

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي:

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الاسلامي (شركة مساهمة مغفلة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى من (1 - 52) والمستخرجة من واقع قيود وسجلات البنك.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الاسلامي كما في 31 كانون الأول 2016 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، والمعايير الدولية لعرض التقارير المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، ووفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، والمعايير الدولية لعرض التقارير المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، ووفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير ضمن الجزء الخاص بمسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية والمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة والتدقيق في سورية رقم 33/لعام 2009 واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات ولائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية برأينا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وقد تناولت هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



اسم

الزميل د. محمد خالد المهاني

11/55

رقم الترخيص

رقم ٤٠٥٤

تدقيق أعمال بعض الإدارات
المركزية وعينة من أعمال بعض
الفروع التابعة للمصرف للتأكد من
الالتزام بالسياسات والخطط
والإجراءات

قمنا بإجراء زيارات ميدانية لمعظم إدارات البنك وقمنا بالاطلاع ودراسة أنظمة البنك وهيكله التنظيمي ، بالإضافة إلى دراسة السياسات والإجراءات والخطط لكل إدارة من إدارات البنك تفصيلاً ومناقشتها مع السادة المدراء وبيان ملاحظتنا حولها بشكل مباشر خلال الزيارات الميدانية، كما حصلنا على تقارير دورية خلال عدة فترات لهذه الإدارات لاسيما إدارات التدقيق والرقابة الشرعية والرقابة المالية وإدارة المخاطر وإدارة الالتزام وإدارة الجودة.... كما اطلعنا على بعض التقارير لكل من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية في مجلس إدارة البنك والقرارات المتخذة بشأن بعض التقارير المرفوعة من الإدارات التنفيذية في البنك بهدف التدقيق والتأكد من أن السياسات والإجراءات الخاصة بكل إدارة تطبق وفق ما هو منصوص عليه بأنظمة السياسات والإجراءات لكل منها ومدى فاعلية نتائج التطبيق في أداء عمل البنك. كما قمنا أيضاً بتدقيق عينات من العمليات المصرفية والمالية والمحاسبية لمعظم الأنشطة المتعلقة ببعض الفروع للبنك ، وقدمنا توصياتنا ومقترحاتنا برسالة الإدارة عن أعمال دورة عام 2016.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها.
- إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
تستند الإدارة على أحكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية، بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة.
كما جاء في الإيضاح رقم (6) ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2016، (32,330,358,600) ل.س أي ما يعادل 16.06% من إجمالي موجودات المصرف ، وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (12,519,178,139) ل.س أي ما يعادل 25.70% من إجمالي محفظة التسهيلات.

تدقيق نفقات وإيرادات البنك والربح
الصافي المتحقق من واقع قائمة
الدخل بتاريخ 2016/12/31

قمنا بإجراءات التدقيق وفق المعايير المشار إليها أعلاه وإجراء الاختبارات اللازمة، كما قمنا بالتدقيق المحاسبي والمستندي للحوافظ على أساس العينة بشكل اختباري، وقمنا بتدقيق قائمة الدخل بتاريخ 2016/12/31 ، وبنتيجة التدقيق تبين لنا أن الأرباح المدورة المحققة للبنك بلغ (471,752,797) ل.س عن دورة عام 2016 وذلك بعد تنزيل الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص أصولاً وكذلك بعد تنزيل خسارة الدورة عن عام 2015 وما قبل للبنك والأرباح غير المحققة (مركز القطع البنوي) وفق ما هو مبين في قائمة الدخل للبنك بتاريخ 2016/12/31.

أمور هامة :

- إن إدارة البنك مستمرة في مساعيها لرفع العقوبات التي مازالت مفروضة من قبل الولايات المتحدة الأمريكية على بنك سورية الدولي الإسلامي وذلك عن طريق متابعة الإجراءات القانونية مع المحامي في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع اسم البنك من لوائح العقوبات الصادرة من قبل وزارة الخزانة الأمريكية .



- تم احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص بمعدل (10%) من الربح الصافي للمصرف عن دورة 2016 وذلك بعد تنزيل خسارة الدورة عن عام 2015 وما قبل للمصرف وذلك استناداً إلى كتاب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (1577/ 1/12/328/ 2017/2/12) تاريخ .

- أضرار مباني البنك في حلب (معيار رقم 10 / 10 IAS / الأحداث اللاحقة).
تبين بنتيجة التدقيق أنه بسبب أحداث حلب خلال السنوات الأخيرة من الأزمة السورية الحالية، فقد تم تدمير مباني البنك في محافظة حلب (فرع سيف الدولة وفرع السبع بحرات) بنسبة 60% تقريباً وفقاً لتقرير اللجنة التي قامت بتقييم الأضرار المؤرخ في 2017/1/26 ، وقدرت اللجنة المذكورة قيمة الأضرار تبعا لذلك بمبلغ (61,019,938) ل.س ، وأنه تم الكشف على المباني المتضررة كما تم تنظيم ضبط الشرطة بتاريخ 2017/1/14 لإثبات الخسائر الرأسمالية الناجمة عن تدمير هذه المباني في حسابات البنك عن عام 2017.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية :

الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والإدارة مسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو عن خطأ عند إعداد البيانات المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو ليس لدى الإدارة بديل حقيقي إلا القيام بذلك .

المسؤولون عن الحوكمة هم مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية :

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن التدقيق الذي تم تنفيذه وفقاً لمعايير التدقيق من شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية .

وكجزء من التدقيق الذي تم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، قمنا بممارسة اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة عملية التدقيق وقمنا أيضاً بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر ، والحصول على دليل مراجعة كاف وملائم كأساس لإبداء رأينا . إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف ، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية .
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة .
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم ثيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن



تلقى بشكوك حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم يقين جوهري قائم ، فعلى أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا – إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا ، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار في أعماله وفق مبدأ الاستمرارية .

- التقييم العام للعرض وهيكلي ومحتوى البيانات المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على دليل مراجعة كاف وملئم يتعلق بالبيانات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق البنك لإبداء رأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء التدقيق للبنك وعن رأي التدقيق. سنقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة – من بين أمور أخرى – عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت التدقيق والنتائج الهامة لأعمال التدقيق بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء التدقيق.

سنقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة – حيثما اقتضى الأمر .

وبناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة ، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن أمور التدقيق الرئيسية . إننا نبين في تقريرنا تلك الأمور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها ، أو عندما – في حالات نادرة جداً – يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

متطلبات قانونية وتشريعية أخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا . تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب القرار رقم 15 تاريخ 2015/05/20 ، ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عليها بالمرسوم التشريعي رقم 33 لعام 2005 وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم 27 لعام 2011 والمرسوم التشريعي رقم 46 لعام 2013 وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم 1311 لعام 2014 . يحتفظ البنك بسجلات محاسبية أصولية وهي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية المرفقة ، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المذكورة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي ونقترح المصادقة عليها .

سورية- دمشق

27 آذار 2017

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

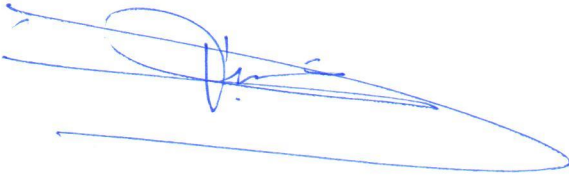
الدكتور محمد خالد المهاني



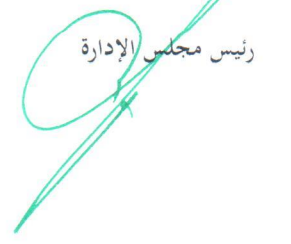
الليرة السورية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٧	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٩	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١٠	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	١١	- موجودات ثابتة - بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	٥,٩١٢,١٥٨	١٢	- موجودات غير ملموسة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٠	١٩	- موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	١٣	- موجودات أخرى
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٣) إلى رقم (٥١) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	١٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	١٦	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	١٧	- تأميمات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	١٨	- مخصصات متنوعة
.	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	١٩	- مخصص ضريبة الدخل
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢٠	- مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٢١	. حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٧,٨٤٣,١٦١	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٢٣	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٤	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٢٥	- احتياطي قانوني
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٢٥	- احتياطي خاص
١١,١٥٨,٠٦٦-	١٤,٠٣١,٥٥٩	٢٢	- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٦	. احتياطي عام مخاطر التمويل
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٧	. أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٢٧	. أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤		مجموع حقوق الملكية
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٣) إلى رقم (٥١) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

الليرة السورية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
٢,٩٨١,٥٢٧,٠٧٤	٣,٧٧١,٦٩١,١٩٢	٢٨	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٤١,٥٣٨,٣٣٤	٢٢٠,٣٥٨,٩٦٤	٣٠	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٧٢,٣٦٩,٠٣٣	٧٥,١٠٩,٦٢٧	٣١	- صافي إيرادات الإجارة
٤٤,٧٧٨,٨٠٠-	٤٥,٢٤٧,٧٦٧-	٣٢	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٣١,١٣٣,١١٩	١١,٠٢٥,٦٨٠	٣٣	ايرادات اخرى
٣,١٨١,٧٨٨,٧٦٠	٤,٠٣٢,٩٣٧,٦٩٦	٣٤	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٦٩٢,٣٢٠,٤٥٣-	٧٧٠,٢٢٨,٧٣٣-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٦٨,٩٨٣,٦٤٦-	٧٧,٠٢٢,٨٧٣-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٢٣,٣٣٦,٨٠٧-	٦٩٣,٢٠٥,٨٦٠-	٣٤	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٢,٤٨٩,٤٦٨,٣٠٧	٣,٢٦٢,٧٠٨,٩٦٣	٣٥	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٥٩١,٣٠١,٩٠٧	٢,٢٠٧,٦٤٤,٥٩٢	٣٦	- إيرادات خدمات مصرفية
٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣	٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٧٢,١٢٦,٢٩٥	٢٣٤,١٩٩,٥٤٠	٣٧	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٠	٣٨	. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
٥,١٠٣,٨٩٠	٦٠,٣١٤,٥٢٢	٣٩	- إيرادات أخرى
٨,٢٧١,٤٣١,٧٢٢	١٣,٢١٩,٨٨٠,٢٥٤		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات	
٨٩٤,٤٤٩,٥٤٦-	١,٦٢٣,٩٣٥,٥٧٦-	٤٠	- نفقات الموظفين
١٧٩,٥٨٥,٠٣٤-	١٩٦,٠٣٩,٥٤٤-		- اهتلاكات وإطفاءات
١٥,١٧٧,٦٠٠	٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤	٢٩+٦	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٢٣,١٥٠,٢٩٥-	١,٢٤١,٩٤٥,١٢٤-	٤١	- مصاريف أخرى
٤١١,٠٦٣,٨٩٦-	٥٥٨,٤٣١,٣٧٠-	٤٢	أعباء تشغيلية أخرى
٢,١٩٣,٠٧١,١٧١-	٣٩٧,٩٩٧,٩١٠-		إجمالي المصروفات
٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢-	١٩	- ضريبة الدخل
٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢		صافي الربح
٦٨.٧٨	١٣٥.٩٩	٤٣	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٣) إلى رقم (٥١) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٦ /

بنك سورية الدولي الإسلامي

٢٠١٦	رأس المال المُكتب به (المدفوع)	علاوة (خضم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المددورة المحققة (خسائر مُتراكمَة)	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيا ت أخرى					
- الرصيد في بداية السنة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١١,١٥٨,٠٦٦-	.	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣
احتياطي القيمة العادلة									٢٥,١٨٩,٦٢٥				٢٥,١٨٩,٦٢٥
ربح (خسارة) السنة										١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢			١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢
تخصيص الأرباح				٢١٦,٩٤٥,٦٩٥	٢١٦,٩٤٥,٦٩٥					١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢-	٣,٦٧٢,٠١٥,٥٥٥	٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧	.
مكافأة مجلس الإدارة*											٢٩,٠٣٦,٨٦٦-		٢٩,٠٣٦,٨٦٦-
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١٤,٠٣١,٥٥٩	.	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤

* بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦ بتوزيع ٣.٥% من ارباح عام ٢٠١٥ كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكس أثرها على الأرباح المددورة المحققة لعام ٢٠١٥.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٥ /

بنك سورية الدولي الإسلامي

٢٠١٥	رأس المال المُكتب به (المدفوع)	علاوة (خضم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المددورة المحققة (خسائر مُتراكمَة)	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى					
- الرصيد في بداية السنة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		٥٥٤٨٢٩٠-	.	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١
احتياطي القيمة العادلة									٥٦٠٩٧٧٦-				٥,٦٠٩,٧٧٦-
ربح (خسارة) السنة										٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨			٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨
تخصيص الأرباح				١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣					٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨-	٦١٧,١٩٠,٩٠٩	٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣	.
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١١,١٥٨,٠٦٦-	.	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	صافي ربح الفترة
٥,٦٠٩,٧٧٦-	٢٥,١٨٩,٦٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٥,٨٤٠,٢٠٦,٣٠٢	١١,٥٨٣,٢٥٩,٢٠٧	الدخل الشامل للفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	البيان
٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
١٧٩,٥٨٥,٠٣٤	١٩٦,٠٣٩,٥٤٤		. اهلاكات وإطفاءات
١٥,١٧٧,٦٠٠-	٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٤٤,٧٧٨,٨٠٠	٤٥,٢٤٧,٧٦٧		. اهلاكات موجودات مؤجرة
٤,٢٧٩,٢٧٤	١٩١,٢٧٩,٥٧٠		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٧٦٠,٠٠٠	٢,٠٦١,٧٤٣-		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٧,٨٧٥		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٥٤,٠٤١,٢٥٣	٧٨,٧١٩,٧٣١		. مخصصات مختلفة
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-		. مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٥٣,٦٢٧,٣١٢	١٠,٠٢٢,٣٨٦,٣٨١		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٧٠١,٦٧٧,٦٧٥-	٧,٧٥٥,٠٠١,١٨٤-		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢١,٤٢١,٤٦٧,٩١٥-	١٥,٦٠٩,١٤٢,٠٣٣		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٣٩,٦١٩,٠٦٦-	٢٩٦,٣٦٨,١٣٤-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٢٤,٥٤٧,٧١٩	١٠,٤٣٣,٤٧٢,١٤٢		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٨,٢٢٧,٦٧٨,٩٦٥	٤,٧٠٠,٩٣١,٩١٢		. تأمينات
٩٢,٢٢٤,٦٤٧-	٢,٠٥٤,١٩١,٥٨٩		. مطلوبات مختلفة
٢,٦٤٩,١٣٥,٣٠٧-	٣٤,٧٦٨,٧٥٤,٧٣٩		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٣,٠٢٥,٨٨٩-	٤,٠٣٦,٢٠٤-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٧٩٦,٢٩٧	٣٦,٨١٣,٤٨٩		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٦٦,٤٧٧,٩٠٥-	٣٢٩,٣٣٢,٩٧٦-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٥,٠٩١,٦٣٣-	٢٨,٧١٠,٢٣٨-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٢٢٣,٦٣١,٢٣٢-	٢٦٩,٩٤٩,٤٤٦-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٣٠٠,٤٣٠,٣٦٢-	٥٩٥,٢١٥,٣٧٥-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٥,١٥٥,٧٣٤,٩٩٢	١٥,٨٦٣,٥١٥,٦٥٧		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١٤,١٦١,٩٩٨,٢٧٢	١٤,٦٥٧,٣٩٩,٨٧٥		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٠	٢٩,٠٣٦,٨٦٦-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٣١٧,٧٣٣,٢٦٤	٣٠,٤٩١,٨٧٨,٦٦٦		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٩٧٠,٠١١,٤٩٩-	١,٢٦٤,٣٩٣,٠٩٦-		- تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٣٩٨,١٥٦,٠٩٦	٦٣,٤٠١,٠٢٤,٩٣٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢	٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	١١٦,٣٨١,٧٥٣,٥٥٢	٤٤	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٣) إلى رقم (٥١) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

البيان	أرقام السنة	أرقام المقارنة
مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات		
التبرعات	١٠,٢٥٠,٠٠٠	—
مجموع المصادر		
مصارف أموال صندوق الزكاة والصدقات		
الفقراء والمساكين	١٠,٢٥٠,٠٠٠	—
ابن السبيل	—	—
الغارمون وفي الرقاب	—	—
المؤلفة قلوبهم	—	—
في سبيل الله	—	—
العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)	—	—
مجموع المصارف	١٠,٢٥٠,٠٠٠	
زيادة (نقص) المصادر على المصارف	٠	—
الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة	٠	—
رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	٠	—

- تم إخراج الزكاة في مصارفها أصولاً بناءً على توكيل من المودعين لدى المصرف.

بنك سورية الدولي الإسلامي
الإيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م تاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق - سورية.

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

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

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

ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية).

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم أسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم اتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية .

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.

٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.

٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.

٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.

٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.

٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"

٨. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف

- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ رقم (٢٠١٧/٤/١/٢) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البرم (نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ١٣٦٩/م ن ب ٤ بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٢٧ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

٢ -السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

-تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً 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 تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

-تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات/المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في سياسة محاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

اولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال الفترة الحالية ، وهناك احتمال بان يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات المستقبلية .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ (الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى) : يتعلق هذا المعيار بإفصاحات المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة أو شركات زميلة أو منشآت هيكلية غير موحدة . وقد تمت إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ من خلال التعديلات الجارية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) : يؤسس هذا المعيار إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة ، ويعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد للمنشأة كما يطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب القياس والإفصاح عن القيمة العادلة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض الدخل الشامل الآخر) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لايمكن إعادة تصنيفها كما يتوجب توزيع الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر على هذا الأساس .

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

لم يتم البنك بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعماله والجاهزة للتطبيق:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢ (عرض البيانات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية) : ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . توضح التعديلات متى يكون لدى الشركة في الوقت الحالي الحق القانوني القابل للنفذ في المقاصة وكذلك متى تكون التسوية الإجمالية معادلة للتسوية الصافية (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية) : تتضمن التعديلات المذكورة التعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (انخفاض قيمة الأصول) : الإفصاحات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية عندما تكون مستندة على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والاعتراف بانخفاض القيمة . (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط) : (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- التفسير رقم (٢١) : الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها أية بضائع أو خدمات محددة . يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم . (ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

باعتقاد الإدارة إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

ملخص عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

الموجودات المالية:

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

المطلوبات المالية:

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

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

- لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل والتنظيم (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) - إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف والقياس (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٨)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ساري المفعول عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذجاً واحداً و شاملاً للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات من عقود مع العملاء - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يبين كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك، والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) البيانات المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة

الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
 - تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و (٣٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
 باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، باعتقاد الإدارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي .

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم ٥ المتعلق بالافصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الاستثمار ، ومعيار المحاسبة المالي رقم ٦ المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار وما في حكمها . عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الاستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك .

المعالجة الزكوية والضريبية :

الزكاة : نصاب الزكاة بناءً على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.

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

بلغ نصاب زكاة السهم كمايلي:

بلغ نصاب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي ٦٠٠٨٧) ل.س./سهم.

بلغ نصاب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري ٥٠٩٠٦) ل.س./سهم.

بالنسبة لنصاب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول شمسي =) سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة* ٢.٥٧٧ % .

بالنسبة لنصاب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري =) سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة * ٢.٥ % .

وقد تم احتسابها كمايلي :

- تم احتساب نصاب زكاة السهم بغرض الإقتناء حسب البيانات المالية في نهاية ٣١-١٢-٢٠١٦ المرفقة وتبين مايلي :

• نصاب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢.٥٧٧ %

= (٢٠,٠٧٨,٩٧٨,٤٦٥ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٧٧ % = ٦٠٠٨٧ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين

لتصبح زكاة السهم الواحد (حول شمسي) ٦٠٠٩ ل.س

• نصاب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢.٥٠ %

= (٢٠,٠٧٨,٩٧٨,٤٦٥ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٠ % = ٥٠٩٠٦ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين

لتصبح زكاة السهم الواحد (حول قمري) هي ٥٠٩١ ل.س

- أما بالنسبة لنصاب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول شمسي) = سعر السهم بسوق الاوراق المالية في يوم اخراج الزكاة * ٢.٥٧٧ %

- وبالنسبة لنصاب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري) = سعر السهم بسوق الاوراق المالية في يوم اخراج الزكاة * ٢.٥٠ %

المعالجة الضريبية :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن 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 تضاف مستقبلاً إلى احتساب الربح الضريبي. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٦ (ل.س)	٢٠١٥ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢٢,٢٥٠	١٥,٧٢١
ماتم إضافته خلال العام	٢,٧١٩,٨٤٦	٤٩٧,٢٥٠
إغلاق مستحقات إيرادات غير شرعية	(٢,٧٤٠,٠٩٦)	(٤٩٠,٧٢١)
رصيد نهاية العام	٢,٠٠٠	٢٢,٢٥٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً مقداره ٢,٧١٩,٨٤٦ ل.س، وهي عبارة عن :

مبلغ ١٦,٢٥٠ ل.س عمولة تأخير إيجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٣٠٦,٥٠٠ ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين ومبلغ ٢,٣٩٧,٠٩٦ تجنيب أرباح معاملات تمويل غير شرعية .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

- في حال استثمار البنك المبلغ 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 و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو
الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ تموز ٢٠١٦ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي البيرة السورية	٧٠.٥٠%
وسطي الدولار	٠.٣٠%
وسطي اليورو	٠.١٠%

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

الوسطي السوري	٧٠.٥٠%
العائد على الودائع	

معدل العائد الشهري للبيرة السورية بنسبة مشاركة ١٠٠%	٧٠.٥٠%
توفير	٢٠.٢٥%
ودائع لأجل ١ شهر	٣٠.٧٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥٠.٦٢%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٦٠.٠٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٦٠.٣٧%
ودائع لأجل سنة	٦٠.٧٥%
ودائع لأجل سنتين	٧٠.١٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٧٠.٥٠%

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

الوسطي الدولار	٠.٣٠%
العائد على الودائع	

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠.٣٠%
توفير	٠.٠٩%

ودائع لأجل أشهر	٠.١٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.٢٣%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.٢٤%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٢٦%
ودائع لأجل سنة	٠.٢٧%
ودائع لأجل سنتين	٠.٢٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.٣٠%

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

الوسطى يورو ٠.١٠%

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠.١٠%
توفير	٠.٠٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠.٠٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.٠٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.٠٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٠٨%
ودائع لأجل سنة	٠.٠٩%
ودائع لأجل سنتين	٠.٠٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.١٠%

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

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

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

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

- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب الذي بلغ ٢,١٢٤ يورو ، و تخفيض نسبة المضارب و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع ..

- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلٌّ من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- قام المصرف بوضع ارباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.
- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع بنسبة حدها الأدنى ٦ % بالليرة السورية .
- 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 ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

أهم السياسات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية هي كما يلي :

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:
- ١- تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
 - ٢- في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة القوائم المالية.
 - ٣- في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
 - إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم ٣/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
 - يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ الميزانية العمومية
 - يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
 - يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
 - يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي: يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب وقت محدد لنقل الملكية بموجب القوانين أو المتعارف عليه في السوق يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة (تاريخ إبرام الصفقة).

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

إن عملية تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها، كافة الأدوات المالية يتم الاعتراف بها وإثباتها في تاريخ اقتنائها وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الأدوات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

هي الاستثمارات الأخرى التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وأصحاب حقوق الملكية.

يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة، مع مراعاة الفصل مابين حصص أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بشرط عدم وجود انخفاض دائم في القيمة. أما إذا تحقق انخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع سبق وتم الاعتراف به في حقوق الملكية يعاد إثباتها في قائمة الدخل، أما الخسائر الناتجة عن الانخفاض غير المؤقت المعترف بها في قائمة الدخل عن الاستثمار في الصكوك أو الأسهم والمصنفة "متاحة للبيع" فلا يجوز عكسها من قائمة الدخل. يتم قياس الأرباح (الخسائر) المحققة من عملية بيع أي من الموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الاستثمار السابقة في احتياطي القيمة العادلة – إن وُجد – في قائمة الدخل للفترة المالية الحالية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة. تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني :

يقوم المصرف وبكل تاريخ ميزانية بمراجعة وقياس فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت (انخفضت) قيمتها. يعتبر الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على التدني كنتيجة لحدوث حدث واحد أو أكثر من حدث بعد عملية الاعتراف الأولي وهذا الحدث أو الأحداث لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن معاناة العميل أو مجموعة من العملاء من مشاكل مالية جوهرية، التوقف عن الدفع أو التأخر في تسديد أصل الدين أو الربح، واحتمالية حدوث إفلاس لهم أو إعادة تنظيم مالي .

ذمم البيوع الآجلة :

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

المراجعة للآمر بالشراء:

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

يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المراجعة للآمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٢٠ م.ن / ٤ تاريخ ٢٧/٥/٢٠٠٩ .

هامش الجدية: هو مبلغ يدفعه العميل بطلب من البنك من أجل أن يتأكد من القدرة المالية للعميل، وكذلك ليضمن على إمكان تعويضه عن الضرر اللاحق به في حال نكول العميل عن وعده الملزم.

وبذلك لا يحتاج البنك إلى المطالبة بدفع تعويض الضرر وإنما يقتطع ذلك من مبلغ هامش الجدية ويجوز الاتفاق مع العميل عند إبرام عقد المراجعة للآمر بالشراء على حسم هذا المبلغ من ثمن السلعة. علماً بأن هامش الجدية لا يتم استثماره وهو برسم الامانة .

الاستصناع:

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

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل المصرف منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع الموازي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم إثبات أي تدني في القيمة عن القيمة النقدية المتوقع تحقيقها في بيان الدخل.

- يتم إظهار الأرباح المؤجلة في قيود الاستصناع بدءاً من تاريخ تنفيذ العقد ومن ثم تنزيل الجزء المخصص لكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل. يتم إثبات إيرادات الاستصناع وهامش الربح في الاستصناع والاستصناع الموازي بطريقة نسبة الإتمام.

- يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها المصرف في عقود الاستصناع الموازي نتيجة الإخلال بشروط الالتزامات التعاقدية كخسائر في بيان الدخل ولا تدخل في حساب تكاليف الاستصناع.

- في حال احتفاظ المصرف بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بصافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق إن وُجد كخسارة في بيان الدخل في الفترة المالية التي تحققت فيها.

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف :

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة، يقوم المصرف بمراجعة وقياس وبشكل إفرادي فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.

- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص يعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

- يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسيلها أو تم نقلها للمصرف.

- إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص.

- إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم اعدامها فإن المتحصلات يتم اثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

- تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها من عملية تسيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات ، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام المصرف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التمويلات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية ، الصناعة ، الموقع الجغرافي ، نوع الضمانات ، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة .

- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية .

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

- ينتهي حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يدخل في اتفاقية تلزمه الدفع الى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.

- تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من المصرف تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

المطلوبات المالية:

- يتم إخراج المطلوبات المالية من الميزانية عندما يتم إلغاء أو إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

الكفالات المالية (Financial guarantees)

- يقوم المصرف من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العاو ، العمولة) (Premium).
- بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المصرف لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
- أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

- هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة
- تُقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتحتلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (المصرف) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.
- تُقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.
- تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- تثبت تكلفة الأصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء أصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يشبثها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

- هو المبلغ الذي يجنبه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.

- يقتطع المصرف ما لا يقل عن (١٠%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥.

- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب.

القيمة العادلة للموجودات المالية:

- عندما تدرج الأداة المالية في سوق نشط يتمتع بالسيولة، فإن سعر السوق المعلن يوفر أفضل دليل لقيمتها العادلة، أما عندما لا يتوفر سعر للعرض أو للطلب، فإن السعر المعتمد لأحدث معاملة تمت يمكن أن يصلح دليلاً للقيمة العادلة الجارية وذلك بشرط عدم حدوث تغيرات جوهرية في الظروف الاقتصادية فيما بين تاريخ المعاملة وتاريخ إعداد القوائم المالية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق أو عدم وجود سوق منظم بشكل جيد يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم ومن الأساليب المتعارف عليها في الأسواق المالية الاسترشاد بالقيمة السوقية الجارية لأداة مالية أخرى مشابهة إلى حد كبير.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- وفي حال تعذر التوصل إلى قيمة واحدة تمثل تقديراً للقيمة العادلة يكون من الأنسب أن يفصح المصرف عن مبلغ يمثل متوسط القيم التي يعتقد بشكل معقول أنه يمثل القيمة العادلة، وعندما لا يتم الإفصاح عن القيمة العادلة يجب على المصرف الإفصاح عن كل ما هو متصل بتحديد القيمة العادلة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في إجراء تقديراتهم الخاصة حول الفروقات المحتملة بين القيم المدرجة والقيم العادلة للموجودات.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

- تمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية القيمة العادلة لها. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ البيانات من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

أ - اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها خسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.

- الموجودات الثابتة المادية:

تسجل الموجودات الثابتة الملموسة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرةً، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم اهتلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام. وبطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية والاعمار الانتاجية التالية: %

١	مباني
٢٠	تحسينات على المباني
٢٠	معدات وأجهزة الحاسب الآلي
١٥	أجهزة وتجهيزات مكتبية
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	سيارات ووسائل نقل

- عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.
- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.
- المخصصات:

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

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

ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
- إن 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 الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تضاف مستقبلاً إلى احتساب الربح الضريبي. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال:

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

إجراء المقاصة:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدمج البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

يحقق المصرف دخل من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الدخل من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

- (١) الدخل من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن: يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الدخل الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.
- (٢) الدخل من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (عندما تصبح من حق المصرف، إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات المالية المرهونة:

الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات وللمنقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مُستحقة:

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في الميزانية العامة ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكلٍ إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة:

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أمّا الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
 - يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
 - يتم مُراجعة أيّة مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.
 - يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف يحمل فور حدوثه على بيان الدخل.
 - يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل شريطة قدرة المصرف على إظهار أو تحقيق:
 - الجدوى والقدرة التقنية على إكمال الأصل غير الملموس ليصبح جاهزاً للبيع أو للاستخدام.
 - نية المنشأة في إكمال الأصل وبيعه أو استخدامه.
 - قدرة المنشأة على بيع أو استخدام الأصل.
 - كيف سينتج هذا الأصل منافع اقتصادية مستقبلية، ويتضمن ذلك قدرة المنشأة على إظهار وجود سوق للأصل الجديد أو فوائده إذا كان سيتم استخدامه داخلياً.
 - وجود القدرة التقنية والمالية لدى المنشأة لإكمال الأصل وتجهيزه للبيع أو للاستخدام.
 - قدرة المنشأة على قياس وبشكل يعتمد عليه التكلفة المدفوعة على الأصل غير الملموس في مرحلة التطوير.
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى المصرف :
- تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.
- بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر.
- يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:
- برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة :

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية معيارين محاسبين ومذكرة محاسبية توجيهية جديدة تمت موافقة مجلس الهيئة عليها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠ والمعايير المحاسبية الجديدة هي :

أ- إطار إعداد التقارير المالية الإسلامية .

ب- الاستثمار في الصكوك والأسهم والسندات المماثلة ، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما الاسهم والصكوك ويعتمد في هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار .

ت- معيار المسؤولية الاجتماعية حيث أن المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف المرتبطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله أو خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها :

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

الاستمرارية وقرار الحظر

يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل الجهود الكبيرة جهة متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات

المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة عليه من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة

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

٣- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية:

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

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
نقد في الخزينة	٣,٥٨٥,٥١٢,١٠١	١,٧٣٤,٦٠٩,٨٨٠
أرصدة لدى مصارف مركزية :		
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	٣٦,٩٧٤,٢٠٥,٤٧٣	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢
- متطلبات الاحتياطي النقدي	٥,٢٤٩,٧٣٩,٨٩٨	٣,٥٠٥,٣٢٢,٤٣٩
أخرى - غرفة التقاص	٤٢,٠١١,٥٨٨	٥٥١,٤٠١,٣٥٧
المجموع	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨

- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف		مصارف		
		خارجية		محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ٩٧٢,٧٢٢,٦٨٩,٣٩ ليرة سورية (مقابل ٢٦,٢٥٤,٦٧٣,٨٠٣ ليرة سورية للسنة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ١٤,٥٤٧,١٤٨,٤٣٥ ل.س.

٥- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

المجموع		مصارف		مصارف		
		خارجية		محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقة
	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦		٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٠	٠	المرايحات الدولية
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٠	٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢ ليرة سورية (مقابل صفر ليرة سورية للسنة السابقة).

٦. صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٠	٠	٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٢١,٠١٥,٦٠٨	٠	٠	٠	٢١,٠١٥,٦٠٨	٠	الاستصناع
١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٤٩,١٠٩,٣٢٤	٠	٠	١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٤٩,١٠٩,٣٢٤	اجارة الخدمات
٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٩٥,٣٥٠,٦٥١	٠	٠	٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٩٥,٣٥٠,٦٥١	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية

المجموع	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٠	٠	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠
ينزل: الأرباح المؤجلة	٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٠	٠	٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-
ينزل: الأرباح المحفوظة	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-
ينزل: مُخصص التدني	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	٠	٠	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٠	٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٦,٧٧٥,٥١٣,١٦٤ ليرة سورية مُقابل ١٩,١١٩,٤٧٣,٤٥٨ ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (٣٤%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ما نسبته (٣١%) للسنة السابقة .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٥,٦٦٥,٥٩٧,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤.٩٣٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة مقابل ١٧,٥٤١,٦٥٩,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٣%) للسنة السابقة .

- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية.

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٢١,١٧٧,٦٠٠-	١٩٦,١١٧,٩٢٥ ^١	المكون خلال السنة
٤,٢٤١,٨٢٠,٧٧٢	٥,٨٠١,٥٤٠,٤٢١	فروقات تقييم
٢٢٩,١٢٣,٠٨٨-	٣,١٦٤,٩٦٠,١١٣-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٠	٣,٤١٨,٩٣٩,٥٠٤- ^٢	ما تم رده للإيراد
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	الرصيد في نهاية السنة

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٠,٦٦٩,٤٧١ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١١,٨٢٤,٨٦٨,٢٧٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٠,٣٧٦,٨٧٥ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٦٧٤,٠٠٨,٢٧٠ ل.س

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (٤٦٢,٢٨٤,٧٤٧) ليرة سورية مقابل (١٢١,٩٢٩,١٣٦) ليرة سورية للسنة السابقة.

^١ - من ضمن المبلغ المكون خلال السنة مبلغ ٦,٤٦٧,٨٧٥ ل.س للديون غير المباشرة.

^٢ - من ضمن المبلغ الذي تم رده للإيراد مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ل.س للديون غير المباشرة.

– الأرباح المحفوظة:

البيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٥ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٥ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٥ (ليرة سورية)
الرصيد في بداية السنة	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	٠	٠	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥
يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	٠	٠	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦
فروقات التقييم	٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٠			٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٠
ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحوّلة إلى الإيرادات	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٠	٠	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-
ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم شطبها	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٨١,٢٧٦,٥١٦-	٠	٠	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٨١,٢٧٦,٥١٦-
الرصيد في نهاية السنة	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤

٧- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
. أسهم شركات	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١
مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

اسم الجهة المصدرة للسهم/٢٠١٦	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	٠.٠٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١٣,١٢٣,٤٣٢	٥,٦٨٣,٦٠٠	
العقيلة شركة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠.٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٥١٢,١٤٣,٥٢٣,٠١٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٨,٦١٨,٢٠٤	٣,٦٩٨,٨٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٣,٩٤٧,٠٣٧	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٨- استثمارات في رؤوس أموال شركات :

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	بلد الإقامة	نسبة الملكية	نسبة حقوق التصويت	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة للشركة	تاريخ التملك	تكلفة الاستثمار	القيمة العادلة
الشركة السورية الإسلامية للتأمين	سورية	سورية	%٥	%٥	خدمي	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠٠٨/٠١/٣٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

البيان		المشتركة		الذاتية		المجموع	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة		٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة		٠	٠	٠	٠	٠	٠
تغيير بالسياسة المحاسبية		٠	٠	٠	٠	٠	٠
توزيعات أرباح		٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في نهاية السنة		٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

٩- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك	٢١٩,٣٠٠,٨١١	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٠	٠	٠	٢١٩,٣٠٠,٨١١	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-
المجموع	٢١٩,٣٠٠,٨١١	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٠	٠	٠	٢١٩,٣٠٠,٨١١	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-

ليرة سورية

٢٠١٥

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٠	٠	٠	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-
المجموع	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٠	٠	٠	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٤٩,٠٤٦,٧١١ ليرة سورية منها ٤٨,٧٤٥,٤١١ ليرة سورية غير منتج.

- مقابل ١٢,٢٣٣,٢٢٢ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٤,٦١٧,٠٨٠ ليرة سورية غير منتج.

بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الإجارة المنتهية بالتملك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ل.س.

١٠- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مقتناة بغرض المراجعة	١٧٦,٨٩٠,٠٠١	١٢,٩٥٧,٠٥٧			١٧٦,٨٩٠,٠٠١	١٢,٩٥٧,٠٥٧
موجودات آيلة لوفاء ديون.	٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠			٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠
الإجمالي (١)	٩٦٥,١٧٠,٥١٣	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧			٩٦٥,١٧٠,٥١٣	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧
- مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-
إجمالي المخصصات (٢)	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-
الصافي (٢-١)	٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤			٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤

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

٢٠١٥			٢٠١٦	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٠	٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	رصيد بداية السنة
٤٥,٧١٤,٩٤٢	١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	٠	١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	إضافات
	١٩,٣٢٨,٦٩٢-		١٩,٣٢٨,٦٩٢-	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥	٠	٠	٠	تصحيح استهلاك سنوات سابقة
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٠	٠	٠	خسارة التدني
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الآلي	أجهزة	تحسينات المباني	أخرى	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
٢٠١٦	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة:										
الرصيد في بداية السنة	١,٩٣٠,٩٤٣,٧٩٧	٤٢٣,٥٤٨,٠٧٨	٤٨,٧٣٦,٢٠٠	٢٨٨,٧٥٤,٣٣١	١١٣,٩٣٢,١٠٦	١٨,٤٥٢,٢٤١	٢,٨٢٤,٣٦٦,٧٥٣			
إضافات		١٠٨,٥١٤,٢٥٦	٨٤,٠٤٣,٥٤٠	٧٧,٢٢٣,٢٢٠		١,٩٦٥,٤٢٠	٢٧١,٧٤٦,٤٣٦			
استيعادات		٥٦٦,٥٠٠-	٢٦,٧٨٣,١٠٠-	١١,٠٤٤,٠٠٠-	٢٤٠,٥٠٠-	١٣,٠٠٠-	٣٨,٦٤٧,١٠٠-			
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٣٠,٣٧٧,٢٩٧	٥٠٥,٢٧٩,٢٣٤	١٢١,٧٣٥,٧٤٠	٣٦٥,٧٣٧,٠٥١	١١٣,٩٣٢,١٠٦	٢٠,٤٠٤,٦٦١	٣,٠٥٧,٤٦٦,٠٨٩			
الاستهلاك المتراكم:										
استهلاك متراكم في بداية السنة	١٧٠,٤٥٥,٣٠٨-	٢٦٣,٦٦٢,٤٩٠-	٢٨,٩٧٣,٥٤٣-	٢٤٨,١٣٤,١٢٦-	٥٧,١٤٢,٧٧٤-	١٨,٤٥٢,٢٤١-	٧٨٦,٨٢٠,٤٨٢-			
استهلاك السنة	١٩,٣٠٧,٠٦٨-	٦٣,١٨٤,٣٧٧-	١١,٧٧٤,٢٨٤-	٤٦,٢٢٢,٥٤٥-	٢١,٢٨٥,٨٨٧-	٦٨٥,٩٢٢-	١٦٢,٤٦٠,٠٨٣-			
استيعادات		٢٢,٦٦٠	١٠,٨٢٣,١٠٠	٤,٧٨٥,٧٣٣	٣٨,٤٦٦	١٣,٠٠٠	١٥,٦٨٢,٩٥٩			
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١٨٩,٧٣٩,٧١٦-	٣١٦,٠٢٣,٧٦٧-	٣٥,٩٦٢,٠٩٤-	٢٩٤,٣١٨,٢٠٥-	٧٨,٤٢٨,٦٦١-	١٩,١٢٥,١٦٣-	٩٣٣,٥٩٧,٦٠٦-			
التدني في القيمة										
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١,٧٤٠,٦٣٧,٥٨١	١٨٩,٢٥٥,٤٦٧	٨٥,٧٧٣,٦٤٦	٧١,٤١٨,٨٤٦	٣٥,٥٠٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٤٩٨	٢,١٢٣,٨٦٨,٤٨٣			
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة										
مشاريع تحت التنفيذ								٢١٩,٠٢٢,٣٣٧	٢١٩,٠٢٢,٣٣٧	
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	١,٧٤٠,٦٣٧,٥٨١	١٨٩,٢٥٥,٤٦٧	٨٥,٧٧٣,٦٤٦	٧١,٤١٨,٨٤٦	٣٥,٥٠٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٤٩٨	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢١٩,٠٢٢,٣٣٧		

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام ٢٠١٦ ولا تزال في الاستثمار مبلغ ٤٤٤,٤٢٨,٧٩٨ ل.س

٢٠١٥	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الآلي	تحسينات المباني	أخرى	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	١,٩٠٥,٧٦٩,٠٩٠	٣٤٢,٥١٣,٨٧٦	٤٠,٢٦١,٢٠٠	٤٠,١٦٤,٤٤٧	٢٥٠,١٦٤,٤٤٧	٦٨,٤٨٠,٣٥٥	١١,٠٦٠,٠٥٩		٢,٦١٨,٢٤٩,٠٢٧
إضافات	٢٥,١٧٤,٧٠٧	٨١,٠٣٦,٢٢٧	١١,٩٧٥,٠٠٠	٣٨,٦٦٨,٨٨٤	٣٨,٦٦٨,٨٨٤	٤٥,٤٥١,٧٥١	٧,٣٩٢,١٨٢		٢٠٩,٦٩٨,٧٥١
استيعادات		٢,٠٢٥-	٣,٥٠٠,٠٠٠-	٧٩,٠٠٠-	٧٩,٠٠٠-				٣,٥٨١,٠٢٥-
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٣٠,٩٤٣,٧٩٧	٤٢٣,٥٤٨,٠٧٨	٤٨,٧٣٦,٢٠٠	٢٨٨,٧٥٤,٣٣١	٢٨٨,٧٥٤,٣٣١	١١٣,٩٣٢,١٠٦	١٨,٤٥٢,٢٤١		٢,٨٢٤,٣٦٦,٧٥٣
الاستهلاك المتراكم:									
استهلاك متراكم في بداية السنة	١٥١,٣٣٤,٦٨٨-	٢١٠,٥٩١,٩١٦-	٢٥,٣٢٢,٢٦٠-	٢١١,٩٥٠,٢٦٤-	٢١١,٩٥٠,٢٦٤-	٣٦,٧٧٧,٨٢٣-	٦,١٢٩,١١٩-		٦٤٢,١٠٦,٠٧٠-
استهلاك السنة	١٩,١٢٠,٦٢٠-	٥٣,٠٧٢,٣٢٩-	٧,١٥١,٢٨٣-	٣٦,٢٥١,٠١٢-	٣٦,٢٥١,٠١٢-	٢٠,٣٦٤,٩٥١-	١٢,٣٢٣,١٢٢-		١٤٨,٢٨٣,٣١٧-
استيعادات		١,٧٥٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	٦٧,١٥٠	٦٧,١٥٠				٣,٥٦٨,٩٠٥
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١٧٠,٤٥٥,٣٠٨-	٢٦٣,٦٦٢,٤٩٠-	٢٨,٩٧٣,٥٤٣-	٢٤٨,١٣٤,١٢٦-	٢٤٨,١٣٤,١٢٦-	٥٧,١٤٢,٧٧٤-	١٨,٤٥٢,٢٤١-		٧٨٦,٨٢٠,٤٨٢-
التدني في القيمة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠		٠
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١,٧٦٠,٤٨٨,٤٨٩	١٥٩,٨٨٥,٥٨٨	١٩,٧٦٢,٦٥٧	٤٠,٦٢٠,٢٠٥	٤٠,٦٢٠,٢٠٥	٥٦,٧٨٩,٣٣٢	٠		٢,٠٣٧,٥٤٦,٢٧١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة									
مشاريع تحت التنفيذ								١٩٧,٠٠٨,٢٢٦	١٩٧,٠٠٨,٢٢٦
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	١,٧٦٠,٤٨٨,٤٨٩	١٥٩,٨٨٥,٥٨٨	١٩,٧٦٢,٦٥٧	٤٠,٦٢٠,٢٠٥	٤٠,٦٢٠,٢٠٥	٥٦,٧٨٩,٣٣٢	٠	١٩٧,٠٠٨,٢٢٦	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام ٢٠١٥ ولا تزال في الاستثمار مبلغ ٤٧٢,٧٩٤,٦١٧ ل.س

١٢. موجودات غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

	٢٠١٥		٢٠١٦	
أنظمة	أنظمة	أخرى	أنظمة	البيان
حاسوب وبرامج	حاسوب وبرامج		حاسوب وبرامج	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
٠	١٥٦,٧٩٣,١٣٩	٠	١٦٩,٥١٦,٤٢٣	رصيد بداية السنة
٠	١٢,٧٢٣,٢٨٤	٠	٢٨,٧١٠,٢٣٨	إضافات
	١٦٩,٥١٦,٤٢٣		١٩٨,٢٢٦,٦٦١	رصيد نهاية السنة
				الاطفاء :
	١٣٤,٦٩٧,١٧٨-		١٥٧,٨٨٨,٠٨٢-	رصيد بداية السنة
٠	٢٥,٥٥٩,٢٥٣-	٠	٣٤,٤٢٦,٤٢١-	الاضافات
	٢,٣٦٨,٣٤٩		٠	تصحيح إطفاء سنوات سابقة
	١٥٧,٨٨٨,٠٨٢-		١٩٢,٣١٤,٥٠٣-	رصيد نهاية السنة
	١١,٦٢٨,٣٤١		٥,٩١٢,١٥٨	صافي القيمة الدفترية

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥		٢٠١٦	
٣٦,٣٥٣,٩٨٠		٥٩,٠٠٩,٠٨١	إيرادات برسم القبض
١٤١,٩٠٩,١٣٦		٢١٤,٨١٥,٢٣٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢,٢٣٣,٢٢٢		٤٩,٠٤٦,٧١١	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٢٦٧,٢٩٧,٠٦١		٤٣١,٣٨٧,٩٧٧	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤		٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤-		٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩		٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	المجموع

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

بناءً على قانون إحداث المصارف الخاصة والمشاركة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يجب على المصارف الخاصة أن تحتفظ لدى مصرف سورية المركزي بوديعة مجمدة (محموزة) تعادل ١٠% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف.

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	دولار أمريكي
<u>٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣</u>	<u>٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩</u>	المجموع

١٥ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٥			٢٠١٦			
خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٥٨٦,٦٩٩,٧٨٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١١,٥٧٩,٤٧٨,١٢٨	١٨,٥٦٢,٦٩١,٠١٦	٧,٢٢٢,٨٠٧	١٨,٥٥٥,٤٦٨,٢٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٠	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	ودائع مجمدة
٠	٠	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٠	٠	٠	١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٠	١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١٢,٠٦٠,٣٦٠,٨٠٨	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٧,٢٢٢,٨٠٧	٣٣,٠٦١,٦٤٤,٢٧٠	المجموع

١٦ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	
		حسابات جارية / تحت الطلب
٨,٤٦٢,٩٦٩,٤٩٨	١٥,٤٥٨,٦٦٢,٣٨٨	بالليرة السورية
٢١,٥٣٩,٦٤٣,٩٥٠	٢٩,٢٠١,٣٥٠,٩٣٥	بالعملات الأجنبية
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري ١,١٨٩,٥٢٨,٧٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٢.٦ ٪) من إجمالي أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مقابل ١٨٤,٩٠١,٤٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٠.٦ ٪) في السنة السابقة .

١٧- تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ / بالليرات السورية		٢٠١٦ / بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
٠	١١,٢٩٨,٤٦٦		٦,٧٧٧,٠٦٤,٧٥٣	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٦٦٤,٤٢٢,٦٤٧		٢,٧٥١,٣٢٦,٥٩٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٠	٥١٢,٤٦٥		١٢,٥٧٤,١٦٢	هامش الجدية
٠	٣٤,٢٨٢,٠٤٠,٦١٨		٣٠,١١٨,٢٤٠,٥٩٧*	تأمينات أخرى
٠	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦		٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	المجموع

من ضمن التأميمات المذكورة مبلغ ٣٢,٨٠٢,٤٢٠,٥١٥ ل.س لا تعطى عائد .

١٨- مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٧,٩٠٥,١٢٨	٢١٨,٦٠٢,٢٨٢	٢٧,٣٢٢,٧١٢-	٠	١٩٩,١٨٤,٦٩٨
مؤونة القطع التشغيلي	٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣
مخصص ضريبة أجور وحوافز	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	١٥٦,٦٧٤,٣٣٧	١٢٧,٩٥٤,٦٠٦-	٠	٧٦,٥٤٣,٠٦٧
م. تدني للديون غير مباشرة	١٩,٩٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٧,٨٧٥	٠	٦,٠٠٠,٠٠٠-	٢٠,٣٦٧,٨٧٥
تأمين ذاتي	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٤٣١,٧٤٤,٤٩٤	١٥٥,٢٧٧,٣١٨-	٦,٠٠٠,٠٠٠-	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣
٢٠١٥	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

* من ضمن التأميمات الأخرى مبلغ ٢٩,٧٣٨,٤٥٩,١٩٢ ل.س يمثل تأميمات لقاء اعتمادات واردة من البنوك لعام ٢٠١٦.

٧,٩٠٥,١٢٨	٠	-٦٦,٥٤٧	٤,٣٤٥,٨٢١	٣,٦٢٥,٨٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٤٧,٨٢٣,٣٣٦	٠	-٥٩,٧٢٧,٩٩٥	٧٨,٧٦٩,٢٤٨	٢٨,٧٨٢,٠٨٣	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٠	-٥٩,٧٩٤,٥٤٢	١٢١,١١٥,٠٦٩	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	المجموع

١٩. ضريبة الدخل:

أ. موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

ارقام المقارنة	ارقام السنة				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٠	٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧-	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٤ وعام ٢٠٠٩ بالقرار رقم ١١٨١٤ / تاريخ ١١/٠٨/٢٠١٥. ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ من قبل مديرية المالية

- إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

ارقام المقارنة		ارقام السنة		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	رصيد بداية السنة
٠		٠		المضاف
	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧-*	المستبعد
٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٠	٠	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

* من ضمنه مبلغ ٩٧,٤٦٨ ل.س هو معالجة للتغير المتراكم في القيمة العادلة والذي كان مؤثراً على الموجودات الضريبية المؤجلة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٥,١٧٨,١٠١,٢٥٩-	٧,٨٢٤,٢٤٦,٧٥٧-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٩,٩١٨,٦٠١	٤١,٠٧٥,٤٦٠	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٣٠,١٧٧,٨٩٣	٥,٠٣٨,٧١١,٠٤٧	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٣٢.٥٤٤,٤٧٣	١,٢٥٩,٦٧٧,٧٦٢	ضريبة الدخل
٢٣٢.٥٤٤,٤٧٣-	١,١٧٦,٩٧٧,٧٥٩-	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٠	٨٢,٧٠٠,٠٠٣	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	%٥	نسبة رسم إعادة الإعمار
٠	٤,١٣٥,٠٠٠	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٢٣٢.٥٤٤,٤٧٣	١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢	مصروف ضريبة دخل السنة

ج - الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	السنة
٠	٠	رصيد أول المدة
٠	٨٢,٧٠٠,٠٠٣	المضاف خلال السنة
٠	٤,١٣٥,٠٠٠	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	رصيد آخر المدة

٢٠ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٦٣,٥٩٦,٢٠٤	٢,٠١٤,٧٢٧,٩٩٦	شيكات مقبولة الدفع
٨٢	١٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠٩٤,٨٤٦	٥٦٨,٥١٤,٤٢٧	ذمم دائنة أخرى
٩٥,١٥٧,١١٠	١١٨,٩٧١,٤٥٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٢٥٠	٢,٠٠٠	أرباح غير شرعية مجتبه
٢٣,٤٨٩	٣٤,٥٦١	حسابات بين الفروع
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	المجموع

٢١. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦			٢٠١٥		
	عملاء	مصارف ومؤسسات مالية	المجموع	عملاء	مصارف ومؤسسات مالية	المجموع
حسابات التوفير	٢٠,٢٦٣,١٢٩,٢٥٧	٦٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٠,٣٢٦,٩٥٧,١٣٥	١٤,٢٢٧,٤١٧,٩٧٢	١١٨,٤٩٦,٨٦٧	١٤,٣٤٥,٩١٤,٨٣٩
لأجل	٢٧,٧٩٤,٠٩٦,٤٠٣	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٢٧,٩٤١,٠٧٢,٦٤٣	١٨,٩٦١,٥٩٨,٢٤٧	٢٩٨,٣٢٤,٢٤٠	١٩,٢٥٩,٩٢٢,٤٨٧
الوكالات الاستثمارية	٣,١٨٥,٢٢٨,٠٠٠	١,٩١٧,٥٥٦,٠٨٥	٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	٢,١٢٢,١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٨,٩٦٠,٩٦٥	٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥
المجموع	٥١,٢٤٢,٤٥٣,٦٦٠	٢,١٢٨,٣٦٠,٢٠٣	٥٣,٣٧٠,٨١٣,٨٦٣	٣٥,٣١١,١١٦,٢١٩	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٧,٤٨٦,٨٩٨,٢٩١
أعباء محققة غير مستحقة الدفع	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢
إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة			٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧			٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣

٢٢. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	مشتركة		ذاتية	
	أرقام السنة	أرقام المُقارنة	أرقام السنة	أرقام المُقارنة
الموجودات المالية المُتاحة للبيع	١٤,٠٣١,٥٥٩	١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠
المجموع	١٤,٠٣١,٥٥٩	١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠

إنّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

ليرة سورية

البيان	موجودات مالية مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مُتاحة للبيع	المجموع
أرقام السنة ٢٠١٦	١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩
الرصيد في بداية السنة	١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-
أرباح (خسائر) غير مُتحققة	٢٥,١٨٩,٦٢٥	٠	٠	٢٥,١٨٩,٦٢٥

الرصيد في نهاية السنة	١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩
ارقام المقارنة ٢٠١٥	١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-
الرصيد في بداية السنة	٥,٥٤٨,٢٩٠-	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-
أرباح (خسائر) غير مُتحققة	٥,٦٠٩,٧٧٦-	٠	٠	٥,٦٠٩,٧٧٦-
الرصيد في نهاية السنة	١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-

٢٣- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
رصيد بداية السنة	١٥٧,٨٤٣,١٦١	٨٨,٨٥٩,٥١٥
الإضافات خلال السنة	٧٧,٠٢٢,٨٧٣	٦٨,٩٨٣,٦٤٦
فروقات التقييم	٢,٨٧١,٧٤٠	٠
رصيد نهاية السنة	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	١٥٧,٨٤٣,١٦١

٢٤- رأس المال المكتتب به وعلاوة (خصم):

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

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

- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ ١١,١٦١,٢٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.
عن طريق طرح ٤,٠٧٧,٢٣٧ سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الاسهم بعد عملية الاكتتاب ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

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

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

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

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

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

- نص القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ على زيادة رأس مال المصارف الإسلامية ليصبح (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية) على أن يسدد خلال ثلاث سنوات وتم تمديد فترة سداد رأس المال وفق المادة الثانية من المرسوم التشريعي رقم ٦٣ الصادر بتاريخ ٢٠١٣/٠٩/١٨ .
- بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال المصرف بموجب أحكام القانون ٢٠٠٣ لعام ٢٠١٠ وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية كونه قيد المعالجة وفق اختصاصها حسب الأصول.

٢٥- الاحتياطات:

- احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ و بناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة لجبر الخسارة وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عامين ٢٠١٢ - ٢٠١٣ وكذلك الحال حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

احتياطي خاص

بناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي ، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي الخاص المتجمع عن سنوات سابقة إلى رأس المال وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي الخاص في عامين ٢٠١٢ - ٢٠١٣ وكذلك الحال حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
الربح قبل الضريبة	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١
يطرح ارباح فروقات القطع الغير متحققة	(٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧)	(٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣)

يطرح إطفاء خسائر مدورة*	(٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨)	—
المبلغ الخاضع للاحتياطي	٢,١٦٩,٤٥٦,٩٤٩	١,٠٦٢,١٦٩,٢٢٨
احتياطي قانوني ١٠% المكون خلال السنة	٢١٦,٩٤٥,٦٩٥	١٠٦,٢١٦,٩٢٣
احتياطي خاص ١٠% المكون خلال السنة	٢١٦,٩٤٥,٦٩٥	١٠٦,٢١٦,٩٢٣

ملخص الحركة على حسابات الاحتياطيات خلال السنة :

ارقام السنة	ارقام المقارنة	
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المكونة
المبالغ المستخدمة	رصيد نهاية السنة	ارقام السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
احتياطي قانوني	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٢١٦,٩٤٥,٦٩٥
احتياطي خاص	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٢١٦,٩٤٥,٦٩٥

٢٦- احتياطي عام مخاطر التمويل :

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،

. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام لمخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

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

. تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٦/٩/٣٠ والبالغة ١٦٥,٧٣١,٧٨٨ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ٤٢,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٧,٧٣١,٧٨٨ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٣٤,٣٣٣,١١٥ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٦,٣٣٦,٣٥٦ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

* بناء على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على إطفاء الخسائر المدورة قبل احتساب الاحتياطيات القانوني والخاص (موجب الكتاب رقم ١٥٧٧/١٢/٣٢٨ تاريخ ٢٠١٧/٢/١٢)

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ١١,٨١٢,٠٩٧,١٢٧ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠.ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٧٧١,١٤٦.ل.س. وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠.ل.س.

وتبلغ المخصصات الإضافية للتسهيلات المباشرة ٦٧٢,٧٤٧,٨٩٧.ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة ١,٢٦٠,٣٧٣.ل.س. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٣٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ١٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠. ليرة سورية.

٢٧. أرباح مدورة/خسائر متراكمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	أرباح مدورة غير محققة
(٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢)	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	أرباح مدورة محققة

٢٨ - إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٠٤١,١٢٠,٨٨٣	٣,٧٨٥,٧٦٦,٠٠٨	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٦,٩٩٦,١٣٣	١,٧١٣,٩١١	الاستصناع
٢,٦٠٧,٦٥٨	٦,٥٣٠,١٤٦	أخرى - إجارة الخدمات
٦٩,١٩٧,٦٠٠-	٢٢,٣١٨,٨٧٣-	أخرى - جائزة سداد مبكر
٢,٩٨١,٥٢٧,٠٧٤	٣,٧٧١,٦٩١,١٩٢	المجموع

٢٩- مخصص تدني لدمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧ / م.ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

٣٠- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢,٢١٩,٣٠٢	٢٦,٧٨٦,٤٤٤	مربحة دولية
١٢٩,٣١٩,٠٣٢	١٩٣,٥٧٢,٥٢٠	وكالات استثمارية
١٤١,٥٣٨,٣٣٤	٢٢٠,٣٥٨,٩٦٤	المجموع

٣١- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٢,٣٦٩,٠٣٣	٧٥,١٠٩,٦٢٧	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
٧٢,٣٦٩,٠٣٣	٧٥,١٠٩,٦٢٧	المجموع

٣٢- احتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٤,٧٧٨,٨٠٠	٤٥,٢٤٧,٧٦٧	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٤,٧٧٨,٨٠٠	٤٥,٢٤٧,٧٦٧	المجموع

٣٣- إيرادات أخرى المشتركة:

فيما يخص آلية كسر الودائع فقد تمت وفق الأسس الشرعية لمبدأ شراء الوديعة وحسب تعليمات هيئة الرقابة الشرعية.

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٣١,١٣٣,١١٩	١٠,٢٨١,٠٤٩	إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة
٠	٧٤٤,٦٣١	إيرادات سنوات سابقة
٣١,١٣٣,١١٩	١١,٠٢٥,٦٨٠	المجموع

٣٤. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٤,٠٣٢,٩٣٧,٦٩٦ ل.س مقابل ٣,١٨١,٧٨٨,٧٦٠ ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٦٢٣,٣٣٦,٨٠٧	٦٩٣,٢٠٥,٨٦٠	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- لأجل

٣٥- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
بصفته مُضارب	٤٥٩,٦٠٨,١٠٠	٢٧٤,٨٤٠,٥٩٠
بصفته رب مال	٢,٨٠٣,١٠٠,٨٦٣	٢,٢١٤,٦٢٧,٧١٧
المجموع	٣,٢٦٢,٧٠٨,٩٦٣	٢,٤٨٩,٤٦٨,٣٠٧

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع		
١ < وحتى ٦%	٢٧٩,٤١٢,٢٠٠	٠
٦ < وحتى ٧%	١١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٧ < وحتى ٨%	٤٨٧,٢٢٨,٠٠٠	٩١٥,٣٠٠,٠٠٠
٨ < وحتى ٩%	١,٠٥٣,٠٤٣,٨٨٥	٢,١١٧,٧٦٠,٩٦٥
٩ < وحتى ١٠%	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠
١٠ >	١,٥٨٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٥٥٨,٤٣١,٣٧٠ ل.س.

٣٦- صافي إيرادات خدمات مصرفية:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
عمولة خدمات بنكية	٥٢٨,٢٩١,٤٠٩	١٦١,٤٣٤,٢٦٤
إيرادات اعتمادات وكفالات وبوالص	١,٦٨٦,٧٠٩,٢٤٨	٤٣٥,٠٤٨,٥٠٢
مصروفات ورسوم عمولات	٧,٣٥٦,٠٦٥-	٥,١٨٠,٨٥٩-
المجموع	٢,٢٠٧,٦٤٤,٥٩٢	٥٩١,٣٠١,٩٠٧

٣٧- أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

	٢٠١٦	٢٠١٥
ناتجة عن التداول/التعامل	١٥٦,٠٣٢,٨٦٤	١٥٣,٧٥٤,٦٩٣
فروقات القطع اليومي	٧٨,١٦٦,٦٧٦	١٨,٣٧١,٦٠٢

المجموع	٢٣٤,١٩٩,٥٤٠	١٧٢,١٢٦,٢٩٥
---------	-------------	-------------

٣٨ . صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية (الآيلة للمصرف وفاء لديونه) :

ليرة سورية

البيان	مُشتركة	
	٢٠١٦	٢٠١٥
مخصص هبوط أسعار الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه	٠	٤,٧٦٠,٠٠٠
المجموع	٠	٤,٧٦٠,٠٠٠

٣٩ - إيرادات أخرى :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
أرباح بيع موجودات ثابتة	٥٥,٠٢٢,٨٤٣	٥,٠١٦,٧٣٠
أرباح بيع أخرى	٥,٢٩١,٦٧٩	٨٧,١٦٠
المجموع	٦٠,٣١٤,٥٢٢	٥,١٠٣,٨٩٠

٤٠ - نفقات الموظفين:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
	ليرة سورية	ليرة سورية
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١,٢٧٨,٧٢١,١٤١	٧٨٦,٢٠٤,٠٩٧
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٦٣,٨٧٧,٤٨٣	٤٦,٧٤٦,٤١٦
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٧٣,٢٠٤,٧٢٤	١٠,٢٣٢,٠٠٧
نفقات طبية	٤٢,٦٥٨,٥٨٧	٧٩٢,٢٩٦

مياومات سفر	٢٦,٢٢٩,٩٢٧	١٥,٠١٣,١١٩
بدل سكن واقامة	١٨,٠٦٠,٠٠٠	١٨,٣٦٥,٠٠٠
رسم طابع وادارة محلية لعقود الموظفين	٦,٥٠٣,٣٦٣	١٠,٧٧٠,٠٣٤
أخرى - الاقامة	١٤,٦٨٠,٣٥١	٦,٣٢٦,٥٧٧
المجموع	١,٦٢٣,٩٣٥,٥٧٦	٨٩٤,٤٤٩,٥٤٦

٤١ - مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مصاريف إعلان وتسويق	٣٥,٠٩٥,٥٠٣	٢٩,٣٦٨,٨٠٩
مصاريف قرطاسية و إدارية مختلفة	١٣,٧٣١,٧٨٠	١٦,٦٥٨,٥١١
مصاريف مهنية (تدقيق)	٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
مصاريف مهنية (تدقيق معلوماتي)	٥,٩٣٧,٥٠٠	-
أتعاب استشارية	٨,٠١٤,٦٢٣	٧,٧٥٩,٨١٦
رسوم وأعباء حكومية	٥,٩٧٦,٣٦٠	١١,٠٧٣,٠١٣
مصاريف قانونية	٧١,٦٦٢,٢٨٣	٨٧,٦٩٤,١٣٢
الإيجارات	٣٤,١٧٠,٧٤٣	٢٦,٢٤٤,١٦٣
مصاريف نقل	٣٤,٥٦٤,٨٢٥	٣١,٣٣٥,٢٢٩
مصاريف تدريب	٣٩,٧٠٢,٠٨٦	١٩,٠٨٦,٤١٧
اشتراكات	٣٦,٢٢١,٠٩٠	٢٨,٨١٠,٨٤٦
هاتف	٣٢,٢٠١,٤٠٧	٢٩,٠٧٥,٢٢٢
أنظمة المعلومات	٢٢,٤٣٣,٩٥٨	١٧,٣٥٢,٨٣٠
مصاريف تأمين	٩١,٦٨٥,٣٩٥	٣٧,٦٧١,٤٨٧
صيانة	١١٥,٣١٤,٤٧٧	١٠٩,٨٣٠,١٠١
مصاريف نظافة وضيافة	٤٥,٤١٢,٦١٨	٢٨,٧٨٠,٥٢٣
كهرباء و مياه	٤٠,٨٩٤,٩٠٦	٢٥,٦٤٧,٩٠١
مصاريف حراسة	٣٢,٢٥٢,٧٩٧	٢٧,٤٣٧,٦٣٠
مصاريف وقود	٩٧,١٠٧,٥٠٨	٨٠,٣٧٣,٠٦٩
مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة	٤٥,٤٦٩,١٢٧	٢٩,٠٧٨,٦١٦

٧,٤٥١,٩٠١	١٠,٠٧٤,٤٤٥	تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
٢٦٧,٢٦٠	١,٣٩٣,٨٤٢	مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية
٦٩,٦٥٢,٨١٩	٤١٨,٨٧٧,٨٥١	أخرى
٧٢٣,١٥٠,٢٩٥	١,٢٤١,٩٤٥,١٢٤	المجموع

٤٢ - أعباء تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٤١١,٠٦٣,٨٩٦	٥٥٨,٤٣١,٣٧٠	تكلفة ودائع الوكالة
٤١١,٠٦٣,٨٩٦	٥٥٨,٤٣١,٣٧٠	المجموع

٤٣ - حصة السهم من ربح (خسارة) السنة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	ربح (خسارة) السنة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٨.٧٨	١٣٥.٩٩	أساسي

٤٤ - النقد وما في حكمه:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٦٩٧,٤٠٩,٦٩٩	٤٠,٦٠١,٧٢٩,١٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٠٢٨,٦٤٥,١١٦	٣٦,٠٩٠,٣٠١,٤١٨	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو

أقل		
أرصدة مقيدة السحب	٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢	٢٦,٢٥٤,٦٧٣,٨٠٣
الصافي	١١٦,٣٨١,٧٥٣,٥٥٢	٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨

٤٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

- 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، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يؤخذ لها أيُّ تخصيصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

ليرة سورية

البيان/٢٠١٦	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٧,٥٩٦,٤٩٤,٣٨٤					
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات				٢,٨٥٠,٠٠٠		
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						٠

البيان/٢٠١٥	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٨,١٤٩,٩٤٤,٣٤٩					
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات				٢,٠٠٠,٠٠٠		
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						١٥٢,٨٠٠

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمصرف وهيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة:

ليرة سورية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	

الإدارة التنفيذية العليا:		
- رواتب	٣٤٤,٢٤٤,٧٥٤	١٩٥,٢٥٩,٦٢٨
- مكافآت	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠
- أخرى	-----	-----
مجلس الإدارة:		
- رواتب	٠	٠
- مكافآت	٢٩,٠٣٦,٨٦٦	٠
- بدلات	٣٨,٦٢٨,٠٠٠	٢٣,٢٥٢,٥٠٠
اقامة وتنقلات وأخرى	٦,٨٤١,١٢٧	٥,٨٢٦,١١٦
هيئة الرقابة الشرعية:		
- أتعاب	-----	-----
- بدلات	١٠,٠٧٤,٤٤٥	٧,٤٥١,٩٠١
مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية	١,٣٩٣,٨٤٢	٢٦٧,٢٦٠
المجموع	٤٣٣,٢١٩,٠٣٤	٢٣٢,٠٥٧,٤٠٥

٤٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

أولاً. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

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

٢٠١٥/ليرة سورية

٢٠١٦/ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية	٠	٠	٠	٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩
-إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠
-ودائع العملاء	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨

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

٢٠١٦

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
--------	-----------------	--	---	---	---------

١٢١,٧٩١,٠٧٠	٠	٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٠٧,٧٥٩,٥١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-------------	---	---	-------------	-------------	-------------------------------

٢٠١٥

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٠	٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٠٣,٧٢٣,٣٠٧	موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٤٧ - إفصاحات بازل II :

مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩/م/ن/ ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ وتعديلاته:

عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

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

٤٨ - إدارة المخاطر

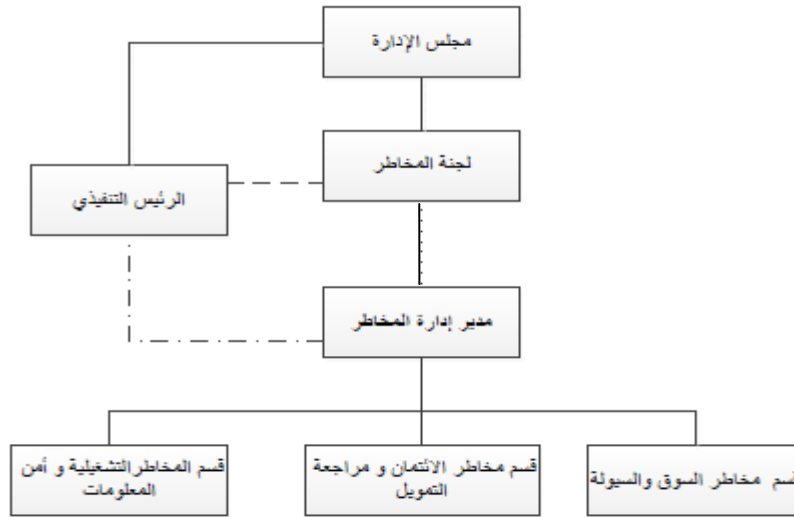
مقدمة عن إدارة المخاطر :

تتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف و قياس و مراقبة مستمرة لحدود المخاطر والعمل على تخفيض الاثار السلبية لهذه المخاطر على أداء البنك من خلال ايجاد ضوابط وتدابير رقابية مناسبة.تصنف المخاطر التي يتعرض لها البنك الى مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية. تتم إدارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و من قبل إدارة المخاطر . كما تدار مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات من خلال التقارير المرفوعة من إدارة المخاطر و الرقابة المالية و ضمن توجيهات مجلس الادارة و تدار المخاطر الشرعية من قبل ادارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية .

الافصاحات الوصفية :

هيكل ادارة المخاطر :

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتحمل مجلس الادارة مسؤولية ادارة المخاطر من خلال تأسيس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة و المصادقة على سياساتها ضمن التوجيهات الاستراتيجية للبنك بالإضافة الى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر و مستويات المخاطر المقبولة .

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وفق متطلبات لجنة الحوكمة ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الادارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة ومدير إدارة المخاطر كأمين سر اللجنة. تتم إدارة واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر من خلال القرار الذي ينظم عمل هذه اللجنة والصادر عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات مصرف سورية المركزي. حيث تتركز مهام و صلاحيات اللجنة الأساسية على ما يلي:

١- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة .والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.

٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.

٣- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

- ٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- ٥- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- ٦- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ٧- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي و الجهات الرقابية التابعة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتتقدم التوصيات بشأنها.
- ٩- التأكد ومتابعة قيام الادارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل ادارة المخاطر.
- ١٠- متابعة الالتزام بسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- ١١- دراسة التقارير المعدة من إدارة المخاطر والتي تغطي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وذلك بهدف تخفيض فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة.
- ١٢- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- ١٣- مراجعة دراسات اختبارات الجهد التي تغطي كافة جوانب المخاطر (الائتمان - السوق - السيولة) والمرفوعة من خلال إدارة المخاطر وتقييم التوصيات الواردة ضمنها ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- ١٤- الاطلاع على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الاجراءات والوسائل لاكتشاف المخاطر والتحوط قبل وقوعها بالإضافة إلى مراقبة المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر وتأمين التغطية اللازمة لها وذلك من خلال التنسيق والتعاون المستمر مع مختلف ادارات ومراكز العمل في البنك.

- تطوير استراتيجيات واجراءات عمل وصلاحيات ادارة المخاطر في البنك بجميع انواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل، المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات و مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- متابعة تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ريعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- اعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها الى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.
- القيام باعداد تقارير إستثنائية: تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور وافضل التطبيقات العالمية في مجال ادارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات واجراءات ادارة المخاطر في البنك اولاً بأول.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية والتي توصي بها إدارات العمل المعنية والتأكد من تطابقها مع السقف المقرر بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والاجراءات لمواجهة هذه المخاطر او التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية وتحديد مؤشرات ومراجعتها دورياً ومتابعتها بأحدث طرق القياس وخاصة الطرق المحددة في بازل II ومن خلال منهجية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية .
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في البنك.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- التعاون مع كافة الإدارات المعنية لقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي البنك على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل البنك بهدف التأكد من انسجام الصلاحيات الممنوحة مع مهام المنصب الوظيفي للمستخدم.
- مراجعة عقود التأمين للتأكد من أنها تغطي كافة المخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها من خلال الإجراءات الرقابية المتبعة والتي تزيد عن قدرة البنك على تحملها و التأكد من التجديد السنوي لتلك العقود .
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- مراجعة كافة التقارير الدورية المتعلقة بالحفظة الإئتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر :

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

إن استراتيجية ادارة المخاطر لعام ٢٠١٦ كانت كما يلي :

- دراسة التحضير لتطبيق متطلبات بازل III بعد الانتهاء من تطبيق خطة متطلبات الموائمة مع بازل II
- تصميم تقارير رقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة.
- التحديث على ورشات العمل الخاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام التقييم الذاتي.
- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية.
- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري والشخصي من خلال إعداد التقارير الخاصة بالمستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
- التحديث على خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعة من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.
- تطبيق إجراء الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة والمؤلفة من سياسة مخاطر الائتمان - سياسة المخاطر التشغيلية - سياسة مخاطر السوق والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.

أنظمة إعداد التقارير :

- تقوم إدارة المخاطر باعداد تقارير دورية و تقارير استثنائية في حال اقتضت الحاجة لمتابعة مختلف أنواع المخاطر المصرفية من خلال الإجراءات التالية:
- فيما يتعلق بالتقارير الدورية تقوم إدارة المخاطر باعدادها و رفعها عن طريق مدير إدارة المخاطر الى الإدارات المعنية للتنويه عن المخاطر الكامنة و التوصيات للحد من هذه المخاطر و معالجتها (على سبيل المثال تقارير المخاطر التشغيلية)
 - فيما يتعلق بالتقارير الإستثنائية تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
 - يقوم مدير إدارة المخاطر بعرض ملخص عن التقارير المعدة من إدارة المخاطر و الوقوف على أهمها و مقترحات اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية في إجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لاداء الرأي و أخذ التوصيات اللازمة .
 - تقوم لجنة المخاطر بعرض محاضر اجتماعاتها على مجلس الإدارة لإطلاعهم عليها و اخذ الموافقات اللازمة إن استعدى الأمر بخصوص التوصيات المقترحة.
 - تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من إبلاغ كافة الجهات المعنية بقرارات لجنة المخاطر الموافق عليها من مجلس الإدارة و متابعة تنفيذها.

الأهداف الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية و السوقية و السيولة:

- التأكد من قدرة البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة وفق ما يلي:
- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال وعلى السيولة و فجوات الإستحقاق .
- التأكد من الإدارة الحكيمة للبنك في إدارة السيولة وتحديد مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق عند مواعيد استحقاقها تحت تأثير سيناريوهات مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية للسحوبات الكبيرة بشكل فجائي أو غير معتاد على سيولة البنك بما يكفل عدم اللجوء إلى تسيل موجودات البنك.
- استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك .
- التأكد من أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على بيان الدخل وحقوق الملكية ضمن اختبارات الحساسية .

قام البنك بإعداد اختبارات ضغط على المحفظة الائتمانية كما في ٣١-١٢-٢٠١٦ بهدف دراسة أثرها على المخصصات الواجب التحوط لها وذلك بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي بإعداد اختبارات الجهد بشكل دوري وذلك من خلال وضع فرضيات تغطي المخاطر الائتمانية المتوقعة و أثرها على مخصصات التدني الناتجة عن تطبيق هذه الفرضيات.

تتضمن هذه الفرضيات تراجع التصنيف الائتماني لبعض العملاء من كل فئات التصنيف الى فئات أدنى و بكافة العملات وفق نسب و سيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل فئة و تراجع الجودة الائتمانية للعملاء بحسب القطاعات الاقتصادية. كما تم الأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية والعقارية بعد استثناء العقارات المتواجدة في المناطق الساخنة. إذ تم افتراض أن الضمانات في المناطق الساخنة هي الضمانات التي تقع في أماكن لا يمكن التنفيذ عليها و بالتالي تم استبعاد قيمها كمخفف إئتماني أثناء حساب المخصص وذلك بناء على رأي الإدارة القانونية في بنك سورية الدولي الإسلامي.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده :

أولاً : مخاطر الائتمان :

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- تنوع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة أو في قطاعات اقتصادية معينة .
- بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة.
- التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.

أما بالنسبة لطرق قياس مخاطر الائتمان فيتم قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في اتفاقية بازل ٢ وهي الطريقة المعيارية او النمطية . Standarised Approach

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

- أ. **الاستقلالية:** هناك فصل واضح بين إدارة الائتمان والمخاطر وقطاعات الأعمال. وتتطلب جميع الأنشطة التي تلزم المصرف قانونياً أو أخلاقياً بمراكز ذات مخاطر، الموافقة المسبقة من قبل الأشخاص المفوضين أو اللجان الائتمانية ذات الصلاحية والتي تتكون من أعضاء يمثلون كلاً من إدارة المخاطر وقطاعات الأعمال.
- ب. **صلاحية الموافقات الائتمانية:** يتم منح التفويض بصلاحية الاعتماد/الموافقات الائتمانية للأفراد واللجان من قبل مجلس الإدارة.
- ج. **المسؤولية:** تتحمل قطاعات الأعمال ذات العلاقة مخاطر ومنافع أي عملية، وهذا يشكل جزءاً من أهداف الأداء الرئيسية.

سياسة مخاطر الائتمان:

تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.
دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.
التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.
دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركزات المخاطر.
دراسة التركزات مع البنوك المراسلة و بما يتوافق مع السقوف الممنوحة لهذه البنوك و المؤسسات المالية بالإضافة الى القرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف .

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

يقوم البنك على العمل على تخفيف مخاطر الائتمان من خلال وضع إجراءات لتخفيفها على مستويات عدة وهي كالتالي:
١- مخففات مخاطر على مستوى المنتجات الإسلامية: والتي تشمل المراجعة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم وهي
أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/ الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

تنوع المحفظة الاستثمارية من خلال وضع حدود عليا للتعرض للمخاطر على مستوى البنك ككل وبالنسبة لكل عميل أو مجموعة من العملاء أو قطاع اقتصادي أو مستوى الملكية أو منطقة جغرافية أو نوع الضمانات المقدمة

- تصنيف مخاطر العميل:

يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل

- سياسة التسعير:

الأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعمل.

- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير:

يقوم قسم المخاطر الائتمانية و مراجعة التمويل بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقوف المحددة.

• تحديد الأنواع المقبولة للضمانات والتي يعتمد البنك في تحديد حجمها ونوعها على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

للتحويل التجاري: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

للتحويل الشخصي: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب إدارة المخاطر

القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري بالإضافة إلى إعادة تخمين

ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته والقرار ٩٠٢ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢ وتعديلاته.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

يقوم المصرف بتقديم تسهيلات غير مباشرة (مثل الكفالات، الإعتمادات) لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات

المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في إخلال العملاء بالشروط المتفق عليها.

تتسم هذه التسهيلات بدرجات مخاطر إئتمانية مختلفة حسب نوعها و قد تصل لدرجة مخاطر مشابهة للتسهيلات داخل الميزانية (التسهيلات المباشرة) في حال عدم التزام العملاء بسدادها في موعدها وبالتالي تتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس الإجراءات المتبعة أثناء تقييم مخاطر التسهيلات المباشرة.

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته ووفق التصنيفات التالية:

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

تسهيلات متدنية المخاطر

تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

تسهيلات دون المستوى

تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

تسهيلات رديئة.

ويتوجب الإشارة إلى أنه بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ / م / ن / ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢ والممدد بالقرار ١٠٧٩ / م / ن / ب

٤ لعام ٢٠١٤ فقد تم إجراء بعض التعديلات على أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية العاملة وغير العاملة (التعميم رقم ٢٢٧١ / م / ب تاريخ ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٥).

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان :

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان :

٢٠١٥ / ليرة سورية	٢٠١٦ / ليرة سورية	البيان
ل.س	ل.س	بنود داخل الميزانية
١٧,٩٦٢,٧٩٩,٨١٩	٣٧,٠١٦,٢١٧,٠٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	• للأفراد
٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٤	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	• التمويلات العقارية
		• للشركات
٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٨	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠١	- الشركات الكبرى
٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٧	- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	• للحكومة والقطاع العام
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,٧٩١,٠٧٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية
١,٨٩٧,٩٢٥,٨٥٧	٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧	كفالات
١٦,٩٣٥,٨٠٤	-	اعتمادات
٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	-	قبولات
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٢٤,٢٨٢,٩٠٢,٩٧٨	١٩٤,٨٠٦,٢٢٩,٤٩٢	الإجمالي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

أ- داخل الميزانية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٦/ليرة سورية	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ديون متدنية المخاطر							
عادية (مقبولة المخاطر)	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	١٤,٧١١,٣٣٨,٨٦٦	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٦	٠	٠	٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٣
تتطلب اهتماماً خاصاً	٤٨,٣٠٢,٠٢٤	٥٦٤,١٦٢,٧٣٤	٤,٧٣٢,٤٩٠,٦٢٣	٣٨٧,٣٠١,٥٩٥	٠	٠	٥,٧٣٢,٢٥٦,٩٧٦
غير منتجة:							
دون المستوى	٠	٥,٨٣٦,٥٢٩	٥٠٧,٨٧٠,٦٨٢	٤١,٥٦٣,٥٥٣	٠	٠	٥٥٥,٢٧٠,٧٦٤
مشكوك في تحصيلها	٥,٣٣٩,٤١٠	٢٠٠,٦٠٩,٤٧٤	٧١٧,٩٨٥,٣٤٤	٥٨,٧٥٩,٠٩٦	٠	٠	٩٨٢,٦٩٣,٣٢٤
ردئية	٤٨٨,١٩٨,٩٢٢	١,١٨٥,٣٥٧,٢٨٦	١٢,١٦٥,٣٦٦,٨٨٦	٩٩٥,٥٩٩,٦٤٧	٠	٠	١٤,٨٣٤,٥٢٢,٧٤١
المجموع	١,٠١٦,٩٩٢,٧٨١	٩,٠١٧,١٩٧,٥٦٩	٣٢,٨٣٥,٠٥٢,٤٠١	٢,٦٨٧,١٨٢,٩٥٧	٠	٠	٤٥,٥٥٦,٤٢٥,٧٠٨
يطرح: الإيرادات المحفوظة	٦٤,٥٨٥,١٧٤-	١٨٣,٤٨٧,٦٠٤-	٤٢٤,١٠٧,٧٠٣-	٣٤,٧٠٨,٤٨٨-	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-
يطرح: مخصص التدني	٢٦٣,٦٤٨,٣٤٥-	٢٥٠,٦٠٩,٤٧٤-	١١,٢٢٦,٤٧١,٧٩٦-	٧٧٨,٤٤٨,٥٢٤-	٠	٠	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-
الصافي	٦٨٨,٧٥٩,٢٦٢	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠٢	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٥	٠	٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٠,٦٦٩,٤٧١ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٢٧٣,٨٢٤,٨٦٨,٢٧٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٠,٣٦٧,٨٧٥ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٢٧٠,٠٠٨,٢٧٤ ل.س

٢٠١٥ / ليرة سورية	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ديون متدنية المخاطر							
عادية (مقبولة المخاطر)	٣٦٦,٥٦٩,٧٢١	٢,٥٣٧,٤٧٧,١٢٧	٢٩,٣٩٨,١٤٦,٦٦٨	٢,٤٠٥,٩١٠,٥٤٤			٣٤,٧٠٨,١٠٤,٠٦٠
تتطلب اهتماماً خاصاً	٣٩٦,٠٦٠,١٧٥	٣٧٢,٥٢٦,٧٥٥	٤,٤٤٠,٧٨٧,١٤٦	٣٦٣,٤٢٨,٩١٧			٥,٥٧٢,٨٠٢,٩٩٣
غير منتجة:							
دون المستوى	٢٦٦,١٠٥	٥٤,٤٨٢,٠٦٧	٢١,٥٣٣,٢٦٠	١,٧٦٢,٢٥٧			٧٨,٠٤٣,٦٨٩
مشكوك في تحصيلها	١٠,٠٤٠,٦٧٥	١٢١,١٣٥,٠٠٨	١٨,٢٠٧,٨٧٧	١,٤٩٠,١١٢			١٥٠,٨٧٣,٦٧٢
ردنية	٥٩١,٤٤٨,٦١٥	١,٤٦٦,٥٧٠,٠٨١	١٥,٢٤٠,٩٦٠,٥٣٤	١,٢٤٧,٣٠٢,٦٩٨			١٨,٥٤٦,٢٨١,٩٢٨
المجموع	١,٣٦٤,٣٨٥,٢٩١	٤,٥٥٢,١٩١,٠٣٨	٤٩,١١٩,٦٣٥,٤٨٥	٤,٠١٩,٨٩٤,٥٢٨			٥٩,٠٥٦,١٠٦,٣٤٢
يطرح: الإيرادات المحفوظة	٦١,٢٦١,٠٧١-	٣٥٩,٥٣٢,٤٧٨-	٧٥١,٢٦٣,٨٨١-	٦١,٤٨٢,٥٧٣-			١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٣-
يطرح: مخصص التدني	٩٨,٦٥٤,٢٣٤-	٤٢٢,٦٦٩,٥٧٨-	١١,٦٦٩,٤٦٨,٨٧٥-	٩١٤,٦٢٦,٧٢٣-			١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-
الصافي	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٦	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٢	٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٩	٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢			٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٥٦,٠٩٦,٢٦٨ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٢,٣٤٢,٠٦١,٨٢٤ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٩,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٧٢٧,١٦١,٣١٨ ل.س

ب- خارج الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية خارج الميزانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

ب٢٠١٦ / ليرة سورية	الأفراد	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ديون متدنية المخاطر						
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٠٢,٣١٤,٢٧٨	٥,٣٦٠,٠٣٨,١١٢	٩٤٥,٥٣٣,٨٧٥	•	•	٦,٥٠٧,٨٨٦,٢٦٥
تتطلب اهتماماً خاصاً	٦٧,٣٣٦,٧٧٠	١,٨٣٢,٧٦٣,٥٣٧	•	•	•	١,٩٠٠,١٠٠,٣٠٧

غير منتجة:						
دون المستوى	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مشكوك في تحصيلها	٠	٠	٠	٠	٠	٠
رديئة	١٨,٤٥٦,٠٠٠	١٧٣,٠٩٠,٠٨١	٤٧,٤٧٩,٥٤٤	٠	٠	٢٣٩,٠٢٥,٦٢٥
المجموع	٢٨٨,١٠٧,٠٤٨	٧,٣٦٥,٨٩١,٧٣٠	٩٩٣,٠١٣,٤١٩	٠	٠	٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧
يطرح: مخصص التدني	٠	٢٠,٣٦٧,٨٧٥-	٠	٠	٠	٢٠,٣٦٧,٨٧٥-
الصافي	٢٨٨,١٠٧,٠٤٨	٧,٣٤٥,٥٢٣,٨٥٥	٩٩٣,٠١٣,٤١٩	٠	٠	٨,٦٢٦,٦٤٤,٣٢٢

ب ٢٠١٥ /ليرة سورية	الأفراد	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
		الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ديون متدنية المخاطر						
عادية (مقبولة المخاطر)	١٦٨,٠٦٤,٠٩٩	١,٩٩٣,٢٨٨,٩٤٠	١٤,٤٩٨,٦٦١	٠	٠	٢,١٧٥,٨٥١,٧٠٠
تتطلب اهتماما خاصاً	٤,٦٣٣,٩٧٩	١٦٠,٧٨٣,٥٠٠	٠	٠	٠	١٦٥,٤١٧,٤٧٩
غير منتجة:						
دون المستوى	٧,٦١٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٧,٦١٠,٠٠٠
مشكوك في تحصيلها	٠	٣,١٦٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٣,١٦٠,٠٠٠
رديئة	٠	١٦١,٧٢١,٤٩٩	٤٧,٤٧٩,٥٤٤	٠	٠	٢٠٩,٢٠١,٠٤٣
المجموع	١٨٠,٣٠٨,٠٧٨	٢,٣١٨,٩٥٣,٩٣٩	٦١,٩٧٨,٢٠٥	٠	٠	٢,٥٦١,٢٤٠,٢٢٢
يطرح: مخصص التدني	٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠-	٠	٠	٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠-
الصافي	١٨٠,٣٠٨,٠٧٨	٢,٢٩٩,٠٥٣,٩٣٩	٦١,٩٧٨,٢٠٥	٠	٠	٢,٥٤١,٣٤٠,٢٢٢

(٣)- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوغ والتمويلات:

٢٠١٦	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
عادية (مقبولة المخاطر)	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	١٤,٧١١,٣٣٨,٨٦٦	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٨	٠	٠	٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٥
تتطلب اهتمام خاص	١٤٤,٦٦٥	٥٦٣,٩٠١,٨٢٦	٤,٦٩٥,٢٧٢,٦٠٤	٣٨٤,٢٥٥,٧١٥	٠	٠	٥,٦٤٣,٥٧٤,٨٠٩
غير منتجة:							
دون المستوى	٠	٣,٥٠٩,٣١٩	٣٦٥,٤١٤,٣٥٥	٥,٥٥٥,٠٢٥	٠	٠	٣٧٤,٤٧٨,٦٩٩
مشكوك فيها	١٧٣,٤٣٨	١٢٢,٨٤٩,٥١٤	٥٤٣,٤٥١,٦٩٥	٨,٢٦١,٥٤٧	٠	٠	٦٧٤,٧٣٦,١٩٣
رديئة	٢١٣,٢٨٨,٧٣٤	٨٣١,٦٠٨,٢٨٦	٨٦٨,٩٩٥,٣٨١	٢٧١,٩٩٤,٥٩٣	٠	٠	٢,١٨٥,٨٨٦,٩٩٣
المجموع	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠١	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٧	٠	٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
منها:							

٩,٠٢٤,٠٩٣,٣٧٢	.	.	٤٠,٢٥٦,٩٧٩	٨,٩٤٩,٨٥٨,٣٨٢	٣٣,٩٧٨,٠١١	.	تأمينات نقدية
.	كفالات مصرفية مقبولة
١٢,٤١٨,٠٥٧,٩٤٤	.	.	٩١٧,٧٣٤,١١٤	٢,٨١٣,٠٨٧,٣٤٧	٨,٢٨١,٥٦٦,٠٤٦	٤٠٥,٦٧٠,٤٣٧	عقارية
.	أسهم متداولة
٧٤٥,٢١٦,٥٧٤	.	.	٤٦,٦٠٧,٣١٨	٤٩١,٦٢٢,٨٠٢	.	٢٠٦,٩٨٦,٤٥٤	سيارات وآليات
١٠,١٤٢,٩٩٠,٧١٠	.	.	٨٦٩,٤٢٧,٥٣٦	٨,٩٢٩,٩٠٤,٣٧٠	٢٦٧,٥٥٦,٤٣٤	٧٦,١٠٢,٣٧٠	أخرى

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			الضمانات مقابل:
٣٤,٧٠٨,١٠٤,٠٦٠			٢,٤٠٥,٩١٠,٥٤٤	٢٩,٣٩٨,١٤٦,٦٦٨	٢,٥٣٧,٤٧٧,١٢٧	٣٦٦,٥٦٩,٧٢١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٥١٢,٤٦٣,٠٦٥			٣٥٩,٢٥٦,٣١٦	٤,٣٨٥,٥٥٧,٨٢٣	٣٧١,٧٩٧,٢٩٣	٣٩٥,٨٥١,٦٣٣	تتطلب اهتمام خاص
							غير منتجة:
٧٤,٦٠٩,٩١٧			١,٨١٣,٩٨٧	٢٢,١٦٥,٣٥٠	٥٠,٤٠٥,٤٣٤	٢٢٥,١٤٦	دون المستوى
١٤١,١١٣,٩١٧			١,٥٤٨,٨٤٢	١٨,٩٢٥,٥٠٨	١١١,١٣٨,٤٠٧	٩,٥٠١,١٦٠	مشكوك فيها
٤,٢٨٠,٨٥٥,٩٧٠			١٨٠,٥٧٨,٧٤٥	٢,٩٦٧,٨٤٤,٠٧٦	١,٠٢٣,١٨٦,٠٦٥	١٠٩,٢٤٧,٠٨٤	رديئة
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩			٢,٩٤٩,١٠٨,٤٣٤	٣٦,٧٩٢,٦٣٩,٤٢٥	٤,٠٩٤,٠٠٤,٣٢٦	٨٨١,٣٩٤,٧٤٤	المجموع
							منها:
٦٧٥,٧٢١,١١٣			٣٨,١٠٩,٦١٥	٦٢٦,٣٣٨,٣٥٦	١١,٢٧٣,١٤٢		تأمينات نقدية
٢٨,٥٠٢,٦٠٠,٠٠٠				٢٨,٥٠٢,٦٠٠,٠٠٠			كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٩٧٩,١٩٥,١٩٦			٢,٦٠٠,٧١٠,٦٣٠	٣,٨٧٦,٤٩١,٤٢١	٣,٩٨٣,٦٨٠,٥٨٧	٥١٨,٣١٢,٥٥٨	عقارية
.			أسهم متداولة
٩٨٢,٣٥٠,٢٤٠			٤٧,٢١٩,٤٧٩	٥٧٦,٩٨١,٢٠٢	١٨,٠٩٤,١٩٤	٣٤٠,٠٥٥,٣٦٥	سيارات وآليات
٣,٥٧٧,٢٨٠,٣٨٠			٢٦٣,٠٦٨,٧١٠	٣,٢١٠,٢٢٨,٤٤٦	٨٠,٩٥٦,٤٠٣	٢٣,٠٢٦,٨٢١	أخرى

مع الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٦٠٩,٧٧٦,١٩١ ليرة سورية مقابل ١,٣٧١,٨٧١,٩٩٨ 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 تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٨,٢٢٨,٦٢٥,٣٢٠ ليرة سورية مقابل ٢٢,١٣٤,٨٥٨,٥٣٣ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

التركز الجغرافي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

المنطقة الجغرافية البند	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى مصارف مركزية	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩							٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٠	١٩٥,١٩٠,٧٠٢	٤٠,١٠٤,٥٠٣,٦٥٦	٥٥,٨٠١			٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر			٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:								٠
للأفراد	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١							٦٨٨,٧٥٩,٢٦١
التمويلات العقارية	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١							٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١
للشركات:								٠
الشركات الكبرى	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠١							٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٧							١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٧
للحكومة والقطاع العام								٠
الصكوك والاسهم								٠
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨			١٣,١٢٣,٤٣٢				١٢١,٧٩١,٠٧٠
الإجمالي / للسنة الحالية	١٣٢,٣٣٩,٧٦٩,٦٨٣	٠	٢,٥٨١,٣٤٥,٧٢٨	٥٤,٤٩٠,٩٧١,٦١٤	٥٥,٨٠١	٠	٠	١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦
الإجمالي / ٢٠١٥	٧٧,٠٦٨,٥٥٥,٥٨٣	٦٦,٧٤٩,٨٩٢	٤,٩٢١,٩٨٤,١١٦	٣٥,٧٨٢,٧٥٥,٥٦٧	٠	٠	٠	١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية								٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩
– إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥								٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
– حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢								١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٠	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٣,١٩٢,١٣١		٦٨٨,٧٥٩,٢٦١		٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨					١٣,١٢٣,٤٣٢			١٢١,٧٩١,٠٧٠
الإجمالي / للسنة الحالية	١١٤,٨٠٢,٧٠٣,٨٣٥	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٣,١٩٢,١٣١	١٣,١٢٣,٤٣٢	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦
الإجمالي / ٢٠١٥	٥٥,٧٠٢,٨٨١,٥٦٣	٧,١٨١,٤٤٧,٩٥٣	٣٢,٥٣٩,٠٩٠,٤٢١	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥	٢٢,١٤٩,٥٨٥	٨,٦١٨,٢٠٤	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨

مخاطر السوق:

الإفصاحات الوصفية:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق:

تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

- ١- تحديد المخاطر السوقية التي يمكن أن تواجه البنك بما يتماشى مع القوانين والأنظمة السارية.
- ٢- وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملات الأجنبية، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية و وضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- ٣- العمل على تخفيف مخاطر السوق مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.
- ٤- التأكد من أن مخاطر السوق مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً.

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

المخاطر السوقية المرتبطة بالبنوك الإسلامية:

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

- ٢- المخاطر الخاصة بالعقود: يقوم المصرف بالتركيز على عقود المراجحة بشكل أساسي و التي تعتبر أقل خطورة من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى ومن ثم الاجارة حيث تبلغ حصة المراجحة من اجمالي عقود التمويل الاسلامي ما نسبته أكثر من ٩٩% والاجارة أقل من ١% .

بالرغم من كون عقود المراجحة أقل خطورة نسبياً من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى فإنها تنضوي على المخاطر التالية:

- عدم قدرة المصرف على فرض غرامات تأخير بسبب مماطلة العميل أو تعثره في سداد الأقساط المستحق و ما يترتب على ذلك من ضياع حق البنك في التعويض مالياً عن ما فاتته من وقت و ربح و زيادة في تكاليف الأعمال.

- كون عقود المراجحة هي من أشكال البيوع الآجلة فإن نسبة الربح و إجمالي الدين المحددة في العقد تبقى ثابتة مهما بلغ أجله و بالتالي فإن المصرف غير قادر على تغيير نسب الأرباح مما يجعله عرضة الى المخاطر الناشئة عن تغيرات الأسعار المرجعية.

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق.

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

أ- مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٦

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٩,٧٣٠,٨٤٢,١٨٥	%١٠	١,٩٧٣,٠٨٤,٢١٩	١,٩٦٥,٥٧٠,٩٥٠
يورو	٥,٥٩٧,٧٥٤,٣٦٦	%١٠	٥٥٩,٧٧٥,٤٣٧	٥٥٥,١٢٦,٥٧٧
جنيه استرليني	١,٨٦٩,٦٢٩-	%١٠	١٨٦,٩٦٣	١٤٠,٢٢٢
فرنك سويسري	٨٠,٨٨٥	%١٠	٨,٠٨٩	٦,٠٦٦
عملات أخرى	٣٤٨,٤٠٤,٨٣٢	%١٠	٣٤,٨٤٠,٤٨٣	٢٦,١٣٠,٣٦٢

ليرة سورية

٢٠١٥

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١١,٧١٩,٠٢٨,٦٦٩-	%١٠	١,١٧١,٩٠٢,٨٦٧	١,١٧٤,٠٥٢,٨٤٦
يورو	١,٩٩٠,٧٧٩,٥٧٠-	%١٠	١٩٩,٠٧٧,٩٥٧	١٩٨,٩٨٠,٣٦٨
جنيه استرليني	١٨,٤٤٢,٢٦٨	%١٠	١,٨٤٤,٢٢٧	١,٣٨٣,١٧٠
فرنك سويسري	٥٢,٦٤٩-	%١٠	٥,٢٦٥	٣,٩٤٩
عملات أخرى	١٢٨,٦٨٢,٣٨٥-	%١٠	١٢,٨٦٨,٢٣٩	٩,٦٥١,١٧٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٦

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	١٢,١٧٩,١٠٧	١٢,١٧٩,١٠٧

ليرة سورية

٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٨٦١,٨٢٠	٨٦١,٨٢٠

فجوة العائد:

أرقام السنة ٢٠١٦	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
السنة الحالية	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
الموجودات								
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	.			١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
إجارة منتهية بالتمليك							٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨
الاستثمارات و المساهمات							١٧٤,٢٩١,٠٧٠	١٧٤,٢٩١,٠٧٠
إجمالي الموجودات	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	٦,١٩٣,٣٦٤,٣٨٥	٤٩,٣١٩,٨٥١,٢٤٠
مطلوبات								.
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٦,٧٧٠,٤٢٤,٢٧٧	١٤,١٢٩,٣٤٢	١٥,٠٣٠,٠٠٠	٦,٦٥٧,١١٠	٥,٣٢٥,١٢٠	٤٥,٢١٩,٧٤٤	.	٦,٨٥٦,٧٨٥,٥٩٣
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة								.
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٢١,٩٨٩,٢٥٤,٤٨٠	٢٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٩,٤٣٣,٦٠٣	٩,٣٨٣,٣٥٦,٨٠٩	٥,١٩٨,٠٤٩,٩٨١	٢,٨٤٩,٥٤٥,١٣١	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧
إجمالي المطلوبات	٢٨,٧٥٩,٦٧٨,٧٥٧	٢١٦,٥٢٩,٣٤٢	١١,٨٤٤,٤٦٣,٦٠٣	٩,٣٩٠,٠١٣,٩١٩	٥,٢٠٣,٣٧٥,١٠١	٢,٨٩٤,٧٦٤,٨٧٥	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٦٠,٥١٣,٥٩٠,٨٢٠
الفجوة	٢٥,٢٧٠,٤٠٥,٠٨٧-	٥,٤٢٣,٣٧٦,٠٣٢	٦,٣٤٠,٠٧٥,٣١٧-	١٦,٨٤٢,٩٥٠,٢٢٤	٣,٩٠٧,٦٩٩,١٥١-	١,٩٣٠,٤٨٥,٤٤٣-	٣,٩٨٨,٥٩٩,١٦٢	١١,١٩٣,٧٣٩,٥٨٠-
الفجوة التراكمية	٢٥,٢٧٠,٤٠٥,٠٨٧-	١٩,٨٤٧,٠٢٩,٠٥٥-	٢٦,١٨٧,١٠٤,٣٧٢-	٩,٣٤٤,١٥٤,١٤٨-	١٣,٢٥١,٨٥٣,٢٩٩-	١٥,١٨٢,٣٣٨,٧٤٢-	١١,١٩٣,٧٣٩,٥٨٠-	

السنة السابقة ٢٠١٥	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	.			١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧				١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	٧,٦١٧,٧٦٤,١١٧	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	١,٧٥٧,٣٣٧,٥٤٠	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	٢٥٥,٧٩٢,٤٥٢	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩
إجارة منتهية بالتمليك							١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤
الاستثمارات و المساهمات							١٤٥,٠٦٥,٢٤١	١٤٥,٠٦٥,٢٤١
إجمالي الموجودات	٧,٦١٧,٧٦٤,١١٧	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	١٢,٥٠٦,٢٥٣,٣٦٧	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	٥٣٨,٦٢٠,٩٦٧	٥٥,٧٤٨,٨٩١,٢٧١
المطلوبات								.
تأمينات نقدية مودعة لدى البنك	٧٠,٦٧٤,٩٨٥	.	٦,٣٢٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٤,٠٠٠	٢٩,٠٨٢,١٠٩	٦,١٣٦,٢٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٧,٣٤٤
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة								.
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	٣,٧١٢,١٥٣,٤٣٥	٢,٣٤٤,١٧٤,٠٤٠	١٠,٣٣٥,٢١٣,٧٢٦	٩,١٩٣,٩٥٤,٥٣٣	٦,١٨٢,٦٥٣,٠٦٣	٣,٦٧٧,٥١١,٨٦٢	٢,٥٨٥,٣٦٦,٦٨٥	٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٣,٧٨٢,٨٢٨,٤٢٠	٢,٣٤٤,١٧٤,٠٤٠	١٠,٣٤١,٥٣٣,٧٢٦	٩,٢٢٠,٧٤٨,٥٣٣	٦,٢١١,٧٣٥,١٧٢	٣,٦٨٣,٦٤٨,١١٢	٢,٥٩٠,٣٦٦,٦٨٥	٣٨,١٧٥,٠٣٤,٦٨٨
الفجوة	٣,٨٣٤,٩٣٥,٦٩٧	٣٩٣,٠٩٧,٥٠٦	١٥,٥٨٧,٩٢٩,٠٧٠	٣,٢٨٥,٥٠٤,٨٣٤	٥,١١٧,٦٧٠,٢٣٧-	١,٦٤١,٨٠٥,٤٣١	٢,٠٥١,٧٤٥,٧١٨-	١٧,٥٧٣,٨٥٦,٥٨٣
الفجوة التراكمية	٣,٨٣٤,٩٣٥,٦٩٧	٤,٢٢٨,٠٣٣,٢٠٣	١٩,٨١٥,٩٦٢,٢٧٣	٢٣,١٠١,٤٦٧,١٠٧	١٧,٩٨٣,٧٩٦,٨٧٠	١٩,٦٢٥,٦٠٢,٣٠١	١٧,٥٧٣,٨٥٦,٥٨٣	.

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٦):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س	٣,٦٩٧,٢٢٧,٨٦٣-	٧٣,٩٤٤,٥٥٧	٥٥,٤٥٨,٤١٨
دولار	٦,٥٤١,٣٤٦,٠٣٧-	١٣٠,٨٢٦,٩٢١	٩٨,١٢٠,١٩١
يورو	٤,٥٠١,٢٥٥,٢٦٣-	٩٠,٠٢٥,١٠٥	٦٧,٥١٨,٨٢٩
جنيه استرليني	٦,٤٥٣,٨١٦-	١٢٩,٠٧٦	٩٦,٨٠٧
عملات أخرى	٤٣٦,٠٥٥,٧٦٣-	٨,٧٢١,١١٥	٦,٥٤٠,٨٣٦
المجموع	١٥,١٨٢,٣٣٨,٧٤٢-	٣٠٣,٦٤٦,٧٧٥	٢٢٧,٧٣٥,٠٨١

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٥):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ل.س	٢٤,٢٦١,٦٦٩,٤٧١	٤٨٥,٢٣٣,٣٨٩	٣٦٣,٩٢٥,٠٤٣
دولار	٩٧٩,٠٥٤,١٣٩-	١٩,٥٨١,٠٨٣	١٤,٦٨٥,٨١٢
يورو	٣,٣٤٥,٠٧٦,٣٩٤-	٦٦,٩٠١,٥٢٨	٥٠,١٧٦,١٤٦
جنيه استرليني	٦,٢١٥,٥٥٣-	١٢٤,٣١١	٩٣,٢٣٣
عملات أخرى	٣٠٥,٧٢١,٠٨٤-	٦,١١٤,٤٢٢	٤,٥٨٥,٨١٦
المجموع	١٩,٦٢٥,٦٠٢,٣٠١	٥٧٧,٩٥٤,٧٣٣	٤٣٣,٤٦٦,٠٥٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٦

ليرة سورية

البند	العملة						إجمالي
موجودات :							
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٢٢,٢٥٩,٣٠٧,٢٥٦	٢,٣٨٦,٩٠٥,٨٤٣	٢٣,٧٢٠,٤٨٦	٠	٧٩,٥٩٤,٣٨٤	٢٤,٧٤٩,٥٢٧,٩٦٩	
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٦٠,٢٣٥,٧٠٩,٤١٧	٢٩,٥٣٠,٢٢٩,٦٧٤	٢٤,١٣٤,٤٠٤	٠	١٠١,٦٥٤,٠١٢	٩٢,٢٨٣,٩٨٩,٨١٤	
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥١	٠	٠	٠	٠	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥١	
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .	٥,٣١٩,٧٤٠,٥٠٢	٧٦٤,٥٤١	٠	٠	٠	٥,٣٢٠,٥٠٥,٠٤٣	
- موجودات مالية متاحة للبيع	٠	٠	٠	٠	١٣,١٢٣,٤٣٢	١٣,١٢٣,٤٣٢	
- موجودات أخرى	٢١٦,٣٤٩,٤٨١	٦٠,٠٤٨,٩٥٥	٤,٦٩١,٥١١	٠	٨١,٨٣٥,٦٧٤	٤١٣,٣٧١,٦٢١	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	٠	٠	٠	٠	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	
إجمالي الموجودات	١٠٨,٤٠٩,٥٦٢,٥٠٦	٣١,٩٧٧,٩٤٩,٠١٣	٥٢,٥٤٦,٤٠١	٠	١٥٢,١٠٠,٠١٢	٢,٥٦٦,٨١٥,٧٩٧	١٤٣,١٥٨,٩٧٣,٧٢٩
مطلوبات :							
- إيداعات وحسابات استثمارمصارف ومؤسسات مالية.	١١,٧٧٧,١٥٤,٥٧٩	٦,٥١٩,٧٤٠,٠٣١	٠	٠	١٠١,٤٨١,٩٦٦	٤١١,٠٨٦,٧٧٤	١٨,٨٠٩,٤٦٣,٣٥٠
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٢٠,٩٥٠,٨٥٩,٠٦٦	٧,٠٢٨,٠٧٧,٣٢٥	٤٣,٢٧٠,٧٠٤	٠	٩١,١٦١	١,١٧٩,٠٥٢,٦١٣	٢٩,٢٠١,٣٥٠,٨٦٩
- تأميمات نقدية	٣٠,٩٣٥,٨٠٧,٣٣٨	٧,٩١٦,٥٠٥,١٦٠	٠	٠	٠	١٣٨,٢٨٠,٨٢٤	٣٨,٩٩٠,٥٩٣,٣٢٢
- مخصصات متنوعة	٤٠٩,٢٨٢,٧٣٢	٥٢,٩٠٥,٧٥٧	٤,٦٩١,٥١٢	٠	٥٠,٤٤٦,٠٠٠	٥١,٨٠٤,٨٧٠	٥٦٩,١٣٠,٨٧١
- مطلوبات أخرى	١,٢٧٩,٥٣٥,٨٠٥	٣٣٠,١٤٤,٤٦١-	١,٥٨٥	٠	٠	٢,٩٣٣,٣١٣-	٩٤٦,٤٥٩,٦١٦
مجموع المطلوبات	٦٥,٣٥٢,٦٣٩,٥٢٠	٢١,١٨٧,٠٨٣,٨١٢	٤٧,٩٦٣,٨٠١	٠	١٥٢,٠١٩,١٢٧	١,٧٧٧,٢٩١,٧٦٨	٨٨,٥١٦,٩٩٨,٠٢٨
. حسابات الاستثمار المطلقة	٢٢,٩٢٢,١٣٨,١٣٥	٤,٨٣١,٤٤٤,٣٤٤	٦,٤٥٣,٨١٦	٠	٠	٤٣٦,٣٩٤,٨٠٠	٢٨,١٩٦,٤٣١,٠٩٥
- احتياطي مخاطر الاستثمار	٨,٠٦٤,٠٩٧	١,٥٢٠,٤٤٣	٠	٠	٠	١٧١,٤١٤	٩,٧٥٥,٩٥٤
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢٢,٩٣٠,٢٠٢,٢٣٢	٤,٨٣٢,٩٦٤,٧٨٧	٦,٤٥٣,٨١٦	٠	٠	٤٣٦,٥٦٦,٢١٤	٢٨,٢٠٦,١٨٧,٠٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٨٨,٢٨٢,٨٤١,٧٥٢	٢٦,٠٢٠,٠٤٨,٥٩٩	٥٤,٤١٧,٦١٧	٠	١٥٢,٠١٩,١٢٧	٢,٢١٣,٨٥٧,٩٨٢	١١٦,٧٢٣,١٨٥,٠٧٧
- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	٠	٠	٠	٠	٠	١,٨٤٤,٦١٢	١,٨٤٤,٦١٢
. أرباح متدورة محققة	٣٩٥,٨٧٨,٥٦٩	٣٦٠,١٤٦,٠٤٨	١,٥٨٥-	٠	٠	٢,٧٠٨,٣٧١	٧٥٨,٧٣١,٤٠٣
إجمالي المطلوبات	٨٨,٦٧٨,٧٢٠,٣٢١	٢٦,٣٨٠,١٩٤,٦٤٧	٥٤,٤١٦,٠٣٢	٠	١٥٢,٠١٩,١٢٧	٢,٢١٨,٤١٠,٩٦٥	١١٧,٤٨٣,٧٦١,٠٩٢
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	١٩,٧٣٠,٨٤٢,١٨٥	٥,٥٩٧,٧٥٤,٣٦٦	١,٨٦٩,٦٣١-	٠	٨٠,٨٨٥	٣٤٨,٤٠٤,٨٣٢	٢٥,٦٧٥,٢١٢,٦٣٧
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية							٠

٢٠١٥ ليرة سورية							
البند	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	أخرى
إجمالي							
موجودات :							
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٨,٠٣٤,٢١٦,٧٢٤	١,٣٢٧,٤٨٧,٩٢٩	٦,٨٦١,٤٨١	٠	٠	٠	٦١,١١٤,٢٩٩
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٦,٧١٤,٣٤٢,٠٨٧	١٦,١٤٦,٢٩١,٥١٨	١٩,٠٢٣,٠٤٢	٠	١٧٣,٢٨٧,١٠٧	٠	١,٣٥٦,٢٣٣,٩٠٢
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠
- ذمم البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .	١,١٨٣,٨١١,٤٠١	٧٧٢,٥٣٥,٨٩٧	٠	٠	٠	٠	٠
- موجودات مالية متاحة للبيع	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
- موجودات أخرى	٢١٧,٧٢٤,٨٢٤	٦٧,١١٥,٦٧٨	٣,٦٩٧,٩٠٩	٠	٠	٣٣,٩٢٨,٠٠٠	٥٣,٨٩٧,٦٠٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي الموجودات	٤٩,٢٥٣,٥٧٤,٠٦٦	١٨,٣١٣,٤٣١,٠٢٢	٢٩,٥٨٢,٤٣٢	٠	٢٠٧,٢١٥,١٠٧	٠	١,٤٧٩,٨٦٤,٠٠٩
مطلوبات :							
- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.	٦,٥٠٣,٤٥٦,٢٢١	١,٩٠٩,٤٦٣,٣٧٠	٠	٠	٠	١٧٣,١٧١,٢٩٦	٧٢,١٨٣,٣٣٠
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١٥,٣٦٤,٨١٠,٨٥٢	٥,٢٤١,٢٣٣,٠١٥	٣٨,١١١,٢٣٨	٠	٠	٦٣,٠٦٢	٨٩٥,٤٢٥,٧٣٩
- تأمينات نقدية	٤٥٩,٣٢٢,٤٨٩	٥,٥٦٤,٥٧٤,٣٩٦	٠	٠	٠	٠	٢٨,٥٦١,٨٧١
- مخصصات متنوعة	٢١٠,٢١٩,٤٠٩	٦٥,٩٥٦,٩٢٤	٣,٦٩٧,٩٠٩	٠	٠	٣٣,٩٢٨,٠٠٠	٣٤,١٩٦,٩٥٨
- مطلوبات أخرى	٧٢,٤٢٠,٧٩٢	١٥٥,٥٢٧,١٦٠	٠	٠	٠	٠	٨,٢٥٨,٢٠٢
مجموع المطلوبات	٢٢,٦١٠,٢٢٩,٧٦٣	١٢,٦٢٥,٧٠٠,٥٤٥	٤١,٨٠٩,١٤٧	٠	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	٠	١,٠٢٢,١٠٩,٦٩٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	١٤,٧٣٣,٥٥٠,٢٩٤	٣,٥٢٨,٠٩٥,٤١٥	٦,٢١٥,٥٥٣	٠	٠	٠	٣١٩,٤٢٣,١٠٣
- احتياطي مخاطر الاستثمار	٢,٣٦٩,٤٣٠	٧٢٨,٢٨٨	٠	٠	٠	٠	١٠١,١٤٦
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	١٤,٧٣٥,٩١٩,٧٢٤	٣,٥٢٨,٨٢٣,٧٠٣	٦,٢١٥,٥٥٣	٠	٠	٠	٣١٩,٥٢٤,٢٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	٣٧,٣٤٦,١٤٩,٤٨٧	١٦,١٥٤,٥٢٤,٢٤٨	٤٨,٠٢٤,٧٠٠	٠	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	٠	١,٣٤١,٦٣٣,٩٤٥
- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١,٢٧٨,١٢٠
. أرباح مدورة محققة	١٨٨,٣٩٥,٩١٠	١٦٨,١٢٧,٢٠٤	٠	٠	٠	٠	٨,٢٦٩,٥٥٩
إجمالي المطلوبات	٣٧,٥٣٤,٥٤٥,٣٩٧	١٦,٣٢٢,٦٥١,٤٥٢	٤٨,٠٢٤,٧٠٠	٠	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	٠	١,٣٥١,١٨١,٦٢٤
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية	١١,٧١٩,٠٢٨,٦٦٩	١,٩٩٠,٧٧٩,٥٧٠	١٨,٤٤٢,٢٦٨	٠	٠	٥٢,٦٤٩	١٢٨,٦٨٢,٣٨٥
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

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 كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: و تنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.

مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق: و تنشأ 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 ووضعه المالي والاقتصادي إضافةً إلى أية تغيرات أخرى تؤثر بشكل جوهري على البنك، وتقدم تقارير دورية عن وضع السيولة والتمويل في البنك إلى مجلس الإدارة.

أعد البنك خطة طوارئ للسيولة لتفعل في حال تراجع سيولته، ويقوم الرئيس التنفيذي بإبلاغ مجلس الإدارة عند الحاجة إلى تفعيل هذه الخطة.

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

للحد من مخاطر السيولة، يتم مراعاة فصل المسؤوليات ومنحها ضمن نظام يحقق الرقابة الثنائية ويعزز مراقبة السيولة والالتزام بالحدود المسموح بها وفق تعليمات مجلس النقد والتسليف قرار رقم ٥٨٨ / م ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٩.

كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة السيولة ومتابعتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥%.

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

تقوم إدارة المخاطر بمسؤوليتها في إدارة مخاطر السيولة من خلال التالي:

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

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠							٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥							٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	.			١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
موجودات مالية مُتاحة للبيع							١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠
استثمارات في شركات زميلة							٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك							٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	١٧٦,٨٩٠,٠٠١						٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٩٦٠,٤١٠,٥١٣
موجودات ثابتة بالصافي							٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠
موجودات غير ملموسة							٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨
موجودات أخرى							٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١
موجودات ضريبية مُؤجلة							.	.
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية							٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩

								المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	١٤,١٩٩,٤٧٧,٤٤٥	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	١٤٧,٤٥٢,١٦٩,٣٧٦	مجموع الموجودات
.								المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧							٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	– إيداعات وحسابات استثمارمصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣							٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	١٩٧,٠٢٧,٧٦٧	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	١٤٨,٠٠٤,٩٢٢	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٢٨,٨٩١,٥٥١	٣٨,٠٤٦,٢٧٤,٧٨٩	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣							مُخصصات مُتنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣							مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٨٩,٠٨٥,٥٧٠	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧							مطلوبات أخرى
١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	٣,٤٤١,١٣١,٠٢٠	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	١٤٨,٠٠٤,٩٢٢	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٢٨,٨٩١,٥٥١	١١٥,٧٧٥,١٥٥,١٨٩	مجموع المطلوبات
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٣,٠٨٧,٢٨٢,٩٠٥	٥,١٩٨,٠٤٩,٩٨١	٩,٣٨٣,٣٥٦,٨٠٩	١١,٨٢٩,٤٣٣,٦٠٣	٢٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٩٨٩,٢٥٤,٤٨٠	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤							مجموع حقوق الملكية – مُساهمي المصرف
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٣٢,٤٠٨,٠٢٣,٤٨٧	٣,١٦٧,٠٢٣,٤٤٢	٥,٣٤٦,٠٥٤,٩٠٣	٩,٨٦٢,٦٥٠,٥٩٥	١٢,٥٠٩,٤٠٦,٣٥٩	٢٣١,٢٩١,٥٥١	١٣٧,٧٦٤,٤٠٩,٦٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢–	٢,٢٠٢,٧٤٤,٠١٠–	٤,٠٥٠,٣٧٨,٩٥٣–	١٦,٣٧٠,٣١٣,٥٤٨	٧,٠٠٥,٠١٨,٠٧٣–	٥,٤٠٨,٦١٣,٨٢٣	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	الفجوة للفئة
	.	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢	٢٠,٤١١,٢٩٠,٠٥٢	٢٤,٤٦١,٦٦٩,٠٠٥	٨,٠٩١,٣٥٥,٤٥٧	١٥,٠٩٦,٣٧٣,٥٣٠	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	الفجوة التراكمية

٢٠١٥	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨							٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩							٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	.			١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧				١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات – بالصافي	٧,٦١٧,٣٥٥,٤٩٤	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	١,٧٥٧,٣٣٧,٥٤٠	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	٢٥٦,٢٠١,٠٧٥	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩
موجودات مالية مُتاحة للبيع							٩٢,٥٦٥,٢٤١	٩٢,٥٦٥,٢٤١
استثمارات في شركات زميلة							٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك							١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية							٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤
موجودات ثابتة بالصافي							٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧
موجودات غير ملموسة							١١,٦٢٨,٣٤١	١١,٦٢٨,٣٤١
موجودات أخرى							٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩
موجودات ضريبية مُؤجلة							١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣
مجموع الموجودات	٧٥,٦٩٠,١٠٦,٣٣١	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	١٢,٥٠٦,٢٥٣,٣٦٧	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	٧,٩٠٤,٢٣٤,٣٢١	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩
المطلوبات								
- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠							١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨							٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨
تأمينات نقدية	٦,٢٤٧,٩٣٨,٩٥٤	٧٤٤,٢٥٦,٤٨٧	٧٢١,٦٦١,٠٠٩	١٩,٣١٠,٤٠٧,٧٨٤	٧,٨٩٧,٤٠٢,٩٧٢	١٩,٩٣٤,٩٦٢	١٦,٦٧٢,٠٢٨	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦
مُخصصات مُتنوعة							١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧

٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١							مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	٩٣٦,١١٦,٥١٦	١٩,٩٣٤,٩٦٢	٧,٨٩٧,٤٠٢,٩٧٢	١٩,٣١٠,٤٠٧,٧٨٤	٧٢١,٦٦١,٠٠٩	٧٤٤,٢٥٦,٤٨٧	٤٨,٣١٨,١٣٤,٨٦٢	مجموع المطلوبات
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	١,١٥٢,٣٣٥,٧٤٤	٢,٤١٠,٨٣٨,٩٩٦	٤,٠٤٥,٨٧٩,٠٢٣	٧,٠٥٧,١٨٠,٤٩٣	٧,٨٥٧,٤٩٠,٤٢٩	٢٠٧,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٩٩,٩٠٢,٦٥٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣							مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٧,٢٩٦,٣٥٧,١٦٣	٢,٤٣٠,٧٧٣,٩٥٨	١١,٩٤٣,٢٨١,٩٩٥	٢٦,٣٦٧,٥٨٨,٢٧٧	٨,٥٧٩,١٥١,٤٣٨	٩٥١,٦٥٦,٤٨٧	٦٣,٦١٨,٠٣٧,٥٢١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	٩,٣٩٢,١٢٢,٨٤٢-	٢,٨٩٤,٦٧٩,٥٨٥	١٠,٨٤٩,٢١٧,٠٦٠-	١٣,٨٦١,٣٣٤,٩١٠-	١٧,٣٥٠,٣١١,٣٥٨	١,٧٨٥,٦١٥,٠٥٩	١٢,٠٧٢,٠٦٨,٨١٠	الفجوة للفترة
	٠	٩,٣٩٢,١٢٢,٨٤٢	٦,٤٩٧,٤٤٣,٢٥٧	١٧,٣٤٦,٦٦٠,٣١٧	٣١,٢٠٧,٩٩٥,٢٢٧	١٣,٨٥٧,٦٨٣,٨٦٩	١٢,٠٧٢,٠٦٨,٨١٠	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية

ليرة سورية

٢٠١٦	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
الإعتمادات والقبولات	٠	٠	٠	٠
السقوف غير المستغلة	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧		٠	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧
الكفالات	٧,٦٩٣,٤٩٢,٠٢٩	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٠	٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧
المجموع	٩,٦٩٠,٣٠٦,٣٩٦	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٠	١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤

ليرة سورية

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
الإعتمادات والقبولات	٦٦٣,٣١٤,٣٦٥	٠	٠	٦٦٣,٣١٤,٣٦٥
السقوف غير المستغلة	٢,١١٧,٨٤٩,٣١٥	١,٢١٢,٣٦٦,٩٢٥	٠	٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠
الكفالات	١,٨١٢,٣٤٨,٩٦٤	٨٥,٥٧٦,٨٩٣	٠	١,٨٩٧,٩٢٥,٨٥٧
المجموع	٤,٥٩٣,٥١٢,٦٤٤	١,٢٩٧,٩٤٣,٨١٨	٠	٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٢

– التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد:
- حسابات المؤسسات:
- الخزينة:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٢٦٩,٤٣١,٧٢٢	١٣,٢١٧,٠٣٠,٢٥٤	١,٥٣٨,٦١٧,٩٢١	٧,٩٠٦,٧٢١,١٤١	٣,٤٢٥,٢٤٥,٥٩١	٣٤٦,٤٤٥,٦٠١	إجمالي الإيرادات
١٥,١٧٧,٦٠٠	٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤	.	.	٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٨,٢٨٤,٦٠٩,٣٢٢	١٦,٤٣٩,٣٨٣,٩٥٨	١,٥٣٨,٦١٧,٩٢١	٧,٩٠٦,٧٢١,١٤١	٦,٦٤٧,٥٩٩,٢٩٥	٣٤٦,٤٤٥,٦٠١	نتائج أعمال القطاع
٢,٢٠٨,٢٤٨,٧٧١-	٣,٦٢٠,٣٥١,٦١٤-	٣,٦٢٠,٣٥١,٦١٤-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠				ايرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢,٠٧٨,٨٨٣,٦٩٣-	٧,٩٠٦,٧٢١,١٤١	٦,٦٤٧,٥٩٩,٢٩٥	٣٤٦,٤٤٥,٦٠١	الربح قبل الضرائب
٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢-	١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢-	.	.	.	ضريبة الدخل
٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	٣,٣٤٢,٦٩٦,٤٥٥-	٧,٩٠٦,٧٢١,١٤١	٦,٦٤٧,٥٩٩,٢٩٥	٣٤٦,٤٤٥,٦٠١	صافي ربح (خسائر) السنة
.	معلومات أخرى
١٢٤,٣٩٨,١٥٧,٩٠٣	١٩٧,١١٧,١٨٥,٤٩٦		١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٩٣,٣٩٣,٤٣٧,٣١٢	٣,٦٠١,٩٥٧,١١٤	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٤,١٧١,٦٧٤,٥١٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٩٣,٣٩٣,٤٣٧,٣١٢	٣,٦٠١,٩٥٧,١١٤	مجموع الموجودات
١٠٥,٣٩٨,٠٩٠,٥٧٧	١٧١,٢٨٢,٦٢٩,٥٠٩	.	.	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	١٣٨,٢١٣,٧٦٢,٤٣٢	مطلوبات القطاع
١٠,٥٨٠,٨٥١,٣٥٩	٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	.	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	١٣٨,٢١٣,٧٦٢,٤٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢	٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	.	.	.	مصاريف راسمالية
٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-	١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	.	.	.	الاستهلاكات

مخاطر التشغيل:

مقدمة: تمثل المخاطر التشغيلية الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية (Internal Processes) أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي .

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية: يعتمد البنك على طريقة المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل.

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

٤- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية وتجميعها وتبويبها حسب أنواعها والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية

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

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

المخاطر التشغيلية التي يمكن يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

٨- المخاطر الشرعية.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

١- سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة والتي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.

٢- تحديد الصلاحيات والموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية .

٣- فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية

٤- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.

٥- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .

٦- التأمين على موجودات البنك .

٧- المراجعة المستمرة للفحوصات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.

٨- خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

٩- توفير الاجراءات وانظمة الضبط الداخلي لاي نشاط او منتج.

١٠- وضع الضوابط والاجراءات الرقابية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية الالكترونية

الخسائر التشغيلية :

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

ر.ت	الفرع المغلق لتاريخه	مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		المبالغ المغطاة بعقود تأمين	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	الاجراءات المتخذة	ملاحظات اخرى
		نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	موجودات ثابتة	نقدية	بقية الموجودات				
١	دير الزور	٣٧٥,٦٢٢,٦٦٤	٢٢,٨٥٧,٤٥٦	٣٧٥,٦٢٢,٦٦٤	.	.	٣٧٥,٦٢٢,٦٦٤	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المبلغ بجميع العملات
٢	سيف الدولة	٧١٩,٨٦٤	٤١,٩٨٣,٣٤٧	٧١٩,٨٦٤	.	.	٧١٩,٨٦٤		المبلغ بجميع العملات
٣	السبع بحرات	.	٥٣,٤٤٢,٠٠٥		
٤	حريستا	.	٢٨,٧٢٢,٧٣٨		
٥	عدرا	.	١٦,١١٩,٢٩٤		
٦	الرقعة	٤٨,٨٢٦,٨٩٠	٢٢,٥٦٩,٩٣٤		المبلغ بجميع العملات
٧	درعا	.	٣٨,٨٧٦,٠٧٨		
٨	حمص الدروبي	٢٤٤,١١٦,٠٣٩	.	٢٤٤,١١٦,٠٣٩	.	.	٢٤٤,١١٦,٠٣٩		المبلغ بجميع العملات
٩	ادلب	.	٣٣,٩٥٦,٧٤٦		المبلغ بجميع العملات
	المجموع	٦٦٩,٢٨٥,٤٥٧	٢٥٨,٥٢٧,٥٩٨	٦٢٠,٤٥٨,٥٦٧	.	.	٦٢٠,٤٥٨,٥٦٧		

*يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة ٣٣,٥٠٠ ل.س هي عبارة عن نقد في الطريق.

- تم استرجاع نقد مفقود في فرع سيف الدولة مبلغ ٣١,١٦٠,٤٠٠ بالليرات السورية وباقي العملات مبلغ ٣١٧,٢٨٥ مقومة بالدولار الأمريكي ليصبح إجمالي المبلغ المسترد بالليرات السورية ١٩٥,٣٣٣,٣٨٣

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع الإجراءات لحماية أنظمة المعلومات الموجودة لدى البنك وآلية العمل الواجب اتباعها أثناء حدوث أي حدث طارئ وبعد حدوثه بالإضافة إلى الإجراءات الخاصة بكيفية التصرف عند إعلان حالة الطوارئ في إدارات و مراكز العمل في البنك من قبل الأشخاص المخولين و ذلك بهدف:

- حماية سجلات واصل والبنك و استرجاع المعلومات وحماية الموظفين

- تأكيد إستعادة استمرارية العمل ضمن الوقت المحدد.

- تخفيف الآثار السلبية لعملية التوقف.(ثقة الزبائن - حساسة الإيرادات... إلخ.)

- تقليل فترة التوقف عن الخدمات إلى أقل وقت ممكن

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك يلتزم بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المراجعة ذات الرقم ٥٢٠ م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية بالتمليك ذات الرقم ٥٨٣ م/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وكافة القرارات الاخرى ذات الصلة. الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشرعية.

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

- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧ م/ب بتاريخ ٦/٦/٢٠٠٦ م .
- ٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م.
- ٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١
- ٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١.

٤٩- إدارة رأس المال:

إدارة رأس المال.

تعتبر كفاية رأس المال مقياس لقدرة البنك على مواجهة أي حدث طارئ محتمل دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار، ومخصصات الائتمان في مختلف قطاعات الأعمال في المصرف، حيث تساعد كفاية رأس المال والوضع الائتماني للبنك على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين.

يهدف البنك إلى تعزيز قيمة استثمارات مساهميه من خلال هيكل مثالي لرأس المال من شأنه حماية مصالح الجهات المستفيدة تحت أقصى الظروف، كما يتيح مجالاً كافياً للنمو، وفي نفس الوقت يكون ملبياً للمتطلبات النظامية، ويحقق عوائد معقولة للمساهمين.

هناك ثلاثة أهداف رئيسة لإدارة رأس المال، وذلك على النحو التالي:

- ١- التأكد من استقرار البنك من خلال المحافظة على رأسمال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- ٢- تعزيز الاستخدام الفعال لرأس المال من خلال تحسين العوائد المرجحة بالمخاطر.
- ٣- تحفيز عملية صنع القرار والإدارة المسبقة للمخاطر من خلال التوزيع الفعال لرأس المال على قطاعات الأعمال.

يقوم المصرف بقياس الأنواع المختلفة من رأس المال، كما يلي:

- ٤- رأس المال الإجمالي: يستخدم لقياس رأس المال المطلوب لحماية البنك من الإعسار. وقام مصرف سورية المركزي بوضع الضوابط والقواعد للبنوك حول كيفية قياس الأموال الخاصة التي يجب ألا تتدن في أي وقت عن ٨%.
- ٥- رأس المال الأساسي: يستخدم لقياس رأس المال والذي يتمثل في حقوق الملكية وذلك بحسب ماتحدده القواعد المحاسبية وبالتالي فإن هذا المقياس يتكون بالأساس من إجمالي رأس المال المدفوع والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المدورة واحتياطي إعادة التقييم.

ز - المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

٢٠١٥/ليرة سورية	٢٠١٦/ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي قانوني
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي خاص
١١,١٥٨,٠٦٦-	١٤,٠٣١,٥٥٩	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
١١,٦٢٨,٣٤١-	٥,٩١٢,١٥٨-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	صافي الربح او الخسارة
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	ضافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البيوي
١٥,٠٣٧,٢٠٤,١٥٨	٢٦,٥٩٧,١٤٢,٦٨٢	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٥,١٤٣,٧٧٦,٥٦٢	٢٦,٧٠٣,٧١٥,٠٨٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٥,٤٧٧,٧١٦,٤٩٦	٥١,٤١٦,٣٧١,٧٢٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٨٠,٨٤٠,٠٢٦	٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	حسابات خارج الميزانية المتقلة
٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	صافي النتائج التشغيلية
١٦٩,٩٢١,٤٣٢	٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	مركز القطع التشغيلي
٤٩,٤٢٩,٥٤٩,٤٦٩	٦٤,٦٣٢,٢٢٥,٩٣٤	
%٣٠.٦٤	%٤١.٣٢	نسبة كفاية رأس المال(%)
%٣٠.٤٢	%٤١.١٥	نسبة رأس المال الأساسي(%)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	-
			الموجودات:
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٠	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٠	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٠	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٥,٩٦٣,٣٧٥,٠٦٩	٢٦,٣٦٦,٩٨٣,٥٣١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٠	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	١٧٦,٨٩٠,٠٠١	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٠	موجودات ثابتة
٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨	٠	موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٠	موجودات أخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٠	الوديعة المحمدة
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	١٤,١٩٩,٤٨١,٢١٧	١٨٧,٠٨٩,٣٧٨,٧٨٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٠	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٠	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٤٥,٢١٩,٧٤٤	٣٩,٦١٣,٩٨٦,٣٦٤	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٠	مخصصات متنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٠	مطلوبات أخرى
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٤,٤٧٥,١٩٨,٧١٠	٤٩,٤١٩,٣٤٤,٢٩١	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٣	٧,٧٦٤,٥٢١,٧٠٨	١٦٦,٧٦٢,٢١١,٠٥٥	مجموع المطلوبات
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٣	٦,٤٣٤,٩٥٩,٥٠٩	٢٠,٣٢٧,١٦٧,٧٣٤	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	.	٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	.	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	١١,١٨١,١٣٧,٨١٢	٣٣,٥٣٦,٠٠٩,١١٧	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٩٢,٥٦٥,٢٤١	.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	.	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧	١٢,٩٥٧,٠٥٧	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	.	موجودات ثابتة
١١,٦٢٨,٣٤١	١١,٦٢٨,٣٤١	.	موجودات غير ملموسة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	.	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	.	موجودات أخرى
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	.	الوديعة المجمدة
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢٩,٥٦٥,١٢٩,٨٢٨	١٠١,٦٢١,٧١٧,٠١١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	.	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	.	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	٥٤,٨٥٨,٧٤٧	٣٤,٩٠٣,٤١٥,٤٤٩	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	.	مخصصات متنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	.	مطلوبات أخرى
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	٤٩٥,٦٧٠,٧٨٢	٣٧,٥٣٥,٣٥٦,٥٦٢	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١,٤٦٩,٩٧٤,٠١٧	١١٤,٥٠٨,٩٦٧,٩١٩	مجموع المطلوبات
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	٢٨,٠٩٥,١٥٥,٨١١	١٢,٨٨٧,٢٥٠,٩٠٨-	الصافي

٥٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٩٣٥,٨٠٤	.	اعتمادات
٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	.	قبولات
		كفالات :
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	.	- دفع
١,٠٧٧,٣١٤,١٧٩	٧,٧٦١,٨٤١,٨١٥	- حسن تنفيذ
٥٦٤,٠٩٣,٩٠٠	٥٣٣,٨٢٣,٩٢٧	- دخول عطاء
١٩٦,٥١٧,٧٧٨	٣٥١,٣٤٦,٤٥٥	- أخرى
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٣	١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	المجموع
=====	=====	

رابعاً: معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة :

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية معيارين محاسبيين ومذكرة محاسبية توجيهية جديدة تمت موافقة مجلس الهيئة عليها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠ والمعايير المحاسبية الجديدة هي :

أ- إطار إعداد التقارير المالية الإسلامية .

ب- الاستثمار في الصكوك والأسهم والسندات المماثلة ، ويكون مطلوباً من المؤسسات المالية الإسلامية فصل استثماراتها في نوعين من الاستثمار وهما الاسهم والصكوك ويعتمد في هذا الفصل على خصائص الأدوات الاستثمارية ومقاصد الاستثمار .

ت- معيار المسؤولية الاجتماعية حيث أن المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية تتطلب التزام المصرف الإسلامي بالمشاركة في بعض الأنشطة والبرامج والأفكار الاجتماعية لتلبية المتطلبات الاجتماعية للأطراف المرتبطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله او خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها :

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

٥١- الاستمرارية وقرار الحظر

أثّرت الجهود التي بذلتها إدارة البنك على صعيد تدابير الحظر الدولية عن صدور قرار مجلس الاتحاد الأوروبي رقم 2014/309/CFSP بتاريخ ٢٠١٤/٠٥/٢٩ والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ ٢٠١٢/٥/٣٠، كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نّج مثيلتها الأوروبية فصدّرت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزِيل 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 ٢٠١٢/٦/٢٦ ، و ما يزال الموضوع قيد المتابعة بالتنسيق مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بانتظار صدور قرار من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية بشأن العقوبات.