

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٤-٠٦-٣٠

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	١٢,٣٩٥

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

تم بتاريخ ٢٠١٤-٠٨-٢٨ إعادة انتخاب مجلس الإدارة وفق التعديلات التالية:

- انتخاب السيد الدكتور عزيز محمد صقر بصفته ممثلاً لشركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين
- انتخاب السيد محمد محمد أوبري نائباً لرئيس مجلس الإدارة بدلاً من شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين الممثلة بالدكتور عزيز محمد صقر الذي أصبح رئيساً لمجلس الإدارة .

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٠٣.٦٠	١٣٦.٢٨

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٣-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٤-٠٦-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
(%٦.٢)	٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨		٨٦,٣٨١,٤١٦,٢١٣		مجموع الموجودات
(%٨.١٣)	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥		٨,٨٠٥,١٦٤,٨٣٩		حقوق المساهمين
التغير % للفترة المنتهية في ٢٠١٤-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٣-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٦-٣٠	
(%١٢١.٩٩)	٢,٠٩٦,٩٥٦,١١٣	٢,٦٩٩,٧٣٥,٠٦٨	(٦٢٠,٧٤٤,٩١٣)	(٥٩٣,٧٧٧,٧٦٦)	اجمالي الدخل التشغيلي
(%١٥٤.٢٦)	١,٨٨٩,٩٣٥,١٠٩	٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	(٩٠٤,٠٨٨,٩٤٤)	(١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠)	صافي الربح قبل الضريبة
%٩٥.٧٩	٢٨١,١٧٢,٩٩٣	٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩	٣٤٥,٧٢٠,٥٣٤	٤٧٥,٤٢٤,٨١١	ايراد/ ضريبة الدخل
-	(٤٧٢,٢٩٤)	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(%١٣٠.٥١)	٢,١٧١,١٠٨,١٠٢	٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٥٥٨,٣٦٨,٤١٠)	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	صافي الدخل**
(%١٣٠.٥٢)	٢٥.٥٤	٣٠.٠٨	(٦.٥٧)	(٩.١٨)	ربح السهم*

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

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٨٦ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٧٦.٩ مليار ليرة سورية، هو قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ١٧.٢ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 17-09-2014

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك


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

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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 ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا 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 أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

دمشق - سورية

١٧ أيلول ٢٠١٤



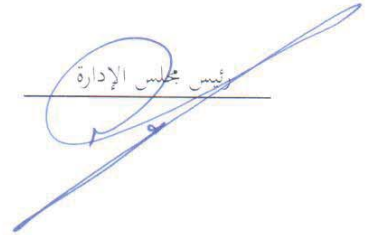
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١٦,٦٤٤,٩٠٢,٩٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٤١,٦٩٧,٩٤٣,٤٢١	٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٥,٥٠١,٩٨٩,٨٧٩	٧	إيداعات لدى المصارف
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٦,٤١٧,٦٩٩,٤٨٧	٨	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٩٠,٧٠٧,٢٣٠	٩	موجودات قيد التصفية أو الاستثمار
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٢٥,١٥٧,٦٩٥		الإجارة المنتهية بالتسليم
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥١,٤٦٣,٠٤٤	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٣,١٩٢,٢١٠	١٠,٠٩٧,٩٨٢٧	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-		موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٣	١,٩٤٤,٠٢٤,٣٣٧		موجودات؛ ثابتة مادية
٢٥٨,٥٤٣,٠٨٧	٢٦,٠٨٣,١١٩		مشاريع قيد التنفيذ
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	١٣,٢٩٧,٤٨٨		موجودات غير ملموسة
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,١٤٠,٦٩١,١١٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢,٥٤٩,٠٠٤,٥٥٦	١٣	موجودات أخرى
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٥٨٦,٥٩٨,١٦٧	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	١٥	صناديق الاستثمار
<u>٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨</u>	<u>٨٦,٣٨١,٤١٦,٢١٣</u>		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٦.٥٧١.٣٣٩.١٣٦	١٤.٦٤٦.٠٢١.٣٨٢	١٦	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية
٣٠.٩٣٤.١٠٩.٦٤٥	١٦.٣١٢.٩٥٠.١٤٢		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣.٦٥٥.٦٢٤.٤٨٩	١١.٧٢٥.٣٢٩.٧٨١	١٧	تأمينات تقديمية
٩٤.١٨٩.٦٥٠	٩٣.٢٨٣.١٣٤	١٨	هامش الجدية
-	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠.٨٤٩.٣٥٥	-	١٩	مخصص لقاء مخاطر محتملة
٦٨٢.٢٠٢.٠٧٧	٦٨٠.٤٧١.١٩٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٥١.٩٤٨.٣١٤.٣٥٤	٤٣.٤٥٨.٠٥٥.٦٣٧		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق			
٣٠.٤٦٧.٥٦٧.٨٣٤	٣٤.٠٠٧.٨٠٥.٤٣١	٢١	حسابات أصحاب الاستثمار المطلق
٨٨.٨٥٩.٥١٥	١١٠.٣٩٠.٣٠٦	٢٢	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٣٠.٥٥٦.٤٢٧.٣٤٩	٣٤.١١٨.١٩٥.٧٣٧		مجموع حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٨٢.٥٠٤.٧٤١.٧٠٣	٧٧.٥٧٦.٢٥١.٣٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠	٢٣	رأس المال
-	-	٢٤	إحتياطي قانوني
-	-	٢٤	إحتياطي خاص
١٠.٦.٥٧٢.٤٠٤	١٠.٦.٥٧٢.٤٠٤	٢٥	إحتياطي عام مخاطر التمويل
١٦١.٣٩٠	١٠.١٨.٢٤٣	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٧٧٩.٩٥٠.٦٥٩)		ربح الفترة
٢.٨٣٢.٠٢٤.٩٨٣	٢.٨٣٢.٠٢٤.٩٨٣		أرباح مارة غير محققة
(١.٨٥٣.٩٠٥.٨٣٢)	(١.٨٥٣.٩٠٥.٨٣٢)		أرباح مارة محققة
٩.٥٨٤.٢٥٨.٦٤٥	٨.٨٠٥.١٦٤.٨٣٩		مجموع حقوق المساهمين في البنك
-	-		مجموع حقوق الجهة غير المسيطرة
٩.٥٨٤.٢٥٨.٦٤٥	٨.٨٠٥.١٦٤.٨٣٩		مجموع حقوق الملكية
٩٢.٠٨٩.٠٠٠.٣٤٨	٨٦.٣٨١.٤١٦.٢١٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.
		ل.س.	ل.س.
٧٠٣,٨٠٦,٨٧٩	٥٦٩,٤٩٨,٢١٠	٢٦	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٦٢,٥٣٩,٠٥٢	٢٢,٥٣٨,٧٣٩	٢٧	إيرادات الأنشطة الاستثمارية الإسلامية
(١٤,٦٥٤,٩٤٣,٨٦٥)	(١٤,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧)	٨	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٢٠,٦١٠,٧٤٣)		خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
(١٩,٤٤٠,٨٩٢)	(١٨,٨١٠,٤٢٧)		إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(٩٠٨,٠٣٨,٨٢٦)	(١,٢٤٦,٢٢٨,٦١٨)		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٠٩,٧٠٢,٥٢٤)	(٤٩٠,٤١٦,٨٧١)	٢٨	إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٠,١٠٩,٤٥٩	٨٧,٣٩٢,٣٥٤	٢٨	حصة المصرف كمضارب
-	-	٢٨	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(٣٧٩,٥٩٣,٠٦٥)	(٤٠٣,٠٢٤,٥١٧)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(١٤,٢٨٧,٦٣١,٨٩١)	(١٤,٦٤٩,٢٥٣,١٣٥)		حصة المصرف من دخل حسابات الاستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
(٥,٦٥٧,٠٩٨)	-		خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
٥٥٦,٢١١,٨٠٣	٣٩٥,١٩٣,٩٢١		إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٦٠٣,٣٠٦)	(١٢,٨٣٣,٨٧٥)		أعباء رسوم وعمولات
٥٥٢,٦٠٨,٤٩٧	٣٨٢,٣٦٠,٠٤٦	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٢,٧٨٤,٠٧٩	٣٣,٧٠٩,٧٣٣		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠	٦٣٣,٩١١,٦٧٣		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٢,٥٢٧,٥٩١	٥,٤٩٣,٩١٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٦٩٩,٧٣٥,٠٦٨	(٥٩٣,٧٧٧,٧٦٦)		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٢,٧٨٩,٧٩٨)	(٢٢٥,٦٣٤,٦٨٥)	٣٠	نفقات الموظفين
(٦٤,٢١٤,٥٩٤)	(٦٩,٥٢٩,٥٤٣)		إستهلاكات
(١٤,٧٥٤,٢٢٩)	(١٤,٧٤٩,٢٩٢)		إطفاءات
(٥٠٠,٠٠٠)	-		احتياطيات مختلفة
-	(٧٧,٨٠٠,٦٤٤)	١٩	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(١٢٤,٠٠٩,١٢٣)	(٢٧٣,٨٨٣,٥٤٠)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٦,٢٦٧,٧٤٥)	(٦٦١,٥٩٧,٧٠٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	(١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠)		الربح قبل الضريبة
٢٤٢,٨٢٢,٤٠٩	٤٧٥,٤٢٤,٨١١	١٢	ضريبة الدخل
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	٣٢	ربح الفترة
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)		العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
-	-		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)		
٣٠,٠٨	(٩,١٨)	٣٣	حصة السهم الأساسية

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤١٠,٥٠٠,٤٨٤	٢٦٤,٥٤٧,٦٤٩	إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية
٣٢,٥٧١,١٢١	٢١,١٢٤,٥٢٥	إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية
(١,٥٤٦,٢١٩,٧٠٦)	(١,٢٥١,٣٩٣,٣٩٧)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٢٠٦١,٧٤٣)	خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
(١٠,٩٣١,٧٥٨)	(٩,٥٥٥,٠٥٢)	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
(١٠١١٤,٠٧٩,٨٥٩)	(٩٧٧,٣٣٨,٠١٨)	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٢٦٣,٠٦١,٧٣٦)	(٢٧٤,٧٨٢,١٩٧)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٧٣,٦٣٣,٢١٩	٥٥,١٠٧,٤٤٤	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصاريف التشغيلية
(١٨٩,٤٢٨,٥١٧)	(٢١٩,٦٧٤,٧٥٣)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
(١,٣٠٣,٥٠٨,٣٧٦)	(١,١٩٧,٠١٢,٧٧١)	حصة المصرف من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب عمل)
(٥,٦٥٧,٠٩٨)	-	خسائر المصرف من استثماراته الذاتية
٢٩١,١٤٣,٨١١	١٤٤,٦٦٥,٣١٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٢,٦٨٨,٧١٩)	(٤,٣٨٥,٠٣٩)	أعباء رسوم وعمولات
٢٨٨,٤٥٥,٠٩٢	١٤٠,٢٨٠,٢٧٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣,٦٧٢,٣٥٨	٢٦,٧٢٤,٥٢٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣,٠٧٢,٠٠٥,٧٧٤	٤٠٦,٠٢٢,٨٨٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢١,٩٨٨,٣٦٣	٣,٢٤٠,١٧٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٩٦,٩٥٦,١١٣	(٦٢٠,٧٤٤,٩١٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٣,٦٥٢,٩١٥)	(١٣٢,٠٨١,٠٠١)	نفقات الموظفين
(٣٢,١١٨,٠٢٦)	(٣٦,٩٦٢,٧٥٨)	إستهلاكات
(٧,٣٢,٠٨٠,٥)	(٧,٣٩١,٦٧٤)	إطفاءات
-	-	احتياطيات مختلفة
-	-	استرداد مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
(٦٣,٩٢٩,٢٥٧)	(١٠٦,٩٠٨,٥٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠٧,٠٢١,٠٠٤)	(٢٨٣,٣٤٤,٠٣١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٨٨٩,٩٣٥,١٠٩	(٩,٤٠,٨٨,٩٤٤)	الربح قبل الضريبة
٢٨١,١٧٢,٩٩٣	٣٤٥,٧٢٠,٥٣٤	ضريبة الدخل
٢,١٧١,١٠٨,١٠٢	(٥٥٨,٣٦٨,٤١٠)	ربح الفترة
٢,١٧١,٥٨٠,٣٩٦	(٥٥٨,٣٦٨,٤١٠)	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(٤٧٢,٢٩٤)	-	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,١٧١,١٠٨,١٠٢	(٥٥٨,٣٦٨,٤١٠)	
٢٥,٥٤	(٦,٥٧)	حصة السهم الأساسية

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
٧٥,٩٠٠	٨٥٦,٨٥٣	١١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢	(٧٧٩,٠٩٣,٨٠٦)		
			العائد إلى:
٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢	(٧٧٩,٠٩٣,٨٠٦)		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
(-)	(-)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٥٥٦,٣٦٥,٦٣٢	(٧٧٩,٠٩٣,٨٠٦)		

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

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

المجموع	مجموع حقوق الملكية للمساهمي		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	صافي أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال		
	غير المسيطرة	المصرف								رأس المال	رأس المال	
٩٠٥٨٤٠٢٥٨١٦٤٥	-	٩٠٥٨٤٠٢٥٨١٦٤٥	١٦١٠٣٩٠	(١٠٨٥٣٠٩٠٥٨٣٢)	٢٠٨٣٢٠٠٢٤٠٩٨٣	-	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	-	-	-	٨٤٤٩٩٠٤٠٥٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٧٧٩٠٠٩٣٠٨٠٦)	-	(٧٧٩٠٠٩٣٠٨٠٦)	٨٥٦٠٨٥٣	-	-	(٧٧٩٠٩٥٠٦٥٩)	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى حسابات مدورة غير محققة
<u>٨١٨٠٥١٦٤٠٨٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٨١٨٠٥١٦٤٠٨٣٩</u>	<u>١٠٠١٨٠٢٤٣</u>	<u>(١٠٨٥٣٠٩٠٥٨٣٢)</u>	<u>٢٠٨٣٢٠٠٢٤٠٩٨٣</u>	<u>(٧٧٩٠٩٥٠٦٥٩)</u>	<u>١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٤٩٩٠٤٠٥٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٩٠٤٥٠٠٨٦٢٠٤٨٤	-	٩٠٤٥٠٠٨٦٢٠٤٨٤	(٢٩٢٠٣٩٩)	٣٠٦٤٨٠٩٠٢	٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨	-	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	-	-	-	٨٤٤٩٩٠٤٠٥٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٢٠٥٥٦٠٣٦٥٠٦٣٢	-	٢٠٥٥٦٠٣٦٥٠٦٣٢	٧٥٠٩٠٠	-	-	٢٠٥٥٦٠٢٨٩٠٧٣٢	-	-	-	-	-	أرباح السنة (الدخل الشامل)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى حسابات مدورة غير محققة
<u>١٢٠٠٧٠٢٢٨٠١١٦</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠٠٧٠٢٢٨٠١١٦</u>	<u>(٢١٦٠٤٩٩)</u>	<u>٣٠٦٤٨٠٩٠٢</u>	<u>٨٤١٠٥٢٧٠٨٧٨</u>	<u>٢٠٥٥٦٠٢٨٩٠٧٣٢</u>	<u>١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٤٩٩٠٤٠٥٧٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,٣١٣,٤٦٧,٣٢٣	(١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠)	الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٦٤,٢١٤,٥٩٤	٦٩,٥٢٩,٥٤٣	استهلاكات
١٤,٧٥٤,٢٢٩	١٤,٧٤٩,٢٩٢	إطفاءات
١٩,٤٤٠,٨٩٢	١٨,٨١٠,٤٢٧	إهلاك الإيجار المنتهي بالتمليك
-	-	إيرادات ضريبية
١٠,٧٥٥,٦١٤,٦٨٠	١٠,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤,٢٧٤,٧٥٩	-	تغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢١,٥٣٠,٧٩١	تغير احتياطي مخاطر الاستثمار
-	٢٠,٦١,٧٤٣	خسارة تدني موجودات لقاء ديون معدومة
٣,١٤٧,٢٢٣	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٠١,٢٧٤	عائدات استثمارات مالية من شركات زميلة
٤,١٧٦,٩١٣,٧٠٠	٦٩٢,١٠٠,٩٩٧	الربح التشغيلي قبل التغيير في الموجودات و المطلوبات
(٩٧٨,٧٧٤,٠٧٩)	٧٥,٨٢٥,٣١٥	التغير في الإحتياطي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٩٢٣,٠٢٧,٣٣٦)	٢,٩٤٦,٩٥١,٣٠١	إيداعات لدى المصارف
(٣,٦٠٦,٨٧٤,٦٢٢)	١,٠١٠,٢٥١,١٤٩	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
(١٠٨,٣٥٥,١٩١)	٢٠,٢٩٨,٠٨٧	موجودات أخرى
١١,٨٣٤,٠٤١,٠٣٨	(٤,٦٢١,١٥٩,٥٠٣)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(٦٥,١٣١,٠٠١)	(٢٤٣,٠٤٩,٦١٦)	موجودات قيد التصفية والاستثمار
٣,٨٤٣,١٤٩,١٠١	(١,٩٣٠,٢٩٤,٧٠٨)	التأمينات النقدية
٤٨,٦٧٦,٥٣١	(٩٠٦,٥١٦)	هامش الجدية
-	(١٠,٨٤٩,٣٥٥)	مخصص لقاء مخاطر محتملة
(٢٩٤,٠٠٢,٧٩٦)	٣٢,٧٧٧,٥٦٢	ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
٢,٣٩٧,٣٩٠,٢٧٠	(١,٧٣٠,٨٨١)	مطلوبات أخرى
١٢,٣٢٤,٠٠٥,٦١٥	(٢٠,٢٩,٧٨٦,١٦٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٢٩,٨٨٦,١٥٤)	(٩٦,٩٣٠,٧٦٤)	شراء استثمارات
٢٢٧,١٤٩,٦٥٠	-	التغير في أرصدة صناديق الاستثمار
٧٥,٩٠٠	-	شراء استثمارات في موجودات الإجارة
(١٣,٤٩٦,٦١٣)	(٣٥,٧٥٥,٢٣٧)	شراء موجودات ثابتة
١,٦٧٤,٨٥٥	(٦٩٨,٣٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٩,٥٤٧,٢٧٦)	(١,٥٤٠,٠٣٢)	مشاريع قيد التنفيذ
١٥٥,٩٧٠,٣٦٢	(١٣٤,٩٢٤,٤١٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
-	-	زيادة رأس المال
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٩,٣٩١,٧٨١,٠٥٥	٣,٥٤٠,٢٣٧,٥٩٧	الزيادة / (النقص) في نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
٩,٣٩١,٧٨١,٠٥٥	٣,٥٤٠,٢٣٧,٥٩٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٧٥٢,٥٦٤,٩٨٠)	(١٩٩,٤٩٦,٧٦١)	تأثير تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
٢١,١١٩,١٩٢,٠٥١	١,١٧٦,٠٣٠,٢٥٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٧,٣٠٥,٤٣٢,٥١٩	٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٨,٤٢٤,٦٢٤,٥٧٠	٤١,٦٠٠,٨٨٩,٨٧٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٣٤

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق 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 ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م بتاريخ 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 أتبعه 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، حمه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠١٤ .

إشارة الى 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 الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأياً 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 تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث 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 اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة : يستعمل هذا المعيار (السيطرة) بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة: حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

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

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص اعمال الشركة والجهازه للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية

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

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمالها والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في 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 بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معايير محاسبية 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

ب - إعداد البيانات المالية:

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

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لنشرة تقييم الموجودات والمطلوبات المحدد من قبل المصرف المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٥،١٦٤ ل.س. للدولار الأميركي و ٢٢٤،٠٥ 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 ٢٠١٤ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

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

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

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

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

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

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأوراق المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى 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، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الأولي للموجودات ومن الأدلة على التدني احتمال عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف عندما يتوفر دليل موضوعي أو حدث ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لدمم البيوع المؤجلة أو احتمالية حدوث افلاس لاصحاب أرصدة ذمم البيوع على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

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

إعادة تصنيف الاستثمارات

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

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

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

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

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

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

هـ - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

المراجعة للآمر بالشراء:

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

الاستصناع:

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

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

الإجارة:

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

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

ثانياً: وعد بالهبة.

ثالثاً: عقد هبة معلق على شرط سداد الأقساط.

الوكالة:

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

الصكوك:

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

و - موجودات إجارة تشغيلية وإجارة منتهية بالتملك

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

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

الإجارة المنتهية بالتملك 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:

بمجموع أرصدة الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقتناة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشرء) 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، مخصوماً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

ح - الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
١	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
١٠	أثاث ومفروشات
١٥	الأجهزة
٢٠	معدات والحاسب الآلي
٢٠	سيارات

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

ط - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ي - الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد 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 إعادة التقييم. في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد 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 إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ك - المخصصات:

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

ل - اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

م - تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المراجعة والاستصناع على أساس الإستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة 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.

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

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

س- كفالات مالية:

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

الديون المعاد هيكلتها:

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

ع - النقد وما في حكمه:

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

غ - إيرادات غير شرعية:

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٤ مبلغاً مقداره ١١٤,٠٥٠ ل.س وهي عبارة عن مبلغ ٢٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ١١٣,٨٠٠ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين وهناك رصيد مدور من عام ٢٠١٣ مقداره ١٥,٣٨٨ ل.س , وقد تم توزيع مبلغ مقداره ١٥,٦٣٩ ل.س في أوجه الخير ومازال هناك رصيد بقيمة ١١٣,٨٠٠ ل.س سيتم صرفه لاحقاً وقد تم تجنبه من الإيرادات وتم ادراجه في بند مطلوبات اخرى .

ص - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٨٣%
وسطي الدولار	٠,٤٧%
وسطي اليورو	٠,٤٥%
وسطي الريال السعودي	٠,٢١%

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

الوسطي السوري	٤,٨٣%
العائد على الودائع	١,٤٥%

٢٠,٤١%	ودائع لأجل ١ شهر
٣,٦٢%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٣,٨٦%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٤,١٠%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٤,٣٤%	ودائع لأجل سنة
٤,٥٩%	ودائع لأجل سنتين
٤,٨٣%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٠,٤٧%	الوسطى الدولار
	العائد على الودائع

٠,١٤%	توفير
٠,٢٤%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,٣٥%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٣٨%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٤٠%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٤٢%	ودائع لأجل سنة
٠,٤٥%	ودائع لأجل سنتين
٠,٤٧%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٠,٤٥%	الوسطى يورو
	العائد على الودائع

٠,١٤%	توفير
٠,٢٣%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,٣٤%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٣٦%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٣٨%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٤١%	ودائع لأجل سنة
٠,٤٣%	ودائع لأجل سنتين
٠,٤٥%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٠,٢١%	الوسطى ريال سعودي
	العائد على الودائع

٠,٠٦%	توفير
٠,١٠%	ودائع لأجل ١ شهر
٠,١٦%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,١٧%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,١٨%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,١٩%	ودائع لأجل سنة
٠,٢٠%	ودائع لأجل سنتين

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% كحد أدنى و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كلاً منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٤ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- لم يقيم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصرف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٤ وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- قام المصرف بوضع أسعار مربحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.

كسر الودائع:

- أجازت الهيئة الشرعية للبنك شراء الوديعة من المودع في حال أراد كسر وديعته بمبلغ متفق عليه بينهما و ذلك على اعتبار أن الوديعة دخلت على الشبوع ضمن موجودات البنك.
- يتم سداد ثمن الوديعة من الأموال المشتركة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، و الأرباح الناشئة عن شراء الودائع يتم توزيعها نسبة و تناسب بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق حسب نسبة المشاركة بينهما.

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك على الاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين 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 حسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة التسهيلات. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٧٥,٦٩١,٣٤٥	١,١١١,١٠٦,٢٤٥
٧,٥٤٥,٨٧١,٧٠٠	١٣,١٠٥,١٩٨,٤٩١
٢,٤٨٧,١٢٧,٧٠٠	٢,٤١١,٣٠٢,٣٨٥
٦٧,٩٢٦,٠٨٣	١٧,٢٩٥,٨٢٩
<u>١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨</u>	<u>١٦,٦٤٤,٩٠٢,٩٥٠</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي إلزامي

حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية أن تحتفظ المصارف باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٠٪ من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني ووفقاً للقرار ٥٩٣٨ الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١.

٦- الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	٣٣,٧١٩,١٦٢,٨٠١
٤,٠٨٥,٥٥٥,٥٩٥	٧,٩٧٨,٠٧٨,٠٦٢
-	-
(١,٤٨٢,٨٩١)	-
<u>٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١</u>	<u>٤١,٦٩٧,٩٤٣,٤٢١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

أرصدة الوكالات لدى بنوك إسلامية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر وأقل)

إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٩,٩٥٥,١٦٧	٤,٧٦٤,٩٠٩,٨٩٢
٦٤٣,٦٤٥,٩٥٣	٧٣٧,٠٧٩,٩٨٧
(٢٤,٦٥٩,٩٤٠)	-
<u>٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠</u>	<u>٥,٥٠١,٩٨٩,٨٧٩</u>

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

المراجحات الدولية (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

إيرادات محققة غير مستحقة القبض عن حسابات الاستثمار المطلق

٨- ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	٢٦,٠٧٦,٨٦٩,١٠٦	مراجعات
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	(١,٦٤٥,٩٢٤,٠٨١)	الأرباح المعلقة
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	(٧,٠٩٦,٠٨٧,٨٣١)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
<u>٢٠,٦٩٣,٥٩٢,٤٠٢</u>	<u>١٧,٣٣٤,٨٥٧,١٩٤</u>	
٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢١,٠١٥,٦٠٨	إستصناع
٧١,٦٨٦,٤٨٤	٧١,٦٩٩,٧٥٣	إجارة خدمات
-	-	قروض متبادلة
١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	١٤٤,٧٥٠,٨٨٦	ذمم ناتجة عن إلتزامات خارج الميزانية
(١,٦٧٥,٦٩٣,٦٥٠)	(١,١٥٤,٦٢٣,٩٥٤)	أرباح مؤجلة
<u>١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣</u>	<u>١٦,٤١٧,٦٩٩,٤٨٧</u>	

- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بما مبلغ وقدره ٧,٩٣٧,٩٨٠,٠٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٤٥,٢% من المحفظة التمويلية.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٥,٦٧٩,٩٨٠,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٦٤٥,٩٢٤,٠٨١ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد إستبعاد الأرباح المحفوظة و المخصصات الخاصة بما مبلغ وقدره ٨,٣٤٧,٤٥٥,٤٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩,٩% من المحفظة التمويلية.
- بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مع الأرباح المحفوظة مبلغ وقدره ١٤,٠٤٠,٤٧٢,٣٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت قيمة الأرباح المعلقة للديون غير المنتجة مبلغ وقدره ١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩ ليرة سورية حيث تم إستبعادها من الإيرادات التمويلية الخاصة بالعام.
- كما تم تشكيل مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ١,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧ ليرة سورية خلال النصف الأول من عام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨ ليرة سورية في عام ٢٠١٣.

وبناء على تعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/٤ قام البنك بإعداد اختبارات الجهد عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٣٠ نتج عنها حجز مخصصات إضافية بقيمة ٥٠٢,٥٩٣,٣٩٧ وخمسمائة واثنان مليون وخمسمائة وثلاثة وتسعون ألفاً وثلاثمائة وسبع وتسعون ليرة سورية وإضافته إلى إجمالي المخصصات مع العلم أن اختبارات الجهد التي أجريت عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ كانت نتيجتها حجز مخصصات إضافية بقيمة ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. إلا أنه لم يتم حجز مخصصات إضافية حينها نظراً لعدم موافقة مجلس الإدارة حيث ارتئي بكفاية المخصصات المحجوزة بوقتها .

كما ورد خطأ باحتساب المخصصات للبيانات المالية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٤/٣/٣١ ناتج عن خطأ بقيمة الضمانات المقبولة لأغراض تحديد قيمة المخصص الواجب تكوينه للعميل شركة حميشو التجارية حيث يجب أن تكون القيمة الواجب اعتمادها هي ١,٠٩٩,٨٨٥,٨٧٥ ل.س.

بينما كانت مدرجة بمبلغ ١,٥٢٩,٥٥٣,٤٥٠ ل.س ، الأمر الذي أدى إلى وجود نقص بالمخصصات بقيمة ٤٢٩,٦٦٧,٥٧٥ ل.س , وقد تم استدراك الخطأ في البيانات الخاصة عن الفترة المنتهية في ٣٠-٦-٢٠١٤.

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

- بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته ١٧,١١٢,٧٨٩,٥٠٦ ليرة سورية منها ١٢,٤٩٣,٦٦٦,٨٨٤ ليرة سورية معاد هيكلتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وهي تمثل ما نسبته ٦٥% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

- بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته ١٨٦,١٢٤,٤١٥ ليرة سورية وقيمة الأرباح والعمالات المحفوظة المتعلقة بها ٢٦,٣٥٥,١٦٤ ل.س وقيمة المخصصات ١٣,٢٢٤,٩٧٢ ليرة سورية منها ٤١,٩١٢,٠٦٧ ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميمنا رقم ١٦٧/٥٣٤٦ تاريخ ٢٠١٢/١٢/١٩ وقيمة الأرباح المتعلقة بها ١,٩١٤,٦٦٠ ل.س وقيمة المخصصات المتعلقة بها ٣٢٥,٠٤٩ ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته ٧,٠% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

الأرباح المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٥٩٢,١٤٩,٠٧٣)	(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٤,١٦٤,٦٤٦)	(٣١٩,٦١٠,٣٦٢)	الإضافات
(١,٣٢٦,٣١٣,٧١٩)	(١,٦٤٥,٩٢٤,٠٨١)	الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون مشكوك بتحصيلها

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١)	(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٣٢٦,٥٩٨,٠٧٢)	(٢,٢٢١,٤٥٦,٣٤٨)	الإضافات
(٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣)	(٧,٠٩٦,٠٨٧,٨٣١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣١١,٦٩٩,٨٧٣	١١,٥٧٣,١٧٨,٦١١	قيمة ذمم البيوع الآجلة بضمانة عقارية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠	٩٣,٨٦٦,٤٧٢,١١٦	كما بلغت إجمالي قيمة الضمانات

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٧٢٢٠٦٩٠٧١٤		- ٦٨٨٠٠٩٩		- -	٨٠٧٢١٠٣٨١٠٦١٥	الصناعة
١١٠٣٤٩٠٤٣٥٠٣٦٩		- ١٢٤٠٥٥٦٠٦٥٧		-	١١٠٢٢٤٠٨٧٨٠٧١٢	التجارة
١٦٠٠٠١٠٤٩٠				- - - -	١٦٠٠٠١٠٤٩٠	الزراعة
٨١١٠٣٢٢٠٢٨٣			- - - -		٨١١٠٣٢٢٠٢٨٣	العقارات
٤٠٢٦٠٠٨٨٢٠٥٤٤		- ١٩٠٥٠٦٠١٢٩	٧٠٠٨٦٥	٢١٠٠١٥٠٦٠٨	٤٠٢٢٠٠٢٨٩٠٩٤١	الخدمات
(٨٠٧٤٢٠١١٠٩١٣)	(٨٠٧٤٢٠١١٠٩١٣)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
١٦٠٤١٧٠٦٩٩٠٤٨٧	(٨٠٧٤٢٠١١٠٩١٣)	١٤٤٠٧٥٠٠٨٨٥	٧٠٠٨٦٥	٢١٠٠١٥٠٦٠٨	٢٤٠٩٩٣٠٨٧٤٠٠٤١	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع	المخصصات والأرباح المعلقة	ذمم ناتجة عن			مرايحات	
		حسابات خارج الميزانية	إجارة خدمات	إستصناع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٩١١٠٤٦٨٠١٠٦		- -		- -	٨٠٩١١٠٤٦٨٠١٠٦	الصناعة
١٢٠٠٢٥٠٦٨٩٠٤١٠		- ١١٩٠٣٧٨٠٢٥٢		-	١١٩٠٦٣١١٠١٥٨	التجارة
٢٠٠٩١٥٠٣٨٧		٨٢٢٠٥٣٦		- - - -	٢٠٠٠٩٢٠٨٥٢	الزراعة
٩٠١٠٠٨٠٠٨٤٠			- - - -		٩٠١٠٠٨٠٠٨٤٠	العقارات
٣٠٥٨٧٠١٣٥٠٤٩٢		٥٠٤٩٧	٧٠٠٨٦٤٠٤٣٠	٣٥٠٥٥٢٠٥١٢	٣٠٤٨٠٠٧١٣٠٠٥٣	الخدمات
(٦٠٢٠٠٠٩٤٥٠٢٠٢)	(٦٠٢٠٠٠٩٤٥٠٢٠٢)	-	-	-	-	مخصصات وأرباح معلقة
١٩٠٢٤٥٠٣٤٤٠٠٣٣	(٦٠٢٠٠٠٩٤٥٠٢٠٢)	١٢٠٠٢٠٦٠٢٨٥	٧٠٠٨٦٤٠٤٣٠	٣٥٠٥٥٢٠٥١٢	٢٥٠٢١٩٠٦٦٦٠٠٠٩	

٩- موجودات قيد التصفية أو الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
	٢٠,٥٢٣,٥٠١ -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - اعتمادات
	- -	موجودات مقتناة بغرض المراجعة - شركات
	- -	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٧٠,١٨٣,٧٢٩	موجودات آيلة للمصرف وفاء لديونه
<u>٣٤٩,٧١٩,٣٥٧</u>	<u>٥٩٠,٧٠٧,٢٣٠</u>	

١٠- استثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥١,٤٦٣,٠٤٤	الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥١,٤٦٣,٠٤٤</u>	

يمثل مبلغ 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 بالاضافة الى كلفة الاستثمار.

القيمة الدفترية للاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
٥٢,٣٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	قيمة الاستثمار
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع الأرباح
٢,٥٠٠,٠٠٠	(٩٠١,٢٧٤)	عائد الاستثمار
<u>٥٤,٨٦٤,٣١٨</u>	<u>٥١,٤٦٣,٠٤٤</u>	رصيد الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي اجباري
١٧,٠٠٧,٨٩٤	٢١,٩٥٥,١٤١	أرباح متراكمة
٧٠,٢٧٨,٤٦٦	٥٧,٣٠٥,٧٣٤	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٨٧,٢٨٦,٣٦٠	١,٠٧٩,٢٦٠,٨٧٥	حصة المصرف في رأس المال
%٥	%٥	قيمة الاستثمار
٥٤,٣٦٤,٣١٨	٥٣,٩٦٣,٠٤٤	قيمة الاستثمار في بداية الفترة / السنة
٥٢,٨٨٧,٨٢٢	٥٤,٨٦٤,٣١٨	عائد الاستثمار
١,٤٧٦,٤٩٦	(٩٠١,٢٧٤)	توزيع الأرباح
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	قيمة الاستثمار في نهاية الفترة / السنة
٥٢,٣٦٤,٣١٨	٥١,٤٦٣,٠٤٤	

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 اعتماد 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 الإستثمار المطلق بهذا العائد.

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٧,٧١٠	٣,١٩٢,٢١٠	إعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع
١,٨٩٤,٥٠٠	٩٧,٧٨٧,٦١٧	الرصيد في نهاية السنة
٣,١٩٢,٢١٠	١٠٠,٩٧٩,٨٢٧	القيمة العادلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٢,٣٩٩)	١٦١,٣٩٠	محول من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر
٤٥٣,٧٨٩	٨٥٦,٨٥٣	
١٦١,٣٩٠	١,٠١٨,٢٤٣	

ويوضح الجدول التالي معلومات عن الادوات المالية :

نوع الاداة	قيمة الأسهم / رأسمال الجهة المصدرة	رأسمال الجهة المصدرة (بالآلاف)	القيمة الاسمية	اسم الجهة المصدرة
متاحة للبيع	٠,٠٠٠٧٢	٢٤٨,٢٣٣,٥٩٨	٤٤٨,٢	ناقلات الغاز
متاحة للبيع	٠,٠٥١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة العقيلة الاسلامية

١٢ - موجودات ضريبية مؤجلة:

تم احتساب مخصص الضريبة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	
(٤٨٩,٤٠٨,٥٦٧)	(١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠)	صافي الأرباح الضريبية كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
(٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥)	(٦٣٣,٩١١,٦٧٣)	يضاف / ينزل:
٥٠٠,٠٠٠	-	أرباح فروقات قطع غير محققة
٢٠,٦٢٩,٩٩٥	١١,٨٢٠,٧٠٩	مخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
٣,٦٣٩,٢٧٥	(٢٤,٢٣٢,٨١٥)	إستهلاك المباني
(١٨٧,١١١,٦٤٠)	-	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
٥,٦٥٧,٠٩٨	-	مخصص عام على ذمم وارصدة الانشطة التمويلية -
-	-	خسائر إستثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	مصاريف التأسيس
(٢,٤٨٩,٤٠٣,٧٥٤)	(١,٩٠١,٦٩٩,٢٤٩)	مصاريف زيادة رأس المال
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٤٧٥,٤٢٤,٨١٢)	معدل الضريبة
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٤٧٥,٤٢٤,٨١٢)	مقدار الضريبة
-	-	إيراد ضريبة الدخل
(٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨)	(٤٧٥,٤٢٤,٨١٢)	يضاف إيرادات ضريبية لشركات تابعة
٤٢,٩١٥,٣٦٣	٦٦٥,٢٦٦,٣٠١	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
-	-	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	٤٧٥,٤٢٤,٨١٢	موجودات الضريبة المؤجلة كما في ١ كانون الثاني (لشركات تابعة)
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٤
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لشركات تابعة
-	-	تسوية ضريبة
-	-	قيمة موجودات ضريبة الدخل مؤجلة الناتجة عن تدني
-	-	قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,١٤٠,٦٩١,١١٣	الموجودات الضريبية المؤجلة

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

كما نصت المادة ١٨ من نفس المرسوم التشريعي على مايلي :

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

كما تم إثارة الموضوع لدى الهيئة العامة للضرائب والرسوم وكان الرد بالرفض بخصوص الإعفاء وسيتم إثارة الموضوع مجدداً لعدم القناعة برد الهيئة العامة للضرائب والرسوم.

استناداً لذلك ستجري دراسة البيانات الضريبية السابقة وتعديلها ببيانات لاحقة إذا تطلب الأمر ذلك.

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٨٩,٧١٩	٦٠,٦٥٨,٥٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٦,٢٣٤,٥٩٦	١٣٥,٠٩١,٦٢٥	حسابات مدينة أخرى*
٤٦٧,٠٢٥,٦١٠	٤٧٤,٥٨٥,٥٩٨	نقد مفقود للفروع المعلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد مسروق
(٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥)	(٥٥٤,٥٨٥,٥٩٨)	مؤونة نقد مفقود للفروع المعلقة
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مؤونة نقد مسروق
٨,٥١٦,٥٤١	١٠,١٥٠,٢٩٢	ايرادات مستحقة للإجارة المنتهية بالتملك
<u>٢٢٦,١٩٨,٥٤١</u>	<u>٢٠٥,٩٠٠,٤٥٧</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	حسابات مدينة*
ل.س.	ل.س.	
٢٥,١٨٥	٤,٠٠٠	عجز الصندوق
١١,٥٦٨,٠٩٩	١٧,٥١٧,١٢٣	سلف ثرية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	حساب البنك العقاري للبطاقات
٢,٣٧٤,٤٢٠	١,٥٦٦,٧٩٤	سلف مؤقتة
٦٦٣,٢٠٦	١١٣,٠٠٠	سلف تدريب
٧٣٦,٥٠٠	٩٥٥,٠٠٠	سلفة متجددة
٦,٠٢٤,٦٦٢	٤,٠٤٦,١٨٢	سلف موظفين
(١٨,٧٨٦,١١٧)	(١٦,٣٣١,٦٣٩)	ايرادات مستحقة - استصناع
٧٦,٧٢٦,١٣٣	٤٢,٩١١,٨٧١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة

٣٩,٩٣٩,٧٤١	٥٣,٠٨٥,٩١٨	مدينو التمويلات
٢,١٦٦,٥٣٠	٢,٣٩٦,٠٣٧	مدينو بطاقات الفيحاء
٤٦,١٦٥,٩٢٤	٢٠,٨٨٥,٦٤٨	مؤسسات مالية بطاقات
٥,١٣٠,٣١٥	٤,٤٤١,٦٩١	ذمم مدينة أخرى
<u>١٧٦,٢٣٤,٥٩٨</u>	<u>١٣٥,٠٩١,٦٢٥</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	-	ليرة سورية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٥٨٦,٥٩٨,١٦٧	دولار أمريكي
<u>١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦</u>	<u>١,٥٨٦,٥٩٨,١٦٧</u>	

١٥ - صناديق الاستثمار

يتكون هذا البند مما يلي :

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

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

١٦ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	١٤,٣٣٠,٦٥٤,١١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	٣١٥,٣٦٧,٢٦٧	حسابات مجمدة
<u>١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦</u>	<u>١٤,٦٤٦,٠٢١,٣٨٢</u>	

١٧- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٩٦,٦٥٩,٩٠٧	٣٤٨,٧٩٢,٠٥٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٠٨,٠٨٧,٧٩٦	٢,٤٣٩,١٥٩,٠٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٠,٨٧٦,٧٨٦	٨,٩٣٧,٣٧٨,٦٩٢	تأمينات أخرى
<u>١٣,٦٥٥,٦٢٤,٤٨٩</u>	<u>١١,٧٢٥,٣٢٩,٧٨١</u>	

١٨- هامش الجدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,١٨٩,٦٥٠	٩٣,٢٨٣,١٣٤	هامش الجدية لقاء تسهيلات مباشرة
<u>٩٤,١٨٩,٦٥٠</u>	<u>٩٣,٢٨٣,١٣٤</u>	

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

١٩- مخصص لقاء أعباء وخسائر محتملة

يمثل المخصص لقاء أعباء ومخاطر مختلفة مايلي :

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٣,٨٢٠,١٨٣	٢٧٤,٦٩٠,٩٥٠	شيكات مصدقة و قيد التحصيل
٤٦,٣٣٤,٩٧٤	٤٠,٣٩١,١٤٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
	--	قروض متبادلة
٦٢,٨٩٠,٨٤٢	١١٤,٧٨٠,١٢١	مخصصات لقاء أعباء ومخاطر مختلفة
١٨٥,٥٧٤,٨٤٠	٢٥٠,٦٠٨,٩٨١	حسابات دائنة أخرى*
١٣,٥٨١,٢٣٩	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة
<u>٦٨٢,٢٠٢,٠٧٧</u>	<u>٦٨٠,٤٧١,١٩٧</u>	

* حسابات دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٨٣٢,٠٨٨	-	غرفة المقاصة
١٣,٣٢٨,٤٣٧	٥٩,٦٣٥,٩٣٢	أمانات بوالص تحصيل
-	-	تأمينات مستحقة
٦٣,٤٦٨,٩٦٤	٦٩,٦٨٠,٣١٨	عمولات مقبوضة مقدما
١٦,٤٥٢,٣٦٦	٧٥,٨٥٧,٥٧٧	أمانات حوالة صادرة
٦٨٤,٠٠٠	٦٨٩,٣٨٠	رسم إعادة إعمار فك الرهن
٢٢,٢٤٣,٣١٤	٢٣,٥١٤,٩٢٤	صراف CSC
١٩,٥٦٥,٦٧٠	٢١,٢٣٠,٨٥٠	ذمم دائنة أخرى
<u>١٨٥,٥٧٤,٨٤٠</u>	<u>٢٥٠,٦٠٨,٩٨١</u>	

٢١ - حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٢,٣١٥,٣٠٥	١٢,٣٥١,٧٤٦,٤٥٧	ودائع التوفير
١١,٣٣٧,٥٧٨,١٦٠	١٣,٧٨٨,٨٩٦,٤٩٥	ودائع لأجل
٨,٩٣٤,٣٤٦,٣٣٥	٧,٧٢٣,١٦٧,٨٦٠	وكالات الإستثمار المطلق

٥٧,٦٣٥,٩٩٧	١١,٥٤١,٧٣٤	أرباح مستحقة لأصحاب الإستثمار المطلق
٤٥,٦٩٢,٠٣٨	١٣٢,٤٥٢,٨٨٥	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
<u>٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٥</u>	<u>٣٤٠,٠٧٤,٨٠٥,٤٣١</u>	

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

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

٢٢- إحتياطي مخاطر الإستثمار

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

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد أول المدة
(٣١٤,٨٠٢,١٧٣)	٢١,٥٣٠,٧٩١	الإضافات
<u>٨٨,٨٥٩,٥١٥</u>	<u>١١٠,٣٩٠,٣٠٦</u>	رصيد آخر المدة

٢٣- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

تعديلات فروقات قطع				
على رأس المال المدفوع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
بالدولار	التاريخية			
-	٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢		- ٦٠,٠٠٤,٤٠٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠		- ٩,٢٣٤,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٣,٤٦٥,٩٣٦,٦٥٦	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	٣٠,٧١٢,٧٧٥	١٥,٧٥٥,٦٥٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٣,٤٦٥,٩٣٦,٦٥٦</u>	<u>٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠</u>		<u>٨٤,٩٩٤,٠٥٧</u>	

قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنبوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢, والقرار (٦٤٥/ل.أ) بتاريخ 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 والاحتياطيات 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/أ 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 بتاريخ 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 الاسمية 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 والاحتياطيات وفق ما يلي:

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

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

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

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

٢٤ - الاحتياطيات:

احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عام ٢٠١٢ وكذلك الحال في عام ٢٠١٣ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

احتياطي خاص

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

٢٥ - احتياطي عام مخاطر التمويل:

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

١- استمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٤ ، حيث بلغ اجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ . مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٥٤، علماً أنه تم تمديد العمل بهذا القرار حتى نهاية عام ٢٠١٤ بموجب القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٧٩/م.ن/ب/٤ وتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ .

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

٣- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية , وتبلغ حصة اصحاب الاستثمار المطلق مبلغاً وقدره ٢١٦,٩٥١,٠٦٣ ل.س مع أنه لم يتم تحميلهم بأي مبلغ خاص بحصتهم.

٢٦- إيرادات الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٤,١٩٩,٢٦٧	٥٢٩,٤٨٢,٠٠٧	مراجحات
١١,٤٤٢,٧٥٨	٤,٥١١,٢٧٣	إستصناع
٣٨,١٦٤,٨٥٤	٣٥,٥٠٤,٩٣٠	إجارة منتهية بالتمليك وإجارة خدمات
٧٠٣,٨٠٦,٨٧٩	٥٦٩,٤٩٨,٢١٠	

٢٧- إيرادات الأنشطة الإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٢,١٠٥,٦١٩	٢٢,٥٣٨,٧٣٩	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
٣٦٦,٤٨٨	-	حصة البنك من أرباح لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
٦٦,٩٤٥	-	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	توزيعات إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	ايرادات غير محققة من اعادة تقييم المحفظة
٦٢,٥٣٩,٠٥٢	٢٢,٥٣٨,٧٣٩	

٢٨- نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٩,٧٠٢,٥٢٤	٤٩٠,٤١٦,٨٧١	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
	- -	جبر الخسارة التشغيلية للأوعية الاستثمارية
(١٣٠,١٠٩,٤٥٩)	(٨٧,٣٩٢,٣٥٤)	حصة المصرف كمضارب
-	-	حصة المودعين من المصارف المشتركة
٣٧٩,٥٩٣,٠٦٥	٤٠٣,٠٢٤,٥١٦	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة المصرف
(٣١٠,٧٧٤,٢١٧)	٢١,٥٣٠,٧٩١	احتياطي مخاطر الإستثمار
(٣١٧,٣٨٧,٨٨٦)	(٢٨٠,٥٦٠,٦٨٩)	الربح الموزع للمودعين
٣١,١٢٧,٩٦٢	١٤٣,٩٩٤,٦١٩	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم
		مضاربة المصرف و احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥١٠,٣٤٥,٨٦٥	٣٤٣,٥٠٠,١١٨	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
٤٥,٨٦٥,٩٣٨	٥١,٦٩٣,٨٠٣	رسوم خدمات بنكية
٥٥٦,٢١١,٨٠٣	٣٩٥,١٩٣,٩٢١	مصرفات عمولات ورسوم
(٣,٦٠٣,٣٠٦)	(١٢,٨٣٣,٨٧٥)	
٥٥٢,٦٠٨,٤٩٧	٣٨٢,٣٦٠,٠٤٦	

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (غير مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٩٣٣,٤٨٢	١٨٢,٠٣٨,٦٧٤	الرواتب و الأجور و توابعها
١٢,٦٦٣,٤٨٩	٢٤,٠٠٢,٢٥٠	تعويضات خاصة بالموظفين
٢١,١٩٢,٨٢٧	١٩,٥٩٣,٧٦١	التأمينات الإجتماعية
١٨٢,٧٨٩,٧٩٨	٢٢٥,٦٣٤,٦٨٥	

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,١١١,٩٢٢	١٤,٧٧٦,٧٠٠	إعلانات
٥,٠٠٠	-	أتعاب استشارية
١,٤٩٠,٦٢٧	٢,٩٩٨,٢٧٧	رسوم وأعباء حكومية
٥,٧٤٩,٤٩٧	٦,٣١٢,٩٨١	إيجارات
٧,١١٧,٢١٥	٤٢,٦٥٤,٩٠٠	مكافأة السداد المبكر
١٠,٤٣١,١١٩	١١,٤٩٤,٢٦٧	مصاريف نقل
٢٣٠,٤٣٤	٧٧٣,١٢٠	مصاريف تدريب
١,٤١٤,٩٠٤	١,٩٤٩,٥٦٠	قرطاسية
٣,٣٢٣,١٧٨	٣,٢١٨,٤٥٥	اشتراكات
٣,٧٩١,٩٦٥	٣,٩٨٩,٩٢٤	بريد وبرق وهاتف
١,١٥٧,٤٤٠	٢,٢٥٠,٤٥٥	أنظمة المعلومات
١,٨٦٤,٦٢٠	٤٢,٥٢٨,٩٥٠	مصاريف تأمين
٨,٠٢٤,٤٧٥	٢٤,٠٤٥,٠٤١	صيانة
٦,٤٤٧,٤١٤	٧,٦٦٥,٤٠٩	مصاريف نظافة وضيافة
٥,٥٠٦,٥٤٧	٦,٤١٥,٣٣٦	كهرباء ومياه
٦,٤٢٥,٢٠٠	٦,٠٩٤,٤١٩	مصاريف حراسة
٦,٧٢٣,٠٣٥	١٠,٥١٩,١٢٣	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٩٢٣,١١٥	٥,٩٠٢,٧٦١	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
٩٩٩,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	مصاريف مهنية تدقيق
٣٩,٢٧٢,٤١٥	٧٨,٦٦٨,٨٦٢	مصاريف أخرى
١٢٤,٠٠٩,١٢٣	٢٧٣,٨٨٣,٥٤٠	

٣٢ - صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٣٦٢/م/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		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٧٩٨,٨١٤,١٥٨)	(١,٤١٣,٨٦٢,٣٣١)	ربح الفترة غير متضمناً الأرباح غير المحققة
٣,٣٥٥,١٠٣,٨٩٠	٦٣٣,٩١١,٦٧٣	أرباح غير محققة
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	صافي ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

٣٣- حصة السهم الأساسية

تم احتساب حصة السهم الأساسية كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٥٦,٢٨٩,٧٣٢	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠,٠٨	(٩,١٨)	حصة السهم الأساسية

٣٤- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٠٦٢,٦٦٢,٨٦٠	١٤,٢٣٣,٦٠٠,٥٦٥	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٣,٣٦١,٩٦١,٧١٠	٢٧,٣٦٧,٢٨٩,٣٠٦	الحسابات الجارية و الإيداعات القصيرة الأجل لدى المصارف
٤٨,٤٢٤,٦٢٤,٥٧٠	٤١,٦٠٠,٨٨٩,٨٧٢	

٣٥- عمليات الأطراف ذات العلاقة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		
٢٠١٣ (مدققة)				
الإجمالي	الإجمالي	أخرى*	الزيميلة التابعة	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥١,٤٦٣,٠٤٤	-	٥١,٤٦٣,٠٤٤	المساهمات في رؤوس الأموال
٢٠,١٦٠,٠٦٥	٤,٤٥٣,٦٤٤	٤,٤٥٣,٦٤٤	-	حسابات جارية دائنة -
٣٠,٩٢٨,٦٠١	٥٧٧,٠٣٨	-	٥٧٧,٠٣٨	حسابات جارية لشركات التأمين الإسلامية
-	-	-	-	حسابات جارية لشركات الوساطة المالية
٣٦,٩٥٨,٨٥٦	٣٦,٥١٨,٣٤٣	٣٦,٥١٨,٣٤٣	-	ودائع الإستثمار المطلق -
١,٠١٠,١٧١,٥٢٩	١,٠٤٣,٦٦١,٢٠٦	-	١,٠٤٣,٦٦١,٢٠٦	ودائع الإستثمار المطلق لشركات التأمين الإسلامية
-	-	-	-	ودائع الإستثمار المطلق لشركات الوساطة المالية
١,١٥٣,٠٨٣,٣٦٩	١,١٣٦,٦٧٣,٢٧٥	٤٠,٩٧١,٩٨٧	١,٠٩٥,٧٠١,٢٨٨	

ب- بنود بيان الأرباح والخسائر المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٤١٥,٠٠٠	٤٣,٧١٣,٨٣٥
٢,٨٠٠,٠٣٨	٥,٣٩٥,٨٢٥
١,١٢٣,٠٧٧	٥٠٦,٩٣٦
<u>٢١,٣٣٨,١١٥</u>	<u>٤٩,٦١٦,٥٩٦</u>

تعويضات الإدارة العليا
تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
مصاريف سفر و إقامة أعضاء الهيئة الشرعية

٣٦- إرتباطات والتزامات محتملة:

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣ (مدققة)	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٦٩	٢٣٠,٥٧٨,٥٩٧
٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	٣٣١,٦١٣,٧٠٠
٦٢٦,١٦٥,٦١٩	٨٠٣,٠٠٧,١٩٢
٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٤,١١٦,٩٥٠,٦١٩
٢٥٣,٥٤٤,٠٦٨	٢٤٨,٥٧٤,٠٦٨
-	-
<u>١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢</u>	<u>٥,٧٣٠,٧٢٤,١٧٦</u>

تعهدات مقابل إتمادات مستندية صادرة
تعهدات مقابل كفالات صادرة دخول عطاء
تعهدات مقابل كفالات صادرة حسن تنفيذ
سقف غير مستعملة
تعهدات مقابل كفالات صادرة أخرى
قبولات

١- مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩ م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ وتعديلاته: عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

تم عملية الإفصاح حسب القوانين والانظمة النافذة ووفق ما تلميه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لايتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية.

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

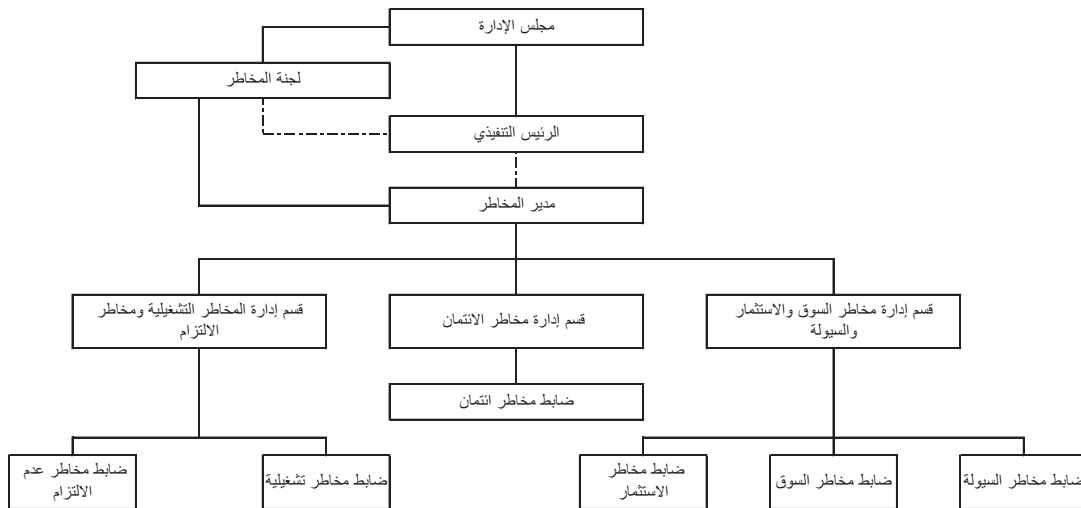
- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م وبتاريخ ٦/٦/٢٠٠٦ م والمتضمن إحداث البنك الدولي الإسلامي .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م والمتضمن إعلان تأسيس البنك .
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ الخاص بعمليات إجارة الخدمات .
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣/م ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ الخاص بإصدار البطاقات الائتمانية لعملاء المصارف الإسلامية .

٣- إدارة المخاطر:

أ. مقدمة عن إدارة المخاطر:

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

ب. هيكل إدارة المخاطر:



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

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

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

- ١- تقع على عاتق مديرية التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.
- ٢- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.

٣- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعترضها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

٤- استراتيجيات إدارة المخاطر:

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

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

أولاً: مخففات مخاطر معدل العائد:

- ١- إدارة فجوات معدل العائد للموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة وبما يضمن إبقاء التفاوت بالاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل وذلك من خلال الدراسة التحليلية المستمرة لهيكلة الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك.
- ٢- عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق أو مؤشر ليبور.
- ٣- تخلي البنك عن جزء من حصته في الريح (جزء من حصة المضارب) للتقارب مع أسعار الفائدة السائدة في السوق (والتي تقاس بمعدل العائد على الودائع) بالإضافة إلى العائد الموزع من البنوك الإسلامية الأخرى علماً أنه خلال فترة عمل البنك لم يتعرض البنك لسحوبات نتيجة انخفاض معدل العائد الممنوح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق عن معدل العائد السائد في السوق.

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

مخاطر التشغيل:

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

الخسائر التشغيلية :

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

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		١-الفروع المغلقة لتاريخه
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	
المبلغ بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠		١٠٤,٤٧٢,٥٦٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	حصص الرئيسي
المبلغ بجميع العملات		٢٦٩,٧٠٥,٨٣٤	-	٢٦٩,٧٠٥,٨٣٤		٣٩,٩٧٦,٨٧٠	٢٦٩,٧٠٥,٨٣٤	دير الزور
المبلغ باليورو		٩١٠,٤٣,٨٩٤	-	٩١٠,٤٣,٨٩٤		٥٨,١١٣,٠٠٧	٩١,٠٤٣,٨٩٤	سيف الدولة
		-	-	-		٧٢,٧٤١,٣٠٢	-	السبع بحرات
		-	-	-		٤٥,٨٤٧,٣٨١	-	حرسنا
		-	-	-		٣٥,٥٢١,١١١	-	عدرا
المبلغ بجميع العملات		-	-	-		٤٣,٥٧٨,٣٩٢	١٦,٥٥٢,٩٦٣	الرقعة
		-	-	-		٥٥,١٣٦,٧٠٥	-	درعا
المبلغ بجميع العملات		١١٠,٨٣٥,٨٧١	-	١١٠,٨٣٥,٨٧١		١١٠,٢٩,٨٣٠	١١٠,٨٣٥,٨٧١	حصص الدرربي
			٤٧٤,٥٨٥,٥٩٨					

ملاحظات اخرى	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المؤونات المحتجزة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	العملة	المبالغ المسروقة	الفروع المسروقة
-		٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الليرة السورية	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	القامشلي
		٨٠,٠٠٠,٠٠٠				
		٥٥٤,٥٨٥,٥٩٨				

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 (المراجحة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم)، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة). تعد المخاطر الائتمانية أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك في علاقته مع العملاء.

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

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

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

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

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

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

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

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

سياسة مخاطر الائتمان:

- ١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
- ٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
- ٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- ٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.
- ٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركزات 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 المقدمة والمقبولة شرعاً.
 - حُسن المتابعة والإشراف .
- ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :
 - الاستعانة بأهل الخبرة مقابل عمولة محددة.
 - توكيل البائع بالبيع مقابل اجر محدد (بعقد مستقل).
 - السلم/ الاستصناع الموازي (البيع لطرف ثالث سلماً أو استصناعاً) .
 - التوثيق برهن أو كفالة.

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

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

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

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

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات متدنية المخاطر

(٢)- تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣)- تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١)- تسهيلات دون المستوى

(٢)- تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

(٣)- تسهيلات رديئة.

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

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

المخصص المحتجز لكل فئة (ليرة سورية)	الرصيد (ليرة سورية)	نوع التصنيف
٦٤,٩٧١,٣٩٩	٦,٤٧٦,٧١٣,٧٤٧	ديون تتطلب اهتمام خاص
١٠٩,٠٥١,٣٥٨	١,٩٧١,١٤١,٦٦١	ديون دون المستوى
٤٥,٧٥٦,٠٣٧	١,٣٧٨,٣٥٦,٧٨١	ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٤١,٢٦٩,٣٠٥	١٢,٥٢٢,١٢٥,٩٦٣	ديون رديئة
٦,١٦١,٠٤٨,٠٩٩	٢٢,٣٤٨,٣٨٨,١٥٢	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري				الأفراد	
	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٢٩,٠٩٦,٩٧٥	-	١٥٦,٨٥٥,٧٩٦	١,٩١٦,٦٤٢,٢٠٨	١,٩٨٥,٨٨٤,٣٢٦	١,٦٩,٧١٤,٦٤٥	عادية (مقبولة المخاطر):
٦,٤٤٠,٢٥٧,٥١٢	-	٧٤,٨٥١,٤١٢	٤,٨٧٧,٠٣٧,١٤٢	١,٢٩٥,٢٤٣,٠٣٦	١٥٨,١٢٥,٩٢٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
						غير عاملة:
١,٩٧٠,٨٦٣,٨١٥		٥١,٢٤٤,٧٨٨	١,٦٠٧,٤٢٦,١١٢	٢٢٦,٦٣٩,٥٦٧	٨٥,٥٥٣,٣٤٨	دون المستوى
١,٣٢٩,٢٦٠,٣٧٠		٩٨,٢٥٤,٧١٤	٣٢٨,١٣٥,٢٤٦	٧١,٠٥٠,١٨٥٨	١٩٢,٣٦٨,٥٥٢	مشكوك فيها
١٢,٣٧٩,٨٥٦,٦٨٢		٤٢٥,٣٢٥,٧٧٨	١,٠٢٨٧,٤٥٣,٩٠٢	١,١٥٤,٧٤٨,٤٦٧	٥١٢,٣٢٨,٥٣٥	رديئة
						المجموع:
(١,٦٤٥,٩٢٤,٠٨١)	-	(٩٤,٤٧٣,٣٥٦)	(٧٧٧,٤٥١,٦٧٣)	(٤٧٥,١٠٠,٥٠٠)	(٢٩٨,٨٩٨,٥٥٢)	يطرح: الأرباح المعلقة
(٧,٠٩٦,٠٨٧,٨٣١)	-	(٧٦٩,٢٠٥,٥٧٧)	(٥,٦٩٨,٣٩٥,٠٥٩)	(٢٢٥,٨٧٠,٠١٨)	(٤٠٢,٦١٧,١٧٧)	يطرح: مخصص التدني
(١,١٥٤,٦٢٣,٩٥٥)	-	(٢٩,٧٦٨,٥٤١)	(٣٢٢,٣٣٢,٣١٠)	(٣١٢,٠٢٥,٠٢٥)	(٤٩٠,٤٩٨,٠٧٩)	يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>١٦,٤١٧,٦٩٩,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>(٨٦,٩١٤,٩٨٦)</u>	<u>١٢,٢١٨,٥١٥,٥٦٨</u>	<u>٤,٣٦٠,٠٢١,٧١١</u>	<u>(٧٣,٩٢٢,٨٠٦)</u>	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٦٤,٦٩٨,٣٩٩ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٦,٠٩٦,٠٧٦,٧٠٠ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٠,٣٨١,٢٣٩ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٩٥٥,٤٢٠,٩٧١ ل.س (منها ٥٠٢,٥٩٣,٣٩٧ ل.س هي عبارة عن مخصص إضافي ناتج عن اختبارات الجهد، ٤٥٢,٨٢٧,٥٧٤ ل.س مخصصات فائضة عن الحد الأدنى الواجب تكوينه حسب القرار ٩٠٢).

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع	الشركات باستثناء التمويل العقاري					الأفراد	
	الحكومة	المؤسسات	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	التمويلات العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٢٤٨٠٢٢٢٠٩٥٢	٣٢٠٢٦٤٠٥٥٥	١٩٢٠٧٩٨٠٠٣٠	١٠١٥٥٠٧٦٨٠٧٢٥	٢٠١٥٢٠٩٣٨٠٠٥٢	٧١٤٠٤٥٣٠٥٩٠		عادية (مقبولة المخاطر):
٨٠٨١٦٠٨٦٢٠٣٩١	-	٣١٨٠٢٣٨٠٢٣٢	٥٠٧٤٦٠٥٢٥٠٤١٤	١٠٨٥٢٠٠٧٩٠٧٢٢	٩٠٠٠٠١٩٠٠٢٣		تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص) (٩٠-١٧٩ يوم)
							غير عاملة:
١٠٤٦١٠٧٠٢٠٤٣٢		٦٣٠٠٣٢٠٩٤٣	٦٨٥٠٩٩٧٠١٣٠	٥٨٦٠١٠١٠٠٧٩	١٢٦٠٥٧١٠٢٨٠		دون المستوى
٥٠٤٤٦٠٢٥٠٦٠٧		٢٣٥٠٣٠٧٠١٧١	٣٠٨٣٤٠٢٦١٠٦٨٨	٤٤٤٠٥٦٠٠٧٣٤	٩١١٠٨٩٦٠٠١٤		مشكوك فيها
٧٠١٦٩٠١٦٩٠٥٠٣		٣٨٨٠٦٣٣٠٤٩٨	٤٠٣٤٧٠٠٤٧٠٥٧٦	٨٤٥٠٧١٥٠٩٠١	١٠٥٨٧٠٧٧٢٠٥٢٨		رديفة
							المجموع:
(١٠٣٢٦٠٣١٣٠٧١٩)	-	(٧١٠٣٢٨٠٩٤١)	(٥٢٠٠١٥٣٠٨٤٧)	(٤٩٨٠٢٤٤٠٩١٥)	(٢٣٦٠٥٨٦٠٠١٦)		يطرح: الأرباح المعلقة
(٤٠٨٧٤٠٦٣١٠٤٨٣)	-	(٥٧١٠٩١٣٠٦٥٩)	(٣٠٨٦٣٠١٤١٠٤٣٧)	(١٦٧٠٩٣٧٠٠٩٣)	(٢٧١٠٦٣٩٠٢٩٤)		يطرح: مخصص التدني
(١٠٦٧٥٠٦٩٣٠٦٤٩)	(٤٠٣٥٨٠٧٧١)	(٣٧٠٤٥١٠٦٣٩)	(٦١٣٠١٠١٠٨٥٣)	(٤٣٢٠٢٨٩٠١٦١)	(٥٨٨٠٤٩٢٠٢٢٦)		يطرح: الأرباح المؤجلة
<u>١٩٠٢٤٥٠٣٤٤٠٠٣٣</u>	<u>٢٧٠٩٠٥٠٧٨٤</u>	<u>٥١٧٠٣١٥٠٦٣٥</u>	<u>١٠٠٧٧٣٠٢٠٣٠٣٩٦</u>	<u>٤٠٧٨٢٠٩٢٤٠٣١٩</u>	<u>٣٠١٤٣٠٩٩٤٠٨٩٩</u>		الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٧٥٠١٩٥٠٨٤٢ ل.س والديون الغير منتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٤٠٣٦٦٠٣٠٣٠١٩١ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٦٠٣١٣٠٦٨٩ ل.س. حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣٠٥٨١٠٢٣٩ ل.س.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	١٦,٦٤٤,٩٠٢,٩٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٦,٢٧٣,٠٦١,١٠١	٤٧,١٩٩,٩٣٣,٣٠٠	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٥٨٦,٥٩٨,١٦٧	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	١٦,٤١٧,٦٩٩,٤٨٧	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٣,١٩٢,٢١٠	١٠٠,٩٧٩,٨٢٧	استثمارات مالية
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢٠٥,٩٠٠,٤٥٧	موجودات أخرى
٨٨,٥١١,٥١٤,١١٩	٨٢,١٥٦,٠١٤,١٨٧	المجموع
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	٥,٧٣٠,٧٢٤,١٧٦	الالتزامات المحتملة
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨١	٨٧,٨٨٦,٧٣٨,٣٦٣	

وقد بلغت قيمة الضمانات الواردة من الغير ٩٣,٨٦٦,٤٧٢,١١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١١٤,٤٩٨,٠٣٠,١٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
٨٧,٨٨٦,٧٣٨,٣٦٣	(٥,٩٧٩,٧٣٣,٧٥٣)
٨٧,٨٨٦,٧٣٨,٣٦٣	(٥,٩٧٩,٧٣٣,٧٥٣)

إجمالي المخاطر الائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى
ل.س.	ل.س.
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨٣	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)
١٠١,٩٣٨,٧٨٠,٦٨٣	(١٢,٥٥٩,٢٤٩,٤٩٧)

إجمالي المخاطر الائتمانية

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

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

وأبرز انواع الضمانات هي:

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص 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 ويجاول 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 ٢٠١٤ (غير مدققة):

مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	الموجودات المالية للمتاجرة	الموجودات المالية المتوفرة للبيع	الإجمالي
الأسهم:				
شركة قطر لناقلات الغاز (ناقلات) -	غير مصنف -	٣,٦٤٢,٤٦٤	٣,٦٤٢,٤٦٤	٣,٦٤٢,٤٦٤
شركة العقيلة الاسلامية		-	٩٧,٣٣٧,٣٦٣	٩٧,٣٣٧,٣٦٣
الإجمالي				١٠٠,٩٧٩,٨٢٧

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

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

صناديق الاستثمار:

بيت التمويل الأوروبي -	غير مصنف	-	-	-
الإجمالي		-	-	-

أ-مخاطر العملات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	صافي المركز	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	(٤,٨٥٨,٧٥٩,١٣٠)	±١٠%	±٤٨٥,٨٧٥,٩١٣	٤٩٠,٤٤٤,٤٨٥
يورو	٤,٤٦٤,٩٢٣	±١٠%	±٤٤٦,٤٩٢	٣٣٤,٨٦٩
جنيه إسترليني	(١,٦٨٠,٥٥٥)	±١٠%	±١٦٨,٠٥٦	١٢٦,٠٤٢
ين ياباني	(٨٢٢,٨٦٠)	±١٠%	±٨٢,٢٨٦	٦١,٧١٥
فرنك سويسري	(٢٧,٢٦٢)	±١٠%	±٢,٧٢٦	٢٠,٤٥
عملات أخرى	(١٩٢,٤٨٢,٨١٧)	±١٠%	±١٩,٢٤٨,٢٨٢	١٤,٤٣٦,٢١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	صافي المركز	العملة
ل.س.	ل.س.		ل.س.	
٤٣٤٠٥٤٩٠٢٢٠	٤٣٢٠٤٧٩٠٢٨٣±	%١٠±	(٤٠٣٢٤٠٧٩٢٠٨٢٥)	دولار أمريكي
٢٠٥١١٠٨٦٥	٣٠٣٤٩٠١٥٤±	%١٠±	(٣٣٠٤٩١٠٥٣٥)	يورو
١٠٦٧٠٠٧٢٠	٢٠٢٢٧٠٦٢٦±	%١٠±	(٢٢٠٢٧٦٠٢٦١)	جنيه إسترليني
٩٩٠١٧٤	١٣٢٠٢٣١±	%١٠±	(١٠٣٢٢٠٣١٤)	ين ياباني
١٦٣	٢٠٣٥٨±	%١٠±	(٢٣٠٥٧٩)	فرنك سويسري
٦٠٠٤٤٠٦٦٠	٨٠٠٥٩٠٥٤٧±	%١٠±	(٨٠٠٥٩٠٤٦٧)	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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣٦٤٠٢٤٦	%١٠±	الريال القطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%١٠)	العملة
ل.س.		
-	%١٠±	دولار أمريكي
٣١٩٠٢٢١	%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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	
الأسهم	± ١٠%	٣٦٤,٢٤٦	-
الصكوك	± ١٠%	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

العملة	التغير في السعر (%١٠)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		ل.س.	ل.س.
الأسهم	± ١٠%	٣١٩,٢٢١	-
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 ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٤٨٠,٧٧٠,٤٩٥	-	٥,١٢٩,٦٠٥,٢٩٢	-	٣٧٢,٣٨٤,٥٨٢	٤,١٧١,٧٣٤,٩٧٧	١,١٤٩,١٥١,٢٢٦	٢,٦٥٧,٨٩٤,٤١٧	أرصدة لدى المصارف
٩,٤٧٩,٧٣٠,٥٣٣	٣,٩٣٠,٧٧٠,٦٧٥	٨٥٥,٠١٨,١٩٧	٩٩٩,٦٤٥,٣٦٢	٩٩٩,٠١٥,٤٧٤	١,١٣٢,٤٣٠,١٣٤	٤٧٠,٨٤٣,٨١٦	١,٠٩٢,٠٠٦,٨٧٤	المؤسسات المالية
٢٢٥,١٥٧,٦٩٥	٢٢٥,١٥٧,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٥٢,٤٤٢,٨٧١	٥١,٤٦٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	١٠٠,٩٧٩,٨٢٧	إحارة منتهية بالتسليم
٢٣,٣٣٨,١٠١,٥٩٣	٤,٢٠٧,٣٩١,٤١٤	٥,٩٨٤,٦٢٣,٤٩٠	٩٩٩,٦٤٥,٣٦٢	١,٣٧١,٤٠٠,٠٥٦	٥,٣٠٤,١٦٥,١١١	١,٦١٩,٩٩٥,٠٤٢	٣,٨٥٠,٨٨١,١١٨	الاستثمارات و المساهمات
١١,٤٤٢,٧٠٠,٢٧٢	٥,٨٣٣,٩٦٧	٣٤,٤٧٩,٤٦٤	٤٩,٧٤٦,٨٣٥	١٤,١٤٤,٨٦٧	٦٣,٢٥٣,٧٠٣	٢,٥١٩,١٢٠	١١,٢٧٢,٧٢٢,٣١٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١١,٤٤٢,٧٠٠,٢٧٢	٥,٨٣٣,٩٦٧	٣٤,٤٧٩,٤٦٤	٤٩,٧٤٦,٨٣٥	١٤,١٤٤,٨٦٧	٦٣,٢٥٣,٧٠٣	٢,٥١٩,١٢٠	١١,٢٧٢,٧٢٢,٣١٦	اعتمادات وكفالات
٣٤,٠٠٧,٨٠٥,٤٣١	٨٧١,٣٠١,١٠٥	١,٦٨٤,١٩٩,١٧١	٢,٠١٦,٠٣٢,٥٤٠	٥,٦١٣,٧٤٣,٩٩٦	٦,٥٦٩,٤٣١,٩٥٥	٤,٧١٤,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٨,٢٩٦,٦٦٤	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٤٥,٤٥٠,٥٠٥,٧٠٤	٨٧٧,١٣٥,٠٧٣	١,٧١٨,٦٧٨,٦٣٥	٢,٠٦٥,٧٧٩,٣٧٤	٥,٦٢٧,٨٨٨,٨٦٤	٦,٦٣٢,٦٨٥,٦٥٩	٤,٧١٧,٣١٩,١٢٠	٢٣,٨١١,٠١٨,٩٨٠	مجموع المطلوبات
٣,٣٣٠,٢٥٦,٣٤٢	٤,٢٦٥,٩٤٤,٨٥٤	(١,٠٦٦,١٣٤,٠١٢)	(٤,٢٥٦,٤٨٨,٨٠٧)	(١,٣٢٨,٥٢٠,٥٤٨)	(٣,٠٩٧,٣٢٤,٠٧٨)	(١٩,٩٦٠,١٣٧,٨٦٢)	(١٩,٩٦٠,١٣٧,٨٦٢)	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
(٢٢,١١٢,٤٠٤,١١١)	(٢٥,٤٤٢,٦٦٠,٤٥٣)	(٢٩,٧٠٨,٦٠٥,٣٠٧)	(٣٨,٦٤٢,٤٧١,٢٩٥)	(٢٤,٣٨٥,٩٨٢,٤٨٨)	(٢٣,٠٥٧,٤٦١,٩٤٠)	(١٩,٩٦٠,١٣٧,٨٦٢)	(١٩,٩٦٠,١٣٧,٨٦٢)	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
								الفجوة في كل فترة
								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 ٢٠١٣ (مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٥٣٣,٠١٣,٨٨٤	-	-	-	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	١,٥٤٠,٩٤٦,٤٥٨	٢,٥٤٣,١٢٦,٢٤٥	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١١,٤٠٥,٨١٦,٧١٨	٥,١٢٨,٩٦٠,٠٣٠	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١١٩,١٨٨	١,٠٦٣,٩٤١,٠١٤	١,١١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣٤٣,٨٠٤,٧٥٦	١,٨٥٢,٩١٨,١٨٩	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	إحارة منتهية بالتسليم
٥٨,٠٥٦,٥٢٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٢١٠	الاستثمارات والمساهمات
٢٤٤,٢٤٠,٨٥٥,٢٥٢	٥٤,٤٢٧,٩٦٢,٤٧١	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١١٩,١٨٨	٩,٥١٢,٨٨٢,١٩٤	٢,٠٦٧,٩٤٩,٢٨١	٢,٨٨٦,٩٣١,٠٠١	١,٨٥٦,١١٠,٤٣٩	مجموع الموجودات
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٢٨٧,٥١٥,٧١٨	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات وكفالات
١٣,٤٢٣,٥٧٣,٨٣٤	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٢٨٧,٥١٥,٧١٨	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٥٠	٧٧٥,٦٠٥,٤٨١	٢٤٢,٠١٩,٩٦٦,٧٢٣	٢,٤٧٦,٩٨١,١٤٢	١٠,٤٩٩,٦٨١,٦٩١	٤,٧٥٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٨٩	١,٠٤١,٠١٨,٤٩٤,٤٠٦	مجموع المطلوبات
٤٣,٩٨,٠٠٠,١,١٨٤	٧٨١,٥٤٥,٩٤٨	٢,٢١٤,٥٠٦,٧٢٥	٢,٥٠٥,٨١٩,٢٧٢	١٠,٤٢٧,٢٨٨,٨١٨	٤,٧٧٨,٨٣٧,١٢٤	٤٢,٦٣٨,١٧٤	٢٣,٣٨٩,٣٦٥,١٢٣	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	٤,٦٤٦,٢٤٦,٥٢٢ (١,٣٧٣,٤٣٦,٠٠٩)	(٢٤,٣٨٥,٣٩٢,٤٥٥)	(١,٤٤٧,٧٠٠,٠٨٤)	(٧٥٤,٤٠٦,٦٢٣)	(٢,٠١٢,٠٨٨٧,٨٤٣)	٢,٨٤٤,٢٩٢,٨٢٨	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	المطلوبات و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
	(١٩,٧٣٩,١٤٥,٩٣٣)	(٢٤,٣٨٥,٣٩٢,٤٥٥)	(٢٣,٠١١,٩٥٦,٤٤٦)	(٢١,٥٦٤,٢٥٦,٣٦٣)	(٢٠,٨٠٩,٨٤٩,٧٣٩)	(١٨,٦٨٨,٩٦١,٨٩٦)	(٢١,٥٣٣,٢٥٤,٧٢٤)	الفجوة في كل فترة
								الفجوة التراكمية

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- قطاع أعمال المصرف:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(أقرب ألف ليرة سورية)
(١٠,٢٤٦,٢٢٩)	-	(١٠,٢٥٣,٠٧٦)	٦,٨٤٧	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٩٠,٤١٧)	(٤٩٠,٤١٧)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٨٧,٣٩٢	٨٧,٣٩٢			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٣٨٢,٣٦٠	٣٨٢,٣٦٠			صافي إيرادات العمولات والرسوم
٦٣٣,٩١٢	٦٣٣,٩١٢			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٣,٧١٠	٣٣,٧١٠			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٥,٤٩٤	٥,٤٩٤			إيرادات تشغيلية أخرى
(٥٩٣,٧٧٨)	٦٥٢,٤٥١	(١,٢٥٣,٠٧٦)	٦,٨٤٧	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٦٦١,٥٩٨)	(٦٦١,٥٩٨)			مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٥٥,٣٧٥)	(٩,١٤٧)	(١,٢٥٣,٠٧٦)	٦,٨٤٧	الربح قبل الضريبة
٤٧٥,٤٢٥	٤٧٥,٤٢٥			ضريبة الدخل
(٧٧٩,٩٥١)				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٣,٥١٣,٧٨٧	-	١٩,٥٤٣,٤٨٨	٣,٩٧٠,٢٩٩	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٧٠,٩٦٠,٨٨)	-	(٦,٥٩٣,٤٧١)	(٥٠٢,٦١٧)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥١,٤٦٣	-	٥١,٤٦٣		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
٦٩,٩١٢,٢٥٤	٦٩,٩١٢,٢٥٤			موجودات غير موزعة على قطاعات
٨٦,٣٨١,٤١٦				مجموع الموجودات
٧٠,٠٩٢,٣٧٤		٣٨,٧٢٢,٧٣١	٣١,٣٦٩,٦٤٣	مطلوبات القطاع
١٦,٢٨٩,٠٤٢	١٦,٢٨٩,٠٤٢			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٦,٣٨١,٤١٦				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

٢٥٨٨٠١١١	٢٥٨٨٠١١١	موجودات ثابتة
١٥٦٠٤٢٩	١٥٦٠٤٢٩	موجودات غير ملموسة
(٧٨٧٠٢٤١)	(٧٨٧٠٢٤١)	إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ حزيران ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(الأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٠٨٠٠٣٩)	-	(٩٦٦٠٣٨٠)	٥٨٠٣٤١	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٥٠٩٠٧٠٣)	(٥٠٩٠٧٠٣)			إجمالي العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٠٠١٠٩	١٣٠٠١٠٩			حصة المصرف كمضارب
-	-			حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥٠٦٥٧)	(٥٠٦٥٧)			إيرادات المصرف من استثماراته الذاتية
٥٥٢٠٦٠٨	٥٥٢٠٦٠٨			صافي إيرادات العملات والرسوم
٣٠٣٥٥٠١٠٤	٣٠٣٥٥٠١٠٤			أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٥٢٠٧٨٤	٥٢٠٧٨٤			الأرباح المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
٣٢٠٥٢٨	٣٢٠٥٢٨			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠٦٩٩٠٧٣٥	٣٠٦٠٧٠٧٧٧٤	(٩٦٦٠٣٨٠)	٥٨٠٣٤١	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٨٦٠٢٦٨)	(٣٨٦٠٢٦٨)			مصاريف تشغيلية أخرى
٢٠٣١٣٠٤٦٧				الربح قبل الضريبة
٢٤٢٠٨٢٢	٢٤٢٠٨٢٢			ضريبة الدخل
٢٠٥٥٦٠٢٩٠				صافي ربح السنة
				الموجودات والمطلوبات
٢٧٠٦٥٥٠١٨٩	-	٢٢٠٦٨٠٠٩٠٦	٤٠٩٧٤٠٢٨٣	ارصدة الأنشطة التمويلية
(٣٠٣٠٣٠٦٤٨)	(٤٤٤٠٥٩٥)	(٢٠٦٨٤٠٩٩٤)	(١٧٤٠٠٥٨)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
٥٤٠٨٦٤	-	٥٤٠٨٦٤		استثمارات في شركات تابعة و زميلة
١٠٥٠٢٩٨٠٦٦٣	١٠٥٠٢٩٨٠٦٦٣			موجودات غير موزعة على قطاعات
١٢٩٠٧٠٥٠٦٨				مجموع الموجودات
١١٣٠٠٧٦٠٦٩٢		٧٥٠٠٢٤٠٨٦٠	٣٨٠٠٥١٠٨٣٢	مطلوبات القطاع
١٦٠٦٢٨٠٣٧٦	١٦٠٦٢٨٠٣٧٦			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢٩٠٧٠٥٠٦٨				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٢٠٥٢١٠٢٥٥	٢٠٥٢١٠٢٥٥			موجودات ثابتة
١٤٧٠٦٨٧	١٤٧٠٦٨٧			موجودات غير ملموسة
(٦٢٦٠٩٠٠)	(٦٢٦٠٩٠٠)			إستهلاكات وإطفاءات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(١,٢٤٦,٢٢٩)	-	٢٢,٥٣٩	(١,٢٦٨,٧٦٧)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٤٩٠,٤١٧)	-	-	(٤٩٠,٤١٧)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
٨٧,٣٩٢	-	-	٨٧,٣٩٢	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
-	-	-	-	إيرادات المصرف من استثمارية الذاتية
٣٨٢,٣٦٠	-	-	٣٨٢,٣٦٠	صافي إيرادات العملات والرسوم
٦٣٣,٩١٢	-	-	٦٣٣,٩١٢	ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
٣٣,٧١٠	-	-	٣٣,٧١٠	الأرباح/ (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
٥,٤٩٤	-	-	٥,٤٩٤	إيرادات اخرى
(٥٩٣,٧٧٨)	-	-	(٥٩٣,٧٧٨)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٦٦١,٥٩٨)	-	-	(٦٦١,٥٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٢٥٥,٣٧٥)	-	-	(١,٢٥٥,٣٧٥)	الربح قبل الضريبة - - -
٤٧٥,٤٢٥	-	-	٤٧٥,٤٢٥	ضريبة الدخل
(٧٧٩,٩٥١)	-	-	(٧٧٩,٩٥١)	صافي ربح الفترة
٨٦,٣٨١,٤١٦	-	-	٨٦,٣٨١,٤١٦	مجموع الموجودات

٣٠ حزيران ٢٠١٣

المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	(لأقرب ألف ليرة سورية)
(٩٠٨,٠٣٩)	-	١٢٩,٤١٦	(١,٠٣٧,٤٥٥)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(٥٠٩,٧٠٣)	-	-	(٥٠٩,٧٠٣)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٠,١٠٩	-	-	١٣٠,١٠٩	حصة المصرف كمضارب
-	-	-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من المصاريف المشتركة
(٥٦,٦٥٧)	-	-	(٥٦,٦٥٧)	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 بالعملات الأجنبية
٣٢,٥٢٨	-	-	٣٢,٥٢٨	إيرادات اخرى
٢,٦٩٩,٧٣٥	-	-	٢,٦٩٩,٧٣٥	إجمالي الأرباح التشغيلية
(٣٨٦,٢٦٨)	-	-	(٣٨٦,٢٦٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٣,٤٦٧	-	-	٢,٣١٣,٤٦٧	الربح قبل الضريبة - - -
(٢٤٢,٨٢٢)	-	-	(٢٤٢,٨٢٢)	ضريبة الدخل
٢,٥٥٦,٢٩٠	-	-	٢,٥٥٦,٢٩٠	صافي ربح السنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي خاص
-	-	احتياطي القيمة العادلة
-	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	أرباح الفترة
(٥٤,٨٦٤,٣١٨)	(٥١,٤٦٣,٠٤٤)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة او المستعملة ايها أكبر
(٢٧,٣٤٨,٤٠٠)	(١٣,٢٩٧,٤٨٨)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	صافي الربح أو الخسارة
٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المستعملة ايها أكبر
٨,٥٩٣,٧٠٨,٧٠٥	٨,٦٣٢,٨١٣,٦٦٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٨٠,٦٩٥	١٠٠,١٨,٢٤٣	صافي صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١٠٦,٦٥٣,٠٩٩	١٠٧,٥٩٠,٦٤٧	الأموال الخاصة المساندة
٨,٧٠٠,٣٦١,٨٠٤	٨,٧٤٠,٤٠٤,٣٠٧	الأموال الخاصة الصافية
٢٥,٢٤٢,٥٥٣,٠٧٣	٢١,١٣٥,٤٦٣,٠٧٣	الموجودات المثقلة
٦,٩٥٥,١٦٦,٠٢٩	٣,٨٦٤,٣١٩,٠٤٨	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	صافي النتائج التشغيلية
١٣٧,٧٠٩,١٥٦	١٩٧,٨٠٨,٣٧٤	مركز القطع التشغيلي
٣٢,٧٤١,٤٥٨,٤٧٢	٢٥,٦٠٤,١٢٠,٧٠٨	
%٢٦,٥٧	%٣٤,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٦,٢٥	%٣٣,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٩	%٩٨,٧٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال

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

٤٠ - الاستمرارية وقرار الحظر

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