

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لفترة: ٢٠١٤-٠٩-٣٠

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

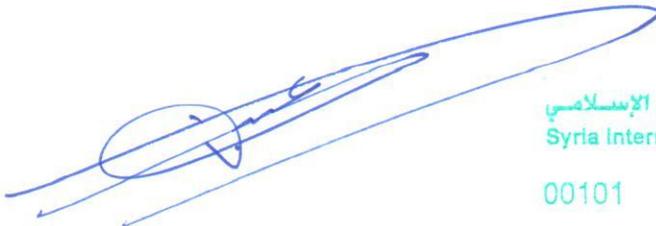
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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	١٢,٣٣٠

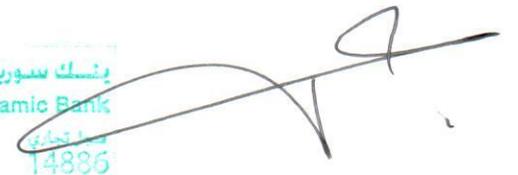
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور عزيز محمد صقر	رئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	%٠.٣٠
٢	السيد محمد محمد أوبري	نائب الرئيس	لا يوجد	%٠.٣٨
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٥٠
٤	الدكتور محمد كبية كبية	عضو	لا يوجد	%٠.٣٣
٥	السيد محمد فراس أحمد بوادجي	عضو	لا يوجد	%٠.٢٥
٦	السيد أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	%٠.٢٧

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




بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
00101
14886

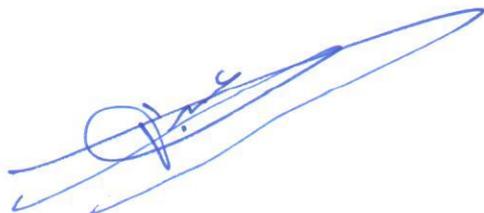


قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٠٠.٥	١٢٣.٦٨

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠١٤-٠٩-٣٠	بيانات ٢٠١٣-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	٩١,٢٢٩,٢٨٩,١٩٥	٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	(%٠.٩٣)
حقوق المساهمين	٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	(%١٠.٨٧)
	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٠٩-٣٠	التغير % للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٩-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي	(٥٨٧,٣١٨,٦٨٥)	٢,٩٣٠,١٦٨,٦٠٠	(%١٢٠.٠٤)
صافي الربح قبل الضريبة	(١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩)	٢,٠١١,٦٩١,٦١٧	(%١٩٠.٧٦)
إيراد/ ضريبة الدخل	٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	٢٤٥,٥٥٤,٩٠٣	%٢١٩.٧٢
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(%١٤٦.١١)
ربح السهم	(١٢.٢٥)	٢٦.٥٦	(%١٤٦.١٢)




بنك سورية الدولية الإسلامي
Syria International Islamic Bank
محل تجاري
14886
00101

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

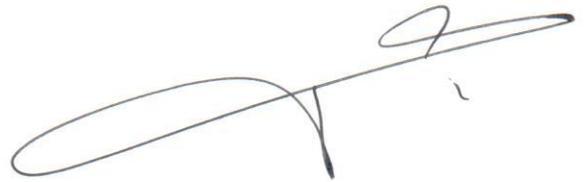
- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٩١.٢ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٨١.٦ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ١٦.١٤ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- 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 التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 20-11-2014

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك




بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
محل 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 ٢٠١٤

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 ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣ - ٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٧ - ١٠	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 ٢٠١٤ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل 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 إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 سنصح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



دمشق - سورية

٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	٢٤,٠٥٦,٢٢٩,٥٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٣٩,٣٣١,٢٦٤,٩٤٦	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٥,٧٩٩,٨١٣,١٧٨	٧	إيداعات لدى المصارف
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٥,٣٣٨,٤٦٩,٥٠٤	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٨٩,٣٦٥,٨١٦	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢١٤,٢٧٠,١٠٧		الإحارة المنتهية بالتمليك
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٣,١٩٢,٢١٠	٩٩,٦٧٥,٨٣٨	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-		موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣	١,٩٣٤,١٩٦,٠٧١		موجودات؛ ثابتة مادية
٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧	٢٦٠,٤٤٨,٤٨٥		مشاريع قيد التنفيذ
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٨,٦٧٧,٥٥١		موجودات غير ملموسة
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٥٠,٣٥١,٦٧٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٣٠٠,٠٣٣,٥٤٨	١٣	موجودات أخرى
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٧٩٣,٩٩٢,٨٧٤	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨</u>	<u>٩١,٢٢٩,٢٨٩,١٩٥</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٧,٠٠٤,٥٤٠,٩٠٥	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	٢٠,٣٢٤,٠٨٩,٤٧٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	٨,٨٠٩,٦٧٩,١٠٧	١٧	تأمينات نقدية
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١,٧٨٩,٦٤٦	١٨	هامش الجدية
-	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٨٤٩,٣٥٥	-	١٩	مخصص لقاء مخاطر محتملة
٦٨٢,٢٠٢,٠٧٧	١,١٢١,١٤٤,٤١٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤	٤٧,٢٦١,٢٤٣,٥٤٩		بمجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤	٣٥,٣٢٥,٩١٦,٤٩٥	٢١	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٨٨,٨٥٩,٥١٥	٩٩,٥٢٦,٩٧٤	٢٢	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٣٥,٤٢٥,٤٤٣,٤٦٩		بمجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٨٢,٥٠٤,٧٤١,٧٠٣	٨٢,٦٨٦,٦٨٧,٠١٨		بمجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٣	رأس المال
-	-	٢٤	إحتياطي قانوني
-	-	٢٤	إحتياطي خاص
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٥	إحتياطي عام مخاطر التمويل
١٦١,٣٩٠	(٧١٨,٣٥٦)	١١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)		ربح الفترة
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣		أرباح مدورة غير محققة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)		أرباح مدورة محققة
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧		بمجموع حقوق المساهمين في البنك
-	-		بمجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧		بمجموع حقوق الملكية
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٩١,٢٢٩,٢٨٩,١٩٥		بمجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
١,٠٠٤,٣٢٩,٧٥٤	٨٧٢,٦٥٩,١٢٦	٢٦ إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٨١,٣٠٣,٠٩٨	٤٤,٨٩٠,٧٨٨	٢٧ إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٢,٥٠٠,٩٤٣,٨٦٥)	(٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١)	٨ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٢,٠٦١,٧٤٣)	خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
(٢٨,٠٥٩,٧٧٧)	(٢٨,٦٦٢,٩٢١)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٩٩٣,٣٧٠,٧٩٠)	(٢,٢١٠,٦٢٣,٩٣١)	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٢٩٤,٠٩٢,٥٠٧)	(٤٢٩,٧٤٥,٣١٧)	٢٨ إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٨٨,٦٣٣,٣٤٨	١٤٨,٦٠٣,٢٠١	٢٨ حصة المصرف كمضارب
-	-	٢٨ حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(١٠٥,٤٥٩,١٥٩)	(٢٨١,١٤٢,١١٦)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(١,٠٩٨,٨٢٩,٩٤٩)	(٢,٤٩١,٧٦٦,٠٤٧)	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
(٥,٦٥٧,٠٩٨)	١,٠٣٦,٩٥٦	إيرادات / خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
٧٤٣,٢١٤,٤١٩	٥٥٦,١٢١,٦٤٤	إيرادات رسوم وعمولات
(٧,٤٩٨,٤٥٨)	(١٤,٦٩٤,١٣١)	أعباء رسوم وعمولات
٧٣٥,٧١٥,٩٦١	٥٤١,٤٢٧,٥١٣	٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣٦,٣٢٣,٦٠٢	٥٨,٩٦١,١١٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٠٢٩,٠٠٩,٠٥٨	١,٢٩٠,٠٩٠,٦٣٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٣,٦٠٧,٠٢٤	١٢,٩٣١,١٤٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٩٣٠,١٦٨,٦٠٠	(٥٨٧,٣١٨,٦٨٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣١١,٧٥٥,٩٨٢)	(٣٧٧,٣٨١,٠٣٤)	٣٠ نفقات الموظفين
(٩٧,٠٦٨,٠٧٦)	(١,٠٢,٢٥١,٤٤٥)	إستهلاكات
(٢٢,١٠٢,٣٦٩)	(٢,٠٠١,٦٩,٧٣)	إطفاءات
(٥٠٠,٠٠٠)	-	احتياطيات مختلفة
(١٣٦,٩٤٧,٥٣٣)	(٢٩٣,٦٠٢,٥٣٢)	أعباء تشغيلية أخرى
-	(٧٧,٨٠٠,٦٤٤)	١٩ استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٣٥٠,١٠٣,٠٢٢)	(٣٦٧,٤٩٠,٧٨٥)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٩١٨,٤٧٦,٩٨٣)	(١,٢٣٨,٥٤٣,٤١٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٠١١,٦٩١,٦١٧	(١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩)	الربح/الخسارة قبل الضريبة
٢٤٥,٥٥٤,٩٠٣	٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	١٢ ضريبة الدخل
٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	٣٢ ربح/خسارة الفترة
٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	
٢٦,٥٦	(١٢,٢٥)	٣٣ حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ 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		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٥٢٢,٨٧٥	٣٠٣,١٦٠,٩١٧	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٨,٧٦٤,٠٤٦	٢٢,٣٥٢,٠٤٩	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(٣٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٨٠,٠٥٥,٧٨٤)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
-	-	خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
(٨,٦١٨,٨٨٥)	(٩,٨٥٢,٤٩٤)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٨٥,٣٣١,٩٦٤)	(٩٦٤,٣٩٥,٣١٢)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١٩,٥٦٣,٥٢١	(١١٨,٥٨٧,٧٥٠)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٥٨,٥٢٣,٨٨٩	٦١,٢١٠,٨٤٧	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
١٧٨,٠٨٧,٤١٠	(٥٧,٣٧٦,٩٠٣)	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٩٢,٧٥٥,٤٤٦	(١,٠٢١,٧٧٢,٢١٦)	حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
-	١,٠٣٦,٩٥٦	إيرادات/خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
١٨٧,٠٠٢,٦١٦	١٦,٠٩٢٧,٧٢٣	إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٨٩٥,١٥٢)	(١,٨٦٠,٢٥٦)	أعباء رسوم وعمولات
١٨٣,١٠٧,٤٦٥	١٥٩,٠٦٧,٤٦٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٨٣,٥٣٩,٥٢٣	٢٥,٢٥١,٣٨٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٢٦,٠٩٤,٨٣٢)	٦٥٦,١٧٨,٩٦٥	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٧٩,٤٣٣	٧,٤٣٧,٢٢٢	إيرادات تشغيلية أخرى
١٣٤,٣٨٧,٠٣٥	(١٧٢,٨٠٠,٢٢٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٨,٩٦٦,١٨٤)	(١٥١,٧٤٦,٣٤٩)	نفقات الموظفين
(٣٢,٨٥٣,٤٨٣)	(٣٢,٧٢١,٩٠٢)	إستهلاكات
(٧,٣٤٨,١٤٠)	(٥,٢٦٧,٦٨١)	إطفاءات
-	-	احتياطيات مختلفة
(٤٠,٩٠١,٠٣٧)	(١١٤,٣٤٣,٢٢٨)	أعباء تشغيلية أخرى
-	-	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٢٢٦,٠٩٣,٨٩٩)	(٩٣,٦٠٧,٢٤٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٣٦,١٦٢,٧٤٣)	(٣٩٧,٦٨٦,٤٠٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٠١,٧٧٥,٧٠٦)	(٥٧٠,٤٨٦,٦٢٩)	الربح/الخسارة قبل الضريبة
٢,٧٣٢,٤٩٤	٣٠٩,٦٦٠,٥٦٦	ضريبة الدخل
(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	(٢٦٠,٨٢٦,٠٦٣)	ربح/خسارة الفترة
(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	(٢٦٠,٨٢٦,٠٦٣)	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(٢٩٩,٠٤٣,٢١٢)	(٢٦٠,٨٢٦,٠٦٣)	
(٣,٥٢)	(٣,٠٧)	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)		ربح/خسارة الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
٢٣٠,٢٤٣	(٨٧٩,٧٤٦)	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣</u>	<u>(١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨)</u>		
			العائد إلى:
٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣	(١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(-)	(-)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢,٢٥٧,٤٧٦,٧٦٣</u>	<u>(١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨)</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ 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
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	-	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	١٦١,٣٩٠	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨)	-	(١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨)	(٨٧٩,٧٤٦)	-	-	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧</u>	<u>(٧١٨,٣٥٦)</u>	<u>(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)</u>	<u>٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣</u>	<u>(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>
											الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٩,٤٧٨,٣٢٦,٣٢٤	٣٠,٩٥٠,٢٨١	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣	(٢٩٢,٣٩٩)	١٦٢,٤٦٠	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٣٠,٠١٢,٩٢٣	(٣٠,٩٥٠,٢٨١)	٢,٢٦٠,٩٦٣,٢٠٤	٢٣٠,٢٤٣	٣,٤٨٦,٤٤٢	-	٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>١١,٧٠٨,٣٣٩,٢٤٧</u>	<u>-</u>	<u>١١,٧٠٨,٣٣٩,٢٤٧</u>	<u>(٦٢,١٥٦)</u>	<u>٣,٦٤٨,٩٠٢</u>	<u>٨٤١,٥٢٧,٨٧٨</u>	<u>٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠</u>	<u>١٠٦,٥٧٢,٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>
											الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ 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		
٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١١,٦٩١,٦١٧	(١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٩٧,٠٦٨,٠٧٦	١٠٢,٢٥١,٤٤٥	استهلاكات
٢٢,١٠٢,٣٦٩	٢٠,٠١٦,٩٧٣	إطفاءات
٢٨,٠٥٩,٧٧٧	٢٨,٦٦٢,٩٢١	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	إيرادات ضريبية
٢,٠١٠,٢٤٣,٥٢٦	٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤,٢٧٤,٧٥٨	-	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٠,٦٦٧,٤٥٨	تغير احتياطي مخاطر الاستثمار
-	٢,٠٦١,٧٤٣	خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
٣,١٤٧,٢٢٣	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٤,٣١٨	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
٤,١٧٨,٥٨٧,٣٤٧	١,٤٣٧,٦١١,٩٤٠	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات و المطلوبات
(٦٥٦,٨٥٣,٥٤٧)	(١٩٧,٩٥٩,٢٦٠)	التغيير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(١,٨٨٣,٢٦٢,٦٦٦)	٢,٦٤٩,١٢٨,٠٠٢	إيداعات لدى المصارف
(٢,٢٥٣,٥٢٣,٩٥٧)	٨٠٩,٤٢٥,٣٤٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(٧٩,٠٨١,٢٧٨)	(٧٣,٨٣٥,٠٠٤)	موجودات أخرى
١٦,١٢٩,٦٨١,٤٥٦	(٦١,٠٠٢,٠١٧١)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(٣٥٢,٣٧٧,٧٢٦)	(٢٤١,٧٠٨,٢٠٢)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
(١,١٣٠,٨٤١,٠٠٤)	(٤,٨٤٥,٩٤٥,٣٨٣)	التأمينات النقدية
٤٧,٥٣٧,٠٥٥	(٩٢,٤٠٠,٠٠٤)	هامش الجدية
١٤٢,٨٩٨,٧٥٤	(١٠,٨٤٩,٣٥٥)	مخصص لقاء مخاطر محتملة
(١٣,٣٥٨,٣٤٩)	٥٠,٣٨٥,٨٩١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
-	(٤٨,١٣٩,١٤٢)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٣٠,٤٤٠,٨٥٦	٤٣٨,٩٤٢,٣٣٨	مطلوبات أخرى
١٦,٠٥٩,٨٤٦,٩٤٢	(٧٣٥,٣٦٣,٠٠٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ 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
٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٩,٨٠٢,٣٦٢)	(٩٧,٣٦٣,٣٧٤)	شراء استثمارات
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
٢٣٠,٢٤٣	١,٠٣٥,٠٩٤	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٢٦,٨٠٨,٤٥٦)	(٥٨,٦٧٠,٨٧٣)	شراء موجودات ثابتة
٤٧٤,٩٤٥	(١,٣٤٦,١٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٩,٩٠٨,٥٦٦)	(١,٩٠٥,٣٩٨)	مشاريع قيد التنفيذ
١٤١,٣٣٥,٤٥٣	(١٥٨,٢٥٠,٦٧٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	-	زيادة رأس المال
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(١,٦٢٦,٩٦٣,٠٠٠)	٤,٨٥٨,٣٤٨,٦٦١	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(١,٦٢٦,٩٦٣,٠٠٠)	٤,٨٥٨,٣٤٨,٦٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٦٤١,٠٤٦,١٠٣)	(٣٥٨,٧٥٢,٣٢٦)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
١٣,٩٣٣,١٧٣,٢٩٣	٣,٦٠٥,٩٨٢,٦٥٨	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤١,٢٣٨,٦٠٥,٨١٢	٤٤,٠٣٠,٨٤٢,٢٧٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٣٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(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 مرافاً اللاذقية، مكتب مرافاً طرطوس).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤.

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم 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 توافقها أو مخالفتها لأحكام الشرعية 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 اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الافصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والرتيبات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة : يستعمل هذا المعيار (السيطرة) بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة: حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصاص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

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

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

الموجودات المالية

يقدم 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 تاريخ 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 المختلط.

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 ائتمان ذلك المطلوب.

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

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

والأسهم والسندات المماثلة، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما الاسهم والصكوك ويعتمد هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار. إلى ذلك تم إصدار معيار جديد هو معيار المسؤولية الاجتماعية حيث ان المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف 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 ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤ (١٨٤،٩٣ ل.س. للدولار الأميركي و ٢٣٤،٤٣ 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 ٢٠١٤ 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 ويتم إظهار القيمة الصافية في المركز المالي فقط.

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة . وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأوراق المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها 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 وكيفية معالجته.

هـ - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

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 تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة ويكون بإحدى الطرق الآتية:

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

تمثل الصكوك 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 بالتسليم 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	الأجهزة
٢٠	معدات والحاسب الآلي
٢٠	سيارات

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة في بيان 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. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم. في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل 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 مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ك - المخصصات:

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

ل - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

م - تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجحة 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 او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

غ - إيرادات غير شرعية:

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٤ مبلغاً مقداره ١١٤,٠٥٠ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٢٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ١١٣,٨٠٠ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين وهناك رصيد مدور من عام ٢٠١٣ مقداره ١٥,٣٨٨ ل.س , وقد تم توزيعها في أوجه الخير .

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 (ستتان)	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 ٢٠١٤ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٦٧%
وسطي الدولار	٠,٤١%
وسطي اليورو	٠,٤٥%
وسطي الريال السعودي	٠,٢٢%

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

الوسطي السوري	٤,٦٧%
العائد على الودائع	
توفير	١,٤٠%

ودائع لأجل ١ شهر	٢,٣٣%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٣,٥٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٧٤%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٣,٩٧%
ودائع لأجل سنة	٤,٢٠%
ودائع لأجل سنتين	٤,٤٤%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٤,٦٧%

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

الوسطي الدولار	٠,٤١%
العائد على الودائع	

توفير	٠,١٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٢٠%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٣٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٣٢%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٣٤%
ودائع لأجل سنة	٠,٣٦%
ودائع لأجل سنتين	٠,٣٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٤١%

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

الوسطي يورو	٠,٤٥%
العائد على الودائع	

توفير	٠,١٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٢٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٣٤%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٣٦%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٣٨%
ودائع لأجل سنة	٠,٤٠%
ودائع لأجل سنتين	٠,٤٣%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٤٥%

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

الوسطي ريال سعودي	٠,٢٢%
العائد على الودائع	

توفير	٠,٠٧%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,١١%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,١٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,١٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,١٩%
ودائع لأجل سنة	٠,٢٠%
ودائع لأجل سنتين	٠,٢١%

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 كلٌّ 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 ٢٠١٤ لم يقيم 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 يقيم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصرف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٤ 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.

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك على الاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن لديها الموارد الكافية التي تساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور وبناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية 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 سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٠,٢٧٥,٦٩١,٣٤٥	٢,٤٠٣,٣١٢,٢٤٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٧,٥٤٥,٨٧١,٧٠٠	١٨,٩٥٦,١٥٦,٩٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٤٨٧,١٢٧,٧٠٠	٢,٦٨٥,٠٨٦,٩٦٠	احتياطي نقدي إلزامي
٦٧,٩٢٦,٠٨٣	١١,٦٧٣,٤٧٢	حسابات غرفة المقاصة
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	٢٤,٠٥٦,٢٢٩,٥٩٨	

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

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	٣٣,٦٣٥,٦٢٥,٨٣٤	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
٤,٠٨٥,٥٥٥,٥٩٥	٥,٦٩٥,٦٣٩,١١٢	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	-	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
(١,٤٨٢,٨٩١)	-	
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٣٩,٣٣١,٢٦٤,٩٤٦	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٧,٨٢٩,٩٥٥,١٦٧	٤,٩٦٧,٥١٧,٤٥٠	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٦٤٣,٦٤٥,٩٥٣	٨٣٢,٢٩٥,٧٢٨	إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق
(٢٤,٦٥٩,٩٤٠)	-	
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٥,٧٩٩,٨١٣,١٧٨	

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	٢٦,٩٤٤,١٥٥,٠٠٥	مراجعات
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	(٢,٠٢٧,٣٦٣,١٨٠)	الأرباح المعلقة
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	(٨,٩٤٧,٥٣٨,٣٧٠)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
<u>٢٠,٦٩٣,٥٩٢,٤٠٢</u>	<u>١٥,٩٦٩,٢٥٣,٤٥٥</u>	
٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢١,٠١٥,٦٠٨	إستصناع
٧١,٦٨٦,٤٨٤	٧١,٦٩٨,٧٣٦	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة
١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	١٥٠,٣٩٢,٤١٣	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٥٠)	(٨٧٣,٨٩٠,٧٠٩)	أرباح مؤجلة
<u>١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣</u>	<u>١٥,٣٣٨,٤٦٩,٥٠٤</u>	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٧,٧٢٨,١٥٥,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤٧,٧% من المحفظة التمويلية..
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٧,٨١٠,٠٥٢,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٢,٠٠٩,٤٨٦,٣٠٨ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٨,٣٤٧,٤٥٥,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩,٩% من المحفظة التمويلية.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٤,٠٤٠,٤٧٢,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
- كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١ ليرة سورية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨ ليرة سورية في عام ٢٠١٣.

وبناء على تعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤, وبناءً على القرار الصادر من مجلس إدارة بنك سوريا الدولي الإسلامي رقم ٢٠١٤/٣/٧/٥ قام البنك بإعداد اختبارات الجهد عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/٣٠ أظهرت وجوب حجز مخصصات إضافية بمقدار ١٨١,٥٤٩,٤١٨ ل.س أربعمائة وتسع عشر مليون وخمسمائة وتسع وأربعون ألف ومائة وواحد وثمانون ليرة سورية وهي أقل من المبلغ المحتجز في ٣٠ /٠٦/٢٠١٤ والبالغ ٣٩٧,٣٩٧,٥٩٣,٥٠٢ وخمسمائة واثنان مليون وخمسمائة وثلاثة وتسعون ألفاً وثلاثمائة وسبع وتسعون ليرة سورية وبناءً عليه لا يوجد ضرورة لحجز مخصصات إضافية في ٣٠/٠٩/٢٠١٤ مع العلم أن اختبارات الجهد التي أجريت عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ كانت نتيجتها ضرورة حجز مخصصات إضافية بقيمة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س إلا أنه لم يتم حجز مخصصات إضافية حينها نظراً لعدم موافقة مجلس الإدارة حيث ارتى كفاية المخصصات المحجوزة بوقتها .

وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغيير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ وبين الايضاح رقم ٣٩ أثر التغيير في السياسة على صافي الربح .

- بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها مقيمته ١٨٠٢٠٨٠٢٩٠٨٤٧ ليرة سورية منها ١٤٠٥٨٦٠٥٢٠٩٨٩ ليرة سورية معاد هيكلتها (موجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ١٩/١٢/٢٠١٢ وهي تمثل ما نسبته ٦٧% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

- بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها مقيمته ٥١٩٠٨٩٣٠٢٧٢ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعملات المحفوظة المتعلقة بها ٦٤٠٧٨٦٠٢٧ ل.س وقيمة المخصصات ١٠٣٠١٢٨٠١٩٩ ليرة سورية منها ٤٣٠٤٩٠٤١٨ ليرة سورية معاد جدولتها (موجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ١٩/١٢/٢٠١٢ وقيمة الأرباح المتعلقة بها ٢٠٠٧٣٠٨٦٠ ل.س وقيمة المخصصات المتعلقة ٥١٤٠٥٨١ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ١٠٩% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٥٩٢٠١٤٩٠٠٧٣)	(١٠٣٢٦٠٣١٣٠٧١٩)	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٤٠١٦٤٠٦٤٦)	(٧٠١٠٠٤٩٠٤٦١)	الإضافات
(١٠٣٢٦٠٣١٣٠٧١٩)	(٢٠٠٢٧٠٣٦٣٠١٨٠)	الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(١٠٥٤٨٠٣٣٠٤١١)	(٤٠٨٧٤٠٦٣١٠٤٨٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٠٣٢٦٠٥٩٨٠٠٧٢)	(٤٠٠٧٢٠٩٠٦٠٨٨٧)	الإضافات
(٤٠٨٧٤٠٦٣١٠٤٨٣)	(٨٠٩٤٧٠٥٣٨٠٣٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٠٣١١٠٦٩٩٠٨٧٣	١١٠١٢٤٠٤٨٣٠٣٩٦	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٤٠٤٩٨٠٣٠٠١٨٠	١٤٠٠٩٠٦٠٩٥١٠٥٨٦	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢١٨,٦٢٧,٦٥٤	-	٦,٩٠٥	-	-	٩,٢١٨,٦٢٠,٧٤٩	الصناعة
١٢,٥٦٠,٥٦٢,٤٧٤	-	١٣٠,٨٨٥,٥٠٨	٧٠,٧٠٥,٣٧١	-	١٢,٣٥٨,٩٧١,٥٩٥	التجارة
١٤,٨٥٣,٨٩٩	-	-	-	-	١٤,٨٥٣,٨٩٩	الزراعة
٧٩٣,٢٩١,٤٥٥	-	-	-	-	٧٩٣,٢٩١,٤٥٥	العقارات
٣,٧٢٦,٠٣٥,٦٥١	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٦٧,٣٤٢	٢١,٠١٥,٦٠٨	٣,٦٨٥,٤٥٢,٧٠٠	الخدمات
(١٠,٩٧٤,٩٠١,٦٢٩)	(١٠,٩٧٤,٩٠١,٦٢٩)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>١٥,٣٣٨,٤٦٩,٥٠٤</u>	<u>(١٠,٩٧٤,٩٠١,٦٢٩)</u>	<u>١٥٠,٣٩٢,٤١٣</u>	<u>٧٠,٧٧٢,٧١٤</u>	<u>٢١,٠١٥,٦٠٨</u>	<u>٢٦,٠٧١,١٩٠,٣٩٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٩١١,٤٦٨,١٠٦	-	-	-	-	٨,٩١١,٤٦٨,١٠٦	الصناعة
١٢,٠٢٥,٦٨٩,٤١٠	-	١١٩,٣٧٨,٢٥٢	-	-	١١,٩٠٦,٣١١,١٥٨	التجارة
٢٠,٩١٥,٣٨٧	-	٨٢٢,٥٣٦	-	-	٢٠,٠٩٢,٨٥٢	الزراعة
٩٠١,٠٨٠,٨٤٠	-	-	-	-	٩٠١,٠٨٠,٨٤٠	العقارات
٣,٥٨٧,١٣٥,٤٩٢	-	٥,٤٩٧	٧٠,٨٦٤,٤٣٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٣,٤٨٠,٧١٣,٠٥٣	الخدمات
(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
<u>١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣</u>	<u>(٦,٢٠٠,٩٤٥,٢٠٢)</u>	<u>١٢٠,٢٠٦,٢٨٥</u>	<u>٧٠,٨٦٤,٤٣٠</u>	<u>٣٥,٥٥٢,٥١٢</u>	<u>٢٥,٢١٩,٦٦٦,٠٠٩</u>	

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
	٢,٠٠٠,٠٠٠ -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
	١٨,٦٢٥,٠٠٠ -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٦٨,٧٤٠,٨١٦	موجودات آيلة للمصرف وفاء لديونه
<u>٣٤٩,٧١٩,٣٥٧</u>	<u>٥٨٩,٣٦٥,٨١٦</u>	

١٠- استثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	

يمثل مبلغ حصة المصرف في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (٥٥%) من رأس مال الشركة والذي يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بالإضافة الى كلفة الاستثمار التي تبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ل.س.

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	قيمة الاستثمار
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	عائد الاستثمار
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	رصيد 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 وهذه الاستثمارات ذاتية للمصرف و العائد الناتج عنها هو عائد خاص بالمصرف ولا دخل لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بهذا العائد.

إن المصرف سابقاً كان يعتمد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الشركة الإسلامية للتأمين على اعتبارها شركة زميلة نظراً لوجود تأثير هام غير مباشر في الإدارة نتيجة وجود ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة المصرف ضمن مجلس إدارة الشركة ونظراً للتعديل في مجلس إدارة الشركة حيث انخفض عدد الأعضاء المشتركين بين المصرف والشركة الإسلامية للتأمين من ثلاثة الأعضاء إلى عضو واحد، الأمر الذي أدى إلى الغاء التأثير المشار إليه أعلاه وعليه تم اعتماد طريقة التكلفة في احتساب عائدات الشركة ونتيجة لذلك تحقق وفر بقيمة ١٠,٣٦,٩٥٦ ل.س .

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٩٢,٢١٠
١,٨٩٤,٥٠٠	٩٦,٤٨٣,٦٢٨
٣,١٩٢,٢١٠	٩٩,٦٧٥,٨٣٨

الرصيد في بداية السنة

إعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع

الرصيد في نهاية السنة

القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٢٩٢,٣٩٩)	١٦١,٣٩٠
٤٥٣,٧٨٩	(٨٧٩,٧٤٦)
١٦١,٣٩٠	(٧١٨,٣٥٦)

الرصيد في بداية السنة

محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة الأسهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠,٠٠٧	٢٧٩,٨٥٨,١٨٢	٥٠٥,٣	ناقلات الغاز
متاحة للبيع	٠,٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة العقيلة الاسلامية

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب محخص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٤٨٩,٤٠٨,٥٦٧)	(١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩)	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
		يضاف/ ينزل:
(٢٠,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥)	(١,٢٩٠,٠٩٠,٦٣٨)	أرباح فروقات قطع غير محققة
٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٢٠,٦٢٩,٩٩٥	١٨٠,٢٨٠,٤٢	إستهلاك المباني
٣,٦٣٩,٢٧٥	(٤٥,٥٩٥,٥٧٣)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١٨٧,١١١,٦٤٠)	٤,٢١٥,٧١٤	مخصص عام على ذمم وارصدة الأنشطة التمويلية
٥,٦٥٧,٠٩٨	(١,٠٣٦,٩٥٦)	أرباح/خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	مصاريف التأسيس
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٢,٤٨٩,٤٠٣,٧٥٤)	(٣,١٤٠,٣٤١,٥٠٩)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧)	مقدار الضريبة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧)	إيراد ضريبة الدخل
-	-	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧)	
٤٢,٩١٥,٣٦٣	٦٦٥,٢٦٦,٣٥٠	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
-	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٤
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
-	-	تسوية ضريبة
-	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
-	-	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٥٠,٣٥١,٧٢٨	الموجودات الضريبية المؤجلة

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

كما نصت المادة ١٨ من نفس المرسوم التشريعي على مايلي:

((تعفى العقود التي يبرمها المصرف الإسلامي في معرض العمليات وتقدم الخدمات المصرفية الإسلامية من ضريبة الأرباح على هذه العقود وتعفى هذه العقود من رسم الطابع)) .

كما تم إثارة الموضوع لدى الهيئة العامة للضرائب والرسوم وجاء الرد بالرفض بخصوص الإعفاء بموجب الكتاب رقم ١٣/٣/٤٠٧١ وتاريخ ٢٠١٤/٥/٢٧ .

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٨٩,٧١٩	٩١,٨٤٠,٩٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٦,٢٣٤,٥٩٦	١٨٧,٦١٦,٥٧٩	حسابات مدينة أخرى*
٤٦٧,٠٢٥,٦١٠	-	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	نقد مسروق
(٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥)	-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مؤونة نقد مسروق
٨,٥١٦,٥٤١	٢٠,٥٧٦,٠٢٥	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
<u>٢٢٦,١٩٨,٥٤١</u>	<u>٣٠٠,٠٣٣,٥٤٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	* حسابات مدينة
ل.س.	ل.س.	
٢٥,١٨٥	٤٦,٠٠٠	عجز الصندوق
١١,٥٦٨,٠٩٩	١٧,٥٥٢,٩٠٧	سلف نثرية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	حساب البنك العقاري للبطاقات
٢,٣٧٤,٤٢٠	٧,٤٨٩,٦٩٤	سلف مؤقتة
٦٦٣,٢٠٦	٩٦,٠٠٠	سلف تدريب
٧٣٦,٥٠٠	١,٣٥٥,٠٠٠	سلفة متجددة
٦,٠٢٤,٦٦٢	٤,٠٠٣,٧١٤	سلف موظفين
(١٨,٧٨٦,١١٧)	(١٤,٤٠١,٥٥٤)	ايرادات مستحقة - استصناع
٧٦,٧٢٦,١٣٣	٣٠,٩٥٣,٦١٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩,٩٣٩,٧٤١	٥٤,٤٨١,٧٥٤	مدينو التمويلات
٢,١٦٦,٥٣٠	٢,٦٩٩,٣٥٥	مدينو بطاقات الفيحاء
٤٦,١٦٥,٩٢٤	٤٠,٥٠٠,٣١٧	مؤسسات مالية بطاقات
٥,١٣٠,٣١٥	٣٩,٣٣٩,٧٨٢	ذمم مدينة أخرى
<u>١٧٦,٢٣٤,٥٩٦</u>	<u>١٨٧,٦١٦,٥٧٩</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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
-	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٢٩٣,٤١٨,٦٠٤	دولار أمريكي
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٧٩٣,٩٩٢,٨٧٤	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد ١ كانون الثاني
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
(٢٢٧,١٤٩,٦٥٠)	-	الرصيد في نهاية السنة
-	-	

تم إغلاق صندوق الاستثمار مع بنك قطر الإسلامي بتاريخ استحقاقه ١٥/٤/٢٠١٣ واستثمار المبلغ كمراجعة 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	١٦,٦٧١,٥٦٥,٣٠٩	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
-	-	حسابات مجمدة
٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	٣٣٢,٩٧٥,٥٩٦	
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٧,٠٠٤,٥٤٠,٩٠٥	

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٩٦,٦٥٩,٩٠٧	٦٧٢,٩١٤,٧٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٠٨,٠٨٧,٧٩٦	٣٨٩,٧١٧,٧٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٠,٨٧٦,٧٨٦	٧,٧٤٧,٠٤٦,٥٣٩	تأمينات أخرى
١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩	٨,٨٠٩,٦٧٩,١٠٧	

١٨ - هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١,٧٨٩,٦٤٦	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
٩٤,١٨٩,٦٥٠	١,٧٨٩,٦٤٦	

هامش الجدية: هو مبلغ يدفعه العميل بطلب من البنك من أجل أن يتأكد من القدرة المالية للعميل، وكذلك ليطمئن 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 - مخصص لقاء أعباء وخسائر محتملة

يمثل المخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة مايلي:

مخصص كون عام ٢٠١٣ لقاء حادث سرقة فرع ٢٩ أيار بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دولار حمل منه مبلغ ٧٥,٦٠٠ دولار في عام ٢٠١٣ بمايعادل (١٠,٨٤٩,٣٥٦) ل.س كما حمل الربع الأول من عام ٢٠١٤ بالمبلغ الباقي وقدره ٥٢٤,٤٠٠ دولار بمايعادل (٧٧,٨٠٠,٦٤٤) علماً بأن هذا المبلغ غير مغطى تأمينياً ، وقد تم إحالة الموضوع للجهات الأمنية المختصة ولم يتم إجراء أي دعاوي قضائية ولقد تم سداد المبلغ كاملاً للعميل المتضرر من حادثة السرقة مما أدى إلى استعمال المخصص بالكامل .

٢٠- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٣,٨٢٠,١٨٣	٢٣١,٥٥٢,٣٠٤	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٤٦,٣٣٤,٩٧٤	٢٢,٢٧١,٣٩٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
	--	قروض متبادلة
٦٢,٨٩٠,٨٤٢	١٢٠,٦٦٩,٦٣٠	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١٨٥,٥٧٤,٨٤٠	٧٤٦,٦٥١,٠٩١	حسابات دائنة أخرى*
١٣,٥٨١,٢٣٩	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة
<u>٦٨٢,٢٠٢,٠٧٧</u>	<u>١,١٢١,٤٤٤,٤١٧</u>	

* حسابات دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٨٣٢,٠٨٨	٩٨,٨٩٣,٩٧٩	غرفة المقاصة
١٣,٣٢٨,٤٣٧	٦٥,٦٤٢,١٨٢	أمانات بوالص تحصيل
-	-	تامينات مستحقة
٦٣,٤٦٨,٩٦٤	٤٨,٢٧٨,٦١١	عمولات مقبوضة مقدما
١٦,٤٥٢,٣٦٦	٤٠٦,٤٣٦,٣٨٧	أمانات حوالة صادرة
٦٨٤,٠٠٠	٧٦٣,٦٨٠	رسم إعادة إعمار فك الرهن
٢٢,٢٤٣,٣١٤	٧٣,٤٦٩,٠٤٢	صراف CSC
١٩,٥٦٥,٦٧٠	٥٣,١٦٧,٢٠٤	ذمم دائنة أخرى
<u>١٨٥,٥٧٤,٨٤٠</u>	<u>٧٤٦,٦٥١,٠٩١</u>	

٢١- حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٢,٣١٥,٣٠٥	١٣,٧٤٤,١٦٧,٤٣٨	ودائع التوفير
١١,٣٣٧,٥٧٨,١٦٠	١٥,٢٥٧,٧٩٣,٣٨٢	ودائع لأجل

٨٠٩٣٤٠٣٤٦٠٣٣٤	٥٠٩٩٧٠٨٧٣٠٥٩٥	وكالات الإستثمار المطلق
٥٧٠٦٣٥٠٩٩٧	١٤٠٠٥٨٨٠٠٧٦	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤٥٠٦٩٢٠٠٣٨	١٨٥٠٤٩٤٠٠٥	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣٠٠٤٦٧٠٥٦٧٠٨٣٤</u>	<u>٣٥٠٣٢٥٠٩١٦٠٤٩٥</u>	

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

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

٢٢- إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول المدة
٤٠٣٠٦٦١٠٦٨٨	٨٨٠٨٥٩٠٥١٥	
(٣١٤٠٨٠٢٠١٧٣)	١٠٠٦٦٧٠٤٥٩	الإضافات
<u>٨٨٠٨٥٩٠٥١٥</u>	<u>٩٩٠٥٢٦٠٩٧٤</u>	رصيد آخر المدة

٢٣- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ من ٨٠٤٩٩٠٤٠٥٠٧٠٠ موزعة على ٨٤٠٩٩٤٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل,س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	عدد الاسهم	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
على رأس المال المدفوع	التاريخية	دولار أميركي	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
بالدولار			رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
-	٦٤٠٠٠٠٤٤٤٠٠٣٤٢	-	٦٠٠٠٠٤٤٤٠٣
-	٩٢٣٠٤٠٠٠٠٠٠	-	٩٠٢٣٤٠٠٠٠
٤٠١٢٢٠١١٥٠٦٢١	١٠٥٧٥٠٥٦٥٠٣٥٨	٣٠٠٧١٢٠٧٧٥	١٥٠٧٥٥٠٦٥٤
<u>٤٠١٢٢٠١١٥٠٦٢١</u>	<u>٨٠٤٩٩٠٤٠٥٠٧٠٠</u>		<u>٨٤٠٩٩٤٠٥٧</u>

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠،٧١٢،٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) 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 ٨/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك ٧٥،٠٠٠،٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٧،٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

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

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

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

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

٢٤ - الاحتياطيات:

احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ 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، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عامين ٢٠١٢-٢٠١٣ وكذلك الحال حتى ٢٠١٤/٠٩/٣٠ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

احتياطي خاص

بناءً على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي الخاص المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي الخاص في عامين ٢٠١٢-٢٠١٣ وكذلك الحال حتى ٢٠١٤/٠٩/٣٠ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

٢٥ - احتياطي عام مخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠١٣/١١/١٣) تاريخ ٢٠١٣/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) وتعديلاته ما أدى الى :

- ١- استمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٤ , حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ 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/٤، علماً أنه تم تمديد العمل بهذا القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤ بموجب القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٧٩/م.ن.ب/٤ وتاريخ ٢٩/٠١/٢٠١٤.
- ٢- 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 .
- ٣- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٢٠١٣/م.ن.ب/٤) 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.

٢٦ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٤,٧٨٨,٢٥٣	٨١٢,٤٦٣,٩٣٤	مراجعات
١٤,٣٧٧,٨١٥	٦,٦٥٥,٢٠٤	إستصناع
٥٥,١٦٣,٦٨٦	٥٣,٥٣٩,٩٨٩	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
١,٠٠٤,٣٢٩,٧٥٤	٨٧٢,٦٥٩,١٢٧	

٢٧ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٨٦٩,٦٦٥	٤٤,٨٩٠,٧٨٨	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٣٦٦,٤٨٨	-	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٦٦,٩٤٤	-	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
٨١,٣٠٣,٠٩٨	٤٤,٨٩٠,٧٨٨	

٢٨ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٤,٠٩٢,٥٠٧	٤٥٤,٨٧٧,٢٥٠	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(٢٩٤,٧٢٣,١٤١)	(٢٥,١٣١,٩٣٣)	حبر الخسارة التشغيلية للأوعية الاستثمارية
(١٨٨,٦٣٣,٣٤٨)	(١٤٨,٦٠٣,٢٠١)	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٤٠٠,١٨٢,٣٠٠	٢٨١,١٤٢,١١٦	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٢٠,١١٨,٢٢٩)	(١٠,٦٦٧,٤٥٨)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٣٥٦,٢٤٢,٠٧٠)	(١٢٩,٨٨٦,٥٨٢)	الربح الموزع للمودعين
٢٣,٨٢٢,٠٠١	١٤٠,٥٨٨,٠٧٦	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٩ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٠,١٩١,١٣٨	٤٧٤,١٣٠,٣٤٨	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص
٨٣,٠٢٣,٢٨١	٨١,٩٩١,٢٩٦	رسوم خدمات بنكية
٧٤٣,٢١٤,٤١٩	٥٥٦,١٢١,٦٤٤	مصروفات عمولات ورسوم
(٧,٤٩٨,٤٥٨)	(١٤,٦٩٤,١٣١)	
٧٣٥,٧١٥,٩٦١	٥٤١,٤٢٧,٥١٤	

٣٠ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٦٥٨,٠٨٣	٣٠٦,٥٤٤,٦٣٣	الرواتب و الأجور و توابعها
١٨,٢٧٥,٥٨٨	٤١,٤٨٧,٥٥٧	تعويضات خاصة بالموظفين
٣٠,٨٢٢,٣١١	٢٩,٣٤٨,٨٤٤	التأمينات الإجتماعية
٣١١,٧٥٥,٩٨٢	٣٧٧,٣٨١,٠٣٤	

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٩٣٩,٢٤٠	١٦,٨٢٦,٧٩٥	إعلانات
٥,٠٠٠	١,٠٣٩,٨٨٤	أتعاب استشارية
١٨,٨٥٠,٢٤٥	٤٦,٧١٠,٣٣٠	رسوم وأعباء حكومية
٨,٥٣٢,٠٢٨	١٠,٨٤٩,٨٢٩	إيجارات
١٧,٧٣٨,٠٦٥	٥٠,١٠٤,٠١٥	مكافأة السداد المبكر
١٥,٤٤٦,٦٣٩	١٤,١٤٤,٤٨٩	مصاريف سفر
٢٩٩,٩٣٤	٨٧٤,٩٢٠	مصاريف تدريب
٤,١٥٦,٣٧٦	٥,٩٠٥,٩٣٦	قرطاسية
٣,٣٣٢,٩٤٣	٥,٧٤٣,٨٥٥	اشتراكات
١٠,٧٩٢,٧٦٧	١٢,١١١,٤٦٠	بريد وبرق وهاتف
١٥,٩٨٣,٤٥١	١٤,٧٦٧,٩٠٢	أنظمة المعلومات
٢,١١٨,٩٧٩	٤٦,٢٩٤,٢١٨	مصاريف تأمين
٣٦,٠٨٥,٤٥١	٦١,٢٥٣,١٢٦	صيانة
١١,٠٢١,٥٠٣	١٢,٢٦٥,٩٥١	مصاريف نظافة وضيافة
٨,٠٣٢,٦١٩	١٠,٧٢٦,٦٨٠	كهرباء ومياه
١٠,١٧٢,٣٢٠	٩,٥٣٠,١١٧	مصاريف حراسة
١٠,٤٦٠,٤٢٥	١٥,٣٣٧,٧٠٥	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٠٦٩,٦٩٨	٦,١٧٥,١٧٠	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٩٩٩,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
١٦٠,٠٦٦,٣٣٨	٢٥,٢٠٣,٤٠٢	مصاريف أخرى
<u>٣٥٠,١٠٣,٠٢٢</u>	<u>٣٦٧,٤٩٠,٧٨٥</u>	

٣٢- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٧٧١,٧٦٢,٥٣٨)	(٢,٣٣٠,٨٦٧,٣٥٩)	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٣,٠٢٩,٠٠٩,٠٥٨	١,٢٩٠,٠٩٠,٦٣٨	أرباح غير محققة
<u>٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠</u>	<u>(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)</u>	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		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٥٧,٢٤٦,٥٢٠	(١,٠٠٤,٠٧٧,٦٧٢)	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦,٥٦	(١٢,٢٥)	حصة السهم الأساسية

٣٤ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٠٠,٩١٠,٦٤٩	٢١,٣٧١,١٤٢,٦٣٩	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٦٣٧,٦٩٥,١٦٢	٢٢,٦٥٩,٦٩٩,٦٣٧	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤١,٢٣٨,٦٠٥,٨١١	٤٤,٠٣٠,٨٤٢,٢٧٥	

٣٥ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
٢٠١٣ (مدققة)	الإجمالي	أخرى*	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الزميلة التابعة	ل.س.
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	المساهمات في رؤوس الأموال
٢٠,١٦٠,٠٦٥	١٦,٠٠٠,٣٣٢	١٦,٠٠٠,٣٣٢	-	حسابات جارية دائنة -
٣٠,٩٢٨,٦٠١	٦٠٧,٦٤٧	-	٦٠٧,٦٤٧	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
-	-	-	-	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٣٦,٩٥٨,٨٥٦	٣٩,٠٨٦,٢٩٤	٣٩,٠٨٦,٢٩٤	-	ودائع الإستثمار المطلق -
١,٠١٠,١٧١,٥٢٩	١,٠٩٧,٥٢٤,٣٤١	-	١,٠٩٧,٥٢٤,٣٤١	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
-	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
١,١٥٣,٠٨٣,٣٦٩	١,٢٠٥,٧١٨,٦١٤	٥٥,٠٨٦,٦٢٦	١,١٥٠,٦٣١,٩٨٨	

ب- بنود بيان الأرباح والخسائر المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٦,٨٩٢,٠٣٢	٧٠,٢٨٤,٣٣٩	تعويضات الإدارة العليا
٢,٧٨٥,٤٢١	٥,٦١٠,٨٩٤	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٢٨٤,٢٧٧	٥٦٤,٢٧٦	مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٤٠,٩٦١,٧٣٠	٧٦,٤٥٩,٥٠٩	

٣٦- إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		٣٠ أيلول		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩	٢٤١,٢٦١,٠٦٠	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩	٢٤١,٢٦١,٠٦٠	تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	٣٤٨,٤٧٤,٠٠٠	٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	٣٤٨,٤٧٤,٠٠٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٦٢٦,١٦٥,٦١٩	٧٤١,٧٢٩,٥٠١	٦٢٦,١٦٥,٦١٩	٧٤١,٧٢٩,٥٠١	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٥,١٦٦,١٢٧,٤٧٦	٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٥,١٦٦,١٢٧,٤٧٦	سقوف غير مستعملة
٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨	٣٥٩,٠٦٧,٥٦٨	٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨	٣٥٩,٠٦٧,٥٦٨	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
-	-	-	-	قبولات
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	٦,٨٥٦,٦٥٩,٦٠٥	١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	٦,٨٥٦,٦٥٩,٦٠٥	

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 والانظمة النافذة ووفق ما تملية 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).

٢ - المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

سابعاً : قيام إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته ، وببإشراف 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.

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

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

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية.

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

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م وبتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م والمتضمن إحداث البنك الدولي الإسلامي .

٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م والمتضمن إعلان تأسيس البنك .

٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ الخاص بعمليات إجارة الخدمات .

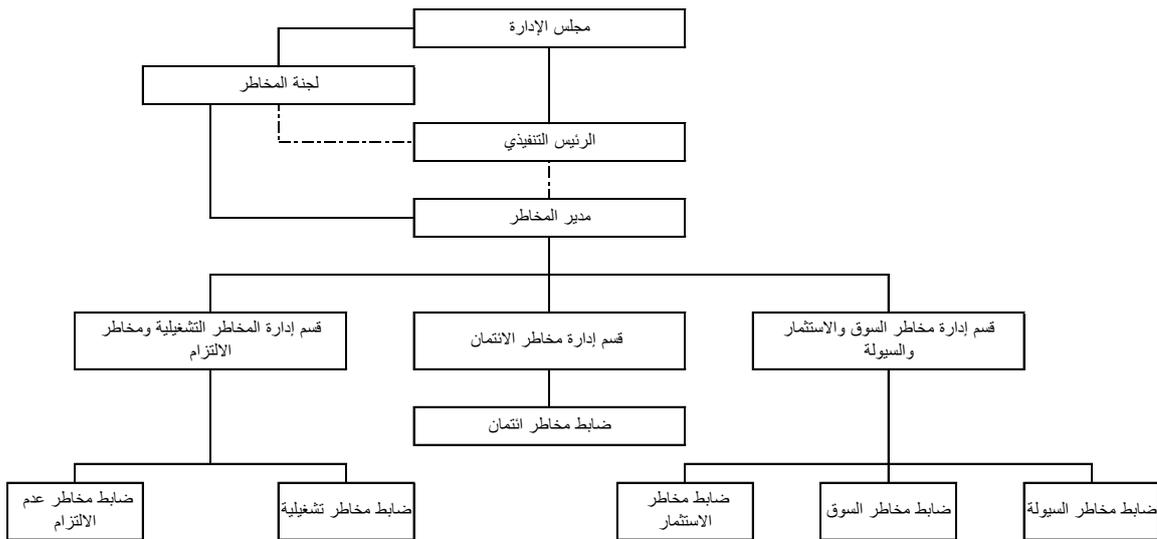
٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣/م/ب/٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ الخاص بإصدار البطاقات الائتمانية لعملاء المصارف الإسلامية .

٣- إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف من خلال تأسيس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمصادقة على سياساتها ضمن 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 للجنة. تتم إدارة واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر من خلال القرار الذي ينظم عمل هذه اللجنة والصادر عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات مصرف سورية المركزي. حيث تتركز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- ١- العمل على إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية للبنك.
- ٢- العمل على متابعة وتحديد 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 تعثر بها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية.

٤ - استراتيجية إدارة المخاطر:

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

- ١- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان - مخاطر السوق - مخاطر التشغيل).
- ٢- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقف المقررة لذلك بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة لهذه التمويلات والاستثمارات وتحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة أو المقترحة لتجاوز هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعاتها عليها.
- ٣- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل الموضوعية من كافة مراكز العمل لمواجهة أية مخاطر قد يتعرض لها البنك.
- ٤- التأكد من فعالية 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 اثر سلبي مباشر على البنك.
- ٥- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر يتم رفعها إلى لجنة المخاطر بصورة دورية.
- ٦- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة.

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

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

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

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

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

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

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

مخاطر التشغيل:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

الخسائر التشغيلية :

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

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		١-الفروع المغلقة لتاريخه
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	
المبلغ بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠		١٠٤,٤٧٢,٥٦٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	حصص الرئيسي
المبلغ بجميع العملات		٢٧٤,٦٩٢,٧٣٤	-	٢٧٤,٦٩٢,٧٣٤		٣٩,٩٧٦,٨٧٠	٢٧٤,٦٩٢,٧٣٤	دير الزور
المبلغ باليورو		٩٦,٧١١,٧٥٩	-	٩٦,٧١١,٧٥٩		٥٨,١١٣,٠٠٧	٩٦,٧١١,٧٥٩	سيف الدولة
		-	-	-		٧٢,٧٤١,٣٠٢	-	السبع بحرات
		-	-	-		٤٥,٨٤٧,٣٨١	-	حرسنا
		-	-	-		٣٥,٥٢١,١١١	-	عدرا
المبلغ بجميع العملات		-	-	-		٤٣,٥٧٨,٣٩٢	١٨,٤٣٩,٢٢٤	الرقعة
		-	-	-		٥٥,١٣٦,٧٠٥	-	درعا
المبلغ بجميع العملات		١١٨,٢٣٠,٨٤١	-	١١٨,٢٣٠,٨٤١		١١,٠٢٩,٨٣٠	١١٨,٢٣٠,٨٤١	حصص الدروي
			٤٩٢,٦٣٥,٣٣٤					

ملاحظات اخرى	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المؤونات المحتجزة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	العملة	المبالغ المسروقة	الفروع المسروقة
-		٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الليرة السورية	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	القامشلي
		٨٠,٠٠٠,٠٠٠				
		٥٧٢,٦٣٥,٣٣٤				

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

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

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

د. المسؤولية: تتحمل قطاعات الأعمال ذات العلاقة مخاطر ومنافع أي عملية، وهذا يشكل جزءاً من أهداف الأداء الرئيسة.

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

سياسة مخاطر الائتمان:

- ١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
- ٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
- ٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل, ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- ٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات 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- لتخفيف مخاطر المراجعة/الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

- ٢- مخففات مخاطر التركزات التمويلية: تنوع المحفظة الاستثمارية من خلال وضع حدود عليا للتعرض للمخاطر على مستوى البنك ككل وبالنسبة لكل عميل أو مجموعة من العملاء أو قطاع اقتصادي أو مستوى الملكية أو منطقة جغرافية أو نوع الضمانات المقدمة
- ٣- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل
- ٤- سياسة التسعير والتي تأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.
- ٥- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير: من أجل المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة فعالة, فإن إدارة مراقبة ومراجعة التمويل تقوم بالتأكد من موافقة المسؤولين بمنح الائتمان حسب الصلاحيات المعتمدة في البنك, بالإضافة الى دور قسم المخاطر الائتمانية بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقوف المحددة.
- ٦- تحديد الأنواع المقبولة للضمانات والتي يعتمد البنك في تحديد حجمها ونوعها على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة.

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

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

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
٤٣,٣٣٥,٤٩٦	٤,٦٠٣,٣١٩,٩١٤	ديون تتطلب اهتمام خاص
٢٩,٢٠٥,٤٥٣	٩٥٧,٣٣٦,١٥٠	ديون دون المستوى
١٣٥,٩٢٦,١٥٥	٢,٢٦٨,٣٨٨,٤٥٨	ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٩٠٧,٢٧٩,٦٢٩	١٤,٨٣٨,٢٢٩,٦٢٢	ديون رديئة
٨,١١٥,٧٤٦,٧٣٣	٢٢,٦٦٧,٢٧٤,١٤٣	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

الشركات باستثناء التمويل العقاري						
الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	المؤسسات	الحكومة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٣,٢٥٩,٣٤٥	١,٨٠١,٥١٨,٤٨٢	٢,٣٦٦,٤١٧,٣٩٤	١٩٣,٦٦٤,٨٨٠	-	-	٤,٨١٤,٨٦٠,١٠١
٨١٣,٢٨٠,٧٨٨	٤٨٨,٩٧٨,١٩٩	٣,٠١٢,٦١٤,٨٤١	٢٤٦,٥٤٨,٩٣٧	-	-	٤,٥٦١,٤٢٢,٧٦٥
١٥٩,٤٣٢,٥٤٤	٣٨,٠٣١,٤٧٩	٧٠٠,٩٣٤,٤٦٠	٥٧,٣٦٣,٦٧١	-	-	٩٥٥,٧٦٢,١٥٤
٣٦١,٦٩٦,٢١٢	٢٥٢,٩٧٧,٣٨٤	١,٤٦٦,٧٦٨,٦٣٤	١٢٠,٠٣٨,٦٦٠	-	-	٢,٢٠١,٤٨٠,٨٩٠
٨٨٩,٠٤٦,٢١٥	١,٤٩٤,٢٥٥,٧٤٢	١١,٣٤١,٣٤٥,٢١٣	٩٢٨,١٦٢,٦٦١	-	-	١٤,٦٥٢,٨٠٩,٨٣١
(٨٧,٦٨٢,٧١٢)	(٥٤٤,٩١٠,٣٥٣)	(١,٢٨٩,٢٥٨,٦٦٧)	(١٠٥,٥١١,٤٤٨)	-	-	(٢,٠٢٧,٣٦٣,١٨٠)
(٣٤٣,٧٨٥,١١٦)	(١٣٧,٠٣٤,١٣٣)	(٧,٨١٤,٦٥٢,٠١٧)	(٦٥٢,٠٦٧,١٠٤)	-	-	(٨,٩٤٧,٥٣٨,٣٧٠)
(٦٣,٧٣٧,٦٦٤)	(٤٥٤,٥٥٥,٠١٠)	(٣٢٧,٨٤١,٨١٥)	(٢٦,٨٣٠,١٩٧)	-	-	(٨٧٢,٩٦٤,٦٨٧)
٢,١٨١,٥٠٩,٦١٣	٢,٩٣٩,٢٦١,٧٩٠	٩,٤٥٦,٣٢٨,٠٤٣	٧٦١,٣٧٠,٠٥٩	-	-	١٥,٣٣٨,٤٦٩,٥٠٤

عادية (مقبولة المخاطر):

تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)

(٩٠-١٧٩ يوم)

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع:

يطرح: الأرباح المعلقة

يطرح: مخصص التدني

يطرح: الأرباح المؤجلة

الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٣,٣٣٥,٦٤٢ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٨٠,٧٢٢,٤١٠,٩٨٢ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٨٦٨,٢٧٢,٩٨٥ ل.س (منها ١٩٩,٥٤٩,١٨١ ل.س هي عبارة عن مخصص إضافي ناتج عن اختبارات الجهد، ٤٤٨,٧٢٣,٨٠٤ ل.س مخصصات فائضة عن الحد الأدنى الواجب تكوينه حسب القرار ٩٠٢) حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٣٦,٤٨١,٢٣٩ ل.س.

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.	
٤,٢٤٨,٢٢٢,٩٥٢	٣٢,٢٦٤,٥٥٥	١٩٢,٧٩٨,٠٣٠	١,١٥٥,٧٦٨,٧٢٥	٢,١٥٢,٩٣٨,٠٥٢	٧١٤,٤٥٣,٥٩٠	عادية (مقبولة المخاطر):
٨,٨١٦,٨٦٢,٣٩١	-	٣١٨,٢٣٨,٢٣٢	٥,٧٤٦,٥٢٥,٤١٤	١,٨٥٢,٠٧٩,٧٢٢	٩٠,٠٠١,٩٠,٢٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
						غير عاملة:
١,٤٦١,٧٠٢,٤٣٢	-	٦٣,٠٣٢,٩٤٣	٦٨٥,٩٩٧,١٣٠	٥٨٦,١٠١,٠٧٩	١٢٦,٥٧١,٢٨٠	دون المستوى
٥,٤٢٦,٠٢٥,٦٠٧	-	٢٣٥,٣٠٧,١٧١	٣,٨٣٤,٢٦١,٦٨٨	٤٤٤,٥٦٠,٧٣٤	٩١١,٨٩٦,٠١٤	مشكوك فيها
٧,١٦٩,١٦٩,٥٠٣	-	٣٨٨,٦٣٣,٤٩٨	٤,٣٤٧,٠٤٧,٥٧٦	٨٤٥,٧١٥,٩٠١	١,٥٨٧,٧٧٢,٥٢٨	رديفة
						المجموع:
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	-	(٧١,٣٢٨,٩٤١)	(٥٢٠,١٥٣,٨٤٧)	(٤٩٨,٢٤٤,٩١٥)	(٢٣٦,٥٨٦,٠١٦)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	-	(٥٧١,٩١٣,٦٥٩)	(٣,٨٦٣,١٤١,٤٣٧)	(١٦٧,٩٣٧,٠٩٣)	(٢٧١,٦٣٩,٢٩٤)	يطرح: مخصص التدني
(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٤٩)	(٤,٣٥٨,٧٧١)	(٣٧,٤٥١,٦٣٩)	(٦١٣,١٠١,٨٥٣)	(٤٣٢,٢٨٩,١٦١)	(٥٨٨,٤٩٢,٢٢٦)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣</u>	<u>٢٧,٩٠٥,٧٨٤</u>	<u>٥١٧,٣١٥,٦٣٥</u>	<u>١٠,٧٧٣,٢٠٣,٣٩٦</u>	<u>٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩</u>	<u>٣,١٤٣,٩٩٤,٨٩٩</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٧٥,١٩٥,٨٤٢ ل.س والديون الغير منتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٤,٣٦٦,٧٠٣,١٩١ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٦,٣١٣,٦٨٩ ل.س. حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٥٨١,٢٣٩ ل.س.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الأسواق أو 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 ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	٢٤,٠٥٦,٢٢٩,٥٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦,٢٧٣,٠٦١,١٠١	٤٥,١٣١,٠٧٨,١٢٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٧٩٣,٩٩٢,٨٧٤	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٥,٣٣٨,٤٦٩,٥٠٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,١٩٢,٢١٠	٩٩,٦٧٥,٨٣٨	استثمارات مالية
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٣٠٠,٠٣٣,٥٤٨	موجودات أخرى
٨٨,٥١١,٥١٤,١١٩	٨٦,٧١٩,٤٧٩,٤٨٦	المجموع
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	٦,٨٥٦,٦٥٩,٦٠٥	الالتزامات المحتملة
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	٩٣,٥٧٦,١٣٩,٠٩٢	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١٤٠,٩٠٦,٩٥١,٥٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٤

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٩٣,٥٧٦,١٣٩,٠٩٢	(٤٩,٢٧٧,٨٤٩,٥٨٤)
٩٣,٥٧٦,١٣٩,٠٩٢	(٤٩,٢٧٧,٨٤٩,٥٨٤)

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع 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 ٢٠١٤ (غير مدققة):

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية		الإجمالي
		للمتاجرة	المتوفرة للبيع	
الأسهم:				
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات) -	غير مصنف -	٤,٩١٣,٥٣٧	٤,٩١٣,٥٣٧	٤,٩١٣,٥٣٧
شركة العقيلة الاسلامية	-	-	٩٤,٧٦٢,٣٠١	٩٤,٧٦٢,٣٠١
الإجمالي				٩٩,٦٧٥,٨٣٨

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

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

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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	(٥٠,٩٩٥,٧٣١,٣١٥)	±١٠%	±٥٩٩,٥٧٣,١٣٢	٦٠٢,٠٧٤,٩٩٨
يورو	(٨٢٥,٣٧٨)	±١٠%	±٨٢,٥٣٨	٦١,٩٠٣
جنيه إسترليني	١١,٤٠٠,٣٢٧	±١٠%	±١,١٤٠,٠٣٣	٨٥٥,٠٢٥
ين ياباني	(٢٣٦,١٠٣)	±١٠%	±٢٣,٦١٠	١٧,٧٠٨
فرنك سويسري	(٢٨,٩٦٣)	±١٠%	±٢,٨٩٦	٢,١٧٢
عملات أخرى	(١٢٩,٣٠٤,٥٨٠)	±١٠%	±١٢,٩٣٠,٤٥٨	٩,٦٩٧,٨٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٤٣٤,٥٤٩,٢٢٠	٤٣٢,٤٧٩,٢٨٣±	%١٠±	(٤,٣٢٤,٧٩٢,٨٢٥)	دولار أمريكي
٢,٥١١,٨٦٥	٣,٣٤٩,١٥٤±	%١٠±	(٣٣,٤٩١,٥٣٥)	يورو
١,٦٧٠,٧٢٠	٢,٢٢٧,٦٢٦±	%١٠±	(٢٢,٢٧٦,٢٦١)	جنيه إسترليني
٩٩,١٧٤	١٣٢,٢٣١±	%١٠±	(١,٣٢٢,٣١٤)	ين ياباني
١٦٣	٢,٣٥٨±	%١٠±	(٢٣,٥٧٩)	فرنك سويسري
٦,٠٤٤,٦٦٠	٨,٠٥٩,٥٤٧±	%١٠±	(٨,٠٥٩,٥٤٦٧)	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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٤٩١,٣٥٤	%١٠±	الريال القطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣١٩,٢٢١	%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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	± ١٠%	٩,٩٦٧,٥٨٤ ل.س.	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

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

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٤٩٥,٤٥٢,٢٩١	-	-	٥,٧٩٩,٨١٣,١٧٩	-	٥,٢٧٥,٧٦٢,٦٥٨	٤١٩,٨٧٦,٤٥٤	-	أرصدة لدى المصارف
٨,٤٣٢,٥٤٥,٤٦٦	٣,٠٩٨,٧٥٢,٨٣٦	٥٨٧,٣٠٢,٥٢٣	١,١٨١,٦٩٧,٦٩٦	١,٩٧٦,١٩٧,٨٨٤	٥٥٢,٢٨٠,٨٨٥	٧,٧٥٤,٢٧٤	١,٠٢٨,٥٥٩,٣٦٧	والمؤسسات المالية
٢١٤,٢٧٠,١٠٧	٢١٤,٢٧٠,١٠٧	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٥١,١٣٨,٨٨٢	٥١,٤٦٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	٩٩,٦٧٥,٨٣٨	إحارة منتهية بالتملك
٢٠,٢٩٣,٤٠٦,٧٤٦	٣,٦٦٤,٤٨٥,٩٨٧	٥٨٧,٣٠٢,٥٢٣	٦,٩٨١,٥١٠,٨٧٤	١,٩٧٦,١٩٧,٨٨٤	٥,٨٢٨,٠٤٣,٥٤٤	٤٢٧,٦٣٠,٧٢٩	١,٠٢٨,٥٥٩,٣٦٧	الاستثمارات و المساهمات
٨,٣٨٤,٨٥٣,٩٠٢	١,٠٥١,٤٤٨٧	٣١٠,١٦٠,٤٢	٥٦,٦٣٥,٠٧٦	٥٧,٨٣٥,٦٩٩	١١٨,٧٢٧,٥١٧	٧٢,٢٧٢	٨,١١٠,٠٥٢,٨٠٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٨,٣٨٤,٨٥٣,٩٠٢	١,٠٥١,٤٤٨٧	٣١٠,١٦٠,٤٢	٥٦,٦٣٥,٠٧٦	٥٧,٨٣٥,٦٩٩	١١٨,٧٢٧,٥١٧	٧٢,٢٧٢	٨,١١٠,٠٥٢,٨٠٩	اعتمادات وكفالات
٣٥,٤٢٥,٤٤٣,٤٦٩	١,١١٨,٨٩٨,٦٩٩	٢,٦٥١,٢٨٨,٩٣٦	٢,٥٦٥,١٥٨,٥٥٠	٥,٥٦١,٦٣٨,٦٨٣	٦,٧٠٧,٧٢٠,٧٦٣	٢,٤٥٧,٥٤٨,٠٤٠	١,٤٣٦,٣٠١,٨٩,٧٩٩	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٤٣,٨١٠,٢٩٧,٣٧١	١,١٢٩,٤١٣,١٨٦	٢,٦٨٢,٣٠٤,٩٧٨	٢,٦٢١,٧٩٣,٦٢٦	٥,٦١٩,٤٧٤,٣٨١	٦,٨٢٦,٤٤٨,٢٨٠	٢,٤٥٧,٦٢٠,٣١٢	٢٢,٤٧٣,٢٤٢,٦٠٨	مجموع المطلوبات
	٢,٢٣٥,٠٧٢,٨٠١	(٢,٠٩٥,٠٠٢,٤٥٥)	٤,٣٥٩,٧١٧,٢٤٩	(٣,٦٤٣,٢٧٦,٤٩٧)	(٩٩٨,٤٠٤,٧٣٧)	(٢,٠٢٩,٩٨٩,٥٨٤)	(٢١,٣٤٥,٠٠٧,٤٠٣)	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	(٢٣,٥١٦,٨٩٠,٦٢٥)	(٢٥,٧٥١,٩٦٣,٤٢٦)	(٢٣,٦٥٦,٩٦٠,٩٧١)	(٢٨,٠١٦,٦٧٨,٢٢٠)	(٢٤,٣٧٣,٤٠١,٧٢٣)	(٢٣,٣٧٤,٩٩٦,٩٨٦)	(٢١,٣٤٥,٠٠٧,٤٠٣)	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
								أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								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 ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								أرصدة لدى المصارف
١٢,٥٣٣,٠١٣,٨٨٤		-	-	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	١,٥٤٠,٩٤٦,٤٥٨	٢,٥٤٣,١٢٦,٢٤٥	-	والمؤسسات المالية
١١,٤٠٥,٨١٦,٧١٨	٥,١٢٨,٩٦٠,٠٣٠	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١١٩,١٨٨	١,٠٦٣,٩٤١,٠١٤	١,١١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣٤٣,٨٠٤,٧٥٦	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢						-	إحارة منتهية بالتملك
٥٨,٠٥٦,٥٢٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٢١٠	الاستثمارات و المساهمات
<u>٢٤,٢٤٠,٨٥٥,٢٥٢</u>	<u>٥,٤٢٧,٧٩٢,٤٧١</u>	<u>٨٤١,٠٧٠,٧١٧</u>	<u>١,٠٥٨,١١٩,١٨٨</u>	<u>٩,٥١٢,٨٨٢,١٩٤</u>	<u>٢,٦٥٧,٩٤٩,٢٨١</u>	<u>٢,٨٨٦,٩٣١,٠٠١</u>	<u>١,٨٥٦,١١٠,٣٩٩</u>	مجموع الموجودات
								تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٢٨٧,٥١٥,٧١٨	اعتمادات وكفالات
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٢٨٧,٥١٥,٧١٨	مجموع المطلوبات
<u>٣,٠٥٥,٦٤٢,٣٥٠</u>	<u>٧٧٥,٦٠٥,٤٨١</u>	<u>٢,٢٠١,٩٩٦,٧٢٣</u>	<u>٢,٤٧٦,٩٨١,١٤٢</u>	<u>١٠,١٩٩,٦٨١,٦٩١</u>	<u>٤,٧٥٨,٠٧٤,٦١٩</u>	<u>٤٢,٢٣٨,٢٨٩</u>	<u>١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
<u>٤٣,٩٨٠,٠٠١,١٨٤</u>	<u>٧٨١,٥٤٥,٩٤٨</u>	<u>٢,٢١٤,٥٠٦,٧٢٥</u>	<u>٢,٥٠٥,٨١٩,٢٧٢</u>	<u>١٠,٢٦٧,٢٨٨,٨١٨</u>	<u>٤,٧٧٨,٨٣٧,١٢٤</u>	<u>٤٢,٦٣٨,١٧٤</u>	<u>٢٣,٣٨٩,٣٦٥,١٢٣</u>	أصحاب الاستثمار المطلق
	٤,٦٤٦,٢٤٦,٥٢٢	(١,٣٧٣,٤٣٦,٠٠٩)	(١,٤٤٧,٧٠٠,٠٨٤)	(٧٥٤,٤٠٦,٦٢٣)	(٢,١٢٠,٨٨٧,٨٤٣)	٢,٨٤٤,٢٩٢,٨٢٨	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	الفجوة في كل فترة
(١٩,٧٣٩,١٤٥,٩٣٣)	(٢٤,٣٨٥,٣٩٢,٤٥٥)	(٢٣,٠١١,٩٥٦,٤٤٦)	(٢١,٥٦٤,٢٥٦,٣٦٣)	(٢٠,٨٠٩,٨٤٩,٧٣٩)	(١٨,٦٨٨,٩٦١,٨٩٦)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
(٢,٢١٠,٦٢٤)	-	(٢,٢٩٥,٠٢٨)	٨٤,٤٠٤	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٢٩,٧٤٥)	(٤٢٩,٧٤٥)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٤٨,٦٠٣	١٤٨,٦٠٣			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٠٣٧	١,٠٣٧			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٥٤١,٤٢٨	٥٤١,٤٢٨			صافي إيرادات العمولات والرسوم
١,٢٩٠,٠٩١	١,٢٩٠,٠٩١			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥٨,٩٦١	٥٨,٩٦١			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
١٢,٩٣١	١٢,٩٣١			إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٨٧,٣١٩)	١,٦٢٣,٣٠٥	(٢,٢٩٥,٠٢٨)	٨٤,٤٠٤	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١,٢٣٨,٥٤٣)	(١,٢٣٨,٥٤٣)			مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٢٥,٨٦٢)	٣٨٤,٧٦٢	(٢,٢٩٥,٠٢٨)	٨٤,٤٠٤	الربح قبل الضريبة
٧٨٥,٠٨٥	٧٨٥,٠٨٥			ضريبة الدخل
(١,٠٤٠,٧٧٧)				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤,٢٨٦,٠٠٨	-	٢٠,٩٦٤,٤٤٧	٣,٣٢١,٥٦١	ارصدات الأنشطة التمويلية
(٨,٩٤٧,٥٣٩)	-	(٨,٥٤٥,١٨٦)	(٤٠٢,٣٥٣)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٢,٥٠٠	-	٥٢,٥٠٠		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٥,٨٣٨,٣٢٠	٧٥,٨٣٨,٣٢٠			موجودات غير موزعة على قطاعات
٩١,٢٢٩,٢٨٩				مجموع الموجودات
٧٢,٥٥٣,٦٣٣		٣٩,٩٣٥,٧٧٨	٣٢,٦١٧,٨٥٤	مطلوبات القطاع
١٨,٦٧٥,٦٥٦	١٨,٦٧٥,٦٥٦			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩١,٢٢٩,٢٨٩				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

٢٠٦٠٣٠٩٨٤	٢٠٦٠٣٠٩٨٤	موجودات ثابتة
١٥٧٠٠٧٧	١٥٧٠٠٧٧	موجودات غير ملموسة
(٨١٨٠١٨٧)	(٨١٨٠١٨٧)	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٩٣٠٣٧١)	-	(٩٨٢٠٩٧٤)	(١٠٠٠٣٩٧)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٣١٠٠٤٠)	(٤٣١٠٠٤٠)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٨٨٠٦٣٣	١٨٨٠٦٣٣			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥٠٦٥٧)	(٥٠٦٥٧)			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٧٣٥٠٧١٦	٧٣٥٠٧١٦			صافي إيرادات العملات والرسوم
٣٠٠٢٩٠٠٩	٣٠٠٢٩٠٠٩			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٢٣٦٠٣٢٤	٢٣٦٠٣٢٤			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٣٣٠٦٠٧	٣٣٠٦٠٧			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠٧٩٣٠٢٢١	٣٠٧٨٦٠٥٩٢	(٩٨٢٠٩٧٤)	(١٠٠٠٣٩٧)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٨١٠٥٢٩)	(٧٨١٠٥٢٩)			مصاريف تشغيلية أخرى
٢٠٠١١٠٦٩٢				الربح قبل الضريبة
٢٤٥٠٥٥٥	٢٤٥٠٥٥٥			ضريبة الدخل
<u>٢٠٢٥٧٠٢٤٧</u>				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٢٠٧٤٣٠٥٦٢	-	١٨٠٦٥٠٠٥٨٦	٤٠٠٩٢٠٩٧٦	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٣٠٥٥٨٠٢٢٧)	-	(٣٠٢٤٧٠٧٣٢)	(٣١٠٠٥٤٥)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤٠٨٦٤	-	٥٤٠٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
<u>٨٩٠٥٢٦٠٤٩٨</u>	<u>٨٩٠٥٢٦٠٤٩٨</u>			موجودات غير موزعة على قطاعات
<u>١٠٨٠٧٦٦٠٦٤٧</u>				مجموع الموجودات
٩٢٠٤٤١٠٢٥٢		٤٣٠٦٨٠٠٧١١	٤٨٠٧٦٠٠٥٤١	مطلوبات القطاع
<u>١٦٠٣٢٥٠٣٩٥</u>	<u>١٦٠٣٢٥٠٣٩٥</u>			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٠٨٠٧٦٦٠٦٤٧</u>				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢٠٥٣٤٠٥٦٧	٢٠٥٣٤٠٥٦٧			موجودات ثابتة
١٤٨٠٨٨٧	١٤٨٠٨٨٧			موجودات غير ملموسة
(٦٦٧٠١٠٢)	(٦٦٧٠١٠٢)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٢,٢١٠,٦٢٤)	-	٤٠,٠٩٩	(٢,٢٥٠,٧٢٣)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٢٩,٧٤٥)	-	-	(٤٢٩,٧٤٥)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٤٨,٦٠٣	-	-	١٤٨,٦٠٣	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
١,٠٣٧	-	-	١,٠٣٧	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٥٤١,٤٢٨	-	-	٥٤١,٤٢٨	صافي إيرادات العملات والرسوم
١,٢٩٠,٠٩١	-	-	١,٢٩٠,٠٩١	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥٨٠,٩٦١	-	-	٥٨٠,٩٦١	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
١٢,٩٣١	-	-	١٢,٩٣١	إيرادات اخرى
(٥٨٧,٣١٩)	-	-	(٥٨٧,٣١٩)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(١,٢٣٨,٥٤٣)	-	-	(١,٢٣٨,٥٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٢٥,٨٦٢)	-	-	(١,٨٢٥,٨٦٢)	الربح قبل الضريبة - - -
٧٨٥,٠٨٥	-	-	٧٨٥,٠٨٥	ضريبة الدخل
(١,٠٤٠,٧٧٧)	-	-	(١,٠٤٠,٧٧٧)	صافي ربح الفترة
٩١,٢٢٩,٢٨٩	-	-	٩١,٢٢٩,٢٨٩	مجموع الموجودات

٣٠ أيلول ٢٠١٣

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	-	-	٢,٧٩٣,٢٢١	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٧٨١,٥٢٩)	-	-	(٧٨١,٥٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٣,٤٦٧	-	-	٢,٣١٣,٤٦٧	الربح قبل الضريبة - - -
(٢٤٥,٥٥٥)	-	-	(٢٤٥,٥٥٥)	ضريبة الدخل
٢,٢٥٧,٢٤٧	-	-	٢,٢٥٧,٢٤٧	صافي ربح الفترة
(١,٠٨٧,٦٦٦,٦٤٧)	-	-	(١,٠٨٧,٦٦٦,٦٤٧)	مجموع الموجودات

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
-	-	احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢)	أرباح الفترة
(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها أكبر
(٢٧,٣٤٨,٤٠٠)	(٨,٦٧٧,٥٥١)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	صافي الربح أو الخسارة
٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المستعملة ايها أكبر
٨,٥٩٣,٧٠٨,٧٠٥	٨,٤٨٠,٥٧٠,٥٧٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٨٠,٦٩٥	(٧١٨,٣٥٦)	صافي صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١٠٦,٦٥٣,٠٩٩	١٠٥,٨٥٤,٠٤٨	الأموال الخاصة المساندة
٨,٧٠٠,٣٦١,٨٠٤	٨,٥٨٦,٤٢٤,٦٢٦	الأموال الخاصة الصافية
٢٥,٢٤٢,٥٥٣,٠٧٣	٢٣,٥٥٦,٧٦٦,٠٠٠	الموجودات المثقلة
٦,٩٥٥,١٦٦,٠٢٩	٦,٩٩٧,٧٠٩,٣٤٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
١٣٧,٧٠٩,١٥٦	١٣٣,٠٩٧,٠٨٩	مركز القطع التشغيلي
٣٢,٧٤١,٤٥٨,٤٧٢	٣١,٠٩٤,١٠٢,٦٤٨	
%٢٦,٥٧	%٢٧,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٥	%٢٧,٢٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٩	%٩٨,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

٤٠ - الاستمرارية وقرار الحظر

قامت إدارة البنك باتخاذ كافة الاجراءات القانونية لرفع الحظر المفروض من قبل إدارة الخزانة الأميركية في الولايات المتحدة الأميركية ودول الاتحاد الأوروبي حيث تم رفع الحظر بالقرار الصادر من مجلس الاتحاد الأوروبي رقم CFSP/٣٠٩/٢٠١٤ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٤ علماً أن تاريخ العمل بهذا القرار يبدأ من تاريخ ٢٩/٥/٢٠١٤ وبناء على ذلك تم التأكيد من قبل ادارة البنك على استمرار البنك للقيام بكافة الخدمات والتسهيلات المصرفية التي يقدمها إلى عملائه .