

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٣-٠٦-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢.٤٩٧

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٤١.٢٧	١٢٥

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٢-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٣-٦-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢-٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٢-٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٦-٣٠	
%٤٧.٣٢	٨٨,٠٤١,٧٥٠,٦٧١		١٢٩,٧٠٥,٠٦٧,٦٩٠		مجموع الموجودات
%٢٧.٠٩	٩,٤٤٧,٣٧٦,٠٤٣		١٢,٠٠٧,٢٢٨,١١٦		حقوق المساهمين
%٧٧.٩٧	٣١٥,٧٧٢,٠١٧	١,٥١٦,٩٨٠,٩٢٩	٢,٠٩٦,٩٥٦,١١٣	٢,٦٩٩,٧٣٥,٠٦٨	صافي الإيرادات**
%٢٨٩.٥٩-	١٢٤,٨٣٦,٣٧٤	٤٢١,٣٤٥,٦٠٧	(٩٠٠,٤٢٥,٣٧٨)	(٧٩٨,٨١٤,١٥٨)	صافي الربح التشغيلي بدون الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%٩٩٤.٠٧	(٢٤٩,٥٣٣,٧٦٤)	٣٠٦,٦٦١,٥٣٤	٣,٠٧٢,٠٠٥,٧٧٤	٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
%١٤٤.٩٦	(١٥,٣١٦,٤٨٣)	٩٤٤,٤٣٩,٢٥٩	١,٨٨٩,٩٣٥,١٠٩	٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	صافي الربح قبل الضريبة
%٢١٢.٧٨-	(١٠٥,٤٩٢,٦٠٥)	(٢١٥,٣٠٩,٣٩٠)	٢٨١,١٧٢,٩٩٣	٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩	ضريبة الدخل
%١٠٠.٠٠-	٨٨٨,٣٠٢	١,١٢٢,٧٢٨	(٤٧٢٢٩٤)	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٢٥١.١٤	١٢١,٦٩٧,٣٩٠)	٧٢٨,٠٠٧,١٤١	٢,١٧١,٥٨٠,٣٩٦	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	صافي الدخل**
%٢٥٠.٩٩	(١.٤٢)	٨.٥٧	٢٥.٥٤	٣٠.٠٨	ربح السهم*

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغ مجموع الموجودات تقريباً ١٢٩.٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١١٣ مليار ليرة سورية ، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ٢٤.٧٠ 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 ، بالاضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .

تاريخ: 28-05-2013

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

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

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤ - ٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦ - ٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
١٠ - ٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦٧ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

مدقق الحسابات

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤



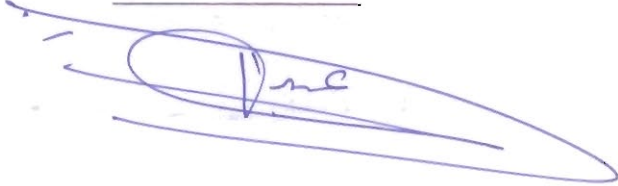
دمشق - سورية

٢٧ آب ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٧,٩٥٦,٤٢٨,٥٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠	٧٥,٧٥٧,١٩٤,٣١٩	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٦,٦٣١,١٥١,٠٨٢	٧	إيداعات لدى المصارف
٢٣,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٤,٣٥١,٥٤١,٣٦٨	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٩٣,٠٢٣,٧٩٤		موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٨,٠٨٣,٦٤٣,٩٢	٢٦١,٣٩٥,٥٠١		الإجارة المنتهية بالتملك
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	٩	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٩٧,٧١٠	٣,٧٢٠,٠٢٤	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,١٤٧,٢٢٣	-	١١	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠,٥٨,٨٦٦,٩٤٠	٢٠,٠٨,١٤٨,٩٥٩		موجودات ثابتة مادية
٢٣١,٤٣٤,٧٨٨	٢٦٠,٩٨٢,٠٦٤		مشاريع قيد التنفيذ
٥٠,٣٢١,٩٥٦	٣٣,٨٩٢,٨٧٢		موجودات غير ملموسة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٢٨٥,٧٣٧,٧٧٢	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤١,٤٩٤,٤٤٥	٢١٢,٥٠٤,٦٣٦	١٣	موجودات أخرى
١٠,٤١,٩١٧,٤٣١	١٠,٧٩٤,٤٨٢,٤١١	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٨٨٠,٤١٤,٧٥٠,٦٧١</u>	<u>١٢٩,٧٠٥,٠٦٧,٦٩٠</u>		مجموع الموجودات

المدير العام



نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣١٠١٠١٤٦٣٧٤٤٠٧	٤٢٠٧٢١٤٠١٤٤٦٤٠	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
١٣٠٤٨١٤٤١٥٠٠٢٧	٢٥٠٣١٥٤٤٥٦٤٠٦٥		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٠٣٧٨٤٤١١٤٦٠٦	٩٠٢٢١٤٥٦٠٤٧٠٨	١٧	تأمينات نقدية
٦٤٠٢٤٢٤٨٨٣	١١٢٠٩١٩٤٤١٤		هامش الجدية
-	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١٠٧٥١٤٧٩٠	٤٢١٠٧٥١٤٧٩٠	١٨	مخصص لقاء مخاطر محتملة
١٠٨٨٢٤٠٠٥٤٣٨٤	٤٠٢٧٩٤٣٩٥٠٦٥٣	١٩	مطلوبات أخرى
٥٢٠٣٢٩٤٤٦٤٠٠٩٧	٨٢٠٠٧٢٤٠٩٨٤٢٧٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق أصحاب الاستثمار المطلق</u>
٢٥٠٨٣٠٠٢٩٨٤٥٦٢	٣٥٠١٩١٤٠٠٢٤٤٠٠	٢٠	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٤٠٣٤٦٦١٤٦٨٨	٤٣٤٤٧٣٨٤٩٠٤	٢١	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٢٦٠٢٣٣٤٩٦٠٠٢٥٠	٣٥٠٦٢٥٤٧٤١٤٣٠٤		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٧٨٠٥٦٣٤٤٢٤٣٤٧	١١٧٠٦٩٧٤٨٣٩٤٥٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٠٤٩٩٤٤٠٥٤٧٠٠	٨٠٤٩٩٤٤٠٥٤٧٠٠	٢٢	رأس المال
-	-		مصاريف زيادة رأس المال
-	-	٢٣	إحتياطي قانوني
-	-	٢٣	إحتياطي خاص
١٠٦٠٥٧٢٤٤٠٤	١٠٦٠٥٧٢٤٤٠٤	٢٤	إحتياطي عام مخاطر التمويل
(٢٩٢٤٣٩٩)	(٢١٦٠٤٩٩)	١٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٠٥٥٦٤٢٨٩٤٧٣٢		ربح الفترة
٨٤١٤٥٢٧٤٨٧٨	٨٤١٤٥٢٧٤٨٧٨		أرباح مدورة غير محققة
١٦٢٤٤٦٠	٣٠٦٤٨٤٩٠٢		أرباح مدورة محققة
٩٤٤٤٧٠٣٧٦٠٤٣	١٢٤٠٠٧٤٢٢٨٤١١٦		مجموع حقوق المساهمين في البنك
٣٠٤٩٥٠٠٢٨١	-		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩٤٤٧٨٤٣٢٦٤٣٢٤	١٢٤٠٠٧٤٢٢٨٤١١٦		مجموع حقوق الملكية
٨٨٠٠٤١٤٧٥٠٤٦٧١	١٢٩٠٧٠٥٤٠٦٧٤٦٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المدير العام
١٢٩٠٧٠٥٤٠٦٧٤٦٩٠

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,١٣٩,٠٢٨,١١٥	٧٠٣,٨٠٦,٨٧٩	٢٥	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٢١,٨٩٨,٦٣٧	٦٢,٥٣٩,٠٥٢	٢٦	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٤١٨,٦٤٦,٣٩٠)	(١,٦٥٤,٩٤٣,٨٦٥)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١٠,٧٢٢,١٦٧)	(١٩,٤٤٠,٨٩٢)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٨,٦٨٠,٩٠٢)	(-)		مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٨٢٢,٨٧٧,٢٩٣	(٩٠,٨٠٣,٨٢٦)		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٦٧٨,٥٢٥,١٠٢)	(٥٠٩,٧٠٢,٥٢٤)	٢٧	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٥,٥٦٨,١٩٥	١٣٠,١٠٩,٤٥٩	٢٧	حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨٠,٩٠٢	-	٢٧	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٥٣٤,٢٧٦,٠٠٥)	(٣٧٩,٥٩٣,٠٦٥)		العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٢٨٨,٦٠١,٢٨٨	(١,٢٨٧,٦٣١,٨٩١)		حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
(-)	(٥,٦٥٧,٠٩٨)		خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
٤٩٠,٢٣٧,٦٠٦	٥٥٦,٢١١,٨٠٣		إيرادات رسوم وعمولات
(٢٠,٤٥٥,٣٤٥)	(٣,٦٠٣,٣٠٦)		أعباء رسوم وعمولات
٤٨٨,١٩٢,٢٦١	٥٥٢,٦٠٨,٤٩٧	٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٠٩,٥٦٧,٣٦١	٥٢,٧٨٤,٠٧٩		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٠٦,٦٦١,٥٣٤	٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣,٩٥٨,٤٨٥	٣٢,٥٢٧,٥٩١		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥١٦,٩٨٠,٩٢٩	٢,٦٩٩,٧٣٥,٠٦٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٨١,٥٣٩,٨٠٤)	(١٨٢,٧٨٩,٧٩٨)	٢٩	نفقات الموظفين
(٦٠,٥٣٩,٨٧٤)	(٦٤,٢١٤,٥٩٤)		إستهلاكات
(١٤,٥٤٦,٤٣١)	(١٤,٧٥٤,٢٢٩)		إطفاءات
(-)	(٥٠٠,٠٠٠)		احتياطيات مختلفة
٥,٦٢٤,٣٦٦	-		استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٢٢١,٥٣٩,٩٢٧)	(١٢٤,٠٠٩,١٢٣)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٧٢,٥٤١,٦٧٠)	(٣٨٦,٢٦٧,٧٤٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٤٤,٤٣٩,٢٥٩	٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣		الربح قبل الضريبة
(٢١,٥٣٠,٩٠٣٩٠)	٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩	١٢	ضريبة الدخل
٧٢٩,١٢٩,٨٦٩	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	٣١	ربح الفترة
٧٢٨,٠٠٧,١٤١	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢		العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,١٢٢,٧٢٨	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٧٢٩,١٢٩,٨٦٩	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢		
٨,٥٧	٣٠,٠٨	٣٢	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٨,٦٠٦,٤٥٨	٤١٠,٥٠٠,٤٨٤	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٧٣,٥٢٤,١١٠	٣٢,٥٧١,١٢١	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(٢٣١,٠٩٩,٥٨٣)	(١,٥٤٦,٢١٩,٧٠٦)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٨٠,١٦٧,٦٣٠)	(١٠,٩٣١,٧٥٨)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
٢,٥١٦,٩٣٢	(-)	مصاريف تشغيلية مشتركة مع المودعين
٤١٥,٣٨٠,٢٨٧	(١,١١٤,٠٧٩,٨٥٩)	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٢٩٦,٥٤٦,٨٨١)	(٢٦٣,٠٦١,٧٣٦)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٤٤,٥٥٧,١١٢	٧٣,٦٣٣,٢١٩	حصة المصرف كمضارب
(٢,٥١٦,٩٣٢)	(-)	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٢٥٤,٥٠٦,٧٠١)	(١٨٩,٤٢٨,٥١٧)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٦٠,٨٧٣,٥٨٦	(١,٣٠٣,٥٠٨,٣٧٦)	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
(-)	(٥٠,٦٥٧,٠٩٨)	خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
١٩٤,٩٨٨,٧٠٨	٢٩١,١٤٣,٨١١	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٢٧٢,٣٦٨)	(٢,٦٨٨,٧١٩)	أعباء رسوم وعمولات
١٩٣,٧١٦,٣٤٠	٢٨٨,٤٥٥,٠٩٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩٥,٨٩٢,٧٢٩	٢٣,٦٧٢,٣٥٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٤٦,٥٣٣,٧٦٤)	٣,٠٧٢,٠٠٥,٧٧٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,٨٢٣,١٢٦	٢١,٩٨٨,٣٦٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٣١٥,٧٧٢,٠١٧	٢٠,٩٦٠,٩٥٦,١١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥٤,٣٤٠,٨٢٢)	(١٠٣,٦٥٢,٩١٥)	نفقات الموظفين
(٣٠,٤٤١,٧١٠)	(٣٢,١١٨,٠٢٦)	إستهلاكات
(٧,٤٧٧,١٣٨)	(٧,٣٢٠,٨٠٥)	إطفاءات
(-)	(-)	احتياطيات مختلفة
١,٥٥٦,٨٠٩	(-)	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٤٠,٣٨٥,٦٣٩)	(٦٣,٩٢٩,٢٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٣١,٠٨٨,٥٠٠)	(٢٠٧,٠٢١,٠٠٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٥,٣١٦,٤٨٣)	١,٨٨٩,٩٣٥,١٠٩	الربح قبل الضريبة
(١٠,٥٤٩٢,٦٠٥)	٢٨١,١٧٢,٩٩٣	ضريبة الدخل
(١٢٠,٨٠٩,٠٨٨)	٢,١٧١,٠٨,١٠٢	ربح الفترة
(١٢١,٦٩٧,٣٩٠)	٢,١٧١,٥٨,٣٩٦	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٨٨,٣٠٢	(٤٧٢,٢٩٤)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
(١٢٠,٨٠٩,٠٨٨)	٢,١٧١,٠٨,١٠٢	
(١,٤٢)	٢٥,٥٤	حصة السهم الأساسية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٧٢٩,١٢٩,٨٦٩	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
(١٣٤,٣٧٨)	٧٥,٩٠٠	١٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٧٢٨,٩٩٥,٤٩١</u>	<u>٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢</u>		
			العائد إلى:
٧٢٩,٠٦١,٣٣٦	٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٦٥,٨٤٥)	(-)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٧٢٨,٩٩٥,٤٩١</u>	<u>٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	مجموع حقوق		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال		
	مجموع حقوق الملكية للمساهمي	مجموع حقوق الملكية للمساهمي								رأس المال	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٥٠,٨٦٢,٤٨٤	-	٩,٤٥٠,٨٦٢,٤٨٤	(٢٩٢,٣٩٩)	٣,٦٤٨,٩٠٢	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات رأس المال
٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢	-	٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢	٧٥,٩٠٠	-	-	-	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
١٢,٠٠٧,٢٢٨,١١٦	-	١٢,٠٠٧,٢٢٨,١١٦	(٢١٦,٤٩٩)	٣,٦٤٨,٩٠٢	٨٤١,٥٢٧,٨٧٨	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٨,٨٥٨,٦٢٨,٩٦١	٢٩,٢٣٥,٠٠٨	٨,٨٢٩,٣٩٣,٩٥٥	(١٠٧,١٨٨)	٢٥٣,٥٩١,٩٩٣	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	-	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	٦٦,٧٥٢,٢٨٧	(١٩,٤٣٢,٧٠٤)	٨,١١٢,٣٠٩,٤٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	(٢٥٣,٥٩١,٩٩٣)	-	-	-	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	(٦٦,٧٥٢,٢٨٧)	-	٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠	إضافات رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	(١٣٤,٣٧٨)	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٩٨٨,٣٥٢	١,١٢٢,٧٣٠	(١٣٤,٣٧٨)	(١٣٤,٣٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
٧٢٨,٠٠٧,١٤١	-	٧٢٨,٠٠٧,١٤١	-	-	-	٧٢٨,٠٠٧,١٤١	-	-	-	-	-	المحول الى خسائر مدورة غير محققة
٩,٦٠٧,٠٥٧,١٥٨	٣,٠٣٥٧,٧٣٦	٩,٥٧٦,٦٩٩,٤٢٢	(٢٤١,٥٦٦)	٦٧	٢٤٢,٩٥٥,٦٧٦	٧٢٨,٠٠٧,١٤١	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	-	-	-	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (غير مدقق)	٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٩٤٤,٤٣٩,٢٥٩	٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٦٠,٥٣٩,٨٧٤	٦٤,٢١٤,٥٩٤	استهلاكات
١٤,٥٤٦,٤٣١	١٤,٧٥٤,٢٢٩	إطفاءات
١٠,٧٢٢,١٦٧	١٩,٤٤٠,٨٩٢	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	إيرادات ضريبية
٤١٨,٧٠٨,٨٠١	١,٧٥٥,٦١٤,٦٨٠	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٤٤,٧٩٢)	٤,٢٧٤,٧٥٩	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
(٦٧٧,٨٤٩)	٣,١٤٧,٢٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
١,٤٤٨,٢٣٣,٨٩١	٤,١٧٦,٩١٣,٧٠٠	الربح التشغيلي قبل التغير في الموجودات و المطلوبات
		التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(١٦٨,٥٤٣,٧٤٦)	(٩٧٨,٧٧٤,٠٧٩)	إيداعات لدى المصارف
٢,٨٤٠,٩٦٩,١٧٨	(٤,٩٢٣,٠٢٧,٣٣٦)	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
١,٢٧٠,٠٣١,٤٠٥	(٣,٦٠٦,٨٧٤,٦٢٢)	موجودات أخرى
٦١,٠٨٧,٥٩٦	(١٠٨,٣٥٥,١٩١)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٨,٣٧٧,٣٧٠,٤٦٢	١١,٨٣٤,٠٤١,٠٣٨	موجودات قيد التصفية والاستثمار
(١٢٧,٩٢٢,٦٦٢)	(٦٥,١٣١,٠٠١)	التأمينات النقدية
٣٠,٤٤٤,٣٢١,٥٣٩	٣,٨٤٣,١٤٩,١٠١	هامش الجدية
(١٠٦,٩٣٣,٢٧٦)	٤٨,٦٧٦,٥٣١	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٧٧٢,٣٣٧,٩٨٠	(٢٩٤,٠٠٢,٧٩٦)	مطلوبات أخرى
(٧٢٨,٤٢٢,٩٢٥)	٢,٣٩٧,٣٩٠,٢٧٠	
٤٤٠,٨٢,٥٢٩,٤٤٢	١٢,٣٢٤,٠٠٥,٦١٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢ (مدقق)	٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٢٨,٦٦٦)	(٢٩,٨٨٦,١٥٤)	شراء استثمارات
(٥٣,٨١٦,٤٦٠)	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
	- ٧٥,٩٠٠	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(٦٤,٨٥٢,٣١٢)	(١٣,٤٩٦,٦١٣)	شراء موجودات ثابتة
(١١,٤٧٢,٩٨١)	١,٦٧٤,٨٥٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٦,٦٨١,٦٨١)	(٢٩,٥٤٧,٢٧٦)	مشاريع قيد التنفيذ
(١٦٧,٠٥٢,١٠٠)	١٥٥,٩٧٠,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	-	زيادة رأس المال
١٩,٤٣٢,٧٠٤	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٣,٥٨٨,٧٠٧,٠٦٧)	٩,٣٩١,٧٨١,٠٥٥	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
(٣,٥٦٩,٢٧٤,٣٦٣)	٩,٣٩١,٧٨١,٠٥٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(١٢٦,٥٥٥,٥٢٥)	(٧٥٢,٥٦٤,٩٨٠)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٤٠,٢١٩,٦٤٧,٤٥٤	٢١,١١٩,١٩٢,٠٥١	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٦,٣٠٥,٢٩٢,٠٣٩	٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦٦,٥٢٤,٩٣٩,٤٩٣	٤٨,٤٢٤,٦٢٤,٥٧٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٣٣

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

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ٢٧ آب ٢٠١٣ بموجب القرار رقم ٢/٦/٣/٢٠١٣.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

• تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات - تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بأن يفصح بمعلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة

• المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) (البيانات المالية الموحدة)*

يستبدل أجزاءً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص*. يستعمل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) *السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة*. يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة** ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة** كي تتلائم مع إصدار المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٠).

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة**

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

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

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

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل

التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

ملخص عن المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

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

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

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

ب - إعداد البيانات المالية:

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

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لنشرة تقييم الموجودات والمطلوبات المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٨٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٢٤٠,٦٩ ل.س. لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

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

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

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

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

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

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

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

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

إعادة تصنيف الاستثمارات

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

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

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

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

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

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

ه - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة للأمر بالشراء:

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

الاستصناع:

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

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

الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

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

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

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

ز - صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

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

ح - الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

ط - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

ك - المخصصات:

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

ل - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

م - تحقق الإيراد

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

الإجارة:

يتم تثبيت إيرادات الإجارة على أساس الإستحقاق.

الصكوك:

يتم تثبيت إيرادات الصكوك على أساس الإستحقاق.

ن - ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

س- كفالات مالية:

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

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

حسابات الاستثمار المطلقة:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

ع - النقد وما في حكمه:

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

غ - إيرادات غير شرعية:

لا يوجد إيرادات غير الشرعية خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣

كما أنه مازال هناك رصيد مدور من عام ٢٠١٢ مقدار ٢٤٣،٣٤٢ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنيبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى.

ف - احتساب الزكاة :

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

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

ص - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وسطي السوري	٥٥,٥٢%
وسطي الدولار	٠,٧٨%
وسطي اليورو	١,٩٨%
وسطي الريال السعودي	٠,٠٦%

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

الوسطي السوري	٥٥,٥٢%
العائد على الودائع	
توفير	١٠,٦٥%
ودائع لأجل ١ شهر	٢,٧٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,١٤%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٤,٤١%

ودائع لأجل ٩ أشهر	٤,٦٩%
ودائع لأجل سنة	٤,٩٦%
ودائع لأجل سنتين	٥,٢٤%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٥,٥٢%

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

الوسيطي الدولار
العائد على الودائع

توفير ٠,٢٣%

ودائع لأجل ١ شهر ٠,٣٩%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,٥٩%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٦٣%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٠,٦٦%

ودائع لأجل سنة ٠,٧٠%

ودائع لأجل سنتين ٠,٧٤%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٠,٧٨%

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

الوسيطي يورو ١,٩٨%

العائد على الودائع

توفير ٠,٥٩%

ودائع لأجل ١ شهر ٠,٩٩%

ودائع لأجل ٣ أشهر ١,٤٨%

ودائع لأجل ٦ أشهر ١,٥٨%

ودائع لأجل ٩ أشهر ١,٦٨%

ودائع لأجل سنة ١,٧٨%

ودائع لأجل سنتين ١,٨٨%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ١,٩٨%

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

الوسيطي ريال سعودي ٠,٠٦%

العائد على الودائع

توفير ٠,٠٢%

ودائع لأجل ١ شهر ٠,٠٣%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠,٠٤%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠,٠٥%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٠,٠٥%

ودائع لأجل سنة	٠,٠٥%
ودائع لأجل سنتين	٠,٠٥%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٠٦%

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

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

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

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

- تم خصم بعض المصاريف المشتركة من أرباح وعاء المضاربة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً على موافقة الهيئة الشرعية عليها وعلى نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم.

في حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلٌ من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة رأسمالهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

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

كسر الودائع:

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

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

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

الانخفاض في ذمم البيوع الآجلة

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

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١٠,١٢٩,٥٢٣,٥٥٧	١٠,٦٨١,٥٣٤,١٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٧١,٨١٧,٧٤٣	١٣,٣٥٨,١٢٢,٧٤٥	احتياطي نقدي إلزامي
١٠,٩١٤,٩٩١,٦٣٣	٢,٨٩٣,٧٦٥,٧١٢	حسابات غرفة المقاصة
٦٢,١٢٣,٨٠٨	٢٣,٤٠٥,٩٥٣	
<u>١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١</u>	<u>١٧,٩٥٦,٤٢٨,٥٧١</u>	

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

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٤٠٦,٦٠٢,١٦٩	٦١,٣١٧,٩٢٢,٤٧٣	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
١٠,٣١٧,٢١٧,٨٢١	١٤,٤٣٩,٢٧١,٨٤٦	المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)
-	-	الودائع التبادلية
-	-	
<u>٤٣,٧٢٣,٨١٩,٩٩٠</u>	<u>٧٥,٧٥٧,١٩٤,٣١٩</u>	

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
٨٢٦,٧٧٨,١٩٠	٥,٨٠٧,٦٨٧,٥١٤	

المراجعات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨٨١,٣٤٥,٥٥٧	٨٢٣,٤٦٣,٥٦٩
١,٧٠٨,١٢٣,٧٤٧	٦,٦٣١,١٥١,٠٨٣

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦,٧٠٢,٠١٩,٦٣٠	٣٠,٦٨٣,٠٥٤,٢٦٢	مراجعات
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٤)	(٩٢٠,١٦٧,٠١٩)	الأرباح المعلقة
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٣,٣٠٣,٦٤٨,٠٩١)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٢٤,٥٦١,٨٣٧,١٤٥	٢٦,٤٥٩,٢٣٩,١٥٢	
١١٠,٧٢٩,٩٩٨	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	إستصناع
٧٦,٢٢٦,٥٨٧	٧١,٨٣٢,٨٢٨	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة -
٩٨,٣٦٦,٧٤٢	١٣٨,٣٤٣,٩٥١	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(٢,٣٤٦,٨٧٩,٠٤٧)	(٢,٤٢٨,٦٠٤,٥٦١)	أرباح مؤجلة
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٤,٣٥١,٥٤١,٣٦٨	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بها مبلغ وقدره ٦٣,٠٦٣,٠٢٤,٠٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٣,٨٧ % من المحفظة التمويلية.
 - بلغت إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٣٨,٤٠٣,٠٥٣,١١٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١٩,٠١٦,٠١٦,٩٢٠ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
 - بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٥٢,١٢٣,٧٢٣,٤٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٩ % من المحفظة التمويلية.
 - بلغت صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ٨٤,٧٨٤,٣٤٩,٩٢٦,٥٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ٧٤,٠٧٤,١٤٩,٠٩٢ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
 - كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ٨٠,٦٨٠,٦١٤,٧٥٥ ليرة سورية في النصف الأول من عام ٢٠١٣ مقابل مبلغ ١١١,٩٣٩,٧٨٩ ليرة سورية في عام ٢٠١٢.
- وقد تم احتساب مخصص الديون على أساس التغير الذي ورد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ وبين الايضاح رقم ٣٩ أثر التغير في السياسة على صافي الربح .

بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته ٢٠,٣٣٩,٠٨٩,٤٠٢ ليرة سورية منها ١٤,٨٨١,٠٦٢,٧١٧ ليرة سورية معاد هيكلتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وهي تمثل ما نسبته ٦٥,٣% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته ٢٥٣,٢٦٥,٩٩٨ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعمولات المحفوظة المتعلقة بها ١٤,٠١٤,٩٥٩ ل.س وقيمة المخصصات ٦,٠٤٧,٣٢٨ ليرة سورية منها ١١٢,١١٤,٥٤٨ ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة التعميم رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وقيمة الأرباح المتعلقة بها ٠ ل.س وقيمة المخصصات المتعلقة بها ١٩٨,٩٤٦ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ٠,٨% من إجمالي المحفظة الائتمانية

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢١٣,٢٧٠,٢٢٧)	(٥٩٢,١٤٩,٠٧٣)	الرصيد في بداية السنة
(٣٧٨,٨٧٨,٨٤٦)	(٣٢٨,٠١٧,٩٤٦)	الإضافات
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٣)	(٩٢٠,١٦٧,٠١٩)	الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٧٥٨,٠٩٤,٣٠٠)	(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٨٩,٩٣٩,١١١)	(١,٧٥٥,٦١٤,٦٨٠)	الإضافات
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٣,٣٠٣,٦٤٨,٠٩١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٤١٠,٣٤٣,٧٦١	١٣,٠٥٦,٥٠٢,٩٠٢	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩	١٤٣,٣٧٩,٧١٦,٣٢٨	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن				مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع	مرايحات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٨٣,٨٧٤,٠٦٤		- ١,٠٦٠,٢٤٨		- -	- -	٩,٦٨٢,٨١٣,٨١٦	الصناعة
١٢,٨٢٦,٣٩٤,٦٤٠		- ١٣٤,٦٦٠,٥٤٩		- -	- -	١٢,٦٩١,٧٣٤,٠٩١	التجارة
٢١,٦٧٢,٤٢٩				- - -	- - -	٢١,٦٧٢,٤٢٩	الزراعة
٨٧٩,٣٣٢,٦٠٢				- - -	- - -	٨٧٩,٣٣٢,٦٠٢	العقارات
٥,١٦٤,٠٨٢,٧٤٣	-	٧٠,٧٦	٧١,٨٣٢,٨٢٨	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	٤,٩٨١,٥١٢,٨٤١		الخدمات
(٤,٢٢٣,٨١٥,١١٠)	(٤,٢٢٣,٨١٥,١١٠)	-	-	-	-		مخصصات وأرباح معلقة
٢٤,٣٥١,٥٤١,٣٦٨	(٤,٢٢٣,٨١٥,١١٠)	١٣٥,٧٢٧,٨٧٣	٧١,٨٣٢,٨٢٨	١١٠,٧٢٩,٩٩٨	٢٨,٢٥٧,٠٦٥,٧٧٩		

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	

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

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	كلفة الاستثمار
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٧,٠٠٧,٨٩٤	١٧,٠٠٧,٨٩٤	احتياطي قانوني
٧٠,٢٧٨,٤٦٦	٧٠,٢٧٨,٤٦٦	أرباح متراكمة
١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	مجموع حقوق المساهمين
%٥	%٥	حصة المصرف في رأس المال
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٢,٨٨٧,٨٢٢	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
١,٤٧٦,٤٩٦	١,٤٧٦,٤٩٦	عائد الاستثمار
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٢,٣٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة

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

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧١,٩٦٢	١,٢٩٧,٧١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٥,٧٤٨	٢,٤٢٢,٣١٤	شراء أسهم حقوق ملكية
١,٢٩٧,٧١٠	٣,٧٢٠,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة
		<u>القيمة العادلة:</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٧,١٨٨	٢٩٢,٣٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٥,٢١١	(٧٥,٩٠٠)	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر
٢٩٢,٣٩٩	٢١٦,٤٩٩	

١١ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة السهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠٠١٣	٢٨١,٤٦٤,٥٣٧	٥٠٨,٢	ناقلات الغاز

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٤,١٣١,٣٢٧	٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
(٤,٥٦٠,٨٤٣)	(٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠)	يضاف/ ينزل:
١٨,٩٢٥,٢٦١	٥٠٠,٠٠٠	أرباح فروقات قطع غير محققة
٥٥٠,٢٥,٨٦٩	٩,٥٧٢,٩٦٠	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٨٧,١١١,٦٤٠)	٥٤,٦١٦,٨٧٤	إستهلاك المباني
(٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢)		مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(١,٤٧٦,٤٩٦)	٥,٦٥٧,٠٩٨	أرباح فروقات القطع غير المحققة -
(٧,٦٣٣,٢٠٣)	-	خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	مصاريف التأسيس
(١٧١,٢٧١,٩٢٧)	(٩٧١,٢٨٩,٦٣٥)	مصاريف زيادة رأس المال
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩)	معدل الضريبة
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩)	مقدار الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(٤٢,٨١٧,٩٨٢)	(٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
٣٥,٧٣٠	٤٢,٩١٥,٣٦٣	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
٤,٢٧٤,٧٥٩	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٤٢,٨١٧,٩٨٢	٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٣
(٨٦)	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
٦١,٧٣٧	-	تسوية ضريبة
٤٧,١٩٠,١٢٢	٢٨٥,٧٣٧,٧٧٢	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
		قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
		الموجودات الضريبية المؤجلة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٣٨٥,٨٩٥	٥٥,٨٧٧,٥٢٥
٧٦,٦٤٤,٩٣٠	٢٣٠,٤٣٨,٣٨٨
١٢,١١٨,٦٢٠	(٧٣,٨١١,٢٧٧)
<u>١٠٤,١٤٩,٤٤٥</u>	<u>٢١٢,٥٠٤,٦٣٦</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة أخرى
إيرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتمليك

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٢٠
٥٤١,٣٤٣,٢١١	١,٢٩٣,٩٠٨,١٩١
<u>١٠٠٤,٩١٧,٤٣١</u>	<u>١,٧٩٤,٤٨٢,٤١١</u>

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣٨,٧٤٦,٢٧٠	٢٢٧,١٤٩,٦٥٠
(١١,٥٩٦,٦٢٠)	(٢٢٧,١٤٩,٦٥٠)
<u>٢٢٧,١٤٩,٦٥٠</u>	<u>-</u>

رصيد ١ كانون الثاني
إضافات على أرصدة صناديق الاستثمار
الرصيد في نهاية السنة

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

١٦- ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤٨١,٨٥٢,٥٧٩	٤٢,٣٩٥,٢٣٢,٦٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٨,٤٨٤,٩٢٢	-	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢٣١,٢٩٩,٩٠٦	٣٢٥,٧٨٢,٠٣٢	حسابات مجمدة
<u>٣١,١٠١,٦٣٧,٤٠٧</u>	<u>٤٢,٧٢١,٠١٤,٦٤٠</u>	

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٠,٢٨٨,٦٢١	٨,٦٨٢,٤٧١,٨١٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٥٢,٧٣٠,١٨١	٤٣٦,٣٢٢,٢١٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥,٣٩٢,٨٠٤	١٠٢,٧٦٦,٦٨٣	تأمينات أخرى
<u>٥٠,٣٧٨,٤١١,٦٠٦</u>	<u>٩,٢٢١,٥٦٠,٧٠٨</u>	

١٨- هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢٤٢,٨٨٣	١١٢,٩١٩,٤١٤	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
<u>٦٤,٢٤٢,٨٨٣</u>	<u>١١٢,٩١٩,٤١٤</u>	

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٩٢٣,١٩٨	١٥٤,٥٢٤,٤٧٨	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٧٤,٩٥٢,٥١٨	٤٢,٦١٠,٢٧١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
	--	قروض متبادلة
٨٠,٢٦٣,١٤٩	١٤١,١٥٣,٧٤٧	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١,٥٧٥,٨٦٦,٥١٩	٣,٩٤١,١٠٧,١٥٧	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٨٢,٠٠٥,٣٨٤</u>	<u>٤,٢٧٩,٣٩٥,٦٥٣</u>	

٢٠ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٨٦٤,٧٤٧,٥١٤	١٣,٧٥٣,٠٧٦,٨٧٢	ودائع التوفير
١٢,٤٧٢,٨٠٠,٧٦٨	١٤,٨٥٣,٥١٣,٢٦٥	ودائع لأجل
٤,٤١٦,٨٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٣,٩١٢,٩١٢	وكالات الإستثمار المطلق
٣٤,٢٢٩,٢٠٢	٣٣,٦٠٥,٣٩٢	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤١,٧٢١,٠٧٨	١٦,٨٩٣,٩٥٩	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٢٥,٨٣٠,٢٩٨,٥٦٢</u>	<u>٣٥,١٩١,٠٠٢,٤٠٠</u>	

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

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

٢١ - إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١١,١٠٩,٥٥٣	٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	رصيد أول المدة
٩٢,٥٥٢,١٣٥	٣١,٠٧٧,٢١٦	الإضافات
<u>٤٠٣,٦٦١,٦٨٨</u>	<u>٤٣٣,٧٣٨,٩٠٤</u>	رصيد آخر المدة

٢٢ - رأس المال

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

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	التاريخية			
بالدولار				
-	٦٤,٠٠٠,٤٤٤,٠٣٤٢		- ٦٠,٠٠٤,٤٠٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار الذي
				تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠		- ٩,٢٣٤,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار
				(سجل بالليرة السورية)
<u>٤,١٩٦,٦٣١,٧٦٨</u>	<u>١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨</u>	<u>٣٠,٧١٢,٧٧٥</u>	<u>١٥,٧٥٥,٦٥٤</u>	
<u>٤,١٩٦,٦٣١,٧٦٨</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>		<u>٨٤,٩٩٤,٠٥٧</u>	

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

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

احتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

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

٢٤ - احتياطي عام لمخاطر التمويل:

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

- ١- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/٠٦/٣٠ مبلغ ٤٠٤،٥٧٢،١٠٦ ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن.ب/٥٤
- ٢- تبلغ حصة حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨،٨٥٩،٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة تم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ ٥١٤،٧٣٨،٩٠٤ ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الاسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

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

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

٥- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م.ن.ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف بكفاية المخصصات الاضافية .

٢٥ - إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠٩٧٤٠٣٤٣٥٢	٦٥٤١٩٩٤٢٦٧	مراجحات
٥٤٧٥٠٤٦٧٥	١١٤٤٢٤٧٥٨	إستصناع
٣٥٤٨٧٤٤٠٨٨	٣٨٤١٦٤٤٨٥٤	إجارة منتهية بالتملك وإجارة خدمات
<u>١٤١٣٩٠٢٨٤١١٥</u>	<u>٧٠٣٤٨٠٦٤٨٧٩</u>	

٢٦ - إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥٠٢٨٤٦٦٦	٦٢٤١٠٥٤٦١٩	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
١٦٤١٤٩٤٩٦١	٣٦٦٤٤٨٨	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٤٢٤٤١٣	٦٦٤٩٤٥	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٧٧٤٥٩٧	-	إيرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
<u>١٢١٤٨٩٨٤٦٣٧</u>	<u>٦٢٤٥٣٩٤٠٥٢</u>	

٢٧ - نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٨٤٥٢٥٤١٠٢	٥٠٩٤٧٠٢٤٥٢٤	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلق
(١٣٥٤٥٦٨٤١٩٥)	(١٣٠٤١٠٩٤٤٥٩)	حصة المصرف كمضارب
(٨٤٦٨٠٤٩٠٢)	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٥٣٤٤٢٧٦٤٠٠٥	٣٧٩٤٥٩٣٤٠٦٥	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٤٧٤٢٤١٤٣٥٠)	(٣١٤٠٧٧٤٢١٧)	احتياطي مخاطر الإستثمار
(-)	(٣١٧٤٣٨٧٤٨٨٦)	الربح الموزع للمودعين
<u>٤٨٧٤٠٣٤٤٦٥٥</u>	<u>٣١٤١٢٧٤٩٦٢</u>	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٨ - إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣٧,٠٦٨,١٤٣	٥١٠,٣٤٥,٨٦٥
٥٣,١٦٩,٤٦٤	٤٥,٨٦٥,٩٣٨
٤٩٠,٢٣٧,٦٠٧	٥٥٦,٢١١,٨٠٣
(٢,٠٤٥,٣٤٦)	(٣,٦٠٣,٣٠٦)
٤٨٨,١٩٢,٢٦١	٥٥٢,٦٠٨,٤٩٧

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوليص

رسوم خدمات بنكية

مصروفات عمولات ورسوم

٢٩ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٤,٧٥٩,٦١١	١٤٨,٩٣٣,٤٨٢
١١٥,٧٥٨,١١١	١٢,٦٦٣,٤٨٩
٢١,٠٢٢,٠٨٢	٢١,١٩٢,٨٢٧
٢٨١,٥٣٩,٨٠٤	١٨٢,٧٨٩,٧٩٨

الرواتب و الأجور و توابعها

تعويضات خاصة بالموظفين

التأمينات الإجتماعية

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١,٠٠٨,١٠٨	١٠,٣٤٦,٠٥٥
٢,٥٧١,٦٠٠	٥,٠٠٠
١٣,٧٢٥,٢٤٠	٨,٢٧٦,٤٢٠
٧,٤٤٣,٨٥٦	٥,٧٤٩,٤٩٧
١١,٢٢٧,١٦١	٧,١١٧,٢١٥
٢٥,٧٨٦,١٨٧	١٠,٦٧٩,٨٥٩
١,١٥٧,٠٤٤	٢٣٠,٤٣٤
٣,٢٦٠,٦٥٠	٣,١٣٨,٦٢٣
٦,٢٥٩,٧٦٥	١,٩٩٤,٢٩٨

إعلانات

أتعاب استشارية

رسوم وأعباء حكومية

إيجارات

مكافأة السداد المبكر

مصاريف سفر

مصاريف تدريب

قرطاسية

اشتراكات

٩,٤٧١,١٦٠	٣,٧٩١,٩٦٥	بريد و برق وهاتف
٧,٤١١,٢١٧	٧,٧٧٢,٤٢١	أنظمة المعلومات
٦,٠٠١,٣١١	١,٨٦٤,٦٢٠	مصاريف تأمين
١١,٣٨٨,٣٧٩	٢٠,٨٤٧,٠٢٦	صيانة
٨,٩٦٨,٠٨٨	٦,٤٤٧,٤١٤	مصاريف نظافة وضيافة
٦,٦٦٥,٣٥٠	٥,٥٠٦,٥٤٧	كهرباء ومياه
٤,٥٢٤,٠٨٤	٦,٤٢٥,٢٠٠	مصاريف حراسة
١٧,٦٢٦,٣٧٢	٦,٧٢٣,٠٣٥	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٠٤,٨٩٩	٣,٩٢٣,١١٥	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
١,٤٩٨,٢٠٣	٩٩٩,٠٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
٥٢,٣٤١,٢٥٣	١٢,١٧١,٣٧٩	مصاريف أخرى
<u>٢٢١,٥٣٩,٩٢٧</u>	<u>١٢٤,٠٠٩,١٢٣</u>	

٣١- صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب٤) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع وغير خاضعة للضريبة حتى تتحقق. يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,٤٦٨,٣٣٥	٧٩٨,٨١٤,١٥٨	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٣٠٦,٦٦١,٥٣٤	٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠	أرباح غير محققة
<u>٧٢٩,١٢٩,٨٦٩</u>	<u>٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢</u>	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٢- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢٨,٠٠٧,١٤١	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٨,٥٧</u>	<u>٣٠,٠٨</u>	حصة السهم الأساسية

٣٣ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٩٥٥,٦٧٦,٨٥٢	١٥,٠٦٢,٦٦٢,٨٦٠
٥٦,٤٤٨,١٧٢,٢٦٨	٣٣,٣٦١,٩٦١,٧١٠
(٥,٨٧٨,٩٠٩,٦٢٧)	-
<u>٦٦,٥٢٤,٩٣٩,٤٩٣</u>	<u>٤٨,٤٢٤,٦٢٤,٥٧٠</u>

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
الحسابات الجارية و تحت الطلب

٣٤ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
الإجمالي ل.س.	الإجمالي ل.س.	أخرى* ل.س.	الشركات الزميلة التابعة ل.س.
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٦,٨٦٤,٣١٨	-	٥٦,٨٦٤,٣١٨
١٢,٣٤٠,٠٩٩	٢٨,٧٦٣,٨٠٣	٢٨,٧٦٣,٨٠٣	-
٢١,٥٦٢,١٥٥	٤١,٦٤٠,٤٦٥	-	٤١,٦٤٠,٤٦٥
١٤,١٤٣	-	-	-
٤٠,١٣٧,٤٢٨	٣٤,٢٧٥,٢٧٦	٣٤,٢٧٥,٢٧٦	-
١,٢٩٧,٨٩١,١٣١	١,٣٠٢,١٩٣,٥٢٥	-	١,٣٠٢,١٩٣,٥٢٥
٥٤,٨٩٢,٤٢٦	-	-	-
<u>١,٤٨٣,٧٠١,٧٠٠</u>	<u>١,٤٦٣,٧٣٧,٣٨٧</u>	<u>٦٣,٠٣٩,٠٧٩</u>	<u>١,٤٠٠,٦٩٨,٣٠٨</u>

المساهمات في رؤوس الأموال
حسابات جارية دائنة -
حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
ودائع الإستثمار المطلق -
ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية

ب- بنود بيان الأرباح والخسائر المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تعويضات الإدارة العليا
٢٠,٤٨٠,٢٣٧	١٧,٤١٥,٠٠٠	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٢,٥٨٣,٣١٢	٢,٨٠٠,٠٣٨	مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٧١٢,٤٠٩	١,١٢٣,٠٧٧	
٢٣,٧٧٥,٩٥٨	٢١,٣٣٨,١١٥	

٣٥ - إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٢ (مدققة)	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تعهدات مقابل إعمادات مستندية صادرة
٤,١٧١,٠٦٠,٣٣٣	١٧,٥٩٣,٠٥٧,٥٨١	تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
٣٤٨,٥٨٥,٠٠٠	٣٧,٣٦٥,٠٠٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
٦٥٠,٧٨٥,٦٣٦	٦١١,٩٢٢,٣٣٨	سقوف غير مستعملة
٨,٦٣٣,٦٩٠,١٩٧	٧,٩٨٥,٠٤٢,٤٨٠	تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
٤٤٠,٤٣١,٤٣٦	٣٠٥,٥٤٤,٠٦٨	قبولات
١٠٩,٦١٢,٩٩٤	-	
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	٢٦,٥٣٢,٩٣١,٤٦٧	

٣٦ - إفصاحات بازل II :

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

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها :

أ - البيانات والقوائم المالية:

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

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

ب- بيانات أخرى:

- ١- الإفصاح عن عدد أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الأعضاء (وتحديد المستقلين منهم) وتحديد آلية إختيارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم ومعايير الاستقلالية والمصالح الجوهرية لأعضاء مجلس الإدارة في معاملات او مسائل تؤثر على المصرف وواجباتهم ومسؤولياتهم ويتم الإفصاح عن أي تعارض محتمل بالمصالح في الأمور المعروضة أمام المجلس .
- ٢- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في مجلس الإدارة ولجان المجلس وفي مجالس إدارة أخرى (إن وجدت) ومشاركتهم في وظائف الإدارة التنفيذية والمكافآت والرواتب التي حصلوا عليها من البنك واستقالات الأعضاء خلال السنة.
- ٣- الإفصاح عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة وعن أسماء أعضاء هذه اللجان ودورية اجتماعاتها وملخص عن أعمالها ومسؤولياتها.
- ٤- هيئة الرقابة الشرعية: معلومات عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية متضمنة حصص كل منهم، بالإضافة إلى تاريخ تعيينهم وعضويتهم في الهيئة وفي هيئات شرعية أخرى (إن وجدت) والمكافآت التي حصلوا عليها (وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف التزاماً بقرار الحوكمة رقم ٤٨٩ تاريخ ٢٠٠٩/٤/٨) واستقالات الأعضاء خلال السنة
- ٥- الهيكل التنظيمي للبنك.
- ٦- الإفصاح عن الأحداث الجوهرية وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة (إذا تتطلب الأمر ذلك)

٢ - المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية.

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

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

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

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

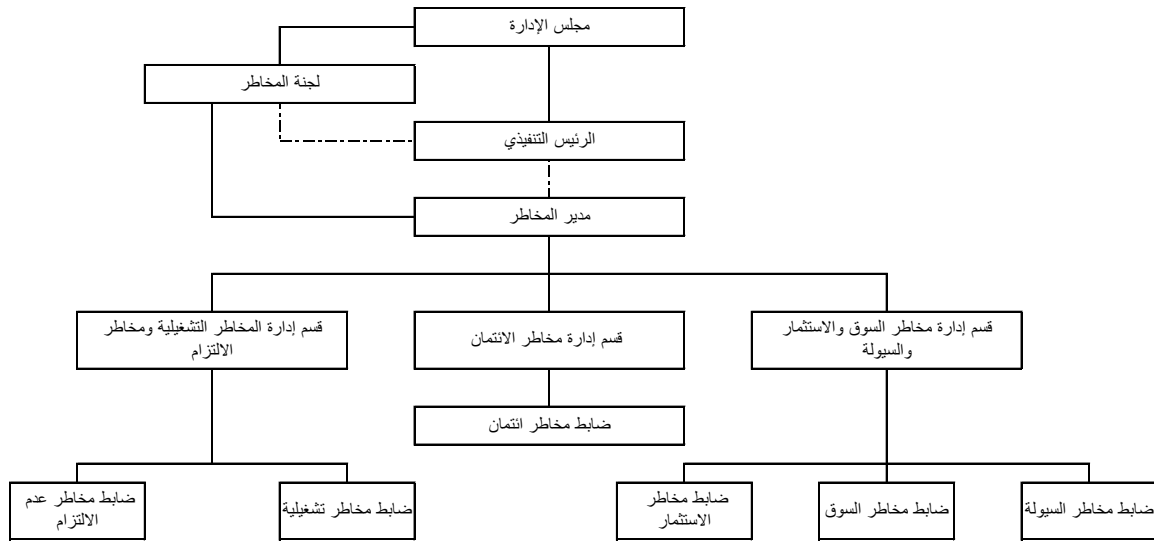
٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١.

إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

تشمل مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة و متابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر العمل على وضع سياسات وإجراءات ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام

والصلاحيات لتجنب أي تعارض في المصالح في مختلف الأقسام وتفعيل نظام الضبط الداخلي بالإضافة إلى تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

٤- استراتيجية إدارة المخاطر:

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

- ١- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر الائتمان- مخاطر السوق - مخاطر التشغيل).
- ٢- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقوف المقررة لذلك بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة لهذه التمويلات والاستثمارات وتحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة أو المقترحة لتجاوز هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعاتها عليها.
- ٣- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل الموضوعة من كافة مراكز العمل لمواجهة أية مخاطر قد يتعرض لها البنك.
- ٤- التأكد من فعالية وجدوى السياسات والإجراءات الموضوعة لإدارة السيولة في البنك بهدف التأكد من المحافظة على القوة والمكانة المالية للبنك ومواجهة وتحمل أية ظروف طارئة أو متوقعة في ضوء المستجدات والمتغيرات المحلية والإقليمية والتي يتوقع أن يكون لها اثر سلبي مباشر على البنك.
- ٥- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر يتم رفعها إلى لجنة المخاطر بصورة دورية.
- ٦- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة.

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

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

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

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

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

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

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع على حدى:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق: تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

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

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

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

مخاطر التشغيل:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

- ٥- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية
- ٦- التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط وأحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل .
- ٧- العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول اعطال تشغيلية كتعطل اجهزة الاتصال او توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول اضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

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

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

الإفصاح عن الخسائر التشغيلية:

- تعرض البنك لثلاث حوادث خلال عام ٢٠١٢ وهي من ضمن الحوادث المغطاة تأمينياً وهي كما يلي:
- ١- سرقة نقد في الطريق خلال نقله من فرع البنك في القامشلي إلى مصرف سورية المركزي في الحسكة.
 - ٢- سرقة مكتب حمص الدروبي
 - ٣- سرقة فرع دير الزور

علماً أنه يوجد مطالبات لشركة التأمين وهي قيد الدراسة من معيد التأمين كما أن البنك تحوط من خلال احتجاز مخصصات إضافية تبلغ (٤٢١،٧٥١،٧٩٠ ليرة سورية)

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

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

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

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

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

سياسة مخاطر الائتمان:

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

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

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

أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة.

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

وفيما يلي فئات التصنيف وارصدتها كما يلي :

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
١٢٧,٩٧٩,٠٤٠	١٣,٩١٧,٥٤٢,٦٧٣	ديون تتطلب اهتمام خاص
٢٦,١٩٥,٠١٧	١,٦٣٦,٠١٧,٢٩٤	ديون دون المستوى
١,٧٩٨,٧٥٠,١١٩	٦,٤٨٤,٦١٨,٤٣٧	ديون مشكوك في تحصيلها
٩٠٦,١٢٨,٨٢٠	٢,٩٩٢,٦٢٨,٧٠١	ديون رديئة
٢,٨٥٩,٠٥٢,٩٩٦	٢٥,٠٣٠,٨٠٧,١٠٥	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري				الأفراد	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٨٩,٨٦١,٢٧٣	٤٣,٢١٥,٨٨٠	٢٨٨,٨٠٤,٢٦٦	٢,٤٥٩,٩٤٢,٣٣٣	١,٠٧٣,٧٠٢,٣٢٥	٢,٣٢٤,١٩٦,٤٦٩	عادية (مقبولة المخاطر):
١٣,٧٦٠,٧٩٥,٧٢٨	-	٣٧٨,٨٤٠,٧٤٢	١٠,٤٩٩,٧٢٩,٥٩٥	٩٤١,١٠٧,٥٦٥	١,٩٤١,١١٧,٨٢٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها ردئية
١,٥٧٨,٦٩٥,١٣٨	-	١٥٢,٤٧٦,٤٣٠	١,٠٦٦,٩٥٧,٠٣٩	٢٠٩,٣٠٨,٤٥٤	١٤٩,٩٥٣,٢١٥	
٦,٤٨١,٩٨٠,١٩٩	-	١٤٠,٣١٣,٧٧٥	٥,٦٧٥,٠٩٧,٦٢٨	١٩,٩٥٦,٦٧١	٦٤٦,٦١٢,١٢٤	
٢,٩٩٢,٦٢٨,٧٠٢	-	١٩٢,٦٩٨,٠٣٢	١,٦٢٦,٥٥٠,٠١٦	٥٦٠,٨٩٠,٧٧٠	٦١٢,٤٨٩,٨٨٤	
(٩٢٠,١٦٧,٠١٩)	-	(٤٨,٥٣٤,٣٧٤)	(٤٣٣,٨٢٢,٣١٣)	(١١٣,٧٥١,٥٠٦)	(٣٢٤,٠٥٨,٨٢٧)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٣,٣٠٣,٦٤٨,٠٩١)	-	(١,٢١٤,٤٩٣)	(٣,٠٥٩,٢٩٩,٩٤٣)	(١,٠٥,٨٢٠,٣٠٧)	(١٣٧,٣١٣,٣٤٨)	يطرح: مخصص التدني
(٢,٤٢٨,٦٠٤,٥٦١)	(٦,٦٧٥,٧٥٤)	(٦٠,٣٨٥,٩٢١)	(٩٨٨,٥٤٧,٣٨١)	(٤٢٢,٧٨٥,٨١٥)	(٩٥٠,٢٠٩,٦٩٠)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>٢٤,٣٥١,٥٤١,٣٦٨</u>	<u>٣٦,٥٤٠,١٢٦</u>	<u>١,٠٤٢,٩٩٨,٤٥٧</u>	<u>١٦,٨٤٦,٦٠٦,٩٧٥</u>	<u>٢,١٦٢,٦٠٨,١٥٧</u>	<u>٢,١٣٦,٢٧٣,٥٩٣</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة يبلغ ١٢٧,٩٧٨,٩٢٠ ل.س والديون الغير منتجة ٢,٧٣١,٠٧٤,٠٧٦ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٤,٥٩٥,٠٩٥ ل.س

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

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٧٨,٤٥٦,٧٤١	١٧,٩٥٦,٤٢٨,٥٧١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥,٤٣١,٩٤٣,٧٣٧	٧٥,٧٥٧,١٩٤,٣١٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٠٤١,٩١٧,٤٣١	١,٧٩٤,٤٨٢,٤١١	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
٢٢,٥٠٠,٢٨١,٤٢٥	٢٤,٣٥١,٥٤١,٣٦٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٤,٤٤٤,٩٣٣	٣,٧٢٠,٠٢٤	استثمارات مالية
١,٠٤,١٤٩,٤٤٥	٢١٢,٥٠٤,٦٣٦	موجودات أخرى
٨٥,٠٦١,١٩٣,٧١٢	١٢٠,٠٧٥,٨٧١,٣٢٩	المجموع
١٤,٣٥٤,١٦٥,٥٩٦	٢٦,٥٣٢,٩٣١,٤٦٧	الالتزامات المحتملة
٩٩,٤١٥,٣٥٩,٣٠٨	١٤٦,٦٠٨,٨٠٢,٧٩٦	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ١٤٣,٣٧٩,٧١٦,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٩٥,٥٨٨,٩٦٨,٣٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	
إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٤٦٤٦٠٨٤٨٠٢٤٧٩٦	٣٤٢٢٩٤٠٨٦٤٤٦٧
١٤٦٤٦٠٨٤٨٠٢٤٧٩٦	٣٤٢٢٩٤٠٨٦٤٤٦٧

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
(٩٤٢٧٧٤٨٦١٤١٤٨)	٧٩٤٩١٠٤١١٩٤٥٠٢
(٩٤٢٧٧٤٨٦١٤١٤٨)	٧٩٤٩١٠٤١١٩٤٥٠٢

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

أ-مخاطر العملات

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

العملية	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	(٣,٩١٠,٧٩٠,٣٢٥)	±١٠%	±٣٣,٣٣٣,٧٩٠,٣٩١	٤٢٨,٥٨٨,٣٢٨
يورو	(١,٥٤٨,٩٧٠,٣٣٩)	±١٠%	±٤٤,٨٩٧,٠٣٤	١٢٥,١٩٨,٦٥٠
جنيه إسترليني	(٢١,٨٧٣,١٦٧)	±١٠%	±٣١٧,١٨٧,٢٠١	١٠,٦٤٠,٤٨٨
ين ياباني	(١,٦٦٧,٥٩٣)	±١٠%	±٩٣,٧٥٩,٦٦٦	١٢٥,٠٦٩

٥٠٠٣٧	٦٠٧١٦±	%١٠±	(٦٧٠١٦٢)	فرنك سويسري
٢٥٠٢٠٧٠٢٣٢	٣٣٤٦٠٩٠٦٤٣±	%١٠±	(٣٣٦٠٠٩٦٠٤٢٩)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٢٦٤٠٣٤٥٠٣٤٥	٢٧٦٠٩٩٦٠٦٨٣±	%١٠±	٢٠٧٦٩٠٩٦٦٠٨٢٩	دولار أمريكي
١٢٠٩٢٦٠١٩٠	٢٢٠٣٤٠٠٩٢١±	%١٠±	(٢٢٣٠٤٠٩٠٢١١)	يورو
٤٧٦٠١٣٠	٦٣٤٠٨٣٧±	%١٠±	٦٠٣٤٨٠٣٦٩	جنيه إسترليني
١٣٥٠٧٣٠	١٨٠٠٩٧٠±	%١٠±	١٠٨٠٩٠٧٠٤	ين ياباني
٢٦١٠٧٣٥	٣٤٨٠٩٧٧±	%١٠±	٣٠٤٨٩٠٧٦٨	فرنك سويسري
٢٠٠٣٢٠٨٠٥	٢٦٠٧١٠٠٤٠٥±	%١٠±	(٢٦٧٠١٠٤٠٥٤)	عملات أخرى

ب-مخاطر تقلبات سعر الصرف للاستثمارات المالية

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣٧٢٠٠٠٢	%١٠±	الريال القطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

ج-مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والصكوك

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
الأسهم	± ١٠%	٣٧٢,٠٠٢	٣٧٢,٠٠٢
الصكوك	± ١٠%	- -	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

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

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

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

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								أرصدة لدى المصارف
٢١٠٠٧٠٠٤٢٢٠٩٢٨		- ٨٢٣٠٤٦٣٠٥٦٩	-	٥٠٨٠٧٠٦٨٧٠٥١٤	٥٠٩٣٧٠٨٢٨٠١٩٥	٦٠٠٩٦٠٣٣٨٠٨١٧	٢٤٠٥٠١٠٤٠٨٣٣	والمؤسسات المالية
١٧٠٤٤٨٠٥١٢٠٤٤١٩	٧٠٣١٨٠٢١٤٠٢٨٣	١٠٧٣١٠٣٧٠٠٢٦٣	٢٠٠٣٠٦٠٨٠٢٣٥	٢٠٢٥٤٠٦٧٠٠٩٠٧	١٠٤١٨٠٤٢٧٠٩٠١	٣٥٣٠٦٦٤٠١٨٩	٢٠٣٦٨٠٥٥٦٠٦٤٢	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٦١٠٣٩٥٠٥٠١	٢٦١٠٣٩٥٠٥٠١						- - - - -	إجارة متتهية بالتملك
٥٨٠٥٨٤٠٣٤٢	٥٤٠٨٦٤٠٣١٨	-	-	-	-	-	٣٠٧٢٠٠٠٢٤	الاستثمارات و المساهمات
<u>٣٨٠٨٣٨٠٩١٥٠١٩٠</u>	<u>٧٠٦٣٤٠٤٧٤٠١٠٢</u>	<u>٢٠٥٥٤٠٨٣٣٠٨٣٢</u>	<u>٢٠٠٣٠٦٠٨٠٢٣٥</u>	<u>٨٠٠٦٢٠٣٥٨٠٤٢٠</u>	<u>٧٠٣٥٦٠٢٥٦٠٠٩٦</u>	<u>٦٠٤٥٠٠٠٣٠٠٠٦</u>	<u>٤٠٧٧٧٠٣٨١٠٤٩٩</u>	مجموع الموجودات
								تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٩٠٢٢١٠٥٦٠٠٧٠٨	٥٠٩٢٢٠٤٩٨	٣٠٠٠٠٨٠٦٨٩	٢٩٠٣٣٨٠٢٨٢	١٢٠٥١٣٠٤٢٩	٣٠٠٤٤٦٠٣٥٣	٣٠٠٠٨٠٩٧٦	٩٠١١٠٠٣٢٢٠٤٨٠	اعتمادات وكفالات
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٩٠٢٢١٠٥٦٠٠٧٠٨	٥٠٩٢٢٠٤٩٨	٣٠٠٠٠٨٠٧٨٩	٢٩٠٣٣٨٠٢٨٢	١٢٠٥١٣٠٤٢٩	٣٠٠٤٤٦٠٣٥٣	٣٠٠٠٨٠٩٧٦	٩٠١١٠٠٣٢٢٠٤٨٠	مجموع المطلوبات
<u>٣٥٠١٩١٠٠٢٠٤٤٠٠</u>	<u>٩٣٢٠٠٢٩٠٣٢١</u>	<u>١٠٢٣١٠٤٨٩٠٣٢٢</u>	<u>١٠٢٤٧٠٢٧٣٠٤٧٤</u>	<u>٩٠٣٠٤٤٠٠٤٤١٨</u>	<u>٥٠٦١١٠٢١٧٠٧٩٨</u>	<u>٢٠٩٣٠٠٦٢٧٠٥٦٢</u>	<u>١٣٠٩٣٣٠٩٦٤٠٥٠٦</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق
<u>٤٤٠٤١٢٠٥٦٣٠١٠٨</u>	<u>٩٣٧٠٩٥١٠٨٢٠</u>	<u>١٠٢٦١٠٤٩٨٠٠١١</u>	<u>١٠٢٧٦٠٦١١٠٧٥٦</u>	<u>٩٠٣١٦٠٩١٣٠٨٤٧</u>	<u>٥٠٦٤١٠٦٦٤٠١٥١</u>	<u>٢٠٩٣٣٠٦٣٦٠٥٣٧</u>	<u>٢٣٠٠٤٤٠٢٨٦٠٩٨٦</u>	أصحاب الاستثمار المطلق
	٦٠٦٩٦٠٥٢٢٠٢٨٢	١٠٢٩٣٠٣٣٥٠٨٢٠	٧٢٦٠٩٩٦٠٤٧٨	(١٠٢٥٤٠٥٥٥٠٤٢٧)	١٠٧١٤٠٥٩١٠٩٤٥	٣٠٥١٦٠٣٦٦٠٤٦٩	(١٨٠٢٦٦٠٩٠٥٠٤٨٧)	الفجوة في كل فترة
	(٥٠٥٧٣٠٦٤٧٠٩٢٠)	(١٢٠٢٧٠٠١٧٠٠٢٠٢)	(١٣٠٥٦٣٠٥٠٦٠٠٢٢)	(١٤٠٢٩٠٥٠٢٠٥٠٠)	(١٣٠٣٥٠٩٤٧٠٠٧٣)	(١٤٠٧٥٠٥٥٣٩٠٠١٨)	(١٨٠٢٦٦٠٩٠٥٠٤٨٧)	الفجوة التراكمية

فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								أرصدة لدى المصارف
١٢٠٠٢٥٠٣٤١٠٥٦٨		-	-	١٠٧٠٨٠١٢٣٠٧٤٧	٥٠٣٣١٠٢٩٤٠٥١٤	٤٠٥٢٤٠٦٩٤٠٧٤١	٤٦١٠٢٢٨٠٥٦٦	والمؤسسات المالية
١٨٠٧١٣٠٩٠٣٠٩٩٦	٦٠٨٣٦٠٣٨٧٠٦٥٦	١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢	١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨	٢٠١٦٩٠٢٣٤٠٣٤٢	٢٠٨٣٥٠٩٧٤٠٢٠٩	٦٥٠٦١٨٠٥٦٥	٣٠٧٠٢٠٧٦٦٠١٤	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢	٢٨٠٠٨٣٦٠٣٩٢						-	إحارة منتهية بالتملك
٢٨٨٠٤٥٨٠٩٠١	٥٦٠٨٦٤٠٣١٨	-	-	-	-	-	٢٣١٠٥٩٤٠٥٨٣	الاستثمارات و المساهمات
٣١٠٣٠٨٠٥٤٠٨٥٧	٧٠١٧٤٠٨٨٠٣٦٦	١٠٣٠٤٠٢٥٠٧٠٢	١٠٧٩٩٠٨٩٧٠٥٠٨	٢٠٨٧٧٠٣٥٨٠٠٨٩	٨٠١٦٧٠٢٦٨٠٧٢٣	٤٠٥٩٠٠٣١٣٠٣٠٦	٤٠٣٩٥٠٥٨٩٠١٦٣	مجموع الموجودات
								تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٥٠٣٤٣٠١٧٠٥٠٩	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٢٠٠٦٨٩٠٦١٥	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	اعتمادات وكفالات
٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	-	-	٣٨٨٠٤٨٤٠٩٢١	-	-	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
٥٠٧٣١٠٥٠٢٠٤٣٠	١٠٠٩٧٦٠٨٦٩	٦٥٠٠٨٠٠٤٠	٨٠٠٧٥٠٠٠	١١٠٠٣٩٠١٦٤	٤٠٩٠١٧٤٠٥٣٦	١٢٠٨٠٣٠٩٢٢	٥٠٢١٤٠٤٢٤٠٨٩٩	مجموع المطلوبات
٢٥٠٨٣٠٠٢٩٨٠٥٦٢	٤٩٥٠٠٠٦٠٠٣٩	٨٤٩٠١٤٣٠٥١٢	٢٥٠٠٠٩٣٩٠٠٤٩	٦٠٥٥٠٠٢٦٤٠٦٨٥	٤٠٠٧٠٩٦١٠٩٤٤	٢٠٠٦٧٠٣٥٣٠٢٢٢	٩٠٣٥٩٠٦٣٠١١١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								المطلوبات و حقوق المساهمين
٣١٠٥٦١٠٨٠٠٠٩٩٢	٥٠٥٠٩٨٢٠٩٠٨	٩١٤٠١٥١٠٥٥٢	٢٥٠٠٩٠١٤٠٠٤٩	٦٠٥٦١٠٣٠٣٠٨٤٩	٤٠٤١٧٠١٣٦٠٤٨٠	٢٠٠٨٠٠١٥٧٠١٤٤	١٤٠٥٧٤٠٥٥٠١٠	أصحاب الاستثمار المطلق
	٦٠٦٦٨٠١٠٥٠٤٥٨	٣٨٩٠٨٧٤٠١٥٠	(٧٠٩٠١١٦٠٥٤١)	(٢٠٦٨٣٠٩٤٥٠٧٦٠)	٣٠٧٥٠٠١٣٢٠٢٤٣	٢٠٥١٠٠١٥٦٠١٦٢	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	الفجوة في كل فترة
	(٢٥٣٠٢٦٠١٣٤)	(٦٠٩٢١٠٣٦٥٠٥٩٢)	(٧٠٣١١٠٢٣٩٠٧٤٢)	(٦٠٦٠٢٠١٢٣٠٢٠١)	(٣٠٩١٨٠١٧٧٠٤٤١)	(٧٠٦٦٨٠٣٠٩٠٦٨٤)	(١٠٠١٧٨٠٤٦٥٠٨٤٦)	الفجوة التراكمية

٣٧ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(أقرب ألف ليرة سورية)
(٩٠٨,٠٣٩)	-	(٩٦٦,٣٨٠)	٥٨,٣٤١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٥٠٩,٧٠٣)	(٥٠٩,٧٠٣)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٠,١٠٩	١٣٠,١٠٩			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥٦,٦٥٧)	(٥٦,٦٥٧)			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٥٥٢,٦٠٨	٥٥٢,٦٠٨			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣,٣٥٥,١٠٤	٣,٣٥٥,١٠٤			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥٢,٧٨٤	٥٢,٧٨٤			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٣٢,٥٢٨	٣٢,٥٢٨			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٤٦٩٩,٧٣٥	٣٤٦٠٧,٧٧٧٤	(٩٦٦,٣٨٠)	٥٨,٣٤١	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٨٦,٢٦٨)	(٣٨٦,٢٦٨)			مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٣,٤٦٧				الربح قبل الضريبة
٢٤٢,٨٢٢	٢٤٢,٨٢٢			ضريبة الدخل
٢,٥٥٦,٢٩٠				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٧,٦٥٥,١٨٩	-	٢٢,٦٨٠,٩٠٦	٤,٩٧٤,٢٨٣	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٣,٣٠٣,٦٤٨)	(٤٤٤,٥٩٥)	(٢,٦٨٤,٩٩٤)	(١٧٤,٠٥٨)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤,٨٦٤	-	٥٤,٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
١٠,٥٢٩,٨٦٣	١٠,٥٢٩,٨٦٣			موجودات غير موزعة على قطاعات
١٢٩,٧٠٥,٠٦٨				مجموع الموجودات
١١٣,٠٧٦,٦٩٢		٧٥,٠٢٤,٨٦٠	٣٨,٠٥١,٨٣٢	مطلوبات القطاع
١٦,٦٢٨,٣٧٦	١٦,٦٢٨,٣٧٦			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٩,٧٠٥,٠٦٨				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

٢,٥٢١,٢٥٥	٢,٥٢١,٢٥٥	موجودات ثابتة
١٤٧,٦٨٧	١٤٧,٦٨٧	موجودات غير ملموسة
(٦٢٦,٩٠٠)	(٦٢٦,٩٠٠)	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ حزيران ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(أقرب ألف ليرة سورية)
٨٢٢,٨٧٧		- ٥٦١,١٧٩	٢٦١,٦٩٨	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٦٧٨,٥٢٥)	(٦٧٨,٥٢٥)			إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٥,٥٦٨	١٣٥,٥٦٨			حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	٨,٦٨١			حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٤٨٨,١٩٢	٤٨٨,١٩٢			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٣٠٦,٦٦٢	٣٠٦,٦٦٢			خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٠٩,٥٦٧	٤٠٩,٥٦٧			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٢٣,٩٥٨	٢٣,٩٥٨			إيرادات تشغيلية أخرى
١,٥١٦,٩٨٠				إجمالي الأرباح التشغيلية
(٥٧٢,٥٤١)	(٥٧٢,٥٤١)			مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٤٤,٤٣٩				الربح قبل الضريبة
(٢١٥,٣٠٩)	(٢١٥,٣٠٩)			ضريبة الدخل
٧٢٩,١٣٠				صافي ربح الفترة
				الموجودات والمطلوبات
٢٤,٤٥٨,٢٨٨	-	١٨,٥٥٦,٥١٠	٥,٩٠١,٧٧٨	ارصدة الأنشطة التمويلية
(١,١٧٦,٨٠٣)	-	(١,٠٣٢,٨٥٦)	(١٤٣,٩٤٧)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٥,٣٨٨	-	٥٥,٣٨٨		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٧٩,٩٣٣,٥٨٩	٧٩,٩٣٣,٥٨٩			موجودات غير موزعة على قطاعات
١,٠٣,٢٧٠,٤٦٢				مجموع الموجودات
٨٧,١٢٢,٠٧٨		٦٣,١٠٧,٩٦٤	٢٤,٠١٤,١١٤	مطلوبات القطاع
١٦,١٤٨,٣٨٤	١٦,١٤٨,٣٨٤			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٣,٢٧٠,٤٦٢				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
٢,٥٠٣,٦٧٦	٢,٥٠٣,٦٧٦			موجودات ثابتة
١٤٩,٠٠٦	١٤٩,٠٠٦			موجودات غير ملموسة
(٤٧٢,٣٣٢)	(٤٧٢,٣٣٢)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٠٨٠٠٣٩)	-	١٢٩,٤١٦	(١٠٣٧,٤٥٥)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٥٠٩,٧٠٣)	-	-	(٥٠٩,٧٠٣)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٠,١٠٩	-	-	- ١٣٠,١٠٩	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥٤,٦٥٧)	-	-	(٥٤,٦٥٧)	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٥٥٢,٦٠٨	-	-	- ٥٥٢,٦٠٨	صافي إيرادات العملات والرسوم
٣,٣٥٥,١٠٤	-	-	- ٣,٣٥٥,١٠٤	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥٢,٧٨٤	-	-	- ٥٢,٧٨٤	الأرباح / (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٣٢,٥٢٨	-	-	- ٣٢,٥٢٨	إيرادات اخرى
٢,٦٩٩,٧٣٥	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٨٦,٢٦٨)	-	-	(٣٨٦,٢٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٣,٤٦٧	-	-	-	الربح قبل الضريبة - - -
(٢٤٢,٨٢٢)	-	-	- ٢٤٢,٨٢٢	ضريبة الدخل
٢,٥٥٦,٢٩٠	-	-	-	صافي ربح السنة

٣٠ حزيران ٢٠١٢

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
٨٢٢,٨٧٧	٣٣,٦٥٤	١٢٧,٣٦٨	٦٦١,٨٥٥	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٦٧٨,٥٢٥)	-	-	(٦٧٨,٥٢٥)	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٥,٥٦٨	-	-	- ١٣٥,٥٦٨	حصة المصرف كمضارب
٨,٦٨١	-	-	- ٨,٦٨١	حصة المودعين من المصاريف المشتركة
٤٨٨,١٩٢	-	-	- ٤٨٨,١٩٢	صافي إيرادات العملات والرسوم
٣٠٦,٦٦٢	-	-	- ٣٠٦,٦٦٢	حسابات غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٤٠٩,٥٦٧	٨٦,٥٣٧	-	- ٣٢٣,٠٣٠	الأرباح / (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٢٣,٩٥٨	-	-	- ٢٣,٩٥٨	إيرادات اخرى
١,٥١٦,٩٨٠	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٥٧٢,٥٤١)	-	-	(٥٧٢,٥٤١)	مصاريف تشغيلية غير موزعة
٩٤٤,٤٣٩	-	-	-	الربح قبل الضريبة - - -
(٢١٥,٣٠٩)	-	-	(٢١٥,٣٩٠)	ضريبة الدخل
٧٢٩,١٣٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
١,٠٣,٢٧٠,٤٦٢	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
	-	-	-	مجموع الموجودات

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
(٢٩٢,٣٩٩)	(٢١٦,٤٩٩)	احتياطي القيمة العادلة
١,٨٧٧,٧٣٥	(٧٩٨,٨١٤,١٥٨)	الأرباح الفترة
(٥٦,٨٦٤,٣١٨)	(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(٢٢,٥٥٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها أكبر
(٥٠,٣٢١,٩٥٦)	(٣٣,٨٩٢,٨٧٢)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٨,٣٧١,٢٥٤,٧٦٢	٧,٦١١,٦١٧,٨٥٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٥٩٨,٥٧٢,٢٠٢	٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٧٠٥,١٤٤,٦٠٦	٣,٤٦١,٦٧٦,٢٩٤	الأموال الخاصة المساندة
٩,٠٧٦,٣٩٩,٣٦٨	١١,٠٧٣,٢٩٤,١٤٧	الأموال الخاصة الصافية
١٤,٧٠٦,٦٦٤,٢٥٧	٣٥,٨٤٣,٨٢٩,٧٤٢	الموجودات المثقلة
١,١٥٦,٩٥٢,٠٤٥	٥,٥٩٧,٦٢٤,٠٥٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
٧٧٩,٦٣٨,٣٥٢	١,٥٤٧,٦٣٩,٦٩٠	مركز القطع التشغيلي
١٧,٠٤٩,٧٨٤,٨٦٨	٤٣,٣٩٥,٦٢٣,٦٩٩	
%٥٣,٢٣	%٢٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,١٠	%١٧,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٢,٢٣	%٦٨,٧٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

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

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

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