

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للفترة: ٢٠٢١-٠٣-٣١

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
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٨٨

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد تيسير الزعبي	رئيس	لا يوجد	% ٠,١٦
2	السيد باسم زيتون	نائب	لا يوجد	% ٠,١٥
3	السيد مأمون الدركللي	عضو	لا يوجد	% ٠,١٥
4	السيد نبيل الياس	عضو	لا يوجد	% ٠,١٥
5	السيد أحمد نحاس	عضو	لا يوجد	% ٠,٠٨
6	السيد قاسم زيتون	عضو	لا يوجد	% ٠,٠٨

تم تعيين الدكتور غالب عبد المنعم بياسي كعضو لمجلس ادارة البنك بموجب قرار الهيئة العامة العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٢١ وبناء على موافقة مصرف سورية المركزي .

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	مجد رباح شموط
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy



(Handwritten signature)

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٦١٨,٤	١,١٩٨,٨٢

ملخص النتائج الأولية:

النسبة التغير %	بيانات ٢٠٢٠-١٢-٣١	بيانات ٢٠٢١-٠٣-٣١	النتائج الأولية المقارنة
٨١٤,٩٥	١,٣٢٩,١٥٨,٩١٦,٣٤٧	١,٥٢٧,٨٢٠,٠٦٩,١٣١	مجموع الموجودات
٨٩,٢٧	٨٤,٨٩١,٥٧٢,٤٢١	٩٢,٧٦٠,٢٣٢,٣٥٤	حقوق المساهمين
نسبة التغير %	بيانات ٢٠٢٠-٠٣-٣١	بيانات ٢٠٢١-٠٣-٣١	
٨٤٩,٢٩-	١٨,٤٩٧,٣٤٠,٦٧١	٩,٣٧٩,٧٤٧,٠١٥	اجمالي الدخل التشغيلي
٨٧٨,٧٧-	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢	٣,٣٥٤,٣٧٥,٠٥٠	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
٨٣٩,٠٨	٢,٨٥٩,٤١٢,٥٤٢	٣,٩٧٦,٧٧٥,٠٥٠	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
٨٣,٠٧-	١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠-	١,٥٩٤,٢٨٤,١٥٢-	مصروف/ايراد ضريبة الدخل*
٨٨٧,٥٧-	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢	١,٧٦٠,٠٩٠,٨٩٨	صافي الدخل
٨٩٦,١٥	١,٢١٤,٦٥٢,٤١٢	٢,٣٨٢,٤٩٠,٨٩٨	صافي الدخل بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
٨٨٧,٥٧-	٩٤,٣٦	١١,٧٣	ربح/خسارة السهم

999-0101052

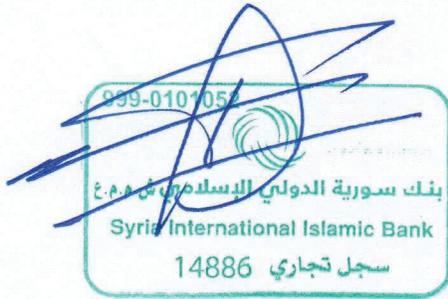
بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.
Syria International Islamic Bank
سجل تجاري 14886

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١,٥٢٨ مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ١,٣٩٠ مليار ليرة سورية ، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصل صافيها إلى ٦٦٠ 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 و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .

الرئيس التنفيذي

تاريخ: 24-06-2021

بشار الست



Handwritten signature in blue ink.

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 آذار 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى مساهمي بنك سورية الدولي الاسلامي ش.م.م عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية الدولي الاسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما في 31 آذار 2021 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

استنتاج

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

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 31 كانون الأول 2020 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ 19 أيار 2021

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

المحاسب القانوني

مجد شموط



دمشق - الجمهورية العربية السورية 2021/6/24

بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان المركز المالي المرحلي كما في 2021/03/31

الليرة السورية

2020/12/31 (مدققة)	2021/03/31 غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
443,317,504,513	561,795,580,234	3	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
208,864,775,941	252,130,476,442	4	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	0	5	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
614,007,124,404	660,013,031,874	6	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
887,201,700	1,481,097,504	7	- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
109,577,790	45,308,899	8	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتسليم
477,129,809	6,663,713,666	9	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,924,763,618	6,073,728,381		- موجودات ثابتة - بالصافي
104,417,045	96,926,717		- موجودات غير ملموسة
2,751,434,339	29,532,484,212	10	- موجودات أخرى
9,935,221,202	9,935,221,202	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,329,158,916,347	1,527,820,069,131		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



2020/12/31 (مدققة)	2021/03/31 (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
212,727,695,717	219,302,978,480	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
350,751,476,158	537,234,720,638		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	408,852,774,932	13	تأمينات نقدية
2,881,385,518	2,096,575,450	14	مُخصّصات متنوعة
183,286,531	346,607,877	15	مطلوبات ضريبية مؤجلة
4,380,591,814	5,964,617,769	15	مُخصّص ضريبة الدخل
25,903,000,739	36,380,919,762	16	مطلوبات أخرى
1,031,893,013,883	1,210,179,194,908		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
208,076,830,544	217,864,408,960	17	حسابات الاستثمار المطلقة
2,191,353,988	4,698,283,486	21	احتياطي معدل الأرباح
2,106,145,511	2,317,949,423	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
212,374,330,043	224,880,641,869		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,244,267,343,926	1,435,059,836,777		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
3,161,985,644	3,161,985,644		- احتياطي قانوني
2,520,397,244	2,520,397,244		- احتياطي خاص
483,209,939	913,784,397	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,318,961,456	7,996,956,033	21	احتياطي معدل الأرباح
0	1,760,090,898		أرباح الفترة بعد الضرائب
51,289,900,810	51,289,900,810		أرباح مدوّرة غير محقّقة (خسائر متراكمة)
10,117,117,328	10,117,117,328		أرباح مدوّرة محقّقة (خسائر متراكمة)
84,891,572,421	92,760,232,354		مجموع حقوق الملكية
1,329,158,916,347	1,527,820,069,131		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الليرة السورية

2020/03/31	2021/03/31	إيضاحات	
5,689,282,609	8,071,450,240	22	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
431,321,850	1,054,890,689	23	-مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
133,230,907	109,129,758	24	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
39,708,919	40,907,577	25	- صافي إيرادات الإجارة
25,110,836-	38,520,973-	26	. اهتلاك موجودات مقنتاة بغرض الإجارة أو مؤجرة
278,019,186	213,926,519		إيرادات أخرى
6,546,452,635	9,451,783,810	27	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المعلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
2,023,331,769-	2,121,372,622-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
202,333,177-	212,137,262-		احتياطي مخاطر الاستثمار
1,820,998,592-	1,909,235,360-	27	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
4,523,120,866	7,330,411,188	28	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
777,289,736	2,433,665,831		- إيرادات خدمات مصرفية
12,939,822,100	622,400,000-		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
255,540,366	160,851,583		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
149,134	77,218,413		- إيرادات أخرى
1,418,469	0		مخصصات متنوعة
18,497,340,671	9,379,747,015		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
679,494,860-	2,820,053,660-		- نفقات الموظفين
78,358,927-	133,816,297-		- اهتلاكات وإطفاءات
1,449,124,137-	2,472,668,225-	23	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
491,128,105-	598,833,783-		- مصاريف أخرى
2,698,106,029-	6,025,371,965-		إجمالي المصروفات
15,799,234,642	3,354,375,050		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
1,644,760,130-	1,584,462,466-	15	- ضريبة الدخل
0	9,821,686-		ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
14,154,474,512	1,760,090,898		صافي الربح
94.36	11.73	29	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في 2021/03/31

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكم	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطات					رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	2021/03/31
					احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني		
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	0	483,209,939			2,318,961,456	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	- الرصيد في بداية الفترة
430,574,458				430,574,458							احتياطي القيمة العادلة
5,677,994,577							5,677,994,577				احتياطي معدل أرباح
1,760,090,898			1,760,090,898								ريح (خسارة) الفترة
92,760,232,354	51,289,900,810	10,117,117,328	1,760,090,898	913,784,397			7,996,956,033	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	- الرصيد في نهاية الفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في 2020/03/31

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكم	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطات					رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	2020/03/31
					احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني		
33,343,129,726	10,054,409,310	4,369,003,062		244,169,550			623,442,302	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	- الرصيد في بداية الفترة
11,566,338				11,566,338							احتياطي القيمة العادلة
1,387,340,954							1,387,340,954				احتياطي معدل أرباح
14,154,474,512			14,154,474,512								ريح (خسارة) الفترة
48,896,511,530	10,054,409,310	4,369,003,062	14,154,474,512	255,735,888			2,010,783,256	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 2021/03/31

ليرة سورية

2020/03/31	2021/03/31	
14,154,474,512	1,760,090,898	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
15,953,570	593,895,804	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,387,232-	163,321,346-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
14,166,040,850	2,190,665,356	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في 2021/03/31

ليرة سورية

2020/03/31 (ليرة سورية)	2021/03/31 (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
15,799,234,642	3,354,375,050		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة :
			تعديلات لبنود غير نقدية :
78,358,927	133,816,297		اهتلاكات وإطفاءات
1,017,802,287	2,048,523,729		صافي مخصص الخسائر الائتمانية وخسائر التدني داخل الميزانية
25,110,836	38,520,973		اهتلاكات موجودات مؤجرة
601,234-	0		مخصص تعويض نهاية الخدمة
526,400,488	630,746,193-		صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزانية
65,819,030-	286,283,634		مخصصات مختلفة
17,380,486,916	5,230,773,490		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
11,401,748,483	7,013,731,686-		- النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
83,481,387,739-	46,049,585,312-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
642,184,703-	26,806,785,084-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
385,603,138	823,500,000		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
0	440,347,509-		مُخصّصات متنوعة
0	10,258,197-		الضريبة المدفوعة
82,665,679,056	26,212,802,474-		. تأمينات
2,454,338,832	10,477,919,023		. مطلوبات مختلفة
30,164,283,983	90,001,317,749-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
5,845,372-	0		. شراء (بيع) موجودات مالية مستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,959,486	25,747,918		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
233,713,927-	6,186,450,000-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
36,853,098-	275,290,732-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
1,874,418,352-	0		- وديعة مجمدة لدى البنك المركزي
2,146,871,263-	6,435,992,814-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
16,638,769,736	12,506,311,826		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
56,571,592,186	186,483,244,480		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
1,387,340,954	5,677,994,577		- صافي الزيادة في احتياطي معدل أرباح
74,597,702,876	204,667,550,883		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
20,762,688,186-	1,775,724,317		- تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
81,852,427,410	110,005,964,637		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
195,803,420,108	324,919,521,332		. النقد وما في حكمه في أول المدة
277,655,847,518	434,925,485,969	30	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المالية المنتهية في 2021/03/31

1. معلومات عامة:

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

تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم 16 بوصفه مصرفاً خاصاً، وتم التداول بأسهم المصرف بتاريخ 7 أيار 2009 في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم 4268 المزة، دمشق - سورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها 19 فرعاً ومكتبين هي:

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داما روز، يعفور، مشروع دمر، المالكي)

حلب (العزيزية، السبيل، الفرقان، شارع فيصل)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي.

ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

تم تمديد إغلاق فرع القامشلي حتى 8 تموز 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى سوق دمشق للأوراق المالية رقم (2021/3609) في 10 أيار 2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (2021/3610) في 10 أيار 2021.

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

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

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2021 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 23 حزيران 2021 رقم (ت/2021/5/5).

هيئة الرقابة الشرعية

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

1. فضيلة الدكتور عبد الفتاح البرم رئيساً
2. فضيلة الدكتور يوسف شنار نائباً للرئيس
3. فضيلة الدكتور أنور صطوف عضواً تنفيذياً

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 69/م ن/ بتاريخ 25 آذار 2021، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي.

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" ووفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2021.

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

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

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

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفتحات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2021 في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للفترة والفتحات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية: (تتمة)

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

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

ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة المالية فيما إذا كانت أدوات حقوق ملكية، أدوات دين أو أي أدوات استثمار أخرى.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك".

إن معيار المحاسبة المالي رقم 33 طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم 25، في الجوانب التالية (دون الحصر):

- أ- نصح التصنيف العام الآن يتماشى مع نموذج الأعمال ، بدلاً من خيارات التصنيف المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية ؛
- ب- تم السماح بخيارات تصنيف معينة لم يسمح بها معيار المحاسبة المالية رقم 25 بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ؛
- ت- تم توفير تصنيفات إضافية تتناسب مع متطلبات الشريعة لتكون المعالجة المحاسبية متوافقة بشكل أكبر مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ث- تم تحديد متطلبات شرعية معينة خاصة فيما يتعلق بأدوات الدين النقدي ومحاسبة التكلفة المطفأة.
- ج- تم تحسين تعريف طريقة معدل الربح الفعلي / طريقة معدل العائد الفعال وجعلها متوافقة بشكل أكبر مع الشريعة الإسلامية وغيرها من معايير الصادرة حديثاً؛
- ح- تم إلغاء الاختيار المحاسبي للأدوات من نوع حقوق الملكية بسعر التكلفة بسبب عدم التطبيق العملي ، ولا يُسمح به إلا إذا كان تقديرًا تقريبيًا للقيمة العادلة.

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

التصنيف لأغراض هذا المعيار

يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

أ. أدوات من نوع حقوق الملكية ؛

ب. أدوات من نوع الدين ، بما في ذلك: أدوات الدين النقدي من نوع الدين وأدوات الدين غير النقدية.

وأدوات الاستثمار الأخرى.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدي القابلة للطعن المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار، سيقوم البنك بتصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها غير مقاسة من خلال

(1) التكلفة المطفأة أو

(2) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو

(3) دخل القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بناء على:

- نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات ؛
 - وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.
- لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد

بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لا يتوقع البنك وجود أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك في حال طرح أدوات الصكوك في وقت لاحق خلال العام.

2 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية: (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

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

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

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

1. الإجارة التشغيلية.

2. إجارة منتهية بالتملك مع الانتقال المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهدية ؛

3. الإجارة المنتهية بالتملك مع الانتقال التدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛

- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي لأصل حق الاستخدام التزام الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر.

- شروط تحديد مكونات الإجارة والمكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقود والفصل بينها ، إذا لزم الأمر ؛

- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك/ إجارة المشاركة المتناقصة؛، حيث يتوجب على المستأجر الاعتراف بـ `` الأصل

المجمع (بما في ذلك أصل حق الاستخدام والأصل المملوك بالفعل من قبل المستأجر حسب نسب انتقال الملكية). أما المؤجر فيقوم بالاعتراف

بالأصول المملوكة بشكل متناسب مع الحصص والتحول التدريجي.

- السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار ، في يد المؤجر ؛
 - يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة حقوق استخدام الأصول المستأجرة لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان"؛
 - كما تضمن تحسين متطلبات الإفصاح عن المعيار السابق بالنسبة لكلا المؤجر و المستأجر.
- يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، يقوم البنك بتطبيق هذا المعيار وعكس أثره ولم يكن له أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة ومع أخذ تفشي كوفيد-19 بعين الاعتبار والذي يؤدي إلى حالة عدم تيقن مستقبلية، فإن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

كما يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل جهود كبيرة فيما يخص متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إلا أن الإدارة العليا تؤكد على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء.

وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة، والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من متابعة السوق، وفي حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

معدل العائد الفعال

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

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة

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

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

2.4 أهم السياسات المحاسبية

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

يتم تجنب الإيرادات غير الشرعية من الأرباح ليتم صرفها في وجوه الخير بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، وتمثل هذه الإيرادات غير الشرعية بالإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة لقواعد الشرعية الإسلامية والتي لا يمكن تجنبها إنما يعمل المصرف على تحقيق هذه الإيرادات على قدر الحاجة فقط، على سبيل المثال: الفوائد التي تدفعها المصارف المراسلة عن الحسابات الجارية. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 تم تسجيل مبلغ 528,640 كإيراد مخالف للشرعية بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 1,750 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2020، حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

31 آذار 2020	31 آذار 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,750	480,000	تجنب أرباح معاملات غير شرعية - عمولة تأخير إيجار صندوق
-	48,640	أخرى
1,750	528,640	إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية
2,731,118	2,097,961	رصيد مرحل من سنوات سابقة
-	-	الاستخدامات خلال الفترة/ السنة
2,732,868	2,626,601	رصيد حساب المخالفات الشرعية

وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:

31 آذار 2021	31 كانون الأول 2020	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,097,961	2,731,118	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة
528,640	2,857,343	الزيادة خلال الفترة/السنة
-	(3,490,500)	الاستخدامات خلال الفترة/السنة
2,626,601	2,097,961	رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية الفترة/السنة

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية المتوقعة

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" بتاريخ 30 كانون الأول 2017، وتم تطبيقه من قبل البنك اعتباراً من كانون الثاني 2019 وحل معيار المحاسبة المالية رقم (30) محل معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات" كما أنتج هذا المعيار تغيرات تتعلق بتعديلات معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات" والمعيار الجديد الذي حل محله المعيار رقم (35) "احتياطات المخاطر".

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
عند الاعتراف المبدئي يمكن اجراء اختيار نهائي لتصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة.

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين

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

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

الشروط	نموذج الأعمال	الاصل المالي
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والأرباح. أن تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تشمل مدفوعات المبالغ الاصلية و الأرباح على المبلغ القائم منها.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المطفأة
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأصل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.		
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المناجحة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

انخفاض القيمة:

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

حيث يقوم البنك بتقييم ما اذا كان هناك مؤشر على أن أحد الأصول قد تنخفض قيمته أو أن مخاطر الائتمان ذات الصلة قد زادت بشكل جوهري. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه.

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيارة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري :

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

يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .

- بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

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

- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة
 - عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية
- ان عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر

يعني أخذ بيانات سابقة لأداة مالية معينة و مقارنتها مع متغير اقتصادي و بيانات مستقبلية لنفس الاداة و يتم اعتماد أكثر من متغير اقتصادي وصولاً الى احتمالية التعثر و يتم التعبير عن احتمالية التعثر بنسبة مئوية. ان المتغير الاقتصادي هو (حجم التضخم , حجم البطالة ...) و كلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر و العكس صحيح. مع الأخذ بعين الاعتبار:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى و
- على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية(تتمة)

ثانياً - الخسارة عند التعثر

يتم احتساب الخسارة عند التعثر كنسبة مئوية وهنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة بالاضافة الى البيانات التاريخية للبنك باسترداد قيمة الأصل المالي من الاطراف المقابلة في حال التعثر .

ثالثاً - التعرض عند التعثر

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

تحسين التصنيف الائتماني

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

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الحوكمة:

يتبنى المعيار منهجاً استشرافياً تماشياً مع أساليب الجهات الدولية الأخرى المصدرة للمعايير، وذلك بالنسبة للموجودات والأدوات المالية المقبولة شرعاً، كما بين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات، دون الإخلال بمبادئ الشريعة وأحكامها. ويغطي كذلك الحالات التي يوجد فيها التزامات ذات مخاطر عالية والذي يتطلب حجز مخصصات للخسائر المتوقعة.

يوفر هذا المعيار المعالجات المحاسبية ذات الصلة لنهج الخسائر الائتمانية والاضمحلال وصافي القيمة، بما في ذلك المخصصات للعقد أو الالتزام باستحواذ الأصل.

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

- بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار 30 والمعيار 9 فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية(تتمة)

الحوكمة (تتمة)

- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 آذار 2018 باصدار تعميم رقم ص/16/1927 وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم/1/ تاريخ 12 شباط 2018 و المتضمن تاجيل تطبيق المعيار 9 و التطبيق المبكر للمعيار 30 بدءاً من 1 كانون الثاني 2019.
- و بتاريخ 18 تشرين الثاني 2018 أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم 16/8168/ص و الذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 و معيار المحاسبة الإسلامي رقم 30
- و بتاريخ 14 شباط 2019 صدر القرار رقم 4/م ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف القاضي بالزام المصارف الإسلامية بتطبيق المعيار

المحاسبي رقم 30 و المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية و فيما لم تغطه معايير المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، و إنهاء العمل بقرار مجلس النقد و التسليف 597/م.ن/ب 4 لعام 2009 و تعديلاته.

2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2021 ولغاية 31 آذار 2021 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

6.51%	حسابات التوفير
6.51%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر
6.51%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر
6.51%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر
6.51%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر
9.44%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً
9.21%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.00%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً
0.57%	وسطي الدولار:
0.14%	وسطي اليورو:

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الأول 2021 بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع:

1.95%	حسابات التوفير
3.25%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر
4.88%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر
5.20%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر
5.53%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر
8.50%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً
8.75%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.00%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40%

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب.
- قام المصرف لغاية الربع الأول من عام 2021 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بقيمة 8,200,000,000 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.
- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الأول 2021 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
وسطي الدولار 0.57%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100%	0.57%
حسابات التوفير	0.17%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	0.28%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	0.42%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	0.45%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	0.48%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً	0.51%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	0.54%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	0.57%

- وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الأول 2021 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
وسطي اليورو 0.14%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100%	0.14%
حسابات التوفير	0.04%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	0.07%

0.10%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر
0.11%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر
0.12%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر
0.12%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً
0.13%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
0.14%	حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة وتنفيذ المشاريع الخاصة بالمصرف (مشاريع تحت التنفيذ)
- قام المصرف بتوظيف جزء من التأمينات النقدية لقاء الاعتمادات إلا أنه ونتيجة الارتفاع الحاصل في أموال البنك الخاصة وذلك نتيجة الإرتفاع في الحسابات الجارية، وبغية عدم تضخيم أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح تم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على عدم ادخال التأمينات ضمن حصة المساهمين، وبالتالي فقد تم التبرع بجزء من حصة المساهمين من الأرباح الناتجة عن توظيف تلك التأمينات إلى المودعين حيث بلغ وسطي المبلغ المتبرع به شهرياً 221,822,161 ليرة سورية ضمن وعاء المضاربة بالليرة السورية ، و ذلك حتى تتمكن من توزيع عائد مناسب على المودعين و يمكننا من المنافسة في السوق المصرفية و يمكننا من الاحتفاظ بسيولة كافية للمصرف.
- منذ بداية الربع الاول حقق المصرف إيرادات من وعاء المضاربة باليورو بقيمة 919 يورو كما قام المصرف باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 7,500 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.
- كما قام المصرف بتخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.
- منذ بداية عام 2021 لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين ، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- قام المصرف بإعادة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية للعائد للمحافظة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبالغ 1,054,890,689 ليرة سورية.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و 31 من شهر كانون الأول.
- يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

2.6 الاستمرارية وقرار الحظر

يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل الجهود الكبيرة جهة متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة عليه من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إضافة إلى ما سبق، تؤكد الإدارة العليا على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء.

2.7 سياسة المصرف في شطب الدين

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

- وفاة العميل (بالنسبة للعملاء الافراد) وعدم مقدرة الكفلاء والورثة الشرعيين بالوفاء بالتزاماته
- العجز الكلي للعميل الذي يمنعه من العمل والقدرة على سداد التزاماته اتجاه البنك
- صدور حكم قضائي بإفلاس العميل
- عدم امكانية وقدرة العميل والكفيل على سداد الالتزامات المترتبة عليهم نتيجة الاوضاع الاقتصادية
- احتلال في قيمة الضمانات وعدم قدرة البنك على استيفاء حقوقه بشكل كاف من خلال هذه الضمانات لانخفاض قيمتها .
- وجود تسوية مع العميل المتعثر لإعدام جزء من مديونيته مقابل سداد الجزء الباقي حسب الحد الاعلى للنسب المقررة من مجلس الإدارة مع وجود مبرر لذلك
- الحالات الانسانية التي ترتأي إدارة البنك اعدام الدين (في أضيق الحدود) مع وجود مبرر .
- وفي جميع الحالات السابقة يجب التأكد من أن البنك قبل أن يقر اعدام الدين انه استنفذ جميع الوسائل القانونية والودية وثبت لدى البنك عدم القدرة على السداد من قبل العميل او من قبل الورثة الشرعيين للعميل او عدم قدرة الكفيل على السداد ايضا ، بحيث لا يكون هنالك اية تعدي او تقصير من قبل البنك سواء بالمنح او متابعه اجراءات التحصيل
- لايعني اعدام او استهلاك الدين التوقف عن متابعة العميل للتسديد والبحث عن اي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك بل يتوجب الاستمرار في المتابعة والبحث لتحصيل اي مبالغ يمكن العثور عليها ، وفي حال تحصيل أي مبالغ لديون معدومة ومستهلكة سابقا تقيد هذه المبالغ المحصلة لحساب الايرادات
- يجب مسك سجل لدى إدارة البنك وادار التمويل المعنية عن الديون المعدومة وقيمتها وتاريخ اعدام الدين
- الاستمرار في متابعة البحث عن اي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك ، وفي حال تحصيل أي مبالغ لديون معدومة ومستهلكة تقيد هذه المبالغ المحصلة لحساب الايرادات
- عدم منح اي عميل سبق وتم اعدام دينه او جزء منه أي تمويل جديد إلا بعد سداد الدين المعدوم سابقاً وموافقة البنك على ذلك .

3- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية.

ليرة سورية

2020/12/31	2021/03/31	البيان
4,830,916,862	7,576,032,910	نقد في الخزينة
0		أرصدة لدى مصارف مركزية :
414,028,707,246	521,626,296,275	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب *
26,622,747,815	33,527,349,743	- متطلبات الاحتياطي النقدي
121,514,879	412,838,080	أخرى - غرفة التقاص
2,286,382,289-	1,346,936,774-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
443,317,504,513	561,795,580,234	المجموع

* تم اعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (66/م.ن) تاريخ 2021/03/25.

- توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
521,626,296,275			521,626,296,275	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
33,527,349,743			33,527,349,743	- متطلبات الاحتياطي النقدي
1,346,936,774-			1,346,936,774-	مخصص خسائر ائتمانية
553,806,709,244			553,806,709,244	المجموع 2021/03/31

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
2,286,382,289			2,286,382,289	كما في 2020/12/31
0			0	فروقات تقييم اسعار الصرف
939,445,515-			939,445,515-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام 2020
1,346,936,774			1,346,936,774	رصيد نهاية الفترة

4 - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

ليرة سورية		مصارف		مصارف		البيان
المجموع		خارجية		محلية		
2020/12/31	2021/03/31	2020/12/31	2021/03/31	2020/12/31	2021/03/31	
218,854,584,560	222,202,579,365	105,355,026,092	102,071,174,681	113,499,558,468	120,131,404,684	حسابات جارية وتحت الطلب
	38,004,870,165		38,004,870,165			حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
	6,319,180,066		6,319,180,066			المرايحات الدولية
9,989,808,619-	14,396,153,154-	8,203,719,953-	12,642,622,878-	1,786,088,666-	1,753,530,276-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية
208.864,775,941	252.130,476,442	97.151.306,139	133,752,602,034	111,713,469,802	118,377,874,408	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات // 145,146,270,544 // ليرة سورية (مقابل // 102,597,944,630 // ليرة سورية للسنة السابقة) .

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك // 91,380,040,607 // ل.س.

- توزيع التعرضات الإئتمانية للإيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
222,202,579,365			222,202,579,365	حسابات جارية وتحت الطلب
38,004,870,165			38,004,870,165	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
6,319,180,066			6,319,180,066	المرايحات الدولية
14,396,153,154-			14,396,153,154-	ينزل مخصص خسائر إئتمانية
252,130,476,442			252,130,476,442	المجموع 2021/03/31

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/12/31	9,989,808,619	0	0	9,989,808,619
فروقات تقييم اسعار الصرف	0			0
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام 2021	4,406,344,535			4,406,344,535
رصيد نهاية الفترة	14,396,153,154	0	0	14,396,153,154

5- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		ليرة سورية المجموع	
	2020/12/31	2021/03/31	2020/12/31	2021/03/31	2020/12/31	2021/03/31
حسابات استثمارية مطلقة	0		37,910,606,875		37,910,606,875	
مراوحة دولية	0		6,304,313,598		6,304,313,598	
حسابات مجمدة	0		486,487	486,487	486,487	486,487
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	0		1,488,140,974-	486,487-	1,488,140,974-	486,487-
المجموع	0		42,727,265,986	0	42,727,265,986	

بلغت الأرصدة المقيدة السحب // 486,487 // ليرة سورية (مقابل // 44,215,406,960 // ليرة سورية للسنة السابقة) .

- توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار والشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
حسابات مجمدة	486,487			486,487
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	486,487-			486,487-
المجموع 2021/03/31	0			0

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار والشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
1,488,140,974			1,488,140,974	كما في 2020/12/31
0				فروقات تقييم اسعار الصرف
1,487,654,487-			1,487,654,487-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام 2021
486,487	0	0	486,487	رصيد نهاية الفترة

6- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/12/31	2021/03/31	البيان
696,480,670,310	771,891,059,808	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
0	0	حسابات دائنة صدفه مدينة
0	0	اجارة الخدمات
727,980,000	636,980,500	بيع آجل
525,372,279	512,185,801	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
697,734,022,589	773,040,226,109	المجموع
45,727,217,597-	74,873,143,999-	ينزل: الأرباح المؤجلة
370,034,955-	480,726,761-	ينزل: الأرباح المحفوظة
37,629,645,633-	37,673,323,475-	ينزل: مُخصص التدني
614,007,124,404	660,013,031,874	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
771,891,059,808	124,278,706,808	302,841,554,025	344,770,798,975	الفرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
0	0	0	0	حسابات دائنة صدفة مدينة
				أخرى (الاجارة)
636,980,500		636,980,500		بيع آجل
512,185,801	512,185,801	0	0	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
773,040,226,109	124,790,892,609	303,478,534,525	344,770,798,975	المجموع
74,873,143,999-	7,814,235,274-	28,315,074,706-	38,743,834,019-	ينزل: الأرباح المؤجلة
480,726,761-	480,726,761-			ينزل: الأرباح المحفوظة
37,673,323,475-	*32,920,956,982-	4,416,649,626-	335,716,867-	ينزل: مُخصص التدني
660,013,031,874	83,574,973,592	270,746,810,193	305,691,248,089	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات 2021/03/31

* يتضمن مخصص الحسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الحسائر الائتمانية المحتجزة لقاء الذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (عملاء، بنوك) .

- يوضح الجدول أدناه التغيرات في ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	الرصيد كما في 31-12-2020
72,682,779,993	8,733,302,514	21,879,903,845	42,069,573,634	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
26,633,194,681-	1,835,541,903-	19,972,538,608-	4,825,114,170-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
0	7,732,695,136-	20,542,457,530-	28,275,152,666	محول إلى المرحلة الأولى
0	102,930,349-	6,335,203,616	6,232,273,267-	محول إلى المرحلة الثانية
0	47,282,424,787	47,254,737,354-	27,687,433-	محول إلى المرحلة الثالثة
697,686,355,349	116,495,930,574	275,163,459,819	306,026,964,956	رصيد نهاية الفترة

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 2020-12-31	271,083,490	3,535,098,472	33,823,463,671	37,629,645,633
فروقات تقييم اسعار الصرف	0	0	0	0
مخصص الخسائر الائتمانية المستخدم لقاء الديون المعدومة	0	0	0	0
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	1,042,451,544-	957,609,017	128,520,369	43,677,842
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	1,125,077,527	124,349,291-	1,000,728,236-	0
محول إلى المرحلة الثانية	17,992,606-	4,740,660,029	4,722,667,423-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	0	4,692,368,601-	4,692,368,601	0
رصيد نهاية الفترة	335,716,867	4,416,649,626	32,920,956,982	37,673,323,475

- يقوم المصرف باتخاذ ما يلزم من اجراءات للالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 للعام 2018 وحجز المخصصات اللازمة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7- الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

2020/12/31		2021/03/31		البيان
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
849,275,801	44,085,888	1,443,723,541	43,533,952	القيمة السوقية
0	6,159,989-	0	6,159,989-	مخصص الخسائر الائتمانية
887,201,700		1,481,097,504		القيمة السوقية بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية

- توزيع التعرضات الائتمانية لموجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
أسهم الشركات	1,487,257,493			1,487,257,493
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	6,159,989-			6,159,989-
المجموع	1,481,097,504	0	0	1,481,097,504

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/12/31	6,159,989			6,159,989
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الأول عام 2021	0			0
رصيد نهاية الفترة	6,159,989			6,159,989

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

2021/03/31

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	1,910,555,095,680	0.0000072	2010/12/16	40,000	43,533,952	13,798,400
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	4,000,000,000	0.051501	2014/05/22	2,060,049	1,443,723,541	206,004,900

ليرة سورية

2020/12/31

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	1,910,555,095,680	0.0000072	2010/12/16	40,000	44,085,888	13,798,400
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	4,000,000,000	0.051501	2014/05/22	2,060,049	849,275,801	206,004,900

8- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

2021/03/31

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	310,649,678	265,340,779-	45,308,899

البيان	التكلفة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	342,233,110	232,655,320-	109,577,790

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة 30,285,170 ليرة سورية مقابل 4,549,959 ل س في الفترة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية بمبلغ 30,285,170 ل.س.

- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ 4,817,275 ل.س .

9- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2021/03/31	2020/12/31
مُقتناة بغرض التأجير	0	0
مقتناة بغرض المربحة	6,386,450,001	200,000,001
موجودات آيلة لوفاء ديون	277,263,665	277,263,665
<u>الإجمالي (1)</u>	6,663,713,666	477,263,666
. مخصص تدني موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية	0	133,857-
الصافي (1-2)	6,663,713,666	477,129,809

- توزيع التعرضات الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المربحة حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مقتناة بغرض المربحة	6,386,450,001			6,386,450,001
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	0			0
المجموع	6,386,450,001	0	0	6,386,450,001

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المربحة حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/12/31	133,857			133,857
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام 2021	133,857-			133,857-
رصيد نهاية الفترة	0	0	0	0

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

2020/12/31	2021/03/31			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
558,955,235	558,955,235	0	558,955,235	رصيد بداية السنة
0	0	0		إضافات
281,691,570-	281,691,570-	0	281,691,570-	استيعادات
0	0	0		مخصص استهلاك
0	0	0		خسارة التدني
277,263,665	277,263,665	0	277,263,665	رصيد نهاية السنة

10 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/12/31	2021/03/31	
527,868,566	545,342,738	إيرادات برسم القبض
1,058,020,680	2,358,890,660	مصروفات مدفوعة مقدماً
4,549,959	30,285,170	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
4,549,958-	30,285,169-	مخصص خسائر ائتمانية ذمم إجارة منتهية بالتمليك
0	22,532,050,000	سلف مقابل تملك عقار
1,165,545,092	4,096,200,814	حسابات مدينة أخرى
1,179,344,873	1,164,998,985	نقد مفقود للفروع المغلقة
1,179,344,873-	1,164,998,986-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
2,751,434,339	29,532,484,212	المجموع

11- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

بناءً على قانون إحداث المصارف الخاصة والمشاركة رقم (28) لعام 2001 يجب على المصارف الخاصة أن تحتفظ لدى مصرف سورية المركزي بوديعة مجمدة (محموزة) تعادل 10% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف.
يتكون هذا البند مما يلي :

2020/12/31 ل.س	2021/03/31 ل.س	
1,150,633,700	1,150,633,700	ليرة سورية
8,784,587,502	8,784,587,502	دولار أمريكي
9,935,221,202	9,935,221,202	المجموع

12- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

2020/12/31 ل.س			2021/03/31 ل.س			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
210,318,257,585	48	210,318,257,537	216,070,040,348	48	216,070,040,300	حسابات جارية وتحت الطلب
2,409,438,132	0	2,409,438,132	3,232,938,132	0	3,232,938,132	ودائع مجمدة
212,727,695,717	48	212,727,695,669	219,302,978,480	48	219,302,978,432	المجموع

13- تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/12/31 ل.س	2021/03/31 ل.س	البيان
1,553,002	1,553,002	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
19,595,775,493	20,257,423,127	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
15,310,900	4,825,982	هامش الجدية
415,452,938,011	388,588,972,821	تأمينات أخرى
435,065,577,406	408,852,774,932	المجموع

14- مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية	ما تم رده	فروقات أسعار	المستخدم خلال	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة	للإيرادات	صرف	السنة			
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021/03/31
12,872,429					12,872,429	مخصص تعويض نهاية الخدمة
23,748,238					23,748,238	مؤونة القطع التشغيلي
285,282,933			440,347,509-	286,283,634	439,346,808	مخصص ضريبة أجور وحوافز
1,774,671,850	630,746,193-			0	2,405,418,043	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
0					0	مخصصات اخرى-تأمين ذاتي
2,096,575,450	630,746,193-	0	440,347,509-	286,283,634	2,881,385,518	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2020/12/31
12,872,429	0	410	601,996-	0	13,474,015	مخصص تعويض نهاية الخدمة
23,748,238	0	0	0	0	23,748,238	مؤونة القطع التشغيلي
439,346,808	0	1,318,560	338,951,773-	628,680,105	148,299,916	مخصص ضريبة أجور وحوافز
2,405,418,043	0	820,332,408	101,449,632-	1,381,464,946	305,070,321	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
0	0	0	0	0	0	مخصصات اخرى-تأمين ذاتي
2,881,385,518	0	821,651,378	441,003,401-	2,010,145,051	490,592,490	المجموع

- يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة حسب المرحلة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	كما في 2020/12/31
0	0	0	0	فروقات تقييم اسعار الصرف
630,746,193-	820,816,593-	10,698,407-	200,768,807	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل خلال الفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
0	729,162,627-	26,018,024-	755,180,651	محول إلى المرحلة الاولى
0	2,717,903-	3,312,056	594,153-	محول إلى المرحلة الثانية
0	2,244,708	2,244,125-	583-	محول إلى المرحلة الثالثة
1,774,671,850	498,112,553-	302,963,609	1,969,820,794	رصيد نهاية الفترة

15. ضريبة الدخل:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2020/03/31	2021/03/31	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,799,234,642	3,354,375,050	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
13,075,901,435-	510,080,249	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
4,996,350	5,080,100	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
3,252,616,370	1,892,146,297	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية على المحفظة الائتمانية والكفالات (مرحلة اولى وثانية)
5,980,945,927	5,761,681,696	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
1,495,236,482	1,440,420,424	ضريبة الدخل
0	0	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
1,495,236,482	1,440,420,424	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% 10	% 10	نسبة رسم إعادة الإعمار
149,523,648	144,042,042	يضاف : رسم إعادة الإعمار
1,644,760,130	1,584,462,466	مصروف ضريبة دخل السنة
	9,821,686	ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
1,644,760,130	1,594,284,152	مصروف ضريبة دخل السنة في بيان الدخل

ب - الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2020/12/31	2021/03/31	السنة
2,532,336,985	4,380,591,814	رصيد أول المدة
3,973,030,561	1,440,420,424	المضاف خلال السنة ضريبة الدخل
397,303,056	144,042,042	يضاف : رسم إعادة الإعمار (ضريبة الدخل)
0	0	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
58,746,131	9,821,686	يضاف : ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر(*)
2,532,336,985-		المدفوع خلال السنة ضريبة الدخل
48,487,934-	10,258,197-	المدفوع خلال السنة ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
4,380,591,814	5,964,617,769	مخصص ضريبة الدخل

* يحتسب المصروف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج اراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 2019/04/29 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الاعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الادارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر عن الربع الاول من العام 2021 مبلغ 109,129,758 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 9,821,686 ليرة سورية .

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

السنة	2021/03/31	2020/12/31
رصيد أول المدة	183,286,531	92,616,037
المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)	163,321,346	90,670,494
فروقات أسعار الصرف		
رصيد آخر المدة	346,607,877	183,286,531

16- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021/03/31	2020/12/31	
ل.س	ل.س	
16,089,864,046	20,224,386,845	شيكات مقبولة الدفع
105,404,818	59,636,698	إيرادات مقبوضة مقدماً
3,861,582,174	2,513,235,295	ذمم دائنة أخرى
6,686,238,675	1,926,974,557	أمانة حوالات
9,137,407,840	631,448,186	أمانات بوالص تحصيل
497,701,721	545,123,340	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
2,626,601	2,097,961	إيرادات غير شرعية مجنبة
93,887	97,857	حسابات بين الفروع
36,380,919,762	25,903,000,739	المجموع

17. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2021/03/31			2020/12/31			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
72,002,029,062	576,170,796	71,834,722,816	73,341,801,499	1,507,078,683	71,425,858,266	حسابات التوفير
115,533,064,242	3,433,553,507	114,493,772,360	116,566,711,029	2,072,938,669	112,099,510,735	ودائع لأجل
27,712,785,379	10,435,846,683	10,000,000,000	17,435,846,683	7,435,846,683	17,276,938,696	حسابات المضاربة
524,703,784	5,000,000	314,422,895	319,422,895	5,000,000	519,703,784	تأمينات نقدية
215,772,582,467	14,450,570,986	196,642,918,071	207,663,782,106	11,020,864,035	201,322,011,481	المجموع

413,048,438	21,046,553	392,001,885	2,091,826,493	110,771,000	1,981,055,493	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
208,076,830,544	11,041,910,588	197,034,919,956	217,864,408,960	14,561,341,986	203,303,066,974	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

18. التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي :

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/12/31	2021/03/31	البيان
483,209,939	913,784,397	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إنّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كانت على النحو التالي:

ليرة سورية

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	البيان
				ارقام السنة 2021/03/31
483,209,939	0	0	483,209,939	الرصيد في بداية السنة
593,895,804	0	0	593,895,804	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
163,321,346-	0	0	163,321,346-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
913,784,397	0	0	913,784,397	الرصيد في نهاية السنة
				ارقام المقارنة 2020/12/31
244,169,550	0	0	244,169,550	الرصيد في بداية السنة
329,710,883	0	0	329,710,883	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
90,670,494-	0	0	90,670,494-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
483,209,939	0	0	483,209,939	الرصيد في نهاية السنة

19- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2020/12/31	2021/03/31	البيان
1,247,687,648	2,106,145,511	رصيد بداية الفترة
774,065,430	212,129,616	الإضافات خلال الفترة
0	0	الإستبعادات خلال السنة
84,392,433	325,704-	فروقات تقييم
2,106,145,511	2,317,949,423	رصيد نهاية الفترة

20 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 آذار 2021 من 15,000,000,000 ل.س موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ل.س للسهم الواحد.

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012, والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012 .

- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ 11,161,200 دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار , ومركز قطع يورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 2014/4/30.

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ 9,561,831,400 ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق سبعة مراحل:

المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 461,381,500 ليرة سورية ليصبح 5,461,381,500 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 922,763 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطات وفق ما يلي:

ل.س.	
74,168,069	احتياطي قانوني
74,168,069	احتياطي خاص
313,045,362	أرباح مدورة
<u>461,381,500</u>	

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 2,038,618,500 ليرة سورية ليصبح 7,500,000,000 ليرة سورية.
عن طريق طرح 4,077,237 سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الاسهم بعد عملية الاكتتاب 15,000,000 سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة 7,500,000,000 ليرة سورية.

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80/أم بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49/م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 7,500,000,000 ليرة سورية.

وقد تم تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 12 تموز 2011.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 612,309,200 ليرة سورية ليصبح 8,112,309,200 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 6,123,092 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
91,537,039	احتياطي قانوني
91,537,039	احتياطي خاص
429,235,122	أرباح مدورة
<u>612,309,200</u>	

المرحلة الرابعة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 387,096,500 ليرة سورية ليصبح 8,499,405,700 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 3,870,965 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
66,752,287	احتياطي قانوني
66,752,287	احتياطي خاص
253,591,926	أرباح مدورة
<u>387,096,500</u>	

المرحلة الخامسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,062,425,700 ليرة سورية ليصبح 9,561,831,400 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 10,624,257 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
323,162,618	احتياطي قانوني

323,162,618	احتياطي خاص
416,100,464	أرباح مدورة
<u>1,062,425,700</u>	

المرحلة السادسة :

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 4,139,328,400 ليرة سورية ليصبح 13,701,159,800 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 41,393,284 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
<u>0</u>	احتياطي قانوني
641,588,400	احتياطي خاص
<u>3,497,740,000</u>	أرباح مدورة
<u>4,139,328,400</u>	

المرحلة السابعة :

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,298,840,200 ليرة سورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 12,988,402 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة وفق ما يلي:

ل.س.	
<u>0</u>	احتياطي قانوني
0	احتياطي خاص
1,298,840,200	أرباح مدورة
<u>1,298,840,200</u>	

21- احتياطي معدل الأرباح:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح / المساهمين		احتياطي معدل الأرباح / حسابات الاستثمار المطلق		البيان
2020/12/31	2021/03/31	2020/12/31	2021/03/31	
623,442,302	2,318,961,456	745,570,673	2,191,353,988	رصيد بداية السنة
3,920,358,256	5,690,675,462	2,425,297,719	2,509,324,538	الإضافات خلال السنة
1,501,656	3,060,837-	352,119	735,113-	فروقات التقييم
2,226,340,758-	9,620,048-	979,866,523-	1,659,927-	الإستبعادات خلال السنة
2,318,961,456	7,996,956,033	2,191,353,988	4,698,283,486	رصيد نهاية السنة

22- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/03/31	2021/03/31	البيان
9,611,008,953	16,338,578,865	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
3,469,631		أُخرى - إجارة الخدمات
8,315,000-	78,408,600-	أُخرى - جائزة سداد مبكر
3,916,880,975-	8,188,720,025-	احتياطي معدل الأرباح
5,689,282,609	8,071,450,240	المجموع

28 - مخصص الخسائر الائتمانية:

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية وفق الجدول ادناه وذلك تقييداً بأحكام المعيار رقم 30.

2020/03/31	2021/03/31	البيان
431,321,850-	1,054,890,689-	مخصص الخسائر الائتمانية (مشتركة)
1,449,124,137	2,472,668,225	مخصص الخسائر الائتمانية (ذاتية)
1,017,802,287	1,417,777,536	المجموع

24- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2020/03/31	2021/03/31	البيان
112,822,693	94,263,290	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
20,408,214	14,866,468	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
133,230,907	109,129,758	المجموع

25- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/03/31	2021/03/31	البيان
39,708,919	40,907,577	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
		يُطرح: مخصص تدني
39,708,919	40,907,577	المجموع

26- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

2020/03/31	2021/03/31	البيان
25,110,836	38,520,973	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
25,110,836	38,520,973	المجموع

27. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 9,451,783,810 ل.س خلال الربع الأول من عام 2021 مقابل مبلغ 6,546,452,635 ل.س لنفس الفترة لعام 2020 .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

2020/03/31	2021/03/31	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
400,173,993	145,710,124	- توفير
1,420,824,599	1,763,525,236	- لأجل
1,820,998,592	1,909,235,360	المجموع

28- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مُضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020/03/31	2021/03/31	البيان
966,013,560	745,872,408	بصفته مُضارب
3,557,107,306	6,584,538,780	بصفته رب مال
4,523,120,866	7,330,411,188	المجموع

29 - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة :

2020/03/31	2021/03/31	البيان
14,154,474,512	1,760,090,898	صافي ربح الفترة
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
94.36	11.73	حصة السهم الأساسية

30 - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة :

2020/03/31	2021/03/31	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
308,682,640,704	526,936,097,423	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
24,109,313,972	53,135,659,090	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,136,107,158-	145,146,270,544-	أرصدة مقيدة السحب
277,655,847,518	434,925,485,969	الصافي

31- المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .
فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

2021-03-31						
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	
						بنود داخل الميزانية:
					68,921,977,496	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

2020-12-31						
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	
						بنود داخل الميزانية:
					69,688,653,288	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمصرف وهيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة:

2020/03/31	2021/03/31	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
119,372,605	151,289,481	- رواتب
77,550,869	412,324,383	- مكافآت
33,626,350	850,000	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
		- رواتب
		- مكافآت
4,500,000	12,000,000	- بدلات
7,223,543		اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
700,000	2,250,000	- مكافآت
0		- بدلات
1,862,498	118,148	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
244,835,865	578,832,012	المجموع

32- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

أولاً. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية :

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

2020/12/31

2020/03/31

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	252,130,476,442	252,130,476,442	208,864,775,941	208,864,775,941
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	0	0	42,727,265,986	42,727,265,986
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	660,013,031,874	660,013,031,874	614,007,124,404	614,007,124,404
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	219,302,978,480	219,302,978,480	212,727,695,717	212,727,695,717
- حسابات جارية العملاء	537,234,720,638	537,234,720,638	350,751,476,158	350,751,476,158

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

2021/03/31 / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	220,705,230	1,481,097,504	0	0	1,481,097,504

2020/12/31 / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	220,705,230	887,201,700			887,201,700

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

33- إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

1) التعرضات لمخاطر الائتمان : تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

أ- داخل الميزانية

المجموع	موجودات أخرى (ذمم إجارة منتهية بالتمليك)	موجودات مقتناة بغرض المراجعة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31-03-2021 ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
1,135,611,719,720	30,285,169	6,386,450,001	1,487,257,493	266,527,116,083	555,153,646,018	2,378,807,963	283,204,547,033	17,199,168,582	3,244,441,378	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
275,163,459,819						493,551,121	266,103,790,785	8,554,720,857	11,397,056	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
116,976,657,335						933,859,620	113,578,415,829	2,176,476,856	287,905,030	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
1,527,751,836,874	30,285,169	6,386,450,001	1,487,257,493	266,527,116,083	555,153,646,018	3,806,218,704	662,886,753,647	27,930,366,295	3,543,743,464	المجموع
480,726,761-						6,941,317-	370,810,220-	86,765,119-	16,210,105-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
53,453,345,048-	30,285,169-	0	6,159,989-	14,396,639,641-	1,346,936,774-	307,083,651-	36,606,012,818-	456,286,326-	303,940,680-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية /التدني
1,473,817,765,065	0	6,386,450,001	1,481,097,504	252,130,476,442	553,806,709,244	3,492,193,736	625,909,930,609	27,387,314,850	3,223,592,679	الصافي

ب- خارج الميزانية:

تنوع التعرضات الائتمانية خارج الميزانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	القطاع العام	الشركات		الأفراد	2021/03/31
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
146,895,171,224	31,969,515,968	50,148,821,645	9,331,802,021		50,367,016,703	5,078,014,887	ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم 30
32,185,937,641	12,971,020,785				18,418,351,256	796,565,600	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
2,267,314,765	224,153,796				1,734,412,969	308,748,000	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
181,348,423,630	45,164,690,549	50,148,821,645	9,331,802,021	0	70,519,780,928	6,183,328,487	المجموع
1,774,671,850-	87,271,349-	962,884,490-	1,755,817-		565,416,268-	157,343,926-	يطرح: مخصص التدني
179,573,751,780	45,077,419,200	49,185,937,155	9,330,046,204	0	69,954,364,660	6,025,984,561	الصافي

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 2021/03/31

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
553,806,709,244	553,806,709,244								أرصدة لدى بنوك مركزية
252,130,476,442								252,130,476,442	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
0								0	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
660,013,031,874		3,223,592,679			27,387,314,850	601,978,441,044	27,423,683,301		نمذ البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات
1,481,097,504			37,373,963					1,443,723,541	ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
9,935,221,202								9,935,221,202	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,477,366,536,266	553,806,709,244	3,223,592,679	37,373,963	0	27,387,314,850	601,978,441,044	27,423,683,301	263,509,421,185	الإجمالي / 2021/03/31
1,314,786,662,005	438,365,072,772	2,338,066,383	37,925,899	0	30,022,198,576	554,729,838,462	26,917,020,983	262,376,538,930	الإجمالي / 2020/12/31

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

2021/03/31

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(10%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	49,248,397,709	%10	4,924,839,771	4,872,749,283
يورو	11,994,557,622	%10	1,199,455,762	1,267,269,322
جنيه استرليني	2,057,333	%10	205,733	154,300
فرنك سويسري	238,691	%10	23,869	17,902
عملات أخرى	793,040,097	%10	79,304,010	59,478,007

ليرة سورية

2020/12/31

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(10%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	47,681,703,110	%10	4,768,170,311	4,755,247,188
يورو	15,280,766,350	%10	1,528,076,635	1,529,294,976
جنيه استرليني	1,905,175	%10	190,518	142,888
فرنك سويسري	251,200	%10	25,120	18,840
عملات أخرى	879,433,786	%10	87,943,379	65,957,534

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

ليرة سورية

2021/03/31

المؤشر	التغير في المؤشر(10%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%10	148,109,750	148,109,750

ليرة سورية

2020/12/31

المؤشر	التغير في المؤشر(10%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%10	88,720,170	88,720,170

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: و تنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.

مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق: و تنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها إلى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضعها المالي والاقتصادي إضافةً إلى أية تغيرات أخرى تؤثر بشكل جوهري على البنك، وتقدم تقارير دورية عن وضع السيولة والتمويل في البنك إلى مجلس الإدارة. أعد البنك خطة طوارئ للسيولة لتفعل في حال تراجع سيولته، ويقوم الرئيس التنفيذي بإبلاغ مجلس الإدارة عند الحاجة إلى تفعيل هذه الخطة.

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة السيولة ومتابعتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

تقوم إدارة المخاطر بمسؤوليتها في إدارة مخاطر السيولة من خلال التالي:

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

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

- 1- تحديد قدرة البنك على مواجهة حالات نقص السيولة والآثار السلبية الناتجة عنها.
 - 2- الكشف عن نقاط الضعف في هيكلية موجودات ومطالب البنك في مرحلة مبكرة.
 - والسناريوهات وفق التالي:
- 1- سحب 20% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
 - 2- سحب 30% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
 - 3- سحب 40% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
 - 4- سحب أرصدة أكبر 5- عملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.

مخاطر السيولة :

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021/03/31
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
561,795,580,234							561,795,580,234	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
252,130,476,442	139,456,141,166						112,674,335,276	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
0								حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
660,013,031,874	177,951,113,872	167,998,596,216	80,256,290,140	57,021,111,696	164,345,670,141	8,247,634,971	4,192,614,838	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
1,481,097,504	1,481,097,504							موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000							استثمارات في شركات زميلة
45,308,899	4,710,976	40,517,243					80,680	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
6,663,713,666	277,263,665						6,386,450,001	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,073,728,381	6,073,728,381							موجودات ثابتة بالصافي
96,926,717	96,926,717							موجودات غير ملموسة
29,532,484,212	29,532,484,212							موجودات أخرى
9,935,221,202	9,935,221,202							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,527,820,069,131	364,861,187,695	168,039,113,459	80,256,290,140	57,021,111,696	164,345,670,141	8,247,634,971	685,049,061,029	مجموع الموجودات
								المطلوبات
219,302,978,480	1,055,981,502	2,107,803,027		69,153,603			216,070,040,348	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.

537,234,720,638							537,234,720,638	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
408,852,774,932	19,558,861	6,890,088,993	3,810,938,003	1,680,758,348	1,173,025,614	301,218,806	394,977,186,307	تأمينات نقدية
2,096,575,450	2,096,575,450							مُخصّصات مُتنوعة
36,380,919,762	36,380,919,762							مطلوبات ضريبية مؤجلة
7,033,774,160	7,033,774,160							مخصص ضريبة الدخل
346,607,877	346,607,877							مطلوبات أخرى
1,211,248,351,299	46,933,417,612	8,997,892,020	3,810,938,003	1,749,911,951	1,173,025,614	301,218,806	1,148,281,947,293	مجموع المطلوبات
224,880,641,869	5,393,332,237	27,137,586,881	7,671,806,794	51,409,790,253	3,372,232,475		129,895,893,229	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
91,691,075,963	91,691,075,963							مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
1,527,820,069,131	144,017,825,812	36,135,478,901	11,482,744,797	53,159,702,204	4,545,258,089	301,218,806	1,278,177,840,522	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	220,843,361,883	131,903,634,558	68,773,545,343	3,861,409,492	159,800,412,052	7,946,416,165	593,128,779,493-	الفجوة للفترة
	0	220,843,361,883-	352,746,996,441-	421,520,541,784-	425,381,951,276-	585,182,363,328-	593,128,779,493-	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2020/12/31
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
443,317,504,513	0	0	0	0	0	0	443,317,504,513	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
208,864,775,941	101,293,265,291	0	0	0	0	0	107,571,510,650	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	42,727,265,986	0	0	0	0	0	0	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
614,007,124,404	78,982,823,384	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	74,482,102,965	ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
887,201,700	887,201,700	0	0	0	0	0	0	موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000	0	0	0	0	0	0	استثمارات في شركات زميلة
109,577,790	108,560,017	0	0	0	0	0	1,017,773	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
477,129,809	277,263,665	0	0	0	0	0	199,866,144	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,924,763,618	5,924,763,618	0	0	0	0	0	0	موجودات ثابتة بالصافي
104,417,045	104,417,045	0	0	0	0	0	0	موجودات غير ملموسة
2,751,434,339	2,751,434,339	0	0	0	0	0	0	موجودات أخرى
0	0	0	0	0	0	0	0	موجودات ضريبية مُؤجلة
9,935,221,202	9,935,221,202	0	0	0	0	0	0	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,329,158,916,347	243,044,716,247	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	625,572,002,045	مجموع الموجودات
0	0	0	0	0	0	0	0	المطلوبات
212,727,695,717	555,981,502	1,784,303,027	0	69,153,603	0	0	210,318,257,585	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
350,751,476,158	0	0	0	0	0	0	350,751,476,158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

435,065,577,406	188,339,109	3,475,002,298	140,714,610	1,290,365,031	107,397,398,738	38,079,910,163	284,493,847,457	تأمينات نقدية
2,881,385,518	2,881,385,518	0	0	0	0	0	0	مخصصات متنوعة
25,903,000,739	25,903,000,739	0	0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى
4,380,591,814	4,380,591,814	0	0	0	0	0	0	مخصص ضريبة الدخل
183,286,531	183,286,531	0	0	0	0	0	0	مخصص ظهورات ضريبية
0	0	0	0	0	0	0	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,031,893,013,883	34,092,585,213	5,259,305,325	140,714,610	1,359,518,634	107,397,398,738	38,079,910,163	845,563,581,200	مجموع المطلوبات
212,374,330,043	18,649,610,660	25,921,798,222	20,240,667,625	39,048,923,462	32,641,769,646	0	75,871,560,428	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
84,891,572,421	84,891,572,421	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق الملكية
1,329,158,916,347	137,633,768,294	31,181,103,547	20,381,382,235	40,408,442,096	140,039,168,384	38,079,910,163	921,435,141,628	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	105,410,947,953	49,937,458,056	28,173,073,684	130,811,510,567	47,632,062,525-	29,162,211,848	295,863,139,583-	الفجوة للفترة
	0	105,410,947,953-	155,348,406,009-	183,521,479,693-	314,332,990,260-	266,700,927,735-	295,863,139,583-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية :

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من فترة سنة لغاية 5 سنوات	لغاية فترة سنة	2021/03/31
9,331,802,021			9,331,802,021	الإعتمادات والقبولات
45,164,690,549			45,164,690,549	السقوف غير المستغلة
126,851,931,060		2,192,303,579	124,659,627,481	الكفالات
181,348,423,630		2,192,303,579	179,156,120,051	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (5) سنوات	من فترة سنة لغاية 5 سنوات	لغاية فترة سنة	2020/12/31
25,426,721,045			25,426,721,045	الإعتمادات والقبولات
36,506,622,938			36,506,622,938	السقوف غير المستغلة
116,323,908,389		2,216,881,010	114,107,027,380	الكفالات
178,257,252,372	0	2,216,881,010	176,040,371,363	المجموع

34- التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						ليرة سورية
أرقام الفترة 2020/03/31	أرقام الفترة 2021/03/31	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,497,340,671	8,324,856,326	291,144,932	352,418,659-	5,657,994,278	2,728,135,775	إجمالي الإيرادات
1,449,124,137-	1,417,777,536-			1,417,777,536-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
0	0					تدني قيمة الموجودات المالية
17,048,216,534	6,907,078,790	291,144,932	352,418,659-	4,240,216,742	2,728,135,775	نتائج أعمال القطاع
1,248,981,892-	3,552,703,740-	3,552,703,740-	0	0	0	مصاريف غير موزعة على القطاعات
	0					حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
15,799,234,642	3,354,375,050	3,261,558,808-	352,418,659-	4,240,216,742	2,728,135,775	الربح قبل الضرائب
1,644,760,130-	1,594,284,152-	1,594,284,152-				ضريبة الدخل
14,154,474,512	1,760,090,898	4,855,842,960-	352,418,659-	4,240,216,742	2,728,135,775	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة 2020/12/31	2021/03/31	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
1,319,739,093,746	1,485,355,407,256		1,481,097,504	1,453,263,402,223	30,610,907,529	موجودات القطاع
0	0					استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
52,500,000	52,500,000	52,500,000				الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
9,367,322,601	42,412,161,875	42,412,161,875				موجودات غير موزعة على القطاعات
1,329,158,916,347	1,527,820,069,131	42,464,661,875	1,481,097,504	1,453,263,402,223	30,610,907,529	مجموع الموجودات
1,206,621,579,825	1,382,562,447,698			1,163,259,469,218	219,302,978,480	مطلوبات القطاع
37,645,764,101	52,497,389,079	52,497,389,079				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,244,267,343,926	1,435,059,836,777	52,497,389,079	0	1,163,259,469,218	219,302,978,480	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
7,969,168,642	8,243,930,942	8,243,930,942	0	0	0	مصاريف رأسمالية
1,939,987,979-	2,073,275,844-	2,073,275,844-	0	0	0	الاستهلاكات

35 - الخسائر التشغيلية

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

ليرة سورية

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت.
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)		
المبلغ بجميع العملات		627,918,444	0		627,918,444		627,918,444	دير الزور	1
	تم تشكيل المخصصات اللازمة	0	0		0	16,083,107	0	سيف الدولة	2
		0	0		0	20,402,556	0	السبع بحرات	3
		0	0		0	27,541,625	0	حرستا	4
		0	0		0	37,237,401	0	درعا	5
		0	0		0	32,432,695	0	ادلب	6

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

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 537047041.8 ل.س تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

36- كفاية رأس المال:

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

البيان	2021/03/31 ل.س	2020/12/31 ل.س
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب	15,000,000,000	15,000,000,000
احتياطي قانوني	3,161,985,644	3,161,985,644
احتياطي خاص	2,520,397,244	2,520,397,244
احتياطي معدل الأرباح	7,996,956,033	2,318,961,456
صافي المساهمات في المؤسسات المالية	52,500,000-	52,500,000-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	96,926,717-	104,417,045-
عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها	0	0
أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)	252,056,638-	252,056,638-
صافي الربح او الخسارة	10,117,117,328	10,117,117,328
صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي	51,289,900,810	51,289,900,810
صافي الاموال الخاصة الأساسية	89,684,873,704	83,999,388,799
احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية	11,050,855,160	9,913,782,057
احتياطي القيمة العادلة	456,892,198	241,604,970
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	101,192,621,062	94,154,775,826
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	813,233,383,038	730,261,662,658
حسابات خارج الميزانية المتقلة	70,835,029,793	62,840,901,905
المخاطر التشغيلية	20,078,162,143	20,078,162,143
مخاطر السوق	5,853,470,615	3,185,238,448
إجمالي المخاطر	910,000,045,589	816,365,965,154
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	%9.86	%10.29
نسبة رأس المال التنظيمي (%)	%11.12	%11.53

37- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

2020/12/31	2021/03/31	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,426,721,045	9,331,802,021	اعتمادات
		قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
359,534,921	359,534,921	- دفع
53,845,212,656	61,760,067,913	- حسن تنفيذ
3,624,871,602	3,675,116,519	- دخول عطاء
6,245,941,812	10,908,390,062	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
51,733,604,166	49,634,078,413	- حسن تنفيذ
514,743,232	514,743,232	- أخرى
36,506,622,938	45,164,690,549	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		أخرى
178,257,252,372	181,348,423,630	المجموع
=====	=====	

38- الاستمرارية وقرار الحظر

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

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

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