

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للفترة: 2022-03-31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	12,294

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,208.12	1,300.27

ملخص النتائج الأولية:

نسبة التغير %	بيانات 2021-12-31	بيانات 2022-03-31	النتائج الأولية المقارنة
	بيانات 2021-03-31	بيانات 2022-03-31	
%2.07-	2,545,287,640,679	2,492,636,116,794	مجموع الموجودات
%1.79	178,036,985,408	181,218,108,937	حقوق المساهمين
نسبة التغير %	بيانات 2021-03-31	بيانات 2022-03-31	
%229.69	9,379,747,015	30,923,646,179	اجمالي الدخل التشغيلي
%1.80-	3,354,375,050	3,294,046,579	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%6.74-	3,976,775,050	3,708,546,579	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%56.92-	1,594,284,152-	686,825,997-	مصروف ضريبة الدخل
%48.13	1,760,090,898	2,607,220,582	صافي الدخل
%26.83	2,382,490,898	3,021,720,582	صافي الدخل بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%48.13	<u>11.73</u>	<u>17.38</u>	ربح/خسارة السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت إجمالي الموجودات كما في 2022/03/31 ما يقارب 2,493 مليار ليرة سورية بنسبة انخفاض وقدرها 2.1% عن نهاية العام 2021.
- ازداد صافي المحفظة الائتمانية للمصرف بنسبة 9.3% عن نهاية العام 2021 حيث بلغت 1,060.7 مليار ليرة سورية كما في 2022-03-31 مع استمرار المصرف بتوجهه لدعم مختلف القطاعات ومجالات النشاط الإقتصادي من خلالها.
- تم تحقيق نمو في حقوق المساهمين للمصرف بنسبة 1.8% عن نهاية العام 2021 لتبلغ ما يقارب عن 181 مليار ليرة سورية كما في 2022/03/31 .
- استمر المصرف بإتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية اللازمة لمواجهة المخاطر الائتمانية وذلك من تشكيل للمخصصات والمؤونات المتوجبة والمتعلقة أيضاً بالقوانين والتعاميم الصادرة من قبل مصرف سورية المركزي، كما واستمر المصرف بإتباع سياساته المتعلقة بالمحافظة على جودة موجوداته المالية والمادية.

الرئيس التنفيذي

تاريخ: 13-06-2022

بشار الست



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 آذار 2022

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية الدولي الاسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما في 31 آذار 2022 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل الآخر المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لنفس الفترة وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

استنتاج

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



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

التركيز على الأمور الهامة

- في الإيضاحين ذوي الأرقام (6 - 16) في إفصاحات البيانات المالية المرحلية، تبين أن المصرف لم يُحدّث بعد أنظمة الاحتساب والنماذج والمحددات والبرامج المعتمدة لديه والمصادق عليها من قبل مدققي الحسابات المعتمدين سابقاً. وهو على نية لتطوير وتحديث مُحددات الاحتساب خلال العام 2022 مما قد يؤثر على السنة المالية التي يتم بها الاحتساب.
- في الإيضاحين ذوي الأرقام (6 و35) في إفصاحات البيانات المالية المرحلية، فيما يخص ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، حيث لوحظ أن هناك بعض التمويلات قد منحت بمبلغ كبير لبعض العملاء مما يؤثر على مخاطر التركيز في المخاطر الائتمانية. كما لاحظنا ازدياداً في عمليات الهيكلية بنسب كبيرة مما يؤثر في المخاطر الائتمانية.
- في الإيضاح ذو الرقم (4) في إفصاحات البيانات المالية المرحلية، فيما يتعلق بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المُكوّن لقاء التعرّضات القائمة لدى الشريك الاستراتيجي بالعملة الأجنبية، حيث قام البنك بشراء جزء من القطع الأجنبي المقابل للمخصصات المحتسبة على هذه التعرّضات خلال العام 2021 والربع الأول من العام 2022 ولا يزال جزء من القطع والبالغ 10,224,894 دولار أمريكي قيد الشراء، حيث تم احتجاز مخصصات مقابلة له بالليرات السورية بقيمة 25,893,434,488 ليرة سورية ريثما يتم استكمال شراء القطع من قبل البنك.

أمور أخرى

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

مجد محمد رباح شموط

11 حزيران 2022

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,035,983,369,235	892,982,457,928	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
386,665,892,404	465,215,341,160	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
88,369,480,980	-	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاث أشهر
970,487,351,679	1,060,726,809,033	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
5,486,924,657	6,313,890,724	7	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,306,009	11,272,586	8	صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
107,996,918	5,364,696,918	9	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,117,402,644	2,988,163,730	10	حق استخدام أصول مستأجرة
32,780,685,961	33,179,112,168		موجودات ثابتة بالصافي
150,897,343	210,579,480		موجودات غير ملموسة
4,404,524,144	6,923,984,362	11	موجودات أخرى
18,719,808,705	18,719,808,705	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,545,287,640,679	2,492,636,116,794		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			وحقوق المساهمين
			المطلوبات
398,640,945,250	408,973,530,385	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
831,793,131,442	751,435,526,371	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
701,999,230,528	688,498,647,032	15	تأمينات نقدية
3,853,064,215	3,783,642,535	16	مخصصات متنوعة
1,427,936,758	1,655,352,426	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,242,121,034	14,914,254,743	17	مخصص ضريبة الدخل
69,374,816,443	52,239,900,996	18	مطلوبات أخرى
2,021,331,245,670	1,921,500,854,488		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
334,566,654,955	376,131,731,350	19	حسابات الاستثمار المطلقة
7,991,354,478	10,015,190,916	23	احتياطي معدل الأرباح
3,361,400,168	3,770,231,103	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
345,919,409,601	389,917,153,369		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,367,250,655,271	2,311,418,007,857		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق المساهمين
15,000,000,000	15,000,000,000	22	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
7,500,000,000	7,500,000,000		احتياطي قانوني
7,164,808,361	7,164,808,361		احتياطي خاص
3,764,560,530	4,364,110,928	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
336,654,369	311,006,918	23	احتياطي معدل الأرباح
-	2,607,220,582		أرباح الفترة بعد الضرائب
111,578,579,010	111,578,579,010		أرباح مدورة غير محققة
32,692,383,138	32,692,383,138		أرباح مدورة محققة
178,036,985,408	181,218,108,937		مجموع حقوق المساهمين
2,545,287,640,679	2,492,636,116,794		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية 16,260,170,265	ليرة سورية 35,347,387,910	24	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
1,054,890,689	(711,373,791)	25	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
109,129,758	159,698,842	26	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
40,907,577	20,798,000	27	صافي إيرادات الإجارة
(38,520,973)	(5,257,924)	28	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
213,926,519	60,589,025		إيرادات أخرى
17,640,503,835	34,871,842,062	29	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(8,200,000,000)	(2,031,084,891)		احتياطي معدل الأرباح المشكل
9,440,503,835	32,840,757,171	29	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(2,119,712,695)	(4,085,167,068)	29	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك
1,659,927	5,893,755		مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(212,137,262)	(409,106,082)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,909,235,360)	(3,681,954,741)	29	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
7,320,791,140	28,755,590,103	30	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
9,620,048	20,743,100		مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
2,433,665,831	2,477,045,839		إيرادات خدمات مصرفية
(622,400,000)	(414,500,000)		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
160,851,583	71,289,000		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
77,218,413	13,478,137		إيرادات أخرى
9,379,747,015	30,923,646,179		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(2,820,053,660)	(6,475,774,754)		المصروفات والمخصصات
(133,816,297)	(456,578,500)		نفقات الموظفين
-	(129,238,914)		استهلاكات وإطفاءات
(2,472,668,225)	(18,861,529,022)	25	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(598,833,783)	(1,706,478,410)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-		مصاريب أخرى
(6,025,371,965)	(27,629,599,600)		أعباء تشغيلية أخرى
3,354,375,050	3,294,046,579		إجمالي المصروفات والمخصصات
(1,584,462,466)	(672,453,092)	17	الربح قبل الضريبة
(9,821,686)	(14,372,905)	17	مصروف ضريبة الدخل
1,760,090,898	2,607,220,582		مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
11.73	17.38	31	صافي الربح
			حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

قائمة الدخل الشامل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية 1,760,090,898	ليرة سورية 2,607,220,582	صافي ربح الفترة
593,895,804	826,966,066	مكونات الدخل الشامل
(163,321,346)	(227,415,668)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,190,665,356	3,206,770,980	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
178,036,985,408	111,578,579,010	32,692,383,138	-	3,764,560,530	336,654,369	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
599,550,398 (25,647,451)	-	-	-	599,550,398	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
2,607,220,582	-	-	2,607,220,582	-	(25,647,451)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
181,218,108,937	111,578,579,010	32,692,383,138	2,607,220,582	4,364,110,928	311,006,918	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	مكافآت مجلس الإدارة
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	-	483,209,939	2,318,961,456	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2022 (غير مدققة)
430,574,458 5,677,994,577	-	-	-	430,574,458	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
1,760,090,898	-	-	1,760,090,898	-	5,677,994,577	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
92,760,232,354	51,289,900,810	10,117,117,328	1,760,090,898	913,784,397	7,996,956,033	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 آذار 2021 (غير مدققة)

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
3,354,375,050	3,294,046,579	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة والزكاة تعديلات لبنود غير نقدية: اهتلاكات وإطفاءات
133,816,297	585,817,414	صافي مخصص الخسائر الائتمانية داخل الميزانية
2,048,523,729	19,547,848,035	اهتلاكات موجودات مؤجرة
38,520,973	5,257,924	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزانية
(630,746,193)	25,054,778	مخصصات متنوعة
286,283,634	729,715,520	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,230,773,490	24,187,740,250	
(7,013,731,686)	86,855,191,324	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(46,049,585,312)	(95,183,815,015)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(26,806,785,084)	(2,523,376,893)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
823,500,000	10,216,240,881	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(440,347,509)	(824,191,978)	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
(10,258,197)	(14,692,288)	الضريبة المدفوعة
(26,212,802,474)	(13,500,583,496)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
10,477,919,023	(17,134,915,447)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(90,001,317,749)	(7,922,402,662)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية (شراء) بيع موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
25,747,918	(3,224,501)	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقنتاة بغرض التأجير
(6,186,450,000)	(5,256,700,000)	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(70,871,250)	(شراء) بيع موجودات ثابتة غير مادية
(275,290,732)	(843,815,594)	(شراء) بيع موجودات ثابتة مادية
-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(6,435,992,814)	(6,174,611,345)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
12,506,311,826	43,997,743,768	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
186,483,244,480	(80,357,605,071)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية للعملاء
-	(1,000,000,000)	دفعات لقاء حق استخدام الأصول المستأجرة
5,677,994,577	(25,647,451)	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
204,667,550,883	(37,385,508,754)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,775,724,317	758,678,957	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
110,005,964,637	(50,723,843,804)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
324,919,521,332	816,561,371,183	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
434,925,485,969	765,837,527,379	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

1 معلومات عن البنك

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

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

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها 20 فرعاً ومكاتبين هي:

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داماروز، يعفور، مشروع دمر، المالكي، الميدان) حلب (العزبية، السبيل، الفرغان، شارع فيصل)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي. ومكاتب (مكتب شام سني سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

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

كما تم افتتاح فرع الميدان في 31 تشرين الأول 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى سوق دمشق للأوراق المالية رقم (9312/2021) في 31/10/2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (9311/2021) في 31 تشرين الأول 2021.

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

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2022 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 29/05/2022 رقم (2/3/5/2022).

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف وموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2022 وفقاً لمتطلبات المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

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

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (8) المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، بصفتها المؤجر والمستأجر على حد سواء.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن معيار المحاسبة المالي رقم (32) طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم (8)، في الجوانب التالية (دون الحصر):

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

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

يتضمن هذا المعيار على إعفائين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار "الموجودات منخفضة القيمة" وعقود إيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة، و (ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل) وعلاوة على ذلك، ينبغي مقاصة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار.

يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (32)، حيث يقوم البنك بإثبات حق استخدام الأصل وما يقابله من التزامات عقد الإيجار بالنسبة لمدفوعات الإيجار غير المستحقة، أما عن الحالات التي تم فيها سداد كامل قيمة الإيجار مقدماً فقد تم إثبات حق استخدام الأصل بما يعادل المقابل المدفوع واستهلاكه على مدى عمر الإيجار دون الإفصاح عن التزامات عقود إيجار ضمن البيانات المالية كما في 31 آذار 2022.

أ) حق استخدام الموجودات

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة (تتمة)
ب (التزامات عقد الإجارة

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

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

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة المالية فيما إذا كانت أدوات حقوق ملكية، أدوات دين أو أي أدوات استثمار أخرى. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك".

إن معيار المحاسبة المالي رقم (33) طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم (25)، في الجوانب التالية (دون الحصر):
أ- نهج التصنيف العام الآن يتماشى مع نموذج الأعمال ، بدلاً من خيارات التصنيف المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية
ب- تم السماح بخيارات تصنيف معينة لم يسمح بها معيار المحاسبة المالية رقم (25) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية

ت- تم توفير تصنيفات إضافية تتناسب مع متطلبات الشريعة لتكون المعالجة المحاسبية متوافقة بشكل أكبر مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ث- تم تحديد متطلبات شرعية معينة خاصة فيما يتعلق بأدوات الدين النقدي ومحاسبة التكلفة المطفأة.

ج- تم تحسين تعريف طريقة معدل الربح الفعلي / طريقة معدل العائد الفعال وجعلها متوافقة بشكل أكبر مع الشريعة الإسلامية وغيرها من المعايير الصادرة حديثاً؛

ح- تم إلغاء الاختيار المحاسبي للأدوات من نوع حقوق الملكية بسعر التكلفة بسبب عدم التطبيق العملي ، ولا يُسمح به إلا إذا كان تقديراً تقريبياً للقيمة العادلة.

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

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

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

التصنيف لأغراض هذا المعيار يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:
أ. أدوات من نوع حقوق الملكية ؛
ب. أدوات من نوع الدين ، بما في ذلك: أدوات الدين النقدي من نوع الدين وأدوات الدين غير النقدية.
ت. وأدوات الاستثمار الأخرى.
ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي القابلة للطعن المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار ، سيقوم البنك بتصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها غير مقاسة من خلال

- (1) التكلفة المطفأة أو
 - (2) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو
 - (3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بناء على:
 - نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات ؛
 - وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.
- لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 35 احتياطات المخاطر

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 38 المتعلق بالوعد، الخيار، التحوط

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

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

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

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

معيار المحاسبة المالية رقم 39 - التقارير المالية للزكاة

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

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية:

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

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

معدل العائد الفعال

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

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يتم تجنب الإيرادات غير الشرعية من الأرباح ليتم صرفها في وجوه الخير بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، وتتمثل هذه الإيرادات غير الشرعية بالإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية والتي لا يمكن تجنبها إنما يعمل المصرف على تحقيق هذه الإيرادات على قدر الحاجة فقط، على سبيل المثال: الفوائد التي تدفعها المصارف المراسلة عن الحسابات الجارية. خلال الفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2022 تم تسجيل مبلغ 340,000 ليرة سورية كإيراد مخالف للشريعة بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 528,640 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2021، حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
480,000	-	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
48,640	340,000	أخرى
528,640	340,000	إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية
2,097,961	866,756	رصيد مرحل من سنوات سابقة
-	-	الاستخدامات خلال السنة
2,626,601	1,206,756	رصيد حساب المخالفات الشرعية

وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
2,097,961	866,756	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة
1,435,896	340,000	الزيادة خلال الفترة/السنة
(2,667,101)	-	الاستخدامات خلال الفترة/السنة
866,756	1,206,756	رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية السنة

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

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

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2022 ولغاية 31 آذار 2022 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

7.52%	حسابات التوفير
7.52%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
7.52%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
7.52%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
7.52%	حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر
9.45%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
9.22%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.01%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

وسطي الدولار:

1.09%	وسطي اليورو:
0.13%	

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 31 آذار 2022 بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع:

2.26%	حسابات التوفير
3.76%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
5.64%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
6.02%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
6.40%	حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر
8.50%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
8.76%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.01%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة)

- قام المصرف خلال الربع الأول من العام 2022 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية خاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بقيمة 2,031,084,891 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، وما زال البنك يحتفظ بها بالإضافة إلى الرصيد المدور من الأعوام السابقة والبالغ 7,898,362,507 ليرة سورية .

- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.

- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834)م/ن/ب (4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 31 آذار 2022 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار 1.09%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100% 1.09%

حسابات التوفير 0.33%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.55%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.82%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.87%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.93%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.98%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 1.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 1.09%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 31 آذار 2022 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي اليورو 0.13%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100% 0.13%

حسابات التوفير 0.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.06%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.10%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.10%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.12%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.12%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 0.13%

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة وتنفيذ المشاريع الخاصة بالمصرف (مشاريع تحت التنفيذ)
- لغاية الربع الأول من العام 2022 ونظراً لإنخفاض الأرباح المتأتية من وعاء المضاربة باليورو حيث أنها لم تتجاوز مبلغ 3,060 يورو خلال الربع الأول من العام 2022 وبالتالي قام المصرف باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 9,500 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.
- كما قام المصرف باحتجاز حصة المضارب على وعاء المضاربة بالليرة السورية حيث بلغ وسطي نسبة حصة البنك كمضارب 38.99% .
- منذ بداية عام 2022 لم يعم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 711,373,791 ليرة سورية)، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و31 من شهر كانون الأول.
- يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار عند التصفيه، وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

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

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات:

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

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

اضمحلال الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

انخفاض القيمة:

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

- المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .
 - بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .
- يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

- عندما يتبين للبنك عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية .
- عند مضي 90 يوم أو أكثر على: استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع، تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز، انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب، انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون ان يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيف الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية

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

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى .
 - على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.
- إن عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر PD

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

● بالنسبة لتعرضات الشركات

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

● بالنسبة لتعرضات الافراد :

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

● بالنسبة لتعرضات السيادية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

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

ثانيا - الخسارة عند التعثر

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

ثالثا - التعرض عند التعثر

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

البيانات المستقبلية و التاريخية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية

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

و من أجل ذلك يتم اجراء تحليل انحدار regression analysis لدراسة أثر المتغيرات الاقتصادية على معدلات الاخفاق و في حال وجود أثر جوهري و مستمر يتم التوصية باجراء تعديلات على احتمالية التعثر و الخسارة عند التعثر .
تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية , لذا فان النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها .
حيث في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يتم الاعتماد على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :

النواتج المحلي الاجمالي

معدلات البطالة .

تحسين التصنيف الائتماني

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

ذم البيوع المؤجلة:

عقود المرابحة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش الربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المرابحة مع العميل. عند إبرام عقود المرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الالتزام في الوعد في المرابحة للامر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520/م.ن/ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

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

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

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

الاستصناع:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة: (تتمة)

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

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

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

التمويل بالمضاربة:

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

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

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

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

التمويل بالمشاركة:

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

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

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نم البيوع المؤجلة: (تتمة)

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

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

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

المطلوبات المالية:

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

الكفالات المالية :

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

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

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

احتياطي مخاطر الاستثمار:

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

احتياطي معدل الأرباح:

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

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

الموجودات الثابتة:

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

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

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

الموجودات غير الملموسة:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة: (تتمة)

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

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

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

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

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

برامج المعلوماتية 5 سنوات

المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام مالي على البنك (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل لتسديد 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.

اشتراقات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ضريبة الدخل:

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

رأس المال:

تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إجراء المقاصة:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

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

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

2) الدخل من الصفقات (العمليات):

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

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

أ- إيرادات ذمم البيوع الأجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

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

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

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

ث- إيرادات الإجارة والصكوك

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

ج- إيرادات المشاركة

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

ح- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

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

خ- إيرادات البنك من الوكالات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم:

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

الموجودات المالية المرهونة:

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

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

سياسة المصرف في شطب الدين:

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

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

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

استرداد الديون المعدومة:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه:

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

الحوكمة:

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

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار:

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية 11,412,285,240	ليرة سورية 10,195,261,988	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية:
972,263,377,311	827,904,732,371	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
54,493,076,072	56,763,860,861	- متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(2,185,369,388)	(1,881,397,292)	مخصص الخسائر الائتمانية (**)
1,035,983,369,235	892,982,457,928	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 آذار 2022 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
827,904,732,371	-	-	827,904,732,371	- حسابات جارية / ودايع تحت الطلب
56,763,860,861	-	-	56,763,860,861	- متطلبات الاحتياطي النقدي
(1,881,397,292)	-	-	(1,881,397,292)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
882,787,195,940	-	-	882,787,195,940	المجموع

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودايع من دون عوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في آذار 2022 مبلغ 56,763,860,861 ليرة سورية مقابل 54,493,076,072 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودايع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/ م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية .

(**) تم اعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملات الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (66/م.ن) تاريخ 25 آذار 2021.

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,185,369,388	-	-	2,185,369,388	كما في 1 كانون الثاني 2022
(303,972,096)	-	-	(303,972,096)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الأول - 2022
-	-	-	-	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,881,397,292	-	-	1,881,397,292	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

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

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

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
427,521,587,279	201,695,225,109	225,826,362,170	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
76,630,142,484	76,630,142,484	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
12,712,221,950	12,712,221,950	-	المرايحات الدولية
(51,648,610,553)	(48,013,720,834)	(3,634,889,719)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
465,215,341,160	243,023,868,709	222,191,472,451	المجموع

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 آذار 2022:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
				حسابات جارية وتحت الطلب
427,521,587,279	136,887,368,611	3,480,862,501	287,153,356,167	حسابات استثمارات مطلقة
76,630,142,484	-	-	76,630,142,484	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
12,712,221,950	-	-	12,712,221,950	المراجعات الدولية ينزل
(51,648,610,553)	(41,217,288,994)	(68,022,338)	(10,363,299,221)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
465,215,341,160	95,670,079,617	3,412,840,163	366,132,421,380	مجموع

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

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 287,482,857,219 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (مقابل 198,898,198,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 3 أشهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
422,654,462,029	137,405,053,662	-	285,249,408,367	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
428,844,709,593	-	-	428,844,709,593	المبالغ المحولة إلى أرصدتنا لدى المصارف خلال الفترة
(314,316,904,293)	-	-	(314,316,904,293)	المبالغ المحولة من أرصدتنا لدى المصارف خلال الفترة
(20,318,315,616)	(517,685,051)	(55,253)	(19,800,575,312)	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	3,480,917,754	(3,480,917,754)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
516,863,951,713	136,887,368,611	3,480,862,501	376,495,720,601	رصيد نهاية الفترة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 3 أشهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,988,569,625	27,488,991,786	-	8,499,577,839	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
15,660,040,928	14,727,513,977	(1,119)	932,528,070	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2022
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	68,023,457	(68,023,457)	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
51,648,610,553	42,216,505,763	68,022,338	9,364,082,452	- رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
-	-	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
-	-	-	مراوحة دولية
-	-	-	حسابات مجمدة
-	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	مجموع

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 0 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (مقابل 89,183,638,565 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 آذار 2022 :

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
-	-	-	-	مراوحة دولية
-	-	-	-	حسابات مجمدة
-	-	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	المجموع

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)
يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر:

المجموع	31 آذار 2022 (غير مدققة)			المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	كما في 1 كانون الثاني 2022 مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن العام 2022 التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
814,157,585	-	-	-	814,157,585	
(814,157,585)	-	-	-	(814,157,585)	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,147,251,686,199	1,254,658,459,631	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
1,184,230,508	6,462,199,055	حسابات دائنة صدفه مدينة
653,480,500	643,480,500	بيع آجل
403,333,333	293,333,332	إجارة الخدمات
984,694,802	975,990,302	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
2,058,168	8,835,116	تسهيلات بطاقة إئتمان
1,150,479,483,510	1,263,042,297,936	المجموع
(108,000,755,355)	(125,638,760,501)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(869,287,985)	(787,194,905)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(71,122,088,491)	(75,889,533,497)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
970,487,351,679	1,060,726,809,033	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام .
(*) تمثل ذمم ناتجة عن استحقاق الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي أي تحولها إلى التزامات فعلية، مثل استحقاق موعد سداد الاعتمادات الممنوحة للعملاء ولم يقم العملاء بالسداد بالتالي قام المصرف بسدادها بدلاً عنهم.
(**) يتضمن مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الخسائر الائتمانية المحتجرة لقاء الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية (لتعرضات العملاء والمصارف) .

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذمم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 آذار 2022 :

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
1,254,658,459,631	80,477,376,561	755,541,014,406	418,640,068,664	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
6,462,199,055	-	-	6,462,199,055	حسابات دائنة صدفه مدينة
643,480,500	-	545,980,500	97,500,000	بيع آجل
293,333,332	-	-	293,333,332	أخرى - إجارة الخدمات
975,990,302	975,990,302	-	-	أخرى - ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
8,835,116	-	4,874,303	3,960,813	تسهيلات بطاقة إئتمان
1,263,042,297,936	81,453,366,863	756,091,869,209	425,497,061,864	المجموع
(125,638,760,501)	(3,267,863,120)	(63,366,836,935)	(59,004,060,446)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(787,194,905)	(787,194,905)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(75,889,533,497)	(64,848,584,853)	(10,208,041,272)	(832,907,372)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,060,726,809,033	12,549,723,985	682,516,991,002	365,660,094,046	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية 1,041,609,440,170 372,484,767,282 (276,950,958,022) (526,906,900)	ليرة سورية 70,209,262,580 651,734,484 836,939,258- (509,655,410)	ليرة سورية 745,146,382,253 237,011,725,488 (268,976,985,328)	ليرة سورية 226,253,795,337 134,821,307,310 (7,137,033,436) (17,251,490)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 التسهيلات الجديدة خلال الفترة التسهيلات المسددة خلال الفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(573,582,847)	(114,744,643,470)	115,318,226,317	محول إلى المرحلة 1
-	(36,118,672,823)	108,779,725,566	(102,661,052,743)	محول إلى المرحلة 2
-	14,576,162,112	(14,491,172,235)	(84,989,877)	محول إلى المرحلة 3
1,136,616,342,530	77,398,308,838	692,725,032,274	366,493,001,418	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية 71,122,088,491	ليرة سورية 59,164,106,398	ليرة سورية 11,317,642,223	ليرة سورية 640,339,870	كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة
4,767,445,006	7,521,392,310	(2,063,065,322)	(690,881,982)	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(166,728,651)	(934,778,385)	1,101,507,036	محول إلى المرحلة 1
-	(2,256,032,942)	2,474,021,879	(217,988,937)	محول إلى المرحلة 2
-	585,847,738	(585,779,123)	(68,615)	محول إلى المرحلة 3
75,889,533,497	64,848,584,853	10,208,041,272	832,907,372	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

31 كانون الأول 2021			31 آذار 2022			البيان
ليرة سورية			ليرة سورية			
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
5,263,425,195	144,750,000	91,069,440	6,060,664,158	166,750,000	98,796,544	القيمة العادلة
-	-	(12,319,978)	-	-	(12,319,978)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
5,486,924,657			6,313,890,724			القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار 30 كما في 31 آذار 2022 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم الشركات	6,326,210,702	-	-	6,326,210,702
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية	(12,319,978)	-	-	(12,319,978)
المجموع	6,313,890,724	-	-	6,313,890,724

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
كما في 1 كانون الثاني 2022	12,319,978	-	-	12,319,978
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الأول - 2022	-	-	-	-
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	12,319,978	-	-	12,319,978

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

فيما يلي جدول للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم :

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية		31 آذار 2022 ليرة سورية							
القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة العادلة	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف	تاريخ الشراء	نسبة التملك	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
27,596,800	3,821,315,097,600	13,798,400	3,821,315,097,600	98,796,544	40,000	2010/12/16	%0.00072	خدمي	ناقلات الغاز
206,004,900	4,000,000,000	206,004,900	4,000,000,000	6,060,664,158	2,060,049	2014/05/27	%5.15	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي
50,000,000	1,000,000,000	50,000,000	1,000,000,000	166,750,000	500,000	2008/01/30	%5.00	التأمين	الشركة الإسلامية السورية للتأمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

8 موجودات إجارة منتهية بالتمليك
يتضمن هذا البند ما يلي:

البيان	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	مخصص التدني	صافي القيمة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	32,107,721	(16,017,860)	(4,817,275)	11,272,586

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

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة بتاريخ 31 آذار 2022 مبلغ 4,461,127 ليرة سورية مقابل 4,266,127 ليرة سورية في نهاية العام 2021 كما تم احتساب مخصص خسائر انخفاض القيمة كما في 31 آذار 2022 بمبلغ 4,461,127 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	5,256,700,000	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
107,996,918	107,996,918	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
107,996,918	5,364,696,918	إجمالي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	مخصص خسائر الائتمانية للموجودات المقتناة بغرض المرابحة
-	-	مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء الديون
-	-	إجمالي المخصصات
107,996,918	5,364,696,918	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات قيد الاستثمار أو التصفية حسب تصنيف المعيار 30 كما في 31 آذار 2022 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,256,700,000	-	-	5,256,700,000	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
-	-	-	-	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
5,256,700,000	-	-	5,256,700,000	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

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

المجموع	31 آذار 2022 (غير مدققة)			كما في 1 كانون الثاني 2022
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ليرة سورية	
-	-	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة

المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)			كما في 1 كانون الثاني 2021
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ليرة سورية	
133,857	-	-	133,857	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
(133,857)	-	-	(133,857)	رصيد نهاية السنة

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

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

2021		2022		البيان
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة
277,263,665	107,996,918	-	107,996,918	إضافات
14,855,837	-	-	-	استبعاات
(184,122,584)	-	-	-	مخصص استهلاك
-	-	-	-	خسارة التدني
107,996,918	107,996,918	-	107,996,918	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

10 حق استخدام أصول مستأجرة

لدى البنك ثمانية عقود إيجار لمباني يتم توظيفها في الأعمال الإدارية والتشغيلية للبنك، وقد تم سداد كامل مبالغ الإيجارات مقدماً.

فيما يلي جدول يبين القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 آذار 2022 :

البيان	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الأول 2022	2,453,997,821
الإضافات	1,000,000,000
الاستبعادات	-
كما في 31 آذار 2022	3,453,997,821
مجمع استهلاك حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الأول 2022	(336,595,177)
الإضافات	(129,238,914)
الاستبعادات	-
كما في 31 آذار 2022	(465,834,091)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2022	2,988,163,730
البيان	
حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	703,997,821
الإضافات	1,750,000,000
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	2,453,997,821
مجمع استهلاك حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	(32,807,753)
الإضافات	(303,787,424)
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	(336,595,177)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	2,117,402,644

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
988,170,762	989,425,676	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
831,006,243	636,451,259	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,266,127	4,461,127	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
(4,266,127)	(4,461,127)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
35,094,750	35,094,750	مدينو بطاقات الفيحاء
-	(35,094,750)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
189,624,874	193,346,549	مصاريف قضائية مدينو التمويلات
-	(193,346,549)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	أخرى - غرفة التفاضل
1,977,263,316	4,831,992,872	سلف عمل
319,694,132	399,496,934	سلف موظفين
63,670,067	66,617,621	حسابات مدينة أخرى
4,404,524,144	6,923,984,362	

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,150,633,700	1,150,633,700	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
17,569,175,005	17,569,175,005	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
18,719,808,705	18,719,808,705	المجموع

(*) كما في 31 آذار 2022 حيث بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي ، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 آذار 2022: 2,512 ليرة سورية .

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
390,370,554,627	390,986,898,881	مصارف محلية (حسابات جارية وتحت الطلب)
2,757,565,924	2,701,565,924	إيداعات مؤسسات مالية (ودائع مجمدة) *
500,000,000	-	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تقل عن ثلاثة أشهر)
5,000,000,026	15,000,000,026	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
12,824,673	285,065,554	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
398,640,945,250	408,973,530,385	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية (تتمة)

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

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
426,911,090,380	397,018,556,947	حسابات جارية وتحت الطلب:
404,882,041,062	354,416,969,424	بالليرة السورية
831,793,131,442	751,435,526,371	بالعملات الأجنبية
		المجموع

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 83,389,370,822 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 أي ما نسبته 11.10 % من إجمالي الودائع مقابل 73,811,792,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 8.87 %.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
783,145	783,145	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
72,760,942,280	63,287,652,320	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
7,410,092	7,409,877	هامش الجدية
3,680,534,187	4,204,312,573	تأمينات تعهدات تصدير
625,549,560,824	620,998,489,117	تأمينات أخرى
701,999,230,528	688,498,647,032	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 31 آذار 2022 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
12,642,564	-	-	-	-	12,642,564	مخصص تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	-	150,000,000	مخصص القطع التشغيلي*
734,577,049	-	-	(824,017,297)	729,540,839	829,053,507	مخصص ضريبة أجور وحوافز
2,886,422,922	-	-	(662,267,998)	687,322,776	2,861,368,144	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
3,783,642,535	-	-	(1,486,285,295)	1,416,863,615	3,853,064,215	المجموع
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
12,642,564	-	-	(2,022,912)	1,793,047	12,872,429	مخصص تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	126,251,762	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي
829,053,507	-	2,019,648	(1,071,907,368)	1,459,594,419	439,346,808	مخصص ضريبة رواتب وحوافز
2,861,368,144	-	295,239,128	(1,240,964,341)	1,401,675,314	2,405,418,043	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
3,853,064,215	-	297,258,776	(2,314,894,621)	2,989,314,542	2,881,385,518	المجموع

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
283,723,817,109	77,028,075,839	103,474,005,620	103,221,735,650	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
98,756,292,761	-	4,931,817,477	93,824,475,284	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(20,701,158,118)	(1,318,419,253)	(14,978,254,415)	(4,404,484,450)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(2,127,540,189)	(1,059,577,946)	(145,075,000)	(922,887,243)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(1,798,487,849)	(38,496,954,810)	40,295,442,659	- محول إلى المرحلة 1
-	(191,114,266)	311,759,375	(120,645,109)	- محول إلى المرحلة 2
-	3,014,485,443	(3,014,485,443)	-	- محول إلى المرحلة 3
359,651,411,563	75,674,961,968	52,082,812,804	231,893,636,791	رصيد نهاية الفترة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,861,368,144	1,878,892,300	772,636,095	209,839,749	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	فروقات تقييم أسعار الصرف
25,054,778	666,431,150	(284,425,424)	(356,950,948)	صافي الخسائر الائتمانية المشكلة (المستردة) للفترة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(525,338,337)	(82,594,621)	607,932,958	- محول إلى المرحلة 1
-	(158,979,898)	159,114,940	(135,042)	- محول إلى المرحلة 2
-	94,379,916	(94,379,916)	-	- محول إلى المرحلة 3
2,886,422,922	1,955,385,131	470,351,074	460,686,717	رصيد نهاية الفترة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
4,380,591,814	14,242,121,034	المضاف خلال الفترة/السنة
10,399,521,739	611,320,993	يضاف: رسم إعادة الإعمار
1,039,952,173	61,132,099	يضاف: ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر (*)
56,404,742	14,372,905	يضاف: ضريبة أرباح رأسمالية
76,530,920	-	المدفوع خلال السنة - ضريبة أرباح رأسمالية
(76,530,920)	-	المدفوع خلال الفترة/السنة - ضريبة الدخل
(4,370,333,617)	-	المدفوع خلال الفترة/السنة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
(51,970,651)	(14,692,288)	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح الضريبي
2,787,954,834	-	رصيد نهاية الفترة/السنة
14,242,121,034	14,914,254,743	

(*) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الأول من العام 2022 مبلغ 159,698,842 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 14,372,905 ليرة سورية، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الأول من العام 2021 مبلغ 109,129,758 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 9,821,686 ليرة سورية.

وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية الموجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/السنة
183,286,531	1,427,936,758	المضاف (المطروح) خلال الفترة/السنة (الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر)
1,240,208,474	227,415,668	فروقات أسعار الصرف
4,441,753	-	رصيد نهاية الفترة/السنة
1,427,936,758	1,655,352,426	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
البيان

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
3,354,375,050	3,294,046,579
622,400,000	414,500,000
-	-
(3,189,993)	(4,230,119)
(109,129,758)	(159,698,842)
5,080,100	65,677,642
1,892,146,297	(979,408,560)
-	(185,602,730)
5,761,681,696	2,445,283,970
%25	%25
1,440,420,424	611,320,992
1,440,420,424	611,320,992
% 10	% 10
144,042,042	61,132,099
1,584,462,466	672,453,092
-	-
9,821,686	14,372,905
-	-
1,594,284,152	686,825,997

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

الربح الخاضع للضريبة

نسبة الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة

المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار

نسبة رسم إعادة الإعمار

يضاف: رسم إعادة الإعمار

مصروف ضريبة دخل الفترة/السنة

مصروف ضريبة أرباح رأسمالية

مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر

يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح

الضريبي

مصروف ضريبة دخل الفترة/السنة كما في بيان الدخل

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
42,243,744,705	39,058,894,029
147,762,362	173,345,304
6,882,546,557	7,278,440,711
13,499,797,660	809,605,594
3,204,867,870	2,470,962,043
2,683,398,524	1,787,961,638
711,650,156	659,305,716
866,756	1,206,756
181,853	179,205
69,374,816,443	52,239,900,996

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

19 حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)		31 آذار 2022 (غير مدققة)		المجموع	عملاء	حسابات التوفير
	مؤسسات مالية	عملاء	مؤسسات مالية	عملاء			
115,463,887,254	2,461,000,153	113,002,887,101	111,291,500,849	934,257,257	110,357,243,592	حسابات التوفير	
179,244,081,973	1,700,619,652	177,543,462,321	210,240,653,615	2,200,619,653	208,040,033,962	ودائع لأجل	
38,373,244,000	3,000,000,000	35,373,244,000	49,724,700,000	3,420,000,000	46,304,700,000	حسابات المضاربة	
796,757,972	5,000,000	791,757,972	791,666,137	5,000,000	786,666,137	التأمينات النقدية	
-	-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية	
333,877,971,199	7,166,619,805	326,711,351,394	372,048,520,601	6,559,876,910	365,488,643,691	المجموع	
688,683,756	14,109,753	674,574,003	4,083,210,749	79,573,612	4,003,637,137	أعباء محققة غير مستحقة الدفع	
334,566,654,955	7,180,729,558	327,385,925,397	376,131,731,350	6,639,450,522	369,492,280,828	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة	

كما في 31 آذار 2022 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 791,666,137 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ: 796,757,972 ليرة سورية).

بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي كما في 31 آذار 2022 مبلغ 30,279,509,613 ليرة سورية، منها مبلغ 7,009,613 ليرة سورية وودائع توفير وباقي المبلغ وودائع لأجل (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ 20,279,613,230 ليرة سورية، منها مبلغ 7,113,230 ليرة سورية وودائع توفير وباقي المبلغ وودائع لأجل).

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

20 التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
3,764,560,530	4,364,110,928	إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:		
31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,764,560,530	-	-	3,764,560,530	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
826,966,066	-	-	826,966,066	أرباح (خسائر) غير محققة
(227,415,668)	-	-	(227,415,668)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
4,364,110,928	-	-	4,364,110,928	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
483,209,939	-	-	483,209,939	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
4,526,000,818	-	-	4,526,000,818	أرباح (خسائر) غير محققة
-	-	-	(1,244,650,227)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(1,244,650,227)	-	-	3,764,560,530	رصيد نهاية السنة

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
2,106,145,511	3,361,400,168	الإضافات خلال الفترة / السنة
1,086,385,387	409,073,384	فروقات أسعار الصرف
168,869,270	(242,449)	رصيد في نهاية الفترة / السنة
3,361,400,168	3,770,231,103	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

22 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 آذار 2022 من 15,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.
قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ.) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ.) تاريخ 24 نيسان 2012.
وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ 11,161,200 دولار أمريكي وتثبيت مركز قطع بنوي بالدولار الأمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار أمريكي، ومركز قطع باليورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 30 نيسان 2014.

23 احتياطي معدل الأرباح

إن الحركة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح/المساهمين		احتياطي معدل الأرباح/حسابات استثمارية مطلقة		البيان
31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية		ليرة سورية		
2,318,961,456	336,654,368	2,191,353,988	7,991,354,478	رصيد بداية الفترة/السنة
14,256,749,879	-	5,813,468,673	2,031,084,891	الإضافات خلال الفترة/السنة
52,895,057	(4,904,350)	12,532,178	(1,354,698)	فروقات التقييم
-	-	(26,000,361)	(5,893,755)	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(16,291,952,023)	(20,743,100)	-	-	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
336,654,369	311,006,918	7,991,354,478	10,015,190,916	رصيد نهاية الفترة/السنة

24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية		
16,338,578,865	35,402,387,910	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
-	-	أخرى - إجازة الخدمات
(78,408,600)	(55,000,000)	ينزل - جائزة سداد مبكر
16,260,170,265	35,347,387,910	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

25 صافي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,979,110,676	14,599,573,699	مصروف مخصص خسائر ائتمانية للمصارف
69,413,053	4,948,274,336	مصروف مخصص خسائر ائتمانية ل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات(*)
(630,746,193)	25,054,778	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة
1,417,777,536	19,572,902,813	المجموع

(*) علماً انه من ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية ل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات وفر بقيمة 711,373,791 ل س وهو الجزء المشترك من مصروف المخصص مع حسابات الاستثمار المطلق .

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
94,263,290	142,836,389	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
14,866,468	16,862,453	حسابات استثمارية (مراوحة دولية)
109,129,758	159,698,842	المجموع

27 صافي إيرادات إجارة

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
40,907,577	20,798,000	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
-	-	يُطرح: مخصص التندني
40,907,577	20,798,000	المجموع

28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
38,520,973	5,257,924	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية التملك
38,520,973	5,257,924	

29 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 32,840,757,171 ليرة سورية لغاية الربع الأول من عام 2022 مقابل 9,440,503,835 ليرة سورية لنفس الفترة لعام 2021. تبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
145,710,124	622,495,753	حسابات التوفير
1,763,525,236	3,059,458,987	حسابات لأجل
1,909,235,360	3,681,954,741	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال		
31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
745,872,408	2,618,140,833	حصة المصرف بصفته مضارب
6,574,918,732	26,137,449,270	حصة المصرف بصفته رب مال
7,320,791,140	28,755,590,103	المجموع

31 حصة السهم من ربح الفترة
تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة/السنة بتقسيم أرباح الفترة/السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة كما يلي:

31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	
1,760,090,898	2,607,220,582	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
11.73	17.38	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة - ليرة سورية

32 النقد وما في حكمه في آخر الفترة		
31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
526,936,097,423	834,195,942,508	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
53,135,659,090	129,781,104,683	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(145,146,270,544)	(198,139,519,812)	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
434,925,485,969	765,837,527,379	الصافي

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

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

المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	الشركة الأم	البيان/2022
---	-------------	-------------

بنود داخل الميزانية:

136,149,852,781	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
125,183,174	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "

المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	الشركة الأم	البيان/2021
---	-------------	-------------

بنود داخل الميزانية:

-	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(21,664,695)	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا :
151,289,481	300,729,539	رواتب
412,324,383	1,714,327,015	مكافآت
850,000	51,622,717	أخرى
-	-	مجلس الإدارة:
-	-	رواتب
-	-	مكافآت
12,000,000	42,000,000	بدلات
-	23,878,530	إقامة وتنقلات أخرى
2,250,000	3,500,000	هيئة الرقابة الشرعية :
-	-	مكافآت
-	-	بدلات
118,148	867,875	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
578,832,012	2,136,925,676	

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الموجودات المالية
		إيداعات وحسابات استثمار
386,665,892,404	386,665,892,404	465,215,341,160
		وشهادات لدى المصارف
		ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة
		أشهر أو أقل
		حسابات استثمار وشهادات لدى
88,369,480,980	88,369,480,980	-
		المصارف ومؤسسات مصرفية
		لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
970,487,351,679	970,487,351,679	1,060,726,809,033
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة
		التمويلات
		إيداعات وحسابات استثمار
398,640,945,250	398,640,945,250	408,973,530,385
		مصارف ومؤسسات مالية
		حسابات جارية للعملاء
831,793,131,442	831,793,131,442	751,435,526,371

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

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

31 آذار 2022

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	306,747,348	6,313,890,724	-	-	6,313,890,724

31 كانون الأول 2021

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

ثالثاً: تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة:

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

35 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية:

التعرضات لمخاطر الائتمان :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 آذار 2022 وفق الجدول التالي:

أ- داخل الميزانية:

المجموع	موجودات أخرى (نعم إجابة منتهية بالتمليك)	موجودات مقتناة بغرض المراجعة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 آذار 2022 ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
1,639,473,128,378	232,902,425	5,256,700,000	6,326,210,702	376,495,720,601	884,668,593,232	3,538,911,897	321,599,481,082	32,173,326,007	9,181,282,432	
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
696,205,894,775		-	-	3,480,862,501	-	1,126,481,058	685,749,225,635	5,019,718,230	829,607,351	
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
215,072,872,354		-	-	136,887,368,611	-	1,096,897,081	74,743,758,382	2,159,408,821	185,439,459	
2,550,751,895,507	232,902,425	5,256,700,000	6,326,210,702	516,863,951,713	884,668,593,232	5,762,290,036	1,082,092,465,099	39,352,453,058	10,196,329,242	المجموع
(787,194,905)	-	-	-	-	-	(33,682,568)	(652,931,588)	(88,142,533)	(12,438,216)	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(129,664,763,745)	(232,902,425)	-	(12,319,978)	(51,648,610,553)	(1,881,397,292)	(865,003,440)	(73,412,422,945)	(1,390,846,451)	(221,260,661)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية /لتدني
2,420,299,936,857	-	5,256,700,000	6,313,890,724	465,215,341,160	882,787,195,940	4,863,604,028	1,008,027,110,566	37,873,464,074	9,962,630,365	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		31 آذار 2022 ليرة سورية
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
231,893,636,791	16,520,141,139	23,937,107,942	17,883,212,440	918,397,500	172,634,777,770	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
52,082,812,804	10,280,525,673	-	-	-	41,802,287,131	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
75,674,961,968	-	71,698,271,581	-	22,000,000	3,954,690,387	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
359,651,411,563	26,800,666,812	95,635,379,523	17,883,212,440	940,397,500	218,391,755,288	المجموع
(2,886,422,922)	(143,745,688)	(1,059,109,436)	(3,616,446)	(13,703,225)	(1,666,248,127)	يطرح: مخصص التدني
356,764,988,641	26,656,921,124	94,576,270,087	17,879,595,994	926,694,275	216,725,507,161	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	882,787,195,940	882,787,195,940
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	465,215,341,160	-	-	-	-	-	-	-	465,215,341,160
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	43,078,785,564	969,811,929,030	37,873,464,074	-	-	9,962,630,365	-	1,060,726,809,033
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	6,227,414,158	-	-	-	-	86,476,566	-	-	6,313,890,724
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	18,719,808,705	18,719,808,705
الإجمالي / 2022/03/31	471,442,755,318	43,078,785,564	969,811,929,030	37,873,464,074	-	86,476,566	9,962,630,365	901,507,004,645	2,433,763,045,562
الإجمالي / 2021/12/31	480,443,548,579	44,400,208,010	873,804,868,633	46,077,137,066	-	78,749,462	6,205,137,970	1,043,290,892,700	2,494,300,542,420

-

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية :

مخاطر العملات :

31 آذار 2022 / ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%10)	مركز القطع	العملة
9,399,150,906	9,387,882,661	%10	93,878,826,615	دولار أمريكي
2,857,724,019	2,875,668,692	%10	28,756,686,921	يورو
653,794	871,725	%10	8,717,253	جنيه استرليني
38,546	51,394	%10	513,944	فرنك سويسري
143,416,632	191,222,177	%10	1,912,221,767	عملات أخرى

31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية

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

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

31 آذار 2022 / ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
631,389,072	631,389,072	%10	الأسهم

31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة نتيجة الازدياد الجوهري في المخاطر الائتمانية المرتبطة بالعملاء الحاصلين على هذه التسهيلات مثل عدم الالتزام بالسداد 90 يوم فأكثر و نتيجة لذلك و بحسب تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 2019/2/14 تم معالجة هذه الديون لاجراها من اطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة و يبلغ إجمالي الديون المجدولة خلال الربع الأول من العام 2022 ما قيمته 1,694,931,200 ليرة سورية مقابل 220,476,450,611 ليرة سورية خلال كامل العام 2021 .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية ، وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال الربع الأول من العام 2022 ما قيمته 215,564,648,144 ليرة سورية مقابل 417,642,124,287 ليرة سورية خلال كامل العام 2021.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)								2022/03/31
المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
892,982,457,928	-	-	-	-	-	-	892,982,457,928	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
465,215,341,160	271,279,747,835	-	-	-	-	-	193,935,593,325	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,060,726,809,033	177,798,016,602	290,457,104,625	214,648,164,577	167,673,172,336	47,685,348,991	88,562,475,460	73,902,526,442	نمذمة البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
6,313,890,724	86,476,566	-	-	-	-	-	6,227,414,158	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
11,272,586	7,112,640	486,577	-	-	-	-	3,673,369	موجودات إجازة مُنتهية بالتمليك
5,364,696,918	5,364,696,918	-	-	-	-	-	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
33,179,112,168	33,179,112,168	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
210,579,480	210,579,480	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,988,163,730	2,988,163,730	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
6,923,984,362	-	-	-	-	-	-	6,923,984,362	موجودات أخرى
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,492,636,116,794	509,633,714,644	290,457,591,202	214,648,164,577	167,673,172,336	47,685,348,991	88,562,475,460	1,173,975,649,584	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

								المطلوبات
408,973,530,385	16,340,113,939	1,632,430,819	-	13,153,603	-	933,143	390,986,898,881	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
751,435,526,371	-	-	-	-	-	-	751,435,526,371	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
688,498,647,032	259,677,166	5,022,534,707	5,787,226,592	13,898,966,972	7,637,512,030	423,283,489	655,469,446,076	تأمينات نقدية
3,783,642,535	-	-	-	-	-	-	3,783,642,535	مخصصات متنوعة
52,239,900,996	-	-	-	-	-	-	52,239,900,996	مطلوبات أخرى
14,914,254,743	-	-	-	-	-	-	14,914,254,743	مخصص ضريبة الدخل
1,655,352,426	12,108,883	-	-	-	-	-	1,643,243,543	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,921,500,854,488	16,611,899,988	6,654,965,526	5,787,226,592	13,912,120,575	7,637,512,030	424,216,632	1,870,472,913,145	مجموع المطلوبات
389,917,153,369	58,984,889,814	38,235,254,578	63,573,763,084	58,595,949,299	52,278,964,456	2,098,295,008	116,150,037,130	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
181,218,108,937	181,218,108,937	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
2,492,636,116,794	256,814,898,739	44,890,220,104	69,360,989,676	72,508,069,874	59,916,476,486	2,522,511,640	1,986,622,950,275	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
-	252,818,815,905	245,567,371,098	145,287,174,901	95,165,102,462	(12,231,127,495)	86,039,963,820	(812,647,300,691)	الفجوة للفئة
-	-	(252,818,815,905)	(498,386,187,003)	(643,673,361,904)	(738,838,464,366)	(726,607,336,871)	(812,647,300,691)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021/12/31 / ليرة سورية
								المطلوبات:
398,640,945,250	6,067,460,070	1,632,430,819	-	69,153,603	-	501,346,131	390,370,554,627	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
831,793,131,442	-	-	-	-	-	-	831,793,131,442	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
701,999,230,528	1,496,954,688	6,838,755,611	16,378,893,152	5,620,608,596	48,306,812,483	14,870,480,411	608,486,725,587	تأمينات نقدية
3,853,064,215	-	-	-	-	-	-	3,853,064,215	مخصصات متنوعة
69,374,816,443	-	-	-	-	-	-	69,374,816,443	مطلوبات أخرى
14,242,121,034	-	-	-	-	-	-	14,242,121,034	مخصص ضريبة الدخل
1,427,936,758	35,352,679	-	-	-	-	-	1,392,584,079	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,021,331,245,670	7,599,767,437	8,471,186,430	16,378,893,152	5,689,762,199	48,306,812,483	15,371,826,542	1,919,512,997,427	مجموع المطلوبات
345,919,409,601	25,460,730,750	59,027,603,166	26,226,918,131	57,531,465,686	45,605,253,637	12,810,000,000	119,257,438,231	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
178,036,985,408	178,036,985,408	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
2,545,287,640,679	211,097,483,595	67,498,789,596	42,605,811,283	63,221,227,885	93,912,066,120	28,181,826,542	2,038,770,435,658	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	239,767,593,697	139,926,919,370	107,396,532,091	77,528,062,096	170,234,717,815	(2,350,878,875)	(732,502,946,194)	الفجوة للفترة
-	-	-(239,767,593,697)	-(379,694,513,067)	-(487,091,045,158)	-(564,619,107,254)	-(734,853,825,069)	-(732,502,946,194)	الفجوة التراكمية

مخاطر السيولة:

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

حوكمة مخاطر السيولة:

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

والسناريوهات وفق التالي:

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

36 التحليل القطاعي:

معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

المجموع		ليرة سورية				البيان
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2021/03/31	2022/03/31	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,324,856,326	31,635,019,970	74,067,162	(183,512,158)	28,060,741,818	3,683,723,148	إجمالي الإيرادات
(1,417,777,536)	(19,572,902,813)	-	-	(19,572,902,813)	-	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
6,907,078,790	12,062,117,157	74,067,162	(183,512,158)	8,487,839,005	3,683,723,148	نتائج أعمال القطاع
(3,552,703,740)	(8,768,070,578)	(8,768,070,578)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
3,354,375,050	3,294,046,579	(8,694,003,416)	(183,512,158)	8,487,839,005	3,683,723,148	الربح قبل الضرائب
(1,594,284,152)	(686,825,997)	(686,825,997)	-	-	-	ضريبة الدخل
1,760,090,898	2,607,220,582	(9,380,829,413)	(183,512,158)	8,487,839,005	3,683,723,148	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة	أرقام الفترة					البيان
2021/12/31	2022/03/31					
2,505,712,827,660	2,446,946,471,280	-	6,313,890,724	2,392,796,486,117	47,836,094,439	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
39,574,813,019	45,689,645,514	45,689,645,514	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,545,287,640,679	2,492,636,116,794	45,689,645,514	6,313,890,724	2,392,796,486,117	47,836,094,439	مجموع الموجودات
2,266,999,962,175	2,225,039,435,138	-	-	408,973,530,385	1,816,065,904,753	مطلوبات القطاع
100,250,693,096	86,378,572,719	86,378,572,719	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,367,250,655,271	2,311,418,007,857	86,378,572,719	-	408,973,530,385	1,816,065,904,753	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
30,314,119,121	912,767,140	912,767,140	-	-	-	مصارييف راسمالية
(1,025,069,844)	(456,578,500)	(456,578,500)	-	-	-	الاستهلاكات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

37 الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات أخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	مبالغ الموجودات المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
			المبالغ المغطاة بعقود تأمين	بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة		
		1,041,893,264	-	1,041,893,264	-	1,041,893,264	دير الزور	1
		-	-	-	-	20,173,322	السبع بحرات	2
		-	-	-	-	27,221,733	حريستا	3
		-	-	-	-	36,822,540	درعا	4
		-	-	-	-	32,071,997	ادلب	5

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

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 1,021,911,025 ل.س تم تشكيل
المخصصات لها ، علماً أن المكتب تم شطبه .

38 كفاية رأس المال

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال وفق الجدول التالي :

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المكتتب
7,500,000,000	7,500,000,000	احتياطي قانوني
7,164,808,361	7,164,808,361	احتياطي خاص
336,654,369	311,006,918	احتياطي معدل الأرباح
(150,897,343)	(210,579,480)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(107,996,917)	(107,996,917)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال سنتين من تاريخ استلاكها
-	-	أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
32,692,383,138	32,692,383,138	صافي الربح أو الخسارة
111,578,579,010	111,578,579,010	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة
174,013,530,618	173,928,201,030	صافي الاموال الخاصة الأساسية
15,250,717,257	16,457,087,498	احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	احتياطي القيمة العادلة
1,882,280,265	2,182,055,464	
191,146,528,140	192,567,343,992	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
1,093,277,236,355	1,172,694,271,874	مجموع الموجودات المرححة بالمخاطر
126,780,144,205	143,872,727,935	حسابات خارج الميزانية المتقلة
49,945,516,022	49,945,516,022	المخاطر التشغيلية
13,169,456,683	15,291,661,288	مخاطر السوق
1,283,172,353,264	1,381,804,177,119	إجمالي المخاطر
13.56%	12.59%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
14.90%	13.94%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات
18,264,147,914	17,883,212,440	قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
927,286,600	2,443,298,600	- دفع
118,401,443,807	125,594,440,568	- حسن تنفيذ
4,539,092,949	7,119,020,097	- دخول عطاء
10,981,697,254	11,939,424,638	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
96,004,115,143	94,605,893,060	- حسن تنفيذ
1,029,486,464	1,029,486,464	- أخرى
-	72,235,968,884	تعهدات قطع تصدير
33,576,546,978	26,800,666,812	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
283,723,817,109	359,651,411,563	المجموع

40 الاستمرارية وقرار الحظر

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

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

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

41 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 آذار 2022، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية.

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

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

42 ارقام المقارنة

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

البيان	التبويب في البيانات السابقة 31 آذار 2021	التبويب في البيانات الحالية 31 آذار 2021	القيمة
بيان الدخل	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
احتياطي معدل الأرباح المشكل	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	احتياطي معدل الأرباح المشكل	(8,200,000,000)
مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	1,659,927
مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	9,620,048