

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2024/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: البنك الوطني الإسلامي المساهمة المغفلة العامة

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار على أساس غير الفائدة

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2021/11/30	2021/12/30	2023/10/15	2024/01/31

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
25,000,000,000	25,000,000,000	250,000,000	4516

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد د. محمد أنس حمد لله	رئيس مجلس إدارة	شركة نيو جينرايشن ش.م.ل هولدينغ	%49
2	السيد د. راكان رزوق	عضو مجلس إدارة		
3	السيد رفعت كمال آل عمو	عضو مجلس إدارة		
4	السيد حسين حموي	عضو مجلس إدارة		
5	السيد محمد طارق السراج	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	لا يوجد
6	السيد محمد كاظم عويضة	عضو مجلس إدارة	نفسه	لا يوجد
7	السيد أحمد نور الدين الرضي	عضو مجلس إدارة	نفسه	لا يوجد
8	السيد عماد الدين غصن	عضو مجلس إدارة	نفسه	%4
9	السيد رصين مرتيني	عضو مجلس إدارة	نفسه	%3



Handwritten signatures and stamps.

*تم استقالة عضو مجلس الإدارة السيد رصين مرتيني بتاريخ 2024/06/06.

أمير رهوان		الرئيس التنفيذي	
محمد عماد الدرزنلي		مدقق الحسابات	
6634011/6634010	رقم الهاتف	سورية - دمشق - أوتستراد المزة - مقابل مشفى الرازي	العنوان
6634019	رقم الفاكس	www.nib.com.sy	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم:

القيمة السوقية	القيمة الدفترية *	القيمة الاسمية
2,950.21	281.54	100

نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة:

التغير %	نهاية السنة السابقة 2023/12/31	الفترة الحالية 2024/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
%146	128,485,096,512	315,938,793,318	مجموع الموجودات
%4-	73,420,160,463	70,386,057,783	مجموع حقوق مساهمي البنك

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2024/03/31	النتائج المرحلية المقارنة:
%61-	6,587,025,206	2,562,778,258	صافي الإيرادات *
%199-	4,145,318,670	(4,118,069,580)	صافي الربح قبل الضريبة
%62	668,274,070	1,083,966,900	ضريبة الدخل على الأرباح



Handwritten signatures and initials in blue ink.



—	—	—	حقوق الأقلية في الأرباح
163-%	4,813,592,740	(3,034,102,680)	صافي الدخل للمساهمين
163-%	19.25	(12.14)	ربحية (خسارة) السهم

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف،

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2024/03/31	النتائج المرحلية المقارنة :
—	7,349,028,665	—	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
20-%	(2,535,435,925)	(3,034,102,680)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
20-%	(10.14)	(12.14)	ربحية (خسارة) السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغ إجمالي الموجودات ما يقارب 316 مليار ليرة سورية، وبلغ إجمالي حقوق المساهمين ما يقارب 70 مليار ل.س.
- بلغ صافي الخسارة ما يقارب 3 مليار ل.س.

التاريخ: 2024/06/13

الرئيس التنفيذي

أمير رهوان



البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2024



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي - سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر للبنك الوطني الإسلامي - سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2024، والبيانات المرحلية المختصرة للدخل، والدخل الشامل الآخر، والدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2024.

د. محمد عماد الدرکزلي



Mhd. Imad Al-Darkazanli
محمد عماد الدرکزلي

12 حزيران 2024

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في 31 آذار 2024

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	إيضاح	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
			الموجودات
102,472,851,773	266,514,243,132	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
12,929,609	514,555,365	4	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,012,845,512	24,454,805,698	5	موجودات ثابتة
6,963,255,173	6,558,086,818		موجودات غير ملموسة
8,054,535,687	7,689,059,586		حق استخدام الأصول
8,073,263	5,472,553		موجودات ضريبية مؤجلة
88,435,809	1,172,402,709	6	موجودات أخرى
1,471,191,047	1,629,188,818	7	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,400,978,639	7,400,978,639	8	مجموع الموجودات
<u>128,485,096,512</u>	<u>315,938,793,318</u>		
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			وحقوق المساهمين
			المطلوبات
-	493,253,462	9	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
11,833,695,532	69,469,336,094	10	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
148,045,529	3,091,076,585	11	تأمينات نقدية
1,383,588	63,271,115	12	مخصصات متنوعة
42,469,945,386	141,041,272,380	13	مطلوبات أخرى
<u>54,453,070,035</u>	<u>214,158,209,636</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
611,833,921	31,393,006,256	14	حسابات الاستثمارات المطلقة
32,093	1,519,643	15	احتياطي مخاطر استثمار
<u>611,866,014</u>	<u>31,394,525,899</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
55,064,936,049	245,552,735,535		
			حقوق الملكية
25,000,000,000	25,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
39,125,036	39,125,036		احتياطي قانوني
39,125,036	39,125,036		احتياطي خاص
(667,869,359)	(667,869,359)		الخسائر المتراكمة المحققة
49,009,779,750	49,009,779,750		الأرباح المدورة غير المحققة
-	(3,034,102,680)		خسارة الفترة
<u>73,420,160,463</u>	<u>70,386,057,783</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>128,485,096,512</u>	<u>315,938,793,318</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير روهان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
-	592,572,229	17	الإيرادات إيرادات ذم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات اجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية
-	592,572,229		
-	(236,791,167)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك مع احتياطي مخاطر الاستثمار
-	(1,487,550)	15	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	(235,303,617)	18	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
-	355,781,062	19	اجمالي حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
-	2,206,243,726	20	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
(762,003,459)	753,470	26	الأرباح (الخسائر) الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
7,349,028,665	-		أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
6,587,025,206	2,562,778,258		صافي الأرباح التشغيلية
			المصروفات
(1,791,820,000)	(3,936,911,989)	21	نفقات الموظفين
(157,755,267)	(823,245,166)		استهلاكات وإطفاءات
(480,512,235)	(1,744,318,481)	22	مصاريف إدارية وعمومية
(11,619,034)	(146,372,202)	23	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(30,000,000)	12	مخصصات متنوعة
(2,441,706,536)	(6,680,847,838)		إجمالي المصروفات
4,145,318,670	(4,118,069,580)		(خسارة) الربح قبل الضريبة
668,274,070	1,083,966,900	6	إيراد ضريبة الدخل
4,813,592,740	(3,034,102,680)		صافي (خسارة) ربح الفترة
19.25	(12.14)	24	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

2023 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح 2024 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,813,592,740	(3,034,102,680)	صافي (خسارة) ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>4,813,592,740</u>	<u>(3,034,102,680)</u>	الدخل الشامل للفترة

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل والمنسوبات المتعلقة بشبه حقوق الملكية المرحلي المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
6,587,025,206	2,799,569,425		إجمالي الدخل التشغيلي قبل حصة حسابات الاستثمار المطلقة (شبه حقوق الملكية)
-	(2,206,243,726)	20	تعديلات على: ناقصاً: صافي إيرادات الخدمات البنكية ناقصاً: (الأرباح) الخسائر الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية الأرباح الغير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ناقصاً حصة البنك من ربح التمويل المشترك بصفته رب المال مجموع الدخل العائد إلى حسابات الاستثمار المطلقة (شبه حقوق الملكية)
762,003,459 (7,349,028,665)	(753,470)		
-	(342,245,803)		
-	250,326,426		
-	(13,535,259)	19	ناقصاً حصة البنك كمضارب صافي الدخل العائد إلى حسابات الاستثمار المطلقة (شبه حقوق الملكية)
-	236,791,167		
-	(1,487,550)	15	ناقصاً صافي حركة احتياطي مخاطر الاستثمار الربح القابل للتوزيع على حسابات الاستثمار المطلقة (شبه حقوق الملكية)
-	235,303,617	18	
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخر مجموع الدخل العائد إلى حسابات الاستثمار المطلقة (شبه حقوق الملكية)
-	235,303,617	18	

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	(خسارة) ربح الفترة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	
25,000,000,000	39,125,036	39,125,036	-	(667,869,359)	49,009,779,750	73,420,160,463 (3,034,102,680)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 الدخل الشامل للفترة
25,000,000,000	39,125,036	39,125,036	(3,034,102,680)	(667,869,359)	49,009,779,750	70,386,057,783	الرصيد في 31 آذار 2024
25,000,000,000	-	-	4,813,592,740	(852,264,049)	2,452,927,285	26,600,663,236 4,813,592,740	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 الدخل الشامل للفترة
25,000,000,000	-	-	4,813,592,740	(852,264,049)	2,452,927,285	31,414,255,976	الرصيد في 31 آذار 2023

المدير المالي
فادي التجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
4,145,318,670	(4,118,069,580)	
157,755,267	823,245,166	
11,619,034	146,372,202	23
-	30,000,000	
762,003,459	-	
(7,349,028,665)	-	
-	236,791,167	
(2,272,332,235)	(2,881,661,045)	
-	(1,692,173,600)	
-	(22,558,101,399)	
(333,887,877)	(157,997,773)	
-	2,943,031,056	
(43,216,345)	98,066,711,794	
(2,649,436,457)	73,719,809,033	
(55,850,000)	(50,000,000)	
(19,000,000)	-	
(74,850,000)	(50,000,000)	
-	30,546,003,100	
-	(134,380)	
-	57,635,640,562	
2,887,444,765	504,615,200	
2,887,444,765	88,686,124,482	
7,349,028,665	-	
7,512,186,973	162,355,933,515	
27,503,413,104	102,185,248,194	25
35,015,600,077	264,541,181,709	25

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رھوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

1. معلومات عامة

البنك الوطني الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية ش.م.م.ع.س تم الترخيص لها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (36) م.و الصادر بتاريخ 14 نيسان 2021 وبموجب السجل التجاري رقم (19560) الصادر بتاريخ 30 كانون الأول 2021، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون النقد الأساسي رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

انعقدت الهيئة العامة التأسيسية للبنك بتاريخ 30 تشرين الثاني 2021 (تاريخ التأسيس) وأقرت الإعلان عن تأسيس البنك، كما تم انتخاب مجلس الإدارة الأول، تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم 1126/ل أ، الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آب 2023.

قام المصرف بمباشرة أعماله الفعلية بتاريخ 15 تشرين الأول 2023 بعد استكمال كافة متطلبات مصرف سورية المركزي. تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو المزرة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك تقديم الخدمات البنكية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة في جميع صورها وأشكالها، وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2024 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 أيار 2024 .

هيئة الرقابة الشرعية

ينص المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 ضمن المادة 10/ على تشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء على الأقل من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة للمساهمين، كما ينص قرار مجلس النقد والتسليف رقم 50/م ن بتاريخ 16 نيسان 2020 على زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ليصبح خمسة أعضاء، ويكون رأيها ملزماً للبنك الإسلامي، وتتولى هذه الهيئة:

- مراقبة أعمال البنك الإسلامي وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية.
- إبداء الرأي في صيغ العقود اللازمة لأنشطته وأعماله.
- النظر في أية أمور تكلف بها من قبل مجلس الإدارة أو وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

لا يجوز عزل أو إقالة هيئة الرقابة الشرعية أو أي عضو فيها خلال مدة التعيين إلا بقرار من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

يتوجب على إدارة البنك إعلام مصرف سورية المركزي بقرار تعيين هيئة الرقابة الشرعية أو عزلها أو عند إجراء أي تعديل في تكوينها.

وافق مجلس النقد والتسليف بقراره رقم 168/م ن بتاريخ 3 نيسان 2023 على طلبات الترشيح المقدمة من مجلس الإدارة لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك الوطني الإسلامي لولاية مدتها 3 ثلاثه أعوام ، والتي تم المصادقة عليها خلال الهيئة العامة.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة :

- 1- الدكتور أحمد سامر القباني
- 2- الدكتور فريد الخطيب
- 3- الأستاذ عبد الوهاب الشماع.

وخلال اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ 28 ايار 2024 تم الموافقة على استكمال عدد أعضاء الهيئة الشرعية الى (5) أعضاء بما يتوافق مع أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 50/م ن بتاريخ 16 نيسان 2020 ، وسوف يتم استكمال الموافقات اللازمة لدى مجلس النقد والتسليف ومصرف سوريا المركزي.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 41 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2024.

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.
- تبدأ السنة المالية للبنك في 1 كانون الثاني من كل سنة ميلادية وتنتهي في 31 كانون الأول من نفس السنة باستثناء السنة الأولى التي تبدأ اعتباراً من تاريخ إعلان تأسيس البنك نهائياً وتنتهي في 31 كانون الأول من السنة التالية.
- تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص حسابات الاستثمار المطلقة عند عرض البيانات المالية للبنك والإفصاحات ذات الصلة.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024.

معيار المحاسبة المالي رقم 1 (معدل 2021) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – "المتعلق بالعرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة 2021 بهدف هذا المعيار إلى تحديد وتحسين متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وفقاً للتعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يعد من أهم التغيرات الجوهرية في المعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إدخال تعريف أشباه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمعاملات المشابهة له بطبيعتها.
- تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.
- إدخال مفهوم الدخل الشامل.
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
- إلغاء القوائم المالية المتعلقة بالزكاة والتبرعات الخيرية وعرضها ضمن الإفصاحات حول البيانات المالية.
- إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل.
- تعديل فقرة المعايير المحاسبية وإدخال مفهوم معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
- تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.
- تحسين التقارير المالية فيما يتعلق بالعملاء الأجنبية، والتقارير القطاعية.
- تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث يتعلق بالوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.
- قام البنك بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024، ولم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على الاعتراف والقياس وإنما بعض التغييرات في طرق العرض والإفصاح للبيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 40 – إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 40 "المتعلق بنوافذ التمويل الإسلامي" في عام 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بنوافذ التمويل الإسلامي، يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية"، سيكون هذا المعيار إلزامياً للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لتطبيق هذا المعيار المحاسبي أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق

معيار المحاسبة المالي رقم 42 - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 42 في عام 2022. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 12 السابق "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية والقواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في عام 2022 الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم 42 "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على البيانات المالية للبنك

معيار المحاسبة المالي رقم 45 - أشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في عام 2023. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية (بصفة شريك عامل غالباً)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق المساهمين. حيث أن هذه الأدوات (بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة) عادة ما تصنف داخل الميزانية وتسجل "أشبه حقوق الملكية".

يوفر هذا المعيار أيضاً الضوابط العامة للمحاسبة عن البنود داخل الميزانية لأدوات الاستثمار التشاركية وأشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان الميزانية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 عام 2023. يحدد هذا المعيار ضوابط توصيف الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بالتقارير المالية بما يتوافق مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أياً. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والالتزامات المنقولة بالأعباء المترتبة على المؤسسة. كما يتضمن هذا المعيار متطلبات العرض والإفصاح، بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض والإفصاح العام في البيانات المالية".

فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - أشباه حقوق الملكية. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات الداخلية للموجودات بين الأوعية الاستثمارية في المؤسسة المالية الإسلامية. يطبق هذا المعيار على جميع عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية المتعلقة بحقوق الملكية للمساهمين وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة وتشمل الموجودات النقدية وغير النقدية. ويطلب المعيار تبني وتطبيق سياسات محاسبية لهذه التحويلات متسقة ومتوافقة مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات". ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2024 على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يفترض استمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) وقد تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم تجنب أية أرباح خلال الربع الأول من عام 2024 وخلال عام 2023 لعدم وجود أية أرباح ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطفلة

يتم تقسيم الإيرادات إلى: إيرادات مشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، (مثل إيرادات التمويلات والاستثمارات)، وإيرادات من حق البنك وحده ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، كما أنهم لا يتحملون النفقات المرتبطة بها، (مثل إيرادات عمولات الخدمات المصرفية أو أرباح المتاجرة بالعملات).

يتم فصل الإيرادات المشتركة بكل عملة على حدى إلى إيرادات متأتية من استثمارات مموله كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات مموله بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق) وتقوم سياسة البنك على إعطاء الأولوية في الاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق، وبذلك لا يدخل البنك أمواله بالاستثمار إلا بما يزيد به وسطي المحفظة الاستثمارية عن وسطي أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الاستثمار. ويكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات مموله من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي توافق الهيئة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة) بعد طرح حصة مشاركة أموال البنك وحصته كمضارب واحتياطي مخاطر الاستثمار.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 استخدام التقديرات (تتمة)

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

يحتسب المتوسط المرجح لحسابات الاستثمار المطلق بناء على متوسط رصيد هذه الحسابات اليومي في الشهر الواحد، ويحتسب المبلغ الداخل بالاستثمار بناء على المتوسط المرجح لحسابات الاستثمار بحسب النسب التالية:

حسابات التوفير	30%
حسابات لمدة شهر	50%
حسابات لمدة 3 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	60%
حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	65%
حسابات لمدة 9 أشهر	70%
حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت)	80%
حسابات لمدة 24 شهر	90%
حسابات لمدة 36 شهر	95%

يقوم البنك باحتساب حصته كمضارب بحد أقصى بنسبة 50%، وقد قام البنك بالتبرع بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية خلال الربع الأول من العام.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

يتم التضييق واحتساب الأرباح بشكل ربعي، ويتم توزيع الأرباح ربعياً للحسابات التي استحققت آجالها خلال الربع، ولحسابات الإدخار الاستثماري، ولبعض أنواع الحسابات الأخرى.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائر سيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق النسب أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

لم يقم البنك خلال الفترة بتحميل وعاء المضاربة بأي مخصصات أو مصاريف (علماً أنه لم يصدر بعد قرار هيئة الرقابة الشرعية حول المصاريف الممكن تحميلها على الوعاء حتى نهاية الفترة).

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية فإنه لا يحق للمتعامل السحب من حساب الوديعة قبل حلول أجلها (كسر الوديعة). ويحق للبنك بإعادة منفردة في بعض الحالات الموافقة على ذلك بحيث يتم التخارج بالقيمة التي يتفق عليها الطرفان، فقد يكون بنفس مبلغ الوديعة أو بأقل أو بأكثر وبكامل الربح أو بجزء منه، ووفق مبدأ المباراة الذي يقضي بإبراء المتخارج لأصحاب الحسابات الاستثمارية عند التخارج من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وإبرائهم له من أي خسارة لم تظهر وما تبقى من احتياطيات مخاطر الاستثمار واحتياطيات معدل الأرباح ومخصصات الديون الناتجة عنه لباقي المستثمرين.

وتعود أرباح الودائع المكسورة التي لم تعطى للعميل صاحب الوديعة إلى الوعاء الاستثماري ليتم إعادة توزيعها بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 استخدام التقديرات (تتمة)

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

بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الأول من السنة كما يلي:

الربع الأول 2024

ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير
2.92%	وديعة استثمارية 3 أشهر
5.84%	وديعة استثمارية 6 أشهر
7.59%	وديعة استثمارية 9 شهور
8.17%	وديعة استثمارية سنة
10.12%	وديعة استثمارية 24 شهر
11.39%	

في حال كانت نسبة مشاركة كل نوع من أنواع الودائع 100% يكون متوسط العائد على الاستثمارات كما يلي:

الربع الأول 2024

ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير
9.73%	وديعة استثمارية 3 أشهر
9.73%	وديعة استثمارية 6 أشهر
11.68%	وديعة استثمارية 9 شهور
11.68%	وديعة استثمارية سنة
12.65%	وديعة استثمارية 24 شهر
12.65%	

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,272,165,150	26,701,323,267	نقد في الخزينة
97,900,153,190	237,817,706,000	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
397,000,000	2,089,173,600	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(96,466,567)	(93,959,735)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
<u>102,472,851,773</u>	<u>266,514,243,132</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2024 مبلغ 2,089,173,600 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم: 7/ م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة بالعملة الأجنبية لدى مصرف سورية المركزي:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
96,466,567	-	-	96,466,567	كما في 1 كانون الثاني 2024
(2,506,832)	-	-	(2,506,832)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>93,959,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,959,735</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
25,725,439	-	-	25,725,439	كما في 1 كانون الثاني 2023
70,741,128	-	-	70,741,128	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>96,466,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,466,567</u>	رصيد نهاية السنة

4. إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2023 (مدققة) مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) مصارف محلية ليرة سورية	
12,929,854	515,405,904	حسابات جارية
(245)	(850,539)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
<u>12,929,609</u>	<u>514,555,365</u>	

4. إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

(*) فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة 3 أشهر أو أقل:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
245	-	-	245	كما في 1 كانون الثاني 2024
850,294	-	-	850,294	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
850,539	-	-	850,539	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
283	-	-	283	كما في 1 كانون الثاني 2023
(38)	-	-	(38)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
245	-	-	245	رصيد نهاية السنة

5. ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,193,042,476	31,673,123,571	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(175,915,646)	(7,097,895,342)	ينزل: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
2,017,126,830	24,575,228,229	
(4,281,318)	(120,422,531)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)
2,012,845,512	24,454,805,698	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,017,126,830	-	-	2,017,126,830	كما في 1 كانون الثاني 2024
23,902,784,978	-	-	23,902,784,978	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,344,683,579)	-	-	(1,344,683,579)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
24,575,228,229	-	-	24,575,228,229	رصيد نهاية السنة

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2024

5. ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2023
2,017,527,285	-	-	2,017,527,285	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(400,455)	-	-	(400,455)	التسهيلات المسددة خلال السنة
<u>2,017,126,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,017,126,830</u>	رصيد نهاية السنة

(*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,281,318	-	-	4,281,318	كما في 1 كانون الثاني 2024
116,141,213	-	-	116,141,213	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>120,422,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,422,531</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2023
4,281,318	-	-	4,281,318	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>4,281,318</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,281,318</u>	رصيد نهاية السنة

6. ضريبة الدخل

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(217,041,409)	(88,435,809)	رصيد بداية الفترة / السنة
128,605,600	(1,083,966,900)	يضاف: مصروف ضريبة الدخل (*)
<u>(88,435,809)</u>	<u>(1,172,402,709)</u>	

6. ضريبة الدخل (تتمة)

(*) تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,145,318,670	(4,118,069,580)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
		التعديلات
11,619,034	176,372,202	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
762,003,459	-	الخسائر غير المحققة الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
(7,349,028,665)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
(2,430,087,502)	(3,941,697,378)	المبلغ الخاضع للضريبة
%25	%25	معدل الضريبة
(607,521,880)	(985,424,400)	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
(60,752,190)	(98,542,500)	رسم إعادة الإعمار
(668,274,070)	(1,083,966,900)	إيراد ضريبة الدخل للفترة

(*) استناداً الى كتاب الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 726 / 3 ت ع بتاريخ 17 أيلول 2013، يتم فصل الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي عن إجمالي الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية، وبناء عليه يتم استبعادها من الربح الخاضع للضريبة، ولا يوجد أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2024 (31 آذار 2023 بلغت الأرباح غير المحققة ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية 6,587,025,206 ليرة سورية).

7. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
952,550,470	1,050,387,069	دفعات مقدمة للموردين
133,622,337	220,320,011	سلف العمل والموظفين
225,839,320	199,325,738	مصاريف مدفوعة مقدماً
159,156,000	159,156,000	مخزون لوازم مكتبية وقرطاسية
22,920	-	أخرى
1,471,191,047	1,629,188,818	

8. 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 فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آب 2023، وبذلك فقد قام البنك بتحويل جزء من أرصدة البنك لدى مصرف سورية المركزي الى حساب الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي.

8. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,275,000,000	1,275,000,000	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
6,125,978,639	6,125,978,639	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
<u>7,400,978,639</u>	<u>7,400,978,639</u>	

(*) كما في 31 آذار 2024 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 487,659.5 دولار امريكي (31 كانون الأول 2023: 487,659.5 دولار امريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الليرة السورية في 31 آذار 2024: 12,562 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 12,562 ليرة سورية)

9. إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	447,119,266	مصارف محلية - حسابات جارية
-	46,134,196	مصارف خارجية - حسابات جارية
-	<u>493,253,462</u>	

10. أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,698,025,932	68,630,031,188	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
135,669,600	839,304,906	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>11,833,695,532</u>	<u>69,469,336,094</u>	

11. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,323,950	2,028,964,277	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
126,721,579	989,512,308	تأمينات قطع تصدير
17,000,000	72,600,000	تأمينات أخرى
<u>148,045,529</u>	<u>3,091,076,585</u>	

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2024

12. مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تتضمن مخصص القطع التشغيلي، ومخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي، فيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات المذكورة:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)		
المجموع	المجموع	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	30,000,000	30,000,000	-
1,383,588	33,271,115	31,887,527	1,383,588
1,383,588	63,271,115	61,887,527	1,383,588

مخصص القطع التشغيلي
مخصص الخسائر الائتمانية لبنود
خارج بيان المركز المالي

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة تعرضات بنود خارج بيان المركز المالي والمتضمنة الكفالات والقبولات والسقوف المباشرة وغير المباشرة غير المستغلة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,668,936,750	-	-	1,668,936,750
17,014,241,934	-	-	17,014,241,934
(4,351,073,500)	-	-	(4,351,073,500)
14,332,105,184	-	-	14,332,105,184

كما في 1 كانون الثاني 2024
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
1,668,936,750	-	-	1,668,936,750
-	-	-	-
1,668,936,750	-	-	1,668,936,750

كما في 1 كانون الثاني 2023
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

وضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي:

31 آذار 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,383,588	-	-	1,383,588
31,887,527	-	-	31,887,527
33,271,115	-	-	33,271,115

كما في 1 كانون الثاني 2024
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2024

12. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
1,383,588	-	-	1,383,588
1,383,588	-	-	1,383,588

كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

13. مطلوبات أخرى

31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	حالات واوامر دفع وشيكات مصدقة نم مستحقة لأطراف ذات علاقة (*) مستحق لجهات حكومية نققات مستحقة غير مدفوعة أخرى
127,581,422,471	29,029,001,918	
13,109,744,184	12,605,128,984	
344,146,825	728,202,469	
2,500,000	107,612,015	
3,458,900	-	
141,041,272,380	42,469,945,386	

(*) قام بعض المساهمين المؤسسين بمنح البنك قرض حسن خلال وبعد فترة التأسيس بغرض تسهيل عمليات تسديد المبالغ المستحقة على البنك. بلغت مجموع المبالغ الممنوحة كقرض حسن أثناء مرحلة التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2022 مبلغ 10,198,754,754 ليرة سورية، قام المساهمون المؤسسون بالتنازل عن جزء من هذا القرض خلال الفترة المذكورة بقيمة 5,924,566,084 ليرة سورية، حيث بلغ رصيد القرض الحسن كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 4,274,188,670 ليرة سورية.

- بلغ مجموع المبالغ الإضافية الممنوحة من المساهمين المؤسسين كقرض حسن كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 23,727,622,422 ليرة سورية، قام المساهمون المؤسسون بالتنازل عن جزء من هذا القرض خلال عام 2023 بقيمة 15,396,682,108 ليرة سورية، وبذلك يصبح رصيد القرض الحسن كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 12,605,128,984 ليرة سورية.

- بلغ مجموع المبالغ الإضافية الممنوحة من المساهمين المؤسسين كقرض حسن كما في 31 آذار 2024 مبلغ 504,615,200 ليرة سورية وبذلك يصبح رصيد القرض الحسن كما في 31 آذار 2024 مبلغ 13,109,744,184 ليرة سورية.

14. حسابات الاستثمارات المطلقة

31 آذار 2024 (غير مدققة)		
أفراد ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
12,320,998,188	-	12,320,998,188
3,836,550,000	15,000,000,000	18,836,550,000
16,157,548,188	15,000,000,000	31,157,548,188
13,540,260	221,917,808	235,458,068
16,171,088,448	15,221,917,808	31,393,006,256

حسابات التوفير
لأجل
أعباء محققة غير مستحقة الدفع
إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

14. حسابات الاستثمارات المطلقة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
538,545,088	-	538,545,088	حسابات التوفير
73,000,000	-	73,000,000	لأجل
611,545,088	-	611,545,088	
288,833	-	288,833	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
611,833,921	-	611,833,921	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

15. احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	32,093	رصيد بداية السنة
32,093	1,487,550	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
32,093	1,519,643	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) يقتطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار.

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 31 آذار 2024 مبلغ 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وجميع أسهم البنك اسمية تقسم إلى ثلاث فئات:

- (فئة أ) وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.

- (فئة ب) وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.

- (فئة ج) وهي الأسهم التي تملكها مؤسسات القطاع العام المصرفي.

اكتتب المساهمون المؤسسون على ما نسبته 75% من أسهم رأس مال البنك بما يعادل 187,500,000 سهم. تم طرح باقي الأسهم (25%) للاكتتاب العام والبالغة 62,500,000 سهم وتم دفع كامل القيمة الاسمية للسهم عند الاكتتاب. بلغت مصاريف إصدار الأسهم المدفوعة لغاية 31 كانون الأول 2022 مبلغ 261,510,615 ليرة سورية.

17. إيرادات نهم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	567,411,410	إيرادات المرابحات - شركات
-	25,160,819	إيرادات المرابحات - أفراد
-	592,572,229	

18. العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	221,917,808	حسابات لأجل - مؤسسات مالية
-	11,396,120	حسابات لأجل - أفراد
-	1,989,689	حسابات التوفير
-	235,303,617	

19. حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	342,245,803	حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
-	13,535,259	حصة البنك بصفته مضارب
-	355,781,062	

20. صافي إيرادات الخدمات المصرفية

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	1,854,374,011	رسوم خدمات بنكية
-	404,053,034	عمولات على الاعتمادات والكفالات والتعهدات
-	2,258,427,045	
-	(52,183,319)	أعباء عمولات ورسوم
-	2,206,243,726	صافي إيرادات الخدمات البنكية

21. نفقات الموظفين

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,247,752,915	3,624,454,476	رواتب الموظفين
71,243,850	247,296,301	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
15,926,053	46,397,045	مصاريف التأمين الصحي
25,527,635	17,000,000	مهمات سفر
421,851,217	1,000,000	مكافآت
8,404,600	250,000	مصاريف تدريب
1,113,730	514,167	تعويضات أخرى
1,791,820,000	3,936,911,989	

22. مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
28,000,000	368,200,000	مصروف استشارات وتدقيق
16,155,500	299,474,000	مصاريف أنظمة معلومات
58,785,999	188,911,622	مصاريف الكهرباء والمياه
89,503,659	169,480,000	ضيافة وتنظيف
93,530,500	115,174,980	مصاريف وقود
53,679,540	103,834,516	مصاريف حكومية
2,730,000	100,334,000	مصاريف اعلانات
9,321,487	72,793,000	مصاريف مختلفة
-	68,889,823	مصاريف الهاتف والانترنت
67,477,500	58,789,300	مصاريف صيانة
-	55,030,420	مصاريف تأمين
-	54,453,000	مصاريف نقل
32,823,000	41,595,100	قرطاسية ومطبوعات
-	40,500,000	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
-	5,178,720	مصاريف اخرى
18,748,800	1,680,000	مصاريف حراسة
9,756,250	-	مصاريف الإيجار (عقود قصيرة الأجل)
480,512,235	1,744,318,481	

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2024

23. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
11,616,165	(2,506,832)	-	-	-	(2,506,832)
2,869	850,294	-	-	-	850,294
-	116,141,213	-	-	-	116,141,213
-	31,887,527	-	-	-	31,887,527
11,619,034	146,372,202	-	-	-	146,372,202

24. حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تحتسب حصة السهم من صافي أرباح (خسائر) السنة بتقسيم أرباح (خسائر) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة كما يلي:

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	صافي (خسارة) ربح الفترة - ليرة سورية
4,813,592,740	(3,034,102,680)	
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
19.25	(12.14)	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة - ليرة سورية

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي (خسارة) ربح الفترة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

25. النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية
34,843,799,276	102,172,318,340	264,519,029,267
171,800,801	12,929,854	515,405,904
-	-	(493,253,462)
35,015,600,077	102,185,248,194	264,541,181,709

26. أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 952 / 100 / 1 بتاريخ 12 شباط 2009 ، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة. صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 314 / م ن بتاريخ 31 تشرين الأول 2023 والقاضي بالموافقة على قيام البنك الوطني الإسلامي بتشكيل مركز قطع بنوي بقيمة 4,876,595 دولار أمريكي من المصادر الذاتية للمصرف. لا يوجد أرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي لغاية 31 آذار 2024.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
-	40,500,000	
2,298,019,789	1,284,000,000	
2,298,019,789	1,324,500,000	

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية أتعاب أو تعويضات خلال الربع الأول من عام 2024 (خلال عام 2023 لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية أتعاب أو تعويضات).

قد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية ما يلي:

31 آذار 2024 (غير مدققة)			بنود بيان المركز المالي
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركاء المؤسسين	
230,780,814	460,400	230,320,414	حسابات جارية دائنة
13,109,744,184	-	13,109,744,184	مطلوبات أخرى
50,000,000	50,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلقة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)			بنود بيان المركز المالي
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركاء المؤسسين	
460,400	460,400	-	حسابات جارية دائنة
12,605,128,984	-	12,605,128,984	مطلوبات أخرى
50,000,000	50,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلقة

لا يوجد تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل للفترة المنتهية في 31 آذار 2024 وفي 31 آذار 2023.

28. إدارة المخاطر

مقدمة

إن إدارة المخاطر هي عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك خلال ممارسته لأعماله المختلفة، من مخاطر انتمائية ومخاطر سوق ومخاطر سيولة ومخاطر تشغيلية، والعمل على إيجاد طرق ووضع ضوابط وتدابير رقابية للحد من آثار هذه المخاطر وضبطها ضمن المستويات المقبولة وتحديد المسؤولية لمعالجتها وضمان سير العمليات بما يضمن المحافظة على مستوى كفاية رأس المال والسيولة وفق الحدود المقررة من مصرف سورية المركزي والالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية ورفع التقارير الدورية والفورية الى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة.

28.1 المسؤوليات تجاه عملية إدارة المخاطر

أ. مسؤوليات مجلس الإدارة:

- العمل على تشكيل لجنة منبثقة عنه لإدارة المخاطر تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس غير تنفيذيين وفق متطلبات الحوكمة.
- العمل على تشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر على الهيكل التنظيمي للبنك تتمتع بالاستقلالية التامة عن أنشطة وأعمال البنك التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- الموافقة على توصيات لجنة المخاطر باعتماد وتحديث وتعديل سياسة إدارة المخاطر المقترحة ضمن التوجهات الاستراتيجية، وتقييم مدى فعاليتها في مواجهة مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، ومراجعتها بشكل دوري أو عند إجراء أي تغييرات عليها.
- المصادقة على كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- الاضطلاع على محاضر اجتماعات لجنة المخاطر وقراراتها وتوصياتها واتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها.
- الاضطلاع على التقارير التي ترفعها إدارة المخاطر للجنة المخاطر للمجلس واتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها.
- التأكد من أن الخطة الاستراتيجية للبنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة إدارة المخاطر.

ب. مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر:

- العمل على رسم وتحديد سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها والمصادقة عليها ومراجعتها بشكل دوري والتأكد من الالتزام بها.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر والتوصية عليه لاعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- عقد اجتماعات دورية لمناقشة وتقييم المخاطر وكيفية معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- دراسة ومراجعة التقارير الدورية المعدة من قبل إدارة المخاطر حول طبيعة المخاطر المختلفة وإبداء الرأي فيها ثم رفعها إلى مجلس الإدارة لدراستها والتوصية عليها.
- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي الخاصة بإدارة المخاطر والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاستثمار في حقوق الملكية وأية مخاطر هامة، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- الموافقة على وضع خطط الطوارئ وإدارة الأزمات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التقييم الدوري للسياسات والإجراءات الموضوعة لإدارة المخاطر بكافة أنواعها ووضع التحسينات اللازمة وذلك بشكل سنوي أو عند الحاجة لذلك.

ت. مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- إيجاد البنية التحتية المستقلة الملائمة والكافية لإدارة المخاطر وتوفير ما يلزم من الأنظمة التكنولوجية التي تكفل استمرار عمل إدارة المخاطر ورفع الإدارة بكفاءة وكفاءة.
- وضع سياسات وإجراءات عمل تحدد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب تعارض المصالح بين الأقسام.
- تفعيل نظام الضبط الداخلي وتحديد قنوات التواصل الإداري المطلوبة لمواجهة المخاطر المختلفة.
- تنفيذ أعمالها ضمن استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ضمن السقوف المحددة.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 المسؤوليات تجاه عملية إدارة المخاطر (تتمة)

ث. مسؤوليات إدارة المخاطر:

- اقتراح ومراجعة وتطوير استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل لدائرة إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر التمويل وأية مخاطر أخرى) بما يتوافق مع التشريعات والتعليمات المتعلقة بإدارة المخاطر الصادرة عن مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة، والعمل على تطبيق هذه الإجراءات وهذه السياسة.
- دراسة وتحديد وتقييم كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك في مجال المخاطر الائتمانية وإبداء الرأي بتوصيات المنح الائتماني.
- مراقبة الأنشطة التي يمارسها البنك والتي لها علاقة بإدارة المخاطر السوقية ومخاطر السيولة ومقارنة حدودها وضوابطها وسقفها مع ما هو محدد بتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف ومع المحددات والضوابط والسقوف الواردة في سياسة البنك الاستثمارية ووثيقة الإقدام على المخاطر.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية في مراكز عمل البنك والتأكد من بقاء مستوى هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة والتوصية للرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر بإجراء المعالجة اللازمة للتخفيف من الآثار المترتبة على وقوع هذه المخاطر التشغيلية.
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- إعداد التقارير الدورية الخاصة بعمل إدارة المخاطر ورفعها إلى لجنة المخاطر.
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- رفع التوصيات المناسبة بخصوص محاولة التخفيف من بعض المخاطر التشغيلية والترتيب مع مراكز العمل المعنية في البنك بخصوص دراسة إمكانية إجراءات تحويل بعض المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك مثل (شركات التأمين، شركات الحراسة).
- مراجعة التقارير الدورية المتعلقة بالمحفظة الائتمانية والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة التزاماً بمتطلبات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أنواع التعرضات ضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة المالية رقم 30 الموضوع من قبل مصرف سورية المركزي.

ج. الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- يمثل الهدف الرئيس لإدارة المخاطر لدى البنك في توفير بيئة أعمال آمنة تعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف لضمان عملية سليمة لإدارة مخاطر البنك.
- إعداد وتحديث سياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية التي تشمل المستوى المقبول من المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر.
- متابعة التزام الجهات ذات العلاقة بإدارة المخاطر بتنفيذ مهامها المحددة في الحاكمية المؤسسية لإدارة المخاطر الواردة في سياسات إدارة المخاطر.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر لجميع المستويات الإدارية المختلفة في البنك.
- تحليل العمليات التي تنفذ في البنك والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر ونوع المخاطر وحجمها.
- مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وإعداد هيكل المخاطر وفقاً لنوع المخاطر ودرجة أهميتها.
- المشاركة في إعداد الخطة الاستراتيجية للبنك من خلال تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- إيجاد نظام تقارير فعال لإدارة المخاطر يتوافق مع متطلبات معيار لجنة بازل للرقابة البنكية "مبادئ تجميع البيانات وإعداد تقارير إدارة المخاطر".
- تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة المالية رقم 30 وذلك ضمن تعليمات مصرف سورية المركزي.
- الاحتفاظ بمستوى أمن من رأس المال من خلال الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي مع الاحتفاظ بهوامش إضافية من رأس مال مرتفع وذو جودة عالية قادر على امتصاص الخسائر.
- التأكد من جاهزية الموقع البديل للبنك (موقع المعافاة من الكوارث) بالإضافة إلى مواقع بديلة أخرى.

ح. مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ودليل الإجراءات.
- التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر وتتأكد من استقلالية هذه الإدارة.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها وتقييم فعاليتها وكفاية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعاتية للتحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها إضافة إلى تقييم سرعة الإبلاغ عن الانحرافات وإجراءات التصحيح المتخذة.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن احتمالية إخفاق متعاملي البنك بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات أو بعد ذلك، أو عدم السداد حسب الشروط المتفق عليها، وتكون في عدم سداد الدين (المرابحة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم)، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة).

سياسة مخاطر الائتمان

تتضمن سياسة مخاطر الائتمان الضوابط التالية:

- تحديد المخاطر الاستثمارية والتمويلية التي قد يتعرض لها البنك.
- دراسة المحفظة الائتمانية والاستثمارية للبنك ومراقبة تركيزات المخاطر فيها.
- مراجعة مستويات مخفضات مخاطر الاستثمار والتمويل والتأكد من كفايتها ومن اتباعها وتنفيذها من قبل الجهات المعنية عند تحديد شروط منح التمويل أو الاستثمار.
- تحديد تصنيف للمخاطر بحسب نظام التصنيف الداخلي المطبق في البنك لطالب التمويل من خلال دراسة توصيات منح التمويل.
- التأكد من الالتزام بكافة السقوف المحددة كمخفضات للمخاطر.
- التأكد من أن معايير منح ائتمان سليمة ومحددة جيداً. حيث يجب أن تتضمن هذه المعايير إشارة واضحة للسوق المستهدفة للبنك والفهم الشامل للمقترض أو الطرف المقابل، وكذلك الغرض وهيكل الائتمان ومصدر سداده.
- استخدام أنظمة المعلومات والتقنيات التحليلية لقياس مخاطر الائتمان الكامنة في جميع البنود داخل وخارج الميزانية. واستخدام أنظمة المعلومات الإدارية التي توفر معلومات كافية عن تكوين المحفظة الائتمانية، بما في ذلك تحديد مخاطر التركزات.
- التأكد من أن وظيفة منح الائتمان تعمل بشكل صحيح وأن التعرضات الائتمانية ضمن المستويات الاحترازية التي تتفق مع المعايير والحدود الداخلية والإبلاغ عن الاستثناءات من السياسات والإجراءات والحدود في الوقت المناسب إلى المستوى المناسب للإدارة.

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2024

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	خدمي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
239,906,879,600	-	-	-	-	-	239,906,879,600	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
515,405,904	-	-	-	-	-	515,405,904	إيداعات لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,575,228,229	2,028,519,039	1,449,800,000	4,035,627,023	12,229,794,153	4,831,488,014	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات الأخرى
7,400,978,639	-	-	-	-	-	7,400,978,639	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
272,398,492,372	2,028,519,039	1,449,800,000	4,035,627,023	12,229,794,153	4,831,488,014	247,823,264,143	الإجمالي 31 آذار 2024 (غير مدققة)
107,627,440,383	14,840,946	-	1,515,133,267	482,871,299	-	105,614,594,871	الإجمالي 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

28.4 مخاطر السوق

يقصد بمخاطر السوق مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية المحتفظ بها للمتاجرة داخل وخارج بيان المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير (بما في ذلك الصكوك)، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي، (ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة). وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة، (ومن أمثلة ذلك: سعر لموجود موضوع عقد سلم، والقيمة السوقية لصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مربحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة)، كما ترتبط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.

سياسة مخاطر السوق

تتضمن سياسة مخاطر السوق الضوابط التالية:

- تنوع الاستثمارات وتوزيعها على عدة قطاعات ومناطق جغرافية.
- دراسة توجهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلد، العملة، السوق، الأداة والطرف المقابل.
- موائمة مراكز العملات وبما يتناسب مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- دراسة وتحليل المخاطر المرتبطة بالاستثمارات الجديدة وبيانها من خلال مذكرة تحليلية مفصلة قبل الدخول بها.
- إدارة فجوات معدلات العائد والتكلفة للموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة للتخفيف من مخاطر معدل العائد والتي تعرف بانخفاض معدل العائد على الاستثمارات مقارنة مع السوق المحلي والتي تنشأ بسبب ارتفاع معدل العائد "الفائدة" في السوق المحلي وعدم مقدرة البنك على زيادة معدل العائد على التمويلات الممنوحة بمعدل عائد ثابت (كالمرابحة).

28.5 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك مؤسسة سورية وإن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التركيز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 /م/ن/ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016. لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

28.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

تم العمل على وضع خطة استمرارية الأعمال لضمان استمرار الأنشطة والعمليات الحيوية، من خلال تزويد البنك بالطرق والوسائل والأدوات التي تمكن من التعامل بشكل فعال مع الأزمات والطوارئ والحوادث التشغيلية والكوارث التي من الممكن أن يتعرض لها. وتعكس هذه الخطة متطلبات البنك بشكل مستمر ودائم فهي خاضعة للتعديل حسب التطورات المستقبلية. وقد تم العمل على الخطة من خلال إجراء تقييم إدارة المخاطر وتحديد الخدمات الحيوية والهامة للبنك، وتهدف هذه الخطة إلى:

- الاستعداد والاستجابة للطوارئ والحوادث التشغيلية.
- حماية الأصول المعلوماتية وموارد البنك.
- ضمان استمرار الخدمات الحيوية.
- الحفاظ على السمعة وثقة أصحاب المصلحة والمتعاملين.
- الامتثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الوصائية.

وقد تم تشكيل لجنة مؤقتة خاصة للتأكد من جاهزية المركز البديل (مركز الطوارئ) في البنك الوطني الإسلامي، والتي قامت بمراجعة الخطة للتأكد من فعاليتها من خلال تنفيذ سيناريوهات إيقاف للأعمال الحيوية للبنك في مركز البيانات الرئيسي وتشغيلها من خلال المركز البديل، على أن يتم العمل على إجراء هذه الاختبارات بشكل دوري وإجراء مراجعة سنوية للخطة لتقييم الوضع العام للبنك عند حدوث حوادث تشغيلية لم يتم التطرق لها أثناء وضع الخطة.

28.7 مخاطر السيولة

هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته العادية أو عدم الوفاء بمتطلبات السيولة المطلوبة ضمن النسب المحددة من مصرف سورية المركزي أو بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم للزيادة في جانب الموجودات دون الاضطرار الى تسبيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء الى مصادر أموال ذات تكلفة عالية، أو تلك الناتجة عن عدم قيام مديني البنك بسداد المبالغ المطلوبة منهم في وقت استحقاقها.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.7 مخاطر السيولة (تتمة)

سياسة مخاطر السيولة

تتضمن سياسة مخاطر السيولة الضوابط التالية:

- التأكد من وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر أموال البنك من الليرات السورية والعملات الأجنبية.
- التأكد من وضع طريقة واضحة لتقييم مخاطر السيولة التي قد تواجه البنك والتخفيف منها مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.
- مراعاة وجود نسب للسيولة الواجب توفرها لدى البنك بشكل دائم أعلى من الحدود الدنيا للنسب المقررة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي سواء للسيولة بالليرة السورية أو بالعملات الأجنبية أو بكافة العملات والعمل على مراقبتها ومتابعتها بشكل يومي والالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م ن / ب 4 لعام 2009.
- قيام إدارة المخاطر بأجراء اختبار كل ربع سنة أو عند الضرورة لوضع السيولة في ظل ظروف ضاغطة مفترضة (Stress test) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وتحديث حدود مخاطر السيولة طبقاً لنتائج هذا الاختبار.
- تحليل السيولة (فجوات الاستحقاق) بشكل دوري وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي
- مراعاة تأمين الأرصدة النقدية الكافية في حسابات البنك لدى مصرف سورية المركزي ولدى المصارف المراسلة لضمان تسديد كافة الالتزامات المترتبة عليه في الأوقات المحددة لها.

28.8 المخاطر التشغيلية

هي الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية أو خلل أنظمة الضبط الداخلية في البنك أو عن عدم كفاية سياسات وإجراءات العمل المعتمدة، أو بسبب أخطاء في الأنظمة التقنية المطبقة، أو بسبب أخطاء يرتكبها الموظفون، أو تلك الناجمة عن مصدر حدث خارجي.

سياسة المخاطر التشغيلية

تتضمن سياسة المخاطر التشغيلية الضوابط التالية:

- التأكد من التزام كافة موظفي البنك بالسياسات والتعليمات وأدلة الإجراءات المقررة لدى البنك وتعريفهم بها والتأكد من الفهم الصحيح لها لضمان سير العمل على أفضل ما يمكن وتفادي الوقوع في الأخطاء التي من الممكن أن تتسبب بمخاطر أو بخسائر للبنك.
- الالتزام كل مستوى إداري بممارسته للصلاحيات المحددة له ومراقبة مدى تقيده بها وعدم تجاوزها.
- مراعاة فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب بالمصالح أو بمهام العمل.
- اتباع إجراءات تخفيف المخاطر لتحويل المخاطر الممكن تحويل مسؤولية تبعيتها إلى الغير مثل شركات التأمين أو إسناد بعض العمليات لجهات أخرى في إطار التزامها بالعقود الموقعة معها وبالقوانين والتشريعات المرعية ومعرفة حجم الخسائر المتوقعة عليها وكيفية معالجتها وإدارتها ومقدرتها على تحملها.
- وضع خطط للتعافي من الكوارث واستمرارية العمل والتأكد دائماً من جاهزية هذه الخطط وإدارة البيانات والسجلات واللجوء إلى النسخ الاحتياطي (Back up) لتمكين البنك من الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات.
- وضع سياسات ودليل إجراءات بخصوص أمن المعلومات.

28.9 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

تظهر المخاطر الشرعية نتيجة عدم الالتزام بقرارات هيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بالجوانب الشرعية وكذلك لتجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات عمل دوائر البنك الخاصة.

لتجنب هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي :

- التدريب المستمر للعاملين في البنك.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل الدوائر وعرضها على هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك للأسس الشرعية التي يقوم عليها
- وضع إجراءات تضمن الالتزام بالمعايير الشرعية وتوصيات هيئة الرقابة الشرعية.

28.10 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

29. بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة)
-	-	-	الاعتمادات
7,017,682,084	10,800,000	7,006,882,084	الكفالات
7,314,423,100	-	7,314,423,100	السقوف غير المستغلة
<u>14,332,105,184</u>	<u>10,800,000</u>	<u>14,321,305,184</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
-	-	-	الاعتمادات
86,479,000	-	86,479,000	الكفالات
1,582,457,750	-	1,582,457,750	السقوف غير المستغلة
<u>1,668,936,750</u>	<u>-</u>	<u>1,668,936,750</u>	المجموع

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2024

30. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	أخرى	خدمات الدفع الإلكتروني	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية 6,587,025,206	ليرة سورية 2,799,569,425	ليرة سورية -	ليرة سورية 62,690,000	ليرة سورية 734,533,322	ليرة سورية 1,340,019,404	ليرة سورية 753,471	ليرة سورية 634,857,409	ليرة سورية 26,715,819	إجمالي الإيرادات
(11,619,034)	(146,372,202)	-	-	-	(31,887,527)	1,656,538	(115,046,416)	(1,094,797)	مصروف مخصص
6,575,406,172	2,653,197,223	-	62,690,000	734,533,322	1,308,131,877	2,410,009	519,810,993	25,621,022	الخسائر الانتمائية
-	(266,791,167)	-	-	-	-	(30,000,000)	(227,229,006)	(9,562,161)	نتائج أعمال القطاع
(2,430,087,502)	(6,504,475,636)	(6,504,475,636)	-	-	-	-	-	-	مصاريف موزعة على القطاعات
4,145,318,670	(4,118,069,580)	(6,504,475,636)	62,690,000	734,533,322	1,308,131,877	(27,589,991)	292,581,987	16,058,861	مصاريف غير موزعة على القطاعات
668,274,070	1,083,966,900	1,083,966,900	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
4,813,592,740	(3,034,102,680)	(5,420,508,736)	62,690,000	734,533,322	1,308,131,877	(27,589,991)	292,581,987	16,058,861	ضريبة الدخل
									صافي (خسارة) ربح القطاع للسنة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	أخرى	خدمات الدفع الإلكتروني	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية 128,485,096,512	ليرة سورية 315,938,793,319	ليرة سورية 17,054,210,484	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 274,429,777,137	ليرة سورية 22,427,387,636	ليرة سورية 2,027,418,062	موجودات القطاع
128,485,096,512	315,938,793,319	17,054,210,484	-	-	-	274,429,777,137	22,427,387,636	2,027,418,062	مجموع الموجودات
55,064,936,049	245,552,735,535	18,730,572,805	-	192,001,953,477	3,154,347,700	15,493,253,462	14,831,823,046	1,340,785,045	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

31. إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث يتم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. أما فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية فيتم حساب متطلبات رأس المال الرقابي لها بطريقة المؤشر الأساسي.

و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.

- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

أ- كفاية رأس المال

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,000,000,000	25,000,000,000	رأس المال
(667,869,359)	(667,869,359)	خسائر متراكمة
49,009,779,750	49,009,779,750	أرباح مدورة غير محققة
39,125,036	39,125,036	احتياطي قانوني
39,125,036	39,125,036	احتياطي خاص
(8,054,535,687)	(7,689,059,586)	الموجودات غير الملموسة
65,365,624,776	65,731,100,877	الأموال الخاصة الأساسية
102,131,717	134,289,197	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
102,131,717	134,289,197	صافي الأموال الخاصة المساندة
65,467,756,493	65,865,390,074	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
8,544,675,470	10,370,105,568	الموجودات المثقلة
24,623,066	373,030,213	حسابات خارج الميزانية المثقلة
-	627,836,129	مخاطر السوق
225,372	3,566,473	المخاطر التشغيلية
8,569,523,908	11,374,538,383	
%763.96	%579.06	نسبة كفاية رأس المال
%762.77	%577.88	نسبة كفاية الأموال الأساسية
%89.03	%93.39	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
%0.16	%0.20	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

32. ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,582,457,750	7,314,423,100	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
86,479,000	7,017,682,084	كفالات
86,479,000	2,959,461,334	لقاء حسن تنفيذ
-	1,245,690,750	لقاء اشترك في مناقصات
-	2,812,530,000	لقاء الدفع
<u>1,668,936,750</u>	<u>14,332,105,184</u>	

33. الدعاوى القضائية

لا يوجد أي دعوى قضائية مرفوعة على البنك كما في 31 آذار 2024.

34. أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب جزء من الأرباح الناجمة عن فروقات أسعار الصرف للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 لتتناسب مع تبويب الفترة الحالية كما يلي:

التبويب في 31 آذار 2023	التبويب في 31 آذار 2024	الشرح	المبالغ ليرة سورية
الأرباح الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	أرباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	إعادة تبويب جزء من الأرباح الناجمة عن فروقات أسعار الصرف الى ارباح غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	7,349,028,665