

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

السادة/ المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) (البنك)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٥ وكلاً من بيانات الدخل، التعديلات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية إدارة البنك عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لعرض التقارير المالية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف سورية المركزي، والاحتفاظ بنظام الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لعرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وللمعايير المتفق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتطلب تلك المعايير أن نلتزم بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاصحاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. و عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك و المتعلقة بالإعداد وعرض العادل للبيانات المالية، و ذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف. و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومطووعة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص / ١١/٤

رقم ٢٢٨٦

كما يتضمن تدقيقنا التأكيد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و مناسبة لتوفر أساساً لإربابنا حول التدقيق.

#### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س) كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٥ و أداءه المالي، و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بتلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك و وفق المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية و لتعليمات مصرف سورية المركزي.

#### فقرة إيضاحية

إن إنارة البنك مستمرة في مساعيها لرفع العقوبات التي ما زالت 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.

#### متطلبات قانونية و تشريعية أخرى

تقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتحويل الإرهاب بموجب القرار رقم ١٥ تاريخ ٢٠١٥/٥/٢٠، ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عنها بالمرسوم التشريعي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٥ وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم ٢٧ لعام ٢٠١١ والمرسوم التشريعي رقم ٤٦ لعام ٢٠١٣ وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم ١٣١١ لعام ٢٠١٤.

يحفظ البنك بسجلات محاسبية أصولية و هي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية المرفقة، و حسب نظامنا و اعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفت لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم ٢٦ لعام ٢٠١١ أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق و الأسواق المالية على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي ونقترح الموافقة عليها .

دمشق - سورية

٢٤ شباط (فبراير) ٢٠١٦

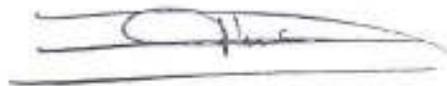


بنك سورية الدولي الاسلامي  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الليرة السورية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٦	- دعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي .
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١	٧	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٩	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتسليم
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	١٠	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	١١	- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	١١,٦٢٨,٣٤١	١٢	- موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١٩	- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	١٣	- موجودات أخرى
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات الشرفقة من رقم ( ٣ ) إلى رقم ( ٤٩ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الاسلامي  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الليرة السورية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	١٦	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	١٧	- تأميمات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	١٨	- تخصيصات متنوعة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٢٠	- مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٢١	. حسابات الاستثمار المطلقة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٥٧,٨٤٣,١٦١	٢٣	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	٢٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦		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	٢٥	- احتياطي قانوني
.	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٢٥	- احتياطي خاص
٥,٥٤٨,٢٩٠-	١١,١٥٨,٠٦٦-	٢٢	- التعبير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٦	. احتياطي عام مخاطر التمويل
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٢٧	. أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠٦-	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٢٧	. أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣		مجموع حقوق الملكية. مساهمي المصرف.
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ٣ ) إلى رقم ( ٤٩ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الليرة السورية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
١,٣٣٩,٣٩٤,٠٥٥	٢,٩٨١,٥٢٧,٠٧٤	٢٨	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦٧,٧١٦,٢٩٨	١٤١,٥٣٨,٣٣٤	٢٩	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٦٧,٥٤٧,١١٢	٧٢,٣٦٩,٠٣٣	٣٠	- صافي إيرادات الإجارة
٣٨,٩٣٦,٩٢٧-	٤٤,٧٧٨,٨٠٠-	٣١	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٩,٨٨٨,١٠٢	٣١,١٣٣,١١٩	٣٢	ايرادات اخرى
١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠	٣,١٨١,٧٨٨,٧٦٠	٣٣	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المعلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٣٨٧,٩٤١,٦٥٣-	٦٩٢,٣٢٠,٤٥٣-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
.	٦٨,٩٨٣,٦٤٦-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٨٧,٩٤١,٦٥٣-	٦٢٣,٣٣٦,٨٠٧-	٣٣	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٠٥٧,٦٦٦,٩٨٧	٢,٤٨٩,٤٦٨,٣٠٧	٣٤	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٦٨٥,٨٦١,٣٢٢	٥٩١,٣٠١,٩٠٧	٣٥	- إيرادات خدمات مصرفية
١,٧٢٣,٦٦٠,٦٠٥	٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
.	٢,٠٠٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٩٨,٧٤٥,٤٦٩	١٧٢,١٢٦,٢٩٥	٣٦	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٩,٨٦٧,٦٤٨-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٣٧	. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
٨٦,٥٤٩,٥٠٠	٥,١٠٣,٨٩٠	٣٨	- إيرادات أخرى
٣,٦٤٢,٦١٦,٢٣٥	٨,٢٧١,٤٣١,٧٢٢		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات	
٥٩٨,٦٣٩,٥٤٨-	٨٩٤,٤٤٩,٥٤٦-	٣٩	- نفقات الموظفين
١٧١,٦٢٢,٨٨٠-	١٧٩,٥٨٥,٠٣٤-	١٢_١١	- اهتلاكات وإطفاءات
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢-	١٥,١٧٧,٦٠٠	٦	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤٧٤,٩٩٩,٢٣٩-	٧٢٣,١٥٠,٢٩٥-	٤٠	- مصاريف أخرى
٧٧,٨٠٠,٦٤٤-	.	١٨	- م. لقاء مخاطر محتملة
٣٩٦,٠٤٠,٢١٤-	٤١١,٠٦٣,٨٩٦-	٤١	أعباء تشغيلية أخرى
٤,٥٩٧,٨١٩,٩٩٧-	٢,١٩٣,٠٧١,١٧١-		إجمالي المصروفات
٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	١٩	- ضريبة الدخل
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨		صافي الربح
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨		مُساهمي المصرف
٢.٤٨-	٦٨.٧٨	٤٢	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ٣ ) إلى رقم ( ٤٩ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٥

بنك سورية الدولي الإسلامي

٢٠١٥	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					فروقات ترجمة عملات كعربية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة / خسائر مُتراكمة	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى								
- الرصيد في بداية السنة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠								١٠٦,٥٧٢,٤٠٤			٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٠	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١
احتياطي القيمة العادلة																٥,٦٠٩,٧٧٦-
ربح (خسارة) السنة																٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨
تخصيص الأرباح																٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠								١٠٦,٥٧٢,٤٠٤			٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	٠	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٤

بنك سورية الدولي الإسلامي

٢٠١٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					فروقات ترجمة عملات كعربية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة / خسائر مُتراكمة	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى								
- الرصيد في بداية السنة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠											١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥		٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥
احتياطي القيمة العادلة																٥,٧٠٩,٦٨٠-
ربح (خسارة) السنة																٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-
تخصيص الأرباح																١,٧٢٣,٦٦٠,٦٠٥
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠								١٠٦,٥٧٢,٤٠٤			٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٠	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	صافي ربح الفترة
٥,٧٠٩,٦٨٠-	٥,٦٠٩,٧٧٦-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٢١٦,٥٦٠,٠٤٤-	٥,٨٤٠,٢٠٦,٣٠٢	<u>الدخل الشامل للفترة</u>
٢١٦,٥٦٠,٠٤٤-	٥,٨٤٠,٢٠٦,٣٠٢	مساهمي المصرف

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ليرة سورية

٢٠١٤ (ليرة سورية)	٢٠١٥ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
١٧١,٦٢٢,٨٨٠	١٧٩,٥٨٥,٠٣٤		. اهتلاكات وإطفاءات
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	١٥,١٧٧,٦٠٠-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٣٨,٩٣٦,٩٢٧	٤٤,٧٧٨,٨٠٠		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
٨٦١,٦٢٠	٤,٢٧٩,٢٧٤		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩,٨٦٧,٦٤٨	٤,٧٦٠,٠٠٠		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣,٣١٨,٧٦١	٣,٠٠٠,٠٠٠		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٢٨,٩٦٣,٩٢٩	٥٤,٠٤١,٢٥٣		. مخصصات مختلفة
٢,١٧٧,٠٨٥,٤٧٥	٦,٣٥٣,٦٢٧,٣١٢		صافي الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
٢,٣٨٣,٥٠٨,٢٩٠	١١,٠٧٠,٠٩٦,٧٨٤-		- النقص (الزيادة) في الایداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٦,٨١٨,٠١٠-	٥,٣٦٨,٤١٩,١٠٩		- النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
٦,٩١٣,٨٧٤,٨٥٣-	٢١,٤٢١,٤٦٧,٩١٥-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٥,١٥٧,٧٨١-	١٣٩,٦١٩,٠٦٦-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٣,٧٤٥,٢٥٦	١٢٤,٥٤٧,٧١٩		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٢,٩٨٠,٧٨١,٠٩٢	١٨,٢٢٧,٦٧٨,٩٦٥		. تأميمات
٢٢٤,١٥٢,٨٦٤	٩٢,٢٢٤,٦٤٧-		. مطلوبات مختلفة
٨٣٣,٤٢٢,٣٣٣	٢,٦٤٩,١٣٥,٣٠٧-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٩٧,٦٦٦,٥٩٨-	٣,٠٢٥,٨٨٩-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٦٤,٣١٨	.		. شراء (بيع) الاستثمارات الثابتة في رؤوس أموال الشركات
١٤,٦٩٢,٨٢٤	٧,٧٩٦,٢٩٧		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٢٢٧,٤٤٦,١٨٠-	٦٦,٤٧٧,٩٠٥-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١,٠٦٢,٤١٢-	١٥,٠٩١,٦٣٣-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٩٣,٩٣٧,٣٤٥-	٢٢٣,٦٣١,٢٣٢-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٤٨,١٣٩,١٤٢-	.		. موجودات ثابتة مالية
٤٥١,١٩٤,٥٣٥-	٣٠٠,٤٣٠,٣٦٢-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٢,٣١٨,٨٦٥,٠٠٣	٥,١٥٥,٧٣٤,٩٩٢		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٥,٠٩٣,٤٩٤,٤٦٩-	١٤,١٦١,٩٩٨,٢٧٢		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٢,٧٧٤,٦٢٩,٤٦٦-	١٩,٣١٧,٧٣٣,٢٦٤		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٤٤٩,٨٨٥,٤٢٨-	٩٧٠,٠١١,٤٩٩-		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٨٤٢,٢٨٧,٠٩٦-	١٥,٣٩٨,١٥٦,٠٩٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢	٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	٤٣	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ٣ ) إلى رقم ( ٤٩ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

**بنك سورية الدولي الإسلامي**  
**الإيضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥**

**١. معلومات عامة:**

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م تاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٢٦٨٤ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (العزيزية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس).

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 اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/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 ٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 وخطتها 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 والإحارة 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 ٢٤/٠٢/٢٠١٦ رقم (٢٠١٦/٣/١/١٠) 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 والشريعة والقانون والتي يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون 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 البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية )

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث 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 تغطها 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 متمثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

أولاً: 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 الأخر ) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الأخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها كما يتوجب توزيع الضرائب على بنود الدخل الشامل الأخر 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 وتسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالتكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (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 ) .

- تحسينات على المعايير للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) ، (٣) ، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) ، (٣٨) و (٢٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٤) .

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير المالية أرقام (١) ، (٣) ، و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز 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 إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي 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 لبند 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 اعداد 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 الاسلامية :**

**معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار**

سوف يجل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم ٥ المتعلق بالإفصاحات 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 : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.

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

وفقاً لحسبة هيئة الرقابة الشرعية فقط بلغ نصيب زكاة السهم كمايلي:

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي ٣.٠٢) ل.س/سهم.

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري ٢.٩٣) ل.س/سهم.

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

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

وقد تم احتسابها كمايلي :

- تم احتساب مقدار زكاة السهم بغرض الإقتناء حسب البيانات المالية في نهاية ٣١-١٢-٢٠١٥ المرفقة وتبين مايلي :

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

= (٩.٩٦١.١٧٥.٤٥٦ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٧٧% = ٣.٠٢٠ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين

لتصبح زكاة السهم الواحد(حول شمسي) ٣.٠٢ ل.س

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

= (٩.٩٦١.١٧٥.٤٥٦ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٠% = ٢.٩٢٩ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح

زكاة السهم الواحد(حول قمري) هي ٢.٩٣ ل.س

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

- وبالنسبة لنصيب 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 المتوقع 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 للشريعة الإسلامية :

اليان	٢٠١٥ (ل.س)	٢٠١٤ (ل.س)
رصيد بداية العام	١٥,٧٢١	١٥,٣٨٨
ماتم إضافته خلال العام	٤٩٧,٢٥٠	١٢٩,٧٧١
توزيع في أوجه الخير	٤٩٠,٧٢١	١٢٩,٤٣٨
رصيد نهاية العام	٢٢,٢٥٠	١٥,٧٢١

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٥ مبلغاً مقداره ٤٩٧,٢٥٠ ل.س، وهي عبارة عن :

مبلغ ٢٢,٢٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٤٧٥,٠٠٠ ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين .

## - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمليات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمليات 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 (ودیعة) لمدة شهر	٥٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٩٠%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (ستتان)	٩٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	١٠٠%
حساب جاري	١٠٠%

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي البيرة السورية	٧.٦٤%
وسطي الدولار	٠.١٩%
وسطي اليورو	٠.٣١%
وسطي الريال السعودي	٠.٨٧%

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

الوسطي السوري ٧.٦٤%

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للبيرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠%	٧.٦٤%
توفير	٣٠%	٢.٢٩%
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠%	٣.٨٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥%	٥.٧٣%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠%	٦.١١%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥%	٦.٥٠%
ودائع لأجل سنة	٩٠%	٦.٨٨%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	٧.٢٦%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	٧.٦٤%

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

الوسطي الدولار ٠.١٩%

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة	١٠٠%	٠.١٩%
توفير	٣٠%	٠.٠٦%

٥٠%	١٠%	ودائع لأجل أشهر
٧٥%	١٥%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٨٠%	١٥%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٨٥%	١٦%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٩٠%	١٧%	ودائع لأجل سنة
٩٥%	١٨%	ودائع لأجل سنتين
١٠٠%	١٩%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٣١%

الوسطي يورو

العائد على الودائع

١٠٠%	٣١%	معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة
٣٠%	٠٩%	توفير
٥٠%	١٦%	ودائع لأجل أشهر
٧٥%	٢٣%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٨٠%	٢٥%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٨٥%	٢٦%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٩٠%	٢٨%	ودائع لأجل سنة
٩٥%	٢٩%	ودائع لأجل سنتين
١٠٠%	٣١%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

٨٧%

الوسطي بالريال سعودي

العائد على الودائع

١٠٠%	٨٧%	معدل العائد الشهري بالريال السعودي بنسبة مشاركة
٣٠%	٢٦%	توفير
٥٠%	٤٤%	ودائع لأجل أشهر
٧٥%	٦٦%	ودائع لأجل ٣ أشهر
٨٠%	٧٠%	ودائع لأجل ٦ أشهر
٨٥%	٧٤%	ودائع لأجل ٩ أشهر
٩٠%	٧٩%	ودائع لأجل سنة
٩٥%	٨٣%	ودائع لأجل سنتين
١٠٠%	٨٧%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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 ١١٠ مليون ليرة سورية ومبلغ ٣,٢٨٩ يورو، و تخفيض نسبة المضارب و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.

- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة 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 يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.

- قام المصرف بوضع أسعار مراجحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق 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 تحفيزي بنسبة حدها الأدنى ٦ % .

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 خسارةً.

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 خسارةً.

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 مُضافاً 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 ما بين 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 وحسارة 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 ٢٠٠٥/م.ن/ب/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 الملتزم.

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.

## الوكالة:

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

## 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 المتوقع 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 تسييلها 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 المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسييل 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 (العلاوة ، 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.
- العلاوة (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 بتملك 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 المُقتناة 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. تقاس 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 الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير 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 إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها 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:

- تُمثل 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
١٠٠	موجودات مستهلكة

- 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 المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام.

- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

#### 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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. العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(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 بشكل 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 مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مراجعة أيّة مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة 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 والمعيار 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 لأطراف 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 .

#### - 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 (استحقاقها 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 (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

#### ليرة سورية

٢٠١٤		٢٠١٥	البيان
٨٤٧,٤١٧,٩٤٨		١,٧٣٤,٦٠٩,٨٨٠	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى مصارف مركزية :
١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠		١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
٢,٣٢١,٧٨٥,٩٤٣		٣,٥٠٥,٣٢٢,٤٣٩	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٧٧,٠٣٩,٦٧٢		٥٥١,٤٠١,٣٥٧	أخرى - غرفة التفاضل
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣		٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ٢٦,٢٥٤,٦٧٣,٨٠٣ ليرة سورية (مقابل ١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥ ليرة سورية للسنة

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية						
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	المجموع

(السابقة). يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٩,٠١٧,١٢٩,٤٦٨ ل.س.

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

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقة
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٠	٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب صفر ليرة سورية (مقابل ٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧ 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
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	.	.	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء
٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	.	.	٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستصناع
٨٢,٩٣٥,٤٨٦	١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	.	.	٨٢,٩٣٥,٤٨٦	١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	اجارة الخدمات
١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	.	.	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	.	.	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	المجموع
١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	.	.	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	ينزل: الأرباح المؤجلة
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	.	.	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	ينزل: الأرباح المحفوظة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	.	.	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	ينزل: مُخصص التدني
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	.	.	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٩,١١٩,٤٧٣,٤٥٨ ليرة سورية مُقابل ١٦,٦٢١,٨٣٣,٣٤٠ ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (٣١%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣١% مشتركة و ٠% ذاتية)، مُقابل ما نسبته (٤٧%) للسنة السابقة (٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٧,٥٤١,٦٥٩,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٣%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٣٠.٣% مشتركة و ٠% ذاتية) مُقابل ١٤,٩٨٩,١٠٨,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤.٤٧%) للسنة السابقة (٤٤.٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها ٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٠%) من إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٠% مشتركة و ٠% ذاتية) مُقابل ٠ ليرة سورية، أي ما نسبته (٠%) للسنة السابقة (٠% مشتركة و ٠% ذاتية).

<sup>١</sup> - بلغت الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية المنتجة مبلغ ٦٩٠,٠٨١,٠٤٧ ليرة سورية مُقابل صفر ليرة سورية للسنة السابقة.

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	٢١,١٧٧,٦٠٠-	المكون / استرداد خلال السنة
١,٣٦٠,٥٥٠,٣٧١	٤,٢٤١,٨٢٠,٧٧٢	فروقات تقييم
٠	٢٢٩,١٢٣,٠٨٨-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المعدومة)
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	الرصيد في نهاية السنة
٠	٠	ذاتية
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	لمشركة

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.

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 الاضافية تبلغ ٧٢٧,١٦١,٣١٨ ل.س.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (١٢١,٩٢٩,١٣٦) ليرة سورية مقابل (٣٤٨,٢٩٢,٢٨٦) ليرة سورية للسنة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	(ليرة سورية)	الرصيد في بداية السنة
٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	٠	٠	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	
١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	٠	٠	١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٠	٠	١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٠	٨١,٢٧٦,٥١٦-	٠	٠	٠	٨١,٢٧٦,٥١٦-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	الرصيد في نهاية السنة

٧- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١			٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١	. أسهم شركات
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١			٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

قيمة الرهن على السهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم/٢٠١٥
	٣,٦٩٨,٨٠٠	٨,٦١٨,٢٠٤	٤,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/١٦	٠.٠٠٠٠٠٧٢٢	٥١٢,١٤٣,٥٢٣,٠١٠	خدمي	ناقلات الغاز
	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	٨٣,٩٤٧,٠٣٧	١,٠٣٠,٠٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	٠.٠٥١٥٠١٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي

ليرة سورية

٢٠١٤

قيمة الرهن على السهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
	٢,١٧٤,٠٠٠	٥,٠٢١,٩٤٠	٤,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/١٦	٠.٠٠٠٠٠٧٢٢	٣٠١,٠١٥,٠٨٣,٦٠٠	خدمي	ناقلات الغاز
	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	٩٠,١٢٧,١٨٨	١,٠٣٠,٠٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	٠.٠٥١٥٠١٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي

٨- استثمارات في رؤوس أموال شركات :

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة والذاتية كلاً على حدة:

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	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠٠٨/٠١/٣٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

- فيما يلي مُلخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩٠١,٢٧٤-	.	.	.	٩٠١,٢٧٤-	.	حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
١,٠٣٦,٩٥٦	.	.	.	١,٠٣٦,٩٥٦	.	تغيير بالسياسة المحاسبية
٢,٥٠٠,٠٠٠-	.	.	.	٢,٥٠٠,٠٠٠-	.	توزيعات أرباح
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٩- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥

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

## ليرة سورية

المجموع			الذاتية			المُشتركة			البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم +مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم +مخصص التدني	التكلفة	
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	.	.	.	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	.	.	.	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ١٢,٢٣٣,٢٢٢ ليرة سورية منها ٤,٦١٧,٠٨٠ ليرة سورية غير منتج.

- مقابل ٣,٥٧٣,١٧٩ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٣,٥٠٤,٤٠٩ ليرة سورية غير منتج.

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

## ١٠- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

## ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
.	١٢,٩٥٧,٠٥٧				١٢,٩٥٧,٠٥٧	مقتناة بغرض المراجعة
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠			٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧			٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧	الإجمالي (١)
٧,٨٠٥,٩٠٥-	.			٧,٨٠٥,٩٠٥-	.	. مخصص استهلاك موجودات ايلة لوفاء ديون
٢,٠٦١,٧٤٣-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٢,٠٦١,٧٤٣-	٦,٨٢١,٧٤٣-	. مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون
٩,٨٦٧,٦٤٨-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٩,٨٦٧,٦٤٨-	٦,٨٢١,٧٤٣-	إجمالي المخصصات (٢)
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤			٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٤			٢٠١٥	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٩,٧١٩,٣٤٣	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	.	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	رصيد بداية السنة
٢٢٧,٤٤٦,١٩٤	٤٥,٧١٤,٩٤٣	.	٤٥,٧١٤,٩٤٣	إضافات

٧,٨٠٥,٩٠٥-	٧,٨٠٥,٩٠٥	.	٧,٨٠٥,٩٠٥	منخص استهلاك
٢,٠٦١,٧٤٣-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	.	٤,٧٦٠,٠٠٠-	خسارة التدني
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧	.	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

يوجد مبالغ لبند معدات وأجهزة وتجهيزات ضمن فروع مغلقة تم اهلاكها بالكامل بقيمة ٨,١١٠,٨١٤ ل.س. ، لا يوجد أية التزامات تعاقبية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

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

٢٠١٤	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الآلي	تحسينات المباني	أخرى	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	١,٩٠٣,٤٧٥,٧٤٣	٣١٩,٣٣٢,٠٦٦	٣٣,٧٩٠,٥٠٠	٢٣١,٨٢٢,٨١٢	٥٩,٥٤٦,٩٥٠	٩,٣٥٨,٦٧٩	٢,٥٥٧,٣٢٦,٧٥٠		
إضافات	٢٢٩,٠٨٩,٥٤١	٢٣,١٨١,٨١٠	١٢,٠٧٠,٧٠٠	١٨,٣٤١,٦٣٥	٨,٩٣٣,٤٠٥	١,٧٠١,٣٨٠	٢٩٣,٣١٨,٤٧١		
استيعادات	٢٢٦,٧٩٦,١٩٤-		٥,٦٠٠,٠٠٠-				٢٣٢,٣٩٦,١٩٤-		
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٠٥,٧٦٩,٠٩٠	٣٤٢,٥١٣,٨٧٦	٤٠,٢٦١,٢٠٠	٢٥٠,١٦٤,٤٤٧	٦٨,٤٨٠,٣٥٥	١١,٠٦٠,٠٥٩	٢,٦١٨,٢٤٩,٠٢٧		
الاستهلاك المتراكم:									
استهلاك متراكم في بداية السنة	١٣٤,٩١٤,٢٢٠-	١٦٧,٩٩١,٩٠٤-	٢٦,٧٣٨,٩١٤-	١٨٤,٤١٩,٨٤٨-	٣٢,١٧٢,٠٥٩-	٦,١٢٩,١١٩-	٥٥٢,٣٦٦,٠٦٣-		
استهلاك السنة	٩٠,٦٦٥,٧٠٢-	٤٢,٦٠٠,٠١٢-	٤,١٨٣,٣٤٦-	٢٧,٥٣٠,٤١٦-	٤,٦٠٥,٧٦٤-		١٦٩,٥٨٥,٢٤٠-		
استيعادات	٧٤,٢٤٥,٢٣٤		٥,٦٠٠,٠٠٠				٧٩,٨٤٥,٢٣٤		
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١٥١,٣٣٤,٦٨٨-	٢١٠,٥٩١,٩١٦-	٢٥,٣٢٢,٢٦٠-	٢١١,٩٥٠,٢٦٤-	٣٦,٧٧٧,٨٢٣-	٦,١٢٩,١١٩-	٦٤٢,١٠٦,٠٧٠-		
التدني في القيمة									
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١,٧٥٤,٤٣٤,٤٠٢	١٣١,٩٢١,٩٦٠	١٤,٩٣٨,٩٤٠	٣٨,٢١٤,١٨٣	٣١,٧٠٢,٥٣٢	٤,٩٣٠,٩٤٠	١,٩٧٦,١٤٢,٩٥٧		
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة									
مشاريع تحت التنفيذ								١٨٨,٨٠٦,٠٨٩	١٨٨,٨٠٦,٠٨٩
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	١,٧٥٤,٤٣٤,٤٠٢	١٣١,٩٢١,٩٦٠	١٤,٩٣٨,٩٤٠	٣٨,٢١٤,١٨٣	٣١,٧٠٢,٥٣٢	٤,٩٣٠,٩٤٠	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	١٨٨,٨٠٦,٠٨٩	

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الاستخدام مبلغ ٧٧,٣٤٠,٥٠٥ ل.س

وفيما يلي قيمة الموجودات الثابتة للفروع المغلقة

الفرع	مبلغ الموجودات الثابتة	
دير الزور	٢٣,١٠٥,٤٩٩	١
سيف الدولة	٤٢,٣٧٠,٩٤٤	٢
السبع بحرات	٥٣,٩٨٠,٠٧٧	٣
حرسنا	٢٨,٩٧٧,١٧٧	٤
عدرا	٢٠,٥٩٩,٥٩١	٥
الرقعة	٢٢,٧٣٣,٢١٧	٦
درعا	٤٣,٠٩٠,٩٥٥	٧
ادلب	٣٥,٦٦٨,٣٣٥	٨
المجموع	٢٧٠,٥٢٥,٧٩٥	

١٢. موجودات غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

	٢٠١٤		٢٠١٥	
أخرى	أنظمة	أخرى	أنظمة	البيان
	<u>حاسوب وبرامج</u>		<u>حاسوب وبرامج</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٠	٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٠	٢٢,٠٩٥,٩٦١	رصيد بداية السنة
٠	١,٦٢١,١٢٤	٠	١٢,٧٢٣,٢٨٤	إضافات
٠	٢,٠٣٧,٦٤٠-	٠	٢٥,٥٥٩,٢٥٣-	الإطفاء للسنة
	٤,٨٣٥,٩٢٣-		٢,٣٦٨,٣٤٩	تصحيح إطفاء سنوات سابقة
	٢٢,٠٩٥,٩٦١		١١,٦٢٨,٣٤١	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤		٢٠١٥	
٣٣,٠٤٩,٩٥٩		٣٦,٣٥٣,٩٨٠	إيرادات برسم القبض
٥٦,٣٢٣,٠١٢		١٤١,٩٠٩,١٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٥٧٣,١٧٩		١٢,٢٣٣,٢٢٢	ذمم إجارة منتهية بالتسليم.
١٤٨,٨٠١,٣٦٢		٢٦٧,٢٩٧,٠٦١	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠		٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٠	نقد مسروق
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠-		٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢		٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	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 ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠
١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣
<u>١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥</u>	<u>٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣</u>

ليرة سورية  
دولار أمريكي  
المجموع

١٥- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٤			٢٠١٥			
	خارج	داخل		خارج	داخل	
المجموع	الجمهورية	الجمهورية	المجموع	الجمهورية	الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	٧,٢٢٠,٧٦٦	١٥,٢٠٣,٧٥٥,٦٩١	١١,٥٨٦,٦٩٩,٧٨٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١١,٥٧٩,٤٧٨,١٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٠	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٠	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	ودائع مجمدة
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	٧,٢٢٠,٧٦٦	١٥,٥٦٠,٠٩٠,٦٥٢	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١٢,٠٦٠,٣٦٠,٨٠٨	المجموع

تم تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠١٤ حيث تم فصل مبلغ خارج الجمهورية وكان مدرج سابقاً ضمن مبلغ داخل الجمهورية.

١٦- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	
		حسابات جارية / تحت الطلب
٧,١٧٥,٤٨٨,٨٣٩	٨,٤٦٢,٩٦٩,٤٩٨	بالليرة السورية
٨,٦٦٥,١٢٦,٣٣٧	٢١,٥٣٩,٦٤٣,٩٥٠	بالعملات الأجنبية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري ١٨٤,٩٠١,٤٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٠.٦٪) من إجمالي أرصدة الحسابات

الجارية للعملاء مقابل ٥١١,٠٨٤,٩٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣.٢٣٪) في السنة السابقة .

١٧- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ / بالليرات السورية		٢٠١٥ / بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
٠	١٥,٩٥٤,٣٤٩		١١,٢٩٨,٤٦٦	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٥٢٤,١١٩,٨٥٦		٦٦٤,٤٢٢,٦٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٠	٢,٠٨٣,٤٥٢		٥١٢,٤٦٥	هامش الجدية
٠	١٦,١٨٨,٤٣٧,٥٧٤		٣٤,٢٨٢,٠٤٠,٦١٨	تأمينات أخرى
٠	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١		٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	المجموع

من ضمن التأمينات المذكورة مبلغ ٣٤,٨١٤,٢٦٦,٨٥٢ ل.س لا تعطى عائد .

١٨ - مُخصّصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
٧,٩٠٥,١٢٨	٠	٦٦,٥٤٧	٤,٣٤٥,٨٢١	٣,٦٢٥,٨٥٤	٢٠١٥
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٧,٨٢٣,٣٣٦	٠	٥٩,٧٢٧,٩٩٥	٧٨,٧٦٩,٢٤٨	٢٨,٧٨٢,٠٨٣	مؤونة القطع التشغيلي
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
٠	٠	٠	٠	٠	تأمين ذاتي
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٠	٥٩,٧٩٤,٥٤٢	١٢١,١١٥,٠٦٩	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	م. لقاء مخاطر محتملة
٣,٦٢٥,٨٥٤	٠	٣٣٤,٦٢١	١,١٩٦,٢٤١	٢,٧٦٤,٢٣٤	المجموع
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	٢٠١٤
٢٨,٧٨٢,٠٨٣	٠	٤٦,٢٩٢,٧٢١	٥١,١٠٦,٠٠٥	٢٣,٩٦٨,٧٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠	٩,٣١٨,٧٦١	١٣,٥٨١,٢٣٩	مؤونة القطع التشغيلي
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٠	٠	٧٧,٨٠٠,٦٤٤	٦٦,٩٥١,٢٨٩	١٠,٨٤٩,٣٥٥	م. تدني للديون غير مباشرة
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٤٢٧,٩٨٦	١٦٣,٥٧٢,٢٩٦	٩٠,٠٨٥,٦٧٠	تأمين ذاتي
					م. لقاء مخاطر محتملة
					المجموع

١٩. ضريبة الدخل:

أ. موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٤	٢٠١٥					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٠	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	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.

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٠	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	رصيد بداية السنة
٠	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٠		المضاف
		٠	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	المستبعد
٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢,٠٥١,٠١٩,٢٥٠-	٥,١٧٨,١٠١,٢٥٩-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٨,٨٠٩,٤١٧	٢٩,٩١٨,٦٠١	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٩٧٧,٤١٣,٥٩٥-	٩٣٠,١٧٧,٨٩٣	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨-	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	ضريبة الدخل

٢٠- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣١٩,٦٠٦,٨١٠	٥٦٣,٥٩٦,٢٠٤	شيكات مقبولة الدفع
٢٧,٦٥٧,٦٦١	٨٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤١٠,٤٤٢,٥٨٥	٧٦,٠٩٤,٨٤٦	ذمم دائنة أخرى
٦٩,٣٧٣,٢٦٧	٩٥,١٥٧,١١٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٧٢١	٢٢,٢٥٠	أرباح غير شرعية مجنيه
٢٢,٥٨٤	٢٣,٤٨٩	حسابات بين الفروع
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	المجموع

٢١. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤			٢٠١٥			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٣,٨٩٧,٢٨٩,٦٦٠	٢٥٤,٨٧٤,٥٤٣	١٣,٦٤٢,٤١٥,١١٧	١٤,٣٤٥,٩١٤,٨٣٩	١١٨,٤٩٦,٨٦٧	١٤,٢٢٧,٤١٧,٩٧٢	حسابات التوفير
١٥,٦١١,٦٥٢,٦٧٧	٥١٤,٠٦٤,٠٧٩	١٥,٠٩٧,٥٨٨,٥٩٨	١٩,٢٥٩,٩٢٢,٤٨٧	٢٩٨,٣٢٤,٢٤٠	١٨,٩٦١,٥٩٨,٢٤٧	لأجل
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	١,٢٩٢,٠٦٣,٨٣٥	١,٧٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	١,٧٥٨,٩٦٠,٩٦٥	٢,١٢٢,١٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٣٢,٥٨٦,٨٠٦,١٧٢	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٥٢٥,٨٠٣,٧١٥	٣٧,٤٨٦,٨٩٨,٢٩١	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٣١١,١١٦,٢١٩	المجموع
١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	١٩٩,٦٢٦,٦٦٥		٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧			٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣			إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٢٢. احتياطي القيمة العادلة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	١١,١٥٨,٠٦٦-	الموجودات المالية المُتاحة للبيع
٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	١١,١٥٨,٠٦٦-	المجموع

إنّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

ليرة سورية

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية مُتاحة للبيع	البيان
٠	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	٢٠١٥ ٢٠١٥
٠	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في بداية السنة
٠	٠	٠	٥,٦٠٩,٧٧٦-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة

				مطلوبات ضريبية مؤجلة
٠	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في نهاية السنة
٠	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	٢٠١٤ ٢٠١٤
٠	٠	٠	١٦١,٣٩٠	الرصيد في بداية السنة
٠	٠	٠	٥,٧٠٩,٦٨٠-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٠	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في نهاية السنة

٢٣- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد بداية السنة
٠	٦٨,٩٨٣,٦٤٦	الإضافات خلال السنة
		فروقات أسعار الصرف
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٥٧,٨٤٣,١٦١	رصيد نهاية السنة

## ٢٤ - رأس المال المكتتب به وعلاوة (خصم):

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

البيان	عدد الاسهم	دولار أمريكي	يورو	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع باليورو
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣٧,٥٨٤,٣٥٠			٣,٧٥٨,٤٣٤,٩٧١		
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٥,٢٠٩,٥٠٠			٥٢٠,٩٥٠,٠٠٠		
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى اليورو	١٩,٣٣٨,١٢٨		٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٣٣,٨١٢,٧٥٠		٥٣,٠٦٣,٢٥٠
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	٢٢,٨٦٢,٠٨٠	٣٥,٠٦٦,١٧٥		٢,٢٨٦,٢٠٧,٩٧٩	٩,٥١٨,٨١٣,٦٦١	
المجموع	٨٤,٩٩٤,٠٥٧			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥١٨,٨١٣,٦٦١	٥٣,٠٦٣,٢٥٠

- 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 ١٠,٤٥٠,٠٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٥,٠٦٦,١٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ٥,٤٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٣٠/٤/٢٠١٤.

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

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

#### المرحلة الثانية:

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/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 والاحتياطات 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 والاحتياطات وفق ما يلي:

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

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

## ٢٥- الاحتياطات :

### - احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ على الشركة أن تقتطع كل سنة ١٠% من من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي قانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. ولها أن توقفها الاقتطاع إذا بلغ الاحتياطي ربع رأس المال إلا أنه يجوز بمولفقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة.

ويستعمل الاحتياطي الإجباري لتأمين الحد الأدنى للدخل المعين في النظام الأساسي للشركة وذلك في السنوات التي لا تسنح فيها أرباح الشركة بتأمين هذا الحد، أو لمواجهة نفقات الشركة الطارئة وفقاً لما تقرره الهيئة العامة، وإن 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 ٣١/١٢/٢٠١٤ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

### احتياطي خاص

بناءً على القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢ المادة ٩٧ و بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يجب على المصارف أن تقتطع سنويا من أرباحها الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص نسبة لا تقل عن 10 / بالمائة عشرة بالمائة ترصد لتشكيل احتياطي خاص وذلك إلى أن يبلغ الاحتياطي المذكور / 100 / بالمائة على الأقل من رأس مال المصرف. 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 ٣١/١٢/٢٠١٤ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

ليرة سورية

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤
الربح قبل الضريبة	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	—
يطرح ارباح فروقات القطع الغير متحققة	٥,٠١٦,١٩١,٣٢٣	—
المبلغ الخاضع للاحتياطي	<u>١,٠٦٢,١٦٩,٢٢٨</u>	—
احتياطي قانوني ١٠%	<u>١٠٦,٢١٦,٩٢٣</u>	—
احتياطي خاص ١٠%	<u>١٠٦,٢١٦,٩٢٣</u>	—

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 مخاطر 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 للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الاضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٩/٣٠ والبالغة ٢٧٤,٩٠٤,٣١٣ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ٤,٢٤٣,٧٣٧ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٢٧٩,١٤٨,٠٥٠ ل.س
- . قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٥٤,٤٨٨,٦٣٤ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١,٦٠٧,٦٣٤ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س
- . قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ١٢,٣٢٥,٩٨٨,٧٦١ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٦,٠٧٣,٠٦٣ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س
- وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٧٢٤,٩٤٢,٠١٥ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ٢,٢١٩,٣٠٣ 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 ٢٠١٢/١٢/٣١ ٢٠٤,٥٧٢,٤٠٤ 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/ن.م/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/ن.م/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/ن.م/ب/٢٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ١٢/٣١ / ٢٠١٥ 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/ن.م/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. (حسابات متراكمة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	أرباح مدورة غير محققة
(٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١)	(٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢)	حسابات متراكمة

#### ٢٨- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

#### ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣٨٢,٩٧٣,٦٤٤	٣,٠٤١,١٢٠,٨٨٣	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
٨,٦٩٥,٢٠١	٦,٩٩٦,١٣٣	الاستصناع
٩٢,٩٢٥	٢,٦٠٧,٦٥٨	أخرى - إجارة الخدمات
٥٢,٣٦٧,٧١٥-	٦٩,١٩٧,٦٠٠-	أخرى - عمولة سداد مبكر
١,٣٣٩,٣٩٤,٠٥٥	٢,٩٨١,٥٢٧,٠٧٤	المجموع

٢٩- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٧,٧١٦,٢٩٨	١٤١,٥٣٨,٣٣٤	حسابات استثمارية
.	.	وكالات استثمارية
٦٧,٧١٦,٢٩٨	١٤١,٥٣٨,٣٣٤	المجموع

٣٠- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٢,٣٦٤,٣٨٧	٧٢,٣٦٩,٠٣٣	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٤,٨١٧,٢٧٥-	.	يُطرح: مخصص تدني
٦٧,٥٤٧,١١٢	٧٢,٣٦٩,٠٣٣	المجموع

٣١- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٨,٩٣٦,٩٢٧	٤٤,٧٧٨,٨٠٠	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٣٨,٩٣٦,٩٢٧	٤٤,٧٧٨,٨٠٠	المجموع

٣٢- إيرادات أخرى المشتركة:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٩,٨٨٨,١٠٢	٣١,١٣٣,١١٩	إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة
٩,٨٨٨,١٠٢	٣١,١٣٣,١١٩	المجموع

٣٣. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٣,١٨١,٧٨٨,٧٦٠ ل.س مقابل ١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠ ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة\* من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٣٨٧,٩٤١,٦٥٣	٦٢٣,٣٣٦,٨٠٧	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- لأجل

تم تعديل الرقم الخاص بعام ٢٠١٤ حيث تم طرح حصة البنك كمضارب من العائد على حسابات الاستثمار المطلقة .

٣٤- 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

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
١٩٣,١٤٦,١٥٢	٢٧٤,٨٤٠,٥٩٠	بصفته مضارب
٨٦٤,٥٢٠,٨٣٥	٢,٢١٤,٦٢٧,٧١٧	بصفته رب مال
١,٠٥٧,٦٦٦,٩٨٧	٢,٤٨٩,٤٦٨,٣٠٧	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

\* يتضمن بند نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ وقدره ٢,٤٨٤,٠٠٠ ل.س كان يجب ان تكون ضمن تكلفة ودائع الوكالة علماً أن ودائع الوكالة لا يحتسب لها احتياطي مخاطر استثمار.

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧-٦
٣٩٩,٧٠٠,٠٠٠	٩١٥,٣٠٠,٠٠٠	%٨-٧
١,٧٣٨,٩٤٢,٣١٠	٢,١١٧,٧٦٠,٩٦٥	%٩-٨
٣٤١,٢٢١,٥٢٥	٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	%١٠-٩
٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠.>
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٤١١,٠٦٣,٨٩٦ ل.س

**٣٥- صافي إيرادات خدمات مصرفية:**

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٩٦,٤٣٥,٠٤٩	١٦١,٤٣٤,٢٦٤	عمولة خدمات بنكية
٦٠٤,٥٩٩,٨٧١	٤٣٥,٠٤٨,٥٠٢	عمولة اعتمادات وكفالات وبوالص
١٥,١٧٣,٥٩٨-	٥,١٨٠,٨٥٩-	مصروفات ورسوم عمولات
٦٨٥,٨٦١,٣٢٢	٥٩١,٣٠١,٩٠٧	المجموع

**٣٦- أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي): ذاتية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٠,٢٧٤,٧٦٧	١٥٣,٧٥٤,٦٩٣	ناجحة عن التداول/التعامل
٥٨,٤٧٠,٧٠٢	١٨,٣٧١,٦٠٢	فروقات القطع اليومي
٩٨,٧٤٥,٤٦٩	١٧٢,١٢٦,٢٩٥	المجموع

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

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٠٦١,٧٤٣	٤,٧٦٠,٠٠٠	مخصص هبوط أسعار الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه

٧,٨٠٥,٩٠٥	٠	أخرى- مخصص اهتلاك الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه
٩,٨٦٧,٦٤٨	٤,٧٦٠,٠٠٠	المجموع

### ٣٨- إيرادات أخرى الذاتية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

#### ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٥,٥١٢,٥٤٤	٥,٠١٦,٧٣٠	أرباح بيع موجودات ثابتة
	٨٧,١٦٠	أرباح بيع أخرى
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	إيراد تعويضات / نفقات مستردة
١,٠٣٦,٩٥٦	٠	أخرى - ارباح ناتجة عن تغيير بالسياسات المحاسبية
٨٦,٥٤٩,٥٠٠	٥,١٠٣,٨٩٠	المجموع

### ٣٩- نفقات الموظفين:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

#### ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٢١,٩٢٥,٣٨٤	٧٨٦,٢٠٤,٠٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٩,١١١,٥٢٩	٤٦,٧٤٦,٤١٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٠	١٠,٢٣٢,٠٠٧	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٣٤,٦٢٠	٧٩٢,٢٩٦	نفقات طبية
١٢,٧٩٦,٨٠٢	١٥,٠١٣,١١٩	مياومات سفر
٢١,٢٢٣,١٦٥	١٨,٣٦٥,٠٠٠	بدل سكن واقامة
٢,١٤٨,٠٤٨	١٠,٧٧٠,٠٣٤	رسم طابع وادارة محلية لعقود الموظفين
٠	٦,٣٢٦,٥٧٧	أخرى - الاقامة
٥٩٨,٦٣٩,٥٤٨	٨٩٤,٤٤٩,٥٤٦	المجموع

٤٠ - مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧,٨٤٤,٧٨٣	٢٩,٣٦٨,٨٠٩	مصاريف إعلان وتسويق
١١,٠٤٢,٥٢٢	١٦,٦٥٨,٥١١	مصاريف قرطاسية و إدارية مختلفة
١,٦٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
١,٣٧١,٥٦٤	٧,٧٥٩,٨١٦	أتعاب استشارية
٣,٨٩٠,٣٦٣	١١,٠٧٣,٠١٣	رسوم وأعباء حكومية
٣٥,٩٥٩,٠٠٦	٨٧,٦٩٤,١٣٢	مصاريف قانونية
١٥,٩٤٦,٣٢٥	٢٦,٢٤٤,١٦٣	الإيجارات
١٩,٠٥٨,٩٣٦	٣١,٣٣٥,٢٢٩	مصاريف نقل
٥,٤٤١,٠٢٠	١٩,٠٨٦,٤١٧	مصاريف تدريب
١٣,٤٥٧,٤١٣	٢٨,٨١٠,٨٤٦	اشتراكات
٢٨,١٥٩,٢٣١	٢٩,٠٧٥,٢٢٢	هاتف
٣,١٦٩,٣٤٠	١٧,٣٥٢,٨٣٠	أنظمة المعلومات
٥٠,١١٨,٢١٦	٣٧,٦٧١,٤٨٧	مصاريف تأمين
٥٥,٣٧٧,٩١٤	١٠٩,٨٣٠,١٠١	صيانة
٢٠,٠٤٣,٤٧٨	٢٨,٧٨٠,٥٢٣	مصاريف نظافة وضيافة
٢٠,٨٩٨,٨٩٧	٢٥,٦٤٧,٩٠١	كهرباء و مياه
١٧,٥٩٩,٥٧٦	٢٧,٤٣٧,٦٣٠	مصاريف حراسة
٤٩,١١٣,٩٣٣	٨٠,٣٧٣,٠٦٩	مصاريف وقود
٢١,٢٣٧,٣٦٩	٢٩,٠٧٨,٦١٦	مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٢٩١,٦٣٢	٧,٤٥١,٩٠١	تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
٩٠٢,٠٠٥	٢٦٧,٢٦٠	مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية
٧٥,٤٥٠,٧١٦	٦٩,٦٥٢,٨١٩	أخرى
٤٧٤,٩٩٩,٢٣٩	٧٢٣,١٥٠,٢٩٦	المجموع

#### ٤١- أعباء تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

#### ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٣٩٦,٠٤٠,٢١٤	٤١١,٠٦٣,٨٩٦	تكلفة ودائع الوكالة
٣٩٦,٠٤٠,٢١٤	٤١١,٠٦٣,٨٩٦	المجموع

#### ٤٢- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة (مساهمي المصرف):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

#### ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	ربح (خسارة) السنة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢.٤٨-	٦٨.٧٨	أساسي

#### ٤٣- النقد وما في حكمه:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٩٨٨,٤٠٦,٢٦٠	١٩,٦٩٧,٤٠٩,٦٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٤٥٧,٢٦٢,٨٠٧	٧,٠٢٨,٦٤٥,١١٦	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥	٢٦,٢٥٤,٦٧٣,٨٠٣	أرصدة مقيدة السحب
٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢	٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	الصافي

٤٤- 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 يُؤخذ لها أي مُخصصات
- فيما يلي مُلخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

ليرة سورية

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	البيان/٢٠١٤
						بنود داخل الميزانية:
					١٠,٩٧٢,٢٣٥,٩٥٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
						إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٦١٨,٤٠٠						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

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

ليرة سورية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
١٤٩,٩٠٠,٠٠٠	١٩٥,٢٥٩,٦٢٨	- رواتب
-----	-----	- مكافآت
-----	-----	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب

·	·	مكافآت
١٩,٠٣٠,١١٣	٢٣,٢٥٢,٥٠٠	- بدلات
٢,٢٠٧,٢٥٦	٥,٨٢٦,١١٦	اقامة وتنقلات وأخرى
		هيئة الرقابة الشرعية:
-----	-----	- أتعاب
٧,٢٩١,٦٣٢	٧,٤٥١,٩٠١	- بدلات
٩٠٢,٠٠٥	٢٦٧,٢٦٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
١٧٩,٣٣١,٠٠٦	٢٣٢,٠٥٧,٤٠٥	المجموع

٤٥ - 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 والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

٢٠١٤ / ليرة سورية

٢٠١٥ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية	·	·	·	·
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨
- ودائع العملاء	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦

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

٢٠١٥

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
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٣,٧٢٣,٣٠٧	٩٢,٥٦٥,٢٤١	·	·	٩٢,٥٦٥,٢٤١

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
٩٥,١٤٩,١٢٨	٠	٠	٩٥,١٤٩,١٢٨	١٠٠,٦٩٧,٤١٨	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.

### ٤٦ - 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 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 والأنظمة النافذة ووفق ما تلميه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

### ٤٧ - إدارة المخاطر

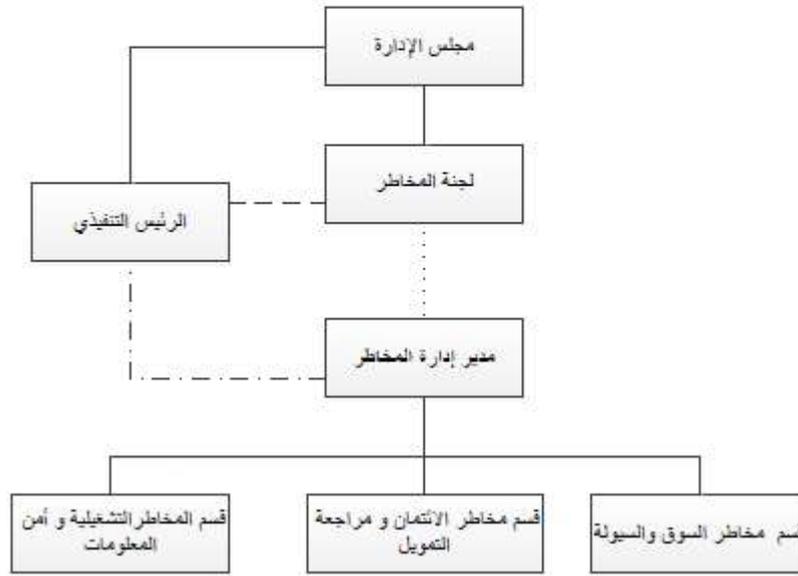
مقدمة عن إدارة المخاطر :

تتم ادارة 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 و مخاطر السمعة و المخاطر القانونية. تتم ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و مخاطر السمعة و المخاطر القانونية من قبل ادارة 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

### الإفصاحات 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 بالاضافة 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 ويتأسس 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 مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

- ٩- التأكد ومتابعة قيام الادارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل ادارة المخاطر.
- ١٠- رسم وتحديد سياسات 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- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.

### مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

### مسؤولية إدارة 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. رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعثر بها، 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 والمؤلفة من إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة الائتمان - إجراء عمل المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات- إجراء عمل مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في إجراءات العمل العامة لإدارة المخاطر وضبط التجاوزات ومعالجتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية 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.
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.

- مواكبة التحديث والتطور وفضل 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 المقررة 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 بالمخاطرة الائتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات والتعليمات 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 وإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية ادارة المخاطر لعام ٢٠١٥ كانت كما يلي :
- دراسة التحضير لتطبيق متطلبات بازل III بعد الانتهاء من تطبيق خطة متطلبات المواثمة 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 تطوير التقارير الخاصة بالمستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
  - التحديث على خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعية 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.
  - دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقف المقررة بهدف تحديد حجم المخاطر المتوقعة بهذه الاستثمارات والوسائل المقترحة أو المتوفرة للسيطرة على هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعاتها عليها.

- دراسة سقفوف البنوك المراسلة ومخاطر الدول الموصى بها من إدارة المؤسسات المالية .
- مراجعة إجراءات العمل لمختلف دوائر ومراكز العمل والتأكد من توافق نشاطها وعملها مع سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر المعتمدة لدى البنك والمستويات المحددة من مجلس الإدارة.
- دراسة الإجراءات والسياسات وتعليمات المنتجات الجديدة في البنك قبل إصدارها .
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- حيث كانت الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١٥ تهدف التركيز في الحفاظ على مكانة البنك كأفضل بنك خاص في سورية وتعزيز قدراته التنافسية والتأكيد على زيادة قاعدة عملاء البنك للمحافظة على الريادة في السوق المصرفية في سورية.

### 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 لبدء 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.

### الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة:

- التأكد من قدرة البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:
- 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 .
- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.
- 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 تسهيل موجودات البنك.
- استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك .
- التأكد من اثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على بيان الدخل وحقوق الملكية ضمن اختبارات الحساسية .

قام البنك بإعداد اختبارات ضغط على المحفظة الائتمانية كما في ٣١-١٢-٢٠١٥ بهدف دراسة أثرها على المخصصات الواجب التحوط لها وذلك بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي بإعداد اختبارات الجهد بشكل ربعي وفق سيناريوهات تم تحديدها وفق التالي:

إجراء اختبار الجهد على كامل المحفظة الائتمانية وعلى مستوى كل عملة (ليرة سورية ، أجنبية، كافة العملات ) على أن يتم احتساب مبلغ الديون غير المنتجة على أساس صافي الرصيد أي بعد استبعاد الأرباح المحفوظة والمتراكمة والمخصصات المحتجزة. وبناء عليه تم تحديد الفرضية الأولى بأنه ارتفاع حجم المحفظة غير العاملة بنسب ١% لليرة السورية و ١٠.٠% من المحفظة العاملة للدولار الأمريكي و ١.٥% من المحفظة العاملة لليورو.

فرضية تعثر أكبر ١٥ عميل للمصرف والذين تم تصنيفهم ضمن فئة الديون التي تتطلب اهتمام خاص نتيجة عدم السداد وذلك على مستوى كل عملة.

فرضية تعثر أكبر ١٥ عميل للمصرف والذين تم تصنيفهم ضمن فئة الديون التي تتطلب اهتمام خاص نتيجة عدم السداد وذلك على مستوى كل قطاع زراعي - صناعي - تجاري - عقارات - أخرى.

على أن يتم الأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية والعقارية (باستثناء العقارات المتواجدة في المناطق الساخنة) بالنسبة للفرضية الثانية والثالثة. وقد تم افتراض أن الضمانات في المناطق الساخنة هي الضمانات التي تقع في أماكن لا يمكن التنفيذ عليها وذلك بناء على رأي السادة في 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 (المراجعة والإجارة) ، أو عدم تسليم الأصل (السلم) ، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والريح (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 .

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة. كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.

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

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

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

### 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 والأفراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة إلى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.

دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

دراسة التركيزات مع البنوك المراسلة و بما يتوافق مع السقوف الممنوحة لهذه البنوك و المؤسسات المالية بالإضافة إلى 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 المرابحة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم وهي

أ- لتخفيف مخاطر المرابحة/ الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

مخففات مخاطر التركيزات 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 والتي تأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.

قياس المخاطر وأظمنة إصدار التقارير: من أجل المراقبة والسيطرة على المخاطر بصورة فعالة، فإن إدارة مراقبة التمويل تقوم بالتأكد من موافقة المسؤولين بمنح الائتمان حسب الصلاحيات المعتمدة في البنك، بالإضافة الى دور قسم المخاطر الائتمانية و مراجعة التمويل بدراسة التقارير الدورية عن توزيع الحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقف 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:

للمويل التجاري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

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

تراقب الإدارة التنفيذية القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري بالإضافة الى اعادة تخمين الضمانات في المناطق التي من الممكن اعادة تخمين قيمة هذه الضمانات 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 سياسات المصرف وإجراءاته الرقابية.

### 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 الى 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.

كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان:

٢٠١٤ / ليرة سورية	٢٠١٥ / ليرة سورية	البيان
ل.س	ل.س	بنود داخل الميزانية
١٨,١٤٠,٩٨٨,٣١٢	١٧,٩٦٢,٧٩٩,٨١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	• للأفراد
٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٤	• التمويلات العقارية
		• للشركات
١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣	٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٨	- الشركات الكبرى
١,٤٢٦,٧١٣,٣٢٣	٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢	- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	• للحكومة والقطاع العام
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٢,٥٦٥,٢٤١	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية
١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩	١,٨٩٧,٩٢٥,٨٥٧	كفالات
-	١٦,٩٣٥,٨٠٤	اعتمادات
-	٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	قبولات
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٨,٢٦١,٤١٥,٤٧٦	١٢٤,٢٨٢,٩٠٢,٩٧٨	الإجمالي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

أ- داخل الميزانية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

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 الاضافية تبلغ

٧٢٧,١٦١,٣١٨ ل.س

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٤/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
١٢,٠٢٧,٢٥٥,٢٩٣			٧٩٠,٠٤٧,٧١٩	٩,٦٥٣,٧٠٠,٠٤٧	١,٤٣٥,٧٩٤,٨١٧	١٤٧,٧١٢,٧٠٩	عادية (مقبولة المخاطر)

تطلب اهتماماً خاصاً	٧٩,١٦٢,٢٧٧	٧٨٠,٩١٩,١٠٣	٤,١٧٦,١٨١,٤٧٥	٣٤١,٧٧٣,٨٩٣	٥,٣٧٨,٠٣٦,٧٤٩
غير منتجة:					
دون المستوى	٣٤,٧٣٦,٢٨١	١١٤,٩٧٣,٩٧٤	٢١٤,٦٧٨,٨٢٧	١٧,٥٦٩,٠٦٨	٣٨١,٩٥٨,١٥٠
مشكوك في تحصيلها	٩٩,٣٨٩,٢١٦	٢٥٨,٦٦٣,٩٠٧	١,٠٢٢,٤٠٤,٦٠١	٨٣,٦٧٢,٤١٨	١,٤٦٤,١٣٠,١٤٢
رديفة	٦٣٩,٩٧٣,٩٤٨	١,٧٤٤,١٧٠,٣٠١	١١,٤٥٤,٢٠٢,٠٦٣	٩٣٧,٣٩٨,٧٣٦	١٤,٧٧٥,٧٤٥,٠٤٨
المجموع	١,٠٠٠,٩٧٤,٤٣١	٤,٣٣٤,٥٢٢,١٠٢	٢٦,٥٢١,١٦٧,٠١٣	٢,١٧٠,٤٦١,٨٣٤	٣٤,٠٢٧,١٢٥,٣٨١
يطرح: الإيرادات المحفوظة	١٠٠,٣٠٧,٠١٢-	٤٦٢,٦٦٢,٢٧٦-	٩٨٨,٨٣٠,٥٩٤-	٨٠,٩٢٤,٧٦٠-	١,٦٣٢,٧٢٤,٦٤١-
يطرح: مخصص التدني	٣٦٦,٨٩٨,١٧٣-	١٤٠,٦١٣,١٠٤-	٧,٩٤٣,٥٦٤,٢٩٧-	٦٦٢,٨٢٣,٧٥٢-	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-
الصافي	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣	١,٤٢٦,٧١٣,٣٢٣	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٤٨,٨١١,٩٣٦ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) ٨,٣٦١,١٢٦,٠٠٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٦,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٧٢٠,٨٦١,٣٨٧ ل.س

## ب- خارج الميزانية:

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب ٢٠١٥/اليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
٢,١٧٥,٨٥١,٧٠٠			١٤,٤٩٨,٦٦١	١,٩٩٣,٢٨٨,٩٤٠	١٦٨,٠٦٤,٠٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٥,٤١٧,٤٧٩			.	١٦٠,٧٨٣,٥٠٠	٤,٦٣٣,٩٧٩	تطلب اهتماماً خاصاً
.			.	.	.	غير منتجة:
٧,٦١٠,٠٠٠			.	.	٧,٦١٠,٠٠٠	دون المستوى
٣,١٦٠,٠٠٠			.	٣,١٦٠,٠٠٠	.	مشكوك في تحصيلها
٢٠٩,٢٠١,٠٤٣			٤٧,٤٧٩,٥٤٤	١٦١,٧٢١,٤٩٩	.	رديفة
٢,٥٦١,٢٤٠,٢٢٣			٦١,٩٧٨,٢٠٦	٢,٣١٨,٩٥٣,٩٣٩	١٨٠,٣٠٨,٠٧٨	المجموع

١٩,٩٠٠,٠٠٠				١٩,٩٠٠,٠٠٠		يطرح: مخصص التدني
٢,٥٤١,٣٤٠,٢٢٣	.	.	٦١,٩٧٨,٢٠٦	٢,٢٩٩,٠٥٣,٩٣٩	١٨٠,٣٠٨,٠٧٨	الصافي

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب ٢٠١٤/اليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
١,٤٣٨,٩٣٠,٨٣٩			٨,٨٠٢,٤٠٠	١,٢١٠,١٦١,٨٣٣	٢١٩,٩٦٦,٦٠٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٣١٥,٧٥٧,٩٥٧				٣١٥,٧٥٧,٩٥٧		تتطلب اهتماماً خاصاً
						غير منتجة:
						دون المستوى
١,٢٣٩,٠٠٠				١,٢٣٩,٠٠٠		مشكوك في تحصيلها
١٨٦,٥٥٥,٥٤٣			٤٢,٣٤٠,٠٠٠	١٤٤,٢١٥,٥٤٣		رديئة
١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩			٥١,١٤٢,٤٠٠	١,٦٧١,٣٧٤,٣٣٣	٢١٩,٩٦٦,٦٠٦	المجموع
١٦,٩٠٠,٠٠٠				١٦,٩٠٠,٠٠٠		يطرح: مخصص التدني
١,٩٢٥,٥٨٣,٣٣٩	.	.	٥١,١٤٢,٤٠٠	١,٦٥٤,٤٧٤,٣٣٣	٢١٩,٩٦٦,٦٠٦	الصافي

### (٣) - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥
			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 وأليات
٣,٥٧٧,٢٨٠,٣٨٠			٢٦٣,٠٦٨,٧١٠	٣,٢١٠,٢٢٨,٤٤٦	٨٠,٩٥٦,٤٠٣	٢٣,٠٢٦,٨٢١	أخرى

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٤ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			الضمانات مقابل:
١٢,٠٢٧,٢٥٥,٢٩٣			٧٩٠,٠٤٧,٧١٩	٩,٦٥٣,٧٠٠,٠٤٧	١,٤٣٥,٧٩٤,٨١٨	١٤٧,٧١٢,٧٠٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٣٧٨,٠٣٦,٧٥٠			٣٣٨,٦٧١,٨٩٨	٤,١٣٨,٢٧٧,٧٧٣	٨١٥,٦٦٦,٢٨١	٨٥,٤٢٠,٧٩٨	تتطلب اهتمام خاص
.			.	.	.	.	غير منتجة:
٢٩٢,٥٥٩,٦٢١			١٣,٤٥٦,٩٧٢	١٦٤,٤٣٢,٥٥٩	٨٨,٠٦٣,٩٤٧	٢٦,٦٠٦,١٤٣	دون المستوى
١,١٧٦,٩٤٠,١٠٠			٢١,٢٣٧,٥٩٨	٨٥٥,٩٤٤,٧٦٠	٢١٦,٥٥٠,٢٩٣	٨٣,٢٠٧,٤٤٩	مشكوك فيها
٤,٤٠٥,٧٠٩,٦٥٠			٢٦٣,٢٩٩,١٣٧	٢,٧٧٦,٤١٦,٩٨٣	١,١٧٥,١٧١,٣٨٣	١٩٠,٨٢٢,١٤٧	رديئة
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤			١,٤٢٦,٧١٣,٣٢٤	١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٢	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	المجموع
							منها:
٢,٣٥٢,٥٦٠					١,٨٠٨,٥٧٨	٥٤٣,٩٨٢	تأمينات نقدية
.							كفالات مصرفية مقبولة
٦,٩٦٨,٢١٢,٣٧١			٣١٧,٦١٦,٣١٣	٣,٨٨٠,٩٩٦,٧٢٩	٢,٦٣٢,٤٨٢,٦١٦	١٣٧,١١٦,٧١٣	عقارية
.							أسهم متداولة
٦٢٠,١١٨,٤٥٥			٢١,٦٧٣,٢٤٤	٢٦٤,٨٢٨,٣٠٠	٤٥,٣٦٠,٤٧٧	٢٨٨,٢٥٦,٤٣٤	سيارات وآليات
١٥,٦٨٩,٨١٨,٠٢٩			١,٠٨٧,٤٢٣,٧٦٧	١٣,٤٤٢,٩٤٧,٠٩٣	١,٠٥١,٥٩٥,٠٥١	١٠٧,٨٥٢,١١٧	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 البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٣٧١,٨٧١,٩٩٨ ليرة سورية مقابل ١,٢٣٥,٣٨١,٠٠٦ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة. منها معاد جدولتها بموجب قلب دين ١,٠١٨,٠٩٢,٥٥٨ ل.س مقابل ٨٨٨,٨٣٦,١٣١ ل.س كما في نهاية السنة السابقة .

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات المنتجة 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 ٢٢,١٣٤,٨٥٨,٥٣٣ ليرة سورية مقابل ١٨,٨١٢,٩٨٢,١٨٦ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة. منها معاد هيكلتها بموجب قلب دين ٢٠,١٨٩,٢٢٥,٧٧٧ ليرة سورية مقابل ١٤,٤٧٩,٩٤١,١٧٥ 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	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢							١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٦٦,٧٤٩,٨٩٢	٣,٣٨٨,٥٥٠,٣٥٨	٢٦,٥٥٨,٦٥٥,٢٩٥				٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر			١,٥٣٣,٤٣٣,٧٥٨	٩,٢١٥,٤٨٢,٠٦٨				١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٦
ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:								٠
للأفراد	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥							١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥
التمويلات العقارية	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥							٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥
للشركات:								٠
الشركات الكبرى	٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٨							٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢							٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢
للحكومة والقطاع العام								٠
الصكوك والاسهم								٠
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٣,٩٤٧,٠٣٧			٨,٦١٨,٢٠٤				٩٢,٥٦٥,٢٤١
الإجمالي / للسنة الحالية	٧٧,٠٦٨,٥٥٥,٥٨٣	٦٦,٧٤٩,٨٩٢	٤,٩٢١,٩٨٤,١١٦	٣٥,٧٨٢,٧٥٥,٥٦٧				١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨
الإجمالي / ٢٠١٤	٥٣,٨٤٤,٧٧٦,١٨٧	٨٣,٠٥٥,٤٢٠	٥,٩٩٥,٦٨٤,٧٩٣	٢١,٥٥٢,٠٠٠,١٤٧				٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢								أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩								٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧								١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩		١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥		٢٢,١٤٩,٥٨٥	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥	٣٢,٥٣٩,٠٩٠,٤٢١	٧,١٨١,٤٤٧,٩٥٣	.	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٢,٥٦٥,٢٤١			٨,٦١٨,٢٠٤					٨٣,٩٤٧,٠٣٧	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	٨,٦١٨,٢٠٤	٢٢,١٤٩,٥٨٥	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥	٣٢,٥٣٩,٠٩٠,٤٢١	٧,١٨١,٤٤٧,٩٥٣	٥٥,٧٠٢,٨٨١,٥٦٣	الإجمالي / للسنة الحالية
٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	٥,٠٢١,٩٤٠	٨,٠٥٢,٨٩٣	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	٤٠,١٥٩,١٧٨,٣٣٠	الإجمالي / ٢٠١٤

## مخاطر السوق:

### الإفصاحات الوصفية:

#### مخاطر السوق

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

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

#### سياسة مخاطر السوق:

تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

- 1- تحديد المخاطر السوقية التي يمكن أن تواجه البنك بما يتماشى مع القوانين والأنظمة السارية.
- 2- وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملات الأجنبية، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية وضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- 3- العمل على تخفيف مخاطر السوق مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- 4- 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 الإيداعية والاستثمارية الشرعية. المخاطر السوقية المرتبطة بالبنوك الإسلامية:

1- 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 وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذا كان أقل من العائد السائد في السوق.

2- المخاطر الخاصة بالعقود: يقوم المصرف بالتركيز على عقود المراجعة بشكل أساسي و التي تعتبر أقل خطورة من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى، ومن ثم الاجارة حيث تبلغ حصة المراجعة من اجمالي عقود التمويل الاسلامي ما نسبته أكثر من 99% والاجارة أقل من 1% .

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

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

- كون عقود المراجعة 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 لهيكله الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك.

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

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

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
ين ياباني	٠	%١٠	٠	٠
فرنك سويسري	٥٢,٦٤٩-	%١٠	٥,٢٦٥	٣,٩٤٩
عملات أخرى	١٢٨,٦٨٢,٣٨٥-	%١٠	١٢,٨٦٨,٢٣٩	٩,٦٥١,١٧٩

ليرة سورية

٢٠١٤

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦,٧٣١,٣٧٧,٧٩٣-	%١٠	٦٧٣,١٣٧,٧٧٩	٦٧٥,٤٠٩,٦٠٨
يورو	١٢,٨٠٠,٧٨٤-	%١٠	١,٢٨٠,٠٧٨	٩٦٠,٠٥٩
جنيه استرليني	٩,٤٨٣,٣٥٥	%١٠	٩٤٨,٣٣٦	٧١١,٢٥٢
ين ياباني	٢٣١,٦٥١-	%١٠	٢٣,١٦٥	١٧,٣٧٤
فرنك سويسري	٣٠,١٥٦-	%١٠	٣,٠١٦	٢,٢٦٢
عملات أخرى	١٠٤,٢٧٤,٨٨٢-	%١٠	١٠,٤٢٧,٤٨٨	٧,٨٢٠,٦١٦

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥

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

ليرة سورية

٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٠٢,١٩٤	٥٠٢,١٩٤

فجوة العائد:

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٤
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	السنة الحالية
								الموجودات
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٣,٦٥٨,٥٢٧,٧١٠	٤٩٦,٤٤٠,٨٩٨	٧٠٢,٢٠٦,٠٥٠	٨,٧٦٧,٠٠٨,٦٠٩	٢,٢٦٥,١٣٥,٠٧١	٣٦١,٧٥١,٠٨٧	٧,٠٢٩,٤٣١,٩٨٨	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢							إحارة منتهية بالتمليك
١٤٧,٦٤٩,١٢٨	١٤٧,٦٤٩,١٢٨							الاستثمارات و المساهمات
٢٩,٨٤٥,٦٩٠,٣٨١	٣,٩٩٢,٩٤٢,٠٣٠	٤٩٦,٤٤٠,٨٩٨	٧٠٢,٢٠٦,٠٥٠	١٤,٩٩٧,٧٨٣,٢٥٦	٢,٢٦٥,١٣٥,٠٧١	٣٦١,٧٥١,٠٨٧	٧,٠٢٩,٤٣١,٩٨٨	إجمالي الموجودات
								مطلوبات
٤٢٤,٨٨٤,٩٠٢	٧,٧٤٩,٢٢٢	٢٢,٥٥٢,٦٥٨	٣٣,٤٩١,٢١٣	٢١٠,٩٦١,٩١٠	٢٤,١٣٠,٤٢٠	٣,٦٢٠,٨٤٢	١٢٢,٣٧٨,٦٣٦	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٩	٢,٠١٣,٨٨٠,٢٥٦	٣,٤٤٥,٦٦٤,٠٩١	٥,٣٩٠,٤٧٩,٨٤٦	٦,٢٠٨,٣١٧,٠٥١	٢٤١,٨٠٧,١٠٩	١٤,٤٦١,١٧٥,٤٦١	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣٣,٣٠٠,١٧٧,٢٥٤	١,١٢١,٧١٧,٧٦١	٢,٠٣٦,٤٣٢,٩١٤	٣,٤٧٩,١٥٥,٣٠٤	٥,٦٠١,٤٤١,٧٥٦	٦,٢٣٢,٤٤٧,٤٧١	٢٤٥,٤٢٧,٩٥١	١٤,٥٨٣,٥٥٤,٠٩٦	إجمالي المطلوبات
٣,٤٥٤,٤٨٦,٨٧٣-	٢,٨٧١,٢٢٤,٢٦٩	١,٥٣٩,٩٩٢,٠١٦-	٢,٧٧٦,٩٤٩,٢٥٤-	٩,٣٩٦,٣٤١,٥٠٠	٣,٩٦٧,٣١٢,٤٠٠-	١١٦,٣٢٣,١٣٦	٧,٥٥٤,١٢٢,١٠٨-	الفجوة
	٣,٤٥٤,٤٨٦,٨٧٣-	٦,٣٢٥,٧١١,١٤٢-	٤,٧٨٥,٧١٩,١٢٦-	٢,٠٠٨,٧٦٩,٨٧٢-	١١,٤٠٥,١١١,٣٧٢-	٧,٤٣٧,٧٩٨,٩٧٣-	٧,٥٥٤,١٢٢,١٠٨-	الفجوة التراكمية

تحليل الحساسية لفجوة العائد ( ٢٠١٥ ):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية لغاية سنة	البيان
٣٦٣,٩٢٥,٠٤٢	٤٨٥,٢٣٣,٣٨٩	٢٤,٢٦١,٦٦٩,٤٧١	ل.س
١٤,٦٨٥,٨١٢	١٩,٥٨١,٠٨٣	٩٧٩,٠٥٤,١٣٩-	دولار
٥٠,١٧٦,١٤٦	٦٦,٩٠١,٥٢٨	٣,٣٤٥,٠٧٦,٣٩٤-	يورو
٩٣,٢٣٣	١٢٤,٣١١	٦,٢١٥,٥٥٣-	جنيه استرليني
٤,٥٨٥,٨١٦	٦,١١٤,٤٢٢	٣٠٥,٧٢١,٠٨٤-	عملات أخرى
٤٣٣,٤٦٦,٠٥٠	٥٧٧,٩٥٤,٧٣٣	١٩,٦٢٥,٦٠٢,٣٠١	المجموع

تحليل الحساسية لفجوة العائد ( ٢٠١٤ ):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية لغاية سنة	البيان
٣٤,٦٩٨,٠٠٤	٤٦,٢٦٤,٠٠٦	٢,٣١٣,٢٠٠,٢٨٠-	ل.س
٣٢,٠٧٤,٥٨٣	٤٢,٧٦٦,١١٠	٢,١٣٨,٣٠٥,٥١٨-	دولار
٢٤,٧٥٧,٨٣١	٣٣,٠١٠,٤٤١	١,٦٥٠,٥٢٢,٠٤٦-	يورو
٦٦,٧٦٥	٨٩,٠٢٠	٤,٤٥٠,٩٧٨-	جنيه استرليني
٣,٢٨٨,٤٨٥	٤,٣٨٤,٦٤٦	٢١٩,٢٣٢,٣٢٠-	عملات أخرى
٩٤,٨٨٥,٦٦٧	١٢٦,٥١٤,٢٢٣	٦,٣٢٥,٧١١,١٤٢-	المجموع

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

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	.	.	٦١,١١٤,٢٩٩	٩,٤٢٩,٦٨٠,٤٣٣
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٦,٧١٤,٣٤٢,٠٨٧	١٦,١٤٦,٢٩١,٥١٨	١٩,٠٢٣,٠٤٢	.	١٧٣,٢٨٧,١٠٧	١,٣٥٦,٢٣٣,٩٠٢	٤٤,٤٠٩,١٧٧,٦٥٦
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	.	.	.	.	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧
- ذمم البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .	١,١٨٣,٨١١,٤٠١	٧٧٢,٥٣٥,٨٩٧	.	.	.	.	١,٩٥٦,٣٤٧,٢٩٨
- موجودات مالية متاحة للبيع	.	.	.	.	.	٨,٦١٨,٢٠٤	٨,٦١٨,٢٠٤
- موجودات أخرى	٢١٧,٧٢٤,٨٢٤	٦٧,١١٥,٦٧٨	٣,٦٩٧,٩٠٩	.	٣٣,٩٢٨,٠٠٠	٥٣,٨٩٧,٦٠٤	٣٧٦,٣٦٤,٠١٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	.	.	.	.	.	٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣
إجمالي الموجودات	٤٩,٢٥٣,٥٧٤,٠٦٦	١٨,٣١٣,٤٣١,٠٢٢	٢٩,٥٨٢,٤٣٢	.	٢٠٧,٢١٥,١٠٧	١,٤٧٩,٨٦٤,٠٠٩	٦٩,٢٨٣,٦٦٦,٦٣٦
مطلوبات :	.	.	.	.	.	.	.
- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.	٦,٥٠٣,٤٥٦,٢٢١	١,٩٠٩,٤٦٣,٣٧٠	.	.	١٧٣,١٧١,٣٩٦	٧٢,١٨٣,٣٢٠	٨,٦٥٨,٢٧٤,٣١٧
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١٥,٣٦٤,٨١٠,٨٥٢	٥,٢٤١,٢٣٣,٠١٥	٣٨,١١١,٢٣٨	.	٦٣,٠٦٢	٨٩٥,٤٢٥,٧٣٩	٢١,٥٣٩,٦٤٣,٩٠٦
- تأمينات نقدية	٤٥٩,٣٢٢,٤٨٩	٥,٥٦٤,٥٧٤,٣٩٦	.	.	.	٢٨,٥٦١,٨٧١	٦,٠٥٢,٤٥٨,٧٥٦
- مخصصات متوقعة	٢١٠,٢١٩,٤٠٩	٦٥,٩٥٦,٩٢٤	٣,٦٩٧,٩٠٩	.	.	٣٤,١٩٦,٩٥٨	٣٤٧,٩٩٩,٢٠٠
- مطلوبات أخرى	٧٢,٤٢٠,٧٩٢	١٥٥,٥٢٧,١٦٠-	.	.	.	٨,٢٥٨,٢٠٢-	٩١,٣٦٤,٥٧٠-
مجموع المطلوبات	٢٢,٦١٠,٢٢٩,٧٦٣	١٢,٦٢٥,٧٠٠,٥٤٥	٤١,٨٠٩,١٤٧	.	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	١,٠٢٢,١٠٩,٦٩٦	٣٦,٥٠٧,٠١١,٦٠٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	.	.	.	.	.	.	.
. حسابات الاستثمار المطلقة	١٤,٧٣٣,٥٥٠,٢٩٤	٣,٥٢٨,٠٩٥,٤١٥	٦,٢١٥,٥٥٣	.	.	٣١٩,٤٢٣,١٠٣	١٨,٥٨٧,٢٨٤,٣٦٥
- احتياطي مخاطر الاستثمار	٢,٣٦٩,٤٣٠	٧٢٨,٢٨٨	.	.	.	١٠١,١٤٦	٣,١٩٨,٨٦٤
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٤,٧٣٥,٩١٩,٧٢٤	٣,٥٢٨,٨٢٣,٧٠٣	٦,٢١٥,٥٥٣	.	.	٣١٩,٥٢٤,٢٤٩	١٨,٥٩٠,٤٨٣,٢٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٣٧,٣٤٦,١٤٩,٤٨٧	١٦,١٥٤,٥٢٤,٢٤٨	٤٨,٠٢٤,٧٠٠	.	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	١,٣٤١,٦٣٣,٩٤٥	٥٥,٠٩٧,٤٩٤,٨٣٨
- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	.	.	.	.	.	١,٢٧٨,١٢٠	١,٢٧٨,١٢٠
. أرباح مدورة محققة	١٨٨,٣٩٥,٩١٠	١٦٨,١٢٧,٢٠٤	.	.	.	٨,٢٦٩,٥٥٩	٣٦٤,٧٩٢,٦٧٣
إجمالي المطلوبات	٣٧,٥٣٤,٥٤٥,٣٩٧	١٦,٣٢٢,٦٥١,٤٥٢	٤٨,٠٢٤,٧٠٠	.	٢٠٧,١٦٢,٤٥٨	١,٣٥١,١٨١,٦٢٤	٥٥,٤٦٣,٥٦٥,٦٣١
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	١١,٧١٩,٠٢٨,٦٦٩	١,٩٩٠,٧٧٩,٥٧٠	١٨,٤٤٢,٢٦٨-	.	٥٢,٦٤٩	١٢٨,٦٨٢,٣٨٥	١٣,٨٢٠,١٠١,٠٠٥
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	.	.	.	.	.	.	.

ليرة سورية							٢٠١٤
إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
							البند
							موجودات :
٧,١١٢,٥٨٨,٥٨٩	٦٨,٦٦٥,١٣٢	.	.	٥,٧٣٣,٧٤١	٢,٢٤٤,٥١٩,١٠٣	٤,٧٩٣,٦٧٠,٦١٢	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٣٧٨,٨٠٤,٦٧٥	٩٧٢,٤٧٣,١١٩	١٠٢,٢١٦,٣٠٧	٩٤٤,٥٧٩,٧٧٧	١٤,٣٦٢,٧٩٦	١١,٨٩٨,٨٣٠,٢٥١	١٩,٤٤٦,٣٤٢,٤٢٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	.	.	.	.	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٧٨١,٠١٩,٦٩٣	.	.	.	.	٢٥٩,٤٤٧,٦١٨	١,٥٢١,٥٧٢,٠٧٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٥,٠٢١,٩٤٠	٥,٠٢١,٩٤٠	.	.	.	.	.	- موجودات مالية متاحة للبيع
٢٤٠,٤٨٣,٩٣٠	٢٧,٢٥٩,٣٨٥	٢٠,٠١٣,٠٠٠	.	٢,٢٨١,٤٨١	٦١,٩٠٢,٩١٠	١٢٩,٠٢٧,١٥٣	- موجودات أخرى
١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	.	.	.	.	.	١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>٥٠,١٣٣,٢٤٥,١٧٨</b>	<b>١,٠٧٣,٤١٩,٥٧٦</b>	<b>١٢٢,٢٢٩,٣٠٧</b>	<b>٩٤٤,٥٧٩,٧٧٧</b>	<b>٢٢,٣٧٨,٠١٨</b>	<b>١٤,٤٦٤,٦٩٩,٨٨٣</b>	<b>٣٣,٥٠٥,٩٣٨,٦١٨</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
							مطلوبات :
١,٩٨٠,٨٤٣,٩٥١	٢٤٧,١٥٧,٣٧٦	١٠٢,١٤٨,٠٥٣	٥٥,٦٨١,٣٧٤	.	١,٢١٥,٥٦٦,٢٥٨	٣٦٠,٢٩٠,٨٩٠	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
١٢,١١٣,٢٤٢,٩٤٢	٣٧,٦٩٠,٣٩٧	.	.	.	٢,٥٢٢,٣٣٨,٣٣٣	٩,٥٥٣,٢١٤,٢١٢	- إيداعات وحسابات استثمار مصرف سورية المركزي
٨,٦٦٥,١٢٦,٣٣٧	٤٢٧,٤٦٩,٣٦٦	٣٨,٠٩٩	٣٧٧,٦٢٧,٥٨٣	٢٥,١٢٨,٢٧١	١,٤٢٥,١٧٧,٠٦٠	٦,٤٠٩,٦٨٥,٩٥٨	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٧,٦٨٨,٥٤٩,٧١٢	١٦,٧٨١,٤٥١	.	٥١١,٠٣٩,١٧٠	.	٧,٠١٩,٨٦٠,٢٣٠	١٤٠,٨٦٨,٨٦١	- تأمينات نقدية
٢٠٩,١٤٩,٦٤٥	٢٠,٠٩٥,٧٣٤	٢٠,٠١٣,٠٠٠	.	٢,٢٨١,٤٨١	٤٣,١٤٤,٢٩٧	١٢٣,٦١٥,١٣٣	- مخصصات متنوعة
١١١,٤٦٠,٢٨٥-	٥,٢٨٠,٦٣٣-	.	.	.	١٤٤,٢٤٢,١٤٠	٢٥٠,٤٢١,٧٩٢-	- مطلوبات أخرى
٣٠,٥٥٥,٤٥٢,٣٠٢	٧٤٣,٩١٣,٦٩١	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	٢٧,٤٠٩,٧٥٢	١٢,٣٧٠,٣٢٨,٣١٨	١٦,٣٣٧,٢٥٣,٢٦٢	مجموع المطلوبات
١٢,٢٥٢,٧٨٣,٨٠٤	٢١٩,٢٣٢,٣٢٠	.	.	٤,٤٥٠,٩٧٨	١,٩٣٥,٣٦٩,٧٣٤	١٠,٠٩٣,٧٣٠,٧٧٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٤٦,٢٢٩	٧,٩٤١	.	.	.	٨٩,٢٩٧	٤٤٨,٩٩١	- احتياطي مخاطر الاستثمار
١٢,٢٥٣,٣٣٠,٠٣٣	٢١٩,٢٤٠,٢٦١	.	.	٤,٤٥٠,٩٧٨	١,٩٣٥,٤٥٩,٠٣١	١٠,٠٩٤,١٧٩,٧٦٣	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٢,٧٩٨,٧٨٢,٣٣٦	٩٦٣,١٥٣,٩٥٢	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	٣١,٨٦٠,٧٣٠	١٤,٣٠٥,٧٨٧,٣٤٩	٢٦,٤٣١,٤٣٣,٠٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
.							حقوق الملكية
٧٠٧,٧٤٦	٧٠٧,٧٤٦						- التغير التراكم في القيمة العادلة - بالصافي
٤٩٤,٥٢٣,١٨٧	٥,٢٨٢,٩٦٣				١٤٦,١١٠,٨١١	٣٤٣,١٢٩,٤١٣	- أرباح مدورة محققة
٤٣,٢٩٤,٠١٣,٢٦٩	٩٦٩,١٤٤,٦٦١	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	٣١,٨٦٠,٧٣٠	١٤,٤٥١,٨٩٨,١٦٠	٢٦,٧٧٤,٥٦٢,٤٣٨	إجمالي المطلوبات
٦,٨٣٩,٢٣١,٩١٠	١٠٤,٢٧٤,٩١٥	٣٠,١٥٥	٢٣١,٦٥٠	٩,٤٨٢,٧١٢-	١٢,٨٠١,٧٢٢	٦,٧٣١,٣٧٦,١٧٩	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
.							التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

## مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم 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 تغييرات 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 الشائبة 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 الاحتفاظ 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:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨							٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩							٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧				١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٢٥٦,٢٠١,٠٧٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	١,٧٥٧,٣٣٧,٥٤٠	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧,٦١٧,٣٥٥,٤٩٤	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٩٢,٥٦٥,٢٤١							موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧							موجودات ثابتة بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	١١,٦٢٨,٣٤١							موجودات غير ملموسة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩							موجودات أخرى
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧							موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٧,٩٠٤,٢٣٤,٣٢١	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	١٢,٥٠٦,٢٥٣,٣٦٧	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧٥,٦٩٠,١٠٦,٣٣١	مجموع الموجودات

							المطلوبات	
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠							١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨							٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	١٦,٦٧٢,٠٢٨	١٩,٩٣٤,٩٦٢	٧,٨٩٧,٤٠٢,٩٧٢	١٩,٣١٠,٤٠٧,٧٨٤	٧٢١,٦٦١,٠٠٩	٧٤٤,٢٥٦,٤٨٧	٦,٢٤٧,٩٣٨,٩٥٤	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧							مُخصّصات مُتنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١							مطلوبات أُخرى
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 المُطلقة
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي 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 المُطلقة وحقوق غير المسيطرة 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 للفئة
	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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٤
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣							٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩							٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	٩,٢٣٢,٣١٣,٨٦٧	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٢,٧٢٤,٥٥٠,٦٥٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات - بالصافي
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦							موجودات ثابتة بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٠٩٥,٩٦١							موجودات غير ملموسة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٢١,٧٤٧,٥١٢							موجودات أخرى
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠							موجودات ضريبية مُؤجلة
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣,٠٢٤,١١٧,٩٨١	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	١٥,٤٦٣,٠٨٨,٥١٤	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٥٧,٨٣٩,٨٨٥,٥٨٢	مجموع الموجودات
								<b>المطلوبات</b>
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨							١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦							١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٦,٤٠٠,٦٢٢	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	١٦,٤١١,١٦٤,٩٢١	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠							مُخصّصات مُتنوعة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٢٧,١١٨,٦٢٨							مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٩٦٦,٧٤٩,٢٣١	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	٤٧,٨١٩,٠٩١,٥١٥	مجموع المطلوبات
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٩	٢,٠١٣,٨٨٠,٢٥٦	٣,٤٤٥,٦٦٤,٠٩١	٥,٣٩٠,٤٧٩,٨٤٦	٦,٢٠٨,٣١٧,٠٥١	٢٤١,٨٠٧,١٠٩	١٤,٤٦١,١٧٥,٤٦١	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١							٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٧٠	٢,٠٣٨,٧٣٢,٩١٤	٣,٤٨٤,٢٩٨,٩٠٣	٥,٦٠١,٦٢٥,٤٩٤	٦,٢٣٢,٧٩٢,٨٤٦	٢٤٥,٧٢٧,٨٨٣	٧١,٦٤٧,٩٦٥,٥٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١	١,١٤٥,٤٧٦,٠٤٥-	٢,٣٢٠,٧٧٩,٠٩٥-	٩,٨٦١,٤٦٣,٠٢٠	٣,٦٤٩,٣١٠,٨٠١-	١١٨,٧٨٢,٧٠٤	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٥-	<b>الفجوة للفئة</b>
	٠	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١-	٩,٧٩٧,٩٢٤,١٦٧-	٧,٤٧٧,١٤٥,٠٧٢-	١٧,٣٣٨,٦٠٨,٠٩٢-	١٣,٦٨٩,٢٩٧,٢٩١-	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٥-	<b>الفجوة التراكمية</b>

ليرة سورية

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

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٤
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٠	٤,٣٧٩,٠٠١,٤٠٢	٣٨٧,٣٧٤,٥١٦	السقوف غير المستغلة
١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩	٠	٧٢,٨٣٢,٧٥٠	١,٨٦٩,٦٥٠,٥٨٩	الكفالات
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٠	٤,٤٥١,٨٣٤,١٥٢	٢,٢٥٧,٠٢٥,١٠٥	المجموع

- 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						
٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٤٢,٦١٦,٢٣٥	٨,٢٦٩,٤٣١,٧٢٢	٥٣٦,٢١٩,٢٢٠	٥,١٩٠,٣١٧,٦١٨	٢,٢٣٧,٤٧٥,٧٩٦	٣٠٥,٤١٩,٠٨٨	إجمالي الإيرادات
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢-	١٥,١٧٧,٦٠٠	.	.	١٥,١٧٧,٦٠٠	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	.	.	.	.	.	تدني قيمة الموجودات المالية
٧٦٣,٨٩٨,٧٦٣	٨,٢٨٤,٦٠٩,٣٢٢	٥٣٦,٢١٩,٢٢٠	٥,١٩٠,٣١٧,٦١٨	٢,٢٥٢,٦٥٣,٣٩٦	٣٠٥,٤١٩,٠٨٨	نتائج أعمال القطاع
١,٧١٩,١٠٢,٥٢٥-	٢,٢٠٨,٢٤٨,٧٧١-	٢,٢٠٨,٢٤٨,٧٧١-				مصارييف غير موزعة على القطاعات
.	٢,٠٠٠,٠٠٠	.	٢,٠٠٠,٠٠٠	.	.	ايرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	٦,٠٧٨,٣٦٠,٥٥١	١,٦٧٢,٠٢٩,٥٥١-	٥,١٩٢,٣١٧,٦١٨	٢,٢٥٢,٦٥٣,٣٩٦	٣٠٥,٤١٩,٠٨٨	الربح قبل الضرائب
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣-	.	.	.	ضريبة الدخل
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥,٨٤٥,٨١٦,٠٧٨	١,٩٠٤,٥٧٤,٠٢٤-	٥,١٩٢,٣١٧,٦١٨	٢,٢٥٢,٦٥٣,٣٩٦	٣٠٥,٤١٩,٠٨٨	صافي ربح (خسائر) السنة
.	.	.	.	.	.	معلومات أخرى
٨٤,٩١٢,٠٩٨,٤٨٢	١٢٤,٣٩٨,١٥٧,٩٠٣	.	١٠,٨٤١,٤٨١,٠٦٨	١١٠,٧٠١,٧٣١,٠١٤	٢,٨٥٤,٩٤٥,٨٢١	موجودات القطاع
.	.	.	.	.	.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٦,٧٨٨,٦٨٨,٩٣٦	١٠,٨٤١,٤٨١,٠٦٨	١١٠,٧٠١,٧٣١,٠١٤	٢,٨٥٤,٩٤٥,٨٢١	مجموع الموجودات
٧٣,٤٧٤,٥٧٩,٨٨٥	١٠٥,٣٩٨,٠٩٠,٥٧٧			٥٨,٨٢٨,١٤٩,٧٤٨	٤٦,٥٦٩,٩٤٠,٨٢٩	مطلوبات القطاع
١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦٢	٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦٢	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦٢	.	٥٨,٨٢٨,١٤٩,٧٤٨	٤٦,٥٦٩,٩٤٠,٨٢٩	مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦	٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢	٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢				مصارييف راسمالية
٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-	٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-	٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-				الاستهلاكات

## مخاطر التشغيل:

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

## سياسة مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

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

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

## المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع الاتصالات 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 للفجوات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.

٨- خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

### الخسائر التشغيلية :

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

ملاحظات أخرى	الإجراءات المتخذة	المؤنات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات )		الفرع المغلق لتاريخه	رتب
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية ( بالليرات السورية وفق أحدث تقدير )		
المبلغ بجميع العملات	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣٢٠,٩٧٣,٧٢٠	٠		٣٢٠,٩٧٣,٧٢٠	٢٣,١٠٥,٤٩٩	٣٢٠,٩٧٣,٧٢٠	دير الزور	١
المبلغ بجميع العملات		١٣٩,٢٦٥,٣٠٦	٠		١٣٩,٢٦٥,٣٠٦	٤٢,٣٧٠,٩٤٤	١٣٩,٢٦٥,٣٠٦	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٥٣,٩٨٠,٠٧٧	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٨,٩٧٧,١٧٧	٠	حرسنا	٤
		٠	٠		٠	٢٠,٥٩٩,٥٩١	٠	عدرا	٥
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٢٢,٧٣٣,٢١٧	٣٢,٢٩٧,٢٩١	الرقعة	٦
		٠	٠		٠	٤٣,٠٩٠,٩٥٥	٠	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		١٧٥,٣٦٣,٦٣٨	٠		١٧٥,٣٦٣,٦٣٨	٠	١٧٥,٣٦٣,٦٣٨	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٣٥,٦٦٨,٣٣٥		ادلب	٩
		٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤	٠	٠	٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤	٢٧٠,٥٢٥,٧٩٤	٦٦٧,٨٩٩,٩٥٤	المجموع	

لحظة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

- تأكيد إستعادة استمرارية العمل ضمن الوقت المحدد.
- تخفيف الآثار السلبية لعملية التوقف.(ثقة الزبائن - خسارة الإيرادات ... إلخ).
- تقليل فترة التوقف عن الخدمات إلى أقل وقت ممكن

وذلك من خلال تحديد مواقع رديفة للعمل تشمل وجود مركز كومبيوتر رديف لمركز الكومبيوتر الأساسي وتحديد بدائل بشرية لضمان عدم توقف العمل.

تهدف خطة الطوارئ إلى توصيف الإجراءات التي تم وضعها لحماية أنظمة المعلومات الموجودة لدى البنك وآلية العمل الواجب اتباعها أثناء حدوث أي حدث طارئ وبعد حدوثه بالإضافة إلى الإجراءات الخاصة بكيفية التصرف عند إعلان حالة الطوارئ في إدارات ومراكز العمل في البنك من قبل الأشخاص المخولين بذلك.

## 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 ، وبإشراف ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي ،ومن خلال هيئة الرقابة الشرعية ضمن إطار عملها كمدقق شرعي خارجي وإصدار الفتاوى التي تعرض عليها .

سابعاً : قيام إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي - بمراقبة أعمال البنك من الناحية الشرعية ومتابعة تنفيذ قراراته.

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.

أحدى عشرأ : 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 بالتسليم ذات الرقم ٥٨٣/م/ن/ب ٤ وتعديلاته بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وكافة القرارات الاخرى ذات الصلة.

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشريعة.

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

- ١ - قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م بتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م .
- ٢ - محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧م.
- 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.

### 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 رئيسية لإدارة رأس المال، وذلك على النحو التالي:

- ١- التأكد من استقرار البنك من خلال المحافظة على رأسمال كافي 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 تتدنى في أي وقت عن ٨%.
- ٥- رأس المال الأساسي: يستخدم لقياس رأس المال والذي يتمثل في حقوق الملكية وذلك بحسب ما تحدده 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:)

٢٠١٤ / ليرة سورية	٢٠١٥ / ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
٠	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	احتياطي قانوني
٠	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	احتياطي خاص
٥,٥٤٨,٢٩٠-	١١,١٥٨,٠٦٦-	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٢٢,٠٩٥,٩٦١-	١١,٦٢٨,٣٤١-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	صافي الربح او الخسارة
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٩,١٨٦,٥٣٠,٢٣٦	١٥,٠٣٧,٢٠٤,١٥٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٩,٢٩٣,١٠٢,٦٤٠	١٥,١٤٣,٧٧٦,٥٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة )
٣٤,٠٣٠,٥٩٤,٠٤٢	٤٥,٤٧٧,٧١٦,٤٩٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٨,٦٣٦,٠١٦	١,٦٨٠,٨٤٠,٠٢٦	حسابات خارج الميزانية المتقلة
١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	المخاطر التشغيلية
١٢١,٩٧٧,١١٩	١٦٩,٩٢١,٤٣٢	مركز القطع التشغيلي
٣٩,٢٢٨,١٢٣,٥٤١	٤٩,٤٢٩,٥٤٩,٤٦٩	
%٢٣.٦٩	%٣٠.٦٤	نسبة كفاية رأس المال(%)
%٢٣.٤٢	%٣٠.٤٢	نسبة رأس المال الأساسي(%)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

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 بالتمليك
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	.	الودیعة المحمّدة
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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٠	٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٠	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٠	٠	٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	١٦,٩٦١,٦٣٣,٨٣٦	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨	٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٠	٠	٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٠	٠	٠	موجودات متاحة للبيع الآجل
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	٠	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٠	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٠	موجودات ثابتة
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٠٩٥,٩٦١	٠	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٠	موجودات أخرى
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٠	الوديعة المجمدة
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣,٠٢٤,١١٧,٩٨١	٧٨,٣٠٧,٧٤٣,٤٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	٠	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٠	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٦,٤٠٠,٦٢٢	١٦,٧١٤,١٩٤,٦٠٩	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٠	مخصصات متنوعة
٠	٠	٠	مخصص ضريبة الدخل
٠	٠	٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٠	مطلوبات أخرى
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٩	٣١,٧٦١,٣٢٣,٨١٣	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٧٠	٧٩,٨٨٣,٤٤٥,٠١٦	مجموع المطلوبات
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١	١,٥٧٥,٧٠١,٦١٠-	الصافي

٤٩- ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية ( قيمة اسمية ):

٢٠١٤	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١٦,٩٣٥,٨٠٤	اعتمادات
-	٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	قبولات
		كفالات :
٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	- دفع
١,٠٤٩,٠١٠,٩٩١	١,٠٧٧,٣١٤,١٧٩	- حسن تنفيذ
٥٣٥,٠٩٢,٢٨٠	٥٦٤,٠٩٣,٩٠٠	- دخول عطاء
٣٥٨,٣٨٠,٠٦٨	١٩٦,٥١٧,٧٧٨	- أخرى
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٦	٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٣	المجموع
=====	=====	