

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للفترة: 2021-09-30

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
2007-4-9	2007-4-9	2007-9-15	2009-6-7

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	12,294

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد تيسير الزعبي	رئيس	لا يوجد	0.16 %
2	السيد باسم زيتون	نائب	لا يوجد	0.15 %
3	السيد مأمون الدرکزلي	عضو	لا يوجد	0.15 %
4	السيد نبيل الياس	عضو	لا يوجد	0.15 %
5	السيد أحمد نحاس	عضو	لا يوجد	0.08 %
6	السيد قاسم زيتون	عضو	لا يوجد	0.08 %
7	السيد غالب بياسي	عضو	لا يوجد	0.08 %

تم تعيين الدكتور غالب عبد المنعم بياسي كعضو لمجلس ادارة البنك بموجب قرار الهيئة العامة العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 2021/06/21 وبناء على موافقة مصرف سورية المركزي .

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	مجد رباح شموط
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية - مقابل دار البعث هاتف : 6114691 - فاكس : 6114694 www.siib.sy



قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	1,166.09	852.80

ملخص النتائج الأولية:

النسبة المئوية للتغير	بيانات 2020-12-31		بيانات 2021-09-30		النتائج الأولية المقارنة
%79.69	1,329,158,916,347		2,388,324,617,864		مجموع الموجودات
%106.04	84,891,572,421		174,914,046,183		حقوق المساهمين
التغير % للفترة المنتهية في 2021-09-30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2020-09-30	للتسعة أشهر المنتهية في 2020-09-30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2021-09-30	للتسعة أشهر المنتهية في 2021-09-30	
%64.18	8,963,715,055	62,689,564,318	16,949,583,914	102,920,701,378	اجمالي الدخل التشغيلي
%66.03	1,247,575,700	51,177,946,409	8,764,772,459	84,972,185,754	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%127.69	600,775,700	10,535,354,909	9,558,572,459	23,987,707,554	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%81.78	(1,834,077,078)	(4,804,648,125)	(3,328,470,513)	(8,733,938,132)	مصروف ضريبة الدخل
%64.40	(586,501,378)	46,373,298,284	5,436,301,946	76,238,247,622	صافي الدخل
%166.18	(1,233,301,378)	5,730,706,784	6,230,101,946	15,253,769,422	صافي الدخل بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي
%64.40	(3.91)	309.16	36.24	508.25	ربح السهم



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً 2,388 مليار ليرة سورية , كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ 2,157 مليار ليرة سورية , و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصل صافيها إلى 873 مليار ليرة سورية .
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .

الرئيس التنفيذي

بشار الست

تاريخ: 2021-10-25



A blue ink signature.

بنك سورية الدولي الاسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية

إلى السادة مساهمي بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما في 30 أيلول 2021 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

استنتاج

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

أمور أخرى

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

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

دمشق-الجمهورية العربية السورية 2021/10/26

المحاسب القانوني
مجد شموط



31 كانون الأول 2020 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدفقة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
443,317,504,513	956,479,129,385	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
208,864,775,941	411,258,178,805	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	86,847,530,864	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاث أشهر
614,007,124,404	872,978,070,361	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
887,201,700	1,131,455,896	7	استثمارات في رؤوس أموال شركات
52,500,000	52,500,000	8	صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
109,577,790	7,453,326	9	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
477,129,809	1,537,953,297	10	موجودات ثابتة بالصافي
5,924,763,618	32,278,793,747		موجودات غير ملموسة
104,417,045	161,364,269		موجودات أخرى
2,751,434,339	6,872,379,209	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,935,221,202	18,719,808,705	12	مجموع الموجودات
1,329,158,916,347	2,388,324,617,864		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
212,727,695,717	382,948,040,001	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
350,751,476,158	750,655,373,668	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	712,431,334,944	15	تأمينات نقدية
2,881,385,518	3,822,054,721	16	مخصصات متنوعة
183,286,531	244,620,348	17	مطلوبات ضريبية مؤجلة
4,380,591,814	8,630,387,053	17	مخصص ضريبة الدخل
25,903,000,739	43,884,828,928	18	مطلوبات أخرى
1,031,893,013,883	1,902,616,639,663		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
208,076,830,544	299,809,039,746	19	حسابات الاستثمار المطلقة
2,191,353,988	7,957,046,260	23	احتياطي معدل الأرباح
2,106,145,511	3,027,846,012	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
212,374,330,043	310,793,932,018		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,244,267,343,926	2,213,410,571,681		حقوق المساهمين
			رأس المال المكتتب به (المدفوع)
15,000,000,000	15,000,000,000	22	احتياطي قانوني
3,161,985,644	3,161,985,644		احتياطي خاص
2,520,397,244	2,520,397,244		التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
483,209,939	644,908,179	20	احتياطي معدل الأرباح
2,318,961,456	16,467,544,834	23	أرباح للفترة بعد الضرائب
-	76,238,247,622		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
51,289,900,810	51,289,900,810		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
10,117,117,328	9,591,061,850		مجموع حقوق المساهمين
84,891,572,421	174,914,046,183		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
1,329,158,916,347	2,388,324,617,864		

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	إيضاح	
22,600,859,768	45,143,764,050	24	إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
8,989,052	(4,091,846,015)	25	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
405,523,659	463,471,549	26	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
95,144,257	98,050,737	27	صافي إيرادات الإجارة
(62,876,731)	(91,199,737)	28	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
709,960,540	280,718,935		إيرادات أخرى
23,757,600,545	41,802,959,519	29	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطفقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(5,941,674,707)	(7,524,949,653)		حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك (مع الاحتياطي)
(594,167,471)	(752,494,965)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(5,347,507,236)	(6,772,454,688)	29	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
17,815,925,838	34,278,009,866	30	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
2,839,037,308	5,795,826,177		إيرادات خدمات مصرفية
40,642,591,500	60,984,478,200		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	30,901,029		إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
860,499,845	806,777,175		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
531,509,827	1,024,708,931		إيرادات أخرى
-	-		مخصصات متنوعة
62,689,564,318	102,920,701,378		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(3,158,365,520)	(9,218,097,973)		المصروفات والمخصصات
(238,640,298)	(628,143,053)		نفقات الموظفين
(6,260,598,861)	(4,249,371,187)	25	استهلاكات وإطفاءات
(1,854,013,230)	(3,852,903,411)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-		مصاريف أخرى
(11,511,617,909)	(17,948,515,624)		أعباء تشغيلية أخرى
51,177,946,409	84,972,185,754		إجمالي المصروفات والمخصصات
(4,804,648,125)	(8,692,225,678)	17	الربح قبل الضريبة
46,373,298,284	(41,712,454)	17	مصروف ضريبة الدخل
309.16	76,238,247,622	17	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
	508.25	31	صافي الربح
			حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
8,446,725,279	22,033,588,787	إيرادات ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(198,195,601)	(4,147,865,413)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
122,656,800	163,247,696	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
26,495,388	24,568,021	صافي إيرادات الإجارة
(19,356,626)	(22,443,799)	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
375,418,560	51,404,834	إيرادات أخرى
8,753,743,800	18,102,500,126	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف
		وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (الدخل المشترك
		القابل للتوزيع)
(1,835,158,616)	(2,753,297,251)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك
		(مع الاحتياطي)
(183,515,862)	(275,329,725)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,651,642,754)	(2,477,967,526)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك
		القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
6,918,585,184	15,349,202,875	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب
680,664,682	2,124,580,520	ووكيل بالاستثمار ورب المال
646,800,000	(793,800,000)	إيرادات خدمات مصرفية
-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
188,128,965	136,593,719	إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
529,536,224	133,006,800	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	-	إيرادات أخرى
8,963,715,055	16,949,583,914	مخصصات متنوعة
		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(1,543,204,378)	(3,364,222,483)	المصروفات والمخصصات
(80,352,411)	(306,915,797)	نفقات الموظفين
(5,290,422,293)	(2,832,582,680)	استهلاكات وإطفاءات
(802,160,273)	(1,681,090,495)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	مصاريق أخرى
(7,716,139,355)	(8,184,811,455)	أعباء تشغيلية أخرى
1,247,575,700	8,764,772,459	إجمالي المصروفات والمخصصات
(1,834,077,078)	(3,313,778,218)	الربح قبل الضريبة
	(14,692,295)	مصروف ضريبة الدخل
(586,501,378)	5,436,301,946	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
(3.91)	36.24	صافي الربح
		حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

قائمة الدخل الشامل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,373,298,284	76,238,247,622	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
245,489,487	223,032,057	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من
(67,509,610)	(61,333,817)	خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة
		من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
46,551,278,161	76,399,945,862	الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(586,501,378)	5,436,301,946	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
(7,692,344)	(119,422,603)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من
		خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,115,394	32,841,216	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة
		من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(592,078,328)	5,349,720,559	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للمشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	-	483,209,939	-	2,318,961,456	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-161,698,240	-	-	-	161,698,240	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
14,148,583,378	-	-	-	-	-	14,148,583,378	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
76,238,247,622	-	-	76,238,247,622	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة مكافآت مجلس الإدارة*
(526,055,478)	-	(526,055,478)	-	-	-	-	-	-	-	
174,914,046,183	51,289,900,810	9,591,061,850	76,238,247,622	644,908,179	-	16,467,544,834	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)
33,343,129,726	10,054,409,310	4,369,003,062	-	244,169,550	-	623,442,302	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
177,979,877	-	-	-	177,979,877	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,841,253,108	-	-	-	-	-	3,841,253,108	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
46,373,298,284	-	-	46,373,298,284	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة مكافآت مجلس الإدارة
(343,915,529)	-	(343,915,529)	-	-	-	-	-	-	-	
83,391,745,466	10,054,409,310	4,025,087,533	46,373,298,284	422,149,427	-	4,464,695,410	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

* بناءً على القرار السادس للهيئة العامة للمساهمين تاريخ 2021/06/21 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,177,946,409	84,972,185,754	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
238,640,298	628,143,053	صافي الربح قبل الضريبة والزكاة
5,873,407,376	7,751,509,076	تعديلات لبنود غير نقدية:
62,876,731	91,199,737	اهتلاكات وإطفاءات
-	1,793,047	صافي مخصص الخسائر الائتمانية داخل الميزامية
378,202,433	589,708,126	اهتلاكات موجودات مؤجرة
570,057,642	1,125,655,074	مخصص تعويض نهاية الخدمة
58,301,130,889	95,160,193,867	صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزامية
		مخصصات متنوعة
		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(34,693,474,494)	(62,930,435,688)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(223,690,900,422)	(264,263,065,237)	النقص (الزيادة) في الأيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(753,373,758)	(4,131,835,709)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(281,531,286)	1,850,218,662	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(127,034,846)	(776,487,044)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(2,532,336,985)	(4,484,142,893)	مخصصات متنوعة
200,786,642,903	277,365,757,538	الضريبة المدفوعة
11,889,065,983	17,981,828,189	تأمينات
8,898,187,984	55,772,031,685	مطلوبات مختلفة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(17,877,443)	(21,222,139)	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
19,876,845	10,924,727	(شراء) بيع موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
773,832,570	(1,061,068,110)	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
(15,945,000)	(79,820,502)	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(2,598,812,066)	(26,959,299,904)	(شراء) بيع موجودات ثابتة غير مادية
(5,735,160,630)	(8,784,587,503)	(شراء) بيع موجودات ثابتة مادية
(7,574,085,724)	(36,895,073,431)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
36,237,759,470	98,419,601,975	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
166,328,147,629	399,903,897,510	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(343,915,529)	(526,055,478)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,841,253,108	14,148,583,378	مصاريف زيادة رأس المال
206,063,244,678	511,946,027,385	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
(66,532,654,407)	(98,289,856,579)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
140,854,692,531	432,533,129,060	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
195,803,420,108	324,919,521,331	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
336,658,112,639	757,452,650,391	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في آخر الفترة

32

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

1 معلومات عن البنك

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

تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم 16 بوصفه مصرفاً خاصاً، وتم التداول بأسهم المصرف بتاريخ 7 أيار 2009 في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عمار رقم 4268 المزة، دمشق- سورية.

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

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داماروز، يعفور، مشروع دمر، المالكي)
حلب (العزيرية، السبيل، الفرقان، شارع فيصل)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي.
ومكاتب (مكتب شام سني سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

تم إعادة افتتاح فرع القامشلي بتاريخ 12 تشرين الأول 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم (2021/8422) في 05 تشرين الأول 2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (2021/8571) في 11 تشرين الأول 2021.

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

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 أيلول 2021 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2021/10/20 رقم (ت/2021/05/9).

هيئة الرقابة الشرعية

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

- | | |
|------------------------------------|----------------------------|
| 1. فضيلة الدكتور عبد الفتاح البزم | رئيساً |
| 2. فضيلة الدكتور يوسف شنار | نائباً للرئيس / عضو تنفيذي |
| 3. فضيلة الدكتور أنور صطوف | عضواً |
| 4. فضيلة الدكتور محمد نجدات المحمد | عضواً |
| 5. السيد محمد حاج باكير | عضواً |

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف وموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي.

كما تم تعيين السيد مازن باكير (عضو مدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) لمدة عام وذلك بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 69 / م ن بتاريخ 2021/3/25 .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" ووفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2021.

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

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

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

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

- أ- نهج التصنيف العام الآن يتمشى مع نموذج الأعمال، بدلاً من خيارات التصنيف المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية
- ب- تم السماح بخيارات تصنيف معينة لم يسمح بها معيار المحاسبة المالية رقم 25 بما يتمشى مع أفضل الممارسات العالمية
- ت- تم توفير تصنيفات إضافية تتناسب مع متطلبات الشريعة لتكون المعالجة المحاسبية متوافقة بشكل أكبر مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ث- تم تحديد متطلبات شرعية معينة خاصة فيما يتعلق بأدوات الدين النقدي ومحاسبة التكلفة المطفأة.

ج- تم تحسين تعريف طريقة معدل الربح الفعلي / طريقة معدل العائد الفعال وجعلها متوافقة بشكل أكبر مع الشريعة الإسلامية وغيرها من معايير الصادرة حديثاً؛

ح- تم إلغاء الاختيار المحاسبي للأدوات من نوع حقوق الملكية بسعر التكلفة بسبب عدم التطبيق العملي، ولا يُسمح به إلا إذا كان تقديراً تقريبياً للقيمة العادلة.

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

التصنيف لأغراض هذا المعيار

يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- أ. أدوات من نوع حقوق الملكية؛
- ب. أدوات من نوع الدين، بما في ذلك: أدوات الدين النقدي من نوع الدين وأدوات الدين غير النقدية.

وأدوات الاستثمار الأخرى.

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

(1) التكلفة المطفأة أو

(2) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو

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

- نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات؛
- وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتمشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لا يتوقع البنك وجود أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك في حال طرح أدوات الصكوك في وقت لاحق خلال العام.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

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

إن معيار المحاسبة المالي رقم 32 طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم 8 ، في الجوانب التالية (دون الحصر): التغييرات في التصنيف. حيث تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار تبعاً لما يلي:

1. الإجارة التشغيلية.
 2. إجارة منتهية بالتمليك مع الانتقال المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهدية ؛
 3. الإجارة المنتهية بالتمليك مع الانتقال التدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛
- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي لأصل حق الاستخدام التزام الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر.
 - شروط تحديد مكونات الإجارة والمكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقود والفصل بينها ، إذا لزم الأمر ؛
 - مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتمليك/ إجارة المشاركة المتناقصة؛ حيث يتوجب على المستأجر الاعتراف بـ "الأصل المجمع" (بما في ذلك أصل حق الاستخدام والأصل المملوك بالفعل من قبل المستأجر حسب نسب انتقال الملكية). أما المؤجر فيقوم بالاعتراف بالأصول المملوكة بشكل متناسب مع الحصص والتحول التدريجي.
 - السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار ، في يد المؤجر ؛
 - يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة حقوق استخدام الأصول المستأجرة لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان"؛
 - كما تضمن تحسين متطلبات الإفصاح عن المعيار السابق بالنسبة لكلا المؤجر والمستأجر.
- يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، يقوم البنك بتطبيق هذا المعيار وعكس أثره ولم يكن له أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

كما يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل جهود كبيرة فيما يخص متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إلا أن الإدارة العليا تؤكد على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

معدل العائد الفعال

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

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة

الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات/المطلوبات الضريبية جزئياً أو كلياً.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

يتم تجنب الإيرادات غير الشرعية من الأرباح ليتم صرفها في وجوه الخير بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، وتتمثل هذه الإيرادات غير الشرعية بالإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية والتي لا يمكن تجنبها إنما يعمل المصرف على تحقيق هذه الإيرادات على قدر الحاجة فقط، على سبيل المثال: العوائد التي تدفعها المصارف المراسلة عن الحسابات الجارية. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 تم تسجيل مبلغ 1,310,896 ليرة سورية كإيراد مخالف للشريعة بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 894,962 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2020، حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	تجنب أرباح معاملات غير شرعية أخرى إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية رصيد مرحل من سنوات سابقة الاستخدامات خلال الفترة رصيد حساب المخالفات الشرعية
2,081	6,500	
892,881	1,304,396	
894,962	1,310,896	
2,731,118	2,097,961	
(3,490,500)	(2,667,101)	
135,580	741,756	

وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة الزيادة خلال الفترة/السنة الاستخدامات خلال الفترة/السنة رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية الفترة/السنة
2,731,118	2,097,961	
2,857,343	1,310,896	
(3,490,500)	(2,667,101)	
2,097,961	741,756	

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية المتوقعة

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" بتاريخ 30 كانون الأول 2017، وتم تطبيقه من

قبل البنك اعتباراً من كانون الثاني 2019

وحل معيار المحاسبة المالية رقم (30) محل معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات" كما أنتج هذا المعيار تغيرات تتعلق بتعديلات معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات" والمعيار الجديد الذي حل محله المعيار رقم (35) "احتياطات المخاطر".

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

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

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

الشروط	نموذج الأعمال	الاصل المالي
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والأرباح. أن تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تشمل مدفوعات المبالغ الاصلية و الأرباح على المبلغ القائم منها.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المطفأة
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأصل المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

انخفاض القيمة:

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

حيث يقوم البنك بتقييم ما اذا كان هناك مؤشر على أن أحد الأصول قد تنخفض قيمته أو أن مخاطر الائتمان ذات الصلة قد زادت بشكل جوهري.

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه. يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيارة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري :

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف الاولى والتي لا تنطوي على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم
- بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهرا و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + ربح) .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم .
- يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + ربح) .
- المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .
- بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانة مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

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

ان عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ثانياً - الخسارة عند التعثر

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

ثالثاً - التعرض عند التعثر

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

تحسين التصنيف الائتماني

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

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

الحوكمة:

يبنى المعيار منهجاً استثنائياً تماشياً مع أساليب الجهات الدولية الأخرى المصدرة للمعايير، وذلك بالنسبة للموجودات والأدوات المالية المقبولة شرعاً، كما بين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات، دون الإخلال بمبادئ الشريعة وأحكامها. ويغطي كذلك الحالات التي يوجد فيها التزامات ذات مخاطر عالية والذي يتطلب حجز مخصصات للخسائر المتوقعة. يوفر هذا المعيار المعالجات المحاسبية ذات الصلة لنهج الخسائر الائتمانية والاضمحلال وصافي القيمة، بما في ذلك المخصصات للعقد أو الالتزام باستحواد الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الحوكمة (تتمة)

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار:

- بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار 30 والمعيار 9 فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 آذار 2018 باصدار تعميم رقم ص/16/1927 وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم 1/1 تاريخ 12 شباط 2018 و المتضمن تأجيل تطبيق المعيار 9 و التطبيق المبكر للمعيار 30 بدءاً من 1 كانون الثاني 2019.
- و بتاريخ 18 تشرين الثاني 2018 أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم 16/8168/ص و الذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 و معيار المحاسبة الإسلامي رقم 30
- و بتاريخ 14 شباط 2019 صدر القرار رقم 4/م ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف القاضي بالزام المصارف الإسلامية بتطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 و المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية و فيما لم تغطه معايير المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ، و إنهاء العمل بقرار مجلس النقد و التسليف 597/م.ن/ب 4 لعام 2009 و تعديلاته.

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

تختلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المساهمين ضمن وعاء المضاربة وبالتالي لا يوجد أولوية للاستثمار لأي من المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. في حال استثمر المصرف المبالغ المحتجزة في الحسابات الاستثمارية يضم العائد من استثمارها إلى وعاء الاستثمار ويوزع حسب النسب المتفق عليها.

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملةً من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. يتم الفصل بين الدخل المتأتي من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال المصرف (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال المصرف وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط حسابات الاستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة). يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2021 ولغاية 30 أيلول 2021 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

حسابات التوفير	6.73%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	6.73%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	6.73%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	6.73%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	6.73%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	9.40%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	9.17%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	8.96%
وسطي الدولار:	0.96%
وسطي اليورو:	0.14%

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

العائد على الودائع:

حسابات التوفير	2.02%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	3.37%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	5.05%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	5.39%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	5.72%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	8.46%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	8.71%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	8.96%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40%
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب.
- قام المصرف لغاية الربع الثالث من عام 2021 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بقيمة 19,737,000,000 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.
- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834)م/ن/ب (4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الثالث 2021 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار	0.96%
العائد على الودائع:	
معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100%	0.96%
حسابات التوفير	0.29%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	0.48%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	0.72%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	0.77%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	0.81%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	0.86%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	0.91%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	0.96%

- وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الثالث 2021 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي اليورو	0.14%
العائد على الودائع:	
معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100%	0.14%
حسابات التوفير	0.04%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	0.07%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	0.10%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	0.11%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	0.12%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	0.12%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	0.13%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	0.14%

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

- قام المصرف بتوظيف جزء من التأمينات النقدية لقاء الاعتمادات إلا أنه ونتيجة الارتفاع الحاصل في أموال البنك الخاصة بالليرة السورية وذلك نتيجة الإرتفاع في الحسابات الجارية، وبغية عدم تضخيم أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح تم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على عدم ادخال التأمينات ضمن حصة المساهمين، وبالتالي فقد تم التبرع بجزء من حصة المساهمين من الأرباح الناتجة عن توظيف تلك التأمينات إلى المودعين حيث بلغ وسطي المبلغ المتبرع به شهرياً 226,785,161 ليرة سورية ضمن وعاء المضاربة بالليرة السورية، وذلك حتى تتمكن من توزيع عائد مناسب على المودعين ويمكننا من المنافسة في السوق المصرفية ويمكننا من الاحتفاظ بسيولة كافية للمصرف.

- نتيجة الارتفاع الحاصل في أموال البنك الخاصة بالليرة السورية وذلك نتيجة الإرتفاع في الحسابات الجارية قام المصرف خلال النصف الأول من العام 2021 بالحصول على موافقة مجلس الإدارة على ادخال 80% من الحسابات الجارية ضمن حصة أموال البنك الخاصة وذلك بغية عدم تضخيم أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح.

- لغاية الربع الثالث من العام 2021 حقق المصرف إيرادات من وعاء المضاربة باليورو وذلك خلال أشهر (نيسان وأيار وحزيران) من العام 2021 حيث قام المصرف باحتجاز احتياطي معدل ارباح باليورو بقيمة 46,000 يورو من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة باليورو المتأتية من مصدر مختلط، إلا أنه وخلال باقي أشهر العام 2021 لم يحقق البنك اي إيرادات من وعاء المضاربة باليورو وبالتالي قام البنك استرجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 16,000 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- كما قام المصرف بتخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية وصولاً الى وسطي نسبة مضاربة تبلغ 25.71% لغاية الربع الثالث من العام 2021 وذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.
- منذ بداية عام 2021 لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين وذلك بناءً على موافقة مجلس الإدارة، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بتحميل جزء من مخصص الخسائر الائتمانية العائد للمحفظة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبالغ 4,091,846,015 ليرة سورية وذلك وفقاً لموافقة مجلس الإدارة.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و31 من شهر كانون الأول.
- يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
4,830,916,862	14,591,719,250	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية:
414,028,707,246	888,795,349,504	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
26,622,747,815	53,605,432,496	- متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
121,514,879	1,598,142,521	أخرى - غرفة التقاص
(2,286,382,289)	(2,111,514,386)	مخصص الخسائر الائتمانية (**)
443,317,504,513	956,479,129,385	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
888,795,349,504	-	-	888,795,349,504	- حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
53,605,432,496	-	-	53,605,432,496	- متطلبات الاحتياطي النقدي
1,598,142,521	-	-	1,598,142,521	- أخرى - غرفة التقاص
(2,111,514,386)	-	-	(2,111,514,386)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
941,887,410,135	-	-	941,887,410,135	المجموع

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون عوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في أيلول 2021 مبلغ 53,605,432,496 ليرة سورية مقابل 26,622,747,815 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية.

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى المصارف المركزية:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,286,382,289	-	-	2,286,382,289
(1,436,445,096)	-	-	(1,436,445,096)
1,261,577,193	-	-	1,261,577,193
2,111,514,386	-	-	2,111,514,386

كما في 1 كانون الثاني 2021
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثالث - 2021
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,069,194,593	-	-	2,069,194,593
(701,490,067)	-	-	(701,490,067)
918,677,763	-	-	918,677,763
2,286,382,289	-	-	2,286,382,289

كما في 1 كانون الثاني 2020
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
432,043,623,533	212,426,685,097	219,616,938,436	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة
-	-	-	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
(20,785,444,728)	(17,236,200,001)	(3,549,244,727)	المرابحات الدولية
411,258,178,805	195,190,485,096	216,067,693,709	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
			المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)			
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
218,854,584,560	105,355,026,092	113,499,558,468	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	المرايحات الدولية
(9,989,808,619)	(8,203,719,953)	(1,786,088,666)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
208,864,775,941	97,151,306,139	111,713,469,802	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
432,043,623,533	-	-	432,043,623,533	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرايحات الدولية
(20,785,444,728)	-	-	(20,785,444,728)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
411,258,178,805	-	-	411,258,178,805	مجموع

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن المصرف لا يتقاضى أية عوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 200,887,801,210 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (مقابل 102,597,944,630 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020)، علماً أن هذا التغير ناجم عن ارتفاع سعر الصرف من الـ 1256 ليرة سورية حتى 2512 ليرة سورية، و يبلغ مبلغ الأموال الخاصة بالصافية بالبنك 167,423,248,115 ليرة سورية. يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,989,808,619	-	-	9,989,808,619	كما في 1 كانون الثاني 2021
4,684,885,829	-	-	4,684,885,829	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثالث - 2021
6,110,750,280	-	-	6,110,750,280	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
20,785,444,728	-	-	20,785,444,728	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

4 - إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)
31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,368,711,667	2,368,711,667	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2020
6,591,663,063	6,591,663,063	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020
1,029,433,889	1,029,433,889	-	-	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
9,989,808,619	9,989,808,619	-	-	رصيد نهاية السنة

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
76,341,295,567	76,341,295,567	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,678,122,279	12,678,122,279	-	مراوحة دولية
972,973	972,973	-	حسابات مجمدة
(2,172,859,955)	(2,172,859,955)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
86,847,530,864	86,847,530,864	-	مجموع

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,910,606,875	37,910,606,875	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
6,304,313,598	6,304,313,598	-	مراوحة دولية
486,487	486,487	-	حسابات مجمدة
(1,488,140,974)	(1,488,140,974)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
42,727,265,986	42,727,265,986	-	مجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 89,020,390,820 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (مقابل 44,215,406,960 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

علماً أن هذا التغيير ناجم عن ارتفاع سعر الصرف من الـ 1256 ليرة سورية حتى 2512 ليرة سورية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
76,341,295,567	-	-	76,341,295,567	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,678,122,279	-	-	12,678,122,279	مرابحة دولية
972,973	-	-	972,973	حسابات مجمدة
(2,172,859,955)	-	-	(2,172,859,955)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
86,847,530,864	-	-	86,847,530,864	المجموع

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر:

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	البيان
1,488,140,974	-	-	1,488,140,974	كما في 1 كانون الثاني 2021 مخصص الخسائر
(802,652,541)	-	-	(802,652,541)	الائتمانية المشكل عن الربع الثالث - 2021 التغييرات الناجمة
1,487,371,522	-	-	1,487,371,522	عن فروقات أسعار الصرف
2,172,859,955	-	-	2,172,859,955	رصيد نهاية الفترة

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	البيان
241,524,645	-	-	241,524,645	كما في 1 كانون الثاني 2020 مخصص الخسائر
855,111,824	-	-	855,111,824	الائتمانية المشكل عن عام 2020 التغييرات الناجمة
391,504,505	-	-	391,504,505	عن فروقات أسعار الصرف
1,488,140,974	-	-	1,488,140,974	رصيد نهاية الفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
696,480,670,310	1,034,245,573,736	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
-	1,365,815,754	حسابات دائنة صدفه مدينة
727,980,000	658,480,500	بيع أجل
-	-	إجارة الخدمات
525,372,279	999,306,602	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
697,734,022,589	1,037,269,176,592	المجموع
(45,727,217,597)	(94,576,126,169)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(370,034,955)	(574,271,198)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(37,629,645,633)	(69,140,708,864)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
614,007,124,404	872,978,070,361	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام .

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
1,034,245,573,736	70,090,575,091	654,913,755,031	309,241,243,614	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
1,365,815,754	-	-	1,365,815,754	حسابات دائنة صدفه مدينة
658,480,500	-	545,980,500	112,500,000	بيع أجل
-	-	-	-	أخرى - إجارة الخدمات
999,306,602	999,306,602	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
1,037,269,176,592	71,089,881,693	655,459,735,531	310,719,559,368	المجموع
(94,576,126,169)	(2,698,403,610)	(52,749,145,529)	(39,128,577,030)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(574,271,198)	(574,271,198)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(69,140,708,864)	(57,146,935,794)	(11,621,538,197)	(372,234,873)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
872,978,070,361	10,670,271,091	591,089,051,805	271,218,747,465	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

(*) تمثل ذم ناتجة عن استحقاق الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي أي تحولها إلى التزامات فعلية، مثل استحقاق موعد سداد الاعتمادات الممنوحة للعملاء ولم يقم العملاء بالسداد بالتالي قام المصرف بسدادها بدلاً عنهم.

(**) يتضمن مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الخسائر الائتمانية المحتجزة لقاء الذم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية (لتعرضات العملاء والمصارف).

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية :

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	التسهيلات الجديدة خلال الفترة التسهيلات المسددة خلال الفترة
660,133,707,128	1,602,895,527	451,335,031,370	207,195,780,231	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
(505,418,535,682)	(5,129,286,552)	(481,850,960,423)	(18,438,288,707)	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
135,766,837,742	26,086,284,927	109,680,552,815	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(654,920,228)	(8,253,004,624)	8,907,924,852	محول إلى المرحلة 3
-	(35,548,685,101)	206,613,895,947	(171,065,210,846)	رصيد نهاية الفترة
-	11,309,547,651	(9,533,010,933)	(1,776,536,718)	
942,118,779,225	67,817,206,885	602,710,590,002	271,590,982,338	

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
359,203,399,621	18,922,820,852	88,205,937,678	252,074,641,091	التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة
671,482,717,338	6,690,403,974	180,220,170,641	484,572,142,723	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
(480,744,203,101)	(11,178,277,542)	(105,846,243,618)	(363,719,681,941)	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
101,694,856,179	17,255,096,681	34,854,446,197	49,585,313,301	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(2,137,950,549)	(3,439,506,091)	5,577,456,640	محول إلى المرحلة 3
-	(4,911,040,029)	150,170,495,225	(145,259,455,196)	رصيد نهاية السنة
-	45,510,317,274	(9,447,214,182)	(36,063,103,092)	
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية 37,629,645,633	ليرة سورية 33,823,463,671	ليرة سورية 3,535,098,472	ليرة سورية 271,083,490	كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
5,292,119,280	2,825,506,590	2,630,526,799	(163,914,109)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
(2,555,489)	(2,555,489)	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
26,221,499,440	26,005,005,820	216,493,620	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	(305,840,374)	(76,154,575)	381,994,949	محول إلى المرحلة 3
-	(5,500,080,356)	5,615,009,448	(114,929,092)	رصيد نهاية الفترة
-	301,435,932	(299,435,567)	(2,000,365)	
69,140,708,864	57,146,935,794	11,621,538,197	372,234,873	

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية 13,210,638,829	ليرة سورية 12,525,400,324	ليرة سورية 402,335,549	ليرة سورية 282,902,956	كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
6,323,991,889	4,458,086,870	1,829,960,264	35,944,755	مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
(320,904,375)	(320,904,375)	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
18,415,919,290	18,202,382,264	211,522,292	2,014,734	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	(101,099,005)	(3,675,504)	104,774,509	محول إلى المرحلة 2
-	(1,026,752,521)	1,138,204,127	(111,451,606)	محول إلى المرحلة 3
-	86,350,114	(43,248,256)	(43,101,858)	رصيد نهاية السنة
37,629,645,633	33,823,463,671	3,535,098,472	271,083,490	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

31 كانون الأول 2020		30 أيلول 2021		البيان
ليرة سورية		ليرة سورية		
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
849,275,801	44,085,888	1,058,391,375	85,384,499	القيمة العادلة
-	(6,159,989)	-	(12,319,978)	مخصص الخسائر الائتمانية
887,201,700		1,131,455,896		القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,143,775,874	-	-	1,143,775,874	أسهم الشركات
(12,319,978)	-	-	(12,319,978)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,131,455,896	-	-	1,131,455,896	المجموع

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,159,989	-	-	6,159,989	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثالث - 2021
6,159,989	-	-	6,159,989	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
12,319,978	-	-	12,319,978	رصيد نهاية الفترة

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

30 أيلول 2021		ليرة سورية						
القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم	
27,596,800	85,384,499	40,000	2010/12/16	%0.00072	3,821,110,191,360	خدمي	ناقلات الغاز شركة العقيلة للتأمين التكافلي	
206,004,900	1,058,391,375	2,060,049	2014/05/22	%0.05150	4,000,000,000	التأمين		

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (تتمة)

31 كانون الأول 2020
ليرة سورية

القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
13,798,400	44,085,888	40,000	2010/12/16	%0.001	1,910,555,095,680	خدمي	ناقلات الغاز
206,004,900	849,275,801	2,060,049	2014/05/22	%5.150	4,000,000,000	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي

8 استثمارات في رؤوس أموال شركات

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة والذاتية كلاً على حدى:

30 أيلول 2021
ليرة سورية

القيمة العادلة	تكلفة الاستثمار	تاريخ التملك	تاريخ البيانات المالية المعتمدة للشركة	طبيعة النشاط	نسبة حقوق التصويت	نسبة الملكية	بلد الإقامة	بلد التأسيس	اسم الشركة
52,500,000	52,500,000	2008/01/30	2021/09/30	خدمي	%5	%5	سورية	سورية	الشركة السورية الإسلامية للتأمين

31 كانون الأول 2020
ليرة سورية

القيمة العادلة	تكلفة الاستثمار	تاريخ التملك	تاريخ البيانات المالية المعتمدة للشركة	طبيعة النشاط	نسبة حقوق التصويت	نسبة الملكية	بلد الإقامة	بلد التأسيس	اسم الشركة
52,500,000	52,500,000	2008/01/30	2020/12/31	خدمي	%5	%5	سورية	سورية	الشركة السورية الإسلامية للتأمين

9 موجودات إجارة منتهية بالتمليك

يتضمن هذا البند ما يلي:

صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,453,326	(299,403,774)	306,857,100	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
31 كانون الأول 2020			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
109,577,790	(232,655,320)	342,233,110	موجودات إجارة منتهية بالتمليك

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة 15,440,798 ليرة سورية مقابل 4,549,959 ليرة سورية في الفترة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ 15,440,798 ليرة سورية.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك مبلغ 4,817,275 ليرة سورية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

10 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
200,000,001	1,315,716,000	موجودات مكتناة بغرض المراجعة
277,263,665	222,481,919	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
477,263,666	1,538,197,919	إجمالي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(133,857)	(244,622)	مخصص خسائر الائتمانية للموجودات المكتناة بغرض المراجعة
-	-	مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء الديون
(133,857)	(244,622)	إجمالي المخصصات
477,129,809	1,537,953,297	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية

توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات قيد الاستثمار أو التصفية حسب تصنيف المعيار 30 كما في 30 أيلول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية 1,315,716,000	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 1,315,716,000	موجودات مكتناة بغرض المراجعة
(244,622)	-	-	(244,622)	موجودات آيلة لوفاء ديون ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,315,471,378	-	-	1,315,471,378	المجموع

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المكتناة بغرض المراجعة:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية 133,857	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 133,857	كما في 1 كانون الثاني 2021
110,765	-	-	110,765	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة
244,622	-	-	244,622	رصيد نهاية الفترة

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

10 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2020
1,334,073	-	-	1,334,073	صافي الخسائر
(1,200,216)	-	-	(1,200,216)	الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
133,857	-	-	133,857	رصيد نهاية الفترة

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

2020	المجموع	2021	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة/الفترة
558,955,235	277,263,665	-	-	277,263,665	إضافات
-	14,855,836	-	-	14,855,836	استيعادات
(281,691,570)	(69,637,582)	-	-	(69,637,582)	مخصص استهلاك
-	-	-	-	-	خسارة التدني
-	-	-	-	-	رصيد نهاية السنة/الفترة
277,263,665	222,481,919	-	-	222,481,919	

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
527,868,566	1,026,373,357	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,058,020,680	2,440,017,037	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
4,549,959	15,440,797	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(4,549,958)	(15,440,797)	سلف مقابل تملك عقار
-	-	حسابات مدينة أخرى
1,165,545,092	3,405,988,815	نقد مفقود للفروع المغلقة
1,179,344,873	2,072,889,610	ناقصاً: مؤونة - نقد مفقود للفروع المغلقة
(1,179,344,873)	(2,072,889,610)	
2,751,434,339	6,872,379,209	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية عوائد ، يتم تحرير الوديعة المجمدة فقط عند تصفية المصرف.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,150,633,700	1,150,633,700	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
8,784,587,502	17,569,175,005	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
9,935,221,202	18,719,808,705	المجموع

(*) كما في 30 أيلول 2021 حيث بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي ، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2021: 2,512 ليرة سورية .

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
210,318,257,585	378,688,383,207	مصارف محلية (حسابات جارية وتحت الطلب)
2,409,438,132	3,259,244,310	مؤسسات مالية (ودائع مجمدة)
-	1,000,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تقل عن ثلاثة أشهر)
-	412,484	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
212,727,695,717	382,948,040,001	المجموع

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
202,934,787,684	351,896,777,632	حسابات جارية وتحت الطلب: بالليرة السورية
147,816,688,474	398,758,596,036	بالعملات الأجنبية
350,751,476,158	750,655,373,668	المجموع

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 84,598,903,535 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 أي ما نسبته 11.29% من إجمالي الودائع مقابل 64,357,544,601 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 18.35%.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,553,002	1,553,002	تأمينات مقابل نزم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
19,595,775,493	78,795,394,802	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
15,310,900	4,899,763	هامش الجدية
415,452,938,011	633,629,487,377	تأمينات أخرى
435,065,577,406	712,431,334,944	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

16 مخصصات متنوعة

قام المصرف بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي فيما يلي
أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات المذكورة:

الرصيد كما في 30 أيلول 2021 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	فروقات أسعار الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
12,642,564	-	-	(2,022,912)	1,793,047	12,872,429	مخصص تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	126,251,762	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي
369,046,860	-	2,019,648	(1,071,722,908)	999,403,312	439,346,808	مخصص ضريبية أجور وحوافز
3,290,365,297	-	295,239,128	-	589,708,126	2,405,418,043	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
3,822,054,721	-	297,258,776	(1,073,745,820)	1,717,156,247	2,881,385,518	المجموع
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020						31 كانون الأول 2020 (مدققة)
12,872,429	-	410	(601,996)	-	13,474,015	مخصص تعويض نهاية الخدمة
23,748,238	-	-	-	-	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي
439,346,808	-	1,318,560	(338,951,773)	628,680,105	148,299,916	مخصص ضريبية رواتب وحوافز
2,405,418,043	-	820,332,408	(101,449,632)	1,381,464,946	305,070,321	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
2,881,385,518	-	821,651,378	(441,003,401)	2,010,145,051	490,592,490	المجموع

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
فروقات تقييم أسعار الصرف	1,014,466,072	338,612,109	1,052,339,862
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	80,118,283	146,600,016	68,520,829
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:	377,131,973	(918,071,927)	1,130,648,080
- محول إلى المرحلة 1	-	-	-
- محول إلى المرحلة 2	32,453,354	(23,656,887)	(8,796,467)
- محول إلى المرحلة 3	(291,455)	726,161,365	(725,869,910)
رصيد نهاية الفترة	(1,238,659)	(19,423,577)	20,662,236
3,290,365,297	1,502,639,568	250,221,099	1,537,504,630

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

المجموع	31 كانون الأول 2020 (مدققة)		المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2020 فروقات تقييم أسعار الصرف صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
305,070,321	35,866,494	211,482,734	57,721,093	
820,332,408	802,093,491	2,720,857	15,518,060	
1,280,015,314	197,384,595	133,257,843	949,372,876	
-	(9,424,751)	(104,418)	9,529,169	- محول إلى المرحلة 1
-	(2,536,074)	19,511,543	(16,975,469)	- محول إلى المرحلة 2
-	28,956,107	(28,256,450)	(699,657)	- محول إلى المرحلة 3
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	رصيد نهاية السنة

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,532,336,985	4,380,591,814	رصيد بداية الفترة / السنة
3,973,030,561	7,832,449,780	المضاف خلال الفترة / السنة
397,303,056	783,244,978	يضاف: رسم إعادة الإعمار
58,746,131	41,712,454	يضاف: ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر (*)
-	76,530,920	يضاف: ضريبة أرباح رأسمالية
(2,532,336,985)	(4,370,333,617)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل
(48,487,934)	(37,278,356)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
-	(76,530,920)	المدفوع خلال السنة - ضريبة أرباح رأسمالية
4,380,591,814	8,630,387,053	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثالث من العام 2021 مبلغ 463,471,549 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 41,712,454 ليرة سورية، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لغاية الربع الثالث من العام 2020 مبلغ 405,523,659 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 36,497,133 ليرة سورية.

وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية الموجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
92,616,037	183,286,531	رصيد بداية الفترة / السنة
90,670,494	56,892,064	المضاف (المطروح) خلال الفترة / السنة (الأرباح غير المحققة عن الأموات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر)
-	4,441,753	فروقات أسعار الصرف
183,286,531	244,620,348	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
51,177,946,409	84,972,185,754	الربح المحاسبي قبل الضريبة
(41,014,320,063)	(61,757,759,348)	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
7,307,821,381	109,192,901	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	8,006,179,814	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية على المحفظة الائتمانية والكفالات (مرحلة أولى وثانية)
17,471,447,727	31,329,799,121	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
4,367,861,932	7,832,449,780	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
4,367,861,932	7,832,449,780	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% 10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
436,786,193	783,244,978	يضاف: رسم إعادة الإعمار
-	-	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
4,804,648,125	8,615,694,758	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	76,530,920	مصروف ضريبة أرباح رأسمالية
-	41,712,454	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
4,804,648,125	8,733,938,132	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل المرحلي

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,224,386,845	26,934,533,695	شيكات مقبولة الدفع
59,636,698	32,593,067	إيرادات مقبوضة مقدماً
2,513,235,295	5,149,236,334	ذمم دائنة أخرى
1,926,974,557	7,858,661,637	أمانة حوالات
631,448,186	3,467,529,568	أمانات بوالص تحصيل
545,123,340	441,346,578	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
2,097,961	741,756	إيرادات غير شرعية مجانية
97,857	186,293	حسابات بين الفروع
25,903,000,739	43,884,828,928	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

19 حسابات الاستثمار المطلقة

	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	عملاء	المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	عملاء	
المجموع	مؤسسات مالية	ليرة سورية	ليرة سورية	مؤسسات مالية	ليرة سورية	
73,341,801,499	1,507,078,683	71,834,722,816	109,836,177,755	605,846,941	109,230,330,814	حسابات التوفير
116,566,711,029	2,072,938,669	114,493,772,360	153,830,222,330	3,557,360,676	150,272,861,654	ودائع لأجل
17,435,846,683	7,435,846,683	10,000,000,000	32,097,500,000	4,000,000,000	28,097,500,000	حسابات المضاربة
319,422,895	5,000,000	314,422,895	1,095,421,433	5,000,000	1,090,421,433	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية
207,663,782,106	11,020,864,035	196,642,918,071	296,859,321,518	8,168,207,617	288,691,113,901	المجموع
413,048,438	21,046,553	392,001,885	2,949,718,228	182,495,620	2,767,222,608	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
208,076,830,544	11,041,910,588	197,034,919,956	299,809,039,746	8,350,703,237	291,458,336,509	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 30 أيلول 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 1,095,421,433 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ : 319,422,895 ليرة سورية) . بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ 16,244,785,726 ليرة سورية، منها مبلغ 7,484,125 ليرة سورية ودائع توفير وباقي المبلغ ودائع لأجل .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
483,209,939	644,908,179	إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:	
30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
483,209,939	-	-	483,209,939
223,032,057	-	-	223,032,057
(61,333,817)	-	-	(61,333,817)
644,908,179	-	-	644,908,179
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
			أرباح (خسائر) غير محققة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			رصيد نهاية الفترة

31 كانون الثاني 2020 (مدققة)

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
244,169,550	-	-	244,169,550
329,710,883	-	-	329,710,883
(90,670,494)	-	-	(90,670,494)
483,209,939	-	-	483,209,939
			الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
			أرباح (خسائر) غير محققة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			رصيد نهاية السنة

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
1,247,687,648	2,106,145,511	الإضافات خلال الفترة / السنة
774,065,430	752,433,784	فروقات أسعار الصرف
84,392,433	169,266,717	رصيد في نهاية الفترة / السنة
2,106,145,511	3,027,846,012	

22 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 30 أيلول 2021 من 15,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.
قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنويي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012.
وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنويي بمبلغ 11,161,200 دولار أمريكي وتثبيت مركز قطع بنويي بالدولار الأمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار أمريكي، ومركز قطع باليورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 30 نيسان 2014.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

23 احتياطي معدل الأرباح

إن الحركة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح/المساهمين		احتياطي معدل الأرباح/حسابات استثمارية مطلقة		البيان
31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية		ليرة سورية		
623,442,302	2,318,961,456	745,570,673	2,191,353,988	رصيد بداية الفترة/السنة
3,920,358,256	14,132,264,451	2,425,297,719	5,777,517,641	الإضافات خلال الفترة/السنة
1,501,656	58,959,763	352,119	14,174,992	فروقات التقييم
(2,226,340,758)	(42,640,836)	(979,866,523)	(26,000,361)	الاستبعادات خلال الفترة/السنة
2,318,961,456	16,467,544,834	2,191,353,988	7,957,046,260	رصيد نهاية الفترة/السنة

24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,899,890,289	65,122,608,415	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
9,524,179	-	أخرى - إجازة الخدمات
(60,686,700)	(78,736,600)	ينزل - جائزة سداد ميكرو
(6,247,868,000)	(19,900,107,765)	احتياطي معدل الأرباح
22,600,859,768	45,143,764,050	المجموع

25 صافي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(93,686,785)	2,448,498,957	مصروف مخصص خسائر إئتمانية للمصارف
5,967,094,161	5,303,010,119	مصروف مخصص خسائر إئتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات(*)
378,202,433	589,708,126	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة
6,251,609,809	8,341,217,202	المجموع

(*) علماً أنه من ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات وفر بقيمة 4,091,846,015 ل س وهو الجزء المشترك من مصروف المخصص مع حسابات الاستثمار المطلق .

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
352,458,112	411,155,406	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
53,065,547	52,316,143	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
405,523,659	463,471,549	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

27 صافي إيرادات إجارة

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك يُطرح: مخصص التدني المجموع
95,144,257	98,050,737	
95,144,257	98,050,737	

28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية التملك
62,876,731	91,199,737	
62,876,731	91,199,737	

29 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 41,802,959,519 ليرة سورية لغاية الربع الثالث من عام 2021 مقابل 23,757,600,545 ليرة سورية لنفس الفترة لعام 2020. تبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات التوفير حسابات لأجل المجموع
847,793,797	485,710,807	
4,499,713,439	6,286,743,881	
5,347,507,236	6,772,454,688	

30 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	حصة المصرف بصفته مضارب حصة المصرف بصفته رب مال المجموع
2,461,293,447	2,767,206,217	
15,354,632,391	31,510,803,649	
17,815,925,838	34,278,009,866	

31 حصة السهم من ربح الفترة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة كما يلي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	صافي ربح الفترة - ليرة سورية المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة - ليرة سورية
46,373,298,284	76,238,247,622	
150,000,000	150,000,000	
309.16	508.25	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

32 النقد وما في حكمه في آخر الفترة

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
448,298,016,335	890,329,542,075	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,733,830,317)	68,010,909,526	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(100,906,073,379)	(200,887,801,210)	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
336,658,112,639	757,452,650,391	الصافي

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات المصرف اليومية.

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات المصرف المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام ف صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالمصرف. قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر منتجة ولم يؤخذ عليها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الأشخاص المؤثبن " تملك 5% أو أكثر "	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	البيان/2021
-	-	-	-	-	137,517,526,515	بنود داخل الميزانية : إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	(18,589,146)	-	-	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الأشخاص المؤثبن " تملك 5% أو أكثر "	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	البيان/2020
-	-	-	-	-	69,688,653,288	بنود داخل الميزانية : إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	(19,332,929)	-	-	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
484,328,688	559,281,958	الإدارة التنفيذية العليا :
502,718,918	777,737,187	رواتب
33,626,350	14,985,909	مكافآت
-	-	أخرى
-	-	مجلس الإدارة:
343,915,529	526,055,478	رواتب
39,000,000	68,000,000	مكافآت
19,440,281	30,387,723	بدلات
25,746,290	56,972,222	إقامة وتنقلات أخرى
-	-	هيئة الرقابة الشرعية :
6,644,755	1,917,630	مكافآت
-	-	بدلات
1,455,420,811	2,035,338,107	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:
يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

31 كانون الثاني 2020 (مدققة)	31 كانون الثاني 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
208,864,775,941	208,864,775,941	411,258,178,805	411,258,178,805	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	42,727,265,986	86,847,530,864	86,847,530,864	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
614,007,124,404	614,007,124,404	872,978,070,361	872,978,070,361	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
212,727,695,717	212,727,695,717	382,948,040,001	382,948,040,001	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
350,751,476,158	350,751,476,158	750,655,373,668	750,655,373,668	حسابات جارية للعملاء

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

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

30 أيلول 2021

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	241,927,369	1,131,455,896	-	-	1,131,455,896

31 كانون الأول 2020

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	220,705,230	887,201,700	-	-	887,201,700

ثالثاً: تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة:
يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:
المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.
المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار)
المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

35 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية:

التعرضات لمخاطر الائتمان :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 30 أيلول 2021 وفق الجدول التالي:

أ- داخل الميزانية:

المجموع	موجودات أخرى (نعم إجابة منتهية بالتملك)	موجودات مقتناة بغرض المراجعة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	30 أيلول 2021 ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
1,739,128,853,882	15,440,797	1,315,716,000	1,143,775,874	521,064,014,352	943,998,924,521	3,962,776,468	232,442,556,900	30,465,857,714	4,719,791,256	
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
602,710,590,002	-	-	-	-	-	277,493,523	596,131,501,465	6,142,737,312	158,857,702	
										ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
68,391,478,083	-	-	-	-	-	751,951,078	64,920,263,529	2,395,622,501	323,640,975	
2,410,230,921,967	15,440,797	1,315,716,000	1,143,775,874	521,064,014,352	943,998,924,521	4,992,221,069	893,494,321,894	39,004,217,527	5,202,289,933	المجموع
(574,271,198)	-	-	-	-	-	(10,650,467)	(449,529,100)	(97,868,182)	(16,223,449)	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(94,238,533,330)	(15,440,797)	(244,622)	(12,319,978)	(22,958,304,683)	(2,111,514,386)	(255,128,072)	(67,782,931,852)	(762,911,164)	(339,737,776)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية /التدني
2,315,418,117,439	-	1,315,471,378	1,131,455,896	498,105,709,669	941,887,410,135	4,726,442,530	825,261,860,942	38,143,438,181	4,846,328,708	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة)
التعرضات لمخاطر الائتمان : (تتمة)
ب- خارج الميزانية:

المجموع	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	القطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات		30 أيلول 2021 ليرة سورية
					الشركات الكبرى	الأفراد	
229,542,937,630	18,639,053,774	99,380,725,673	19,971,458,892	35,825,000	84,237,488,830	7,278,385,461	ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم 30
61,190,202,923	20,798,063,380	-	-	22,000,000	37,666,224,943	2,703,914,600	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
5,322,670,118	-	-	-	-	4,716,071,903	606,598,215	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
296,055,810,671	39,437,117,154	99,380,725,673	19,971,458,892	57,825,000	126,619,785,676	10,588,898,276	المجموع
(3,290,365,297)	(239,675,088)	(1,059,677,931)	(3,605,341)	-	(1,601,809,815)	(385,597,122)	يطرح: مخصص التدني
292,765,445,374	39,197,442,066	98,321,047,742	19,967,853,551	57,825,000	125,017,975,861	10,203,301,154	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	941,887,410,135	941,887,410,135
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	411,258,178,805	-	-	-	-	-	-	-	411,258,178,805
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	86,847,530,864	-	-	-	-	-	-	-	86,847,530,864
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	42,640,770,704	787,347,532,768	38,143,438,181	-	-	4,846,328,708	-	872,978,070,361
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	1,058,391,375	-	-	-	-	73,064,521	-	-	1,131,455,896
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	18,719,808,705	18,719,808,705
الإجمالي / 2021/09/30	499,164,101,044	42,640,770,704	787,347,532,768	38,143,438,181	-	73,064,521	4,846,328,708	960,607,218,840	2,332,822,454,766
الإجمالي / 2020/12/31	262,376,538,930	26,917,020,983	554,729,838,462	30,022,198,576	-	37,925,899	2,338,066,383	438,365,072,772	1,314,786,662,005

-

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية :

مخاطر العملات :

30 أيلول 2021 / ليرة سورية

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (%10)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	96,551,160,649	%10	9,655,116,065	9,599,575,959
يورو	28,797,523,513	%10	2,879,752,351	2,888,544,263
جنيه استرليني	4,374,948	%10	437,495	328,121
فرنك سويسري	494,487	%10	49,449	37,087
عملات أخرى	1,072,161,842	%10	107,216,184	80,412,138

31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية

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

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

30 أيلول 2021 / ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (%10)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%10	113,145,590	113,145,590

31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية

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

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم ببيع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثالثة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الربع الثالث لعام 2021 مبلغ : 170,931,038,683 ليرة سورية مقابل 30,296,138,658 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الربع الثالث لعام 2021 مبلغ : 396,159,143,243 ليرة سورية مقابل 107,917,089,355 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)								2021/09/30
المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
956,479,129,385	-	-	-	-	-	-	956,479,129,385	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
411,258,178,805	184,997,159,854	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
86,847,530,864	86,847,530,864	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
872,978,070,361	156,428,690,556	145,379,391,146	133,888,970,075	304,876,851,303	4,156,235,676	56,304,988,387	71,942,943,218	نمذ البيع المؤجلة وأرصدة التمويل - بالصافي
1,131,455,896	1,131,455,896	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
52,500,000	52,500,000	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
7,453,326	3,295,970	-	-	4,120,001	-	-	37,355	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
1,537,953,297	222,481,919	-	-	-	-	-	1,315,471,378	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
32,278,793,747	32,278,793,747	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
161,364,269	161,364,269	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,872,379,209	6,872,379,209	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,388,324,617,864	487,715,460,989	145,379,391,146	133,888,970,075	304,880,971,304	4,156,235,676	56,304,988,387	1,255,998,600,287	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

								المطلوبات
								- إيداعات وحسابات
382,948,040,001	1,055,981,502	2,134,109,205	-	69,153,603	-	-	379,688,795,691	استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
750,655,373,668	-	-	-	-	-	-	750,655,373,668	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
712,431,334,944	656,648,459	16,406,699,390	9,727,473,283	57,460,288,160	10,953,820,715	2,023,699,482	615,202,705,455	تأمينات نقدية
3,822,054,721	3,822,054,721	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
43,884,828,928	43,884,828,928	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
8,630,387,053	8,630,387,053	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
244,620,348	244,620,348	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1,902,616,639,663	58,294,521,011	18,540,808,595	9,727,473,283	57,529,441,763	10,953,820,715	2,023,699,482	1,745,546,874,814	مجموع المطلوبات
310,793,932,018	17,907,717,991	19,939,011,240	38,644,651,375	62,599,295,524	50,915,580,846	-	120,787,675,042	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
174,914,046,183	174,914,046,183	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
2,388,324,617,864	251,116,285,185	38,479,819,835	48,372,124,658	120,128,737,287	61,869,401,561	2,023,699,482	1,866,334,549,856	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
-	236,599,175,804	106,899,571,311	85,516,845,417	184,752,234,017	(57,713,165,885)	54,281,288,905	(610,335,949,569)	الفجوة للفئة
-	-	(236,599,175,804)	(343,498,747,115)	(429,015,592,532)	(613,767,826,549)	(556,054,660,664)	(610,335,949,569)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

								المطلوبات
212,727,695,717	555,981,502	1,784,303,027	-	69,153,603	-	-	210,318,257,585	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
350,751,476,158	-	-	-	-	-	-	350,751,476,158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	188,339,109	3,475,002,298	140,714,610	1,290,365,031	107,397,398,738	38,079,910,163	284,493,847,457	تأمينات نقدية
2,881,385,518	2,881,385,518	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
25,903,000,739	25,903,000,739	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
4,380,591,814	4,380,591,814	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
183,286,531	183,286,531	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,031,893,013,883	34,092,585,213	5,259,305,325	140,714,610	1,359,518,634	107,397,398,738	38,079,910,163	845,563,581,200	مجموع المطلوبات
212,374,330,043	18,649,610,660	25,921,798,222	20,240,667,625	39,048,923,462	32,641,769,646	-	75,871,560,428	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المظلمة
84,891,572,421	84,891,572,421	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
1,329,158,916,347	137,633,768,294	31,181,103,547	20,381,382,235	40,408,442,096	140,039,168,384	38,079,910,163	921,435,141,628	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المظلمة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
-	105,410,947,953	49,937,458,056	28,173,073,684	130,811,510,567	(47,632,062,525)	29,162,211,848	(295,863,139,583)	الفجوة للفئة
-	-	(105,410,947,953)	(155,348,406,009)	(183,521,479,693)	(314,332,990,260)	(266,700,927,735)	(295,863,139,583)	الفجوة التراكمية

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتنقسم مخاطر السيولة الى قسمين :
مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: وتنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.
مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق : وتنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها الى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة

حوكمة مخاطر السيولة:

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضع المالي والاقتصاد إضافة الى أية تغيرات أخرى تؤثر بشكل جوهري على البنك، وتقدم تقارير دورية عن وضع السيولة والتمويل في البنك الى مجلس الإدارة.

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

للحد من مخاطر السيولة يتم مراعاة فصل المسؤوليات ومنحها ضمن نظام الرقابة الثنائية يعزز مراقبة السيولة والالتزام بالحدود المسموح بها وفق تعليمات مجلس النقد التسليف قرار رقم 588/م ن / ب 4 لعام 2009.
كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة مخاطر السيولة من خلال التالي:

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

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

1. تحديد قدرة البنك على مواجهة حالات نقص السيولة والاثار السلبية الناتجة عنها.
2. الكشف عن نقاط الضعف في هيكلية موجودات ومطالبات البنك في مرحلة مبكرة.

والسناريوهات وفق التالي:

- 1- سحب 20% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 2- سحب 30% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 3- سحب 40% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- 4- سحب أرصدة أكبر 5 عملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.

36 التحليل القطاعي:

معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

المجموع		ليرة سورية				البيان
أرقام الفترة 2020/09/30	أرقام الفترة 2021/09/30	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
62,680,575,266 (6,251,609,809)	107,012,547,393 (8,341,217,202)	1,305,427,866 -	62,285,627,953 -	33,635,101,792 (8,341,217,202)	9,786,389,782 -	إجمالي الإيرادات مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
56,428,965,457 (5,251,019,048)	98,671,330,191 (13,699,144,437)	1,305,427,866 (13,699,144,437)	62,285,627,953 -	25,293,884,590 -	9,786,389,782 -	تدني قيمة الموجودات المالية نتائج أعمال القطاع مصارييف غير موزعة على القطاعات حصاة المصرف من أرباح (خسائر)
-	-	-	-	-	-	الشركات الزميلة الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
51,177,946,409 (4,804,648,125)	84,972,185,754 (8,733,938,132)	(12,393,716,571) (8,733,938,132)	62,285,627,953	25,293,884,590	9,786,389,782	صافي ربح (خسائر) الفترة
46,373,298,284	76,238,247,622	(21,127,654,703)	62,285,627,953	25,293,884,590	9,786,389,782	البيان
أرقام الفترة 2020/12/31						موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
1,319,739,093,746 -	2,347,414,174,016 -	- -	1,131,455,896 -	2,303,292,951,231 -	42,989,766,889 -	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
52,500,000	52,500,000	52,500,000	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات مطلوبات القطاع
9,367,322,601	40,857,943,848	40,857,943,848	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,329,158,916,347	2,388,324,617,864	40,910,443,848	1,131,455,896	2,303,292,951,231	42,989,766,889	مصارييف راسمالية
1,206,621,579,825	2,145,843,788,359	-	-	382,947,627,517	1,762,896,160,842	الاستهلاكات
37,645,764,101	67,566,783,322	67,566,783,322	-	-	-	
1,244,267,343,926	2,213,410,571,681	67,566,783,322	-	382,947,627,517	1,762,896,160,842	
7,969,168,642 (1,939,987,979)	34,899,779,121 (2,459,621,105)	34,899,779,121 (2,459,621,105)	- -	- -	- -	

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

37 الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات أخرى	الإجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
			المبالغ المغطاة بعقود تأمين	بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة		
المبلغ بجميع العملات		1,044,982,668	-	1,044,982,668	-	1,044,982,668	دير الزور	1
-		-	-	-	-	15,949,933	سيف الدولة	2
-	تم تشكيل المخصصات اللازمة	-	-	-	-	20,287,938	السبع بحرات	3
-		-	-	-	-	27,381,678	حريستا	4
-		-	-	-	-	37,029,971	درعا	5
-		-	-	-	-	32,252,346	ادلب	6

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

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 1,027,873,442 ل.س تم تشكيل
المخصصات لها ، علماً أن المكتب تم شطبه .

38 كفاية رأس المال

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال وفق الجدول التالي :

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المكتتب
3,161,985,644	3,161,985,644	احتياطي قانوني
2,520,397,244	2,520,397,244	احتياطي خاص
2,318,961,456	16,467,544,834	احتياطي معدل الأرباح
(52,500,000)	(52,500,000)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(104,417,045)	(161,364,269)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(252,056,638)	(197,274,893)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها
-	61,923,978,200	أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
10,117,117,328	9,591,061,850	صافي الربح او الخسارة
51,289,900,810	51,289,900,810	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(7,128,172,906)	النقص في المؤونات المقدّرة على باقي الموجودات وغير المكوّنة
83,999,388,799	152,415,556,514	صافي الاموال الخاصة الأساسية
9,913,782,057	14,471,373,243	احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية
241,604,970	322,454,090	احتياطي القيمة العادلة
94,154,775,826	167,209,383,847	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
730,261,662,658	1,041,389,967,952	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
62,840,901,905	116,319,891,449	حسابات خارج الميزانية المثقلة
20,078,162,143	20,078,162,143	المخاطر التشغيلية
3,185,238,448	5,586,187,274	مخاطر السوق
816,365,965,154	1,183,374,208,818	إجمالي المخاطر
10.29%	12.88%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
11.53%	14.13%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,426,721,045	19,971,458,892	اعتمادات
-	-	قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
359,534,921	1,161,320,081	- دفع
53,845,212,656	119,228,315,509	- حسن تنفيذ
3,624,871,602	5,818,786,033	- دخول عطاء
6,245,941,812	11,058,087,329	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
51,733,604,166	98,351,239,210	- حسن تنفيذ
514,743,232	1,029,486,464	- أخرى
36,506,622,938	39,437,117,154	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
178,257,252,372	296,055,810,672	المجموع

مصرف سورية الدولي الإسلامي ش.م.م

40 الاستمرارية وقرار الحظر

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

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

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