

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للفترة: ٢٠٢١-٠٦-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٤٦

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

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



Handwritten signature in blue ink.

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١,١١٤,٥٠	٩٠٦,٥٧

ملخص النتائج الأولية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠٢١-٠٦-٣٠	بيانات ٢٠٢٠-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	٢,٤١٥,٣٦١,٨٨٢,٣٢٧	١,٣٢٩,١٥٨,٩١٦,٣٤٧	%٨١,٧٢
حقوق المساهمين	١٦٧,١٧٤,٤٣٥,٦١٤	٨٤,٨٩١,٥٧٢,٤٢١	%٩٦,٩٣
	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠-١٢-٣١	التغير % للسنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١-٠٦-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي	٨٥,٩٧١,١١٧,٤٦٤	٥٣,٧٢٥,٨٤٩,٢٦٣	%٦٠,٠٢
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة	٧٦,٢٠٧,٤١٣,٢٩٥	٤٩,٩٣٠,٣٧٠,٧٠٩	%٥٢,٦٣
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي	١٤,٤٢٩,١٣٥,٠٩٥	٩,٩٣٤,٥٧٩,٢٠٩	%٤٥,٢٤
مصروف ضريبة الدخل	(٥,٤٠٥,٤٦٧,٦١٩)	(٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧)	%٨١,٩٧
صافي الدخل	٧٠,٨٠١,٩٤٥,٦٧٦	٤٦,٩٥٩,٧٩٩,٦٦٢	%٥٠,٧٧
صافي الدخل بدون أثر خسائر / ربح القطع البنوي	٩,٠٢٣,٦٦٧,٤٧٦	٦,٩٦٤,٠٠٨,١٦٢	%٢٩,٥٨
ربح السهم	٤٧٢,٠١	٣١٣,٠٧	%٥٠,٧٧



Handwritten signature in blue ink.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢,٤١٥ مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ٢,١٠٠ 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 ٨٠٥,٧ 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: ٢٠٢١-٠٨-٠٥

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

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

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

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". والذي يتطلب أن نمثل متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة غيرها. إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا 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 2021-08-03

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	إيضاح	
14,154,134,489	23,110,175,263	24	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
207,184,653	56,019,398	25	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
282,866,859	300,223,853	26	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
68,648,869	73,482,716	27	صافي إيرادات الإجارة
(43,520,105)	(68,755,938)	28	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
334,541,980	229,314,101		إيرادات أخرى
15,003,856,745	23,700,459,393	29	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(4,106,516,091)	(4,771,652,402)		حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك (مع الاحتياطي)
(410,651,609)	(477,165,240)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(3,695,864,482)	(4,294,487,162)	29	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
10,897,340,654	18,928,806,991	30	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
2,158,372,626	3,671,245,657		إيرادات خدمات مصرفية
39,995,791,500	61,778,278,200		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	30,901,029		إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
672,370,880	670,183,456		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
1,973,603	891,702,131		إيرادات أخرى
-	-		مخصصات متنوعة
53,725,849,263	85,971,117,464		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(1,615,161,142)	(5,853,875,490)		المصروفات والمخصصات
(158,287,887)	(321,227,256)		نفقات الموظفين
(970,176,568)	(1,416,788,507)	25	استهلاكات وإطفاءات
(1,051,852,957)	(2,171,812,916)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-		مصاريف أخرى
(3,795,478,554)	(9,763,704,169)		أعباء تشغيلية أخرى
49,930,370,709	76,207,413,295		إجمالي المصروفات والمخصصات
(2,970,571,047)	(5,378,447,460)		الربح قبل الضريبة
-	(27,020,159)		مصروف ضريبة الدخل
46,959,799,662	70,801,945,676		مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
313.07	472.01	31	صافي الربح
			حصة السهم من ربح الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للمشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
8,464,851,880	15,038,725,023	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(224,137,197)	(998,871,291)	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
149,635,952	191,094,095	صافي إيرادات الإجارة
28,939,950	32,575,139	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
(18,409,269)	(30,234,965)	إيرادات أخرى
56,522,794	15,387,582	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف
8,457,404,110	14,248,675,583	وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(2,083,184,322)	(2,650,279,780)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك (مع الاحتياطي)
(208,318,432)	(265,027,978)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,874,865,890)	(2,385,251,802)	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
6,374,219,788	11,598,395,803	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
1,381,082,890	1,237,579,826	إيرادات خدمات مصرفية
27,055,969,400	62,400,678,200	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	30,901,029	إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
416,830,514	509,331,873	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
1,824,469	814,483,718	إيرادات أخرى
(1,418,469)	-	مخصصات متنوعة
35,228,508,592	76,591,370,449	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(935,666,282)	(3,033,821,830)	المصروفات والمخصصات
(79,928,960)	(187,410,959)	نفقات الموظفين
478,947,569	1,055,879,718	استهلاكات وإطفاءات
(560,724,852)	(1,572,979,133)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	مصاريف أخرى
(1,097,372,525)	(3,738,332,204)	أعباء تشغيلية أخرى
34,131,136,067	72,853,038,245	إجمالي المصروفات والمخصصات
(1,325,810,917)	(3,793,984,994)	الربح قبل الضريبة
-	(17,198,473)	مصروف ضريبة الدخل
32,805,325,150	69,041,854,778	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
218,71	460.28	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

قائمة الدخل الشامل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
ليرة سورية 46,959,799,662	ليرة سورية 70,801,945,676	صافي ربح الفترة
253,181,831	342,454,660	مكونات الدخل الشامل
(69,625,004)	(94,175,033)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
47,143,356,489	71,050,225,303	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي

لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
ليرة سورية 32,805,325,150	ليرة سورية 69,041,854,778	صافي ربح الفترة
237,228,261	(251,441,144)	مكونات الدخل الشامل
(65,237,772)	69,146,313	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
32,977,315,639	68,859,559,947	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

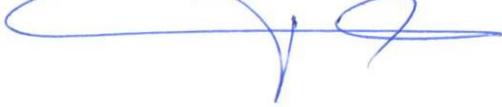
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	احتياطي مخاطر التمويل ليرة سورية	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	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
248,279,627	-	-	-	248,279,627	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
11,758,693,368	-	-	-	-	-	11,758,693,368	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
70,801,945,676	-	-	70,801,945,676	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة مكافآت مجلس الإدارة*
(526,055,478)	-	(526,055,478)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران 2021 (غير مدققة)
167,174,435,614	51,289,900,810	9,591,061,850	70,801,945,676	731,489,566	-	14,077,654,824	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
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	احتياطي القيمة العادلة
183,556,827	-	-	-	183,556,827	-	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
2,569,679,349	-	-	-	-	-	2,569,679,349	-	-	-	صافي أرباح الفترة
46,959,799,662	-	-	46,959,799,662	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(343,915,529)	-	(343,915,529)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
82,712,250,035	10,054,409,310	4,025,087,533	46,959,799,662	427,726,377	-	3,193,121,651	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

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

30 حزيران 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
49,930,370,709	76,207,413,295	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة والزكاة تعديلات لبنود غير نقدية: اهتلاكات وإطفاءات
158,287,887	321,227,256	صافي مخصص الخسائر الائتمانية داخل الميزانية
327,033,241	2,172,736,297	اهتلاكات موجودات مؤجرة
43,520,105	68,755,938	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزانية
435,958,674	(811,967,188)	مخصصات متنوعة
192,223,475	677,912,090	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
51,087,394,091	78,636,077,688	
(34,767,522,643)	(66,496,048,683)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(203,946,560,927)	(191,746,826,328)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(262,309,666)	(5,900,841,123)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(784,997,462)	823,500,000	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
293,487,970	(143,176,508)	مخصصات متنوعة
(2,532,336,985)	(4,466,944,420)	الضريبة المدفوعة
264,261,692,455	280,706,974,971	تأمينات
27,982,715,236	113,716,242,787	مطلوبات مختلفة
101,331,562,069	205,128,958,384	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(17,877,443)	(21,222,139)	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية (شراء) بيع موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
20,684,380	(598,416)	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
940,911,382	104,647,888	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(125,921,653)	(19,820,502)	(شراء) بيع موجودات ثابتة غير مادية
(282,138,881)	(23,468,708,537)	(شراء) بيع موجودات ثابتة مادية
(5,735,160,630)	(8,784,587,503)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,199,502,845)	(32,190,289,209)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
36,776,052,528	93,649,454,617	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
156,996,360,675	404,890,919,133	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(343,915,529)	(526,055,478)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
2,569,679,349	11,758,693,368	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
195,998,177,023	509,773,011,640	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(64,686,903,334)	(100,555,382,579)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
227,443,332,913	582,156,298,236	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
195,803,420,108	324,919,521,332	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
423,246,753,021	907,075,819,568	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 حزيران 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 (العزبية، السبيل، الفرقان، شارع فيصل)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي.
ومكاتب (مكتب شام سني سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

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

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

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

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 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 حزيران 2021 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2021/08/03 رقم (2021/05/03/04).

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابية شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية للمساهمي 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 نجات 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 الأخر 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 المضافة.

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 الأول.

التصنيف لأغراض هذا المعيار

يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

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

وأدوات الاستثمار الأخرى.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف 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 المضافة 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.

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 السنة المنتهية في 30 حزيران 2021 تم تسجيل مبلغ 1,204,389 ليرة سورية كإيراد مخالف للشريعة بناءً على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع تسجيل مبلغ 762,981 ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام 2020، حيث كانت هذه المبالغ ناتجة عن:

30 حزيران 2020 غير مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
ليرة سورية 760,481	ليرة سورية 6,500	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
2,500	1,197,889	أخرى
762,981	1,204,389	إجمالي إيرادات حساب المخالفات الشرعية
2,731,118	2,097,961	رصيد مرحل من سنوات سابقة
(3,490,500)	(2,620,101)	الاستخدامات خلال الفترة
3,599	682,249	رصيد حساب المخالفات الشرعية
		وكانت حركة حساب المخالفات الشرعية كما يلي:
31 كانون الأول 2020 مدققة	30 حزيران 2021 غير مدققة	
ليرة سورية 2,731,118	ليرة سورية 2,097,961	رصيد حساب المخالفات الشرعية في بداية الفترة/السنة
2,857,343	1,204,389	الزيادة خلال الفترة/السنة
(3,490,500)	(2,620,101)	الاستخدامات خلال الفترة/السنة
2,097,961	682,249	رصيد حساب المخالفات الشرعية في نهاية الفترة/السنة

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 (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" بتاريخ 30 كانون الأول 2017، وتم تطبيقه من قبل البنك اعتباراً من كانون الثاني 2019

وحل معيار المحاسبة المالية رقم (30) محل معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات" كما أنتج هذا المعيار تغييرات 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 الآخر.

عند الاعتراف المبدئي يمكن إجراء اختيار نهائي لتصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر. تقوم الاصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

تناول معيار المحاسبة المالي رقم (30) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية و التزامات التمويل 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 جوهريه 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 جوهريه 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 ضمانه 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 :

أولا - احتمالية التعثر

يعني أخذ بيانات سابقة لأداة مالية معينة ومقارنتها 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 استثمار 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 حزيران 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 حزيران 2021 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

حسابات التوفير	6.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	6.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	6.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	6.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	6.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	9.44%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	9.22%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	9.00%
وسطي الدولار:	0.8%
وسطي اليورو:	0.15%

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

العائد على الودائع:

حسابات التوفير	2.01%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	3.35%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	5.03%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	5.36%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	5.70%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	8.50%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	8.75%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	9.00%

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 الثاني من عام 2021 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بقيمة 16,600,000,000 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.
- يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في المصرف وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834)م/ن/ب (4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

وسطى الدولار	0.80%
العائد على الودائع:	
معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100%	0.80%
حسابات التوفير	0.24%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	0.40%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	0.60%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	0.64%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	0.68%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	0.72%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	0.76%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	0.80%

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

وسطى اليورو	0.15%
العائد على الودائع:	
معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100%	0.15%
حسابات التوفير	0.04%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	0.07%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	0.11%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	0.12%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	0.12%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	0.13%
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً	0.14%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً	0.15%

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

- قام المصرف بتوظيف جزء من التأمينات النقدية لقاء الاعتمادات إلا أنه ونتيجة الارتفاع الحاصل في أموال البنك الخاصة وذلك نتيجة الإرتفاع في الحسابات الجارية، وبغية عدم تضخيم أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح تم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على عدم ادخال التأمينات ضمن حصة المساهمين، وبالتالي فقد تم التبرع بجزء من حصة المساهمين من الأرباح الناتجة عن توظيف تلك التأمينات إلى المودعين حيث بلغ وسطي المبلغ المتبرع به شهرياً 250,635,240 ليرة سورية ضمن وعاء المضاربة بالليرة السورية، و ذلك حتى تتمكن من توزيع عائد مناسب على المودعين و يمكننا من المنافسة في السوق المصرفية و يمكننا من الاحتفاظ بسيولة كافية للمصرف.

- خلال الربع الأول قام المصرف باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 7,500 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية، إلا أنه وخلال الربع الثاني من العام 2021 فقد حقق المصرف إيرادات من وعاء المضاربة باليورو حيث قام المصرف باحتجاز احتياطي معدل ارباح باليورو بقيمة 46,000 يورو من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة باليورو المتأينة من مصدر مختلط.

- كما قام المصرف بتخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.

- منذ بداية عام 2021 لم يقم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيأ من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 2021/5/3/7 لعام 2021، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف

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

وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- قام المصرف بإعادة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية العائد للمحفظة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبالغ 56,019,398 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم 2021/5/3/7 لعام 2021.
- 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 حزيران 2021 غير مدققة	
ليرة سورية 4,830,916,862	ليرة سورية 10,384,283,948	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية:
414,028,707,246	994,665,501,225	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
26,622,747,815	57,336,893,186	- متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
121,514,879	7,428,148,516	أخرى - غرفة التقاص
(2,286,382,289)	(2,523,154,385)	مخصص الخسائر الائتمانية (**)
443,317,504,513	1,067,291,672,490	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
994,665,501,225	-	-	994,665,501,225	- حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
57,336,893,186	-	-	57,336,893,186	- متطلبات الاحتياطي النقدي
7,428,148,516	-	-	7,428,148,516	- أخرى - غرفة التقاص
(2,523,154,385)	-	-	(2,523,154,385)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,056,907,388,542	-	-	1,056,907,388,542	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 حزيران 2021 مبلغ 57,336,893,186 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 بالعملة 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 حزيران 2021

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2021	2,286,382,289	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثاني - 2021	(1,024,805,097)	-	-
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	1,261,577,193	-	-
رصيد نهاية الفترة	2,523,154,385	-	-

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2020	2,069,194,593	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	(701,490,067)	-	-
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	918,677,763	-	-
رصيد نهاية السنة	2,286,382,289	-	-

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)			
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
			المرابحات الدولية
417,447,015,326	205,689,514,645	211,757,500,681	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	المجموع
(19,204,905,409)	(15,663,803,221)	(3,541,102,188)	
398,242,109,917	190,025,711,424	208,216,398,493	

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

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

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية 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 حزيران 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
417,447,015,326	-	-	417,447,015,326	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	حسابات استثمارات مطلقة
-	-	-	-	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	المرايحات الدولية
(19,204,905,409)	-	-	(19,204,905,409)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
398,242,109,917	-	-	398,242,109,917	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 203,153,327,208 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 163,627,567,573 ليرة سورية. يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

المجموع	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة)
9,989,808,619	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
3,104,346,510	3,104,346,510	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثاني - 2021
6,110,750,280	6,110,750,280	-	-	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
19,204,905,409	19,204,905,409	-	-	رصيد نهاية الفترة

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

4 - إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)
31 كانون الأول 2020 (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 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2020
2,368,711,667	-	-	2,368,711,667	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020
6,591,663,063	-	-	6,591,663,063	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,029,433,889	-	-	1,029,433,889	رصيد نهاية السنة
9,989,808,619	-	-	9,989,808,619	

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
76,195,285,015	76,195,285,015	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,660,885,136	12,660,885,136	-	مراجعة دولية
972,973	972,973	-	حسابات مجمدة
(2,974,991,056)	(2,974,991,056)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
85,882,152,068	85,882,152,068	-	مجموع

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	-	مراجعة 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 المقيّدة السحب 88,857,143,124 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 حزيران 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 حزيران 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
76,195,285,015	-	-	76,195,285,015	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,660,885,136	-	-	12,660,885,136	مرابحة دولية
972,973	-	-	972,973	حسابات مجمدة
(2,974,991,056)	-	-	(2,974,991,056)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
85,882,152,068	-	-	85,882,152,068	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 شهراً	البيان
1,488,140,974	-	-	1,488,140,974	كما في 1 كانون الثاني 2021 مخصص الخسائر
(521,440)	-	-	(521,440)	الائتمانية المشكل عن الربع الثاني - 2021
1,487,371,522	-	-	1,487,371,522	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,974,991,056	-	-	2,974,991,056	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 شهراً	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
391,504,505	-	-	391,504,505	التغييرات الناجمة 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 حزيران 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
696,480,670,310	944,812,626,522	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
-	-	حسابات دائنة صدفه مدينة
727,980,000	756,980,500	بيع أجل
-	-	إجارة الخدمات
525,372,279	1,015,976,402	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
697,734,022,589	946,585,583,424	المجموع
(45,727,217,597)	(76,434,658,937)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(370,034,955)	(548,384,171)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(37,629,645,633)	(63,943,056,097)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
614,007,124,404	805,659,484,219	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 حزيران 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
944,812,626,522	61,585,026,597	589,494,906,259	293,732,693,666	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
756,980,500	-	636,980,500	120,000,000	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,015,976,402	1,015,976,402	-	-	بيع أجل
946,585,583,424	62,601,002,999	590,131,886,759	293,852,693,666	أخرى - إجارة الخدمات
(76,434,658,937)	(1,359,269,738)	(35,520,671,915)	(39,554,717,284)	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(548,384,171)	(548,384,171)	-	-	المجموع
(63,943,056,097)	(54,448,702,638)	(9,125,611,657)	(368,741,802)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
805,659,484,219	6,244,646,452	545,485,603,187	253,929,234,580	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
				ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
				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 المحتجرة 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 حزيران 2021

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

30 حزيران 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
388,409,739,808	931,819,268	261,928,524,885	125,549,395,655	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(306,060,241,082)	(1,640,592,278)	(288,348,929,125)	(16,070,719,679)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
135,616,271,553	25,612,234,526	110,004,037,027	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
-	-	-	-	الأفتتاحي تضمن على:
-	(584,417,495)	(7,170,429,114)	7,754,846,609	محول إلى المرحلة 1
-	(35,974,321,712)	145,599,754,523	(109,625,432,811)	محول إلى المرحلة 2
-	2,197,256,120	(2,119,829,202)	(77,426,918)	محول إلى المرحلة 3
869,602,540,316	60,693,349,090	554,611,214,844	254,297,976,382	رصيد نهاية الفترة

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
671,482,717,338	6,690,403,974	180,220,170,641	484,572,142,723	التسهيلات المسددة خلال السنة
(480,744,203,101)	(11,178,277,542)	(105,846,243,618)	(363,719,681,941)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
101,694,856,179	17,255,096,681	34,854,446,197	49,585,313,301	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
-	-	-	-	الأفتتاحي تضمن على:
-	(2,137,950,549)	(3,439,506,091)	5,577,456,640	محول إلى المرحلة 1
-	(4,911,040,029)	150,170,495,225	(145,259,455,196)	محول إلى المرحلة 2
-	45,510,317,274	(9,447,214,182)	(36,063,103,092)	محول إلى المرحلة 3
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 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 حزيران 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	كما في 1 كانون الثاني 2021
37,629,645,633	33,823,463,671	3,535,098,472	271,083,490	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة مخصص خسائر ائتمانية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
94,466,513	324,161,452	(54,763,555)	(174,931,384)	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
-	(263,483,056)	(65,224,476)	328,707,532	محول إلى المرحلة 3
-	(5,557,388,684)	5,613,396,769	(56,008,085)	رصيد نهاية الفترة
-	119,498,924	(119,389,173)	(109,751)	
63,943,056,097	54,448,702,638	9,125,611,657	368,741,802	

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	كما في 1 كانون الثاني 2020
13,210,638,829	12,525,400,324	402,335,549	282,902,956	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 حزيران 2021

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

31 كانون الأول 2020		30 حزيران 2021		البيان
ليرة سورية		ليرة سورية		
شركة العقيلة	ناقلات الغاز	شركة العقيلة	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
للتأمين التكافلي		للتأمين التكافلي		القيمة العادلة
849,275,801	44,085,888	1,180,408,077	82,790,400	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(6,159,989)	-	(12,319,978)	القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر
887,201,700		1,250,878,499		الائتمانية

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,263,198,477	-	-	1,263,198,477	أسهم الشركات
(12,319,978)	-	-	(12,319,978)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
1,250,878,499	-	-	1,250,878,499	المجموع

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
	العمر مضمحلة ائتمانياً	غير مضمحلة ائتمانياً	12 شهراً	
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 الثاني - 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 حزيران 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	82,790,400	40,000	2010/12/16	%0.001	3,821,110,191,360	خدمي	ناقلات الغاز شركة العقيلة	
206,004,900	1,180,408,077	2,060,049	2014/05/22	%5.150	4,000,000,000	التأمين	للتأمين التكافلي	

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

كما في 30 حزيران 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 شركة العقيلة للتأمين التكافلي
206,004,900	849,275,801	2,060,049	2014/05/22	%5.150	4,000,000,000	التأمين	

8 استثمارات في رؤوس أموال شركات

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة والذاتية كلاً على حدى:

30 حزيران 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	/01/30 2008	2020/12/31	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	/01/30 2008	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	
41,420,268	(278,460,383)	319,880,651	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
30 حزيران 2021			
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
31 كانون الأول 2020			

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة 3,926,127 ليرة سورية مقابل 4,549,959 ليرة سورية في الفترة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ 3,926,127 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 حزيران 2021

10 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية 200,000,001	ليرة سورية 150,000,001	موجودات مكتناة بغرض المربحة
277,263,665	222,481,920	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
477,263,666	372,481,921	إجمالي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(133,857)	(7,500)	مخصص خسائر انتمانية للموجودات المكتناة بغرض المربحة
-	-	مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء الديون
(133,857)	(7,500)	إجمالي المخصصات
477,129,809	372,474,421	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية 150,000,001	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 150,000,001	موجودات مكتناة بغرض المربحة
(7,500)	-	-	(7,500)	موجودات آيلة لوفاء ديون
149,992,501	-	-	149,992,501	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
				المجموع

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

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
(126,357)	-	-	(126,357)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للفترة
7,500	-	-	7,500	رصيد نهاية الفترة

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

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

10 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
	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	ليرة سورية
1,334,073	1,334,073	-	-	-
(1,200,216)	(1,200,216)	-	-	-
133,857	133,857	-	-	133,857

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

2020	2021	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	رصيد بداية السنة/الفترة
المجموع	المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
558,955,235	277,263,665	-	277,263,665	277,263,665
-	28,805,838	-	28,805,838	إضافات
(281,691,570)	(83,587,582)	-	(83,587,582)	استيعادات
-	-	-	-	مخصص استهلاك
-	-	-	-	خسارة التدني
277,263,665	222,481,921	-	222,481,921	رصيد نهاية السنة/الفترة

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف مدفوعة مقدماً
527,868,566	1,014,643,055	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
1,058,020,680	1,626,442,225	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,549,959	3,926,127	سلف مقابل تملك عقار
(4,549,958)	(3,926,127)	حسابات مدينة أخرى
-	-	نقد مفقود للفروع المغلقة
1,165,545,092	6,011,814,014	ناقصاً: مؤونة - نقد مفقود للفروع المغلقة
1,179,344,873	2,084,941,489	
(1,179,344,873)	(2,084,941,489)	
2,751,434,339	8,652,899,294	

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 رأس مالها 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:

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 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 حزيران 2021 حيث بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي ، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 حزيران 2021: 2,512 ليرة سورية .

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
210,318,257,585	319,695,802,239	مصارف محلية (حسابات جارية وتحت الطلب)
2,409,438,132	3,232,938,132	مصارف محلية (ودائع مجمدة)
-	-	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
212,727,695,717	322,928,740,371	المجموع

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
202,934,787,684	325,480,119,292	حسابات جارية وتحت الطلب:
147,816,688,474	430,162,275,999	بالليرة السورية
		بالعملات الأجنبية
350,751,476,158	755,642,395,291	المجموع

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 81,083,070,177 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 أي ما نسبته 10.73% 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 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,553,002	1,553,002	تأمينات مقابل ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
19,595,775,493	47,389,402,838	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
15,310,900	5,541,874	هامش الجدية
415,452,938,011	668,376,054,663	تأمينات أخرى
435,065,577,406	715,772,552,377	المجموع

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

كما في 30 حزيران 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 حزيران 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 حزيران 2021 (غير مدققة)
12,872,429	-	-	-	76,251,762	12,872,429	مخصص تعويض نهاية الخدمة
100,000,000	-	-	-	601,660,328	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي
602,591,499	-	2,019,648	(440,435,284)	601,660,328	439,346,808	مخصص ضريبية أجور وحوافز
1,888,689,983	-	295,239,128	(946,717,208)	134,750,020	2,405,418,043	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
2,604,153,911		297,258,776	(1,387,152,492)	812,662,110	2,881,385,518	المجموع
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 ليرة سورية						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

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 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 شهراً	الرصيد في I كانون الثاني 2021 فروقات تقييم أسعار الصرف صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	
295,239,128	68,520,829	146,600,016	80,118,283	
(811,967,188)	(50,100,575)	(911,745,960)	149,879,347	
-	-	-	-	
-	-	(25,209,100)	25,209,100	
-	(737,384,280)	737,386,161	(1,881)	
-	20,097	(19,514)	(583)	
1,888,689,983	333,395,933	285,623,712	1,269,670,338	

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

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 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 شهرا		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
305,070,321	35,866,494	211,482,734	57,721,093	1	محول إلى المرحلة 1
820,332,408	802,093,491	2,720,857	15,518,060	2	محول إلى المرحلة 2
1,280,015,314	197,384,595	133,257,843	949,372,876	3	محول إلى المرحلة 3
-	(9,424,751)	(104,418)	9,529,169		رصيد نهاية السنة
-	(2,536,074)	19,511,543	(16,975,469)		
-	28,956,107	(28,256,450)	(699,657)		
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072		

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,532,336,985	4,380,591,814	رصيد بداية الفترة / السنة
3,973,030,561	4,819,924,127	المضاف خلال الفترة / السنة
397,303,056	481,992,413	يضاف: رسم إعادة الإعمار
58,746,131	27,020,159	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)	(20,079,883)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
-	(76,530,920)	المدفوع خلال السنة - ضريبة أرباح رأسمالية
4,380,591,814	5,319,115,013	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 عن النصف الأول من العام 2021 مبلغ 300,223,853 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 27,020,159 ليرة سورية، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر عن النصف الأول من العام 2020 مبلغ 282,866,859 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 25,458,027 ليرة سورية.

وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
92,616,037	183,286,531	رصيد بداية الفترة / السنة
90,670,494	89,733,280	المضاف (المطروح) خلال الفترة / السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر)
-	4,441,753	فروقات أسعار الصرف
183,286,531	277,461,564	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
49,930,370,709	76,207,413,295	الربح المحاسبي قبل الضريبة
(40,257,333,326)	(62,377,717,277)	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
9,992,700	47,713,616	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
1,119,046,450	5,402,286,874	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية على المحفظة الائتمانية والكفالات (مرحلة أولى وثانية)
10,802,076,533	19,279,696,508	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
2,700,519,134	4,819,924,127	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
2,700,519,134	4,819,924,127	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% 10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
270,051,913	481,992,413	يضاف: رسم إعادة الإعمار
-	-	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
2,970,571,047	5,301,916,540	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	76,530,920	مصروف ضريبة أرباح رأسمالية
-	27,020,159	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
2,970,571,047	5,405,467,619	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل المرحلي

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,224,386,845	43,721,020,323	شيكات مقبولة الدفع
59,636,698	63,972,897	إيرادات مقبوضة مقدماً
2,513,235,295	5,570,939,627	ذمم دائنة أخرى
1,926,974,557	79,451,449,353	أمانة حوالات
631,448,186	8,134,762,436	أمانات بوالص تحصيل
545,123,340	2,676,225,274	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
2,097,961	682,250	إيرادات غير شرعية مجنبة
97,857	191,366	حسابات بين الفروع
25,903,000,739	139,619,243,526	المجموع

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

19 حسابات الاستثمار المطلقة

	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	عملاء	المجموع	30 حزيران 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	105,745,067,452	792,083,335	104,952,984,117	حسابات التوفير
116,566,711,029	2,072,938,669	114,493,772,360	155,969,514,187	3,406,401,507	152,563,112,680	ودائع لأجل
17,435,846,683	7,435,846,683	10,000,000,000	32,641,377,392	6,000,000,000	26,641,377,392	حسابات المضاربة
319,422,895	5,000,000	314,422,895	1,166,676,074	5,000,000	1,161,676,074	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية
207,663,782,106	11,020,864,035	196,642,918,071	295,522,635,105	10,203,484,842	285,319,150,263	المجموع
413,048,438	21,046,553	392,001,885	505,236,081	31,324,637	473,911,444	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
208,076,830,544	11,041,910,588	197,034,919,956	296,027,871,186	10,234,809,479	285,793,061,707	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 30 حزيران 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 1,166,676,074 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ : 319,422,895 ليرة سورية) . بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ 16,244,984,125 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 حزيران 2021

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
483,209,939	731,489,566

الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي (تتمة)

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

30 حزيران 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	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
483,209,939	-	-	483,209,939	أرباح (خسائر) غير محققة
342,454,660	-	-	342,454,660	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(94,175,033)	-	-	(94,175,033)	رصيد نهاية الفترة
731,489,566	-	-	731,489,566	

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	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
244,169,550	-	-	244,169,550	أرباح (خسائر) غير محققة
329,710,883	-	-	329,710,883	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(90,670,494)	-	-	(90,670,494)	رصيد نهاية السنة
483,209,939	-	-	483,209,939	

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,247,687,648	2,106,145,511	رصيد بداية الفترة / السنة
774,065,430	477,165,240	الإضافات خلال الفترة / السنة
84,392,433	169,673,803	فروقات أسعار الصرف
2,106,145,511	2,752,984,554	رصيد في نهاية الفترة / السنة

22 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 30 حزيران 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.

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

وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ 11,161,200 دولار أمريكي وتثبيت مركز قطع بنوي 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.

23 احتياطي معدل الأرباح

إن الحركة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح/المساهمين		احتياطي معدل الأرباح/حسابات استثمارية مطلقة		البيان
30 حزيران 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	
ليرة سورية		ليرة سورية		
2,318,961,456	623,442,302	2,191,353,988	745,570,673	رصيد بداية الفترة/السنة
11,716,749,901	3,920,358,256	5,056,032,191	2,425,297,719	الإضافات خلال الفترة/السنة
65,154,241	1,501,656	15,846,074	352,119	فروقات التقييم
23,210,774-	(2,226,340,758)	20,303,333-	(979,866,523)	الاستيعادات خلال الفترة/السنة
14,077,654,824	2,318,961,456	7,242,928,920	2,191,353,988	رصيد نهاية الفترة/السنة

24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,945,382,854	39,918,179,848	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
7,916,810	-	أخرى - إجازة الخدمات
(32,284,200)	(78,736,600)	ينزل - جائزة سداد مبكر
(5,766,880,975)	(16,729,267,985)	احتياطي معدل الأرباح
14,154,134,489	23,110,175,263	المجموع

25 صافي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(100,796,456)	2,078,893,616	مصروف مخصص خسائر إئتمانية للمصارف
427,829,697	93,842,681	مصروف مخصص خسائر إئتمانية لـ ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات(*)
435,958,674	(811,967,188)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة
762,991,915	1,360,769,109	المجموع

(*) علماً أنه من ضمن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية لـ ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات وفر بقيمة 56,019,398 ل س وهو الجزء المشترك من مصروف المخصص مع حسابات الاستثمار المطلق .

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
244,998,158	265,144,853	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
37,868,701	35,079,000	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
282,866,859	300,223,853	المجموع

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

كما في 30 حزيران 2021

27 صافي إيرادات إجارة

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك يُطرح: مخصص التدني المجموع
68,648,869	73,482,716	
68,648,869	73,482,716	

28 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية التملك
43,520,105	68,755,938	
43,520,105	68,755,938	

29 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 23,700,459,393 ليرة سورية خلال الربع الثاني من عام 2021 مقابل 15,003,856,745 ليرة سورية لنفس الفترة لعام 2020. تبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات التوفير حسابات لأجل المجموع
363,357,374	314,436,235	
3,332,507,108	3,980,050,927	
3,695,864,482	4,294,487,162	

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

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	حصة المصرف بصفته مُضارب حصة المصرف بصفته رب مال المجموع
1,768,378,137	1,750,369,315	
9,128,962,517	17,178,437,676	
10,897,340,654	18,928,806,991	

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 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 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
46,959,799,662	70,801,945,676	
150,000,000	150,000,000	
313.07	472.01	

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

32 النقد وما في حكمه في آخر الفترة

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
489,006,821,366	1,009,340,127,166	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
33,300,253,961	100,889,019,610	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(99,060,322,306)	(203,153,327,208)	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات الصافي
423,246,753,021	907,075,819,568	

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:

البيان/2021	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
<u>بنود داخل الميزانية:</u>						
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	138,495,333,728	-	-	-	-	-
<u>البيان/2020</u>						
<u>بنود داخل الميزانية:</u>						
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	69,688,653,288	-	-	-	-	-

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

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
266,220,828	333,280,610	<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
219,936,660	548,375,005	رواتب
33,626,350	14,985,909	مكافآت
-	-	أخرى
-	-	<u>مجلس الإدارة:</u>
343,915,529	526,055,478	رواتب
17,000,000	26,000,000	مكافآت
10,205,362		بدلات
24,496,290	53,472,222	إقامة وتنقلات أخرى
-	-	<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
4,868,857	-	مكافآت
-	-	بدلات
-	-	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
920,269,876	1,502,169,224	

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

35 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية:

التعرضات لمخاطر الائتمان :

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

أ- داخل الميزانية:

المجموع	موجودات أخرى (دمم إجارة منتهية بالتمليك)	موجودات مقتناة بقرض المرابحة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	30 حزيران 2021 ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
1,814,021,653,847	3,926,126	150,000,001	1,263,198,477	506,304,158,450	1,052,002,394,411	2,707,522,250	218,564,416,159	28,735,952,673	4,290,085,300	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
554,611,214,844	-	-	-	-	-	497,356,723	550,007,905,867	3,998,473,039	107,479,215	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
61,241,733,261	-	-	-	-	-	-	58,017,735,190	2,833,465,298	390,532,773	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
2,429,874,601,952	3,926,126	150,000,001	1,263,198,477	506,304,158,450	1,052,002,394,411	3,204,878,973	826,590,057,216	35,567,891,010	4,788,097,288	المجموع
(548,384,171)	-	-	-	-	-	-	(435,414,027)	(94,708,301)	(18,261,843)	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(88,662,360,551)	(3,926,126)	(7,500)	(12,319,978)	(22,179,896,465)	(2,523,154,385)	(17,554,141)	(63,056,788,163)	(546,202,214)	(322,511,579)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية /تدني
2,340,663,857,230	-	149,992,501	1,250,878,499	484,124,261,985	1,049,479,240,026	3,187,324,832	763,097,855,026	34,926,980,495	4,447,323,866	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 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 حزيران 2021 ليرة سورية
					الشركات الكبرى	الأفراد	
247,023,372,051	36,159,678,100	102,058,430,594	18,999,132,930	-	79,966,650,044	9,839,480,383	ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم 30
48,838,953,937	14,253,815,484	-	-	-	31,289,225,654	3,295,912,799	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
1,648,971,284	299,730,315	-	-	-	1,348,001,969	1,239,000	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
297,511,297,272	50,713,223,899	102,058,430,594	18,999,132,930	-	112,603,877,667	13,136,632,182	المجموع
(1,888,689,983)	(95,200,185)	(980,265,292)	(3,573,234)	-	(589,830,595)	(219,820,677)	يطرح: مخصص التدني
295,622,607,289	50,618,023,714	101,078,165,302	18,995,559,696	-	112,014,047,072	12,916,811,505	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 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	-	-	-	-	-	-	-	1,049,479,240,026	1,049,479,240,026
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	484,124,261,985	-	-	-	-	-	-	-	484,124,261,985
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	28,159,510,938	738,125,668,920	34,926,980,495	-	-	4,447,323,866	-	805,659,484,219
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	1,180,408,077	-	-	-	-	70,470,422	-	-	1,250,878,499
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	18,719,808,705	18,719,808,705
الإجمالي / 2021/06/30	485,304,670,062	28,159,510,938	738,125,668,920	34,926,980,495	-	70,470,422	4,447,323,866	1,068,199,048,731	2,359,233,673,434
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 حزيران 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية :

مخاطر العملات :

30 حزيران 2021 / ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%10)	مركز القطع	العملة
9,613,090,674	9,673,135,685	%10	96,731,356,849	دولار أمريكي
2,887,330,155	2,851,673,540	%10	28,516,735,402	يورو
321,450	428,600	%10	4,286,003	جنيه استرليني
37,013	49,351	%10	493,511	فرنك سويسري
130,521,416	174,028,555	%10	1,740,285,548	عملات أخرى

31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية

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

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

30 حزيران 2021 / ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
125,087,850	125,087,850	%10	الأسهم

31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية

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

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 النصف الأول لعام 2021 مبلغ : 23,916,897,727 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 النصف الأول لعام 2021 مبلغ : 383,739,975,243 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 حزيران 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة) - مخاطر السوق (تتمة) - الإفصاحات الكمية (تتمة) - مخاطر السيولة: (تتمة)								2021/06/30
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	
1,067,291,672,490	-	-	-	-	-	-	1,067,291,672,490	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
398,242,109,917	184,902,552,724	-	-	-	-	-	213,339,557,193	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
85,882,152,068	85,882,152,068	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
805,659,484,219	72,368,402,481	244,998,173,431	199,859,353,061	84,587,712,103	23,379,175,460	21,786,026,295	158,680,641,388	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصافي
1,250,878,499	1,250,878,499	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
52,500,000	52,500,000	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
41,420,268	5,579,678	-	35,768,317	-	-	-	72,273	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
372,474,421	222,481,920	-	-	-	-	-	149,992,501	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
29,087,560,078	29,087,560,078	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
108,922,368	108,922,368	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,652,899,294	8,652,899,294	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,415,361,882,327	401,253,737,815	244,998,173,431	199,895,121,378	84,587,712,103	23,379,175,460	21,786,026,295	1,439,461,935,845	مجموع الموجودات

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

322,928,740,371	1,055,981,502	2,107,803,027	-	69,153,603	-	-	319,695,802,239	المطلوبات - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
755,642,395,291							755,642,395,291	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
715,772,552,377	4,336,015,773	3,511,665,942	16,307,598,733	11,412,456,487	1,582,184,688	1,214,800,711	677,407,830,043	تأمينات نقدية
2,604,153,911	2,604,153,911	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
139,619,243,526	139,619,243,526	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,319,115,013	5,319,115,013	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
277,461,564	277,461,564	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,942,163,662,053	153,211,971,289	5,619,468,969	16,307,598,733	11,481,610,090	1,582,184,688	1,214,800,711	1,752,746,027,573	مجموع المطلوبات
306,023,784,660	3,590,199,198	5,139,820,334	69,478,449,416	35,804,280,909	6,315,799,360	-	185,695,235,443	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
167,174,435,614	167,174,435,614	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
2,415,361,882,327	323,976,606,101	10,759,289,303	85,786,048,149	47,285,890,999	7,897,984,048	1,214,800,711	1,938,441,263,016	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
-	77,277,131,714	234,238,884,128	114,109,073,229	37,301,821,104	15,481,191,412	20,571,225,584	(498,979,327,171)	الفجوة للفئة
-	-	(77,277,131,714)	(311,516,015,842)	(425,625,089,071)	(462,926,910,175)	(478,408,101,587)	(498,979,327,171)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 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	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الترميمات - 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 حزيران 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 للفترة
-	-	(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 للوقاء 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:

لحد 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 ومطالب البنك في مرحلة مبكرة.

والسناريوهات وفق التالي:

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

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 حزيران 2021

المجموع		ليرة سورية				
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
2020/06/30	2021/06/30	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
53,518,664,610	85,915,098,066	1,121,016,232	62,779,586,538	17,566,148,658	4,448,346,638	إجمالي الإيرادات
(762,991,915)	(1,360,769,109)	-	-	(1,360,769,109)	-	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
		-	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
52,755,672,695	84,554,328,957	1,121,016,232	62,779,586,538	16,205,379,549	4,448,346,638	نتائج أعمال القطاع
(2,825,301,986)	(8,346,915,662)	(8,346,915,662)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
49,930,370,709	76,207,413,295	(7,225,899,430)	62,779,586,538	16,205,379,549	4,448,346,638	الربح قبل الضرائب
(2,970,571,047)	(5,405,467,619)	(5,405,467,619)	-	-	-	ضريبة الدخل
46,959,799,662	70,801,945,676	-12,631,367,049	62,779,586,538	16,205,379,549	4,448,346,638	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة	أرقام الفترة					البيان
2020/12/31	2021/06/30					
1,319,739,093,746	2,377,046,105,898	-	1,250,878,499	2,336,420,923,038	39,374,304,361	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
52,500,000	52,500,000	52,500,000	-	-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
9,367,322,601	38,263,276,429	38,263,276,429	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,329,158,916,347	2,415,361,882,327	38,315,776,429	1,250,878,499	2,336,420,923,038	39,374,304,361	مجموع الموجودات
1,206,621,579,825	2,090,371,559,225	-	-	322,928,740,371	1,767,442,818,854	مطلوبات القطاع
37,645,764,101	157,815,887,488	157,815,887,488	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,244,267,343,926	2,248,187,446,713	157,815,887,488	-	322,928,740,371	1,767,442,818,854	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
7,969,168,642	31,349,227,726	31,349,227,726	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(1,939,987,979)	(2,152,745,280)	(2,152,745,280)	-	-	-	الاستهلاكات

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

37 الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات اخرى	الاجراءات 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		1,052,776,890	-	-	1,052,776,890	1,052,776,890	دير الزور	1
-		-	-	-	-	15,826,824	سيف الدولة	2
-	تم تشكيل المخصصات اللازمة	-	-	-	-	20,345,247	السبع بحرات	3
-		-	-	-	-	27,461,652	حريستا	4
-		-	-	-	-	37,133,686	درعا	5
-		-	-	-	-	32,342,520	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 1,032,131,099 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 حزيران 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	14,077,654,824	احتياطي معدل الأرباح
(52,500,000)	(52,500,000)	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
(104,417,045)	(108,922,368)	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

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

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,289,900,810	51,289,900,810	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	(7,902,971,674)	النقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكوّنة
83,999,388,799	149,303,309,637	صافي الاموال الخاصة الأساسية
9,913,782,057	13,797,090,785	احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإنتمانية للمرحلة الأولى والثانية
241,604,970	365,744,783	احتياطي القيمة العادلة
94,154,775,826	163,466,145,205	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
730,261,662,658	983,057,906,386	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
62,840,901,905	120,709,356,377	حسابات خارج الميزانية المثقلة
20,078,162,143	20,078,162,143	المخاطر التشغيلية
3,185,238,448	6,673,262,464	مخاطر السوق
816,365,965,154	1,130,518,687,370	إجمالي المخاطر
10.29%	13.21%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
11.53%	14.46%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات انتمانية (قيمة اسمية):

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,426,721,045	18,999,132,930	اعتمادات قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
359,534,921	878,145,515	- دفع
53,845,212,656	104,379,224,881	- حسن تنفيذ
3,624,871,602	4,194,316,633	- دخول عطاء
6,245,941,812	16,288,822,819	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
51,733,604,166	101,028,944,131	- حسن تنفيذ
514,743,232	1,029,486,464	- أخرى
36,506,622,938	50,713,223,899	سقوف تسهيلات انتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
178,257,252,372	297,511,297,272	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 وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نهج مثيلتها 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 .