

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي:

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الاسلامي (شركة مساهمة مغلقة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى من (1- 51) والمستخرجة من واقع قيود وسجلات البنك.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الاسلامي كما في 31 كانون الأول 2017 وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، والمعايير الدولية لعرض التقارير المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، ووفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

أساس الرأي:

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

أمور التدقيق الرئيسية

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



لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	الأمور الهامة في التدقيق
<p>يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية والسلف في نهاية كل فترة مالية بناء على القوانين النافذة، بالإضافة إلى تطبيق افتراضات معقولة واستخدام مستوى عال من الاجتهادات. وبناءً على ذلك، من الممكن أن تختلف مبالغ التسهيلات الائتمانية عن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد، لذلك فإن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يعتبر من الأمور الهامة في التدقيق. بالإضافة إلى المخصصات الإفرادية، يتم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية، ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها: - اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات، وذلك من خلال التأكد من تصميم وتطبيق هذه الإجراءات ومدى فعاليتها بالإضافة إلى إجراء فحوصات جوهرية على تصنيف الديون والتأكد من أعمارها. - إعادة احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة. - بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملاءمة المنهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب. - كما قمنا بتقييم اختبارات الجهد للمحفظة الائتمانية ومدى ملائمة التقديرات والفرضيات المستخدمة في حساب المخصصات الفردية والجماعية.</p>	<p>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية تستند الإدارة على أحكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية، بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة. كما جاء في الإيضاح رقم (6)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2017، (49,249,312,704) ل.س أي ما يعادل 17.04% من إجمالي موجودات المصرف، وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (11,119,958,413) ل.س أي ما يعادل 16.83% من إجمالي محفظة التسهيلات.</p>
<p>يعد تدقيق إيرادات ومصروفات البنك ومصادرها من الأمور الهامة للوقوف على ربحية البنك وتحليل أنشطته وأثر ذلك على تحديد سعر السهم وحقوق المساهمين.</p>	<p>قمنا بإجراءات التدقيق وفق المعايير المشار إليها أعلاه وإجراء الاختبارات اللازمة، كما قمنا بالتدقيق المحاسبي والمستندي للحواظ على أساس العينة بشكل اختبائي، وقمنا بتدقيق قائمة الدخل بتاريخ 2017/12/31، ونتيجة التدقيق تبين لنا أن صافي الربح بعد الضريبة وبعد إزالة أثر خسارة مركز القطع البنوي وفق ما هو مبين في قائمة الدخل للبنك بتاريخ 2017/12/31 بلغ (1,529,462,149) ينزل منه الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص أصولاً المشكلة عن دورة عام 2017 البالغ مجموعهما (605,915,710) ل.س، بحيث يبلغ صافي الربح المدور للبنك عن دورة عام 2017 (923,546,439).</p>	<p>تدقيق نفقات وإيرادات البنك والربح الصافي المتحقق عن دورة عام 2017 من واقع قائمة الدخل بتاريخ 2017/12/31</p>
<p>إن تدقيق الربح المدور الناجم عن فروقات تقييم بيع الدولار إلى يورو له انعكاسات هامة على نتائج البنك وبما يتفق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم 8/ وخاصة عن البيانات المقارنة لعام 2016.</p>	<p>قمنا بإجراء تدقيق فروقات تقييم المبالغ الناتجة عن مركز القطع البنوي (من دولار أمريكي إلى يورو) استناداً إلى موافقة مصرف سورية المركزي بكتابه رقم ص/16/612 تاريخ 2018/1/24 ومعالجته وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم 8/ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء- ووفق التعميم الصادر عن المصرف المركزي والمتضمن "النماذج الموحدة للبيانات المالية، السياسات المحاسبية، والإيضاحات و الإفصاحات للأغراض العامة للنشر الخاصة بالمصارف الإسلامية العاملة في سورية، كما قمنا بتدقيق البيانات المالية المقارنة عن عام 2016 قبل وبعد التعديل مع بيانات عام 2017.</p>	<p>تدقيق الربح المدور الناجم عن فروقات تقييم المبالغ المباعة من مركز القطع البنوي استناداً إلى موافقة مصرف سورية المركزي</p>



أمور هامة :

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية :

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية :

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

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

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



وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة.

- التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى البيانات المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على دليل مراجعة كاف وملائم يتعلق بالبيانات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء التدقيق للبنك وعن رأي التدقيق.

قمنا بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة – من بين أمور أخرى – عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت التدقيق والنتائج الهامة لأعمال التدقيق بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء التدقيق.

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

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

متطلبات قانونية وتشريعية أخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب القرار رقم 15 تاريخ 2015/05/20، ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عليها بالمرسوم التشريعي رقم 33 لعام 2005 وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم 27 لعام 2011 والمرسوم التشريعي رقم 46 لعام 2013 وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم 1311 لعام 2014.

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية أصولية وهي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية المرفقة، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المذكورة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية على وجهه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي ونقترح المصادقة عليها.

سورية-دمشق

مدقق الحسابات الخارجي

27 آذار 2018

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



بنك سورية الدولي الاسلامي .
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

الليرة السورية

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦/١٢/٣١ قبل التعديل	٢٠١٦/١٢/٣١ بعد التعديل
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٣	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٥	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي	٦	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
- موجودات مالية متاحة للبيع	٧	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠
- استثمارات في رؤوس أموال شركات	٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٩	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨
- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	١٠	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٩٦٠,٤١٠,٥١٣
- موجودات ثابتة - بالصافي	١١	٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠
- موجودات غير ملموسة	١٢	٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨
- موجودات أخرى	١٣	١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩
مجموع الموجودات		٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١ قبل التعديل	٢٠١٦/١٢/٣١ بعد التعديل	٢٠١٧	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
				المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	١٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	١٦	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	١٧	- تأميمات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	١٨	- مخصصات متنوعة
.	.	٧٠,٨٧٢,٣٥٣	١٩-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	١٩-ب	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٢٠	- مطلوبات أخرى
١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	١٧٠,٢٦٢,٨٦٧,٩٣٩		مجموع المطلوبات
				حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	٢١	. حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٢٣	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
				حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٢٥	- احتياطي قانوني
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٢٥	- احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	١٤,٠٣١,٥٥٩	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٦	. احتياطي عام مخاطر التمويل
١٣,٦٣٧,٧٣٤,٠٦٣	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	٢٧	. أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,١٨٠,٧٩٧,١٨٦	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٢٧	. أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨		مجموع حقوق الملكية
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الليرة السورية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٣,٧٧١,٦٩١,١٩٢	٥,٣٢٠,٦٢٥,٧١٦	٢٨	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٢٠,٣٥٨,٩٦٤	٢٩٩,٥٧١,٦٠٠	٣٠	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٧٥,١٠٩,٦٢٧	٥٠,٥٨٩,٢٨١	٣١	- صافي إيرادات الإجارة
٤٥,٢٤٧,٧٦٧-	٣٢,٣١٥,١٣٠-	٣٢	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١١,٠٢٥,٦٨٠	١٤,٩٤٢,٩٩١	٣٣	ايرادات اخرى
٤,٠٣٢,٩٣٧,٦٩٦	٥,٦٥٣,٤١٤,٤٥٨	٣٤	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٧٧٠,٢٢٨,٧٣٣-	١,٣٧٩,٧٥٧,٥٠١-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٧٧,٠٢٢,٨٧٣-	١٣٧,٩٧٥,٧٥٠-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٦٩٣,٢٠٥,٨٦٠-	١,٢٤١,٧٨١,٧٥١-	٣٤	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٣,٢٦٢,٧٠٨,٩٦٣	٤,٢٧٣,٦٥٦,٩٥٧	٣٥	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢,٢٠٧,٦٤٤,٥٩٢	٣,٧٣٦,٦٩٢,٣٦٧	٣٦	- إيرادات خدمات مصرفية
٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧	٣,٢٦٨,٣٢٤,٧٥٣-		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٥,١١٣		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٢٣٤,١٩٩,٥٤٠	٤٤٦,٢٣٣,٤٩١	٣٧	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٦٠,٣١٤,٥٢٢	١٢,٣٣٤,٤٢٧	٣٨	- إيرادات أخرى
١٣,٢١٩,٨٨٠,٢٥٤	٥,٢١٠,١٧٧,٦٠٢		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاحات	
١,٦٢٣,٩٣٥,٥٧٦-	٢,٠٧٦,١٠٤,٦٧١-	٣٩	- نفقات الموظفين
١٩٦,٠٣٩,٥٤٤-	١١٣,٤٦٢,١٧١-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤	٣,٠٨,٦٥٥,٣٩٦-	٢٩	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٦٩,٠٧٠,١٥٧-	١٣٥,١٧٣,٨٠٥		مخصصات متنوعة /استرداد
٩٧٢,٨٧٤,٩٦٧-	١,٧٩٦,٤١٣,٢٩١-	٤٠	- مصاريف أخرى
٥٥٨,٤٣١,٣٧٠-	١,٢٨٩,٤٦٢,٠٨٣-	٤١	أعباء تشغيلية أخرى
٣٩٧,٩٩٧,٩١٠-	٥,٤٤٨,٩٢٣,٨٠٧-		إجمالي المصروفات
١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢٣٨,٧٤٦,٢٠٥-		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢-	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩-	١٩-أ	- ضريبة الدخل
١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-		صافي الربح
١٣٥,٩٩	١٨,٨٨-	٤٢	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تم تعديل تصنيف بعض البنود (كالمخصصات المتنوعة والمصاريف الأخرى) لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع المقارنة لبنود عام ٢٠١٧

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٧

بنك سورية الدولي الإسلامي

٢٠١٧	رأس المال المكتسب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى					
- الرصيد في بداية السنة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٦٦١,٧٩٣,١٦٦				١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	١٣,٦٣٧,٧٣٤,٠٦٣	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	
احتياطي القيمة العادلة												١٩٨,٥٨٥,٦٠٨	
ربح (خسارة) السنة										١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-		١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-	
تخصيص الأرباح				٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥	٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥					١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤	٣,٢٦٨,٣٢٤,٧٥٣-	٠	
تحويل احتياطيات وأرباح				٣٢٣,١٦٢,٦١٨-	٣٢٣,١٦٢,٦١٨-						٤١٦,١٠٤,٦٦٤-	١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠-	
زيادة رأس المال	١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠											١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠	
مكافأة مجلس الإدارة											٤٩,٠٠٠,٠٠٠*	٤٩,٠٠٠,٠٠٠-	
- الرصيد في نهاية الفترة	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠			٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣				١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	

بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٦/٠٤/٢٠١٧ بتوزيع ٢٥,٢٥% من أرباح عام ٢٠١٦ كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكسها على الأرباح المدورة المحققة لعام ٢٠١٦.

تم تقديم اقتراح للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع مبلغ ٤,٧٨٠,٩١٥,٧٠٠ أي ما يعادل ٥٥% من رأس المال كأسهم منحة للمساهمين من رصيد الأرباح المدورة والاحتياطيات بعد موافقة الجهات الوصائية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية قبل التعديل للسنة المنتهية / ٢٠١٦ /

٢٠١٦	رأس المال المُكْتَب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة بالvasفي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة)	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى					
- الرصيد في بداية السنة	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠			١٠٦.٢١٦.٩٢٣	١٠٦.٢١٦.٩٢٣		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤			١١.١٥٨.٠٦٦-	٩.٥٧١.٨٧٦.٩١١	١٥.٢٠٧.٩٠٤.٩٠٣	
احتياطي القيمة العادلة										٢٥.١٨٩.٦٢٥		٢٥.١٨٩.٦٢٥	
ربح (خسارة) السنة									١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢			١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢	
تخصيص الأرباح				٢١٦.٩٤٥.٦٩٥	٢١٦.٩٤٥.٦٩٥				١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢-	٣.٦٧٢.٠١٥.٥٥٥	٧.٤٥٢.١٦٢.٦٣٧		
مكافأة مجلس الإدارة										٢٩.٠٣٦.٨٦٦-		٢٩.٠٣٦.٨٦٦-	
- الرصيد في نهاية الفترة	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠			٣٢٣.١٦٢.٦١٨	٣٢٣.١٦٢.٦١٨		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤			١٤.٠٣١.٥٥٩	١٧.٠٢٤.٠٣٩.٥٤٨	٢٦.٧٦٢.١٢٧.٢٤٤	

بيان التغيرات في حقوق الملكية بعد التعديل للسنة المنتهية / ٢٠١٦ /

٢٠١٦	رأس المال المُكْتَب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					التغير المتراكم في القيمة العادلة بالvasفي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة)	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى					
- الرصيد في بداية السنة	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠			١٠٦.٢١٦.٩٢٣	١٠٦.٢١٦.٩٢٣		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤			١١.١٥٨.٠٦٦-	٩.٥٧١.٨٧٦.٩١١	١٥.٢٠٧.٩٠٤.٩٠٣	
احتياطي القيمة العادلة										٢٥.١٨٩.٦٢٥		٢٥.١٨٩.٦٢٥	
ربح (خسارة) السنة									١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢			١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢	
تخصيص الأرباح				٥٥٥.٥٧٦.٢٤٣	٥٥٥.٥٧٦.٢٤٣				١١.٥٥٨.٠٦٩.٥٨٢-	٦.٣٨١.٠٥٩.٩٤٤	٤.٠٦٥.٨٥٧.١٥٢		
مكافأة مجلس الإدارة										٢٩.٠٣٦.٨٦٦-		٢٩.٠٣٦.٨٦٦-	
- الرصيد في نهاية الفترة	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠			٦٦١.٧٩٣.١٦٦	٦٦١.٧٩٣.١٦٦		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤			١٤.٠٣١.٥٥٩	١٣.٦٣٧.٧٣٤.٠٦٣	٢٦.٧٦٢.١٢٧.٢٤٤	

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٦	٢٠١٧	
١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-	صافي ربح الفترة
٢٥,١٨٩,٦٢٥	٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
	٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
١١,٥٨٣,٢٥٩,٢٠٧	١,٥٤٠,٢٧٦,٩٩٦-	الدخل الشامل للفترة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	البيان
١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢٣٨,٧٤٦,٢٠٥-		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
١٩٦,٠٣٩,٥٤٤	١١٣,٤٦٢,١٧١		. اهتلاكات وإطفاءات
٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤-	٣١٣,٣٥٠,٤٧١		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٤٥,٢٤٧,٧٦٧	٣٢,٣١٥,١٣٠		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
١٩١,٢٧٩,٥٧٠	١٦,٥٢٢,٣٢٠-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٦١,٧٤٣-	.		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٤٦٧,٨٧٥	٤,٦٩٥,٠٧٥-		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٧٨,٧١٩,٧٣١	٩٥,٩٢٤,٤٧٦-		. مخصصات مختلفة
.	.		. مخصص ضريبة الدخل
١٠,١٠٩,٢٢١,٣٨٤	١٠٣,٢٣٩,٦٩٦		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٧,٤٤٤,٤٧٢,٤١٥٧-	٨,٧٢٧,٥٤٩,٣٨٥-		- النقص (الزيادة) في الایداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٥,٦٠٩,٤٢٤,٠٣٣	١٥,٢٩٠,٧٩٣,٠٣٢-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٩٦,٣٦٨,١٣٤-	٢٨٤,١٠٠,٤٧٢-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,٤٣٣,٤٧٢,١٤٢	٣,٥٦٧,٦١٦,٠٥٣		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٤,٧٠٠,٩٣١,٩١٢	١١,٦٥٢,٣٩٤,٤٤٩-		. تأميمات
١,٩٦٧,٣٥٦,٥٨٦	٤,٢٤٥,٢٠٢,٦٨٥		. مطلوبات مختلفة
٤,٩٢٠,٩٦٨,٢٣٤-	٢٨,٠٣٨,٧٧٨,٩٠٤-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤,٠٣٦,٢٠٤-	٢,٨٩٤,٩٨٤		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦,٨١٣,٤٨٩	٤٣,٠٠١,٤٤٨-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٣٢٩,٣٣٢,٩٧٦-	٣٣٦,٧٥٥,٣٤٥-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢٨,٧١٠,٢٣٨-	٣,٦٩٩,٩٩٩-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٢٦٩,٩٤٩,٤٤٦-	٢٦٥,٥٧٣,١١٥-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
.	١٠,٦٢٤,٢٥٧,٠-		. موجودات ثابتة مالية
.	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-		. الضريبة المدفوعة
٥٩٥,٢١٥,٣٧٥-	٨٣٩,٢١٢,١٩٦-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
١٥,٨٦٣,٥١٥,٦٥٧	٣٩,٧٤٥,٣٦٥,١٤٦		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١٤,٦٥٧,٣٩٩,٨٧٥	٢٤,٢٨٢,٠٥٨,٥١٢		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٢٩,٠٣٦,٨٦٦-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٤٩١,٨٧٨,٦٦٦	٦٣,٩٧٨,٤٢٣,٦٥٨		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٢٦٤,٣٩٣,٠٩٦-	٩,٠٥٩,٨٨٦,٦٤٣		- تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣,٧١١,٣٠١,٩٦٢	٤٤,١٦٠,٣١٩,٢٠١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	٧٦,٦٩٢,٠٣٠,٥٨٠		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٧٦,٦٩٢,٠٣٠,٥٨٠	١٢٠,٨٥٢,٣٤٩,٧٨١	٤٣	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (٣) إلى رقم (٥٢) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
		مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
١٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	التبرعات
		مجموع المصادر
—		مصارف أموال صندوق الزكاة والصدقات
١٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	الفقراء والمساكين
—		ابن السبيل
—		الغارمون وفي الرقاب
—		المؤلفة قلوبهم
—		في سبيل الله
—		العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
١٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مجموع المصارف
		زيادة (نقص) المصادر على المصارف
٠		الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
		رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

١. معلومات عامة:

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

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية.

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

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

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

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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/أ.م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة تالفة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.

٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
 ٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
 ٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"
 ٨. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦/٢/٢٠١٨ رقم (٣/١/٤/٢٠١٨) 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 البرم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

السيد أنور صطوف (متدرب)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٤/٢٠١٣ 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 توافقتها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف و أعماله.

٢- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

-تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

-تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المطلوبة المالية للمُتاجرة والموجودات المطلوبة 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 ممتاثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

اولاً:المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض الدخل الشامل الأخر) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الأخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لايمكن 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 للنفاد في المقاصة وكذلك متى تكون التسوية الإجمالية معادلة للتسوية الصافية (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

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

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

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

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

باعتماد 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 الدولية رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية .

المطلوبات المالية:

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

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ . يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل. المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ . يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ . إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ . للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

- المعيار الدولي رقم (٩)

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المتعلق بالأدوات المالية والمخصصات المالية. وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والاضمحلال ومحاسبة التحوط. و المعيار الدولي أصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، ويمكن القول في شكل عام، إن هذا المعيار جاء استجابة لدروس الأزمة المالية العالمية، حيث اتضح أن أحد أسباب امتداد أمد الأزمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين التحقق منها. أما المعيار الجديد، فإنه يتطلب احتساب مخصصات للديون بناء على التوقعات بحدوث تعثر أو عدم الدفع من جانب المقترض.

- وكما ذكر سابقاً فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية" وسيجمع الجوانب المحاسبية التالية للأدوات المالية:

● التصنيف والقياس:

يحدد التصنيف كيفية الاحتساب للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، وعلى وجه الخصوص، كيف يتم قياسها بصفة مستمرة. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً منطقياً لتصنيف الموجودات المالية، التي تقودها خصائص التدفقات النقدية ونموذج الأعمال المتبع للأحتفاظ بالأصل. كما شمل المعيار معالجة الانخفاض في قيم الأصول بطريقة واحدة لكافة الأدوات المالية وبالتالي إزالة مصدر من التعقيدات المرتبطة بالمتطلبات المحاسبية السابقة.

● انخفاض القيم في الأدوات المالية :

خلال الأزمة المالية في عام ٢٠٠٨، وما صاحبها من الاعتراف المتأخر لخسائر الائتمان فيما يتصل بالقروض (وغيرها من الأدوات المالية) تم اعتبار ذلك على أنه نقطة ضعف في المعايير المحاسبية آنذاك. وبناء عليه، فقد أدخل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية كجزء من من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً جديداً لإثبات الخسائر المتوقعة من انخفاض القيمة، والذي يتطلب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بشكل أسرع. وعلى وجه التحديد، يتطلب المعيار الجديد من كيانات الأعمال تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة من الوهلة الأولى للاعتراف بالأدوات المالية ويجب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر الافتراضي لها وبصورة أسرع.

● محاسبة التحوط:

يطرح المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية النموذج الذي شهد تعديلاً إصلاحياً كبيراً لمحاسبة التحوط، مع تعزيز الإفصاحات بشأن نشاط إدارة المخاطر. ويمثل النموذج الجديد تعديلاً هيكلياً شاملاً لمحاسبة التحوط، والذي من شأنه تحقيق المواءمة بين المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر، مما يتيح لكيانات الأعمال أن تعكس تلك الأنشطة بشكل أفضل في بياناتها المالية. وبالإضافة إلى ذلك، ونتيجةً لتلك التعديلات، سيتم تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات أفضل حول إدارة المخاطر وتأثير محاسبة التحوط على البيانات المالية.

سيؤدي المعيار رقم ٩ إلى تعزيز عرض البيانات المالية، وتأتي متوافقةً مع مقتضيات الاستقرار المالي وتخفيف المخاطر القروض. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الجديد إلى تعزيز ثقة المستثمر في الميزانيات العمومية للبنوك وفي النظام المالي ككل.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥

يهدف هذا المعيار إلى بيان المبادئ المحاسبية المتعلقة بإثبات وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية في الصكوك والأسهم والاستثمارات الأخرى التي تحمل خصائص أدوات الدين وحقوق الملكية. يطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء المباشرة أو من خلال المنتجات الركنية ، صناديق الاستثمار، محافظ الاستثمار، الصكوك وغيرها من أدوات الدين أو الأسهم.

أصدر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٧/١٢/٣٠ قراراً يقضي بتعديل بعض بنود المعيار (السماح بالمحاسبة عن أدوات الدين تحت مجموعة ثالثة "الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)، ويجب أن تطبق المؤسسات المالية الإسلامية تلك التعديلات بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وبأثر رجعي، إلا إذا كان ذلك غير عملي

ويجب الإفصاح عن تطبيق التعديلات أعلاه، وأثره، في القوائم المالية في أول فترة للتطبيق.

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معياراً محاسبياً جديداً هو “معيار المحاسبة المالية رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار، ويحل هذا المعيار الجديد محل معيارين محاسبين سابقين يتعلقان بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم ٥ (الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٦ (حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها).

ينطبق هذا المعيار على حسابات الاستثمار المطلقة والمقيدة التي تديرها المؤسسات المالية الإسلامية، سواء أكانت داخل الميزانية أم خارجها. ويشمل المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس عقد المضاربة سواء أكانت تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، أم ودائع قصيرة الأجل (يومية، أسبوعية، شهرية) من قبل المؤسسات المالية الأخرى (ودائع بين المصارف) لأغراض إدارة السيولة. ولا ينطبق هذا المعيار على أدوات حقوق الملكية الخاصة وعقود الوكالة والمراحة العكسية والمشاركة والصكوك.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (٣٠) بشأن: “اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية”.

مقدمة عن المعيار :

تجدر الإشارة إلى أن تاريخ اصدار ونفاذ هذا المعيار بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣٠ ، ويهدف إلى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لاضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية، مع مراعاة أحدث المستجدات ومتطلبات صناعة الخدمات المالية الإسلامية الدولية. ويهدف المعيار إلى تغطية الخسائر الحالية والمتوقعة، بما في ذلك الأحكام اللازمة لمواجهة أي خسائر متوقعة في العقود ذات المخاطر العالية. تجدر الإشارة إلى أن معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي معنية بجميع عقود التمويل الإسلامية والاستثمارات وبعض الأصول الأخرى في المؤسسات المالية الإسلامية.

قرر المجلس على أن نهج تطبيق اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول والحسابات يجب أن يكون بناءً على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتهم. وتم التوصل إلى أن اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية التي تتبعها المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي ينشرها معدو المعايير المحاسبية ومعدو المعايير التنظيمية وكذلك الجهات التنظيمية لا يمكن تطبيقها في عقود ومعاملات المالية الإسلامية بطريقة مماثلة. ومع ذلك فإن مخرجات المعيار تتماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. وسيحل هذا المعيار ومعيار المحاسبة المالية (٣٥) “احتياطي المخاطر” الذي سيتم إصداره قريباً ، محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ “المخصصات والاحتياطيات”.

التصنيف والقياس :

يجوز تصنيف الاستثمار عند الإثبات لأول مرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بما يتفق و الإستراتيجية الإستثمارية المعتمدة لدى المؤسسة و تتكون الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي :

إستثمارات مقتناة لغرض التجارة

إستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

يصنف الإستثمار إستثماراً مقتناً بغرض التجارة إذا كان الغرض من حيازته أو تكوينه هو تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو في هامش التاجر و ينطبق هذا التصنيف أيضاً على كافة الإستثمارات ضمن المحفظة الإستثمارية التي تنطوي على نمط فعلي من جني الأرباح قصيرة الأجل .

ينبغي تسجيل الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فقط في الحالتين التاليتين :

أ – إذا كان التسجيل ينهي حالات عدم التطابق المحاسبي التي كانت ستنشأ بسبب قياس الموجودات و المطلوبات أو إثبات الأرباح و الخسائر بأساليب مختلفة .

ب – إذا كانت الإدارة تجري تقييم إدارة الإستثمار وأدائه داخلياً و على أساس القيمة العادلة .

تصنف أداة الدين و تقاس بالتكلفة المستنفذة إذا تحققت الشروط التالية :

أ – أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربح التعاقدية .

ب – أن لا تكون الأداة حيزت بغرض المتاجرة وأن لا تكون مسجلة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل .

في تاريخ الإقتناء يمكن تسجيل أداة الدين التي تستثمر على أساس الربح التعاقدية فقط بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك الى إنهاء حالات عدم التطابق المحاسبي التي كانت ستنشأ بسبب قياس الموجودات و المطلوبات أو إثبات الأرباح و الخسائر بأساليب مختلفة .

الإثبات الأولى : تثبت كافة الإستثمارات في تاريخ الإقتناء وذلك بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصروفات المعاملات و تحمل هذه المصروفات التي تخص الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند تكبيدها .

القياس اللاحق :

الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفذة :

أ – في نهاية كل فترة مالية تقاس الإستثمارات المصنفة بالقيمة المستنفذة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي و تثبت في قائمة

الدخل كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإستنفاد و تلك الناتجة عن إلغاء إثبات الإستثمار أو إضمحلاله .

ب – تتم معاينة إضمحلال الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفذة لكل فترة مالية و تثبت خسائر الإضمحلال إذا وجد

دليل موضوعي عليها و إذا تجاوزت القيمة المدرجة مبلغ الإستثمار المتوقع إسترداده و تثبت خسائر الإضمحلال المستردة لاحقاً

من خلال قائمة الدخل في حدود خسائر الإضمحلال المثبتة سابقاً .

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل :

أتقاس الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة و المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية و تتمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس إذا وجدت بالفرق بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة و تثبت في قائمة الدخل و تثبت كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناتجة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل و تثبت أرباح أو خسائر الإستثمار المحتفظ بها بغرض المتاجرة مع مراعاة الفصل بينما يخص أصحاب حقوق الملكية و ما يخص أصحاب حسابات الإستثمار من الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :

تقاس الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية الفترة المالية و تتمثل الأرباح أ، الخسائر الناتجة عن إعادة القياس إذا وجدت بالفرق بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة و تثبت مباشرة في بند حقوق الملكية " إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات " مع مراعاة الفصل بينما يخص أصحاب حقوق الملكية و ما يخص أصحاب حسابات الإستثمار .

انخفاض القيمة:

يقوم المعيار ٣٠ على تصنيف التعرضات و الأصول للمصارف الإسلامية بناء على الطريقة او المدخل المستخدم في المعالجة المحاسبية حيث يمكن تصنيف هذه المداخل حسب التالي:

١- مدخل الخسائر الائتمانية: و تخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الائتمانية الناتجة عن صيغ التمويل الإسلامي والتعرضات الناتجة عن حسابات خارج الميزانية، وتصنف هذه التعرضات بحسب المعيار إلى ثلاث مراحل :

- المرحلة الأولى : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة لا تزيد عن ٣٠ يوم حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة خلال مدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم او تحقق احد المتطلبات النوعية للتعثر حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة على مدى عمر التمويل من خلال مخصصات إضافية .
- المرحلة الثالثة : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم او تحقق احد المتطلبات النوعية للتعثر حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة على مدى عمر التمويل من خلال مخصصات إلزامية .

٢- مدخل انخفاض القيمة (الاضمحلال): ويخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الخاضعة لمخاطر غير المخاطر الائتمانية و أيضاً ماعدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاعتراف بالانخفاض أو الزيادة في قائمة الدخل.

٣- مدخل صافي القيمة القابلة للتحقق : وتشمل كافة الموجودات المتاحة موضوع عقود صيغ التمويل الإسلامي (مراجعة، استصناع، سلم، إلخ) حيث تخضع للتقييم بنهاية كل فترة مالية مراعاة حساب مخصص تدني لهذه الموجودات في حال اختلاف القيمة التاريخية عن القيمة السوقية.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في كل مرحلة يتم النظر إلى الظروف الاقتصادية وعوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية.

التأثير المتوقع للمعيار:

من خلال التطبيق المبدئي لمتطلبات المعيار فقد قدر حجم المخصص المطلوب بحدود ١ مليار ليرة سورية (وهذا الرقم قابل للتغيير مع التحديثات والتغييرات في منهجية تطبيق المعيار) ، علماً أن البنك يحتفظ بمخصص اضافي ناجم عن اختبار جهد المحفظة بقيمة ٥٥١ مليون ليرة سورية يمكن استخدامه في حال تم تطبيق المعيار، والمبلغ المتبقي إما يتم تحميله من حصة أصحاب حقوق الاستثمار المطلق في حال تم تغيير سياسة توزيع الأرباح وتحميلهم مصروف المخصص ، أو يحمل على أرباح / خسائر الفترة، والتي تؤثر بدورها على حقوق الملكية.

الحوكمة :

يتبنى المعيار منهجاً استراتيجياً تماشياً مع أساليب الجهات الدولية الأخرى المصدرة للمعايير، وذلك بالنسبة للموجودات والأدوات المالية المقبولة شرعاً، كما بين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات، دون الإخلال بمبادئ الشريعة وأحكامها. ويغطي كذلك الحالات التي يوجد فيها التزامات ذات مخاطر عالية والذي يتطلب جعل مخصصات للخسائر المتوقعة.

يوفر هذا المعيار المعالجات المحاسبية ذات الصلة لنهج الخسائر الائتمانية والاضمحلال وصافي القيمة، بما في ذلك المخصصات للعقد أو الالتزام بإستحواذ الأصل.

يبدأ تطبيق هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. ويسمح بتطبيقه مبكراً.

بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار ٣٠ والمعيار ٩ فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

من مهام اللجنة المكونة :

- تحديد الجهة أو الشخص المناسب الذي سيقوم بإعطاء دورة تدريبية خاصة بالمعيار رقم ٩ بناءً على الخبرات المتوفرة
- مناقشة في ما إذا كان هناك حاجة لاستشاري يقوم بتطبيق المعيار ٩ و المعيار ٣٠ " أيوفي " لأول مرة على بيانات المصرف أم لا وذلك بعد إنهاء الدورة التدريبية للوقوف على مدى القدرة على تطبيقها بشكل عملي .
- تحضير كتاب الى مصرف سورية المركزي يتضمن أثر التطبيق على نموذج أعمال البنك وذلك بعد تحديد المعايير الكمية و النوعية وكيفية احتساب مخصص التدني على أساس فردي أم مجمع .
- تبدأ اللجنة أعمالها بما يخص البرنامج الذي سيتم إعماده لتطبيق المعيار بالإجتماع مع الشركة المزودة و التي أفادت بأنها قد صممت برنامج I Score يتوافق مع متطلبات المعيار و الذي يمكن من خلاله تطبيق هذا المعيار و إستخراج نتائجه .

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٧ المتعلق بالذهب وضوابط التعامل معه :

يتناول هذا المعيار أحكام الذهب بصورته وتصنيفاته المختلفة، والضوابط الشرعية للتعامل به وأحكام المنتجات المالية المبنية عليه في المؤسسات.

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٨ المتعلق بإعادة الشراء :

يتناول هذا المعيار إعادة شراء العين أو المنفعة التي خرجت من ملك العاقد بالبيع وما في معناه من عقود المعاوضات، وذلك من حيث التعريف، والحكم الشرعي وضوابطه، وأحكام إعادة الشراء، وتطبيقاته في المؤسسات. و لا يتناول إعادة شراء العين أو المنفعة التي خرجت من ملك العاقد بغير البيع، ولا التصرفات التي تعود فيها العين إلى بائعها بغير البيع أو الفسخ كبيع الوفاء والإقالة.

مبدأ الاستمرارية :

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر فيها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناء عليه فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية .

المعالجة الزكوية والضريبية :

الزكاة : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.

إن إدارة البنك غير محولة 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 ٤,٩٩) ل.س/سهم.

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري ٤,٨٤) 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 ٣١-١٢-٢٠١٧ المرفقة وتبين مايلي :
- نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢,٥٧٧%
 - = (١٨,٥٠٦,٠٩٢,٩٥٢) ل.س / (٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم) × ٢,٥٧٧% = ٤,٩٨٧ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد (حول شمسي) ٤,٩٩ ل.س
 - نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢,٥%
 - = (١٨,٥٠٦,٠٩٢,٩٥٢) ل.س / (٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم) × ٢,٥% = ٤,٨٣٨ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد (حول قمري) هي ٤,٨٤ ل.س .

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 او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية :

البيان	٢٠١٧ (ل.س)	٢٠١٦ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٠٠٠	٢٢,٢٥٠
ماتم إضافته خلال العام	٥٥٠,٥٢٥	٢,٧١٩,٨٤٦
ماتم صرفه في اوجه الخير	(٥٤٣,٥٢٥)	(٢,٧٤٠,٠٩٦)
رصيد نهاية العام	٩,٠٠٠	٢,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٧ مبلغاً مقداره ٥٥٠,٥٢٥ ل.س، وهي عبارة عن :

مبلغ ٧,٠٠٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٥٤٣,٥٢٥ 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.

- في حال استثمار البنك المبلغ المحتجزة في الحسابات الاستثمارية يضم العائد من استثمارها إلى وعاء الاستثمار ويوزع حسب النسب المتفق عليها .

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها بإستثمار 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 مموله كلياً من رأس المال واستثمارات مموله 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 (سنتان)	٩٥%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	١٠٠%

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ تموز ٢٠١٧ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي الليرة السورية	٦٠,٧٤%
وسطي الدولار	٠,٧٣%
وسطي اليورو	٠,٠٩%

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

الوسطي السوري	٦٠,٧٤%
---------------	--------

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة ١٠٠%	٦,٧٤%
توفير	٢,٠٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٣٧%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥,٠٥%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٣٩%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥,٧٢%
ودائع لأجل سنة	٦,٠٦%
ودائع لأجل سنتين	٦,٤٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٦,٧٤%

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

الوسطي الدولار	٠,٧٣%
العائد على الودائع	

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٧٣%
--	-------

توفير	٠,٢٢%
ودائع لأجل أشهر	٠,٣٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٥٤%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٥٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٦٢%
ودائع لأجل سنة	٠,٦٥%
ودائع لأجل سنتين	٠,٦٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٧٣%

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

الوسطي يورو	٠,٠٩%
العائد على الودائع	

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٠٩%
توفير	٠,٠٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٠٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل سنة	٠,٠٨%
ودائع لأجل سنتين	٠,٠٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٠٩%

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

- يحسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحسب 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 إيراداته الخاصة الذي بلغ ٢,٦٢٤ يورو ، و تخفيض نسبة المضارب و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع ..
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل 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 ٢٠١٧ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة و مخصص الديون وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.
- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع بنسبة حدها الأدنى ٦ % بالليرة السورية .
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

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

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:
- ١- تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
 - ٢- في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة القوائم المالية.
 - ٣- في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو 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 واثباتها في تاريخ اقتنائها وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الأدوات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

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

يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة، مع مراعاة الفصل 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 يُمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني :

يقوم المصرف وبكل تاريخ ميزانية بمراجعة وقياس فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت (انخفضت) قيمتها.

يعتبر الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على التدني كنتيجة لحدوث

حدث واحد أو أكثر من حدث بعد عملية الاعتراف الأولي وهذا الحدث أو الأحداث لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن معاناة العميل أو مجموعة من العملاء من مشاكل مالية جوهرية، التوقف عن الدفع أو التأخر في تسديد أصل الدين أو الربح، واحتمالية حدوث إفلاس لهم أو إعادة تنظيم مالي .

ذم البيوع الآجلة :

يتم إظهار ذم 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 الذم 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 الملتمزم 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 ٥٢٠م/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 الملزم.

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

علماً بأن هامش الجدية لا يتم استثماره وهو برسم الامانة .

الاستصناع:

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

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

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

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

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

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 المطلقة، 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 الجدوية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدوية 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. وتحتك 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 الأصلاحات 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 أصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يشبثها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

- هو المبلغ الذي يجنبه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.
- يقتطع المصرف ما لا يقل عن (١٠%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥.
- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف للدخل 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

- 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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:

(1) 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 المنفق 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 المرهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرهن.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مُستحقة:

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في الميزانية العامة ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصنيف 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 مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مُراجعة أيّة مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصرف 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 للأطراف المرتبطة به والمتأثرة بنشاطه سواءً بداخله او خارجه وهذا يتطلب مجموعة من الشروط منها :

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

- الاستثمارية وقرار الحظر

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

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

التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إضافة إلى ما سبق، تؤكد الإدارة العليا على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات

المصرفية للعملاء.

٣- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية:

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

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
٣,٥٨٥,٥١٢,١٠١	٤,٥١٠,٨٧٩,٥٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية :
٣٦,٩٧٤,٢٠٥,٤٧٣	٩١,٢٩١,٥١٧,٤٦٨	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
٥,٢٤٩,٧٣٩,٨٩٨	٧,٥٩٨,٤٣٥,٣٢٤	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢,٠١١,٥٨٨	١٥٧,٠٥٢,٩١٧	أخرى - غرفة التقاص
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ٣٥,٢٧٤,١٩٢,٢١٩ ليرة سورية (مقابل ٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢ ليرة سورية للسنة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة بالصافية بالبنك ٢٤,٤٥٣,٠٠٢,٨٧٢ ل.س.

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

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقه
٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	٠	٠	مربحة دولية
	١١,٤٥١,٠٧٠,٨٦٦		١٦٨,٨٦٦		١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	حسابات مجمدة
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٤,٣٦٤,٢٢٠,٥٩٤	٠	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨ ليرة سورية (مقابل ١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢ 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
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	.	.	٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء
١٤٩,١٠٩,٣٢٤	٧١,٤٤٤,٠٤٥	.	.	١٤٩,١٠٩,٣٢٤	٧١,٤٤٤,٠٤٥	اجارة الخدمات
٩٥,٣٥٠,٦٥١	١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	.	.	٩٥,٣٥٠,٦٥١	١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	.	.	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	المجموع
٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	.	.	٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	.	.	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	.	.	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	ينزل: مُخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	.	.	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٤,٥١٥,٢٨٥,١٦١ ليرة سورية مُقابل ١٦,٧٧٥,٥١٣,١٦٤ ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (٢١,٩٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ما نسبته (٣٤%) للسنة السابقة .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٤,٢٤٥,٤٩٥,١١٥ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣,٦٠%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة مقابل ١٥,٦٦٥,٥٩٧,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤,٩٣%) للسنة السابقة .

- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية.

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٩٦,١١٧,٩٢٥	* ٧٣٢,٠٣٨,٣٢٠	المكون خلال السنة
٥,٨٠١,٥٤٠,٤٢١	١,٦٢٦,٧٨٦,٠٢١-	فروقات تقييم
٣,١٦٤,٩٦٠,١١٣-	٨٥,٧٨٤,١٧٦-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٣,٤١٨,٩٣٩,٥٠٤-	٤١٨,٦٨٧,٨٤٩-	ما تم رده للإيراد
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	الرصيد في نهاية السنة
.	.	المشتركة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	ذاتية

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣٠,٨٨١,١٦٣ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) تبلغ ١٠,٢٩٩,٩٤٥,٢٨٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٥,٦٧٢,٨٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٧٠٤,٨٠٤,٧٦٣ ل.س

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (٢,١٤٧,٣١٠,٧٦٤) ليرة سورية مقابل (٤٦٢,٢٨٤,٧٤٧) ليرة سورية للسنة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	.	.	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٣٦,٠١٣,١٥٩-			٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٣٦,٠١٣,١٥٩-	فروقات التقييم
٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	.	.	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٧٨٦,٣١١-	.	.	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٧٨٦,٣١١-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	.	.	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	الرصيد في نهاية السنة

* حيث تم رد مبلغ ٤,٦٩٥,٠٧٥ ل.س من مخصص حسابات خارج الميزانية للإيرادات.

٧- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	. أسهم شركات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	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/٢٠١٧
	٤,٧٨٩,٦٠٠	٧,٧٠٦,٤٦٦	٤,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/١٦	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٦٦٣,١٧٧,٩٥٤,٤٢٠	خدمي	ناقلات الغاز
	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	٣٨١,٧٦٨,٤٦٦	١,٠٣٠,٠٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	٠,٠٥١٥١٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التأمين	العقيلة شركة للتأمين التكافلي

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/٢٠١٦
	٥,٦٨٣,٦٠٠	١٣,١٢٣,٤٣٢	٤,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/١٦	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	خدمي	ناقلات الغاز
	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨	١,٠٣٠,٠٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	٠,٠٥١٥١٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التأمين	شركة العقيلة التكافلي للتأمين

* سبب تغير رأس المال لشركة ناقلات الغاز عام ٢٠١٧ عن عام ٢٠١٦ بسبب تغير سعر صرف الريال القطري مقابل الليرة السورية .

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 الاسلامية للتأمين	سورية	سورية	%٥	%٥	خدمي	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٠١/٣٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

البيان	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
تغيير بالسياسة المحاسبية
توزيعات أرباح
الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

٩- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٧

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	.	.	.	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	٦٦,٣٨٨,٠٣٦
المجموع	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	.	.	.	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	٦٦,٣٨٨,٠٣٦

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

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٦٤,٠٣٧,٠٩٢ ليرة سورية منها ٥,٩٣٤,٦٩٢ ليرة سورية غير منتج.

- مقابل ٤٩,٠٤٦,٧١١ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٤٨,٧٤٥,٤١١ 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
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١٧٦,٨٩٠,٠٠١	٥٥٠,٠٠٠,٠٠١			١٧٦,٨٩٠,٠٠١	٥٥٠,٠٠٠,٠٠١	مقتناة بغرض المراجعة
٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧			٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	موجودات آيلة لوفاء ديون *
٩٦٥,١٧٠,٥١٣	١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨			٩٦٥,١٧٠,٥١٣	١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨	الإجمالي (١)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	. مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	إجمالي المخصصات (٢)
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨			٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	الصافي (٢-١)

* بلغت مجموع قيمة العقارات التي تقع ضمن مناطق آمنة مبلغ // ٧٠٣,٢٠٨,٤٤٩ // ل.س و مجموع العقارات التي تقع ضمن مناطق غير آمنة // ٤٨,٧١٧,٤٠٨ // ل.س .

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

٢٠١٦			٢٠١٧	
ليرة سورية	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	ليرة سورية
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	٣٢١,٨٢٦,٥٦٤	٠	٣٢١,٨٢٦,٥٦٤	إضافات
١٩,٣٢٨,٦٩٢-	٣٥٨,١٨١,٢١٩-		٣٥٨,١٨١,٢١٩-	استيعادات
٠	٠	٠	٠	مخصص استهلاك
٠	٠	٠	٠	خسارة التدني
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	رصيد نهاية السنة

١١- موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	أجهزة				معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
			تحسينات المباني	الحاسب الآلي	وسائط نقل					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٧	
										التكلفة:
٣٠٥٧٤٦٦٠٠٨٩		٢٠٤٠٤٦٦١	١١٣٩٣٢٠١٠٦	٣٦٥٧٣٧٠٥١	١٢١٧٣٥٠٧٤٠	٥٠٥٢٧٩٠٢٣٤	١٠٩٣٠٣٧٧٠٢٩٧			الرصيد في بداية السنة
٤٤٩٠٣٥٨٠٢١٣		٧٢٠٧١٨٠٨٧٨	٩٠٨٣٠٠٧٩٥	١١٠٠٨٤٦٠١٠٣	٤٧٠٦٥٢٠٢٠٠	٢٠٨٠٣١٠٠٢٣٧	٠			إضافات
٢١٠٠٩٦١٠٦٩٢-		٣٠٦٨٢٠١٥٨-	٢٠١٤٦٠١٤٩-	٣٠٢١٦٠٣٨٨-	٦٠٠٢٠٠٧٠٠-	٧٨٠٥٤٢٠٠٣٧-	١١٧٠٣٥٤٠٢٦٠-			استبعادات
٣٠٢٩٥٠٨٦٢٠٦١٠		٨٩٠٤٤١٠٣٨١	١٢١٠٦١٦٠٧٥٢	٤٧٣٠٣٦٦٠٧٦٦	١٦٣٠٣٦٦٠٢٤٠	٦٣٥٠٠٤٧٠٤٣٤	١٠٨١٣٠٠٢٣٠٠٣٧			الرصيد في نهاية السنة
٠		٠	٠	٠	٠	٠				الاستهلاك المتراكم:
٩٣٣٠٥٩٧٠٦٠٦-		١٩٠١٢٥٠١٦٣-	٧٨٠٤٢٨٠٦٦١-	٢٩٤٠٣١٨٠٢٠٥-	٣٥٠٩٦٢٠٠٩٤-	٣١٦٠٠٢٣٠٧٦٧-	١٨٩٠٧٣٩٠٧١٦-			استهلاك متراكم في بداية السنة
٢٠١٠٢٠١٠٧٣٣-		٤٠٩٧٧٠٦٨٢-	١٧٠٨٦٢٠٣٧٨-	٥٥٠٧٠٧٠٤٦٦-	٢٧٠٦٩٣٠٦٠٨-	٧٦٠٣٧٠٠٨٥٩-	١٨٠٥٨٩٠٧٤٠-			استهلاك السنة
٤٥٠٩٧٧٠٤٢٤		٣٥٣٠٦٠٠	٥٠٠٦٨٠٨٥٨-	١١٠٤٩٣٠٠٢٢	٢٠٩٤٧٠٣٥٨	٢٧٠٦٨٥٠٤٦٧	٨٠٥٦٦٠٨٣٥			استبعادات
٤٧٠٦٤٤٠٩٢٦		٦٢٠٠٥٧٠٦٦٣-	١٣٠٤١٠٠٢٦٠	٣٢٠٢١٠٠١٣٣	٩٠٦٠٨٠٢٤٢	٦١٠٢٤٦٠٧٦٨	٦٠٧٧٢٠٨١٤-			فروقات تسوية
١٠٠٤١٠١٧٦٠٩٨٨-		٨٥٠٨٠٦٠٩٠٨-	٨٧٠٩٤٩٠٦٣٧-	٣٠٦٠٣٢٢٠٥١٦-	٥١٠١٠٠٠١٠٢-	٣٠٣٠٤٦٢٠٣٩١-	٢٠٦٠٥٣٥٠٤٣٤-			الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠			التدني في القيمة
٢٠٢٥٤٠٦٨٥٠٦٢٢		٣٠٦٣٤٠٤٧٣	٣٣٠٦٦٧٠١١٥	١٦٧٠٠٤٤٠٢٥٠	١١٢٠٢٦٧٠١٣٨	٣٣١٠٥٨٥٠٠٤٣	١٠٦٠٦٠٤٨٧٠٦٠٣			صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠			دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٢٤٠٢٠٣٠٤١٧	٢٢٤٠٢٠٣٠٤١٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠			مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٤٧٨٠٨٨٩٠٠٣٩	٢٢٤٠٢٠٣٠٤١٧	٣٠٦٣٤٠٤٧٣	٣٣٠٦٦٧٠١١٥	١٦٧٠٠٤٤٠٢٥٠	١١٢٠٢٦٧٠١٣٨	٣٣١٠٥٨٥٠٠٤٣	١٠٦٠٦٠٤٨٧٠٦٠٣			صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام ٢٠١٧ ولا تزال في الاستثمار مبلغ ٧١٠٦٨٦٠٠١٩ ل.س

تم اهلاك مبنى فروع سيف الدولة والسبع بحرات ودير الزور والرقه واثباته خسائر رأسمالية ، وتم تخفيض مجمع الاهتلاك بقيمة ٧,٤٣٣,٠٣٢ ل.س

٢٠١٦	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الآلي	تحسينات المباني	أخرى	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة:									
الرصيد في بداية السنة		١,٤٩٣,٠٩٤٣,٧٩٧	٤٢٣,٥٤٨,٠٧٨	٤٨,٧٣٦,٢٠٠	٢٨٨,٧٥٤,٣٣١	١١٣,٩٣٢,١٠٦	١٨,٤٥٢,٢٤١		٢,٨٢٤,٣٦٦,٧٥٣
إضافات			١,٠٨,٥١٤,٢٥٦	٨٤,٠٤٣,٥٤٠	٧٧,٢٢٣,٢٢٠		١,٤٩٦,٤٢٠		٢٧١,٧٤٦,٤٣٦
استيعادات		٥٦٦,٥٠٠-	٢٦,٧٨٣,١٠٠-	١١,٠٤٤,٠٠٠-	٢٤٠,٥٠٠-		١٣,٠٠٠-		٣٨,٦٤٧,١٠٠-
الرصيد في نهاية السنة		١,٤٩٣,٠٣٧٧,٢٩٧	٥٠٥,٢٧٩,٢٣٤	١٢١,٧٣٥,٧٤٠	٣٦٥,٧٣٧,٠٥١	١١٣,٩٣٢,١٠٦	٢٠,٤٠٤,٦٦١		٣,٠٥٧,٤٦٦,٠٨٩
الاستهلاك المتراكم:									.
استهلاك متراكم في بداية السنة		١٧٠,٤٥٥,٣٠٨-	٢٦٣,٦٦٢,٤٩٠-	٢٨,٩٧٣,٥٤٣-	٢٤٨,١٣٤,١٢٦-	٥٧,١٤٢,٧٧٤-	١٨,٤٥٢,٢٤١-		٧٨٦,٨٢٠,٤٨٢-
استهلاك السنة		١٩,٣٠٧,٠٦٨-	٦٣,١٨٤,٣٧٧-	١١,٧٧٤,٢٨٤-	٤٦,٢٢٢,٥٤٥-	٢١,٢٨٥,٨٨٧-	٦٨٥,٩٢٢-		١٦٢,٤٦٠,٠٨٣-
استيعادات		٢٢,٦٦٠	١٠,٨٢٣,١٠٠	٤,٧٨٥,٧٣٣	٣٨,٤٦٦	.	١٣,٠٠٠		١٥,٦٨٢,٩٥٩
فروقات تسوية لسنوات سابقة									
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة		١٨٩,٧٣٩,٧١٦-	٣١٦,٠٢٣,٧٦٧-	٣٥,٩٦٢,٠٩٤-	٢٩٤,٣١٨,٢٠٥-	٧٨,٤٢٨,٦٦١-	١٩,١٢٥,١٦٣-		٩٣٣,٥٩٧,٦٠٦-
التدني في القيمة	
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		١,٧٤٠,٦٣٧,٥٨١	١٨٩,٢٥٥,٤٦٧	٨٥,٧٧٣,٦٤٦	٧١,٤١٨,٨٤٦	٣٥,٥٠٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٤٩٨		٢,١٢٣,٨٦٨,٤٨٣
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة									.
مشاريع تحت التنفيذ								٢١٩,٠٢٢,٣٣٧	٢١٩,٠٢٢,٣٣٧
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة		١,٧٤٠,٦٣٧,٥٨١	١٨٩,٢٥٥,٤٦٧	٨٥,٧٧٣,٦٤٦	٧١,٤١٨,٨٤٦	٣٥,٥٠٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٤٩٨	٢١٩,٠٢٢,٣٣٧	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

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

١٢ - موجودات غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

	٢٠١٦		٢٠١٧	
أخرى	أنظمة		أنظمة	أخرى
	حاسوب وبرامج		حاسوب وبرامج	اليان
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	التكلفة
.	١٦٩,٥١٦,٤٢٣	.	١٩٨,٢٢٦,٦٦٠	رصيد بداية السنة
.	٢٨,٧١٠,٢٣٨	.	٣,٧٠٠,٠٠٠	إضافات
			٣٥,٨٢٥,٤٠٩-	استيعادات
	١٩٨,٢٢٦,٦٦١		١٦٦,١٠١,٢٥١	رصيد نهاية السنة
				الإطفاء :
.	١٥٧,٨٨٨,٠٨٢-	.	١٩٢,٣١٤,٥٠٢-	رصيد بداية السنة
	٣٤,٤٢٦,٤٢١-		٧,٦٤٢,١٩٩-	الإضافات
	.		٥٩,٥٨٠,٣٣٢	فروقات تسوية في مجمع الاطفاء لسنوات سابقة
	١٩٢,٣١٤,٥٠٣-		١٤٠,٣٧٦,٣٦٩-	رصيد نهاية السنة
	٥,٩١٢,١٥٨		٢٥,٧٢٤,٨٨٢	صافي القيمة الدفترية

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥٩,٠٠٩,٠٨١	١٧,٦٣٦,٤٥٠	إيرادات برسم القبض
٢١٤,٨١٥,٢٣٢	٥٢١,٠٥٣,٤٢٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٠٠٤٦,٧١١	٦,٠٣٧,٠٩٢	ذمم إجارة منتهية بالتملك.
٤٣١,٣٨٧,٩٧٧	٥٠١,٧٩٦,٦٧٨	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧	٦١٢,٦٨٠,٦٠٧	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧-	٦١٢,٦٨٠,٦٠٧-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	ليرة سورية
٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	دولار أمريكي
<u>٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩</u>	<u>٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢</u>	المجموع

١٥ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٦		٢٠١٧			
خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية		
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب	
١٨,٥٦٢,٦٩١,٠١٦	٧,٢٢٢,٨٠٧	١٨,٥٥٥,٤٦٨,٢٠٩	٤١,٢٧٢,٦٦٥,٦١١	٧,٠٦٩,٢٥١	٤١,٢٦٥,٥٩٦,٣٦٠
٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	٠	٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧
٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٠	٠
١٠,٤٢٨,٠٢٧٣,٩٧٣	٠	١٠,٤٢٨,٠٢٧٣,٩٧٣	١٣,٨٤٤,٠١٣,٧٠٥	٠	١٣,٨٤٤,٠١٣,٧٠٥
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٧,٢٢٢,٨٠٧	٣٣,٠٦١,٦٤٤,٢٧٠	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٧,٠٦٩,٢٥١	٥٥,٦٧٩,٣٠٢,٤٩٢
					المجموع

١٦ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	
		حسابات جارية / تحت الطلب
١٥,٤٥٨,٦٦٢,٣٨٨	٢٨,٩٠١,٠١٢,٣٧٠	بالليرة السورية
٢٩,٢٠١,٣٥٠,٩٣٥	٤,٠٠٤,١٠٥,٩٦٥	بالعملات الأجنبية
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري ٥٣٥,٧٢٦,٦٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٠,٧٨٪) من إجمالي أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مقابل ١,١٨٩,٥٢٨,٧٧٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٢,٦٪) في السنة السابقة .

١٧- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ / بالليرات السورية		٢٠١٧ / بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
٠	٦,٧٧٧,٠٦٤,٧٥٣		١٠,٢٥٥,٧٤٦	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٢,٧٥١,٣٢٦,٥٩٦		٥,٣٢٣,٤٨٤,٢٥٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٠	١٢,٥٧٤,١٦٢		٤٨٤,٠٥٤	هامش الجدوية
٠	٣٠,١١٨,٢٤٠,٥٩٧		٣١,٠٨٣,٧٢٠,٠٦١	تأمينات أخرى
٠	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨		٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	المجموع

من ضمن التأمينات المذكورة مبلغ ٣٦,٣٣٨,٥٢٠,٤٥٥ ل.س لا تعطى عائد .

١٨- مُخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
١٩٩,١٨٤,٦٩٨	٤١,٩٥٩,٩٨٦	٥٨,٤٨٢,٣٠٦-	٠	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	٢٠١٧
٣,٩٢٢,٠٤٣	١٩,٨٢٦,١٩٥	٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٦,٥٤٣,٠٦٧	٢٢٣,٤٣٣,٢٨١	١٨٤,١٨٣,٩٥٢-	٠	١١٥,٧٩٢,٣٩٦	مؤونة القطع التشغيلي
٢٠,٣٦٧,٨٧٥	٤,٨٧٩,٦٠٠	٠	٩,٥٧٤,٦٧٥-	١٥,٦٧٢,٨٠٠	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠-	٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	تأمين ذاتي
					مخصص ضريبة الدخل
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٢٩٠,٠٩٩,٠٦٢	٢٤٢,٦٦٦,٢٥٨-	١٦٤,٥٧٤,٦٧٥	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	المجموع
٧,٩٠٥,١٢٨	٢١٨,٦٠٢,٢٨٢	٢٧,٣٢٢,٧١٢-	٠	١٩٩,١٨٤,٦٩٨	٢٠١٦
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٧,٨٢٣,٣٣٦	١٥٦,٦٧٤,٣٣٧	١٢٧,٩٥٤,٦٠٦-	٠	٧٦,٥٤٣,٠٦٧	مؤونة القطع التشغيلي
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٧,٨٧٥	٠	٦,٠٠٠,٠٠٠-	٢٠,٣٦٧,٨٧٥	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	تأمين ذاتي
٠	٠	٠	٠	٠	مخصص ضريبة الدخل
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٤٣١,٧٤٤,٤٩٤	١٥٥,٢٧٧,٣١٨-	٦,٠٠٠,٠٠٠-	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	المجموع

١٩. ضريبة الدخل:

لا يوجد أرباح ولا خسائر قطعية تخص بيانات عام ٢٠٠٨ بموجب اخبار قرار لجنة فرض الضريبة رقم ٦٦ / ح / ٣ بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/١٥ .
أما بخصوص بيانات عام ٢٠١٠ : فرق الضريبة الذي تم تسديده بقيمة ١٢,٩٤٨,١٦٠ ل.س بموجب اخبار بقرار لجنة فرض الضريبة
رقم ٨٤ / ح / ٣ بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٠٤

أ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢٣٨,٧٤٦,٢٠٥-	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٧,٨٢٤,٢٤٦,٧٥٧-	٦٥٤,٣٣٣,٠٩٢-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٤١,٠٧٥,٤٦٠	٣,٤٦٢,٨٧٨,٢٢٨	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٠٣٨,٧١١,٠٤٧	٢,٥٦٩,٧٩٨,٩٣١	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١,٢٥٩,٦٧٧,٧٦٢	٦٤٢,٤٤٩,٧٣٣	ضريبة الدخل
١,١٧٦,٩٧٧,٧٥٩-	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢,٧٠٠,٠٠٣	٦٤٢,٤٤٩,٧٣٣	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	%١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
٤,١٣٥,٠٠٠	٦٤,٢٤٤,٩٧٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
.	٧٩٣,٤٢١,٦٩٣	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة*
١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	مصروف ضريبة دخل السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	السنة
.	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	رصيد أول المدة
٨٢,٧٠٠,٠٠٣	٦٤٢,٤٤٩,٧٣٣	المضاف خلال السنة
.	٧٩٣,٤٢١,٦٩٣	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
٤,١٣٥,٠٠٠	٦٤,٢٤٤,٩٧٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-	المدفوع خلال السنة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	مخصص ضريبة الدخل

* قدم بيان لاحق يخص ضريبة أعوام ٢٠١٦ وما قبل، حيث تم تسديد الفرق بموجب إيصال رقم ٤٣١٥٥١/٧٤ بتاريخ ٢٠١٨/٠١/٠٢ . وعمل الرقم ضريبة الأرباح التشغيلية المحولة الى ارباح
محققه بقيمة ٨٤٦,٥٧٦,٣٧١ ل.س مطروحا منه فروقات ضريبية (ايراد) لسنوات سابقة بقيمة ١٥٣,١٥٤,٦٧٨ ل.س.

ج- الحركة التي تمت على المطلوبات الضريبية المؤجلة:

السنة	٢٠١٧	٢٠١٦
رصيد أول المدة	.	.
المضاف/المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المتوفرة للبيع)	٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	.
رصيد آخر المدة	٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	.

٢٠- مطلوبات أخرى :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٠,١٤,٧٢٧,٩٩٦	٣,٧٩٥,٠٥٥,٣٨١	شيكات مقبولة الدفع
٥٦٨,٥١٤,٥٥٣	٣,٣١٣,٢٢٧,١٠٦	ذمم دائنة أخرى
١١٨,٩٧١,٤٥٧	١٩٩,٢٩٠,٧٨١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠٠٠	٩,٠٠٠	أرباح غير شرعية مجتبه
٣٤,٥٦١	٣٣,٤١٠	حسابات بين الفروع
٢,٧٠,٢,٢٥٠,٥٦٧	٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	المجموع

٢١. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦			٢٠١٧			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٢٠,٣٢٦,٩٥٧,١٣٥	٦٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٠,٢٦٣,١٢٩,٢٥٧	٣٣,٥٨٩,٤٨١,٩٦٠	٢٢,٧٨٣,٩٧٤	٣٣,٥٦٦,٦٩٧,٩٨٦	حسابات التوفير
٢٧,٩٤١,٠٧٢,٦٤٣	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٢٧,٧٩٤,٠٩٦,٤٠٣	٥١,٦٢٧,٥٦٨,٩٩٥	٢٥١,٤٠١,٧٠٠	٥١,٣٧٦,١٦٧,٢٩٥	لأجل
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	١,٩١٧,٥٥٦,٠٨٥	٣,١٨٥,٢٢٨,٠٠٠	٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	١,٠١٧,٤٤٨,٨٧٢	٦,٦٣٣,٨٩٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٥٣,٣٧٠,٨١٣,٨٦٣	٢,١٢٨,٣٦٠,٢٠٣	٥١,٢٤٢,٤٥٣,٦٦٠	٩٢,٨٦٨,٣٨٩,٨٢٧	١,٢٩١,٦٣٤,٥٤٦	٩١,٥٧٦,٧٥٥,٢٨١	المجموع
٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤		٣٩٨,٠٠٥,٦٢٣	٣٩٨,٠٠٥,٦٢٣		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧			٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠			إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٢٢. التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
أرقام المقارنة	أرقام السنة	أرقام المقارنة	أرقام السنة	
.	.	١٤٠٠٣١٠٥٥٩	٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	الموجودات المالية المُتاحة للبيع
.	.	١٤٠٠٣١٠٥٥٩	٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	المجموع

إنَّ 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
٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	.	.	٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	ارقام السنة ٢٠١٧
١٤٠٠٣١٠٥٥٩	.	.	١٤٠٠٣١٠٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦٩٠٤٥٧٠٩٦١	.	.	٢٦٩٠٤٥٧٠٩٦١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٧٠٠٨٧٢٠٣٥٣-	.	.	٧٠٠٨٧٢٠٣٥٣-	مطلوبات ضربية مؤجلة
٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	.	.	٢١٢٠٦١٧٠١٦٧	الرصيد في نهاية السنة
١٤٠٠٣١٠٥٥٩	.	.	١٤٠٠٣١٠٥٥٩	ارقام المقارنة ٢٠١٦
١١٠١٥٨٠٠٦٦-	.	.	١١٠١٥٨٠٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠١٨٩٠٦٢٥	.	.	٢٥٠١٨٩٠٦٢٥	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
١٤٠٠٣١٠٥٥٩	.	.	١٤٠٠٣١٠٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٣- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
١٥٧٠٨٤٣٠١٦١	٢٣٧٠٧٣٧٠٧٧٤	رصيد بداية السنة
٧٧٠٠٢٢٠٨٧٣	١٣٧٠٩٧٥٠٧٥٠	الإضافات خلال السنة
٢٠٨٧١٠٧٤٠	٢٠٢٠٠٠٨٢٧-	فروقات التقييم
٢٣٧٠٧٣٧٠٧٧٤	٣٧٣٠٥١٢٠٦٩٧	رصيد نهاية السنة

٢٤- رأس المال المكتتب به (المدفوع):

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ل.س موزعة على ٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنيوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ ١١,١٦١,٢٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنيوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٣٠/٤/٢٠١٤.

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق خمس مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة 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 والاحتياطيات وفق ما يلي:

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

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

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

المرحلة الخامسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ليرة سورية ليصبح ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٧ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي خاص
٤١٦,١٠٠,٤٦٤	أرباح مدورة
<u>١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠</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 ٢٠١٣/٠٩/١٨ والممدد بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م و تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٢، علماً أنه سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

٢٥ - الاحتياطيات:

- احتياطي قانوني

بناءً على قانون الشركات الصادر بالموسم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي ٣٦٩/١٠٠/٣ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ وإلى التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢

يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي خاص

بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩ / ٣/١٠٠/ بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢ / ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي .

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

لبيرة سورية

٢٠١٦ بعد التعديل	٢٠١٦ قبل التعديل	٢٠١٧	البيان
١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢٣٨,٧٤٦,٢٠٥-	الربح قبل الضريبة
(٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧)	(٧,٤٥٢,١٦٢,٦٣٧)	٣,٢٦٨,٣٢٤,٧٥٣	يطرح/يضاف ارباح فروقات القطع الغير متحققة
٣,٣٨٦,٣٠٥,٤٨٥	.	.	يطرح/يضاف نتيجة تصحيح ارباح فروقات القطع المتحققة
(٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨)	(٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨)	.	يطرح إطفاء خسائر مدورة
<u>٥,٥٥٥,٧٦٢,٤٣٤</u>	<u>٢,١٦٩,٤٥٦,٩٤٩</u>	<u>٣,٠٢٩,٥٧٨,٥٤٨</u>	المبلغ الخاضع للاحتياطي
<u>٥٥٥,٥٧٦,٢٤٣</u>	<u>٢١٦,٩٤٥,٦٩٥</u>	<u>٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥</u>	احتياطي قانوني ١٠% المكون خلال السنة
<u>٥٥٥,٥٧٦,٢٤٣</u>	<u>٢١٦,٩٤٥,٦٩٥</u>	<u>٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥</u>	احتياطي خاص ١٠% المكون خلال السنة

خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ تبين وجود أرباح تشغيلية بمبلغ ٣,٣٨٦,٣٠٥,٤٨٥ ل.س سجلت سابقاً ضمن حساب الأرباح الغير محققة (أرباح القطع البنوي) ، والناجئة عن بيع جزء من القطع البنوي بالدولار الأمريكي إلى اليورو وفق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته، مما استوجب تعديل مبلغ الاحتياطي القانوني والاحتياطي خاص وتم عكس نتيجة التصحيح على الاحتياطيات و الارباح المدورة المحققة و غير المحققة و ذلك وفق المعالجة المحاسبية الواردة في كتاب المصرف المركزي رقم ١٦/٣٢٤ تاريخ ٢٤/٠١/٢٠١٨ ، بحيث يكون أثرها على الاحتياطيات المكونة في عام ٢٠١٦ زيادة بمقدار :

احتياطي قانوني ٣٣٨,٦٣٠,٥٤٨

احتياطي خاص ٣٣٨,٦٣٠,٥٤٨

ملخص الحركة على حسابات الاحتياطيات خلال السنة :

ارقام المقارنة بعد التعديل	ارقام المقارنة قبل التعديل	ارقام السنة				الحسابات المشمولة
		رصيد نهاية السنة	المبالغ المستخدمة	المبالغ المكونة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	- ٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥	٦٦١,٧٩٣,١٦٦	احتياطي قانوني
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	- ٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٠٢,٩٥٧,٨٥٥	٦٦١,٧٩٣,١٦٦	احتياطي خاص

٢٦- احتياطي عام مخاطر التمويل:

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٠٢/٩.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 ناجمة 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 ٢٠١٧/٩/٣٠ والبالغة ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ١٧١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ٥٥١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ١٢٣,٤٨٥,٢١١ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٧,٣٩٥,٩٥٢ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ١٠,٢٩٢,٧٤٥,٢٨٨ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٧,٢٠٠,٠٠٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٧٠٣,٧٢٧,٩١٥ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١,٠٧٦,٨٤٨ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه

بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام

القرار ٥٩٧/٥٩٧/ن.ب وتعدليه بالقرار ٦٥٠/ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/ن.ب/٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغاً وقدره

٨٨،٨٥٩،٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الإحتياطي 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.ب/٤) بمبلغ ١٩٠،١٩٠،١٣١

ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢٧. أرباح مدورة/خسائر متراكمة:

خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ تبين أن أرباح تشغيلية بمبلغ ٤٨٥،٣٠٥،٣٨٦،٣ ل.س سجلت سابقاً ضمن حساب الأرباح غير المحققة (أرباح القطع البنوي) بينما كان يجب ان تسجل ضمن الربح التشغيلي للقطع ، و هي ناتجة عن بيع جزء من القطع البنوي بالدولار الأمريكي وشراء يورو مقابلها، حيث اعتبرت هذه الأرباح محققة بناء على القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٣٤ /م ن/١ للعام ٢٠٠٨ ولقد تم الحصول على الموافقات اللازمة لتحويل هذه الأرباح من أرباح القطع البنوي إلى الربح التشغيلي و المعالجة المحاسبية لتصحيح البيانات المالية ، من المصرف المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية وهيئة الرقابة الشرعية ، وقد استند المصرف في ذلك على رأي مدقق الحسابات الخارجي و ذلك وفق التفصيل الآتي:

17,024,039,548	رصيد الأرباح المدور غير المحققة قبل التعديل لعام ٢٠١٦
-3,386,305,485	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التصحيح خفضت من الربح البنوي
13,637,734,063	رصيد نهاية المدة للأرباح المدورة غير المحققة بعد التعديل لعام ٢٠١٦
-3,268,324,753	خسائر غير محققة ناتجة عن عام ٢٠١٧
10,369,409,310	رصيد نهاية المدة للأرباح المدورة غير المحققة لعام ٢٠١٧

471,752,797	الأرباح المدورة المحققة قبل التعديل لعام ٢٠١٦
3,386,305,485	أرباح تشغيلية محققة ناتجة عن التصحيح
-338,630,548	إحتياطي قانوني وفق الإفصاح رقم ٢٥
-338,630,548	إحتياطي خاص وفق الإفصاح رقم ٢٥
3,180,797,186	رصيد نهاية المدة للأرباح المدورة المحققة بعد التعديل لعام ٢٠١٦
-465,100,464	يطرح أرباح وزعت خلال العام ٢٠١٧
-302,957,855	تشكيل إحتياطي قانوني عن عام ٢٠١٧
-302,957,855	تشكيل إحتياطي خاص عن عام ٢٠١٧
1,529,462,149	يضاف صافي الأرباح التشغيلية المحققة عن عام ٢٠١٧
3,639,243,161	رصيد نهاية المدة للأرباح المدورة المحققة لعام ٢٠١٧

٢٨- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٠٧٨٥٠٧٦٦٠٠٠٨	٥٠٣٦٢٠١٥١٠٠٤٥٧	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
١٠٧١٣٠٩١١	٠	الاستصناع
٦٠٥٣٠٠١٤٦	٧٠٥٢٣٠٨٥٩	أُخرى - إجارة الخدمات
٢٢٠٣١٨٠٨٧٣-	٤٩٠٠٤٩٠٦٠٠-	أُخرى - جائزة سداد مبكر
٣٠٧٧١٠٦٩١٠١٩٢	٥٠٣٢٠٠٦٢٥٠٧١٦	المجموع

٢٩- مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٠٢١٦٠٣٥٣٠٧٠٤	٣١٣٠٣٥٠٠٤٧١	مخصص التدني لحسابات داخل الميزانية
٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٦٩٥٠٠٧٥-	مخصص التدني لحسابات خارج الميزانية
٣٠٢٢٢٠٣٥٣٠٧٠٤	٣٠٨٠٦٥٥٠٣٩٦	المجموع

٣٠- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٦٠٧٨٦٠٤٤٤	٣٨٠١٩٠٠٠٧٦	مُرابحة دولية
١٩٣٠٥٧٢٠٥٢٠	٢٦١٠٣٨١٠٥٢٤	وكالات استثمارية
٢٢٠٠٣٥٨٠٩٦٤	٢٩٩٠٥٧١٠٦٠٠	المجموع

٣١- صافي إيرادات إجارة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٥.١٠٩.٦٢٧	٥٠.٥٨٩.٢٨١	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
٧٥.١٠٩.٦٢٧	٥٠.٥٨٩.٢٨١	المجموع

٣٢- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٥.٢٤٧.٧٦٧	٣٢.٣١٥.١٣٠	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٥.٢٤٧.٧٦٧	٣٢.٣١٥.١٣٠	المجموع

٣٣- إيرادات أخرى المشتركة:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
١٠.٢٨١.٠٤٩	١٤.٩٤٢.٩٩١	إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة
٧٤٤.٦٣١	.	إيرادات سنوات سابقة
١١.٠٢٥.٦٨٠	١٤.٩٤٢.٩٩١	المجموع

٣٤. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٥٤,٦٥٣,٤١٤,٤٥٨ ل.س مقابل ٤٠,٣٢٤,٩٣٧,٦٩٦ ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
٦٩٣,٢٠٥,٨٦٠	١,٢٤١,٧٨١,٧٥١	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- لأجل

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

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

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
بصفته مضارب	٩١٧,٧٢٢,٧٠٨	٤٥٩,٦٠٨,١٠٠
بصفته رب مال ووكيل بالاستثمار	٣,٣٥٥,٩٣٤,٢٤٩	٢,٨٠٣,١٠٠,٨٦٣
المجموع	٤,٢٧٣,٦٥٦,٩٥٧	٣,٢٦٢,٧٠٨,٩٦٣

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع		
< ٦% وحتى	١,٠٩٥,٨٨٠,٠٠٠	٢٧٩,٤١٢,٢٠٠
< ٦% وحتى	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠,٠٠٠
< ٧% وحتى	٥٠٧,٩٥٠,٠٠٠	٤٨٧,٢٢٨,٠٠٠
< ٨% وحتى	٤,٢٣٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٠٤٣,٨٨٥
< ٩% وحتى	١,٣٦١,٠٠٠,٨٧٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠
> ١٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٩,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ١,٢٨٩,٤٦٢,٠٨٣ ل.س، حيث يوجد أرباح تخفيزية نتيجة عملية التعاقد خلال عام

٢٠١٧ بسبب تحصيل عوائد اضافية فوق المتعاقد عليها.

٣٦- صافي إيرادات خدمات مصرفية:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
عمولة خدمات بنكية	٧٠١,٥٥٩,٢٠٩	٥٢٨,٢٩١,٤٠٩
إيرادات اعتمادات وكفالات وبوالص	٣,٠٩٦,٤٩٤,٦٨٩	١,٦٨٦,٧٠٩,٢٤٨
مصروفات ورسوم عمولات	٦١,٣٦١,٥٣١-	٧,٣٥٦,٠٦٥-
المجموع	٣,٧٣٦,٦٩٢,٣٦٧	٢,٢٠٧,٦٤٤,٥٩٢

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

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٥٦,٠٣٢,٨٦٤	٢٧١,٩٨١,٩١٣	ناتجة عن التداول/التعامل
٧٨,١٦٦,٦٧٦	١٧٤,٢٥١,٥٧٨	فروقات القطع اليومي
٢٣٤,١٩٩,٥٤٠	٤٤٦,٢٣٣,٤٩١	المجموع

٣٨- إيرادات أخرى الذاتية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
٥٥,٠٢٢,٨٤٣	١٠,٤٦٩,٥٦١	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥,٢٩١,٦٧٩	١,٧٨٤,٨٦٦	أرباح بيع أخرى
	٨٠,٠٠٠	ايراد تعويضات / نفقات مستردة
٦٠,٣١٤,٥٢٢	١٢,٣٣٤,٤٢٧	المجموع

٣٩- نفقات الموظفين:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٧٨,٧٢١,١٤١	١,٨٣٠,٤٠٠,٣٧٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٣,٨٧٧,٤٨٣	٦٢,٠٩٨,٤٢٨	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٧٣,٢٠٤,٧٢٤	٤٧,٨١٩,٢٤٣	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤٢,٦٥٨,٥٨٧	٥٨,٦٣٥,٢٨١	نفقات طبية
٢٦,٢٢٩,٩٢٧	٢٥,٩٥٢,٦٩٧	مياومات سفر
١٨,٠٦٠,٠٠٠	١٥,٨٦٠,٠٠٠	بدل سكن واقامة
٦,٥٠٣,٣٦٣	٢١,٤٦٨,٧٧٦	رسم طابع وادارة محلية لعقود الموظفين
١٤,٦٨٠,٣٥١	١٣,٨٦٩,٨٧١	أخرى - الاقامة
١,٦٢٣,٩٣٥,٥٧٦	٢,٠٧٦,١٠٤,٦٧١	المجموع

٤٠ - مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥,٠٩٥,٥٠٣	٦٣,٣٠٧,٣٩٢	مصاريف إعلان وتسويق
١٣,٧٣١,٧٨٠	٣٩,٤٤٤,٧٤١	مصاريف قرطاسية و إدارية مختلفة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
٥,٩٣٧,٥٠٠	.	مصاريف مهنية (تدقيق معلوماتي)
٨,٠١٤,٦٢٣	٣,٤٧٠,٨٣٠	أتعاب استشارية
٥,٩٧٦,٣٦٠	٢٨,٥٣٥,٨٤٣	رسوم وأعباء حكومية
٧١,٦٦٢,٢٨٣	٧٥,٥٢٨,٣٣٣	مصاريف قانونية
٣٤,١٧٠,٧٤٣	٥٨,٣٠٣,٨٣٧	الإيجارات
٣٤,٥٦٤,٨٢٥	١٦١,٨٢٣,٠١٤	مصاريف نقل
٣٩,٧٠٢,٠٨٦	٣٣,٠٨٦,١٤٤	مصاريف تدريب
٣٦,٢٢١,٠٩٠	٩٦,٣٠٥,٠١٦	اشتراكات
٣٢,٢٠١,٤٠٧	٢٤,٥٤٥,٦٨٠	هاتف
١٢٤,٣١٩,٣٣٧	١٥٤,٧٦٥,٥١٠	أنظمة المعلومات*
٩١,٦٨٥,٣٩٥	١٠٢,٠٩٨,٤٩٧	مصاريف تأمين
١١٥,٣١٤,٤٧٧	١٨٦,٨٥٤,٣٨٥	صيانة
٤٥,٤١٢,٦١٨	٦٩,٢٣٧,٣٩٢	مصاريف نظافة وضيافة
٤٠,٨٩٤,٩٠٦	٥٤,٠٢٩,٥٥٥	كهرباء و مياه
٣٢,٢٥٢,٧٩٧	٤٣,٧٣٠,٥٦٧	مصاريف حراسة
٩٧,١٠٧,٥٠٨	١٢٧,٤٧٤,١٧٧	مصاريف وقود
٤٥,٤٦٩,١٢٧	٤٢,٢٢٨,٩٥٨	مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٠٧٤,٤٤٥	.	تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
١,٣٩٣,٨٤٢	٢٤,٥٨٨,٠١٩	مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية
.	٨٩,٤٧٤,٤٨١	خسائر رأسمالية
٤٧,٩٢٢,٣١٥	٣١٥,٢٨٠,٩٢٠	أخرى
٩٧٢,٨٧٤,٩٦٧	١,٧٩٦,٤١٣,٢٩١	المجموع

* تم تعديل تصنيف بعض البنود لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع المقارنة لبنود عام ٢٠١٧

٤١ - أعباء تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
٥٥٨,٤٣١,٣٧٠	١,٢٨٩,٤٦٢,٠٨٣-	تكلفة ودائع الوكالة
٥٥٨,٤٣١,٣٧٠	١,٢٨٩,٤٦٢,٠٨٣-	المجموع

٤٢ - حصة السهم من ربح (خسارة) السنة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-	ربح (خسارة) السنة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٩٢,٠٧٦,٨٩٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٣٥,٩٩	١٨,٨٨-	أساسي

٤٣ - النقد وما في حكمه:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠,٦٠١,٧٢٩,١٦٢	٩٥,٢١٦,٧٧٢,٣٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٢,١٥٤,٥١٢,٢٥٥	٤٠,٥٢٩,٩٨٨,٠١٦	ينزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر
٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢	٣٥,٢٧٤,١٩٢,٢١٩	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
٧٦,٦٩٢,٠٣٠,٥٨٠	١٢٠,٨٥٢,٣٤٩,٧٨١	الصافي

- 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/٢٠١٧
						بنود داخل الميزانية:
					٢٤,٠٤٣,٣٤٨,٣٥٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
						عناصر بيان الدخل:
						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

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

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

ليرة سورية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٣٤٤,٢٤٤,٧٥٤	٢٨٠,٣١٠,١٥٩	- رواتب
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥١,١٦١,٠٢٥	- مكافآت
----	٣٧,٢٩٣,٢٣٥	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠		- رواتب
٢٩,٠٣٦,٨٦٦	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
٣٨,٦٢٨,٠٠٠	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	- بدلات
٦,٨٤١,١٢٧	٧,٧٢٨,٩٥٨	اقامة وتقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
----	٢٠,٢٨٥,٢٧٨	- مكافآت
١٠,٠٧٤,٤٤٥	٣,٤٨٦,٠٠٥	- بدلات
١,٣٩٣,٨٤٢	٨١٦,٧٣٦	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٤٣٣,٢١٩,٠٣٤	٤٨٤,٥٨١,٣٩٦	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.

٢٠١٦ / ليرة سورية

٢٠١٧ / 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	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	.	.
- ودائع العملاء	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣

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

٢٠١٧

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	١٠٥,٩٨٥,٣٧٥	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢

٢٠١٦

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٧,٧٩٢,١٠٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠	.	.	١٢١,٧٩١,٠٧٠

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.

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

وتعدلاته:

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 والانظمة النافذة ووفق ما تمليه 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

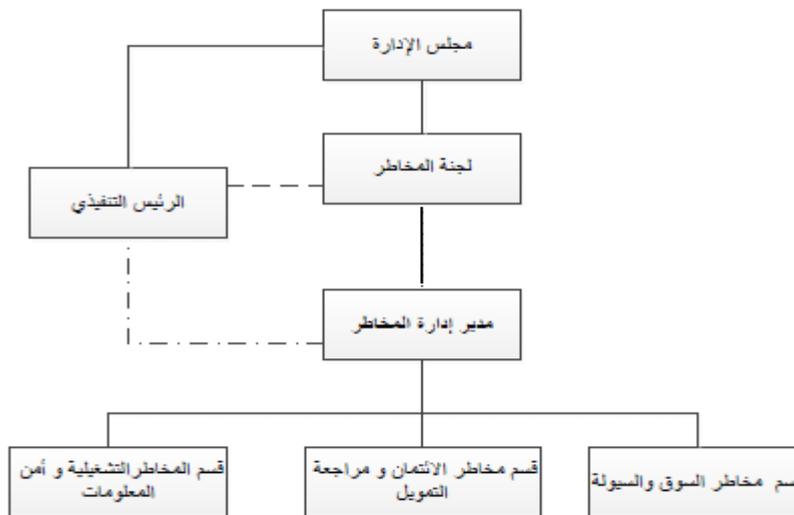
مقدمة عن إدارة المخاطر :

تتم ادارة المخاطر من خلال عملية تعريف و قياس و مراقبة مستمرة لحدود المخاطر والعمل على تخفيض الآثار السلبية لهذه المخاطر على أداء البنك من خلال إيجاد ضوابط وتدابير رقابية مناسبة. تصنف المخاطر التي يتعرض لها البنك الى مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية. تتم ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و 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 ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الادارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة ومدير إدارة المخاطر كأمين سر اللجنة. تتم إدارة واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر من خلال القرار الذي ينظم عمل هذه اللجنة والصادر عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات مصرف سورية المركزي. حيث تتركز مهام و صلاحيات اللجنة الأساسية على ما يلي:

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

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

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

٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

٥- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.

٦- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٧- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي و الجهات الرقابية التابعة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

٩- التأكد ومتابعة قيام الادارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل ادارة المخاطر.

١٠- متابعة الالتزام بسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

١١- دراسة التقارير المعدة من إدارة المخاطر والتي تغطي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وذلك بهدف تخفيض فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة.

١٢- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.

١٣- مراجعة دراسات اختبارات الجهد التي تغطي كافة جوانب المخاطر (الائتمان - السوق - السيولة) والمرفوعة من خلال إدارة المخاطر وتقييم التوصيات الواردة ضمنها ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

١٤- الاطلاع على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

تقع على عاتق مديرية التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.

التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.

كما تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعترضها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الاجراءات والوسائل لاكتشاف المخاطر والتحوط قبل وقوعها بالإضافة إلى مراقبة المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر وتأمين التغطية اللازمة لها وذلك من خلال التنسيق والتعاون المستمر مع مختلف ادارات ومراكز العمل في البنك.
- تطوير استراتيجيات واجراءات عمل وصلاحيات ادارة المخاطر في البنك بجميع انواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل، المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات و مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- متابعة تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير 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.
- القيام باعداد تقارير إستثنائية: تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور 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 السقوف 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 بالمحفظة الائتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر :

- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة من الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها لإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية ادارة المخاطر لعام ٢٠١٧ كانت كما يلي :
- دراسة التحضير لتطبيق متطلبات بازل III بعد الانتهاء من تطبيق خطة متطلبات الموائمة مع بازل II
- تصميم تقارير رقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة.
- التحديث على ورشات العمل الخاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام التقييم الذاتي.
- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية.
- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري والشخصي من خلال إعداد التقارير الخاصة بالمستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
- التحديث على خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعة من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.
- تطبيق إجراء الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة والمؤلفة من سياسة مخاطر الائتمان - سياسة المخاطر التشغيلية - سياسة مخاطر السوق والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.

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

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

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 .
 - بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة.
 - التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.
- أما بالنسبة لطرق قياس مخاطر الائتمان فيتم قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في اتفاقية بازل ٢ وهي الطريقة المعيارية او النمطية Standarised Approach .

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

سياسة مخاطر الائتمان:

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

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 سلباً أو استصناعاً) .
- التوثيق برهن أو كفالة.

• مخففات مخاطر التركزات التمويلية:

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

• تصنيف مخاطر العميل:

يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل

• سياسة التسعير:

الأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعمل.

• قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير:

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

• حديد 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:

للتمويل التجاري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

للتمويل الشخصي: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح البنك.

تراقب إدارة المخاطر

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

بالإضافة الى إعادة تخمين

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

٢٠١٢ وتعديلاته.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

يقوم المصرف بتقديم تسهيلات غير مباشرة (مثل الكفالات، الإعتمادات) لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في إخلال العملاء بالشروط المتفق عليها.

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

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

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

تسهيلات متدنية المخاطر

تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

تسهيلات دون المستوى

تسهيلات مشكوك في تحصيلها.

تسهيلات رديئة.

ويتوجب الإشارة الى أنه بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والممدد بالتعميم 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.

قام البنك بإعداد اختبارات ضغط على المحفظة الائتمانية كما في ٣١-١٢-٢٠١٧ بهدف دراسة أثرها على المخصصات الواجب التحوط لها وذلك بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي بإعداد اختبارات الجهد بشكل دوري وذلك من خلال وضع فرضيات تغطي المخاطر الائتمانية المتوقعة و أثرها على مخصصات التدني الناتجة عن تطبيق هذه الفرضيات.

تتضمن هذه الفرضيات تراجع التصنيف الائتماني لبعض العملاء من كل فئات التصنيف الى فئات أدنى وفق نسب و سيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل فئة و تراجع الجودة الائتمانية للعملاء بحسب القطاعات الإقتصادي كما يلي:

١- السيناريو الأول: إجراء اختبار الجهد على كامل تسهيلات المحفظة الائتمانية غير العاملة على مستوى الليرة السورية واليورو وفق الفرضيات التالية:

- انخفاض التصنيف الائتماني للديون دون المستوى لعملاء التمويل التجاري والشخصي بنسبة ١٠٠% الى فئة الديون الرديئة بالليرة السورية دون الأخذ بعين الاعتبار الضمانات القائمة لمزيد من التحفظ.
- انخفاض التصنيف الائتماني للديون المشكوك بتحصيلها لكل من عملاء التمويل التجاري والشخصي بنسبة ١٠٠% الى فئة الديون الرديئة بالليرة السورية دون الأخذ بعين الاعتبار الضمانات القائمة لمزيد من التحفظ.

- انخفاض التصنيف الائتماني للديون المشكوك بتحصيلها بمحفظه اليوور مقومة بالليرة السورية بنسبة ١٠٠% الى فئة الديون الرديئة
- لم يتم إجراء اختبار على المحفظة الائتمانية بالدولار الأمريكي كون جميع الديون بالدولار الأمريكي مصنفة إما ضمن فئة الديون العاملة او ديون غير منتجة في فئة الديون الرديئة.

٢- السيناريو الثاني: فرضية تعثر أكبر ١٥ عميل للمصرف على مستوى الليرة السورية والذين تم تصنيفهم ضمن فئة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وانتقالهم إلى فئة الديون دون المستوى.

٣- السيناريو الثالث: فرضية تعثر أكبر ١٥ عميل للمصرف والذين تم تصنيفهم ضمن فئة الديون التي تتطلب اهتمام خاص وانتقالهم إلى فئة الديون دون المستوى وذلك على مستوى كل من القطاعات التالية: سياحي، عقاري، صناعي، تجاري وأخرى بعد استبعاد العملاء اللذين تم اجراء الاختبار على رصيد مديونيتهم ضمن السيناريو الثاني.

٤- السيناريو الرابع: فرضية انخفاض التصنيف الائتماني لمحفظه الديون العادية لكافة العملات مقومة بالليرة السورية بنسبة ٨٠% إلى فئة الديون التي تتطلب اهتمام خاص دون الأخذ بعين الاعتبار الضمانات لمزيد من التحفظ.

علما أنه تم الأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية والعقارية (باستثناء العقارات المتواجدة في المناطق الساخنة) بالنسبة للسيناريو الثاني والثالث، 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.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان :

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان :

٢٠١٦ / ليرة سورية	٢٠١٧ / ليرة سورية	البيان
ل.س	ل.س	بنود داخل الميزانية
٣٧٤٠١٦٠٢١٧٠٦١	١٠٣٠٥٥٧٠٨٨٥٠٢٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٧٠٩٣٤٠٥٣٦٠٦٤٥	١٠١٠٤٣٩٠٧٥٧٠٦٩٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦٠٧٥٩٠٤٩٩٠٥٥٢	٢٥٠٨١٥٠٧٦٠٠٥٩٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
٦٨٨٠٧٥٩٠٢٦١	٩٠٥٠٤٧٤٠٥٩٦	• للأفراد
٨٠٥٨٣٠١٠٠٠٤٩١	١٣٠٤٩٢٠٦٨٠٠٠٠١	• التمويلات العقارية
		• للشركات
٢١٠١٨٤٠٤٧٢٠٩٠١	٣٢٠٢٢٥٠٩٧٠٨٩٤	- الشركات الكبرى
١٠٨٧٤٠٢٥٠٩٤٧	٢٠٦٢٦٠٦٠٠٢١٣	-المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-		• للحكومة والقطاع العام
١٢١٠٧٩١٠٠٧٠	٣٨٩٠٤٧٤٠٩٣٢	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية
٨٠٦٤٧٠١٢٠١٩٧	١٢٠٥٨٠٠٣٠٨٠٨٦٦	كفالات صادرة
١٠٩٩٦٠٨١٤٠٣٦٧	٨٠١٥٩٠٢١٠٠٥٩٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
١٩٤٠٨٠٦٠٢٢٩٠٤٩٢	٣٠١٠١٩١٠٧١٠٠٦٢١	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	٢٠١٧/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٦٠٠٣٦٤٦٦٦٤٢٨٢			١٠٧٥٨٠٧٦٦٤٢٣٤	٢١٠٤٩٠٠٤٦٠٢٠٧٤٥	١١٠٩٢٠٠٩٥٨٠٩١١	٨٦٦٠٣٣٨٠٣٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠٠٧١٦٤٥٠٢٠٨٠٨			٧٤٧٠٩٢٦٤٦٢٩	٩٠١٣٥٠٧٧٨٠٠٢٣	٧٩٨٠١٧٦٤٥١٩	٣٤٠٦٢١٠٦٣٧	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
١١٠٠٤٩١٠٧٢١			١٠٣٧٧٠٤٦١	١٦٠٨٣١٠٣٨٢	٩٠٠٢١٥٠٢٥٨	٢٠٠٦٧٠٦٢٠	دون المستوى
١٨٥٠٤٨٢٠٣٦٦			١٣٠٨١٩٠٤١٨	١٦٨٠٨٦١٠٣٤٣	٢٠٢١٧٠٤١٦	٥٨٤٠١٨٩	مشكوك في تحصيلها
١٣٠٩٤٩٠٥٢١٠٠٢٧			٩٥٧٠٩٩٦٤٢٠٧	١١٠٧٠٣٤٩٥٤٠٤٦٢	٨٨٨٠٣١٤٠١٢٢	٣٩٩٠٢٥٦٤٢٣٦	رديئة
٦٠٠٩٩٨٠٦٦٤٠٢٠٣			٣٠٤٧٩٠٨٨٥٠٩٥٠	٤٢٠٥١٦٠٢٧٠٩٥٥	١٣٠٦٩٩٠٨٨٢٠٢٢٥	١٠٣٠٢٠٨٦٨٠٠٧٣	المجموع
٦٢٩٠٣٩٣٠٠٨٦-			٣٤٠١٩٦٠٣٣٤-	٤١٧٠٨٤٩٠٦٣٨-	١٢٦٠١١٤٠٦٨٧-	٥١٠٢٣٢٠٤٢٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١٠١١٩٠٩٥٨٠٤١٤-			٨١٩٠٦٢٩٠٤٠٣-	٩٠٨٧٣٠٠٨٠٤٤٢٣-	٨١٠٠٨٧٠٥٣٧-	٣٤٦٠٦١٠٠٥١-	يطرح: مخصص التدني
٤٩٠٢٤٩٠٣١٢٠٧٠٤			٢٠٦٢٦٠٦٠٤٢١٣	٣٢٠٢٢٥٠٩٧٠٨٩٤	١٣٠٤٩٢٠٦٨٠٠٠١	٩٠٥٠٤٧٤٠٥٩٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣٠٠٨٨١٠١٦٣ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠٠٢٩٩٠٩٤٥٠٢٨٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٥٠٦٧٢٠٨٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٧٠٤٠٨٠٤٠٧٦٣ ل.س

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٣	.	.	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٦	١٤,٧١١,٣٣٨,٨٦٦	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٧٣٢,٢٥٦,٩٧٦	.	.	٣٨٧,٣٠١,٥٩٥	٤,٧٣٢,٤٩٠,٦٢٣	٥٦٤,١٦٢,٧٣٤	٤٨٣,٠٢٠,٢٤	تتطلب اهتماما خاصاً
.	غير منتجة:
٥٥٥,٢٧٠,٧٦٤	.	.	٤١,٥٦٣,٥٥٣	٥٠٧,٤٨٧,٠٦٨٢	٥,٨٣٦,٥٢٩	.	دون المستوى
٩٨٢,٦٩٣,٣٢٤	.	.	٥٨,٧٥٩,٠٩٦	٧١٧,٩٨٥,٣٤٤	٢٠٠,٤٦٠,٩٤٧٤	٥,٣٣٩,٤١٠	مشكوك في تحصيلها
١٤,٨٣٤,٥٢٢,٧٤١	.	.	٩٩٥,٥٩٩,٦٤٧	١٢,١٦٥,٣٦٦,٨٨٦	١,١٨٥,٣٥٧,٢٨٦	٤٨٨,١٩٨,٩٢٢	رديئة
٤٥,٥٥٦,٤٢٥,٧٠٨	.	.	٢,٦٨٧,١٨٢,٩٥٧	٣٢,٨٣٥,٠٥٢,٤٠١	٩,٠١٧,١٩٧,٥٦٩	١,٠١٦,٩٩٢,٧٨١	المجموع
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	.	.	٣٤,٧٠٨,٤٨٨-	٤٢٤,١٠٧,٧٠٣-	١٨٣,٤٨٧,٦٠٤-	٦٤,٥٨٥,١٧٤-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	.	.	٧٧٨,٤٤٨,٥٢٤-	١١,٢٢٦,٤٧١,٧٩٦-	٢٥,٠٦٠,٩,٤٧٤-	٢٦٣,٦٤٨,٣٤٥-	يطرح: مخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	.	.	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٦	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠٢	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٦٨٨,٧٥٩,٢٦٢	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٠,٦٦٩,٤٧١ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)
١١,٨٢٤,٨٦٨,٢٧٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٠,٣٦٧,٨٧٥ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ
٦٧٤,٠٠٨,٢٧٠ ل.س

ب- خارج الميزانية:

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب/ليرة سورية ٢٠١٧
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
١١,١٩٩,٣٣٨,٥١٠	.	.	١,٦٢٤,٥٦٣,٣٤٥	٩,٢٠٩,٣١٧,٢٧٣	٣٦٥,٤٥٧,٨٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٢,٢٢٧,٢٧٢,٨٥٥	.	.	.	١,١٠٨,٣٧٨,٠٤٩	١١٨,٨٩٤,٨٠٦	تتطلب اهتماماً خاصاً
.	غير منتجة:
.	دون المستوى
.	مشكوك في تحصيلها
١٥٣,٦٩٧,٥٠٠	.	.	٣٠,٦٠٩,٢٥٨	١١١,٥٨٨,٢٤٢	١١,٥٠٠,٠٠٠	رديفة
١٢,٥٨٠,٣٠٨,٨٦٦	.	.	١,٦٥٥,١٧٢,٦٠٣	١٠,٤٢٩,٢٨٣,٥٦٥	٤٩٥,٨٥٢,٦٩٨	المجموع
١٥,٦٧٢,٨٠٠-	.	.	.	١٥,٦٧٢,٨٠٠-	.	يطرح: مخصص التدني
١٢,٥٦٤,٦٣٦,٠٦٦	.	.	١,٦٥٥,١٧٢,٦٠٣	١٠,٤١٣,٦١٠,٧٦٥	٤٩٥,٨٥٢,٦٩٨	الصافي

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب/ليرة سورية ٢٠١٦
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
٦,٥٠٧,٨٨٦,٢٦٥	.	.	٩٤٥,٥٣٣,٨٧٥	٥,٣٦٠,٠٣٨,١١٢	٢٠٢,٣١٤,٢٧٨	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٠٠,١٠٠,٣٠٧	.	.	.	١,٨٣٢,٧٦٣,٥٣٧	٦٧,٣٣٦,٧٧٠	تتطلب اهتماماً خاصاً
						غير منتجة:
.	دون المستوى
.	مشكوك في تحصيلها
٢٣٩,٠٢٥,٦٢٥	.	.	٤٧,٤٧٩,٥٤٤	١٧٣,٠٩٠,٠٨١	١٨,٤٥٦,٠٠٠	رديفة
٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧	.	.	٩٩٣,٠١٣,٤١٩	٧,٣٦٥,٨٩١,٧٣٠	٢٨٨,١٠٧,٠٤٨	المجموع
٢٠,٣٦٧,٨٧٥-	.	.	.	٢٠,٣٦٧,٨٧٥-	.	يطرح: مخصص التدني
٨,٦٢٦,٦٤٤,٣٢٢	.	.	٩٩٣,٠١٣,٤١٩	٧,٣٤٥,٥٢٣,٨٥٥	٢٨٨,١٠٧,٠٤٨	الصافي

(٣) - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			الضمانات مقابل:
٣٦,٠٣٦,٦٦٦,٢٨١	.	.	١,٧٥٨,٧٦٦,٢٣٤	٢١,٤٩٠,٦٠٢,٧٤٥	١١,٩٢٠,٩٥٨,٩١١	٨٦٦,٣٣٨,٣٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠,٧١٦,٥٠٢,٨٠٧	.	.	٧٤٧,٩٢٦,٦٢٩	٩,١٣٥,٧٧٨,٠٢٣	٧٩٨,١٧٦,٥١٩	٣٤,٦٢١,٦٣٧	تتطلب اهتمام خاص
							غير منتجة:
٧٣,٦١٠,٨٧٠			١٦٨,٩٥٣	٢,٢٦٣,١٩٧	٧١,١٥٥,٤٩٥	٢٣,٢٢٥	دون المستوى
٢٦,١٥٦,١٢٦			١,٦٩٥,٠٢٦	٢٢,٧٠٥,٥٩٦	١,٧٤٨,٩٤٣	٦,٥٦٢	مشكوك فيها
٢,٣٩٦,٣٧٦,٦١٩			١١٧,٥٠٣,٣٧١	١,٥٧٣,٧٤٨,٣٣٤	٧٠٠,٦٤٠,١٣٥	٤,٤٨٤,٧٨٠	رديئة
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	.	.	٢,٦٢٦,٠٦٠,٢١٣	٣٢,٢٢٥,٠٩٧,٨٩٤	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	المجموع
							منها:
٥,٣٣٣,٧٤٠,٠٠٣			٥٢٣,٥٠٥,٤٦٩	٤,٧٢٥,٦٩٣,١٠٤	٥١,٤١٤,٨٥٦	٣٣,١٢٦,٥٧٤	تأمينات نقدية
							كفالات مصرفية مقبولة
١٦,٢٣٦,١٧٥,١٤٥			٩٨,١١١,٤٤٨	٣,١٣٩,٣١٠,٣٠٤	١٢,٨٤٣,٠٤٢,٠٩٨	١٥٥,٧١١,٢٩٦	عقارية
.			أسهم متداولة
١,٢٤٥,٢٧٣,٨٢٨			٦٠,٥١١,٠١٠	٦٣٨,٢٨١,٥٦٥	.	٥٤٦,٤٨١,٢٥٣	سيارات وآليات
٢٦,٤٣٤,١٢٣,٧٢٨			١,٩٤٣,٩٣٢,٢٨٧	٢٣,٧٢١,٨١٢,٩٢٠	٥٩٨,٢٢٣,٠٤٨	١٧٠,١٥٥,٤٧٣	أخرى

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			الضمانات مقابل:
٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٥	.	.	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٨	١٤,٧١١,٣٣٨,٨٦٦	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٦٤٣,٥٧٤,٨٠٩	.	.	٣٨٤,٢٥٥,٧١٥	٤,٦٩٥,٢٧٢,٦٠٤	٥٦٣,٩٠١,٨٢٦	١٤٤,٦٦٥	تتطلب اهتمام خاص
.	غير منتجة:
٣٧٤,٤٧٨,٦٩٩	.	.	٥,٥٥٥,٠٢٥	٣٦٥,٤١٤,٣٥٥	٣,٥٠٩,٣١٩	.	دون المستوى
٦٧٤,٧٣٦,١٩٣	.	.	٨,٢٦١,٥٤٧	٥٤٣,٤٥١,٦٩٥	١٢٢,٨٤٩,٥١٤	١٧٣,٤٣٨	مشكوك فيها
٢,١٨٥,٨٨٦,٩٩٣	.	.	٢٧١,٩٩٤,٥٩٣	٨٦٨,٩٩٥,٣٨١	٨٣١,٦٠٨,٢٨٦	٢١٣,٢٨٨,٧٣٤	رديئة
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	.	.	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٧	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠١	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	المجموع
.	منها:
٩,٠٢٤,٠٩٣,٣٧٢	.	.	٤٠,٢٥٦,٩٧٩	٨,٩٤٩,٨٥٨,٣٨٢	٣٣,٩٧٨,٠١١	.	تأمينات نقدية
.	كفالات مصرفية مقبولة
١٢,٤١٨,٠٥٧,٩٤٤	.	.	٩١٧,٧٣٤,١١٤	٢,٨١٣,٠٨٧,٣٤٧	٨,٢٨١,٥٦٦,٠٤٦	٤٠٥,٦٧٠,٤٣٧	عقارية
.	أسهم متداولة
٧٤٥,٢١٦,٥٧٤	.	.	٤٦,٦٠٧,٣١٨	٤٩١,٦٢٢,٨٠٢	.	٢٠٦,٩٨٦,٤٥٤	سيارات وآليات
١٠,١٤٢,٩٩٠,٧١٠	.	.	٨٦٩,٤٢٧,٥٣٦	٨,٩٢٩,٩٠٤,٣٧٠	٢٦٧,٥٥٦,٤٣٤	٧٦,١٠٢,٣٧٠	أخرى

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 بيوع 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 ٢٠٦٥٢،٣٥٥،٦٣١ ليرة سورية مقابل ١٠٦٠٩،٧٧٦،١٩١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة و منها قلب دين ٢٠٤٧١،٠٧٦،٩١٣ ل.س .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٦،٩٣١،٥٨٩،٨٩٦ ليرة سورية مقابل ١٨،٢٢٨،٦٢٥،٣٢٠ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة، منها قلب دين بقيمة ١٥،١٧٦،٢٨٤،١٨٤ ل.س .

التركز الجغرافي :

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

(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

الإجمالي / ٢٠١٧ / ليرة سورية	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية البلد
١٠٣.٥٥٧.٨٨٥.٢٣٩							١٠٣.٥٥٧.٨٨٥.٢٣٩	أرصدة لدى مصارف مركزية
١٠١.٤٣٩.٧٥٧.٦٩٦			٥٣.٦٣١	٣٥.٥٢٥.١٣٤.٥١٣	١٦١.٥٢٤.٨٦٠	٠	٦٥.٧٥٣.٠٤٤.٦٩٢	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥.٨١٥.٧٦٠.٥٩٤				١٢.٣٢٠.٥٧٨.٤٥٧	٢٠.٤٣٦.٦٤٢.١٣٧		١١.٤٥١.٥٤٠.٠٠٠	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
								ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
٩٠.٥٤٧.٤٠٥.٩٦٦							٩٠.٥٤٧.٤٠٥.٩٦٦	للأفراد
١٣.٤٩٢.٦٨٠.٠٠٢							١٣.٤٩٢.٦٨٠.٠٠٢	التمويلات العقارية
								للشركات:
٣٢.٢٢٥.٠٩٧.٨٩٤							٣٢.٢٢٥.٠٩٧.٨٩٤	الشركات الكبرى
٢.٦٢٦.٠٦٠.٢١٣							٢.٦٢٦.٠٦٠.٢١٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
								للحكومة والقطاع العام
								الصكوك والاسهم
٣٨٩.٤٧٤.٩٣٢				٧٧.٠٦٤.٤٦٦			٣٨١.٧٦٨.٤٦٦	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٨٠.٤٥٢.١٩١.١٦٦	٠	٠	٥٣.٦٣١	٤٧.٨٥٣.٤١٩.٤٣٦	٢٠.٢٠٥.١٦٦.٩٩٧	٠	٢٣٠.٣٩٣.٥٥١.١٠٢	الإجمالي / للسنة الحالية
١٨٩.٤١٢.١٤٢.٨٢٦	٠	٠	٥٥.٨٠١	٥٤.٤٩٠.٩٧١.٦١٤	٢٠.٥٨١.٣٤٥.٧٢٨	٠	١٣٢.٣٣٩.٧٦٩.٦٨٣	الإجمالي / ٢٠١٦

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

إجمالي ٢٠١٧ / ليرة سورية	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩								أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦								١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤								٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤		٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦		١,٤٩٢,٣١٨	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	٣١,٧٢٦,٣١٥,٠٠٩	٣,٠٦٨,٧٣٧,١٢٩	٥٤,٦١٣,٦٥٠	ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢			٧,٧٠٦,٤٦٦					٣٨١,٧٦٨,٤٦٦	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٨٠,٤٥٢,١٩١,١٦٥	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	٧,٧٠٦,٤٦٦	١,٤٩٢,٣١٨	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	٣١,٧٢٦,٣١٥,٠٠٩	٣,٠٦٨,٧٣٧,١٢٩	١٢٧,٦٩١,٩٠٠,٤٠٦	الإجمالي / للسنة الحالية
١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	١٣,١٢٣,٤٣٢	٣,١٩٢,١٣١	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	١١٤,٨٠٢,٧٠٣,٨٣٥	الإجمالي / ٢٠١٦

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 بالمشتمقات المالية التقليدية وعدم وجود أسواق ثانوية للأدوات الإدخارية 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 و أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبها إلى المصارف الأخرى.

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 نسبياً 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 بمحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل وذلك من خلال الدراسة التحليلية المستمرة لهيكل الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك.

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: : مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

أ - مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٧

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,١٨٨,٠٧٧,٨٧٧	١٠%	١,٦١٨,٨٠٧,٧٨٨	١,٦٥١,٠٧٩,٣٣٢
يورو	٥,٢٢١,٤١٣,٢٥٢	١٠%	٥٢٢,١٤١,٣٢٥	٥١٨,٦٢١,٥٠٦
جنيه استرليني	٧٥٧,٩٨٤-	١٠%	٧٥,٧٩٨-	٥٦,٨٤٩-
فرنك سويسري	٧٣,٢٤٩	١٠%	٧,٣٢٥	٥,٤٩٤
عملات أخرى	٢٥٨,٥٦٢,٤٠٠	١٠%	٢٥,٨٥٦,٢٤٠	١٩,٣٩٢,١٨٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	مركز القطع	العملة
١,٩٦٥,٥٧٠,٩٥٠	١,٩٧٣,٠٨٤,٢١٩	%١٠	١٩,٧٣٠,٨٤٢,١٨٥	دولار أمريكي
٥٥٥,١٢٦,٥٧٧	٥٥٩,٧٧٥,٤٣٧	%١٠	٥,٥٩٧,٧٥٤,٣٦٦	يورو
١٤٠,٢٢٢-	١٨٦,٩٦٣-	%١٠	١,٨٦٩,٦٢٩-	جنيه استرليني
٦٠,٦٦	٨,٠٨٩	%١٠	٨٠,٨٨٥	فرنك سويسري
٢٦,١٣٠,٣٦٢	٣٤,٨٤٠,٤٨٣	%١٠	٣٤٨,٤٠٤,٨٣٢	عملات أخرى

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٧

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	المؤشر
٣٨,٩٤٧,٤٩٣	٣٨,٩٤٧,٤٩٣	%١٠	الأسهم

ليرة سورية

٢٠١٦

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

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	أرقام السنة ٢٠١٧ / ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	السنة الحالية
								الموجودات
١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨				١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨			.	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	١٠,٠٤٦,٧٤٨,٨٩٠	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٩,٤١٧,٩٥٢,٢٣١	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٨,٠٠٦,٧٩٧,٨٢١	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٦٧,٢٥٥,٥٠٥	٦٧,٢٥٥,٥٠٥							إجارة منتهية بالتمليك
٤٤١,٩٧٤,٩٣٢	٤٤١,٩٧٤,٩٣٢							الاستثمارات و المساهمات
٦٤,١٢٢,٥٩٤,٨٦٩	١٠,٥٥٥,٩٧٩,٣٢٧	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٢٣,٧٨٢,٠٠٣,٩٥٩	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٨,٠٠٦,٧٩٧,٨٢١	إجمالي الموجودات
								مطلوبات
٧٩,٤٢٣,٦٦٣	١٠,٣٤٨,٧٠٣	١٠,٣٢١,٩٩٧	٩,١٥٧,١١١	١٥,٠٣٠,٠٠٠	٢٨,٧٨١,٧٩٦	.	٥,٧٨٤,٠٥٦	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
١٣,٨٤٤,٠١٣,٦٩٩			٣,٥٦٢,٢٣٢,٨٧٧	١٠,٢٨١,٧٨٠,٨٢٢				أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	٣,٩٨٧,٦٩٠,٦٥٠	٦,٤٧٧,٥١٧,١٠٨	٥,٣٤٠,٦٦٩,٤٨٢	١٥,٤٩١,٧٠٧,٩٨٨	٢٥,٨٠٩,٦٣٢,٨٤٥	٣١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٤٠,٦٧٧,٣٧٧	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
١٠٧,١٨٩,٨٣٢,٨١٢	٣,٩٩٨,٠٣٩,٣٥٣	٦,٤٨٧,٨٣٩,١٠٥	٨,٩١٢,٠٥٩,٤٧٠	٢٥,٧٨٨,٥١٨,٨١٠	٢٥,٨٣٨,٤١٤,٦٤١	٣١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٤٦,٤٦١,٤٣٣	إجمالي المطلوبات
٤٣,٠٦٧,٢٣٧,٩٤٣-	٦,٥٥٧,٩٣٩,٩٧٤	٥,٠٠٠,٣٦١,٩٨٣-	٥,١٩٢,٤٦٤,٠١٦-	٢,٠٠٦,٥١٤,٨٥١-	١١,١٦٤,٥٠٣,٩٣٥-	١,٥٧٨,٣٣٠,٤٨٠	٢٧,٨٣٩,٦٦٣,٦١٢-	الفجوة
	٤٣,٠٦٧,٢٣٧,٩٤٣-	٤٩,٦٢٥,١٧٧,٩١٧-	٤٤,٦٢٤,٨١٥,٩٣٤-	٣٩,٤٣٢,٣٥١,٩١٨-	٣٧,٤٢٥,٨٣٧,٠٦٧-	٢٦,٢٦١,٣٣٣,١٣١-	٢٧,٨٣٩,٦٦٣,٦١٢-	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	السنة السابقة ٢٠١٦ / ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢			.	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨							إجارة منتهية بالتملك
١٧٤,٢٩١,٠٧٠	١٧٤,٢٩١,٠٧٠							الاستثمارات و المساهمات
٤٩,٣١٩,٨٥١,٢٤٠	٦,١٩٣,٣٦٤,٣٨٥	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	إجمالي الموجودات
.								المطلوبات
٦,٨٥٦,٧٨٥,٥٩٣	.	٤٥,٢١٩,٧٤٤	٥,٣٢٥,١٢٠	٦,٦٥٧,١١٠	١٥,٠٣٠,٠٠٠	١٤,١٢٩,٣٤٢	٦,٧٧٠,٤٢٤,٢٧٧	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
.								أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٢,٨٤٩,٥٤٥,١٣١	٥,١٩٨,٠٤٩,٩٨١	٩,٣٨٣,٣٥٦,٨٠٩	١١,٨٢٩,٤٣٣,٦٠٣	٢٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٩٨٩,٢٥٤,٤٨٠	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٦٠,٥١٣,٥٩٠,٨٢٠	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٢,٨٩٤,٧٦٤,٨٧٥	٥,٢٠٣,٣٧٥,١٠١	٩,٣٩٠,٠١٣,٩١٩	١١,٨٤٤,٤٦٣,٦٠٣	٢١٦,٥٢٩,٣٤٢	٢٨,٧٥٩,٦٧٨,٧٥٧	إجمالي المطلوبات
١١,١٩٣,٧٣٩,٥٨٠-	٣,٩٨٨,٥٩٩,١٦٢	١,٩٣٠,٤٨٥,٤٤٣-	٣,٩٠٧,٦٩٩,١٥١-	١٦,٨٤٢,٩٥٠,٢٢٤	٦,٣٤٠,٠٧٥,٣١٧-	٥,٤٢٣,٣٧٦,٠٣٢	٢٥,٢٧٠,٤٠٥,٠٨٧-	الفجوة
	١١,١٩٣,٧٣٩,٥٨٠-	١٥,١٨٢,٣٣٨,٧٤٢-	١٣,٢٥١,٨٥٣,٢٩٩-	٩,٣٤٤,١٥٤,١٤٨-	٢٦,١٨٧,١٠٤,٣٧٢-	١٩,٨٤٧,٠٢٩,٠٥٥-	٢٥,٢٧٠,٤٠٥,٠٨٧-	الفجوة التراكمية

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٧):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية لغاية سنة	البيان
٧٠٧,٧٤٤,٩٥٤	٩٤٣,٦٥٩,٩٣٨	٤٧,١٨٢,٩٩٦,٩١٨-	ل.س
٤٠,٢٠٣,٨٣٣	٥٣,٦٠٥,١١٠	٢,٦٨٠,٢٥٥,٥٠٣	دولار
٧١,٦٩٧,٥٥٨	٩٥,٥٩٦,٧٤٤	٤,٧٧٩,٨٣٧,٢٠٠-	يورو
٤٩,٠٤٧	٦٥,٣٩٦	٣,٢٦٩,٧٨٠-	جنيه استرليني
٥٠,٨٩,٩٤٣	٦,٧٨٦,٥٩٠	٣٣٩,٣٢٩,٥٢٢-	عملات أخرى
٨٢٤,٧٨٥,٣٣٥	١,٠٩٩,٧١٣,٧٧٨	٤٩,٦٢٥,١٧٧,٩١٧-	المجموع

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٦):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية لغاية سنة	البيان
٥٥,٤٥٨,٤١٨	٧٣,٩٤٤,٥٥٧	٣,٦٩٧,٢٢٧,٨٦٣-	ل.س
٩٨,١٢٠,١٩١	١٣٠,٨٢٦,٩٢١	٦,٥٤١,٣٤٦,٠٣٧-	دولار
٦٧,٥١٨,٨٢٩	٩٠,٠٢٥,١٠٥	٤,٥٠١,٢٥٥,٢٦٣-	يورو
٩٦,٨٠٧	١٢٩,٠٧٦	٦,٤٥٣,٨١٦-	جنيه استرليني
٦,٥٤٠,٨٣٦	٨,٧٢١,١١٥	٤٣٦,٠٥٥,٧٦٣-	عملات أخرى
٢٢٧,٧٣٥,٠٨١	٣٠٣,٦٤٦,٧٧٤	١٥,١٨٢,٣٣٨,٧٤٢-	المجموع

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٧

ليرة سورية

إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة	البند
								موجودات :
٥٩,٦٢٩,٣٤٢,٩٩١	١٢,١٢٠,٤٦٢	.	.	١١,٤٨٤,٤٢٤	١,٣٩١,٧٨٥,٣٣٠	٥٨,٢١٣,٩٥٢,٧٧٥		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧٣,٦٥٣,١٤٩,٤٨١	١,٣٢٣,٥٦٩,٩٠٣	٨٩,٤١٤,٢٦١	.	٢٢,٣٢٠,٤٠٠	٣٣,٦٣٤,٩٨٥,٧٥٦	٣٨,٥٨٢,٨٥٩,١٦١		- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨	١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨		- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٦٢٨,٩٩٦,٩٩٢	١,٠٩,٩٦٢,١٠٣	١٠,٥١٩,٠٣٤,٨٨٩		- ذمم البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٧٤٧,٠٦٤,٦٦٦	٧٤٧,٠٦٤,٦٦٦		- موجودات مالية متاحة للبيع
٤٢٠,٣٨١,٧٩٩	٧٣,٣٧٩,٤١١	٤٤,٣٧٢,٠٠٠	.	٤,٣٣٨,٨٨٦	٦٥,٦٠٦,٧٥٤	٢٣٢,٦٨٤,٧٤٨		- موجودات أخرى
٣٠,٤٩٤,٢٦٠,٨٧٢	٣٠,٤٩٤,٢٦٠,٨٧٢		ونديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦١,٧٥٣,٠٥٦,٣٢٩	١,٤١٦,٧٧٦,٢٤٢	١٣٣,٧٨٦,٢٦١	.	٣٨,١٤٣,٧١٠	٣٥,٢٠٢,٣٣٩,٩٤٣	١٢٤,٩٦٢,٠١٠,١٧٣		إجمالي الموجودات
								مطلوبات :
٣٦,٨١٧,٥١١,٩٥٣	٢٣٤,٧٨٠,٠٦١	٨٩,٢٦٢,٩٣١	.	.	١٠,٧٨٥,٤٤٠,٠٢٤	٢٥,٧٥٨,٠٢٨,٩٣٧		- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
٤٠,٠٤١,٠٥٩,٤٦٦	٥٠٢,٤٣٥,٤٠١	٧٨,٠٨١	.	٣١,٢٩٣,٠٢٨	٧,٥٩٥,٣٧٦,٠٣٠	٣١,٩١١,٨٧٦,٩٢٦		- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٠,٢٤٢,٦٢١,٨٢٤	٣٦,٩٩٢,٥٠٠	.	.	.	٦,٥٤٨,٩٥٠,٩٢٧	٢٣,٦٥٦,٦٧٨,٣٩٧		- تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,٦٩٩	٤٥,٨٧٩,٨٢٢	٤٤,٣٧٢,٠٠٠	.	٤,٣٣٨,٨٨٦	٥١,٥٨٦,٤٩٣	٣٨٨,٣٥٨,٤٩٨		- مخصصات متنوعة
٣,٦٢٤,١٠٥,٨٥٩	٢,٩٣٤,٧٥٩-	.	.	١,٥٨٥	٥٨,٣٨٧,٥٢٩	٣,٥٦٨,٦٥١,٥٠٤		- مطلوبات أخرى
١١١,٣٠٩,٨٣٤,٨٠١	٨١٧,١٥٣,٠٢٥	١٣٣,٧١٣,٠١٢	.	٣٥,٦٣٣,٤٩٩	٢٥,٠٣٩,٧٤١,٠٠٣	٨٥,٢٨٣,٥٩٤,٢٦٢		مجموع المطلوبات
٢٨,٥٠٤,٨٧٧,١٢٢	٣٣٩,٣٢٩,٥٢٢	.	.	٣,٢٦٩,٧٧٩	٤,٩٤٨,٢٠٩,٩٠٢	٢٣,٢١٤,٠٦٧,٩١٩		. حسابات الاستثمار المطلقة
١٦,٥٦٠,٢٩٥	١٤٤,٥٢٩	.	.	.	١,٧٤٢,٧٠٦	١٤,٦٧٣,٠٦٠		- احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٨,٥٢١,٤٣٧,٤١٧	٣٣٩,٤٧٤,٠٥١	.	.	٣,٢٦٩,٧٧٩	٤,٩٤٩,٩٥٢,٦٠٨	٢٣,٢٢٨,٧٤٠,٩٧٩		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٩,٨٣١,٢٧٢,٢١٨	١,١٥٦,٦٢٧,٠٧٦	١٣٣,٧١٣,٠١٢	.	٣٨,٩٠٣,٢٧٨	٢٩,٩٨٩,٦٩٣,٦١١	١٠٨,٥١٢,٣٣٥,٢٤١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٣٤٨,٦٦٤-	١,٣٤٨,٦٦٤-		- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
. أرباح مدورة محققة
١٣٩,٨٢٩,٩٢٣,٥٥٤	١,١٥٥,٢٧٨,٤١٢	١٣٣,٧١٣,٠١٢	.	٣٨,٩٠٣,٢٧٨	٢٩,٩٨٩,٦٩٣,٦١١	١٠٨,٥١٢,٣٣٥,٢٤١		إجمالي المطلوبات
٢١,٩٢٣,١٣٢,٧٧٥	٢٦١,٤٩٧,٨٣٠	٧٣,٢٤٩	.	٧٥٩,٥٦٨-	٥,٢١٢,٦٤٦,٣٣٢	١٦,٤٤٩,٦٧٤,٩٣٢		صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
.								التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

ليرة سورية							٢٠١٦
إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
							البند
							موجودات :
٢٤٠٧٤٩٠٥٢٧٠٩٦٩	٧٩٠٥٩٤٠٣٨٤	.	.	٢٣٠٧٢٠٠٤٨٦	٢٠٣٨٦٠٩٠٥٠٨٤٣	٢٢٠٢٥٩٠٣٠٧٠٢٥٦	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٢٠٢٨٣٠٩٨٩٠٨١٤	٢٠٣٩٢٠٢٦٢٠٣٠٧	١٠١٠٦٥٤٠٠١٢	.	٢٤٠١٣٤٠٤٠٤	٢٩٠٥٣٠٠٢٢٩٠٦٧٤	٦٠٠٢٣٥٠٧٠٩٠٤١٧	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦٠٧٥٩٠٤٩٩٠٥٥١	١٦٠٧٥٩٠٤٩٩٠٥٥١	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٠٣٢٠٠٥٠٥٠٤٣	٧٦٤٠٥٤١	٥٠٣١٩٠٧٤٠٥٠٢	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
١٣٠١٢٣٠٤٣٢	١٣٠١٢٣٠٤٣٢	- موجودات مالية متاحة للبيع
٤١٣٠٣٧١٠٦٢١	٨١٠٨٣٥٠٦٧٤	٥٠٠٤٤٦٠٠٠٠	.	٤٠٦٩١٠٥١١	٦٠٠٤٨٠٩٥٥	٢١٦٠٣٤٩٠٤٨١	- موجودات أخرى
٣٠٦١٨٠٩٥٦٠٢٩٩	٣٠٦١٨٠٩٥٦٠٢٩٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٣٠١٥٨٠٩٧٣٠٧٢٩	٢٠٥٦٦٠٨١٥٠٧٩٧	١٥٢٠١٠٠٠١٢	.	٥٢٠٥٤٦٠٤٠١	٣١٠٩٧٧٠٩٤٩٠١٣	١٠٨٠٤٠٩٠٥٦٢٠٥٠٦	إجمالي الموجودات
.	مطلوبات :
١٨٠٨٠٩٠٤٦٣٠٣٥٠	٤١١٠٠٨٦٠٧٧٤	١٠١٠٤٨١٠٩٦٦	.	.	٦٠٥١٩٠٧٤٠٠٣١	١١٠٧٧٧٠١٥٤٠٥٧٩	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
٢٩٠٢٠١٠٣٥٠٠٨٦٩	١٠١٧٩٠٠٥٢٠٦١٣	٩١٠١٦١	.	٤٣٠٢٧٠٠٧٠٤	٧٠٠٢٨٠٠٧٧٠٣٢٥	٢٠٠٩٥٠٠٨٥٩٠٠٦٦	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٨٠٩٩٠٠٥٩٣٠٣٢٢	١٣٨٠٢٨٠٠٨٢٤	.	.	.	٧٠٩١٦٠٥٠٥٠١٦٠	٣٠٠٩٣٥٠٨٠٧٠٣٢٨	- تأمينات نقدية
٥٦٩٠١٣٠٠٨٧١	٥١٠٨٠٤٠٨٧٠	٥٠٠٤٤٦٠٠٠٠	.	٤٠٦٩١٠٥١٢	٥٢٠٩٠٥٠٧٥٧	٤٠٩٠٢٨٢٠٧٣٢	- مخصصات متنوعة
٩٤٦٠٤٥٩٠٦١٦	٢٠٩٣٣٠٣١٣-	.	.	١٠٥٨٥	٣٣٠٠١٤٤٠٤٦١-	١٠٢٧٩٠٥٣٥٠٨٠٥	- مطلوبات أخرى
٨٨٠٥١٦٠٩٩٨٠٠٢٨	١٠٧٧٧٠٢٩١٠٧٦٨	١٥٢٠١٩٠١٢٧	.	٤٧٠٩٦٣٠٨٠١	٢١٠١٨٧٠٠٨٣٠٨١٢	٦٥٠٣٥٢٠٦٣٩٠٥٢٠	مجموع المطلوبات
٢٨٠١٩٦٠٤٣١٠٠٩٥	٤٣٦٠٣٩٤٠٨٠٠	.	.	٦٠٤٥٣٠٨١٦	٤٠٨٣١٠٤٤٤٠٣٤٤	٢٢٠٩٢٢٠١٣٨٠١٣٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٠٧٥٥٠٩٥٤	١٧١٠٤١٤	.	.	.	١٠٥٢٠٠٤٤٤٣	٨٠٠٦٤٠٠٩٧	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٨٠٢٠٦٠١٨٧٠٠٤٩	٤٣٦٠٥٦٦٠٢١٤	.	.	٦٠٤٥٣٠٨١٦	٤٠٨٣٢٠٩٦٤٠٧٨٧	٢٢٠٩٣٠٠٢٠٢٠٢٣٢	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١١٦٠٧٢٣٠١٨٥٠٠٧٧	٢٠٢١٣٠٨٥٧٠٩٨٢	١٥٢٠١٩٠١٢٧	.	٥٤٠٤١٧٠٦١٧	٢٦٠٠٢٠٠٤٨٠٥٩٩	٨٨٠٢٨٢٠٨٤١٠٧٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٠٨٤٤٠٦١٢	١٠٨٤٤٠٦١٢	- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
٧٥٨٠٧٣١٠٤٠٣	٢٠٧٠٨٠٣٧١	.	.	١٠٥٨٥-	٣٦٠٠١٤٦٠٤٤٨	٣٩٥٠٨٧٨٠٥٦٩	. أرباح مدورة محققة
١١٧٠٤٨٣٠٧٦١٠٠٩٢	٢٠٢١٨٠٤١٠٠٩٦٥	١٥٢٠١٩٠١٢٧	.	٥٤٠٤١٦٠٠٣٢	٢٦٠٣٨٠٠١٩٤٠٦٤٧	٨٨٠٦٧٨٠٧٢٠٠٣٢١	إجمالي المطلوبات
٢٥٠٦٧٥٠٢١٢٠٦٣٧	٣٤٨٠٤٠٤٠٨٣٢	٨٠٠٨٨٥	.	١٠٨٦٩٠٦٣١-	٥٠٥٩٧٠٧٥٤٠٣٦٦	١٩٠٧٣٠٠٨٤٢٠١٨٥	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
.							التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل: و تنشأ عند عجز البنك عن تأمين مصادر أموال جديدة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.
مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق: و تنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها الى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة

حوكمة مخاطر السيولة:

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

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة السيولة ومتابعتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥٥%.

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.

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

- ١- تحديد قدرة البنك على مواجهة حالات نقص السيولة والاثار السلبية الناتجة عنها.
- ٢- الكشف عن نقاط الضعف في هيكلية موجودات ومطالب البنك في مرحلة مبكرة.

تقوم دراسات اختبار الجهد من خلال السيناريوهات التالي:

- ١- سحب 20% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- ٢- سحب 30% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- ٣- سحب 40% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.
- ٤- سحب أرصدة أكبر ٥- عملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي 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	٢٠١٧ / ليرة سورية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩							١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦							١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤				١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨			١١,٤٥١,٧٠٨,٨٦٦	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	١٠,٠٤٦,٧٤٨,٨٩٠	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٩,٤١٧,٩٥٢,٢٣١	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٨,٠٠٦,٧٩٧,٨٢١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٦٧,٢٥٥,٥٠٥	٦٧,٢٥٥,٥٠٥							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩							موجودات ثابتة بالصافي
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٢٥,٧٢٤,٨٨٢							موجودات غير ملموسة
١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣	١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣							موجودات أخرى
.	.							موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٨٩٠٠٧٥٠٦٢٦٠٣٣٤	١٩٠٠٥٩٠٦٥٨٠٩٩١	١٠٤٨٧٠٤٧٧٠١٢٣	٣٠٧١٩٠٥٩٥٠٤٥٣	٢٣٠٧٨٢٠٠٣٠٩٥٩	١٤٠٦٧٣٠٩١٠٠٧٠٦	١٠٨٩٦٠٨٣٠٠٤٨٠	٢٢٤٠٤٥٦٠١٤٩٠٦٢٢	مجموع الموجودات
.								المطلوبات
٥٥٠٦٨٦٠٣٧١٠٧٤٣			٣٠٥٦٢٠٢٣٢٠٨٧٧	١٠٠٢٨١٠٧٨٠٠٨٢٢			٤١٠٨٤٢٠٣٥٨٠٠٤٤	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٨٠٩٤٢٠٧١٠٨٣٥							٦٨٠٩٤٢٠٧١٠٨٣٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦٠٤١٧٠٩٤٤٠١١٩	٣٠٦٠٣٥٤٠٣٥٠	٣٤٧٠٧٢٢٠٩٤٥	٩٤٣٠٤٩٠٠٧٧٥	٨٩٨٠٧٠٦٠٩٩٦	١٠٢٩١٠٨٨٣٠٦٥٦	٤٥٠٢٠٢٠٠٥٨	٣٢٠٥٨٤٠٥٨٣٠٣٣٩	تأمينات نقدية
٣٣٧٠٨٧٥٠٨١٢	٣٣٧٠٨٧٥٠٨١٢							مُخصصات مُتنوعة
٧٤٣٠٧٠٦١٥٠٦٧٨	٧٤٣٠٧٠٦١٥٠٦٧٨							مطلوبات أُخرى
١٠٥٠٠٠١١٦٠٣٩٩	١٠٥٠٠٠١١٦٠٣٩٩							مخصص ضريبة الدخل
٧٠٠٨٧٢٠٣٥٣	٧٠٠٨٧٢٠٣٥٣							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧٠٠٢٦٢٠٨٦٧٠٩٣٩	٩٠٥٢٢٠٨٣٤٠٥٩٢	٣٤٧٠٧٢٢٠٩٤٥	٤٠٥٠٥٠٧٢٣٠٦٥٢	١١٠١٨٠٠٤٨٧٠٨١٨	١٠٢٩١٠٨٨٣٠٦٥٦	٤٥٠٢٠٢٠٠٥٨	١٤٣٠٣٦٩٠٠١٣٠٢١٨	مجموع المطلوبات
٩٣٠٦٣٩٠٩٠٨٠١٤٧	٣٠٩٨٧٠٦٩٠٦٥٠	٦٠٤٧٧٠٥١٧٠١٠٨	٥٠٣٤٠٠٦٦٩٠٤٨٢	١٥٠٤٩١٠٧٠٧٠٩٨٨	٢٥٠٨٠٩٠٦٣٢٠٨٤٥	٣١٨٠٥٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٢١٤٠١٩٠٠٠٧٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٥٠١٧٢٠٨٥٠٠٢٤٨	٢٥٠١٧٢٠٨٥٠٠٢٤٨							مجموع حقوق الملكية
٢٨٩٠٠٧٥٠٦٢٦٠٣٣٤	٣٨٠٦٨٣٠٣٧٥٠٤٩٠	٦٠٨٢٥٠٢٤٠٠٠٥٣	٩٠٨٤٦٠٣٩٣٠١٣٤	٢٦٠٦٧٢٠١٩٥٠٨٠٦	٢٧٠١٠١٠٥١٦٠٥٠١	٣٦٣٠٧٠٢٠٠٥٨	١٧٩٠٥٨٣٠٢٠٣٠٢٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	١٩٠٦٢٣٠٧١٦٠٤٩٩٩-	٥٠٣٣٧٠٧٦٢٠٩٣١-	٦٠١٢٦٠٧٩٧٠٦٨١-	٢٠٨٩٠٠١٩١٠٨٤٧-	١٢٠٤٢٧٠٦٠٥٠٧٩٥-	١٠٥٣٣٠١٢٨٠٤٢٢	٤٤٠٨٧٢٠٩٤٦٠٣٣٠	الفجوة للفترة
	.	١٩٠٦٢٣٠٧١٦٠٤٩٩٩	٢٤٠٩٦١٠٤٧٩٠٤٢٩	٣١٠٠٨٨٠٢٧٧٠١١٠	٣٣٠٩٧٨٠٤٦٨٠٩٥٧	٤٦٠٤٠٦٠٧٤٠٧٥٣	٤٤٠٨٧٢٠٩٤٦٠٣٣٠	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	٢٠١٦ / ليرة سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠							٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥							٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٩٦,٠٤١,٠٥١٣	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢						١٧٦,٨٩٠,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠							موجودات ثابتة بالصافي
٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨							موجودات غير ملموسة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١							موجودات أُخرى
.	.							موجودات ضريبية مُؤجلة
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	١٤,١٩٩,٤٧٧,٤٤٥	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	١٤٧,٤٥٢,١٦٩,٣٧٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧							٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣							٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	١٩٧,٠٢٧,٧٦٧	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	١,٤٨٠,٠٤٩,٩٢٢	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٢٨,٨٩١,٥٥١	٣٨,٠٤٦,٢٧٤,٧٨٩	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣							مُخصّصات مُتنوعة

٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣							مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧							مطلوبات أخرى
١٢,٠٦٣٢,١٨٩,٧٦١	٣,٤٤١,١٣١,٠٢٠	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	١٤٨,٠٠٤,٩٢٢	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٢٨,٨٩١,٥٥١	١١٥,٧٧٥,١٥٥,١٨٩	مجموع المطلوبات
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٣,٠٨٧,٢٨٢,٩٠٥	٥,١٩٨,٠٤٩,٩٨١	٩,٣٨٣,٣٥٦,٨٠٩	١١,٨٢٩,٤٣٣,٦٠٣	٢٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٢١,٩٨٩,٢٥٤,٤٨٠	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤							مجموع حقوق الملكية
٢٠,١٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٣٢,٤٠٨,٠٢٣,٤٨٧	٣,١٦٧,٠٢٣,٤٤٢	٥,٣٤٦,٠٥٤,٩٠٣	٩,٨٦٢,٦٥٠,٥٩٥	١٢,٥٠٩,٤٠٦,٣٥٩	٢٣١,٢٩١,٥٥١	١٣٧,٧٦٤,٤٠٩,٦٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢-	٢,٢٠٢,٧٤٤,٠١٠-	٤,٠٥٠,٣٧٨,٩٥٣-	١٦,٣٧٠,٣١٣,٥٤٨	٧,٠٠٥,٠١٨,٠٧٣-	٥,٤٠٨,٦١٣,٨٢٣	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	الفجوة للفئة
	.	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢	٢,٠٤١,٢٩٠,٠٥٢	٢٤,٤٦١,٦٦٩,٠٠٥	٨,٠٩١,٣٥٥,٤٥٧	١٥,٠٩٦,٣٧٣,٥٣٠	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	الفجوة التراكمية

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٧
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	٠		٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	السقوف غير المستغلة
١٢,٥٨٠,٣٠٨,٨٦٦	٠	١,١٢١,٨٥٢,٧١٦	١١,٤٥٨,٤٥٦,١٥٠	الكفالات
٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	٠	١,١٢١,٨٥٢,٧١٦	١٩,٦١٧,٦٦٦,٧٤٠	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٦
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	٠		١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	السقوف غير المستغلة
٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧	٠	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٧,٦٩٣,٤٩٢,٠٢٩	الكفالات
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	٠	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٩,٦٩٠,٣٠٦,٣٩٦	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						ليرة سورية
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٢١٧,٠٣٠,٢٥٤	٥,٣٥٥,٥٩٢,٤٨٩	٩٦٨,٤٤٨,٥٠٧	٢,٥٢٢,٥١٩,٦٦٢-	٦,٤٣٠,٨٠٧,٦٣٧	٤٧٨,٨٥٦,٠٠٧	إجمالي الإيرادات
٣,٢٢٢,٣٥٣,٧٠٤	٣٠٨,٦٥٥,٣٩٦-	.	.	٣٠٨,٦٥٥,٣٩٦-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
١٦,٤٣٩,٣٨٣,٩٥٨	٥,٠٤٦,٩٣٧,٠٩٣	٩٦٨,٤٤٨,٥٠٧	٢,٥٢٢,٥١٩,٦٦٢-	٦,١٢٢,١٥٢,٢٤١	٤٧٨,٨٥٦,٠٠٧	نتائج أعمال القطاع
٣,٦٢٠,٣٥١,٦١٤-	٥,٢٩٥,٢٦٨,٤١١-	٥,٢٩٥,٢٦٨,٤١١-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٨٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٥,١١٣	٩,٥٨٥,١١٣				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٢,٨٢١,٨٨٢,٣٤٤	٢٣٨,٧٤٦,٢٠٥-	٤,٣١٧,٢٣٤,٧٩١-	٢,٥٢٢,٥١٩,٦٦٢-	٦,١٢٢,١٥٢,٢٤١	٤٧٨,٨٥٦,٠٠٧	الربح قبل الضرائب
١,٢٦٣,٨١٢,٧٦٢-	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩-	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩-	.	.	.	ضريبة الدخل
١١,٥٥٨,٠٦٩,٥٨٢	١,٧٣٨,٨٦٢,٦٠٤-	٥,٨١٧,٣٥١,١٩٠-	٢,٥٢٢,٥١٩,٦٦٢-	٦,١٢٢,١٥٢,٢٤١	٤٧٨,٨٥٦,٠٠٧	صافي ربح (خسائر) السنة
.						معلومات أخرى
١٩٧,١١٧,١٨٥,٤٩٦	٢٨٤,١٧٥,٦٩٠,٣٨٢		٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٢٣٤,٤٦٩,٦٤٧,٢٤١	٤٩,٣١٦,٥٦٨,٢٠٩	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	٤,٨٤٧,٤٣٥,٩٥٢	٤,٨٤٧,٤٣٥,٩٥٢	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٤,٨٩٩,٩٣٥,٩٥٢	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٢٣٤,٤٦٩,٦٤٧,٢٤١	٤٩,٣١٦,٥٦٨,٢٠٩	مجموع الموجودات
١٧١,٢٨٢,٦٢٩,٥٠٩	٢٥٥,٠٣٤,٥٠٨,٩٤٧			٥٦,٤٠٨,٠٩٧,٥٤٣	١٩٨,٦٢٦,٤١١,٤٠٤	مطلوبات القطاع
٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	٨,٨٦٨,٢٦٧,١٣٩	٨,٨٦٨,٢٦٧,١٣٩	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٨,٨٦٨,٢٦٧,١٣٩	.	٥٦,٤٠٨,٠٩٧,٥٤٣	١٩٨,٦٢٦,٤١١,٤٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	٣,٦٨٦,١٦٧,٢٧٨	٣,٦٨٦,١٦٧,٢٧٨	.	.	.	مصاريف راسمالية
١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	١,١٨١,٥٥٣,٣٥٧-	١,١٨١,٥٥٣,٣٥٧-	.	.	.	مجمع الاستهلاك

مخاطر التشغيل:

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

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

٤- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية و تجميعها و تبويبها حسب أنواعها و التي تغطي: المخاطر و إجراءات الرقابة و فحوصات الالتزام و بيانات الخسائر التشغيلية و مؤشرات المخاطر الرئيسية

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

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

المخاطر التشغيلية التي يمكن يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي .

٢- الإحتيال الخارجي .

٣- ممارسات الموظفين و سلامة أماكن العمل .

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية .

٥- انقطاع النشاط و فشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية .

٧- مخاطر السمعة .

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

٢- تحديد الصلاحيات و الموافقات 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 و مراكز العمل .

٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل و المواقع الريفية .

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

١٠- وضع الضوابط والاجراءات الرقابية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية الالكترونية

الخسائر التشغيلية :

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

ليرة سورية

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات 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	٣٥٤,٩٩٦,٣٩٣	٠		٣٥٤,٩٩٦,٣٩٣	٠	٣٥٤,٩٩٦,٣٩٣	دير الزور	١
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	١٦,٥٧٦,٢٥٤	٠	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٢١,١٤٧,٥٦٧	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٨,٥٨١,٢٧٣	٠	حرسنا	٤
		٤١,٤٦١,٥٠٧	٠		٤١,٤٦١,٥٠٧	٠	٤١,٤٦١,٥٠٧	الرقعة	٦
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٣٨,٦٠٩,٩٩١	٠	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٣٣,٦٠٤,٩٦١	٠	ادلب	٨
المبلغ بجميع العملات		٦١٢,٦٤٧,١٠٧	٠		٦١٢,٦٤٧,١٠٧	١٦٥,٩٦٦,٥١٧	٦١٢,٦٤٧,١٠٧	المجموع	٩

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

يوجد حسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة ٢١٦,١٨٩,٢٠٧ ل.س تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

- حماية سجلات واصول والبنك و استرجاع المعلومات وحماية الموظفين .
- 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

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 ، وبياسر ذلك إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي المرتبطة بالهيئة، ومن تراه الهيئة ممن يصلح لهذه المهمة .

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

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

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

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

احدى عشراً : 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 م/٥٢٠/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٩ والإيجارة المنتهية بالتسليم ذات الرقم م/٥٨٣/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 جميع معاملات البنك ومعاملاته لمراقبتها وموافقته، وهذا الإلتزام الشرعي يعتبر أهم معايير الجودة التي يحرص عليه البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه ، وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملين البنك الإلتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء م/٦٧/ن/ب ٦/٦/٢٠٠٦ 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 ٧٣٣م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١.

٤٨- إدارة رأس المال:

إدارة رأس المال.

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

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

٢٠١٦ ليرة سورية/معدلة	٢٠١٦/ليرة سورية	٢٠١٧/ليرة سورية	البيان
			بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	رأس المال المكتتب
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	احتياطي قانوني
٦٦١,٧٩٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	احتياطي خاص
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٥,٩١٢,١٥٨-	٥,٩١٢,١٥٨-	٢٥,٧٢٤,٨٨٢-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦٤٩,٨٩٣,٤٤٧-	٦٤٩,٨٩٣,٤٤٧-	٦١٣,٨٩٣,٤٤٧-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها
٣,١٨٠,٧٩٧,١٨٦	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	صافي الربح او الخسارة
١٣,٦٣٧,٧٣٤,٠٦٣	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٥,٩٣٣,٢١٧,٦٧٦	٢٥,٩٣٣,٢١٧,٦٧٦	٢٤,١٦١,٥٤٢,٣٤٨	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٧٠,١٥٧٧٩,٥	٧٠,١٥٧٧٩,٥	١٠٦,٣٠٨,٥٨٤	احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٠٤٦,٨٠٥,٨٦٠	٢٦,٠٤٦,٨٠٥,٨٦٠	٢٤,٣٧٤,٤٢٣,٣٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥١,٤١٦,٣٧١,٧٢٦	٥١,٤١٦,٣٧١,٧٢٦	٩٩,٣٢٥,٨١٦,٦٤٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	١٦,٢٠٦,١٠٨,٩٠٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	صافي النتائج التشغيلية
٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	٢٨١,٦١٥,٣٦١	مركز القطع التشغيلي
٦٤,٦٣٢,٢٢٥,٩٣٤	٦٤,٦٣٢,٢٢٥,٩٣٤	١٢٠,٧٤١,٤٩٤,٨٧٣	إجمالي المخاطر التشغيلية
%٤٠,١٢	%٤٠,١٢	%٢٠,٠١	نسبة كفاية رأس المال(%)
%٤٠,٣٠	%٤٠,٣٠	%٢٠,١٩	نسبة رأس المال الأساسي(%)

- تم إعادة تصنيف بعض بنود المقارنة ٢٠١٦ للعام لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٧

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	-
			الموجودات:
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	.	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	.	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	.	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	١٠٠,٤٦٤,٧٤٨,٨٩٠	٣٩,٢٠٢,٥٦٣,٨١٤	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	.	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
٦٧,٢٥٥,٥٠٥	٦٧,٢٥٥,٥٠٥	.	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	.	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	.	موجودات ثابتة
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٢٥,٧٢٤,٨٨٢	.	موجودات غير ملموسة
.	.	.	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣	١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣	.	موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	.	الوديعة المجمدة
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	١٩٠,٥٩٤,٦٥٨,٩٩١	٢٧٠,٠١٥,٩٦٧,٣٤٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	.	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	.	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	٣٠,٦٣٥,٤٣٥,٠	٣٦,١١١,٥٨٩,٧٦٩	تأمينات نقدية
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	.	مخصصات متنوعة
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	.	مطلوبات أخرى
٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧	٣,٩٨٧,٦٩٠,٦٥٠	٨٩,٦٥٢,٢١٧,٤٩٧	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	.	مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٧٠,٨٧٢,٣٥٣	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	١٣,٥١٠,٥٢٥,٢٤٢	٢٥٠,٣٩٢,٢٥٠,٨٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٥,٥٤٩,١٣٣,٧٤٩	١٩,٦٢٣,٧١٦,٤٩٩	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٠	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٠	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٠	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٥,٩٦٣,٣٧٥,٠٦٩	٢٦,٣٦٦,٩٨٣,٥٣١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨	٠	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٦,٠٤١,٠٥١٣	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	١٧٦,٨٩٠,٠٠١	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٠	موجودات ثابتة
٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨	٠	موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٠	موجودات أخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٠	الوديعة المحمدة
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	١٤,١٩٩,٤٨١,٢١٧	١٨٧,٠٨٩,٣٧٨,٧٨٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٠	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٠	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٤٥,٢١٩,٧٤٤	٣٩,٦١٣,٩٨٦,٣٦٤	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٠	مخصصات متنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧		مطلوبات أخرى
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٤,٤٧٥,١٩٨,٧١٠	٤٩,٤١٩,٣٤٤,٢٩١	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٧,٧٦٤,٥٢١,٧٠٧	١٦٦,٧٦٢,٢١١,٠٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٣	٦,٤٣٤,٩٥٩,٥٠٩	٢٠,٣٢٧,١٦٧,٧٣٤	الصافي

٤٩- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
	.	اعتمادات
	.	قبولات
		كفالات صادرة :
	.	- دفع
٧,٧٦١,٨٤١,٨١٥	١٠,٧٣٣,١٣٥,٢٤٥	- حسن تنفيذ
٥٣٣,٨٢٣,٩٢٧	١,٥٠٦,٣٣٧,٩٧٣	- دخول عطاء
٣٥١,٣٤٦,٤٥٥	٣٤٠,٨٣٥,٦٤٨	- أخرى
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
-	-	أخرى
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	المجموع
=====	=====	

رابعاً: معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة :

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

أ- إطار إعداد التقارير المالية الإسلامية .

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

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

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

٥٠- تم إعادة تصنيف بعض بنود المقارنة ٢٠١٦ للعام لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٧

٥١ - الاستمرارية وقرار الحظر

أثمرت الجهود التي بذلتها إدارة البنك على صعيد تدابير الحظر الدولية عن صدور قرار مجلس الاتحاد الأوروبي رقم 2014/309/CFSP بتاريخ ٢٩/٥/٢٠١٤ والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ ٣٠/٥/٢٠١٢، كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نصح ممثلتها الأوروبية فصدرت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزيل العقوبات التي كانت مفروضة على البنك أيضاً .

علماً أن المعنيين لدينا يقومون بمتابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بالشكل الأمثل بغية رفع اسم بنك سورية الدولي الإسلامي من لوائح العقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية بتاريخ ٢٦/٦/٢٠١٢ ، وهي الآن بمرحلة المراجعة .

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