١,٠١٩,٩٦٨,٦٩١	٤,٧٧٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٨٩	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	أصحاب الاستثمار المطلق
٤٤,٦٤٦,٢٤٦,٥٢٢	( ١,٣٧٣,٤٣٦,٠٠٩ )	( ١,٤٤٧,٧٠٠,٠٨٤ )	( ٧٥٤,٤٠٦,٦٢٣ )	( ٢,١٢٠,٨٨٧,٨٤٣ )	٢,٨٤٤,٢٩٢,٨٢٨	( ٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤ )	( ٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤ )	الفجوة في كل فترة
( ١٩,٧٣٩,١٤٥,٩٣٣ )	( ٢٤,٣٨٥,٣٩٢,٤٥٥ )	( ٢٣,٠١١,٩٦٤,٤٤٦ )	( ٢١,٥٦٤,٢٥٦,٣٦٣ )	( ٢٠,٨٠٩,٨٤٩,٧٣٩ )	( ١٨,٦٨٨,٩٦١,٨٩٦ )	( ٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤ )	( ٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤ )	الفجوة التراكمية



**فجوة العائد:**

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٢٥,٣٤١,٥٦٨	-	-	١٠,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٥,٣٣١,٢٩٤,٥١٤	٤,٥٢٤,٦٩٤,٧٤١	٤٦١,٢٢٨,٥٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	
١٨,٧١٣,٩٠٣,٩٩٧	١,٣٠٤,٢٥٠,٧٠٢	١,٧٩٩,٨٩٧,٥٠٨	٢,١٦٩,٢٣٤,٣٤٢	٢,٨٣٥,٩٧٤,٢٠٩	٦٥,٦١٨,٥٦٥	٣,٧٠٢,٧٦٦,٠١٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	
٢٨,٠٨٣,٦٠٣,٩٢٢	٢,٨٠٤,٨٣٦,٠٣٩٢						إحارة منتهية بالتسليم - - - -	
٢٨,٨٤٥,٨٠٩,٩٠١	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	الاستثمارات والمساهمت	
٣١,٣٠٨,٥٤٠,٨٥٧	٧,١٧٤,٠٨٨,٣٦٦	١,٣٠٤,٢٥٠,٧٠٢	٣,٨٧٧,٣٥٨,٠٨٩	٨,١٦٧,٢٦٨,٧٢٣	٤,٥٩٠,٣١٣,٣٠٦	٤٤,٣٩٥,٥٨٩,١٦٤	مجموع الموجودات	
٥,٤٣٤,٣٠١,٧٥٠,٩	٦٥٠,٠٨٠,٤٠٠	٨,٠٧٥,٠٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٢٠,٦٨٩,٦١٥	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥٤,٢٤٤,٤٢٤,٨٩٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	
٣,٨٨٤,٣٧٤,٤٩٢١	-	-	-	٣,٨٨٤,٤٨٤,٩٢١	-	-	اعتمادات وكفالات	
٥,٤٣١,٥٠٢,٤٤٣,٠	٦٥٠,٠٨٠,٤٠٠	٨,٠٧٥,٠٠٠	١١,٠٣٩,١٦٤	٤٠,٩١٧,٤٥٣,٦	١٢,٨٠٣,٩٢٢	٥٤,٢٤٤,٤٢٤,٨٩٩	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك	
٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢	٨,٤٩١,٤٣٥,١٢	٢,٥٠٠,٤٣٩,٠٤٩	٦,٥٥٠,٤٦٤,٦٨٥	٤,٠٠٧,٩٦١,٩٤٤	٢,٠٠٦,٧٤,٣٥٣,٢٢٢	٩,٣٥٩,٦٣٠,١١١	مجموع المطلوبات	
٣١,٥٦١,٨٠٠,٩٩٢	٩١,٤١٥,١٥٥,٢	٢,٥٠٩,٠١٤,٠٤٩	٦,٥٦١,٣٠٣,٨٤٩	٤,٤١٧,١٣٦,٤٨٠	٢,٠٠٨,٠١٥,٧٤,١٤٤	١٤,٥٧٤,٠٥٥,٠١٠	حقوق المطالبين	
٦,٦٦٨,١٠٥,٤٥٨	٣,٨٩,٨٧٤,١٥٠	(٧,٩١١,٦٥٤,١)	(٢,٦٨٣,٩٤٥,٧٦٠)	٣,٧٥٠,١٣٢,٢٤٣	٢,٥١٠,١٥٦,١٦٢	(١٠,١٧٨,٤٦٥,٨٤٦)	أصحاب الاستثمار المطلق	
(٢٥٣,٢٦٠,١٣٤)	(٦,٩٢١,٣٦٥,٥٩٢)	(٧,٣١١,٤٢٣,٧٤٣)	(٦,٦٠٢,٤١٢,٣٠٢)	(٣,٩١٨,١٧٧,٤٤٢)	(٧,٦٦٨,٣٠٩,٦٨٥)	(١٠,١٧٨,٤٦٥,٨٤٦)	الفجوة في كل فترة	
							الفجوة التراكمية	

## ٤٩ - 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 والأفراد 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 ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
( ٢,٣٦٨,٧٢٢ )	-	(٢,٣٦٣,٨٥٧)	(٤,٨٦٥)	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٦٠٨,٦٣٤ )	( ٦٠٨,٦٣٤ )			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٣٤,٨٧٣	٢٣٤,٨٧٣			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
( ٥,٦٥٧ )	( ٥,٦٥٧ )			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
١,١٦٧,١١٣	١,١٦٧,١١٣			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢,٠٣٠,٤٢٢	٢,٠٣٠,٤٢٢			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٦,٧٨٥	٧٦,٧٨٥			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٣٣,٣٧٩	٢٣٣,٣٧٩			إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥٩,٥٥٩	٣,١٢٨,٢٨١	(٢,٣٦٣,٨٥٧)	(٤,٨٦٥)	إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١,١٨٧,٩٩١ )	( ١,١٨٧,٩٩١ )			مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤٢٨,٤٣٢ )				الربح قبل الضريبة
٦٢٢,٣٥١	٦٢٢,٣٥١			ضريبة الدخل
١٩٣,٩١٩				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤٤,١١٩,٩٧٥	-	٢٠,٠٥٤,٦٦٢	٤٠,٦٥,٣١٣	إرصدة الأنشطة التمويلية
( ٤,٨٧٤,٦٣١ )	-	( ٤,٥٢٠,٨٩١ )	( ٣٥٣,٧٤٠ )	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤,٨٦٤	-	٥٤,٨٦٤		إستثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٢,٧٨٨,٧٩٢	٧٢,٧٨٨,٧٩٢			موجودات غير موزعة على قطاعات
٩٢,٠٨٩,٠٠٠				مجموع الموجودات
٧٦,٩٧٨,٠٢٢		٢٠,٨٠٥,٣٢٥	٥٦,١٧٢,٦٩٦	مطلوبات القطاع
١٥,١١٠,٩٧٨	١٥,١١٠,٩٧٨			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٢,٠٨٩,٠٠٠				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥٥٧,٣٢٧	٢,٥٥٧,٣٢٧			موجودات ثابتة
١٥٥,٧٣١	١٥٥,٧٣١			موجودات غير ملموسة
( ٧٠٧,٩٣٢ )	( ٧٠٧,٩٣٢ )			إستهلاكات وإطفاءات

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 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 استثماراته الذاتية
٥٩٢,٨٥٢	٥٩٢,٨٥٢			صافي إيرادات العملات والرسوم
٥٥٨,٦٤٨	٥٥٨,٦٤٨			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٩٧,٦٩٧	٤٩٧,٦٩٧			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥٤,٤١٧	٥٤,٤١٧			إيرادات تشغيلية أخرى
٢,١٢٨,٦٠١				إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١,٦٣١,٩٤٥)	( ١,٦٣١,٩٤٥)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٩٦,٦٥٥				الربح قبل الضريبة
٤٢,٨١٨	٤٢,٨١٨			ضريبة الدخل
٥٣٩,٤٧٣				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤٠,٤٨٠,٣١٤	-	١٨,٧٣٤,٥٩٢	٥,٣١٣,٧٢٢	إرصدة الأنشطة التمويلية
( ١,٥٤٨,٠٣٣)	-	( ١,٤٣٣,٢٢٦)	( ١١٤,٨٠٧)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٦,٨٦٤	-	٥٦,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٦٥,٠٥٨,٢٤٧	٦٥,٠٥٨,٢٤٧			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٧,٥٥٩,٠٢٢				مجموع الموجودات
٧٥,٨٦٨,٨٤٤		٥٤,٦٢٥,٥٦٨	٢١,٢٤٣,٢٧٦	مطلوبات القطاع
١١,٦٩٠,١٧٨	١١,٦٩٠,١٧٨			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٧,٥٥٩,٠٢٢				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥٠٧,٨٣٤	٢,٥٠٧,٨٣٤			موجودات ثابتة
١٤٩,٧١٣	١٤٩,٧١٣			موجودات غير ملموسة
( ٥٤٨,٣٢٩)	( ٥٤٨,٣٥٩)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
( ٢,٣٦٨,٧٢٢ )	-	٩٢,٩٨٨	( ٢,٤٦١,٧١٠ )	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
( ٦٠٨,٦٣٤ )		-	( ٦٠٨,٦٣٤ )	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٣٤,٨٧٣			- ٢٣٤,٨٧٣	حصة المصرف كمضارب
-		-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
( ٥,٦٥٧ )		-	( ٥,٦٥٧ )	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
١,١٦٧,١١٣			- ١,١٦٧,١١٣	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢,٠٣٠,٤٢٢			- ٢,٠٣٠,٤٢٢	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٧٦,٧٨٥	-		- ٧٦,٧٨٥	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٣٣,٣٧٩			- ٢٣٣,٣٧٩	إيرادات اخرى
٧٥٩,٥٥٩				إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١,١٨٧,٩٩١ )		-	( ١,١٨٧,٩٩١ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤٢٨,٤٣٢ )			- - -	الربح قبل الضريبة
٦٢٢,٣٥١			- ٦٢٢,٣٥١	ضريبة الدخل
١٩٣,٩١٩				صافي ربح السنة
٩٢,٠٨٩,٠٠٠				مجموع الموجودات

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
١,٤٤٧٦		-	١,٤٤٧٦	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٥٩٢,٨٥٢			- ٥٩٢,٨٥٢	صافي إيرادات العمولات والرسوم
٥٥٨,٦٤٨			- ٥٥٨,٦٤٨	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٩٧,٦٩٧	٧١,٥٦٧		- ٤٢٦,١٣٠	الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥٤,٤١٧			- ٥٤,٤١٧	إيرادات اخرى
٢,١٢٨,٦٠١				إجمالي الأرباح التشغيلية
( ١,٦٣١,٩٤٥ )		-	( ١,٦٣١,٩٤٥ )	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٤٩٦,٦٥٥			- - -	الربح قبل الضريبة
٤٢,٨١٨			- ٤٢,٨١٨	ضريبة الدخل
٥٣٩,٤٧٣				صافي ربح السنة
٨٧,٥٥٩,٠٢٢				مجموع الموجودات

٥٠ - إدارة رأس المال

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	احتياطي خاص
(٢٩٢,٣٩٩)	(٢٩٢,٣٩٩)	-	احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	الأرباح المدورة
(٥٦,٨٦٤,٣١٨)	(٥٦,٨٦٤,٣١٨)	(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٢٢,٥٥٠,٠٠٠)	(٢٢,٥٥٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايهما اكبر
(٥٠,٣٢١,٩٥٦)	(٥٠,٣٢١,٩٥٦)	(٢٧,٣٤٨,٤٠٠)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٨٧٧,٧٣٥	(٢٠,٨٨٩,٨١٠)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	صافي الربح أو الخسارة
-	-	-٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المستعملة ايهما اكبر
٨,٣٧١,٢٥٤,٧٦٢	٨,٣٤٨,٤٨٧,٢١٧	٨,٥٩٣,٧٠٨,٧٠٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	٥٥٨,٦٤٧,٧٥٢	-	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
-	-	٨٠,٦٩٥	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
٧٠٥,١٤٤,٦٠٦	٦٦٥,٢٢٠,١٥٦	١٠٦,٦٥٣,٠٩٩	الأموال الخاصة المساندة
٩,٠٧٦,٣٩٩,٣٦٨	٩,٠١٣,٧٠٧,٣٧٣	٨,٧٠٠,٣٦١,٨٠٤	الأموال الخاصة الصافية
١٤٧,٠٦٦,٦٦٤,٢٥٧	١٤٧,٠٦٦,٦٦٤,٢٥٧	٢٥,٢٤٢,٠٥٣,٠٧٣	الموجودات المثقلة
١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	٦,٩٥٥,١٦٦,٠٢٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	١٣٧,٧٠٩,١٥٦	مركز القطع التشغيلي
١٧,٠٤٩,٧٨٤,٨٦٨	١٧,٠٤٩,٧٨٤,٨٦٨	٣٢,٧٤١,٤٥٨,٤٧٢	
%٥٣,٢٣	%٥٢,٨٧	%٢٦,٥٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,١٠	%٤٨,٩٧	%٢٦,٢٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٢٣	%٩٢,٦٢	%٩٨,٧٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

## ٥١ - الاستمرارية وقرار الحظر

نظراً لقيام إدارة الخزانة الأميركية في الولايات المتحدة الأميركية ودول الاتحاد الأوربي بحظر التعامل مع البنك الدولي الإسلامي بدعوى تقديمه تسهيلات لشركات ومؤسسات مالية تابعة للنظام السوري ، ومخالفاً بذلك قرار الحظر المفروض على سورية. وبالإضافة إلى نفي البنك الإدعاء المذكور وتأكيديه أن كافة عملياته كانت تتم مع شركات أو أفراد غير محظور التعامل معهم ويتم تنفيذها لاستيراد بضائع ومواد مسموح باستيرادها إلى سورية .

فقد اتخذت إدارة البنك كافة الاجراءات القانونية عن طريق المحامي في كل من الولايات المتحدة والاتحاد الأوربي برفع تظلم لدى محكمة الابتدائية الأوربية لإعادة النظر بالحظر المفروض ، كما قامت ادارة البنك بالاتصال بالبنوك الإسلامية وغير الاسلاميه التي يتعامل معها حيث ابدى معظمها امكانية استخدام أموال البنك لتغطية قيمة مواد واعتمادات لصالح مواد غذائية أو لاغراض انسانية أو عند انتهاء القوة القاهرة الحالية ، كما قامت ادارة البنك من جهة أخرى وبعد دراسة التصنيف الائتماني للبنوك وأوضاعها المالية والتأكد من الملاءة المالية لهذه البنوك بتجديد أو تخفيض سقفوف التعامل في مجال عمليات السوق النقدي (mm) وعمليات تبادل العملات الأجنبية (fx-limit spot) أو الكفالات أو الودائع .

وبناء على ذلك تم التأكد من قبل ادارة البنك بأن وضع الحظر القائم لا يؤثر على استمرار البنك للقيام بكافة الخدمات والتسهيلات المصرفية التي يقدمها إلى عملائه .

## ٥٢ - الأحداث اللاحقة

تعرض البنك في بداية عام ٢٠١٤ لحادث سرقة بما يعادل ٦٠٠,٠٠٠ دولار أميركي وقد تم الإفصاح عن ذلك أصولاً إلى هيئة الأوراق المالية وسيتم حجز المخصص اللازم لها في عام ٢٠١٤.



