

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٣-٠٩-٣٠

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
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٤٧٩

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور محمد كبيبة كبيبة	رئيس	لا يوجد	%٠.٢٩
٢	الدكتور عزيز محمد صقر	نائب الرئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	%٠.٣٠
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٥٠
٤	السيد محمد محمد أوبري	عضو	لا يوجد	%٠.٣٨
٥	السيد محمد فراس أحمد بوادجي	عضو	لا يوجد	%٠.٢٥
٦	الدكتور خلف سليمان العبد الله	عضو	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%٠.٢٣
٧	السيد أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	%٠.٢٦

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	مكتب عوني زكية للتدقيق والاستثمارات الضريبية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	المزة - فيلات شرقية - مقابل دار البيعت هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siiib.sy



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٣٧.٧٥	١٤١.٥٨

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٢-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٣-٠٩-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
%٢٣.٥٤	٨٨.٠٤١.٧٥٠.٦٧١		١٠٨.٧٦٦.٦٤٧.٣٩٥		مجموع الموجودات
%٢٣.٩٣	٩.٤٤٧.٣٧٦.٠٤٣		١١.٧٠٨.٣٣٩.٢٤٨		حقوق المساهمين
	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢-٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٩-٣٠	
%٨٤.٥٢	(٣.٢٣٥.٠١٧)	١.٥١٣.٧٤٥.٠٥٨	٩٣.٤٨٥.٩٩٧	٢.٧٩٣.٢٢١.٠٦٦	صافي الإيرادات **
%٤٠.٣.٤٦-	(١٦٨.١٤٨.١٦٧)	٢٥٤.٣٢٠.١٦٨	٢٧.٠٥١.٦٢٠	(٧٧١.٧٦٢.٥٣٨)	صافي الربح التشغيلي بدون الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%٩٧٤.٢٨	(٢٤.٧٠٤.٥٦٣)	٢٨١.٩٥٦.٩٧١	(٣٢٦.٠٩٤.٨٣٢)	٣.٠٢٩.٠٠٩.٠٥٨	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%١٨٢.٩٣	(٢٣٢.٦٦١.٧٩٧)	٧١١.٧٧٧.٤٦٢	(٣٠١.٧٧٥.٧٠٧)	٢.٠١١.٦٩١.٦١٧	صافي الربح قبل الضريبة
%٢٣٩.٩٢-	٣٩.٨٠٩.٠٦٧	(١٧٥.٥٠٠.٣٢٣)	٢.٧٢٢.٤٩٤	٢٤٥.٥٥٤.٩٠٣	ضريبة الدخل
%١٠.٠٠٠-	١١.٧١٩	١.١٣٤.٤٤٧	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٣٢.٩١	(١٩٢.٨٥٢.٧٣٠)	٥٣٦.٢٧٧.١٣٩	(٢٩٩.٠٤٣.٢١٢)	٢.٢٥٧.٢٤٦.٥٢٠	صافي الدخل **
%٣٢١.٥٩	(٢.٢٧)	٦.٣٠	(٣.٥٢٠)	٢٦.٥٦	ربح السهم*

بنك سورية الإسلامي
Syria International Islamic Bank
00101
14885

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

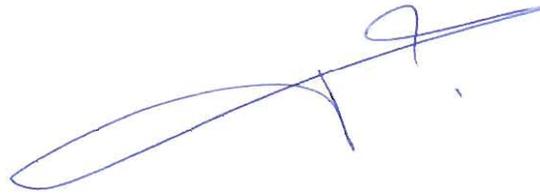
- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٠٨.٨ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٩٢.٧ مليار ليرة سورية ، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ٢٣.٤ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤنات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .

تاريخ: 06-11-2013

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك


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



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤ - ٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦ - ٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠ - ٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٨ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

اسم الزميل مصطفى عوني زكية رقم الترخيص / ١١/٤ /

أمور أخرى

وفقاً لقرار الهيئة العامة للشركة الإسلامية للخدمات المالية في اجتماعها المنعقد قانونياً بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٢ بجل الشركة وتصفيتها رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء وصدور قرار السيد وزير الاقتصاد رقم/٤٥٤/ بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتها واجتماع الهيئة العامة الاستثنائية في تاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٣ واتخاذها قرارها النهائي بتصفية الشركة بناء على تقرير المصفي الذي صدر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ تم تصفية الشركة الإسلامية للخدمات المالية.

مدقق الحسابات

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤



دمشق - سورية

٥ تشرين الثاني ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٢,١٧٢,٧٥٥,٨٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٦٥,١٣٥,٠٣٥,٧٧٣	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٣,٥٩١,٣٨٦,٤١٣	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٢,٥٠٠,٠٢٨١,٤٢٥	٢٢,٧٤٣,٥٦١,٨٥٦	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٨,٠٢٧,٠٥١٩		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨,٠٨٣٦,٣٩٢	٢٥٢,٧٧٦,٦١٥		الإحارة المنتهية بالتملك
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	٩	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٩٧,٧١٠	٣,٦٣٦,٢٣٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٤٧,٢٢٣	-	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٥٨,٨٦٦,٩٤٠	١٠,٩٨٨,٦٠٧,٣١٩		موجودات ثابتة مادية
٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	٢٦١,٣٤٣,٣٥٤		مشاريع قيد التنفيذ
٥٠,٣٢١,٩٥٦	٢٧,٧٤٤,٦٤٢		موجودات غير ملموسة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٢٨٨,٤٧٠,٢٦٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤١,٤٩٩,٤٤٥	١٨٣,٢٣٠,٧٢٣	١٣	موجودات أخرى
١٠,٤١,٩١٧,٤٣١	١,٦٨٢,٩٦٣,٥٣٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١</u>	<u>١٠,٨٧٦٦,٦٤٧,٣٩٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣١٤١٠١٤٦٣٧٤٤٠٧	٣٤٤١٠٣٠٧٦٧٤٠٩٠	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٣٤٤٨١٤٤١٥٠٠٢٧	٢٩٤٦١١٠٠٩٦٤٤٨٣		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٠٣٧٨٤٤١١٤٦٠٦	٤٤٢٤٧٠٥٧٠٤٦٠٢	١٧	تأمينات نقدية
٦٤٠٢٤٢٤٨٨٣	١١١٠٧٧٩٤٩٣٨	١٨	هامش الجدية
-	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١٠٧٥١٤٧٩٠	٥٦٤٤٦٥٠٤٥٤٤		مخصص لقاء مخاطر محتملة
١٤٨٨٢٠٠٥٤٣٨٤	٣٠٨١٢٤٤٤٦٤٢٤٠	١٩	مطلوبات أخرى
٥٢٠٣٢٩٤٤٦٤٠٩٧	٧٢٤٤٥١٠٣١٠٤٨٩٧		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٢٥٠٨٣٠٤٢٩٨٥٦٢	٢٤٤٤٧٧٠٩٤٠٤٤٧٤	٢٠	حسابات أصحاب الإستثمار المطلق
٤٠٣٠٦٦١٤٦٨٨	١٢٩٤٠٥٦٤٧٧٦	٢١	إحتياطي مخاطر الإستثمار
٢٦٠٢٣٣٠٩٦٠٤٢٥٠	٢٤٤٦٠٦٠٩٩٩٧٤٢٥٠		مجموع حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٧٨٠٥٦٣٠٤٢٤٠٣٤٧	٩٧٠٠٥٨٠٣٠٨٠١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٠٤٩٩٤٠٥٠٧٠٠	٨٠٤٩٩٤٠٥٠٧٠٠	٢٢	رأس المال
-	-		مصاريف زيادة رأس المال
-	-	٢٣	احتياطي قانوني
-	-	٢٣	احتياطي خاص
١٠٦٠٥٧٢٤٤٠٤	١٠٦٠٥٧٢٤٤٠٤	٢٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
(٢٩٢٠٣٩٩)	(٦٢٤١٥٦)	١٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٠٢٥٧٤٢٤٦٠٥٢٠		ربح الفترة
٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨	٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨		أرباح مدورة غير محققة
١٦٢٠٤٦٠	٣٠٦٤٨٠٩٠٢		أرباح مدورة محققة
٩٠٤٤٧٠٣٧٦٠٤٣	١١٠٧٠٨٠٣٣٩٠٢٤٨		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٣٠٠٩٥٠٤٢٨١	-		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩٠٤٧٨٠٣٢٦٠٣٢٤	١١٠٧٠٨٠٣٣٩٠٢٤٨		مجموع حقوق الملكية
٨٨٠٠٤١٠٧٥٠٤٦٧١	١٠٨٠٧٦٦٠٦٤٧٠٣٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٦,٨٩٧,٤٧٩	٣٠٠,٥٢٢,٨٧٥	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤٨,٤٧٦,٥٣٢	١٨,٧٦٤,٠٤٦	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(٢٨٣,٤٧٤,٦٧٣)	(٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٧,٩٨٠,٤٧١)	(٨,٦١٨,٨٨٥)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٢٢٣,٩١٨,٨٦٧	(٨٥,٣٣١,٩٦٤)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣١٣,٨٩٢,٧٢٩)	٧٨,٦٦٢,٤٨٤	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المملوكة
٣٤,٩٨٧,٦٥٣	٥٨,٥٢٣,٨٨٩	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٢٧٨,٩٠٥,٠٧٦)	١٣٧,١٨٦,٣٧٣	العائد على حسابات الاستثمار المملوكة
(٥٤,٩٨٦,٢٠٩)	٥١,٨٥٤,٤٠٩	حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المملوكة (كمضارب ورب عمل)
٥١,٦٢٢,١٥٥	١٨٧,٠٠٢,٦١٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٩٧,٩١٥)	(٣,٨٩٥,١٥٢)	أعباء رسوم وعمولات
٥١,٣٢٤,٢٤٠	١٨٣,١٠٧,٤٦٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
١١,٢٢٤,٠١٠	١٨٣,٥٣٩,٥٢٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٤٤,٧٠٤,٥٦٣)	(٣٢٦,٠٩٤,٨٣٢)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٣,٩٠٦,٦٥١	١,٠٧٩,٤٣٣	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣,٢٣٥,٨٧١)	٩٣,٤٨٥,٩٩٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٧,٩٣٠,٨٢٣)	(١٢٨,٩٦٦,١٨٤)	نفقات الموظفين
(٣٠,٩٠١,٩٥٣)	(٣٢,٨٥٣,٤٨٠)	إستهلاكات
(٧,٤٠٣,٠١٢)	(٧,٣٤٨,١٤٠)	إطفاءات
-	-	احتياطيات مختلفة
(١٨٣,٩٧٢)	-	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٩٣,٠٠٦,١٦٦)	(٢٢٦,٠٩٣,٨٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢٩,٤٢٥,٩٢٦)	(٣٩٥,٢٦١,٧٠٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٣٢,٦٦١,٧٩٧)	(٣٠١,٧٧٥,٧٠٧)	الربح قبل الضريبة
٣٩,٨٠٩,٠٦٧	٢,٧٣٢,٤٩٤	ضريبة الدخل
(١٩٢,٨٥٢,٧٣٠)	(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	ربح الفترة
(١٩٢,٨٦٤,٤٤٩)	(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١١,٧١٩	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٩٢,٨٥٢,٧٣٠)	(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	
(٢,٢٧)	(٣,٥٢)	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥٣٦,٢٧٧,١٣٩	٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
(١١٥,٢٨٣)	٢٣٠,٢٤٣	١٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٣٦,١٦١,٨٥٦	٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣		
			العائد إلى:
٥٣٦,٢١٨,٣٤٣	٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٥٦,٤٨٧)	(-)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٣٦,١٦١,٨٥٦	٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	مجموع حقوق الملكية للمساهمي		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال		
	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	غير المسيطرة								رأس المال	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٤٤٧٨٠٣٢٦٠٣٢٤	٣٠٠٩٥٠٠٢٨١	٩٤٤٤٧٠٣٧٦٠٤٣	(٢٩٢٠٣٩٩)	١٦٢٠٤٦٠	٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨	-	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	-	-	-	٨٠٤٩٩٤٠٥٠٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اضافات رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٠٢٦٠٩٦٣٤٢٠٥	-	٢٠٢٦٠٩٦٣٤٢٠٥	٢٣٠٠٢٤٣	٣٠٤٨٦٠٤٤٢	٢٠٢٥٧٠٢٤٦٠٥٢٠	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
(٣٠٠٩٥٠٠٢٨١)	(٣٠٠٩٥٠٠٢٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تصفية الاستثمار في الشركات التابعة -
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى خسائر مدورة غير محققة
<u>١١٤٧٠٨٠٣٣٩٤٢٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١١٤٧٠٨٠٣٣٩٤٢٤٨</u>	<u>(٦٢٠١٥٦)</u>	<u>٣٠٦٤٨٠٩٠٢</u>	<u>٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨</u>	<u>٢٠٢٥٧٠٢٤٦٠٥٢٠</u>	<u>١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٤٩٩٤٠٥٠٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٨٠٨٥٨٠٦٢٨٠٩٦١	٢٩٠٢٣٥٠٠٦	٨٠٨٢٩٠٣٩٣٩٠٩٥٥	(١٠٧٠١٨٨)	٢٥٣٠٥٩١٠٩٩٣	٢٤٢٠٩٥٥٠٦٧٦	-	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	٦٦٠٧٥٢٠٢٨٧	٦٦٠٧٥٢٠٢٨٧	(١٩٠٤٣٢٧٠٤)	٨٠١١٢٠٣٠٩٤٢٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	(٢٥٣٠٥٩١٠٩٢٦)	-	-	-	(٦٦٠٧٥٢٠٢٨٧)	(٦٦٠٧٥٢٠٢٨٧)	-	٣٨٧٠٠٩٦٠٥٠٠	اضافات رأس المال
١٩٠٤٣٢٧٠٤	-	١٩٠٤٣٢٧٠٤	(١١٥٠٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	١٩٠٤٣٢٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
١٠٠١٩٠١٦٤	١٠١٣٤٠٤٤٧	(١١٥٠٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
٥٣٥٠١٤٢٠٦٩٢	-	٥٣٥٠١٤٢٠٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى خسائر مدورة غير محققة
<u>٩٤٤١٤٠٢٢٣٤٥٢١</u>	<u>٣٠٠٣٦٩٠٤٥٣</u>	<u>٩٤٣٨٣٠٨٥٤٠٦٨</u>	<u>(٢٢٢٠٤٧١)</u>	<u>٦٧</u>	<u>٢٤٢٠٩٥٥٠٦٧٦</u>	<u>٥٣٥٠١٤٢٠٦٩٢</u>	<u>١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٤٩٩٤٠٥٠٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدقق)	٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٧١١,٧٧٧,٤٦٢	٢٤,٠١١,٦٩١,٦١٧	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٩١,٤٤١,٨٢٧	٩٧,٠٦٨,٠٧٦	استهلاكات
٢١,٩٤٩,٤٤٣	٢٢,١٠٢,٣٦٩	إطفاءات
١٨,٧٠٢,٦٣٨	٢٨,٠٥٩,٧٧٧	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	إيرادات ضريبية
٧٠٢,١٢١,٠٦٣	٢٤,٠١٠,٢٤٣,٥٢٦	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٤٤,٧٩٢)	٤,٢٧٤,٧٥٩	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
(٦٧٧,٨٤٩)	٣,١٤٧,٢٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
١,٥٤٥,٢٦٩,٧٩٢	٤,١٧٨,٥٨٧,٣٤٧	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
(١٠٧,٨٥٥,١٣٦)	(٦٥٦,٨٥٣,٥٤٧)	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
٧٦٧,٩٥٠,٢٤٠	(١,٨٨٣,٢٦٢,٦٦٦)	إيداعات لدى المصارف
١,٧٤٧,٣٠٨,٠٨٦	(٢,٢٥٣,٥٢٣,٩٥٧)	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٠,٤٣٢,٩١٤	(٧٩,٠٨١,٢٧٨)	موجودات أخرى
٦,١٢٧,٧٢٧,١٩١	١٦,١٢٩,٦٨١,٤٥٧	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(١٠٠,٨٠٠,٣٥٥)	(٣٥٢,٣٧٧,٧٢٦)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
١,٦٤٣,٩٢٩,٧٢٧	(١,١٣٠,٨٤١,٠٠٤)	التأمينات النقدية
١,٩٣٤,٨٠٣,٢٥١	٤٧,٥٣٧,٠٥٥	هامش الجدية
-	١٤٢,٨٩٨,٧٥٤	مخصص لقاء مخاطر محتملة
٢١٤,٩٤٥,٥٧٢	(١٣,٣٥٨,٣٤٩)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
(٢٣٢,٤٠٢,٤٠٥)	-	ضريبة الدخل مدفوعة
(٨٨٣,٧٤٢,٥٦٠)	١,٩٣٠,٤٤٠,٨٥٦	مطلوبات أخرى
١٢,٦٧٧,٥٦٦,٣١٧	١٦,٠٥٩,٨٤٦,٩٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢ (مدقق)	٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٠٨,٨٢١)	(٢٩,٨٠٢,٣٦٢)	شراء استثمارات
٤١,٠٦١,٥١٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
	- ٢٣٠,٢٤٣	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٧٠,٨٣٣,٤٣٦)	(٢٦,٨٠٨,٤٥٦)	شراء موجودات ثابتة
(١١,٧٦٩,٤٨٠)	٤٧٤,٩٤٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٢,٦٦٢,٦٣١)	(٢٩,٩٠٨,٥٦٦)	مشاريع قيد التنفيذ
(٩٤,٤١٢,٨٥٨)	١٤١,٣٣٥,٤٥٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	-	زيادة رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٧٠,٦٦,٩٩٨,٤٨٨)	(١,٦٢٦,٩٦٣,٠٠٠)	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(٧٠,٤٧,٥٦٥,٧٨٤)	(١,٦٢٦,٩٦٣,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(١٢٠,١٢٠,٩٥٥)	(٦٤١,٠٤٦,١٠٣)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٥,٤١٥,٤٦٦,٧٢٠	١٣,٩٣٣,١٧٣,٢٩٣	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣١,٧٢٠,٧٥٨,٧٥٩	٤١,٢٣٨,٦٠٥,٨١١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٣٤

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية. (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر. تم تأسيس المصرف في ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م و بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي:

دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور) .

حلب (العزبية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة.

ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفاً اللاذقية، مكتب مرفاً طرطوس).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٣ بموجب القرار رقم ٢/٧/٣/٢٠١٣.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات - تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بأن يفصح بمعلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) (البيانات المالية الموحدة)* يستبدل أجزاءً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة. يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) تطبيقه بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلاءم مع إصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠).

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة* يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصاص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات

المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* .
هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة .
يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية الأخرى بالقياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشوتها.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة مؤلفة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١).

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

١ كانون الثاني ٢٠١٤

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

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

ملخص عن المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً

إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيارين محاسبين جديدين ومذكرة محاسبية توجيهية جديدة تم موافقة مجلس الهيئة عليها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠ والمعايير المحاسبية الجديدة هي إطار إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية والاستثمار في الصكوك والأسهم والسندات المماثلة، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما الاسهم والصكوك ويعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار. إلى ذلك تم إصدار معيار جديد هو معيار المسؤولية الاجتماعية حيث ان المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف المرتبطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله أو خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها:

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

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ب - إعداد البيانات المالية:

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

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لنشرة تقييم الموجودات والمطلوبات المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٢، ١٧٤، ل.س. للدولار الأميركي و ٢٣٥، ٤٥ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

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

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف الأولي من قبل المصرف بدمم البيوع المؤجلة والصكوك والأسهم بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

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

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

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

إعادة تصنيف الاستثمارات

إذا غير البنك نيته المتعلقة بالاحتفاظ بواحد أو مجموعة من استثماراته، على سبيل المثال: من متاحة للبيع إلى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو العكس، فيجب عليه تطبيق ما يأتي:

قياس الاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة، ويطبق على ذلك الاستثمارات في الفترات المالية اللاحقة للسياسات المحاسبية المتبعة للفئة التي تم فيها إعادة التصنيف.

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

(أ) إذا كانت القيمة الدفترية أعلى من القيمة العادلة فإن الخسارة الناتجة من هذا الفرق تثبت في بيان الأرباح أو الخسائر في السنة المالية الحالية.

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

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

ه - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة للأمر بالشراء:

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

الاستصناع:

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

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

الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

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

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

الإجارة المنتهية بالتأميل المؤجر من حيث الصيانة إلا في حال تبرع المستأجر بذلك .
بالنسبة لموجودات الإجارة (الإجارة التشغيلية) فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة مع العلم أن البنك لم يتعامل مع الإجارة التشغيلية.

ز - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

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

ح - الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

ط - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم. في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم.

ك - المخصصات:

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

ل - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

م - تحقق الإيراد

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

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

ن - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

س- كفالات مالية:

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

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

حسابات الاستثمار المطلقة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

ع - النقد وما في حكمه:

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

غ - إيرادات غير شرعية:

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٣ مبلغاً مقداره ٣٠٢،٧٨٤ ل.س. وهناك رصيد مدور من عام ٢٠١٣ مقداره ٢٤٣،٣٤٢ ل.س تم توزيع مبلغاً مقداره ٥٤٥،٦٢٦ ل.س من الإيرادات غير الشرعية في أوجه الخير ومازال هناك رصيد بقيمة ٥٠١ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى.

ف - احتساب الزكاة :

الزكاة : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.

إن إدارة البنك غير محولة باخراج زكاة أموالها وبالتالي فإن إخراج الزكاة يقع على عاتق المساهمين.

ص - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٣ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٥٥,٥٠%
وسطي الدولار	٠,٨٥%
وسطي اليورو	١,٤٣%
وسطي الريال السعودي	٠,٠٨%

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

الوسطي السوري	٥٥,٥٠%
العائد على الودائع	
توفير	١,٦٥%
ودائع لأجل ١ شهر	٢,٧٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,١٣%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٤,٤٠%

ودائع لأجل ٩ أشهر	٤,٦٨%
ودائع لأجل سنة	٤,٩٥%
ودائع لأجل سنتين	٥,٢٣%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٥,٥٠%

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

الوسطي الدولار	٠,٨٥%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٢٦%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٤٣%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٦٤%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٦٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٧٢%
ودائع لأجل سنة	٠,٧٧%
ودائع لأجل سنتين	٠,٨١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٨٥%

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

الوسطي يورو	١,٤٣%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٤٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٧٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	١,٠٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	١,١٥%
ودائع لأجل ٩ أشهر	١,٢٢%
ودائع لأجل سنة	١,٢٩%
ودائع لأجل سنتين	١,٣٦%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١,٤٣%

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

الوسطي ريال سعودي	٠,٠٨%
العائد على الودائع	
توفير	٠,٠٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٠٤%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٠٦%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٠٦%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٠٧%

ودائع لأجل سنة	٠,٠٧%
ودائع لأجل سنتين	٠,٠٧%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٠٨%

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

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ % .

- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

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

- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كلاً منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .

- لم يتم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصرف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٣ وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .

- قام المصرف بوضع أسعار مراجحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

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

كسر الودائع:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,١٢٩,٥٢٣,٥٥٧	١٠,٦٨٨,٦١٣,٨٧٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٧١,٨١٧,٧٤٣	٧,٨٨٣,٤٧٠,٦٩٣	احتياطي نقدي إلزامي
١٠,٩١٤,٩٩١,٦٣٣	٢,٥٧١,٨٤٥,١٨٠	حسابات غرفة المقاصة
٦٢,١٢٣,٨٠٨	٢٨,٨٢٦,٠٧٧	
<u>١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١</u>	<u>١٢,١٧٢,٧٥٥,٨٢٩</u>	

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/ب/٤) و بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠ (قرار ٦٦٦ م/ن/ب/٤) ووفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١.

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		حسابات جارية وتحت الطلب:
		بنوك محلية عامة
٨٨٦,٤٣١,٠٤٩	٤,١٤٣,٥٣٢,٢٧٧	بنوك محلية خاصة
٣,٨٣٧,٤٣٩,٩١٢	٢,٥٤٤,٦٨٢,٣٥٥	بنوك مراسلة خارجية
٢٨,٦٨٢,٧٣١,٢٠٨	٤٣,٤٨١,٥٧٣,٣٥٢	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل):
		بنوك مراسلة خارجية
١٠,٣١٧,٢١٧,٨٢١	١٤,٩٦٥,٢٤٧,٧٨٩	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	-	الودائع التبادلية
-	-	
<u>٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠</u>	<u>٦٥,١٣٥,٠٣٥,٧٧٣</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٨٢٦,٧٧٨,١٩٠	٢,٨١٤,٦٤٩,٧١٢
٨٨١,٣٤٥,٥٥٧	٧٧٦,٧٣٦,٧٠١
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٣,٥٩١,٣٨٦,٤١٣

أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر):

بنوك مراسلة خارجية

المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

بنوك مراسلة خارجية

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.
٢٦,٧٠٢,٠١٩,٦٣٠	٢٩,١٧٠,٠٧٧,٢٠٢
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٤)	(١,٣١٧,٣٨٤,٥٥٢)
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٣,٥٥٨,٢٧٦,٩٣٧)
٢٤,٥٦١,٨٣٧,١٤٥	٢٤,٢٩٤,٤١٥,٧١٣
١١٠,٧٢٩,٩٩٨	١١٠,٧٢٩,٩٩٨
٧٦,٢٢٦,٥٨٧	٦١,٥٥٤,٠٥٣
-	-
٩٨,٣٦٦,٧٤٢	١٣١,٩٣٧,١٢٥
(٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)	(١,٨٥٥,٠٧٥,٠٣٣)
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٢,٧٤٣,٥٦١,٨٥٦

مراجعات

الأرباح المعلقة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

إستصناع

إجارة خدمات

قروض متبادلة -

ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية

أرباح مؤجلة

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ١٠,٩٠٧,٦٦٦,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٧,٩٥ % من المحفظة التمويلية.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٥,٢٢٩,٢٨١,٩١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣١٧,٣٨٤,٥٥٢ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٤,٣٠٣,٧٢٣,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٩ % من المحفظة التمويلية.
- بلغ صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٥,٩٢٦,٣٤٩,٧٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٥٩٢,١٤٩,٠٧٤ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن				مرايحات
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع	مرايحات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٨٨,٤٨٨,٩٤٩		- ٩٩٧,٩١٨		- -	٩,١٨٧,٤٩١,٠٣١	الصناعة
١٢,٣٦٧,٣٠٨,١٧٤		- ١٣٠,٩٣٢,٥٤٠		- -	١٢,٢٣٦,٣٧٥,٦٣٤	التجارة
٢٠,٠٦٦,٦٣٦				- - -	٢٠,٠٦٦,٦٣٦	الزراعة
٨٥٨,٣٨٣,١٩١			- - -	- - -	٨٥٨,٣٨٣,١٩١	العقارات
٥,١٨٤,٩٧٦,٣٩٥	-	٦,٦٦٦	٦٠,٩٣٥,٨٩١	١١,٠٧٢٩,٩٩٨	٥,٠١٣,٣٠٣,٨٤٠	الخدمات
(٤٨٧٥,٦٦١,٤٨٩)	(٤,٨٧٥,٦٦١,٤٨٩)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
٢٢,٧٤٣,٥٦١,٨٥٦	(٤,٨٧٥,٦٦١,٤٨٩)	١٣١,٩٣٧,١٢٤	٦٠,٩٣٥,٨٩١	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	٢٧,٣١٥,٦٢٠,٣٣٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨

الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي

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

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨

قيمة الاستثمار

كلفة الاستثمار

رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٠٠٧,٨٩٤	١٧,٠٠٧,٨٩٤
٧٠,٢٧٨,٤٦٦	٧٠,٢٧٨,٤٦٦
١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠
%٥	%٥
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٤٧٦,٤٩٦
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨

رأس المال

احتياطي قانوني

أرباح متراكمة

مجموع حقوق المساهمين

حصة المصرف في رأس المال

قيمة الاستثمار

قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة

عائد الاستثمار

توزيع الأرباح

قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة

بالرغم من أن المصرف يملك نسبة أقل من ٢٠% من أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي، ويتمتع بنسبة تصويت أقل من ٢٠% في الهيئة العامة للشركاء، غير أن المصرف له تأثير مهم غير مباشر من خلال عدد من المالكين الذين هم في نفس الوقت مالكيين للشركة، ويملكون نسبة تتجاوز ٢٠% مع تأثير مهم مباشر على إدارة المصرف وبالتالي تم إعتقاد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الاستثمار. إن الشركات الزميلة هي الشركات التي ليست شركات تابعة ويحتفظ فيها المصرف باستثمار طويل الأجل مكون من حقوق لا تقل عن ٢٠% من حقوق التصويت وباستطاعة المصرف ممارسة تأثير ملموس عليها و هذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف ولا دخل لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بهذا العائد.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٧,٧١٠	١,٠٧١,٩٦٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٣٨,٥٢٣	٢٢٥,٧٤٨	إعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع
٣,٦٣٦,٢٣٣	١,٢٩٧,٧١٠	الرصيد في نهاية السنة
		القيمة العادلة:

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

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٢,٣٩٩	١٠٧,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٠,٢٤٣)	١٨٥,٢١١	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر
٦٢,١٥٦	٢٩٢,٣٩٩	

١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٢ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,١٤٧,٢٢٣	أسهم لأغراض المتاجرة
-	٣,١٤٧,٢٢٣	

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

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة الأسهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠٠١٣	٢٦٤,٨٤٩,١٥٧	٤٧٨,٢٠	ناقلات الغاز

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٤,١٣١,٣٢٧	٢٤٠,١١٤,٦٩١,٦١٧	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
(٤,٥٦٠,٨٤٣)	(٣,٠٢٩,٠٠٩,٠٥٨)	يضاف/ ينزل:
١٨,٩٢٥,٢٦١	٥٠٠,٠٠٠	أرباح فروقات قطع غير محققة
٥٥٠,٢٥,٨٦٩	١٤,٨٩٨,٩٩٧	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٨٧,١١١,٦٤٠)	١٤,٠٤١,٧٣٢	إستهلاك المباني
(٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢)		مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١,٤٧٦,٤٩٦)	٥,٦٥٧,٠٩٨	أرباح فروقات القطع غير المحققة -
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	-	خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	مصاريف التأسيس
(١٧١,٢٧١,٩٢٧)	(٩٨٢,٢١٩,٦١٦)	مصاريف زيادة رأس المال
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٥,٥٥٤,٩٠٤)	معدل الضريبة
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٥,٥٥٤,٩٠٤)	مقدار الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٥,٥٥٤,٩٠٤)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
٣٥,٧٣٠	٤٢,٩١٥,٣٦٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٤,٢٧٤,٧٥٩	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٤٢,٨١٧,٩٨٢	٢٤٥,٥٥٤,٩٠٤	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٣
(٨٦)	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٦١,٧٣٧	-	تسوية ضريبة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٢٨٨,٤٧٠,٢٦٧	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
		قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣٨٥,٨٩٥	٧٩,٦٦٧,٢٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦,٦٤٤,٩٣٠	١٦٨,٣٣٦,٤٣٥	حسابات مدينة أخرى
١٢,١١٨,٦٢٠	(٦٤,٧٧٢,٩٥٢)	إيرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
<u>١٠,٤١٤٩,٤٤٥</u>	<u>١٨٣,٢٣٠,٧٢٣</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	ليرة سورية
٥٤١,٣٤٣,٢١١	١,١٨٢,٣٨٩,٣١٤	دولار أمريكي
<u>١,٠٤١,٩١٧,٤٣١</u>	<u>١,٦٨٢,٩٦٣,٥٣٤</u>	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	رصيد ١ كانون الثاني
(١١,٥٩٦,٦٢٠)	(٢٢٧,١٤٩,٦٥٠)	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
<u>٢٢٧,١٤٩,٦٥٠</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

١٦- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٧,٨٤٨,٨١٢,٨٠٢	٢٦,٨١٤,٩٤٤,٣٨٤
٢,٤٧٦,٤٥٨,٨٢٧	٥,٩٨٤,٣٢٤,٤٢٢
٣,٠٤٠,٩١٤	٦٩٦,٣٣٨,١٩٣
١٥٣,٥٤٠,٠٣٦	١,٧٣٣,٦١٣
٣٨٨,٤٨٤,٩٢٢	٣٠٠,٦٣٢,٨٧٧
٢٣١,٢٩٩,٩٠٦	٣٠٥,٧٩٣,٦٠١
٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧	٣٤,١٠٣,٧٦٧,٠٩٠

حسابات جارئة وتحت الطلب:

مصرف سورية المركزي

بنوك محلية عامة

بنوك محلية خاصة

بنوك مراسلة خارجية

أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة:

بنوك محلية خاصة

حسابات مجمدة (شركات صرافة محلية)

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٠٩٠,٢٨٨,٦٢١	٣,٧٩٦,٥٨١,٤٣٦
٢٥٢,٧٣٠,١٨١	٣٧٣,٢٥٧,٩٢٧
٣٥,٣٩٢,٨٠٤	٧٧,٧٣١,٢٣٩
٥,٣٧٨,٤١١,٦٠٦	٤,٢٤٧,٥٧٠,٦٠٢

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات أخرى

١٨- هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	١١١,٧٧٩,٩٣٨
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	١١١,٧٧٩,٩٣٨

هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٩٢٣,١٩٨	١٢٢,٦٨٨,٥٣٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٧٤,٩٥٢,٥١٨	٩,١٠٥,٠٥٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
	--	قروض متبادلة
٨٠,٢٦٣,١٤٩	٩,٣٦٥,٢٤١	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩	٣,٦٧١,٢٨٧,٤٠٦	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤</u>	<u>٣,٨١٢,٤٤٦,٢٤٠</u>	

٢٠ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٤,٧٤٧,٥١٤	٩,٩٥٦,٩٠٣,٥٣٤	ودائع التوفير
١٢,٤٧٢,٨٠٠,٧٦٨	١٢,٠٠٦,٥٠٤,٤٠٦	ودائع لأجل
٤,٤١٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٣,٧٦٣,٠٠٠	وكالات الإستثمار المطلق
٣٤,٢٢٩,٢٠٢	١٠٨,٤٧٩,٩٨٦	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤١,٧٢١,٠٧٨	٥٢,٢٨٩,٥٤٨	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢</u>	<u>٢٤,٤٧٧,٩٤٠,٤٧٤</u>	

- الأرباح المستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق سوف يتم توزيعها لاحقاً أما الأرباح المستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق سوف توزع تبعاً لإستحقاقها .

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

٢١ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

ووفقاً لكتاب مفوضية الحكومة لدى مصرف سورية المركزي رقم ١٦٦/٣٧٤٧ تاريخ ٢٤/٩/٢٠١٣ والذي تضمن الموافقة على التوقف عن اقتطاع المصرف نسبة الـ ١٠% من احتياطي مخاطر الاستثمار في حال كانت صافي نتيجة أعمال الوعاء الاستثماري خسارة ، كما تمت الموافقة على استرداد الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار منذ بداية عام ٢٠١٣ وحتى تاريخ ٣٠/٦/٢٠١٣ وذلك للأشهر التي حقق فيها المصرف خسارة صافية بالنسبة لحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و ذلك وفق أحكام المادة ١٤ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ و بناء على ما ورد أعلاه قام المصرف باسترداد فائض احتياطي مخاطر الاستثمار منذ بداية العام وحتى ٣٠/٦/٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول المدة
٣١١,١٠٩,٥٥٣	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	
٩٢,٥٥٢,١٣٥	٢٠,١١٨,٢٢٩	الإضافات
-	(٢٩٤,٧٢٣,١٤١)	استرداد الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٤٠٣,٦٦١,٦٨٨</u>	<u>١٢٩,٠٥٦,٧٧٦</u>	رصيد آخر المدة

٢٢- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أميركي	على رأس المال المدفوع
بالدولار	التاريخية			
-	٦٤,٠٠٠,٤٤٤,٣٤٢	-	٦٠,٠٠٤,٤٠٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٩,٢٣٤,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٣,٨٧٠,٥٣٦,٩٣٦	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٣,٨٧٠,٥٣٦,٩٣٦</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>	<u>٨٤,٩٩٤,٠٥٧</u>		

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

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

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

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

المرحلة الثانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٣ - الاحتياطيات:

احتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

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

٢٤ - احتياطي عام لمخاطر التمويل:

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

- ١- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/٠٩/٣٠ مبلغ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن.ب/٥٤
- ٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ ١٢٩,٠٥٦,٧٧٦ ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الاسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

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

٤- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلق مبلغاً وقدره ٢١٦,٩٥١,٠٦٣ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٥- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م.ن/ب٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف بكفاية المخصصات الاضافية .

٢٥- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٧,٣٣٥,٢٠٩	٩٣٤,٧٨٨,٢٥٣	مراجعات
٤,٣١٣,٨٤٩	١٤,٣٧٧,٨١٥	إستصناع
٥٤,٢٧٦,٥٣٦	٥٥,١٦٣,٦٨٦	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>١,٦٠٥,٩٢٥,٥٩٤</u>	<u>١,٠٠٤,٣٢٩,٧٥٤</u>	

٢٦- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٤١٨,٨٥٨	٨٠,٨٦٩,٦٦٦	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٨,١٣٨,٥٦٣	٣٦٦,٤٨٨	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٩,١٤٠,١٥١	٦٦,٩٤٤	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٧٧,٥٩٧	-	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
<u>١٧٠,٣٧٥,١٦٩</u>	<u>٨١,٣٠٣,٠٩٨</u>	

٢٧- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٢,٤١٧,٨٣١	٤٣١,٤٠٤,٠٤٠	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
	- ٢٩٤,٧٢٣,١٤١	حيز الخسارة التشغيلية للأوعية الاستثمارية
(١٧٠,٥٥٥,٨٤٨)	(١٨٨,٦٣٣,٣٤٨)	حصة المصرف كمضارب
(٨,٦٨٠,٩٠٢)	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٨١٣,١٨١,٤٠٨١	٥٣٧,١٢٩,٨٣٣	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٦٦,٣٣٠,٨٢٢)	(٢٠,١١٨,٢٢٩)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٤٦٧,٩٤٥,١٨٣)	(٣٥٦,٢٤٢,٠٧٠)	الربح الموزع للمودعين
		حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
٢٧٨,٩٠٥,٠٧٦	١٦٠,٧٦٩,٥٣٤	مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٨- خسائر المصرف من استثمارته الذاتية:

يمثل المبلغ ٥,٦٥٧,٠٩٨ ل.س حصة المصرف من خسائر تصفية الشركة التابعة، فقد تم تصفية الشركة الإسلامية للخدمات المالية وفقاً لقرار الهيئة العامة للشركة الإسلامية للخدمات المالية في اجتماعها المنعقد قانونياً بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٢ القاضي بحل الشركة وتصفيتهما رضائياً وتوزيع موجوداتها وأموالها الصافية على الشركاء ووفقاً لقرار السيد وزير الاقتصاد رقم/٤٥٤/ بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢ بالمصادقة على حل الشركة وتصفيتهما واجتماع الهيئة العامة الاستثنائية في تاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٣ واتخاذها قرارها النهائي بتصفية الشركة بناء على تقرير المصفي الذي صدر بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣.

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٧,٧٤٥,٢٢٧	٦٦٠,١٩١,١٣٨	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
٦٤,١١٤,٥٣٤	٨٣,٠٢٣,٢٨١	رسوم خدمات بنكية
٥٤١,٨٥٩,٧٦١	٧٤٣,٢١٤,٤١٩	مصروفات عمولات ورسوم
(٢,٣٤٣,٢٦٠)	(٧,٤٩٨,٤٥٧)	
٥٣٩,٥١٦,٥٠١	٧٣٥,٧١٥,٩٦٢	

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٩٩٣,٤٩٦	٢٦٢,٦٥٨,٠٨٣	الرواتب و الأجور و توابعها
١٤٠,٤٤٢,١٣٠	١٨,٢٧٥,٥٨٨	تعويضات خاصة بالموظفين
٢٨,٠٣٥,٠٠١	٣٠,٨٢٢,٣١١	التأمينات الإجتماعية
٣٧٩,٤٧٠,٦٢٧	٣١١,٧٥٥,٩٨٢	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٧٦٧,٨٤٤	١١,٩٣٩,٢٤٠	إعلانات
٣,٢٥١,٥٦٥	٥,٠٠٠	أتعاب استشارية
١٤,٠٤٥,٩٩٢	١٨,٨٥٠,٢٤٥	رسوم وأعباء حكومية
١٠,٨٤٩,٢٨٤	٨,٥٣٢,٠٢٨	إيجارات
١٥,٦٤٩,٤٦٣	١٧,٧٣٨,٠٦٥	مكافأة السداد المبكر
٢٦,٧٥٧,٤٩٠	١٥,٤٤٦,٦٣٩	مصاريف سفر
٢,٣٠٧,٤٧١	٢٩٩,٩٣٤	مصاريف تدريب
٤,٠٧٩,٠٧٣	٤,١٥٦,٣٧٦	قرطاسية
٩,٧٠٧,٤٥٧	٣,٣٣٢,٩٤٣	اشتراكات
١٤,٢٣٠,٠٧٥	١٠,٧٩٢,٧٦٧	بريد و برق و هواتف
١١,٣٤٥,٥٣٦	١٥,٩٨٣,٤٥١	أنظمة المعلومات
٩,٣٤١,٣٦٨	٢,١١٨,٩٧٩	مصاريف تأمين
١٥,٤٧٧,٣٣٩	٣٦,٠٨٥,٤٥١	صيانة
١٣,٢٨٠,٤٣٨	١١,٠٢١,٥٠٤	مصاريف نظافة وضيافة
٨,٤٨٤,١٤٦	٨,٠٣٢,٦١٩	كهرباء و مياه
٦,٢٣٤,٥٧٢	١٠,١٧٢,٣٢٠	مصاريف حراسة
١٨,٦٥٢,٥٧٢	١٠,٤٦٠,٤٢٥	مصاريف سفر و إقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٠٤,٨٩٩	٤,٠٦٩,٦٩٨	تعويضات و مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٢,١١٢,٩٠٣	٩٩٩,٠٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
٨١,٧٦٦,٦٠٦	١٦,٠٠٦,٦٦,٣٣٨	مصاريف أخرى
٣١٤,٥٤٦,٠٩٣	٣٥٠,١٠٣,٠٢٢	

٣٢- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٣٢٠,١٦٨	(٧٧١,٧٦٢,٥٣٨)	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٢٨١,٩٥٦,٩٧١	٣٤,٠٢٩,٠٠٩,٠٥٨	أرباح غير محققة
٥٣٦,٢٧٧,١٣٩	٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٣- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٥,١٤٢,٦٩٢	٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦,٣٠	٢٦,٥٦	حصة السهم الأساسية

٣٤- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في	كما في	
٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٩٣٢,٨٢٧,٠٠٥	٩,٦٠٠,٩١٠,٦٤٩	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٢,٩٠٠,٣٠٣,١٥٤	٣١,٦٣٧,٦٩٥,١٦٢	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
(٢٥,١١٢,٣٧١,٤٠٠)	-	الحسابات الجارية و تحت الطلب
٣١,٧٢٠,٧٥٨,٧٥٩	٤١,٢٣٨,٦٠٥,٨١١	

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			الشركات الزميلة التابعة
الإجمالي ل.س.	الإجمالي ل.س.	أخرى* ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	-	٥٤,٨٦٤,٣١٨	المساهمات في رؤوس الأموال
١٢,٣٤٠,٠٩٩	٢٨,٥٩٦,٩١٨	٢٨,٥٩٦,٩١٨	-	حسابات جارية دائنة -
٢١,٥٦٢,١٥٥	٣٦,٣٢٢,٢٨٨	-	٣٦,٣٢٢,٢٨٨	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
١٤,١٤٣	-	-	-	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٤٠,١٣٧,٤٢٨	٣١,٧٤١,٨٤٤	٣١,٧٤١,٨٤٤	-	ودائع الإستثمار المطلق -
١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	١,١٢٢,٦٣١,٠٢٣	-	١,١٢٢,٦٣١,٠٢٣	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
٥٤,٨٩٢,٤٢٦	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
<u>١,٤٨٣,٧٠١,٧٠٠</u>	<u>١,٢٧٤,١٥٦,٣٩١</u>	<u>٦٠,٣٣٨,٧٦٢</u>	<u>١,٢١٣,٨١٧,٦٢٩</u>	

ب- بنود بيان الأرباح والخسائر المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		تعويضات الإدارة العليا
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
ل.س.	ل.س.	مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٢٧,٣٥٦,٦١٥	٣٦,٨٩٢,٠٣٢	
٢,٥٨٣,٣١٢	٢,٧٨٥,٤٢١	
٧١٢,٤٠٩	١,٢٨٤,٢٧٧	
<u>٣٠,٦٥٢,٣٣٦</u>	<u>٤٠,٩٦١,٧٣٠</u>	

٣٦ - إرتباطات وإلتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
ل.س.	ل.س.	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	٣,٣٠٢,٤٦٠,٥١٦	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠	٢٤٥,٦٢١,٥٠٠	
٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦	٥٨٣,٥٤٥,٨٢١	

٨٠٦٣٣٠٦٩٠٠١٩٧	٥٠٠٤٦٠٢٣٤٠٣٩٠	سقوف غير مستعملة
٤٤٠٠٤٣١٠٤٣٦	٢٥٣٠٥٤٤٠٦٨	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
١٠٩٠٦١٢٠٩٩٤	-	قبولات
<u>١٤٠٣٥٤٠١٦٥٠٥٩٦</u>	<u>٩٠٤٣١٠٤٠٦٠٢٩٥</u>	

٣٧ - إفصاحات بازل II :

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

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

أ - البيانات والقوائم المالية:

- ١- القوائم المالية المعدة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مدققة من مفتش حساباتها (المعتمد) .
- ٢- الإفصاحات المتعلقة بالنواحي المالية.
- ٣- تقرير المدقق الخارجي.
- ٤- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

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

ب- بيانات أخرى:

- ١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء (وتحديد المستقلين منهم) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسؤولياتهم ويتم الإفصاح عن أي تعارض محتمل بالمصالح في الأمور المعروضة أمام المجلس .
- ٢- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في مجلس الإدارة ولجان المجلس وفي مجالس إدارة أخرى (إن وجدت) ومشاركتهم في وظائف الإدارة التنفيذية والمكافآت والرواتب التي حصلوا عليها من البنك واستقلالات الأعضاء خلال السنة.
- ٣- الإفصاح عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة وعن أسماء أعضاء هذه اللجان ودورية اجتماعاتها وملخص عن أعمالها ومسؤولياتها.

٤- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها (وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف التزاماً بقرار الحوكمة رقم ٤٨٩ تاريخ ٢٠٠٩/٤/٨) واستقالات الأعضاء خلال السنة

٥- الهيكل التنظيمي للبنك.

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

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام بالشريعة.

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

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

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

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

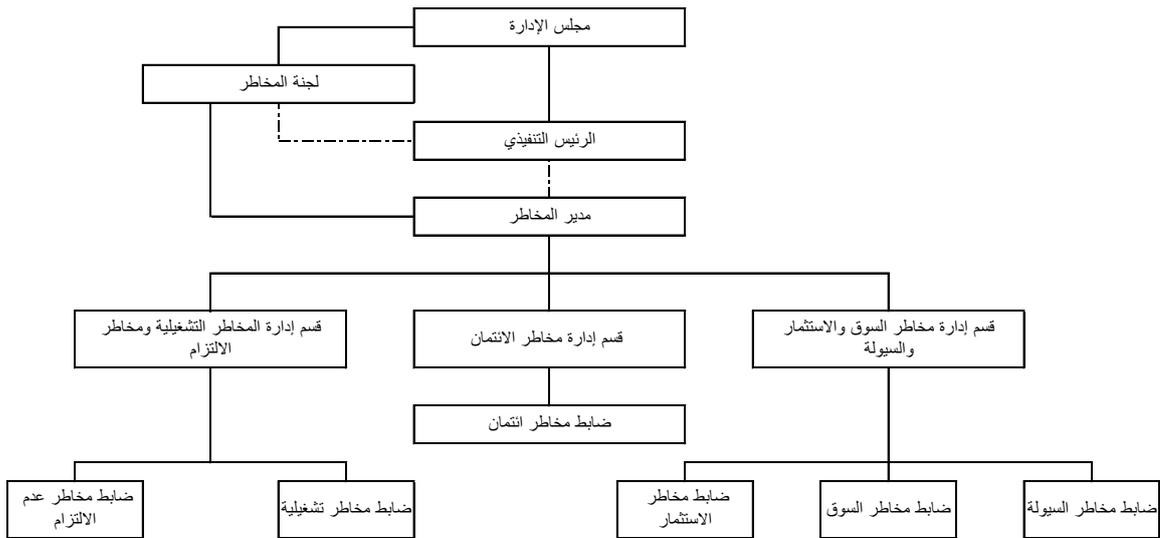
٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣ م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١.

إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

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

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

- ٣- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- ٤- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- ٥- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ٦- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٧- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- ٨- تقييم محفظة التمويل للعملاء على مستوى الإجماليات واتخاذ القرارات اللازمة حسب الصلاحيات المحددة.
- ٩- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

٤- استراتيجية إدارة المخاطر:

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

- ١- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق - مخاطر التشغيل).
- ٢- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقوف المقررة لذلك بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة لهذه التمويلات والاستثمارات وتحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة أو المقترحة لتجاوز هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعاتها عليها.

٣- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل الموضوعية من كافة مراكز العمل لمواجهة أية مخاطر قد يتعرض لها البنك.

٤- التأكد من فعالية وجدوى السياسات والإجراءات الموضوعية لإدارة السيولة في البنك بهدف التأكد من المحافظة على القوة والمكانة المالية للبنك ومواجهة وتحمل أية ظروف طارئة أو متوقعة في ضوء المستجدات والمتغيرات المحلية والإقليمية والتي يتوقع أن يكون لها أثر سلبي مباشر على البنك.

٥- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر يتم رفعها إلى لجنة المخاطر بصورة دورية.

٦- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة.

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

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

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

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

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

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

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخففات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخففات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخففات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

مخاطر التشغيل:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- ١- سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة والتي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.
- ٢- تحديد الصلاحيات والموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية .
- ٣- فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية
- ٤- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.

٥- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .

٦- التأمين على موجودات البنك .

٧- المراجعة المستمرة للفحوصات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.

٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

الإفصاح عن الخسائر التشغيلية:

لم يتعرض البنك خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٣ إلى أية حوادث تؤدي إلى خسائر تشغيلية بينما تعرض لثلاث حوادث خلال

عام ٢٠١٢ وهي من ضمن الحوادث المغطاة تأمينياً وهي كما يلي:

١- سرقة نقد في الطريق خلال نقله من فرع البنك في القامشلي إلى مصرف سورية المركزي في الحسكة.

٢- سرقة مكتب حمص الدروي

٣- سرقة فرع دير الزور

علماً أنه يوجد مطالبات لشركة التأمين وهي قيد الدراسة من معيد التأمين كما أن البنك تحوط من خلال احتجاز مخصصات إضافية تبلغ

(٥٤٤،٦٥٠،٥٦٤ ليرة سورية)

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

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

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

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

سياسة مخاطر الائتمان:

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

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

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

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

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

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

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

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة.

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

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

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
١٢٩,٨٢٠,١٨٤	٩,١٠١,٤٠٦,٩٦٧	ديون تتطلب اهتمام خاص
٣٧٦,١٢٩,٧٠٥	٥,٨٠١,٨٩١,٤١٩	ديون دون المستوى
٢,٠٠٢,٥٢٣,٩٣٣	٥,٧٣٣,٦٥٢,٩٨٩	ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١,٠٣٩,٢٦٧,٣٦٣</u>	<u>٣,٦٩٦,١٨٩,٧٤٦</u>	<u>ديون رديئة</u>
٣,٥٤٧,٧٤١,١٨٥	٢٤,٣٣٣,١٤١,١٢١	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري				الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٤٣,٨٩٨,٢٩٦	٣٢,٢٦٤,٥٥٥	٣٤٢,٢٥٤,٣٧٤	١٩٣٩,٤٤١,٤٥٤	٢,٣٨٥,٣٠٧,٧٠٢	٤٤٤,٦٣٠,٢١١	عادية (مقبولة المخاطر):
٩,١٠١,١١٨,١٦٧	-	٣١٨,٢٣٨,٢٣٢	٦٠,٤٦,٥٢٥,٤١٤	٢,١٥٨,٢٤٢,٣٠٥	٥٧٨,١١٢,٢١٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
						غير عاملة:
٥,٨٠٠,٤٦٦,٩٠٨	-	٨٠٩,١٨٠,٣٥٨	٤,٥٨٥,٣٥٥,٣٦٥	٣٣١,٤٦٠,٨٧٣	٧٤,٤٧٠,٣١٢	دون المستوى
٥,٧٣٣,١٩٧,١١٦	-	٥٧٤,٤٢٤,٩٢٢	٤,٦٣٩,٠٣٦,٧٤٩	٣٧٥,٤١٤,١٤٠	١٤٤,٣٢١,٣٠٥	مشكوك فيها
٣,٦٩٥,٦١٧,٨٩٢	-	٣٧٩,٤١٣,٦٧٨	٢,٠٠٠,٥٠٤,٨٧٥	٨٣٧,٩٣١,٧٠٠	٤٧٧,٧٦٧,٦٣٩	ردئية
						المجموع:
(١,٣١٧,٣٨٤,٥٥٢)	-	(١٠٣,٥٩٧,٩٤٧)	(٧٥٥,٦٦٢,١٨٠)	(٣٧٢,٥٣٧,٠٢٩)	(٨٥,٥٨٧,٣٩٦)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٣,٥٥٨,٢٧٦,٩٣٧)	-	(٥٢٦,٦٥٥,٥١٩)	(٢,٧١١,٣٤٥,٣٥٨)	(١٣٣,٦٣٧,٦٣٥)	(١٨٦,٦٣٨,٤٢٥)	يطرح: مخصص التدني
(١,٨٥٥,٠٧٥,٠٣٣)	(٤,٣٥٨,٧٧١)	(٤٦,١٦٩,٤٧١)	(٧٥٥,٨١٧,٠٦٩)	(٣٢٣,٢٥٠,٨٠٤)	(٧٢٥,٤٧٨,٩١٩)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>٢٢,٧٤٣,٥٦١,٨٥٦</u>	<u>٢٧,٩٠٥,٧٨٤</u>	<u>١,٧٤٧,٠٨٨,٦٢٧</u>	<u>١٤,٩٨٨,٠٣٩,٢٥٠</u>	<u>٥,٢٥٨,٩٣١,٢٥٢</u>	<u>٧٢١,٥٩٦,٩٤٣</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٨٧,٧١٤,٥٨٢ ل.س والديون الغير منتجة ٣,٠١٨,٦٩٥,٥٠٨ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٥١,٨٦٦,٨٤٧ ل.س

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

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ٧٣,٠٤٧,٧٦٤ ل.س والديون الغير منتجة ١٠,٣٠,٤٧٧,٦٣٧ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ل.س

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥ %.

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٢,١٧٢,٧٥٥,٨٢٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	٦٨,٧٢٦,٤٢٢,١٨٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,٦٨٢,٩٦٣,٥٣٤	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٢,٧٤٣,٥٦١,٨٥٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٤٤٤,٩٣٣	٣,٦٣٦,٢٣٣	استثمارات مالية
١٠٤,١٤٩,٤٤٥	١٨٣,٢٣٠,٧٢٣	موجودات أخرى
٨٥,٠٦١,١٩٣,٧١٢	١٠٥,٥١٢,٥٧٠,٣٦١	المجموع
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	٩,٤٣١,٤٠٦,٢٩٥	الالتزامات المحتملة
٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	١١٤,٩٤٣,٩٧٦,٦٥٦	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١٢٥,٦٧٤,٥١٩,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١١٤,٩٤٣,٩٧٦,٦٥٦	(١٠,٧٣٠,٥٤٣,٠٢٠)
١١٤,٩٤٣,٩٧٦,٦٥٦	(١٠,٧٣٠,٥٤٣,٠٢٠)

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
(٩,٢٧٧,٨٦١,١٤٨)	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢
(٩,٢٧٧,٨٦١,١٤٨)	٧٩,٩١٠,١١٩,٥٠٢

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

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

مخاطر السوق

يوضح الجدول التالي تصنيفات الأسهم و صناديق الاستثمار حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة):

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية للمتوفرة للبيع	الموجودات المالية للمتاجرة	الإجمالي
الأسهم:				
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات) -	غير مصنف	٣,٧٢٠,٠٢٤	-	٣,٧٢٠,٠٢٤
		٣,٧٢٠,٠٢٤	-	٣,٧٢٠,٠٢٤
الإجمالي		٣,٧٢٠,٠٢٤	-	٣,٧٢٠,٠٢٤

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

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

أ-مخاطر العملات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملية	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	(٥,١٢٠,١٠٤,٠٨٥)	±١٠%	±٥١٢,٠١٠,٤٠٩	٥١١,٣٣٠,٩٨٩
يورو	(٣٥٦,٤٦٢,٧٤١)	±١٠%	±٣٥,٦٤٦,٢٧٤	٣٥,٥٦٤,٠٨١
جنيه إسترليني	(١٢,٧٧١,٤٨٧)	±١٠%	±١,٢٧٧,١٤٩	٩٥٧,٨٦٢
ين ياباني	(٢,٦٢٩,٧١٣)	±١٠%	±٢٦٢,٩٧١	١٩٧,٢٢٨

٢٠٠٣٨	٢٠٧٧٨±	%١٠±	(٢٧٠٧٧٥)	فرنك سويسري
٧٠٩٣٧٠٤٩٥	١٠٠٥٨٣٠٣٢٦±	%١٠±	(١٠٥٠٨٣٣٠٢٦٢)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٢٦٤٠٣٤٥٠٣٤٥	٢٧٦٠٩٩٦٠٦٨٣±	%١٠±	٢٠٧٦٩٠٩٦٦٠٨٢٩	دولار أمريكي
١٢٠٩٢٦٠١٩٠	٢٢٠٣٤٠٠٩٢١±	%١٠±	(٢٢٣٠٤٠٩٠٢١١)	يورو
٤٧٦٠١٣٠	٦٣٤٠٨٣٧±	%١٠±	٦٠٣٤٨٠٣٦٩	جنيه إسترليني
١٣٥٠٧٣٠	١٨٠٠٩٧٠±	%١٠±	١٠٨٠٩٠٧٠٤	ين ياباني
٢٦١٠٧٣٥	٣٤٨٠٩٧٧±	%١٠±	٣٠٤٨٩٠٧٦٨	فرنك سويسري
٢٠٠٠٣٢٠٨٠٥	٢٦٠٧١٠٠٤٠٥±	%١٠±	(٢٦٧٠١٠٤٠٥٤)	عملات أخرى

ب-مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣٦٣٠٦٢٣	%١٠±	الريال القطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
١٢٩٠٧٧٠	%١٠±	الريال القطري

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
الأسهم	± ١٠%	٣٦٣,٦٢٣	٣٦٣,٦٢٣
الصكوك	± ١٠%	- -	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								أرصدة لدى المصارف
١٨,٥٥٦,٦٣٤,٢٠٢		-	٧٧٦,٧٣٦,٧٠٢	٢,٨١٤,٦٤٩,٧١١	٧,٩٦١,٩٣٩,٦٤٤	٦,١٣٢,٧٠٥,٧٢٧	٨٧٠,٦٠٢,٤١٨	والمؤسسات المالية
١٢,٣٨٩,٩٤١,٢٦٤	٥,٦٦٤,٦٢٢,٤٤٩	٧٦٥,٣٣١,٥٣٢	١,٠١٨,٢٨٩,٩٤١	٢,٠٥١,٥١٨,٣٧٥	١,٠٣٣,٣٤٠,٠٣٢	٥٠١,٩٠٧,٨٤٤	١,٨٠٦,٦٤٨,١٥١	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٥٢,٧٧٦,٦١٦	٢٥٢,٧٧٦,٦١٦						-	إحارة منتهية بالتملك
٥٨,٥٠٠,٥٥١	٥٤,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٢٣٣	الاستثمارات و المساهمات
<u>٣١,٢٥٧,٨٥٢,٦٣٣</u>	<u>٥,٩٧٢,٢٦٣,٢٨٢</u>	<u>٧٦٥,٣٣١,٥٣٢</u>	<u>١,٧٩٥,٠٢٦,٦٤٣</u>	<u>٤,٨٦٦,١٦٨,٠٨٦</u>	<u>٨,٩٩٥,٢٧٩,٦٧٦</u>	<u>٦,١٨٢,٨٩٦,٥١١</u>	<u>٢,٦٨٠,٨٨٦,٨٠٢</u>	مجموع الموجودات
								تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣,٩٦٦,٧٢٢,٢٧٦	١١٢,٠٠١,٨	٢,٣٦١,٠٦٨,٦٨٠	٣١,٣٦٩,٤١٩	٣٦,٤٠٣,٢٥٦	٢٦,٣٢٢,٨٢٦	١٦,٧٠٥,٩٧٤	١,٤٩٣,٧٣٢,١٠٣	اعتمادات وكفالات
٣٠,٠٦٣٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٦٣٢,٨٧٧	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٤,٢٦٧,٣٥٥,١٥٣	١١٢,٠٠١,٨	٢,٣٦١,٠٦٨,٦٨٠	٣١,٣٦٩,٤١٩	٣٦,٤٠٣,٢٥٦	٢٦,٣٢٢,٨٢٦	١٦,٧٠٥,٩٧٤	١,٧٩٤,٣٦٤,٩٨٠	مجموع المطلوبات
٢٤,٦٠٦,٩٩٧,٢٥٠	٧٤١,٨٧٦,٤٨٠	١,٨٩٦,٠٧١,٩٩٣	١,٧٠٠,٧٩٣,١٢١	٤,٠٨٩,٩٤٠,٠٥٩	٥,٧٤٧,٦١٧,٦٢٨	١٠,١٦٥,٥٧٤	١٠,٣٢٩,٠٢٢,٣٩٥	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
<u>٢٨,٨٧٤,٣٥٢,٤٠٣</u>	<u>٧٤٢,٩٩٦,٤٩٨</u>	<u>٤,٢٥٧,١٤٠,٦٧٣</u>	<u>١,٧٣٢,١٦٢,٥٤٠</u>	<u>٤,١٢٦,٣٤٣,٣١٥</u>	<u>٥,٧٧٣,٩٤٠,٤٥٤</u>	<u>١١٨,٣٨١,٥٤٨</u>	<u>١٢,١٢٣,٣٨٧,٣٧٥</u>	أصحاب الاستثمار المطلق
	٥,٢٢٩,٢٦٦,٨٨٥	(٣,٤٩١,٨٠٩,١٤١)	٦٢,٨٦٤,١٠٣	٧٣٩,٨٢٤,٧٧١	٣,٢٢١,٣٣٩,٢٢٢	٦٠,٦٤,٥١٤,٩٦٣	(٩,٤٤٢,٥٠٠,٥٧٣)	الفجوة في كل فترة
	٢,٣٨٣,٥٠٠,٢٣٠	(٢,٨٤٥,٧٦٦,٦٥٥)	٦٤٦,٠٤٢,٤٨٦	٥٨٣,١٧٨,٣٨٣	(١٥٦,٦٤٦,٣٨٨)	(٣,٣٧٧,٩٨٥,٦١٠)	(٩,٤٤٢,٥٠٠,٥٧٣)	الفجوة التراكمية

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠٠٢٥٠٣٤١٠٥٦٨		-	-	١٠٧٠٨٠١٢٣٠٧٤٧	٥٠٣٣١٠٢٩٤٠٥١٤	٤٠٥٢٤٠٦٩٤٠٧٤١	٤٦١٠٢٢٨٠٥٦٦	أرصدة لدى المصارف
١٨٠٧١٣٠٩٠٣٠٩٩٦	٦٠٨٣٦٠٣٨٧٠٦٥٦	١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢	١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨	٢٠١٦٩٠٢٣٤٠٣٤٢	٢٠٨٣٥٠٩٧٤٠٢٠٩	٦٥٠٦١٨٠٥٦٥	٣٠٧٠٢٠٧٦٦٠١٤	والمؤسسات المالية
٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢	٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢							ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٨٨٠٤٥٨٠٩٠١	٥٦٠٨٦٤٠٣١٨	-	-	-	-	-	٢٣١٠٥٩٤٠٥٨٣	إحارة منتهية بالتملك
٣١٠٣٠٨٠٥٤٠٠٨٥٧	٧٠١٧٤٠٠٨٨٠٣٦٦	١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢	١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨	٢٠٨٧٧٠٣٥٨٠٠٨٩	٨٠١٦٧٠٢٦٨٠٧٢٣	٤٠٥٩٠٠٣١٣٠٣٠٦	٤٠٣٩٥٠٥٨٩٠١٦٣	الاستثمارات و المساهمات
								مجموع الموجودات
٥٠٣٤٣٠٠١٧٠٥٠٩	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٢٠٠٦٨٩٠٦١٥	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	-	-	٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	اعتمادات وكفالات
٥٠٧٣١٠٥٠٢٠٤٣٠	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٤٠٩٠١٧٤٠٥٣٦	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٢٥٠٨٣٠٠٢٩٨٠٥٦٢	٤٩٥٠٠٠٦٠٠٣٩	٨٤٩٠١٤٣٠٥١٢	٢٥٠٠٠٩٣٩٠٠٤٩	٦٠٥٥٠٠٢٦٤٠٦٨٥	٤٠٠٧٠٩٦١٠٩٤٤	٢٠٠٦٧٠٣٥٣٠٢٢٢	٩٠٣٥٩٠٦٣٠١١١	مجموع المطلوبات
								حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣١٠٥٦١٠٨٠٠٠٩٩٢	٥٠٥٠٩٨٢٠٩٠٨	٩١٤٠١٥١٠٥٥٢	٢٥٠٠٩٠١٤٠٠٤٩	٦٠٥٦١٠٣٠٣٠٨٤٩	٤٠٤١٧٠١٣٦٠٤٨٠	٢٠٠٨٠٠١٥٧٠١٤٤	١٤٠٥٧٤٠٥٥٠١٠	المطلوبات و حقوق المساهمين
	٦٠٦٦٨٠١٠٥٠٤٥٨	٣٨٩٠٨٧٤٠١٥٠	(٧٠٩٠١١٦٠٥٤١)	(٢٠٦٨٣٠٩٤٥٠٧٦٠)	٣٠٧٥٠٠١٣٢٠٢٤٣	٢٠٥١٠٠١٥٦٠١٦٢	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	أصحاب الاستثمار المطلق
	(٢٥٣٠٢٦٠١٣٤)	(٦٠٩٢١٠٣٦٥٠٥٩٢)	(٧٠٣١١٠٢٣٩٠٧٤٢)	(٦٠٦٠٢٠١٢٣٠٢٠١)	(٣٠٩١٨٠١٧٧٠٤٤١)	(٧٠٦٦٨٠٣٠٩٠٦٨٤)	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٩٣,٣٧١)	-	(٩٨٢,٩٧٤)	(١٠,٣٩٧)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٣١,٠٤٠)	(٤٣١,٠٤٠)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٨٨,٦٣٣	١٨٨,٦٣٣			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥,٦٥٧)	(٥,٦٥٧)			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٧٣٥,٧١٦	٧٣٥,٧١٦			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣,٠٢٩,٠٠٩	٣,٠٢٩,٠٠٩			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٣٦,٣٢٤	٢٣٦,٣٢٤			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٣٣,٦٠٧	٣٣,٦٠٧			إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٩٣,٢٢١	٣,٧٨٦,٥٩٢	(٩٨٢,٩٧٤)	(١٠,٣٩٧)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٨١,٥٢٩)	(٧٨١,٥٢٩)			مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٠١١,٦٩٢				الربح قبل الضريبة
٢٤٥,٥٥٥	٢٤٥,٥٥٥			ضريبة الدخل
٢,٢٥٧,٢٤٧				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٢,٧٤٣,٥٦٢	-	١٨,٦٥٠,٥٨٦	٤,٠٩٢,٩٧٦	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٣,٥٥٨,٢٢٧)	-	(٣,٢٤٧,٧٣٢)	(٣١٠,٥٤٥)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤,٨٦٤	-	٥٤,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٨٩,٥٢٦,٤٩٨	٨٩,٥٢٦,٤٩٨			موجودات غير موزعة على قطاعات
١٠٨,٧٦٦,٦٤٧				مجموع الموجودات
٩٢,٤٤١,٢٥٢		٤٣,٦٨٠,٧١١	٤٨,٧٦٠,٥٤١	مطلوبات القطاع
١٦,٣٢٥,٣٩٥	١٦,٣٢٥,٣٩٥			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٠٨,٧٦٦,٦٤٧				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

٢,٥٣٤,٥٦٧	٢,٥٣٤,٥٦٧	موجودات ثابتة
١٤٨,٨٨٧	١٤٨,٨٨٧	موجودات غير ملموسة
(٦٦٧,١٠٢)	(٦٦٧,١٠٢)	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(أقرب ألف ليرة سورية)
١,٠٤٦,٧٩٦		- ٨٩٦,٦١١	١٥٠,١٨٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٩٩٢,٤١٨)	(٩٩٢,٤١٨)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٧٠,٥٥٦	١٧٠,٥٥٦			حصة المصرف كمضارب
٨٠,٦٨١	٨٠,٦٨١			حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٥٣٩,٥١٧	٥٣٩,٥١٧			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٢٨١,٩٥٧	٢٨١,٩٥٧			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٢٠,٧٩١	٤٢٠,٧٩١			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣٧,٨٦٥	٣٧,٨٦٥			إيرادات تشغيلية اخرى
١,٥١٣,٧٤٥				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٨٠١,٩٦٨)	(٨٠١,٩٦٨)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧١١,٧٧٧				الربح قبل الضريبة
(١٧٥,٥٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)			ضريبة الدخل
٥٣٦,٢٧٧				صافي ربح الفترة
				الموجودات والمطلوبات
٢٣,٩٨١,١٠٢	-	١٨,٣٦٦,٨٧٩	٥,٦١٤,١٣٣	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١,٤٦٠,٢١٦)	-	(١,٠٩١,٨٠٧)	(٣٦٨,٤٠٩)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	-	٥٥,٣٨٨		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٦٦,٢٦٣,٣٩٢	٦٦,٢٦٣,٣٩٢			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٨,٨٣٩,٥٧٦				مجموع الموجودات
٧٧,٢١٩,٠٣١		٤٩,٣٣٦,٧٥٠	٢٧,٨٨٢,٢٨١	مطلوبات القطاع
١١,٦٢٠,٥٤٥	١١,٦٢٠,٥٤٥			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٨,٨٣٩,٥٧٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥٠٩,٥٤٧	٢,٥٠٩,٥٤٧			موجودات ثابتة
١٤٩,٣٠٣	١٤٩,٣٠٣			موجودات غير ملموسة
(٥١٠,٥٢٦)	(٥١٠,٥٢٦)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٩٣,٣٧١)	-	٨١,٣٠٣	(١,٠٧٤,٦٧٤)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٣١,٠٤٠)	-	-	(٤٣١,٠٤٠)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٨٨,٦٣٣	-	-	- ١٨٨,٦٣٣	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥,٦٥٧)	-	-	(٥,٦٥٧)	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
(٧٣٥,٧١٦)	-	-	(٧٣٥,٧١٦)	صافي إيرادات العملات والرسوم
٣,٠٢٩,٠٠٩	-	-	٣,٠٢٩,٠٠٩	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٣٦,٣٢٤	-	-	- ٢٣٦,٣٢٤	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣٣,٦٠٧	-	-	- ٣٣,٦٠٧	إيرادات اخرى
٢,٧٩٣,٢٢١	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٨١,٥٢٩)	-	-	(٧٨١,٥٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٣,٤٦٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة - - -
(٢٤٥,٥٥٥)	-	-	- ٢٤٥,٥٥٥	ضريبة الدخل
٢,٢٥٧,٢٤٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١٠٨,٧٦٦,٦٤٧)	-	-	-	مجموع الموجودات

٣٠ أيلول ٢٠١٢

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
١,٠٤٦,٧٩٦	٢٨,٩٦٤	١٤١,٤١١	٨٧٦,٤٢١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٩٩٢,٤١٨)	-	-	(٩٩٢,٤١٨)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٧٠,٥٥٦	-	-	- ١٧٠,٥٥٦	حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	-	-	- ٨,٦٨١	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٥٣٩,٥١٧	-	-	- ٥٣٩,٥١٧	صافي إيرادات العملات والرسوم
٢٨١,٩٥٧	-	-	- ٢٨١,٩٥٧	حسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٢٠,٧٩١	٩١,٨٨٠	-	- ٣٢٨,٩١٢	الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣٧,٨٦٥	-	-	- ٣٧,٨٦٥	إيرادات اخرى
١,٥١٣,٧٤٥	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٨٠١,٩٦٨)	-	-	(٨٠١,٩٦٨)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٧١١,٧٧٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة - - -
(١٧٥,٥٠٠)	-	-	(١٧٥,٥٠٠)	ضريبة الدخل
٥٣٦,٢٧٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
٥٧,٨٠٩,٠٤٧	-	-	-	مجموع الموجودات

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
(٢٩٢,٣٩٩)	(٦٢,١٥٦)	احتياطي القيمة العادلة
١,٨٧٧,٧٣٥	-	الأرباح الفترة
(٥٦,٨٦٤,٣١٨)	(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٢٢,٥٥٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها اكبر
(٥٠,٣٢١,٩٥٦)	(٢٧,٧٤٤,٦٤٢)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(-)	(٨٦,٢٠٨)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المستعملة ايها اكبر
٨,٣٧١,٢٥٤,٧٦٢	٨,٤١٦,٦٤٨,٣٧٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	٣,٠٢٩,٠٠٩,٠٥٨	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٧٠٥,١٤٤,٦٠٦	٣,١٣٥,٥٨١,٤٦٢	الأموال الخاصة المساندة
٩٠,٧٦,٣٩٩,٣٦٨	١١,٥٥٢,٢٢٩,٨٣٨	الأموال الخاصة الصافية
١٤٤,٧٠٦,٦٦٤,٢٥٧	٣١,٠١٧,٥٠٦,٣٤٩	الموجودات المثقلة
١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	٤,٨٠٠,١٦٤,٠٦٩	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	١٥١,٧٢٦,٧٧٠	مركز القطع التشغيلي
١٧٠,٤٩٤,٧٨٤,٨٦٨	٣٦,٣٧٥,٩٢٧,٤٠١	
%٥٣,٢٣	%٣١,٧٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,١٠	%٢٣,١٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٢٣	%٧٢,٨٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

قامت إدارة الخزينة الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية و دول الاتحاد الأوربي بفرض عقوبات على البنك بذريعة تقديمه تسهيلات لشركات و مؤسسات تابعة للنظام السوري بما يقارب ١٥٠ مليون دولار أمريكي.

وفي هذا السياق، فقد قام البنك بنفي هذا الادعاء بإفصاح منشور يؤكد أن كافة عملياته الدولية قد تمت من خلال اعتمادات فتحت بناء على طلب أشخاص غير محظور التعامل معهم ، كما أن تلك الاعتمادات تم فتحها من خلال بنوك أوروبية من الدرجة الأولى ولجهات غير محظور التعامل معها، و أخيراً فإن تلك العمليات آتفة الذكر قد تم تنفيذها لأغراض استيراد بضائع مسموح باستيرادها إلى سورية كما أنها غير مدرجة ضمن قوائم الحظر الدولية، علماً أن تلك الاعتمادات مغطاة أيضاً بتأمينات نقدية بواقع ١٠٠% من عملاء البنك وتم تنفيذها وفق الضوابط والمعايير والأعراف المعمول بها دولياً.

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