

بنك سورية الدولي الاسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية (مدققة)
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية
إلى السادة مساهمي بنك سورية الدولي الاسلامي شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما في 31 كانون الأول 2021، والتي تتكون من بيان المركز المالي وكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الأمور التي لم تغطها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المنكورة.

في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التركيز على الأمور الهامة

- حول الإيضاحين ذوي الأرقام (18 و 29) في إفصاحات البيانات المالية، تبين أن المصرف لم يحدث بعد أنظمة الاحتساب والنماذج والمحددات والبرامج المعتمدة لديه والمصادق عليها من قبل مدققي الحسابات المعتمدين سابقاً. وهو على نية لتطوير وتحديث محدّدات الاحتساب خلال العام 2022، مما قد يؤثر على السنة المالية التي يتم بها الاحتساب.
- حول الإيضاحين ذوي الأرقام (6 و 45) في إفصاحات البيانات المالية، فيما يخص ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، حيث لوحظ أن هناك مبالغ كبيرة قد أعطيت لعدد قليل من العملاء مما يؤثر على مخاطر التركيز في المخاطر الائتمانية. كما لاحظنا ازدياد في عمليات الهيكله بنسب كبيرة مما يؤثر في المخاطر الائتمانية.



شهادة محاسب قانوني

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الهامة في التدقيق التي يلزم الإفصاح عنها في تقريرنا وتم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا تلك الأمور.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق
كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للبنك (الأرصدة لدى المصارف المركزية، إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف، ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والتسهيلات غير المباشرة). حسب معيار المحاسبة المالي رقم (30) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"	تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها: إجراء فهم للمنهجيات، الأدوات والنماذج المستخدمة من قبل البنك لغرض تطبيق المعيار بالإضافة إلى فهم الإجراءات الدورية الخاصة بالاحتساب ذات الصلة ببيئة الأعمال، إجراء فهم لنظام الرقابة الداخلية الخاص بالبنك والمتعلق بإجراءات احتساب المخصص، ومراجعة السياسات والإجراءات المعتمدة وكيفية انعكاسها على الأداة المستخدمة إضافة إلى الاطلاع على آلية العمل على تلك الأداة، وذلك لتحديد إجراءات التدقيق بما يتناسب مع نظام الرقابة الداخلية القائم وليس لإبداء رأي في ذلك النظام، تقييم مدى معقولية وملاءمة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة فيما يخص إجراء التقييم الائتماني الداخلي واحتساب المخصص، تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقييم دقة احتساب الأداة المستخدمة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى امتثالها مع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لكونها تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، مع الأخذ بعين الاعتبار البيانات المستخدمة في تقدير النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.	
	يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج احتمال التعثر والخسارة عند التعثر	

(Handwritten signature)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية لدى البنك 1,150,479,483,510 ليرة سورية، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 71,122,088,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.	تقييم صحة الإفصاحات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم (30) و القرار (4) الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف.

نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) والقرار رقم (4) الصادر عن مجلس النقد والتسليف في 14 شباط 2019، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 31 كانون الأول 2020 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ 19 أيار 2021.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021 بخلاف البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير. لا يغطي رأينا في البيانات المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها. وفيما يتصل بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو محرقة بشكل جوهري.



شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الأمور التي لم تغطها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

بالإضافة إلى مسؤولية تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن لدى الإدارة نية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ما لم يكن لديها خيار واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بمفردها أو بمجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

وكجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك نقوم بما يلي:

- ❖ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة وتوفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- ❖ الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذو الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- ❖ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومنطقية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

❖ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وفيما إذا وجد شك جوهري متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة بالاستناد لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا مبني على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

❖ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت عملية التدقيق المخطط لهما ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونؤكد على تواصلنا معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية إن لزم الأمر. من بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما نرى، في حالات نادرة جداً، أن الأمر يجب ألا يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع الإيجابية المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع تعليمات وأنظمة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



31 كانون الأول 2020 مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة	إيضاح	
ليرة سورية 39,878,074,081 (5,533,798,005)	ليرة سورية 95,184,815,802 (5,112,189,381)	28	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
517,078,540	626,719,294	29	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
120,233,634	114,633,788	30	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(82,813,915)	(96,504,780)	31	صافي إيرادات الإجارة
731,452,798	325,455,755	32	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
		33	إيرادات أخرى مشتركة
35,630,227,133	91,042,930,478		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
(6,345,655,975)	(20,070,218,552)	25	احتياطي معدل الأرباح المشكل
29,284,571,158	70,972,711,926		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(6,811,579,328)	(10,838,759,452)		حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك
979,866,523	26,000,361	25	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(779,144,585)	(1,086,475,981)	23	احتياطي مخاطر الاستثمار
(7,012,301,266)	(9,778,283,832)	34	حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
22,472,991,830	60,133,952,474	35	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
2,226,340,758	16,291,952,023	25	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
4,493,450,514	8,495,564,709	36	إيرادات خدمات مصرفية
41,235,491,500	60,288,678,200		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
51,501,200	30,901,029		إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
1,607,032,913	912,166,607	37	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
535,153,187	1,756,502,715	38	إيرادات أخرى
-	140,925		مخصصات متنوعة
72,621,961,902	147,909,858,682		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
			المصرفات والمخصصات
(5,615,656,109)	(13,523,315,694)	39	نفقات الموظفين
(345,923,091)	(1,025,069,844)	11,12	استهلاكات وإطفاءات
-	(303,787,424)	10	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(8,813,185,150)	(18,693,468,531)	29	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,460,319,123)	(7,631,427,820)	40	مصاريف أخرى
-	-		أعباء تشغيلية أخرى
(18,235,083,473)	(41,177,069,313)		إجمالي المصرفات والمخصصات
54,386,878,429	106,732,789,369		الربح قبل الضريبة
(4,370,333,617)	(14,303,959,666)	19	مصروف ضريبة الدخل
(58,746,131)	(56,404,742)	19	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
49,957,798,681	92,372,424,961		صافي الربح
333.05	615.82	41	حصة السهم من ربح السنة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة	الإيضاح	
ليرة سورية 49,957,798,681	ليرة سورية 92,372,424,961		صافي ربح السنة مكونات الدخل الشامل
329,710,883	4,526,000,818	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(90,670,494)	(1,244,650,227)	22	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
50,196,839,070	95,653,775,552		الدخل الشامل للسنة

مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

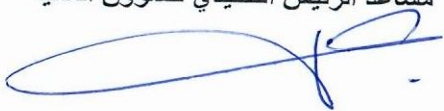
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة بعد الضريبة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	ليرة سورية	ليرة سورية 483,209,939	ليرة سورية	ليرة سورية 2,318,961,456	ليرة سورية 2,520,397,244	ليرة سورية 3,161,985,644	ليرة سورية 15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
3,281,350,591	-	-	-	3,281,350,591	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
(1,982,307,087)	-	-	-	-	-	(1,982,307,087)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
92,372,424,961	-	-	92,372,424,961	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	60,288,678,200	23,101,321,288	(92,372,424,961)	-	-	-	4,644,411,117	4,338,014,356	-	تخصيص أرباح
(526,055,478)	-	(526,055,478)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
178,036,985,408	111,578,579,010	32,692,383,138	-	3,764,560,530	-	336,654,369	7,164,808,361	7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)
33,343,129,726	10,054,409,310	4,369,003,062	-	244,169,550	-	623,442,302	1,205,258,551	1,846,846,951	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
239,040,389	-	-	-	239,040,389	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
1,695,519,154	-	-	-	-	-	1,695,519,154	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
49,957,798,681	-	-	49,957,798,681	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	41,235,491,500	6,092,029,795	(49,957,798,681)	-	-	-	1,315,138,693	1,315,138,693	-	تخصيص أرباح
(343,915,529)	-	(343,915,529)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
84,891,572,421	51,289,900,810	10,117,117,328	-	483,209,939	-	2,318,961,456	2,520,397,244	3,161,985,644	15,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,386,878,429	106,732,789,369	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
345,923,091	1,328,857,268	صافي الربح قبل الضريبة والزكاة
13,066,967,841	23,644,946,939	تعديلات لبنود غير نقدية:
82,813,915	96,504,780	اهتلاكات وإطفاءات
-	1,793,047	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,280,015,314	160,710,973	اهتلاكات موجودات مؤجرة
628,680,105	1,585,846,181	مخصص تعويض نهاية الخدمة
69,791,278,695	133,551,448,557	صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
		مخصصات متنوعة
		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التشغيلية
(38,746,370,038)	(63,986,660,867)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(274,338,355,501)	(363,753,726,182)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد
(1,596,509,416)	(1,538,291,094)	استحقاقها عن ثلاثة أشهر
764,218,714	5,360,952,491	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة
482,097,609	(776,671,504)	التمويلية
(2,580,824,919)	(4,498,835,187)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
178,272,998,244	266,933,653,122	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن
10,393,087,964	43,471,815,704	ثلاثة أشهر)
(57,558,378,648)	14,763,685,040	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
		الضريبة المدفوعة
		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(69,378,637)	(21,222,139)	(شراء) بيع الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان
(2,265,567)	(232,999)	الدخل الشامل الآخر
1,078,332,570	369,266,748	(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
(44,655,500)	(79,820,502)	(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(3,397,836,030)	(27,847,651,983)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(5,735,160,630)	(8,784,587,503)	(شراء) بيع موجودات ثابتة
(8,170,963,794)	(36,364,248,378)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
51,727,741,878	133,545,079,558	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة
209,876,108,942	481,041,655,284	غير مستحقة الدفع)
(343,915,529)	(526,055,478)	صافي الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	(2,421,190,068)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,695,519,154	(1,982,307,087)	دفعات لقاء حق استخدام الأصول المستأجرة
262,955,454,445	609,657,182,209	صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح
(68,224,525,658)	(96,300,254,141)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
129,001,586,345	491,756,364,730	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
195,803,420,108	324,805,006,453	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
324,805,006,453	816,561,371,183	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في آخر السنة

42

- مساعد الرئيس التنفيذي
للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
1,276,000	1,050,000	مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
2,783,500	1,111,000	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة التبرعات
4,059,500	2,161,000	مجموع المصادر
(3,009,500)	(1,161,000)	مصارف أموال صندوق الزكاة والصدقات
(3,009,500)	(1,161,000)	الفقراء والمساكين
-	-	مجموع المصارف
1,050,000	1,000,000	زيادة (نقص) المصادر على المصارف الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

1 معلومات عن البنك

إن البنك شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ 7 أيلول 2006 بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 67/م.و تاريخ 7 أيلول 2006 وحصل على السجل التجاري تحت رقم 14886 لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم 16 بوصفه مصرفاً خاصاً، وتم التداول بأسهم المصرف بتاريخ 7 أيار 2009 في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في مدينة دمشق منطقة المزة أوتستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عمار رقم 4268 المزة، دمشق- سورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها 20 فرعاً ومكاتبين هي:

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داماروز، يعفور، مشروع دمر، المالكي، الميدان) حلب (العزبية، السبيل، الفرغان، شارع فيصل)، حماه، حمص، اللاذقية، طرطوس، القامشلي.

ومكاتب (مكتب شام سني سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية)

تم إعادة افتتاح فرع القامشلي بتاريخ 12 تشرين الأول 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى مصرف سورية المركزي رقم (2021/8422) في 05 تشرين الأول 2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (2021/8571) في 11 تشرين الأول 2021.

كما تم افتتاح فرع الميدان في 31 تشرين الأول 2021 بقرار من الرئيس التنفيذي للبنك وفقاً للكتاب الموجه إلى سوق دمشق للأوراق المالية رقم (9312/2021) في 31/10/2021 والكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (9311/2021) في 31 تشرين الأول 2021.

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

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- (1) فتح الحسابات الجارية.
- (2) فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
- (3) فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
- (4) إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- (5) التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- (6) تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
- (7) تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- (8) أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 02/02/2022 رقم (2/1/5/2022) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابية شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف الإسلامي ، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من خمسة أعضاء ومدرب من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال المصرف وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين. تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة : تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عبد الفتاح اليزم رئيساً
2. فضيلة الدكتور يوسف شنار نائباً للرئيس / عضو تنفيذي
3. فضيلة الدكتور أنور صطوف عضواً
4. فضيلة الدكتور محمد نجات المحمد عضواً
5. السيد محمد حاج باكير عضواً

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرارات مجلس النقد والتسليف وموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي.

كما تم تعيين السيد مازن باكير (عضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) لمدة عام وذلك بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 69 / م ن بتاريخ 2021/3/25 .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية السنوية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لمتطلبات المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطها الهيئة وفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

في العرض والإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص حسابات الاستثمار المطلقة.

أعدت البيانات المالية السنوية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية المستمرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

تم عرض البيانات المالية السنوية بالعملة التشغيلية للبنك وهي الليرة السورية.

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري

على القوائم المالية:

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021 في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للفترة والفترة السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

معيير المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل. يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار إما باعتباره استثماراً مباشراً (بانكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار Pass-Through)، وهو المنهج المفضل، أو باستخدام منهج "مدير الاستثمار بالوكالة" Wakala venture.

كما ينص المعيار على أن يثبت الوكيل بشكل عام الموجودات خارج الميزانية باعتبارها تعود للموكل، إلا إذا توفرت شروط محددة لتصنيف الموجودات في الميزانية.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية: (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، بصفتها المؤجر والمستأجر على حدٍ سواء.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن معيار المحاسبة المالي رقم 32 طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم 8 ، في الجوانب التالية (دون الحصر):

- التغييرات في التصنيف. حيث تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار تبعاً لما يلي:

1. الإجارة التشغيلية.
 2. الإجارة المنتهية بالتملك مع الانتقال المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة ؛
 3. الإجارة المنتهية بالتملك مع الانتقال التدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛
- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي لأصل حق الاستخدام التزام الإجارة والدفعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر.
 - شروط تحديد مكونات الإجارة والمكونات غير المتعلقة بالإجارة في العقود والفصل بينها ، إذا لزم الأمر ؛
 - مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك/ إجارة المشاركة المتناقصة؛ حيث يتوجب على المستأجر الاعتراف بـ " الأصل المجمع (بما في ذلك أصل حق الاستخدام والأصل المملوك بالفعل من قبل المستأجر حسب نسب انتقال الملكية). أما المؤجر فيقوم بالاعتراف بالأصول المملوكة بشكل متناسب مع الحصص والتحول التدريجي.
 - السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار ، في يد المؤجر ؛
 - يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة حقوق استخدام الأصول المستأجرة لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30 "الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر"؛
 - كما تضمن تحسين متطلبات الإفصاح عن المعيار السابق بالنسبة لكلا المؤجر و المستأجر.
- يتضمن هذا المعيار على إعفائين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار " الموجودات منخفضة القيمة " وعقود إيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) . وفي تاريخ بدء عقد الإيجار ، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة ، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة ، و (ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل) وعلاوة على ذلك ، ينبغي مقاصة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار .
- يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية . وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 32 ، حيق يقوم البنك بإثبات حق استخدام الأصل وما يقابله من التزامات عقد الإيجار بالنسبة لمدفوعات الإيجار غير المستحقة، أما عن الحالات التي تم فيها سداد كامل قيمة الإيجار مقدماً فقد تم إثبات حق استخدام الأصل بما يعادل المقابل المدفوع واستهلاكه على مدى عمر الإيجار دون الإفصاح عن التزامات عقود إيجار ضمن البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2021.

أ) حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام) . يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة ، محسوماً منها أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة ، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل إعادة تقييم عقد الإجارة . تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع ويتضمن التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها يقوم البنك بإطفاء حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الموجودات . كما يخضع حق استخدام الموجودات لاختبار انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 . يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات

في بند منفصل في البيان المرحلي للمركز المالي .

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية: (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة (تتمة)

ب (التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجودات الأساسي متاحاً للاستخدام)، يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة . بعد تاريخ بدء عقد الإجارة ، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة – عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة . بالإضافة إلى ذلك ، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزام عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة . يتم اثبات القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإجارة ضمن " التزامات عقود إجارة " في البيان المرحلي للمركز المالي .

إن أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32 كما في 1 كانون الثاني 2021 (زيادة / نقص) هو كالتالي :

الموجودات	ليرة سورية
حق استخدام الأصول المستأجرة	671,190,068
موجودات أخرى	(443,494,624)
موجودات ثابتة	(227,695,444)
مجموع الموجودات	-
صافي الأثر على الالتزامات	-

لايوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مقدماً

معيار المحاسبة المالي رقم 33 المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها .

ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة المالية فيما إذا كانت أدوات حقوق ملكية، أدوات دين أو أي أدوات استثمار أخرى .

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" .

إن معيار المحاسبة المالي رقم 33 طرح تغييرات كبيرة عن معيار المحاسبة المالي رقم 25، في الجوانب التالية (دون الحصر):

- نهج التصنيف العام الآن يتماشى مع نموذج الأعمال ، بدلاً من خيارات التصنيف المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية
- تم السماح بخيارات تصنيف معينة لم يسمح بها معيار المحاسبة المالية رقم 25 بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية
- تم توفير تصنيفات إضافية تتناسب مع متطلبات الشريعة لتكون المعالجة المحاسبية متوافقة بشكل أكبر مع أحكام الشريعة الإسلامية .
- تم تحديد متطلبات شرعية معينة خاصة فيما يتعلق بأدوات الدين النقدي ومحاسبة التكلفة المضافة .
- تم تحسين تعريف طريقة معدل الربح الفعلي / طريقة معدل العائد الفعال وجعلها متوافقة بشكل أكبر مع الشريعة الإسلامية وغيرها من المعايير الصادرة حديثاً؛
- تم إلغاء الاختيار المحاسبي للأدوات من نوع حقوق الملكية بسعر التكلفة بسبب عدم التطبيق العملي ، ولا يُسمح به إلا إذا كان تقديراً تقريبياً للقيمة العادلة .

يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020 تم تطبيق هذا المعيار على الأدوات المالية (الموجودات المستثمرة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر) دون وجود أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على سياسات البنك المالية كما في نهاية العام.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري

على القوائم المالية: (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 33 المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

التصنيف لأغراض هذا المعيار

يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

أ. أدوات من نوع حقوق الملكية ؛

ب. أدوات من نوع الدين ، بما في ذلك: أدوات الدين النقدي من نوع الدين وأدوات الدين غير النقدية.

ت. وأدوات الاستثمار الأخرى.

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبني القابلة للطعن المنصوص عليها في الفقرة 10 من المعيار، سيقوم البنك بتصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها غير مقاسة من خلال

(1) التكلفة المطفأة أو

(2) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو

(3) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، بناء على:

• نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات ؛

• وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية لأداة الصكوك، وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار، وذلك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27 كانون الثاني 2021 على تمديد تاريخ بدء سريان المعيار حتى تاريخ 1 كانون الثاني 2021، وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23 حزيران 2020، لا يتوقع البنك وجود أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك في حال طرح أدوات الصكوك خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة رقم (35) في عام 2019. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم (30) المتعلق بالهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر، كلا المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم (35) ومعيار المحاسبة المالي رقم (30) يحلان محل معيار المحاسبة المالي رقم (11) المتعلق بالمخصصات والاحتياطات. يحدد المعيار رقم (35) الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر الموضوعية لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، ولا سيما المستثمرين.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر ولم يكن لتطبيقه أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد:

معيار المحاسبة المالي رقم 38 المتعلق بالوعد، الخيار، التحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (38) الوعد، الخيار والتحوط في عام 2020، الهدف من هذا المعيار تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية، لاحتساب وقياس ترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل العملية التي تتم باستخدام منتجات أخرى مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كمنتج أساسي قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات والحقوق الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار. ويتناول هذا المعيار أيضاً جانب من محاسبة التحوط حيث أنها طريقة محاسبية يتم من خلالها الاعتراف بالتعديل أو التغيير في القيمة العادلة للأداة والبند (البند) المتحوط لها كتعديل / تغيير واحد، بدلاً من التعامل مع كل تغيير بشكل فردي. يتعين على المؤسسات وعملائها، في بعض الأحيان، اللجوء إلى ترتيبات تحوط متوافقة مع الشريعة الإسلامية للتحوط مقابل التغيير في المراكز المالية. تهدف محاسبة التحوط إلى تقليل التقلبات الناتجة عن التعديل المتكرر لقيمة الأداة، والمعروفة باسم محاسبة القيمة العادلة أو اعتماد القيمة السوقية.

يعتبر هذا المعيار إلزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك وجود أثر جوهري للمعيار على البيانات المالية للبنك.

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية السنوية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية السنوية وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية التي قد تتأثر في المستقبل كما تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة ومع أخذ تفشي كوفيد-19 بعين الاعتبار والذي يؤدي إلى حالة عدم يقين مستقبلية، فإن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل جهود كبيرة فيما يخص متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة على البنك من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية، إلا أن الإدارة العليا تؤكد على استمرار البنك بتقديم كافة الخدمات والتسهيلات المصرفية للعملاء. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية:

- عندما تدرج الأداة المالية في سوق نشط يتمتع بالسيولة، فإن سعر السوق المعن يوفّر أفضل دليل لقيمتها العادلة، أما عندما لا يتوفّر سعر للعرض أو للطلب، فإن السعر المعتمد لأحدث معاملة تمت يمكن أن يصلح دليلاً للقيمة العادلة الجارية وذلك بشرط عدم حدوث تغييرات 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.

معدل العائد الفعال

وفق طريقة معدل العائد الفعال، يتم الاعتراف بالعوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى الحياة المتوقعة للتمويلات والودائع، كما يساهم في الاعتراف بتأثير معدلات العوائد المختلفة المحتمل تحديدها وفق مراحل مختلفة وخصائص أخرى خلال دورة التمويل. يتطلب هذا التقدير وضع الافتراضات فيما يتعلق بالسلوك المتوقع ودورة حياة الأداة المالية، بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة على معدل العائد الأساسي وإيرادات / مصروفات الرسوم الأخرى التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة.

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات/المطلوبات الضريبية جزئياً أو كلياً.

المعالجة الزكوية :

الزكاة : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات ، إن إدارة البنك غير مخولة بإخراج زكاة أموالها وبالتالي فإن إخراج الزكاة يقع على عاتق المساهمين ، وفقاً لحسبة هيئة الرقابة الشرعية فقد بلغ نصيب زكاة الأسهم كما يلي :

- زكاة الأسهم بغرض الإقتناء " حول شمسي 21.21 " ل.س / سهم .

- زكاة الأسهم بغرض الإقتناء " حول قمري 20.57 " ل.س / سهم .

بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول شمسي) = سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة * 2.577% .

النسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري) = سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة * 2.5% وقد تم احتسابها كمايلي :

نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × 2.577%

= (123,437,184,512 ل.س / 150,000,000 سهم) × 2.577% = 21.2065 ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد(حول شمسي) 21.21 ل.س

نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × 2.50%

= (123,437,184,512 ل.س / 150,000,000 سهم) × 2.50% = 20.5729 ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد(حول قمري) هي 20.57 ل.س .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

30%	حسابات التوفير
50%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر
90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
95%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
100%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2021 ولغاية 31 كانون الأول 2021 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري:

6.92%	حسابات التوفير
6.92%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
6.92%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
6.92%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
6.92%	حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر
9.45%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
9.22%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.01%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

وسطي الدولار:

1.04%	وسطي اليورو:
0.14%	

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع:

2.08%	حسابات التوفير
3.46%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
5.19%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
5.54%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
5.88%	حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر
8.51%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
8.76%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً
9.01%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40%
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة المصرف كمضارب.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- قام المصرف لغاية 31 كانون الأول 2021 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بالليرة السورية بقيمة 19,737,000,000 ليرة سورية من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة، حيث بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح المشكل خلال العام 2021 مبلغ 5,726,043,466 ليرة سورية وما زال البنك يحتفظ بها بالإضافة إلى الرصيد المدور من الأعوام السابقة والبالغ 2,172,319,041 ليرة سورية ولم يتم استخدام أي مبلغ منها خلال العام 2021، أما حصة أموال المساهمين من احتياطي معدل الأرباح المشكل خلال العام 2021 فقد بلغت 14,010,956,534 ليرة سورية إلا أن إدارة البنك قامت باستخدام كامل مبلغ احتياطي معدل الأرباح للمساهمين المشكل عن العام 2021 بالإضافة إلى رصيد احتياطي معدل الأرباح للمساهمين المدور من الأعوام السابقة والبالغ 2,238,354,653 ليرة سورية وذلك في إطار تعديل أرباح المصرف عن العام 2021 بعد الانخفاض الناتج عن تشكيل مخصص خسائر انتمائية لقاء التعرض لدى الشرك الإستراتيجي بنك قطر الدولي الإسلامي، وذلك بعد صدور قرار مجلس النقد والتسليف رقم 17 تاريخ 2022/02/14 القاضي بضرورة استكمال تشكيل مخصصات لقاء التعرض لدى الشرك الإستراتيجي بنك قطر الدولي الإسلامي على أن لا تقل نسبة تغطية المخصص لإجمالي التعرضات عن 20% وفق البيانات الموقوفة بتاريخ 2021/12/31.

- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب ورب مال وبعد اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح.

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

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 31 كانون الأول 2021 بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي الدولار 1.04%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100% 1.04%

حسابات التوفير 0.31%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.52%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.78%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.83%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.88%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.94%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.99%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 1.04%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية 31 كانون الأول 2021 باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

وسطي اليورو 0.14%

العائد على الودائع:

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100% 0.14%

حسابات التوفير 0.04%

حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر 0.07%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر 0.11%

حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر 0.12%

حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً 0.13%

حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً 0.14%

حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً 0.14%

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة وتنفيذ المشاريع الخاصة بالمصرف (مشاريع تحت التنفيذ)
- خلال السنة المالية قام المصرف ونظراً لارتفاع الأرباح من وعاء المضاربة باليورو خلال بعض الأشهر بتشكيل احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 102,000 يورو، كما قام المصرف خلال الأشهر التي لم تشهد تحقيق أرباح من وعاء المضاربة باليورو باسترجاع جزء من احتياطي معدل أرباح باليورو بقيمة 16,000 يورو وذلك للمحافظة على عوائد استثمارية منافسة في السوق المصرفية.
- كما قام المصرف باحتجاز حصة المضارب على وعاء المضاربة بالليرة السورية حيث بلغ وسطي نسبة حصة البنك كمضارب 31.81% .
- منذ بداية عام 2021 لم يقم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 5,112,189,381 ليرة سورية)، وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للمصرف وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق ولغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الأرباح مرتين كل عام، في 30 من شهر حزيران و31 من شهر كانون الأول.
- يتم التوزيع بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر، يقصد بالتوزيع احتساب وتحديد الربح.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار عند التصفيه، وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

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 المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:
- 1. تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
- 2. 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.
- 3. في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنصيب موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم 3/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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) , أما التمويلات فيتم الاعتراف عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين, بالنسبة لودائع العملاء فيتم الاعتراف بها عندما تصل الأموال إلى البنك.

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.

اضمحلال الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: "الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر" بتاريخ 30 كانون الأول 2017 ، وتم تطبيقه من قبل البنك اعتباراً من كانون الثاني 2019

وحل معيار المحاسبة المالية رقم (30) محل معيار المحاسبة المالية رقم 11 " المخصصات و الاحتياطات" كما أنتج هذا المعيار تغيرات تتعلق بتعديلات معيار المحاسبة المالية رقم 11 "المخصصات و الاحتياطات " والمعيار الجديد الذي حل محله المعيار رقم (35) " احتياطات المخاطر".

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

عند الاعتراف المبدئي يمكن إجراء اختيار نهائي لتصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة.

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

1. ان يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج اعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية
2. ان تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الاصلية و الربح المستحق على المبلغ القائم منها .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي جدول يوضح تصنيف الموجودات المالية وفق المعيار المحاسبي رقم 30

الشروط	نموذج الأعمال	الأصل المالي
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والأرباح. أن تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تشمل مدفوعات المبالغ الأصلية و الأرباح على المبلغ القائم منها.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأصل المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
هدف هذا النموذج تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من خلال البيع.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

انخفاض القيمة:

بموجب المعيار المحاسبي رقم 30 يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 39.

يطبق البنك وفق المعيار منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة وادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية:

تناول معيار المحاسبة المالي رقم (30) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية و التزامات التمويل و عقود الضمانات المالية. ولا ينطبق على استثمارات حقوق الملكية ويشتمل على كل من خسائر الائتمان المتكبدة والمستقبلية المتوقعة.

حيث يقوم البنك بتقييم ما اذا كان هناك مؤشر على أن أحد الأصول قد تنخفض قيمته أو أن مخاطر الائتمان ذات الصلة قد زادت بشكل جوهري.

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه. يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيارة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري :

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم
- بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهرا و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + ربح) .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم .
- يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + ربح) .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

- المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .

- بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الارباح المحققة .

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

▪ عندما يتبين للبنك عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية .
▪ عند مضي 90 يوم أو أكثر على: استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع، تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز، انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب، انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.

▪ عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون ان يتم الالتزام بشروطها.

▪ عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيف الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة

▪ عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة

▪ عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected credit loss- ECL) كمايلي :

الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL : = احتمالية التعثر PD × الخسارة عند التعثر LGD × التعثر عند التعثر .

مع الاخذ بعين الاعتبار :

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى .

- على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

إن عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :

أولاً - احتمالية التعثر PD

يتم تقدير احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية المباشرة و غير المباشرة في تاريخ محدد وذلك بالاستعانة بنماذج احصائية تعتمد بشكل اساسي على بيانات داخلية تاريخية بنوعها الكمي والنوعي و تم استخدام هذه البيانات كمدخلات تمت معالجتها لتعكس نظرة مستقبلية , حيث يتم التعبير عن احتمالية التعثر كنسبة مئوية و كلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر والعكس صحيح ، علماً أنه يتم الاعتماد على التقييم الائتماني الداخلي بالنسبة للتعرضات الائتمانية المتعلقة بالشركات والافراد والتقييم الائتماني الخارجي بالنسبة للتعرضات الائتمانية السيادية .

• بالنسبة لتعرضات الشركات

يتم دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك بعد ان يتم الحصول على درجة تصنيفهم وذلك بالاستعانة بنظام تصنيف ائتماني داخلي حيث يتم احتساب درجة احتمالية التعثر وفق كل درجة تصنيف ائتماني وذلك بالاستعانة بمصفوفة تم بناءها بالاعتماد على البيانات التاريخية و اجراء دراسة احصائية لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي سوف تؤثر على احتمالية تعثر الزبائن .

• بالنسبة لتعرضات الافراد :

يقدر احتمالية التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات وذلك بالاستناد على معدل التعثر التاريخي للمجموعة والتي يتم تحديدها بناء على نوع التمويل و خصائص العميل .

• بالنسبة لتعرضات السيادية

يتم الاستعانة بالتصنيف الائتماني الخارجي لأهم المؤسسات المالية العالمية حيث يتم التحفظ و اعتماد التصنيف الائتماني الأقل،

و ثم يتم تحديد احتمالية التعثر بناء على درجة التصنيف الائتماني و يتم احتساب احتمالية التعثر .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

لأغراض تصنيف العملاء تم تصميم نظام ائتماني داخلي اعتمد بشكل رئيسي على المؤشرات الكمية و التي يتم من خلالها تقييم استمرارية الشركة من خلال النسب المالية الرئيسية و التي تم اعتمادها بما فيها هيكله رأسمال و السيولة و التشغيل . يتم تصنيف العملاء ضمن 10 درجات تصنيف لأغراض احتساب احتمالية التعثر التاريخية و المستقبلية حيث تعكس الدرجات من 1 الى 4 درجات الاستثمار و الدرجات من 5 الى 7 درجات المضاربة في حين ان الدرجات من 8 ولغاية 10 تعكس حالات التعثر .

ثانيا - الخسارة عند التعثر

و هي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر , و يتم احتسابها كنسبة مئوية و هنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة , حيث تم تقدير الخسارة عند التعثر بالاستعانة بالنماذج الاحصائية تعتمد على بيانات داخلية تاريخية و ذلك بالنسبة لتعرضات التسهيلات الائتمانية , بينما تم اعتماد النسب الموصى بها بالنسبة لتعرضات البنوك و المؤسسات المالية حسب اتفاقية بازل و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي .

ثالثا - التعرض عند التعثر

بالنسبة للتعرضات المتعثرة يكون التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحا منه العوائد المعلقة) ، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية فيتم تقدير التعرض بالقيمة الدفترية بتاريخ القياس مضافا اليها العوائد المحققة غير المستحقة .

البيانات المستقبلية و التاريخية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية

يتم الاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بالافتراضات و التقديرات و اجراء التعديلات إن لزم الامر و ذلك في حال حدوث أي تغيرات من شأنها أن تؤثر على احتمالية التعثر (probability of default) , الخسارة عند التعثر (loss given default) و التعرض عند التعثر (exposure at default) . و ذلك من خلال اجراء تحليل دوري للبيانات التاريخية و مراقبة المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي .

و من أجل ذلك يتم اجراء تحليل انحدار regression analysis لدراسة أثر المتغيرات الاقتصادية على معدلات الاخفاق و في حال وجود أثر جوهري و مستمر يتم التوصية باجراء تعديلات على احتمالية التعثر و الخسارة عند التعثر .

تخضع التوقعات و احتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية , لذا فان النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها .

حيث في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يتم الاعتماد على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :

النواتج المحلي الاجمالي

معدلات البطالة .

تحسين التصنيف الائتماني

إن تحسين التصنيف الائتماني هي عملية غير عشوائية و غير فورية و تتم بعد تحقق عدة شروط أهمها زوال المؤشرات الجوهري لزيادة المخاطر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية: (تتمة)

الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثانية و زوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها، بما في ذلك الالتزام بشروط الهيكلية والجدولة للتعرضات الائتمانية من خلال الالتزام بسداد ثلاثة أقساط متتالية دون أن يتم التأخر عن سداد أي قسط لفترة تزيد عن ثلاثين يوماً أو في حال سداد 5% من الرصيد القائم بتاريخ الهيكلية و الجدولة (أيهما أكبر)، أو دفع كافة المستحقات التي لم يبلغ مدة تأخير 180 يوم .
- تجديد الملفات الائتمانية بالنسبة للمرابحة الدوارة .
- تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الأخرى والذي بناء عليه تم تصنيف العميل لدى البنك ضمن المرحلة الثانية .
- الانتقال من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية .
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية والتي سبق وصنفت ضمن المرحلة الثالثة ولم يمضي عليها 180 يوم بشرط ألا يتكرر ذلك مرتين عندها لا يمكن تحسين التصنيف الائتماني إلا من خلال اجراء جدول أصولية، حيث يبقى العميل ضمن المرحلة الثانية حتى يتم التأكد من سداد ثلاث أقساط متتالية دون أي تأخر بالسداد يتجاوز 30 يوم .
- إجراء جدول أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل والتي سبق أن صنفت ضمن المرحلة الثالثة.
- زوال كافة الأسباب التي أدت الى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة، كتجديد الملف الائتماني للمرابحة الدوارة وأن لا تنطوي هذه الاسباب على تأخر سداد المستحقات مهما كانت مدة تأخرها بالسداد.

ذم البيوع المؤجلة:

عقود المرابحة:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشرائها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش الربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جديده يعتبره المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المرابحة مع العميل.

عند إبرام عقود المرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الالتزام في الوعد في المرابحة للامر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520/م.ن/ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حال وجود هامش جديده يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجديده مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

يتم إثبات ذم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يسدد ثمنه على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالديون المتأخر عن سدادها والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة من مراحل التصنيف الائتماني حسب المعيار رقم 30 إنما يتم تحويله إلى الأرباح المعلقة .

الاستصناع:

هو عقد بين المصرف والمتعامل 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 إظهار الأرباح المؤجلة في القيد كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد من ثم تنزيل جزء الربح الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة: (تتمة)

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، لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالديون المتأخر عن سدادها والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة من مراحل التصنيف الائتماني حسب المعيار رقم 30 إنما يتم تحويله إلى الأرباح المعلقة.

يتم إثبات إيرادات 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 وجد كخسارة في بيان الدخل في الفترة المالية التي تحققت فيها.

التمويل بالمضاربة:

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال نقداً كان أو عيناً إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المقدم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يحسم ما استرده المصرف من رأس مال المضاربة.

يتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أما خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر المصرف لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها راسمال المضاربة.

إذا لم يسلم المضارب إلى المصرف رأس مال المضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعد من المضارب يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة.

التمويل بالمشاركة:

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين المصرف والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع، أما نصيب المصرف في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راسمال المشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى المصرف نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف:

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي تم إظهارها بالتكلفة المطفأة، يقوم المصرف بمراجعة وقياس وبشكل إفرادي فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على وجود خسائر ائتمانية محتملة في قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسائر ائتمانية يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة المسجلة 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 الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نمذم البيوع المؤجلة: (تتمة)

- يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسهيلها أو تم نقلها للمصرف.
- إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن الخسائر الائتمانية 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 الخسائر الائتمانية لنمذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية.
- تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.
- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام التصنيف 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 إلى 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 :

- يقوم البنك 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 (العلوة ، 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 المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

هي عقد بحيث يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأخير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر البنك هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره البنك دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة تقاس الموجودات المكتتة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتتهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (البنك) وفي 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.
- توزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة
- تثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

- هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.
- يقتطع البنك ما لا يقل عن (10%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005.
- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب (ضعفي مبلغ رأس المال) فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب.

احتياطي معدل الأرباح:

- هو المبلغ الذي يجنبه البنك من إيرادات أموال المضاربة قبل اقتطاع نصيب المضارب بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب المساهمين، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق المساهمين وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

تمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية القيمة العادلة لها. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات/بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طريقة التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- لم تؤدي الإجراءات الاحترازية والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.
- يتم اهتلاك الموجودات المتاحة للاستثمار وفقاً للسياسة التي ينتهجها المصرف في استثمار هذه الموجودات.

الموجودات الثابتة:

- تسجل الموجودات الثابتة الملموسة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة، 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 الإنتاجية التالية:

البيان	%
مباني	1
تحسينات على المباني	20
معدات وأجهزة الحاسب الآلي	20
أجهزة وتجهيزات مكتبية	15
أثاث ومفروشات	10
سيارات ووسائل نقل	20

- 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.

الموجودات غير الملموسة:

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما 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 محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الإنتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف يحمل فور حدوثه على بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل ملموس 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

○ 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 ومؤونة 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 إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية
5 سنوات

المخصصات:

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام مالي على البنك (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل لتسديد 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.

اشتراقات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات المترتبة عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. كذلك يلتزم البنك بتشكيل مخصص نهاية خدمة لكل موظف بما يتناسب مع سنوات العمل ضمن البنك يُسدد إلى الموظف عند انفكاكه أصولاً.

ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
 - تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
 - تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
 - إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات 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.

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 بدمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية 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. الإيرادات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

2) الدخل من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية). العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الأجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين.

ت- إيرادات البنك من الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

ث- إيرادات الإجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الإجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

ج- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي توزع أي على أساس الاستحقاق، أما نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة.

ح- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

خ- إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها في عقود الوكالات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم:

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

الموجودات المالية المرهونة:

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة:

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

سياسة المصرف في شطب الدين:

يتعرض البنك في معرض تطبيقه لعمليات التمويل والاستثمار للعملاء لحالات تعثر لدى بعض العملاء وتوقفهم عن السداد أو وفاة العميل أو حدوث أية أمور أخرى لا يستطيع العميل سداد مبلغ الالتزام أو الدين المترتب عليه، ويقوم البنك باتباع جميع الوسائل المتاحة لتحصيل حقوقه أما بالطرق القانونية أو غيرها وبعد التأكد من عدم وجود أي موجودات لدى العميل يمكن التنفيذ عليها وتحصيل حقوق البنك، يقرر البنك استهلاك الدين وإعدامه سواء تم إعدام كامل الدين أو جزء ويمكن تلخيص الحالات التي ينطبق عليها إعدام الدين على النحو التالي:

- وفاة العميل (بالنسبة للعملاء الأفراد) وعدم مقدرة الكفلاء أو الورثة الشرعيين بالوفاء بالتزاماته.
- العجز الكلي للعميل الذي يمنعه من العمل والقدرة على سداد التزاماته اتجاه البنك.
- صدور حكم قضائي بإفلاس العميل
- عدم إمكانية وقدرة العميل والكفيل على سداد الإلتزامات المترتبة عليهم نتيجة الأوصاع الاقتصادية.
- اختلال في قيمة الضمانات وعدم قدرة البنك على استيفاء حقوقه بشكل كاف من خلال هذه الضمانات لانخفاض قيمتها.
- وجود تسوية مع العميل المتعثر لإعدام جزء من مديونيته مقابل سداد الجزء الباقي حسب الحد الأعلى للنسب المقررة من مجلس الإدارة مع وجود مبرر لذلك.
- الحالات الإنسانية التي ترتأي إدارة البنك إعدام الدين (في أضيق الحدود) مع وجود مبرر.
- وفي جميع الحالات السابقة يجب التأكد من أن البنك قبل أن يقر إعدام الدين أنه استنفذ جميع الوسائل القانونية والودية وثبت لدى البنك عدم القدرة على السداد من قبل العميل أو من قبل الورثة الشرعيين للعميل أو عدم قدرة الكفيل على السداد أيضاً، حيث لا يكون هناك أي تعدي أو تقصير من قبل البنك سواء بالمنح أو متابعة إجراءات التحصيل.
- يجب مسك سجل لدى إدارة البنك وإدارة التمويل المعنية عن الديون المعدومة وقيمتها وتاريخ إعدام الدين.
- عدم منح أي عميل سبق إعدام دينه أو جزء منه أي تمويل جديد إلا بعد سداد الدين المعدوم سابقاً وموافقة البنك على ذلك.

يتم إعدام الدين العميل بناء على مذكرة من إدارة التمويل المعنية حيث يتم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على إعدام الدين المتبقي، تتم المعالجة المحاسبية لإعدام الدين من خلال استخدام رصيد مخصص الخسائر الائتمانية والارباح المعلقة لقاء الدين وفي حال عدم كفاية رصيد مخصص الخسائر الائتمانية والارباح المعلقة يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل للفترة المالية الحالية كمصرف للديون المعدومة.

استرداد الديون المعدومة:

لا يعني إعدام أو استهلاك الدين التوقف عن متابعة العميل للتسديد والبحث عن أي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك بل يتوجب الاستمرار في المتابعة والبحث لتحصيل أي مبالغ، وفي حال تحصيل أي مبالغ للديون المعدومة والمستهلكة سابقاً تقيد هذه المبالغ المحصلة لحساب الإيرادات وذلك بعد أخذ الموافقات اللازمة بما فيها موافقة مصرف سورية المركزي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تسحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى مصارف، وتنزل ودائع لدى مصارف تسحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

الحوكمة:

يتبنى المعيار منهجاً استثنائياً تماثياً مع أساليب الجهات الدولية الأخرى المصدرة للمعايير، وذلك بالنسبة للموجودات والأدوات المالية المقبولة شرعاً، كما بين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلال الموجودات، دون الإخلال بمبادئ الشريعة وأحكامها. ويغطي كذلك الحالات التي يوجد فيها التزامات ذات مخاطر عالية والذي يتطلب حجز مخصصات للخسائر المتوقعة. يوفر هذا المعيار المعالجات المحاسبية ذات الصلة لنهج الخسائر الائتمانية والاضمحلال وصافي القيمة، بما في ذلك المخصصات للعقد أو الالتزام باستحواد الأصل.

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار:

- بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار 30 والمعيار 9 فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 آذار 2018 بإصدار تعميم رقم ص/16/1927 وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم/1/ تاريخ 12 شباط 2018 و المتضمن تأجيل تطبيق المعيار 9 و التطبيق المبكر للمعيار 30 بدءاً من 1 كانون الثاني 2019.
- بتاريخ 18 تشرين الثاني 2018 أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم 16/8168/ص والذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم 30
- وبتاريخ 14 شباط 2019 صدر القرار رقم 4/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف القاضي بإلزام المصارف الإسلامية بتطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفيما لم تغطه معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وإنهاء العمل بقرار مجلس النقد والتسليف 597/م.ن/ب 4 لعام 2009 وتعديلاته.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة	البيان
4,830,916,862	11,412,285,240	نقد في الخزينة (*)
		أرصدة لدى مصارف مركزية:
414,028,707,246	972,263,377,311	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
26,622,747,815	54,493,076,072	- متطلبات الاحتياطي النقدي (**)
(2,286,382,289)	(2,185,369,388)	مخصص الخسائر الائتمانية (***)
443,195,989,634	1,035,983,369,235	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
972,263,377,311	-	-	972,263,377,311	- حسابات جارية / ودايع تحت الطلب
54,493,076,072	-	-	54,493,076,072	- متطلبات الاحتياطي النقدي
(2,185,369,388)	-	-	(2,185,369,388)	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,024,571,083,995	-	-	1,024,571,083,995	المجموع

(*) تبلغ قيمة النقد المفقود للفروع المغلقة 2,071,083,928 ل س إلا أنه تم تشكيل مؤونة بكامل قيمة النقد المفقود.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 54,493,076,072 ليرة سورية مقابل 26,622,747,815 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/ م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة المصرف التشغيلية.

(***) تم إعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملة الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (66/م.ن) تاريخ 25 آذار 2021.

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,286,382,289	-	-	2,286,382,289	كما في 1 كانون الثاني 2021
(1,362,590,094)	-	-	(1,362,590,094)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2021
1,261,577,193	-	-	1,261,577,193	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,185,369,388	-	-	2,185,369,388	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,069,194,593	-	-	2,069,194,593
(701,490,067)	-	-	(701,490,067)
918,677,763	-	-	918,677,763
2,286,382,289	-	-	2,286,382,289

البيان
كما في 1 كانون الثاني 2020
مخصص الخسائر الانتمائية المشكل (المسترد) عن عام 2021
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
422,654,462,029	203,029,967,229	219,624,494,800	حسابات استثمارات مطلقة استحقاتها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	المرابحات الدولية
(35,988,569,625)	(32,494,075,078)	(3,494,494,547)	ينزل: مخصص الخسائر الانتمائية
386,665,892,404	170,535,892,151	216,130,000,253	المجموع

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
218,854,584,560	105,355,026,092	113,499,558,468	حسابات استثمارات مطلقة استحقاتها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	المرابحات الدولية
(9,989,808,619)	(8,203,719,953)	(1,786,088,666)	ينزل: مخصص الخسائر الانتمائية
208,864,775,941	97,151,306,139	111,713,469,802	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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

توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021:

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	285,249,408,367	-	137,405,053,662	422,654,462,029
حسابات استثمارات مطلقة	-	-	-	-
استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل	-	-	-	-
المرابحات الدولية	-	-	-	-
ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(8,499,577,839)	-	(27,488,991,786)	(35,988,569,625)
مجموع	276,749,830,528		109,916,061,876	386,665,892,404

(* وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن المصرف لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات 198,898,198,770 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 102,597,944,630 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

يوضح الجدول أدناه التغييرات في أرصدة التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل :

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	218,854,584,560	-	-	218,854,584,560
المبالغ المحولة إلى أرصدتنا لدى المصارف خلال السنة	568,049,165,887	-	-	568,049,165,887
المبالغ المحولة من أرصدتنا لدى المصارف خلال السنة	(521,566,667,109)	-	-	(521,566,667,109)
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	157,317,378,691	-	-	157,317,378,691
تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
- محول إلى المرحلة 3	(137,405,053,662)	-	137,405,053,662	-
رصيد نهاية السنة	285,249,408,367		137,405,053,662	422,654,462,029

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,989,808,619	-	-	9,989,808,619	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
19,888,010,726	20,574,327,338	-	(686,316,612)	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2021
6,110,750,280	-	-	6,110,750,280	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	6,914,664,448	-	(6,914,664,448)	- محول إلى المرحلة 3
35,988,569,625	27,488,991,786	-	8,499,577,839	رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,368,711,667	-	-	2,368,711,667	كما في 1 كانون الثاني 2020
6,591,663,063	-	-	6,591,663,063	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2020
1,029,433,889	-	-	1,029,433,889	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
9,989,808,619	-	-	9,989,808,619	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			البيان
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
76,487,306,095	76,487,306,095	-	حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
12,695,359,497	12,695,359,497	-	مراجعة دولية
972,973	972,973	-	حسابات مجمدة
(814,157,585)	(814,157,585)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
88,369,480,980	88,369,480,980	-	مجموع

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

البيان	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر	-	37,910,606,875	37,910,606,875
مراوحة دولية	-	6,304,313,598	6,304,313,598
حسابات مجمدة	-	486,487	486,487
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	-	(1,488,140,974)	(1,488,140,974)
مجموع	-	42,727,265,986	42,727,265,986

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 89,183,638,656 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 44,215,406,960 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) .

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021 :

البيان	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات استثمار مطلقة لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر	76,487,306,095	-	-	76,487,306,095
مراوحة دولية	12,695,359,497	-	-	12,695,359,497
حسابات مجمدة	972,973	-	-	972,973
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	(814,157,585)	-	-	(814,157,585)
المجموع	88,369,480,980	-	-	88,369,480,980

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر:

البيان	المرحلة الأولى المرحلة الأولى المرحلة الأولى المرحلة الأولى	المرحلة الثانية المرحلة الثانية المرحلة الثانية المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة المرحلة الثالثة المرحلة الثالثة المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 1 كانون الثاني 2021	1,488,140,974	-	-	1,488,140,974
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن العام 2021	(2,161,354,911)	-	-	(2,161,354,911)
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	1,487,371,522	-	-	1,487,371,522
رصيد نهاية السنة	814,157,585	-	-	814,157,585

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
241,524,645	-	-	241,524,645	كما في 1 كانون الثاني 2020
855,111,824	-	-	855,111,824	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن عام 2020
391,504,505	-	-	391,504,505	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,488,140,974	-	-	1,488,140,974	رصيد نهاية السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

31 كانون الأول 2020 (مدققة)		31 كانون الأول 2021 (مدققة)		البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
696,480,670,310	1,147,251,686,199	1,147,251,686,199	1,147,251,686,199	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
-	1,184,230,508	1,184,230,508	1,184,230,508	حسابات دائنة صدفه مدينة
727,980,000	653,480,500	653,480,500	653,480,500	بيع أجل
-	403,333,333	403,333,333	403,333,333	إجارة الخدمات
525,372,279	984,694,802	984,694,802	984,694,802	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
-	2,058,168	2,058,168	2,058,168	تسهيلات بطاقة إئتمان
697,734,022,589	1,150,479,483,510	1,150,479,483,510	1,150,479,483,510	المجموع
(45,727,217,597)	(108,000,755,355)	(108,000,755,355)	(108,000,755,355)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(370,034,955)	(869,287,985)	(869,287,985)	(869,287,985)	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(37,629,645,633)	(71,122,088,491)	(71,122,088,491)	(71,122,088,491)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
614,007,124,404	970,487,351,679	970,487,351,679	970,487,351,679	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام.

(*) تمثل ذم ناتجة عن استحقاق الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي أي تحولها إلى التزامات فعلية، مثل استحقاق موعد سداد الاعتمادات الممنوحة للعملاء ولم يقم العملاء بالسداد بالتالي قام المصرف بسدادها بدلاً عنهم .

(**) يتضمن مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الخسائر الائتمانية المحتجزة لقاء الذم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية (لتعرضات العملاء والمصارف)

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية لحسابات ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
1,147,251,686,199	73,729,235,945	813,595,377,907	259,927,072,347	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
1,184,230,508	-	-	1,184,230,508	حسابات دائنة صدفه مدينة
653,480,500	-	653,480,500	-	بيع أجل
403,333,333	-	403,333,333	-	أخرى - إجازة الخدمات
984,694,802	984,694,802	-	-	أخرى - ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
2,058,168	-	280,000	1,778,168	تسهيلات بطاقة إنتمان
1,150,479,483,510	74,713,930,747	814,652,471,740	261,113,081,023	المجموع
(108,000,755,355)	(3,635,380,182)	(69,506,089,487)	(34,859,285,686)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة
(869,287,985)	(869,287,985)	-	-	ناقصاً: الأرباح المحفوظة
(71,122,088,491)	(59,164,106,398)	(11,317,642,223)	(640,339,870)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
970,487,351,679	11,045,156,182	733,828,740,030	225,613,455,467	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه التغييرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
904,751,061,766	23,787,752,538	671,156,136,672	209,807,172,556	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(644,301,297,864)	(24,498,484,726)	(589,373,685,808)	(30,429,127,330)	التسهيلات المسددة خلال السنة
129,522,906,231	20,592,239,595	108,930,666,636	-	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
-	(455,327,455)	(3,211,023,518)	3,666,350,973	الافتتاحي تضمن على:
-	(36,946,239,689)	237,970,773,931	(201,024,534,242)	- محول إلى المرحلة 1
-	17,577,951,656	(15,044,571,510)	(2,533,380,146)	- محول إلى المرحلة 2
1,041,609,440,170	70,209,262,580	745,146,382,253	226,253,795,337	- محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
359,203,399,621	18,922,820,852	88,205,937,678	252,074,641,091	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
671,482,717,338	6,690,403,974	180,220,170,641	484,572,142,723	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(480,744,203,101)	(11,178,277,542)	(105,846,243,618)	(363,719,681,941)	التسهيلات المسددة خلال السنة
101,694,856,179	17,255,096,681	34,854,446,197	49,585,313,301	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(2,137,950,549)	(3,439,506,091)	5,577,456,640	- محول إلى المرحلة 1
-	(4,911,040,029)	150,170,495,225	(145,259,455,196)	- محول إلى المرحلة 2
-	45,510,317,274	(9,447,214,182)	(36,063,103,092)	- محول إلى المرحلة 3
651,636,770,037	70,151,370,661	334,718,085,850	246,767,313,526	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
3,977,396,438	566,920,941	997,041,265	2,413,434,232	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
45,533,844,320	3,894,105,531	12,249,476,563	29,390,262,226	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(12,324,784,544)	(1,669,534,305)	(4,048,123,329)	(6,607,126,910)	التسهيلات المسددة خلال السنة
66,404,343	66,404,343	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(133,836,527)	(425,496,944)	559,333,471	محول إلى المرحلة 1
-	(65,271,061)	680,064,422	(614,793,361)	محول إلى المرحلة 2
-	319,330,503	(25,201,390)	(294,129,113)	محول إلى المرحلة 3
37,252,860,557	2,978,119,425	9,427,760,587	24,846,980,545	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
642,066,669,424	67,234,455,945	331,517,300,065	243,314,913,414	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
855,694,543,685	19,848,336,373	656,351,843,460	179,494,363,852	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(628,990,467,786)	(21,084,452,980)	(584,183,623,169)	(23,722,391,637)	التسهيلات المسددة خلال السنة
129,456,501,888	20,525,835,252	108,930,666,636	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	(276,282,315)	(2,785,526,575)	3,061,808,890	تضمن على: محول إلى المرحلة 1
-	(36,875,447,281)	236,303,431,417	(199,427,984,136)	محول إلى المرحلة 2
-	17,049,443,422	(14,834,910,651)	(2,214,532,771)	محول إلى المرحلة 3
998,227,247,211	66,421,888,416	731,299,181,183	200,506,177,612	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	البيان
5,592,704,175	2,349,993,775	2,203,744,520	1,038,965,880	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
3,522,673,761	45,310,634	2,554,816,649	922,546,478	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,986,045,534)	(1,744,497,441)	(1,141,939,310)	(99,608,783)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي
-	(45,208,612)	-	45,208,612	تضمن على: محول إلى المرحلة 1
-	(5,521,348)	987,278,093	(981,756,745)	محول إلى المرحلة 2
-	209,177,731	(184,459,469)	(24,718,262)	محول إلى المرحلة 3
6,129,332,402	809,254,739	4,419,440,483	900,637,180	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب تصنيف المرحلة:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,629,645,633	33,823,463,671	3,535,098,472	271,083,490	كما في 1 كانون الثاني 2021
7,273,498,907	4,949,867,286	1,882,884,224	440,747,397	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(2,555,489)	(2,555,489)	-	-	مخصص خسائر انتمائية مستخدم لإقفال الديون المعدومة (*)
26,221,499,440	25,904,706,275	316,793,165	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(48,986,835)	(29,347,850)	78,334,685	محول إلى المرحلة 1
-	(5,740,747,403)	5,884,079,215	(143,331,812)	محول إلى المرحلة 2
-	278,358,893	(271,865,003)	(6,493,890)	محول إلى المرحلة 3
71,122,088,491	59,164,106,398	11,317,642,223	640,339,870	رصيد نهاية السنة

(*) بلغ حجم الديون المعدومة خلال العام 2021 مبلغ 2,555,489 ل س , مقابل مبلغ 320,904,375 ل س خلال العام 2020 .

31 كانون الأول 2020 (مدققة)				البيان
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,210,638,829	12,525,400,324	402,335,549	282,902,956	كما في 1 كانون الثاني 2020
6,323,991,889	4,458,086,870	1,829,960,264	35,944,755	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(320,904,375)	(320,904,375)	-	-	مخصص خسائر انتمائية مستخدم لإقفال الديون المعدومة
18,415,919,290	18,202,382,264	211,522,292	2,014,734	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(101,099,005)	(3,675,504)	104,774,509	محول إلى المرحلة 1
-	(1,026,752,521)	1,138,204,127	(111,451,606)	محول إلى المرحلة 2
-	86,350,114	(43,248,256)	(43,101,858)	محول إلى المرحلة 3
37,629,645,633	33,823,463,671	3,535,098,472	271,083,490	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		البيان		
ليرة سورية		ليرة سورية				
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	الشركة الإسلامية السورية للتأمين (*)	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
849,275,801	52,500,000	44,085,888	5,263,425,195	144,750,000	91,069,440	القيمة العادلة
-	-	(6,159,989)	-	-	(12,319,978)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
939,701,700		5,486,924,657		القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		

(*) تم إعادة تصنيف الاستثمار في أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين ضمن البيانات المالية كما في 2021/12/31 كاستثمار مسجل بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، كما تم إعادة تويب الاستثمار في أسهم الشركة الإسلامية السورية للتأمين ضمن البيانات المالية المقارنة 2020 ضمن الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك لتتناسب مع البيانات المالية 2021. (***) تم تشكيل المخصص لقاء الأسهم المستثمرة في شركة ناقلات الغاز القطرية وذلك بسبب وجود عقوبات على البنك تحول دون قدرة البنك على بيع تلك الأسهم. توزيع التعرضات الائتمانية للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار 30 كما في 31 كانون الأول 2021:

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أسهم الشركات	5,499,244,635	-	-	5,499,244,635
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(12,319,978)	-	-	(12,319,978)
المجموع	5,486,924,657	-	-	5,486,924,657

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائياً		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,159,989	-	-	6,159,989	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل (المسترد) عن العام 2021
6,159,989	-	-	6,159,989	التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
12,319,978	-	-	12,319,978	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

7 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي جدول للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم :

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية		31 كانون الأول 2021 ليرة سورية							
القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة العادلة	عدد الأسهم التي يمتلكها المصرف	تاريخ الشراء	نسبة التملك	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
13,798,400	1,910,555,095,680	27,596,800	3,821,315,097,600	91,069,440	40,000	2010/12/16	% 0.00072	خدمي	ناقلات الغاز
206,004,900	4,000,000,000	206,004,900	4,000,000,000	5,263,425,195	2,060,049	2014/05/27	% 5.15	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي
50,000,000	1,000,000,000	50,000,000	1,000,000,000	144,750,000	500,000	2008/01/30	% 5	التأمين	الشركة الإسلامية السورية للتأمين

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

8 موجودات إجارة منتهية بالتمليك

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2021				البيان
صافي القيمة	مخصص التدني	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,306,009	(4,817,275)	(12,818,207)	30,941,491	موجودات إجارة منتهية بالتمليك

31 كانون الأول 2020				البيان
صافي القيمة	مخصص التدني	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
109,577,790	(4,817,275)	(227,838,045)	342,233,110	موجودات إجارة منتهية بالتمليك

- بلغ إجمالي الأقساط المستحقة خلال السنة 2021 مبلغ 4,266,127 ليرة سورية مقابل 4,549,959 ليرة سورية في السنة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر انخفاض القيمة عن السنة 2021 بمبلغ 4,266,127 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		البيان
(مدققة)	ليرة سورية	(مدققة)	ليرة سورية	
200,000,001		-		موجودات مقتناة بغرض المراجعة
277,263,665		107,996,918		موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
477,263,666		107,996,918		إجمالي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(133,857)		-		مخصص خسائر انخفاض القيمة للموجودات المقتناة بغرض المراجعة
-		-		مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء الديون
(133,857)		-		إجمالي المخصصات
477,129,809		107,996,918		صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انخفاض القيمة للموجودات المقتناة بغرض المراجعة:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	البيان
	خسائر انخفاض القيمة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2021
133,857	133,857	
(133,857)	(133,857)	صافي خسائر انخفاض القيمة (المستردة) للسنة
-	-	رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	البيان
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2020
1,334,073	1,334,073	
(1,200,216)	(1,200,216)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
133,857	133,857	رصيد نهاية السنة

(* تمثل قيمة عقارات تم استهلاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002.

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

2020	2021	عقارات مستلمة	البيان
المجموع	المجموع	موجودات مستلمة أخرى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
558,955,235	277,263,665	-	رصيد بداية السنة
-	14,855,837	-	إضافات
(281,691,570)	(184,122,584)	-	استبعادات
-	-	-	مخصص استهلاك
-	-	-	خسارة التذني
277,263,665	107,996,918	-	رصيد نهاية السنة

10 حق استخدام أصول مستأجرة

لدى البنك ثمانية عقود إيجار لمباني يتم توظيفها في الأعمال الإدارية والتشغيلية للبنك، وقد تم سداد كامل مبالغ الإيجارات مقدماً.

فيما يلي جدول يبين القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 :

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية
حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	703,997,821
الإضافات	1,750,000,000
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	2,453,997,821
مجمع استهلاك حق استخدام المباني	
كما في 1 كانون الثاني 2021	(32,807,753)
الإضافات	(303,787,424)
الاستبعادات	-
كما في 31 كانون الأول 2021	(336,595,177)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	2,117,402,644

لا يوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مسبقاً.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

11 موجودات ثابتة بالصافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	تحسينات المباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	31 كانون الأول 2021 (مدققة) التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,404,916,093	-	122,509,547	281,909,153	988,812,412	542,911,240	1,441,817,185	2,026,956,556	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
30,234,298,620	-	28,955,250	128,072,364	2,469,980,300	1,491,600,000	1,876,673,720	24,239,016,986	إضافات
(136,612,569)	-	(325,704)		(7,609,224)	(87,905,740)	(40,771,901)	-	استبعادات
(260,503,197)	-	-	(260,503,197)	-	-	-	-	المحول من تحسينات مباني مستأجرة إلى حق استخدام مباني مستأجرة
35,242,098,947	-	151,139,093	149,478,320	3,451,183,488	1,946,605,500	3,277,719,004	26,265,973,542	الرصيد في نهاية السنة
(1,754,048,446)	-	(117,154,353)	(129,838,670)	(524,011,788)	(165,930,577)	(552,552,271)	(264,560,787)	الاستهلاك المتراكم
(991,729,640)	-	(13,445,772)	(15,020,252)	(318,903,386)	(153,469,364)	(318,973,905)	(171,916,961)	الاستهلاك المتراكم في 1 كانون الثاني 2021
121,195,616	-	460,430	-	670,033	76,199,946	43,814,373	50,834	استهلاك السنة
32,807,753	-	-	32,807,753	-	-	-	-	استبعادات
(2,591,774,717)	-	(130,139,695)	(112,051,169)	(842,245,141)	(243,199,995)	(827,711,803)	(436,426,914)	المحول من تحسينات مباني مستأجرة إلى حق استخدام مباني مستأجرة
130,361,731	130,361,731	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
32,780,685,961	130,361,731	20,999,398	37,427,151	2,608,938,347	1,703,405,505	2,450,007,201	25,829,546,628	مشاريع تحت التنفيذ
								صافي الموجودات الثابتة في 31 كانون الأول 2021

- لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام 2021 ولا تزال في الاستثمار مبلغ 780,631,667 ليرة سورية.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

11 موجودات ثابتة بالصافي (تتمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	تحسينات المباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	31 كانون الأول 2020 (مدققة) التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,097,473,166	-	116,537,567	152,153,821	738,949,004	184,717,240	911,658,978	1,993,456,556	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
1,313,459,546	-	6,157,780	129,755,332	254,379,298	358,194,000	531,473,136	33,500,000	إضافات
(6,016,619)	-	(185,800)	-	(4,515,890)	-	(1,314,929)	-	استيعادات
5,404,916,093	-	122,509,547	281,909,153	988,812,412	542,911,240	1,441,817,185	2,026,956,556	الرصيد في نهاية السنة
(1,438,116,266)	-	(109,894,007)	(116,327,924)	(413,755,358)	(114,918,398)	(438,594,357)	(244,626,222)	الاستهلاك المتراكم
(321,542,931)	-	(7,423,133)	(13,510,746)	(114,746,207)	(51,012,179)	(114,865,267)	(19,985,399)	الاستهلاك المتراكم في 1 كانون الثاني 2020
5,610,751	-	162,787	-	4,489,777	-	907,353	50,834	استهلاك السنة
(1,754,048,446)	-	(117,154,353)	(129,838,670)	(524,011,788)	(165,930,577)	(552,552,271)	(264,560,787)	استيعادات
2,273,895,971	2,273,895,971	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
5,924,763,618	2,273,895,971	5,355,194	152,070,483	464,800,624	376,980,663	889,264,914	1,762,395,769	مشاريع تحت التنفيذ
								صافي الموجودات الثابتة في 31 كانون الأول 2020

- لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام 2020 ولا تزال في الاستثمار مبلغ 590,705,431 ليرة سورية .

- تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

12 موجودات غير ملموسة

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		البيان التكلفة
أخرى	أنظمة مدققة حاسوب وبرامج ليرة سورية	أخرى	أنظمة مدققة حاسوب وبرامج ليرة سورية	
-	245,701,079	-	290,356,578	رصيد بداية السنة
-	44,655,500	-	79,820,501	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
-	290,356,579	-	370,177,079	رصيد نهاية السنة
الإطفاء				
-	(161,559,374)	-	(185,939,532)	رصيد بداية السنة
-	(24,380,160)	-	(33,340,204)	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
-	(185,939,534)	-	(219,279,736)	رصيد نهاية السنة
-	104,417,045	-	150,897,343	صافي القيمة الدفترية

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل لعام 2021 ولا تزال في الاستثمار مبلغ 159,331,517 ليرة سورية مقارنة بالعام 2020 حيث بلغت 124,861,374 ليرة سورية.

13 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
527,868,566	988,170,762	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
1,058,020,680	831,006,243	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,549,959	4,266,127	ذمم إجارة منتهية بالتملك
(4,549,958)	(4,266,127)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
114,514,879	-	أخرى - غرفة التقاص
915,020,592	1,977,263,316	سلف عمل
226,234,959	319,694,132	سلف موظفين
24,289,541	288,389,691	حسابات مدينة أخرى
2,865,949,218	4,404,524,144	المجموع

تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021.

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة فقط عند تصفية المصرف.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
1,150,633,700	1,150,633,700	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
8,784,587,502	17,569,175,005	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
9,935,221,202	18,719,808,705	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

(* كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 6,994,098 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2021: 2512 ليرة سورية وفي 31 كانون الأول 2020: 1,256 ليرة سورية.

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
210,311,257,585	390,370,554,627	مصارف محلية (حسابات جارية وتحت الطلب)
2,409,438,132	2,757,565,924	إيداعات مؤسسات مالية (ودائع مجمدة) *
-	500,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تقل عن ثلاثة أشهر)
-	5,000,000,026	مصارف محلية (حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	12,824,673	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
212,720,695,717	398,640,945,250	المجموع

* تمثل المبالغ ودايع مجمدة لقاء رؤوس أموال شركات الصرافة وذلك بموجب قرار مصرف سوريا المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2016 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة 25 % من رأس مالها في المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل ودايع مجمدة.

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
202,934,787,684	426,911,090,380	حسابات جارية وتحت الطلب:
147,816,688,474	404,882,041,062	بالليرة السورية
		بالعملات الأجنبية
350,751,476,158	831,793,131,442	المجموع

بلغت ودايع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 73,811,792,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 8.87 % من إجمالي الودائع مقابل 64,357,544,601 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 18.35 %.

بلغت أرصدة الحسابات الجارية المجمدة للعملاء بتاريخ 2021/12/31 مبلغ 21,736,829,517 ليرة سورية مقابل 6,943,670,468 ليرة سورية بتاريخ 2020/12/31.

كما بلغت أرصدة الحسابات الجارية الخاملة للعملاء بتاريخ 2021/12/31 مبلغ 11,673,742,957 ليرة سورية مقابل 4,054,260,624 ليرة سورية بتاريخ 2020/12/31.

17 تأمينات نقدية
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
1,553,002	783,145	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
19,595,775,493	72,760,942,280	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
15,310,900	7,410,092	هامش الجدية
1,783,681	3,680,534,187	تأمينات تعهدات تصدير
415,451,154,330	625,549,560,824	تأمينات أخرى
435,065,577,406	701,999,230,528	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

18 مخصصات متنوعة

قام المصرف بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي ومخصص ضريبة أجور وحوافز فيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات المذكورة:

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مخصص
12,642,564	-	-	(2,022,912)	1,793,047	12,872,429	تعويض نهاية الخدمة
150,000,000	-	-	-	126,251,762	23,748,238	مخصص القطع التشغيلي (*)
829,053,507	-	2,019,648	(1,071,907,368)	1,459,594,419	439,346,808	مخصص ضريبة أجور وحوافز
2,861,368,144	-	295,239,128	(1,240,964,341)	1,401,675,314	2,405,418,043	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
3,853,064,215	-	297,258,776	(2,314,894,621)	2,989,314,542	2,881,385,518	المجموع
						31 كانون الأول 2020 (مدققة)
12,872,429	-	410	(601,996)	-	13,474,015	مخصص
23,748,238	-	-	-	-	23,748,238	تعويض نهاية الخدمة
439,346,808	-	1,318,560	(338,951,773)	628,680,105	148,299,916	مخصص القطع التشغيلي
2,405,418,043	-	820,332,408	(101,449,632)	1,381,464,946	305,070,321	مخصص ضريبة رواتب وحوافز
						مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير المباشرة
2,881,385,518	-	821,651,378	(441,003,401)	2,010,145,051	490,592,490	المجموع

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 2008/02/04 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 2016/07/24 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				البيان
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
178,257,252,372	7,029,213,456	43,048,454,418	128,179,584,498	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
121,971,050,636	27,831,237,486	41,729,925,086	52,409,888,064	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(95,966,687,708)	(352,522,670)	(20,611,739,071)	(75,002,425,967)	التسهيلات المسددة خلال السنة
79,462,201,809	5,903,200,000	15,597,186,906	57,961,814,903	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(39,956,700)	(1,218,196,150)	1,258,152,850	- محول إلى المرحلة 1
-	(6,286,862,685)	25,148,784,683	(18,861,921,998)	- محول إلى المرحلة 2
-	42,943,766,952	(220,410,252)	(42,723,356,700)	- محول إلى المرحلة 3
283,723,817,109	77,028,075,839	103,474,005,620	103,221,735,650	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	فروقات تقييم أسعار الصرف
295,239,128	68,520,829	146,600,016	80,118,283	صافي الخسائر الائتمانية المشككة (المستردة) للسنة
160,710,973	684,617,385	(593,784,298)	69,877,886	تغييرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(8,796,468)	(845,840)	9,642,308	- محول إلى المرحلة 1
-	(882,077,873)	888,310,731	(6,232,858)	- محول إلى المرحلة 2
-	964,288,565	(6,256,623)	(958,031,942)	- محول إلى المرحلة 3
2,861,368,144	1,878,892,300	772,636,095	209,839,749	رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2020
305,070,321	35,866,494	211,482,734	57,721,093	فروقات تقييم أسعار الصرف
820,332,408	802,093,491	2,720,857	15,518,060	صافي الخسائر الائتمانية المشككة (المستردة) للسنة
1,280,015,314	197,384,595	133,257,843	949,372,876	تغييرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(9,424,751)	(104,418)	9,529,169	- محول إلى المرحلة 1
-	(2,536,074)	19,511,543	(16,975,469)	- محول إلى المرحلة 2
-	28,956,107	(28,256,450)	(699,657)	- محول إلى المرحلة 3
2,405,418,043	1,052,339,862	338,612,109	1,014,466,072	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

19 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي: (1)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
2,532,336,985	4,380,591,814	المضاف خلال السنة
3,973,030,561	10,399,521,739	يضاف: رسم إعادة الإعمار
397,303,056	1,039,952,173	يضاف: ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر (2)
58,746,131	56,404,742	يضاف: ضريبة أرباح رأسمالية
-	76,530,920	المدفوع خلال السنة - ضريبة أرباح رأسمالية
-	(76,530,920)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل
(2,532,336,985)	(4,370,333,617)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
(48,487,934)	(51,970,651)	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح
-	2,787,954,834	الضريبي (3)
4,380,591,814	14,242,121,034	رصيد نهاية السنة

(1) تتم الانتهاء من دراسة كافة التكاليف الضريبية العائدة للبنك لغاية عام 2018 ، أما الأعوام اللاحقة فهي مازالت قيد الدراسة لدى الدوائر المالية ، هذا وقد تم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2020 خلال شهر حزيران من عام 2021 .

(2) يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر عن العام 2021 مبلغ 626,719,294 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 56,404,742 ليرة سورية، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر عن العام 2020 مبلغ 517,078,540 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة البالغة 46,537,071 ليرة سورية بالإضافة لمبلغ 12,209,060 ليرة سورية ناتج عن فروقات ضريبية تخص ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر لسنوات سابقة.

(3) يمثل المبلغ ضريبة الدخل ورسم إعادة الإعمار عن مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والثانية عن الأعوام 2019-2020 والتي لم يتم معالجتها كنفقة مرفوضة ضريبياً في حاسبة الربح الضريبي عن الأعوام 2019-2020.

وكانت الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
92,616,037	183,286,531	المضاف (المطروح) خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن
90,670,494	1,240,208,474	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	4,441,753	الأخر)
-	4,441,753	فروقات أسعار الصرف
183,286,531	1,427,936,758	رصيد نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,386,878,429	106,732,789,369	الربح المحاسبي قبل الضريبة
(41,235,491,500)	(60,288,678,200)	تطرح: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(278,294,206)	تطرح: إيرادات رأسمالية
(2,518,474)	(225,603,032)	تطرح: أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المحققة
(517,078,540)	(626,719,294)	تطرح: إيرادات الأنشطة الاستثمارية خارج القطر
19,985,399	171,916,961	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
3,240,346,929	7,237,735,280	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء المحفظة الائتمانية والحسابات خارج الميزانية (مرحلة اولى وثانية)
-	(11,125,059,922)	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التعرضات لدى المصارف (مرحلة اولى وثانية)
15,892,122,243	41,598,086,955	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
3,973,030,561	10,399,521,739	مصروف ضريبة الدخل
-	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
3,973,030,561	10,399,521,739	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% 10	% 10	نسبة رسم إعادة الإعمار
397,303,056	1,039,952,173	يضاف: رسم إعادة الإعمار
4,370,333,617	11,439,473,912	مصروف ضريبة دخل السنة
-	76,530,920	مصروف ضريبة أرباح رأسمالية
58,746,131	56,404,742	مصروف ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
-	2,787,954,834	يضاف: فروقات ضريبية لسنوات سابقة ناتجة عن تسوية الربح الضريبي
4,429,079,748	14,360,364,408	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

20 مطلوبات أخرى
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,224,386,845	42,243,744,705	شيكات مقبولة الدفع
59,636,698	147,762,362	إيرادات مقبوضة مقدماً
2,513,235,295	6,882,546,557	ذمم دائنة أخرى
-	13,499,797,660	أخرى - غرفة التقاض
1,926,974,557	3,204,867,870	أمانة حوالات
631,448,186	2,683,398,524	أمانات بوالص تحصيل
545,123,340	711,650,156	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
2,097,961	866,756	إيرادات غير شرعية مجانية
97,857	181,853	حسابات بين الفروع
25,903,000,739	69,374,816,443	المجموع

- تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

21 حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)		المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)		
	مؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية		مؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية	
73,341,801,499	1,507,078,683	71,834,722,816	115,463,887,254	2,461,000,153	113,002,887,101	حسابات التوفير
116,566,711,029	2,072,938,669	114,493,772,360	179,244,081,973	1,700,619,652	177,543,462,321	ودائع لأجل
17,435,846,683	7,435,846,683	10,000,000,000	38,373,244,000	3,000,000,000	35,373,244,000	حسابات المضاربة
319,422,895	5,000,000	314,422,895	796,757,972	5,000,000	791,757,972	التأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	الوكالات الاستثمارية
207,663,782,106	11,020,864,035	196,642,918,071	333,877,971,199	7,166,619,805	326,711,351,394	المجموع
413,048,438	21,046,553	392,001,885	688,683,756	14,109,753	674,574,003	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
208,076,830,544	11,041,910,588	197,034,919,956	334,566,654,955	7,180,729,558	327,385,925,397	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 31 كانون الأول 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 796,757,972 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ: 319,422,895 ليرة سورية).

بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ 20,279,613,230 ليرة سورية، منها مبلغ 7,113,230 ليرة سورية وودائع توفير وباقي المبلغ وودائع لأجل.

بلغت أرصدة حسابات الاستثمار المطلقة المجمدة بتاريخ 2021/12/31 مبلغ 7,145,838,207 ليرة سورية مقابل 737,808,392 ليرة سورية بتاريخ 2020/12/31.

كما بلغت أرصدة حسابات الاستثمار المطلقة الخاملة بتاريخ 2021/12/31 مبلغ 22,445,168,044 ليرة سورية مقابل 7,382,461,391 ليرة سورية بتاريخ 2020/12/31.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

22 التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية
483,209,939	3,764,560,530

الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
483,209,939			483,209,939	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
4,526,000,818	-	-	4,526,000,818	أرباح (خسائر) غير محققة ذاتية
(1,244,650,227)	-	-	(1,244,650,227)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,764,560,530	-	-	3,764,560,530	رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
244,169,550	-	-	244,169,550	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
329,710,883	-	-	329,710,883	أرباح (خسائر) غير محققة ذاتية
(90,670,494)	-	-	(90,670,494)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
483,209,939	-	-	483,209,939	رصيد نهاية السنة

23 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
1,247,687,648	2,106,145,511	رصيد بداية السنة
774,065,430	1,086,385,387	الإضافات خلال السنة
84,392,433	168,869,270	فروقات أسعار الصرف
2,106,145,511	3,361,400,168	رصيد نهاية السنة

24 رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2021 من 15,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012. وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ 11,161,200 دولار أمريكي وتثبيت مركز قطع بنوي بالدولار الأمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار أمريكي، ومركز قطع باليورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 30 نيسان 2014. وقد تم أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ 9,561,831,400 ليرة سورية. وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق سبعة مراحل:

المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 461,381,500 ليرة سورية ليصبح 5,461,381,500 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 922,763 سهم.

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 2,038,618,500 ليرة سورية ليصبح 7,500,000,000 ليرة سورية. عن طريق طرح 4,077,237 سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الأسهم بعد عملية الاكتتاب 15,000,000 سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة 7,500,000,000 ليرة سورية وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80 /أم بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49 /م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 7,500,000,000 ليرة سورية. وقد تم تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 12 تموز 2011.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 612,309,200 ليرة سورية ليصبح 8,112,309,200 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 6,123,092 سهم.

المرحلة الرابعة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 387,096,500 ليرة سورية ليصبح 8,499,405,700 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 3,870,965 سهم.

المرحلة الخامسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,062,425,700 ليرة سورية ليصبح 9,561,831,400 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 10,624,257 سهم.

المرحلة السادسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 4,139,328,400 ليرة سورية ليصبح 13,701,159,800 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 41,393,284 سهم.

المرحلة السابعة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,298,840,200 ليرة سورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 12,988,402 سهم.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

25 احتياطي معدل الأرباح

إن الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:
احتياطي معدل الأرباح/المساهمين

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	
623,442,302	2,318,961,456	745,570,673	2,191,353,988	رصيد بداية السنة
3,920,358,256	14,256,749,879	2,425,297,719	5,813,468,673	المشكل خلال الفترة/السنة
1,501,656	52,895,057	352,119	12,532,178	فروقات التقييم
-	-	(979,866,523)	(26,000,361)	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(2,226,340,758)	(16,291,952,023)	-	-	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين
2,318,961,456	336,654,369	2,191,353,988	7,991,354,478	رصيد نهاية السنة

26 الاحتياطيات

احتياطي قانوني

بناءً على قانون الشركات الصادر بالموسم التشريعي رقم 29 لعام 2011 و بناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك بموجب التعميم المذكورة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك، إلا أنه ورد ضمن النظام الأساسي للبنك أنه يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 50 % من رأسمال البنك ، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

احتياطي خاص

بناءً على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% 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 100% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية 54,386,878,429 (41,235,491,500)	ليرة سورية 106,732,789,369 (60,288,678,200)	الربح قبل الضريبة يطرح/يضاف أرباح فروقات القطع غير المتحققة
-	-	يطرح/يضاف نتيجة تصحيح أرباح فروقات القطع المتحققة
-	-	يطرح إطفاء خسائر مدورة
13,151,386,929	46,444,111,169	المبلغ الخاضع للاحتياطي
1,315,138,693	4,338,014,356	احتياطي قانوني المكون خلال السنة
1,315,138,693	4,644,411,117	احتياطي خاص 10% المكون خلال السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

26 الاحتياطات (تتمة)

ملخص الحركة على حسابات الاحتياطات خلال السنة :

أرقام السنة 2020	أرقام السنة 2021	المبالغ المستخدمة	المبالغ المكونة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	احتياطي خاص
2,520,397,244	7,164,808,361	-	4,644,411,117	2,520,397,244	احتياطي قانوني
3,161,985,644	7,500,000,000	-	4,338,014,356	3,161,985,644	

27 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 /م ن/ب 1 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة 32,692,383,138 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 10,117,117,328 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 111,578,579,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 51,289,900,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020

28 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
39,929,400,993	95,303,623,396	أخرى - إجارة الخدمات
9,523,788	-	ينزل - جائزة سداد مبكر
(60,850,700)	(118,807,594)	المجموع
39,878,074,081	95,184,815,802	

29 صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق الجدول أدناه وذلك تقيداً بأحكام معيار المحاسبة المالي رقم 30.

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمصارف
6,744,084,604	16,371,731,864	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ل ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية *
6,322,883,237	7,273,215,075	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة للديون غير مباشرة
1,280,015,314	160,710,973	المجموع
14,346,983,155	23,805,657,912	

* تبلغ حصة المشترك منه مع حسابات الاستثمار المطلق مبلغ 5,112,189,381 ليرة سورية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

30 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
448,816,171	557,165,933	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
68,262,369	69,553,361	حسابات استثمارية (مراوحة دولية)
517,078,540	626,719,294	المجموع

31 صافي إيرادات إجارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
120,233,634	114,633,788	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
120,233,634	114,633,788	المجموع

32 اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة

البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
82,813,915	96,504,780	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية التملك
82,813,915	96,504,780	المجموع

33 إيرادات أخرى مشتركة

البيان

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
731,452,798	325,455,755	إيرادات أخرى-أرباح الودائع المكسورة
-	-	إيرادات سنوات سابقة
731,452,798	325,455,755	المجموع

34 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار

بلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح مبلغ 70,972,711,926 ليرة سورية خلال عام 2021 مقابل 29,284,571,158 ليرة سورية لعام 2020. تبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	البيان
1,123,206,979	1,653,181,765	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
5,889,094,287	8,125,102,067	حسابات التوفير
7,012,301,266	9,778,283,832	حسابات لأجل
		المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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

فيما يلي جدول يبين حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
حصة المصرف بصفته مُضارب	6,109,187,580	3,106,116,884
حصة المصرف بصفته رب مال ووكيل بالاستثمار	54,024,764,894	19,366,874,946
المجموع	60,133,952,474	22,472,991,830

36 صافي إيرادات خدمات مصرفية إيرادات ذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
ايرادات خدمات بنكية	4,079,468,953	994,788,679
عمولات تعهدات تصدير	351,535,730	-
عمولة بوالص تحصيل	1,359,268,379	1,582,296,708
عمولة اعتمادات	46,677,538	1,282,244,389
عمولة كفالات	2,662,443,873	667,223,534
مصروفات ورسوم عمولات	(3,829,764)	(33,102,796)
المجموع	8,495,564,709	4,493,450,514

37 أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي) إيرادات ذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
أرباح ناتجة عن التداول / التعامل	686,563,575	1,604,514,439
فروقات القطع اليومي	225,603,032	2,518,474
المجموع	912,166,607	1,607,032,913

38 إيرادات أخرى ذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
أرباح بيع موجودات ثابتة	1,756,502,715	532,631,718
أرباح بيع أخرى	-	1,821,469
إيرادات أخرى	-	700,000
المجموع	1,756,502,715	535,153,187

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

39 نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,174,067,756	12,563,486,084	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
227,726,452	433,755,196	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
24,076,846	1,793,047	تعويض نهاية الخدمة
131,538,624	332,729,721	نفقات طبية
31,447,490	100,730,040	مياومات سفر
9,000,000	6,460,000	بدل سكن وإقامة
1,143,180	1,325,560	رسم طابع وإدارة محلية لعقود الموظفين
16,655,761	83,036,046	أخرى - الإقامة
5,615,656,109	13,523,315,694	المجموع

40 مصاريف أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
218,341,526	215,768,405	مصاريف إعلان وتسويق
134,883,926	413,147,337	مصاريف قرطاسية وإدارية مختلفة
17,825,000	28,500,000	مصاريف مهنية (تدقيق)
10,709,000	134,953,905	أتعاب استشارية
74,335,168	222,955,683	رسوم وأعباء حكومية
36,482,363	59,330,048	مصاريف قانونية
214,865,004	137,830,075	الإيجارات
63,778,560	239,872,249	مصاريف نقل
82,884,786	269,480,682	اشتركاكات
93,480,762	114,882,701	هاتف
452,502,717	797,926,247	أنظمة المعلومات
218,655,866	268,669,996	مصاريف تأمين
483,602,309	853,674,007	صيانة
262,452,840	417,491,810	مصاريف نظافة وضيافة
85,631,714	71,225,001	كهرباء ومياه
143,490,104	224,950,627	مصاريف حراسة
184,884,911	861,926,052	مصاريف وقود
72,589,114	217,669,312	مصاريف سفر وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
47,278,846	107,916,667	تعويضات ومكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
10,344,552	20,499,775	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
551,300,055	1,952,757,241	أخرى
3,460,319,123	7,631,427,820	المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

41 حصة السهم من ربح السنة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
49,957,798,681	92,372,424,961	صافي ربح السنة - ليرة سورية
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم
333.05	615.82	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

42 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	البيان
416,189,271,721	980,251,135,925	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
218,854,584,560	422,654,462,029	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(207,640,905,198)	(387,446,028,001)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر
(102,597,944,630)	(198,898,198,770)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
324,805,006,453	816,561,371,183	الصافي

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات المصرف اليومية.
* تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021.

43 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات المصرف المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالمصرف. قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والأنشطة التمويلية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر منتجة ولم يؤخذ عليها أي مخصصات. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	الشركة الأم	البيان/2021
---	-------------	-------------

بنود داخل الميزانية:

-	136,660,436,193	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(21,664,695)	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "

المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	الشركة الأم	البيان/2020
---	-------------	-------------

بنود داخل الميزانية:

-	69,688,653,288	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(32,140,908)	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع " مطلوبات "

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

43 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
الإدارة التنفيذية العليا:	ليرة سورية
رواتب	409,995,737
مكافآت	1,255,464,812
أخرى	-
مجلس الإدارة:	ليرة سورية
مكافآت	343,915,529
بدلات	51,000,000
إقامة وتنقلات أخرى	21,589,114
هيئة الرقابة الشرعية:	ليرة سورية
مكافآت	47,278,846
بدلات	-
مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى	10,344,552
المجموع	2,139,588,590
	2,893,934,565

44 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

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

البيان		31 كانون الأول 2021 (مدققة)		31 كانون الأول 2020 (مدققة)	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	ليرة سورية
الموجودات المالية					
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	386,665,892,404	386,665,892,404	208,864,775,941	208,864,775,941	208,864,775,941
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	88,369,480,980	88,369,480,980	42,727,265,986	42,727,265,986	42,727,265,986
ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	970,487,351,679	970,487,351,679	614,007,124,404	614,007,124,404	614,007,124,404
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	398,640,945,250	398,640,945,250	212,720,695,717	212,720,695,717	212,720,695,717
حسابات جارية للعملاء	831,793,131,442	831,793,131,442	350,751,476,158	350,751,476,158	350,751,476,158

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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

31 كانون الأول 2021

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
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	306,747,347	5,486,924,657	-	-	5,486,924,657

31 كانون الأول 2020

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
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	279,365,219	939,701,700	-	-	939,701,700

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

ثالثاً: 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

45 إدارة المخاطر

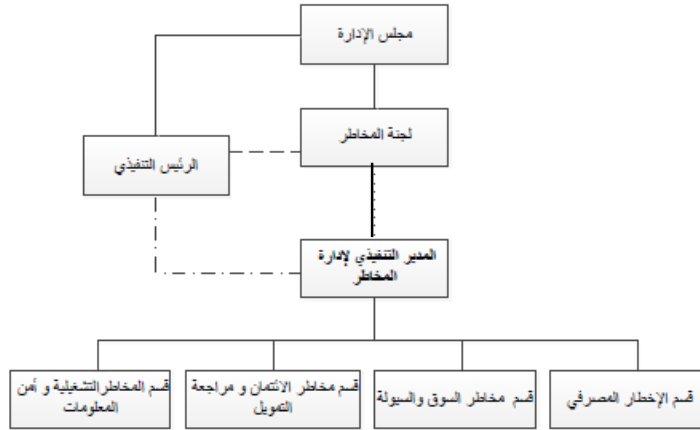
مقدمة عن إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر من خلال عملية تعريف و قياس و مراقبة مستمرة لحدود المخاطر والعمل على تخفيض الآثار السلبية لهذه المخاطر على أداء البنك من خلال ايجاد ضوابط وتدابير رقابية مناسبة و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات واستراتيجيات البنك المعتمدة.

تصنف المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية. تتم إدارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و السيولة من قبل إدارة المخاطر . و تدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

الإفصاحات الوصفية:

هيكل إدارة المخاطر:



يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر من خلال تأسيس وحدة مستقلة لإدارة المخاطر تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة و المصادقة على سياساتها ضمن التوجيهات الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة.

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين وفق متطلبات لجنة الحوكمة ويتأسس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة. 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 وصلاحيات اللجنة الأساسية على ما يلي:

1. تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
2. ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
3. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
4. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
5. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
6. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
7. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي والجهات الرقابية التابعة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
8. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
9. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.
10. متابعة الالتزام بسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
11. 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.

12. تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
13. 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.
14. 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:

تشتمل 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، وأية انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الإجراءات 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 إدارات ومراكز العمل في البنك.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل و المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات و مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية.
- متابعة تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بميثاق لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- إعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها إلى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.
- القيام بإعداد 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 (كجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك و مراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور وأفضل التطبيقات العالمية في مجال إدارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك أولاً 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 والإجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري و التمويل الشخصي بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية وتحديد مؤشراتها 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.

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الوصفية: (تتمة)

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي: (تتمة)

- 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 والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفي ضوء قرار مجلس النقد رقم 4/ م.ن تاريخ 14 شباط 2019 والتعليمات الخاصة بتطبيق هذا المعيار.
- 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 .

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة مع الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها لإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية إدارة المخاطر تتضمن ما يلي:
- تطوير استراتيجيات وإجراءات عمل وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل).
 - تطوير الآليات المتبعة في قياس و تقييم درجة التعرض للمخاطر (مخاطر الائتمان - السوق و السيولة - المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات) وفقاً لمتطلبات ميثاق بازل و تعليمات مصرف سورية المركزي و أحدث المعايير الدولية في إدارة المخاطر.
 - تطوير أنظمة التقارير الرقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة و ادارة الرقابة المالية
 - تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية من خلال إقامة ورشات عمل خاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام التقييم الذاتي.
 - تطوير خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعية من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.

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 الاستحقاق.
- التأكد من الإدارة الحكيمة للبنك في إدارة السيولة وتحديد مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته للمودعين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق عند مواعيد استحقاقها تحت تأثير سيناريوهات مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية للسحوبات الكبيرة بشكل فجائي أو غير معتاد على سيولة البنك بما يكفل عدم اللجوء إلى تسهيل موجودات البنك.
- استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغييرات في المخاطر على مستوى البنك.
- التأكد من أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على بيان الدخل وحقوق المساهمين 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 عملاء 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 (المراوحة والإجارة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم) ، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة) تعد المخاطر الائتمانية أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك في علاقته مع العملاء.

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الوصفية: (تتمة)

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده: (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان: (تتمة)

- 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 ما هو ملائم.
- أما بالنسبة لطرق قياس مخاطر الائتمان فيتم قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في ميثاق بازل II وهي الطريقة المعيارية أو 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.
- ت- 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 والأفراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة إلى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك ومراقبة تركيزات المخاطر.
- دراسة التركيزات مع البنوك المراسلة وبما يتوافق مع السقوف الممنوحة لهذه البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

السياسة المتعلقة بألية تخفيف المخاطر:

يقوم البنك على العمل على تخفيف مخاطر الائتمان من خلال وضع إجراءات لتخفيفها على مستويات عدة وهي كالتالي:

1- 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 أجر محدد (بعقد مستقل)
 - السلم/ الاستصناع الموازي (البيع لطرف ثالث سلباً أو استصناعاً)
 - التوثيق برهن أو كفالة.

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الوصفية: (تتمة)

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر: (تتمة)

2- 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
- 3- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل
- 4- سياسة التسعير: الأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.
- 5- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير: يقوم قسم المخاطر الائتمانية و مراجعة التمويل بدراسة التقارير الدورية عن توزيع المحفظة الائتمانية والتوظيفات الخارجية مع البنوك المراسلة بما يضمن عدم تجاوز السقف المحددة.
- 6- تحديد الأنواع المقبولة للضمانات والتي يعتمد البنك في تحديد حجمها ونوعها على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

للتمويل التجاري: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

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

تراقب إدارة المخاطر القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفق تعليمات مصرف سورية المركزي رقم 4/م ن تاريخ 14 شباط 2019 و المتضمن الزام كافة المصارف في الجمهورية العربية السورية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 و معيار المحاسبة المالية رقم 30 و التعليمات الخاصة بتطبيقها .

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

يقوم المصرف بتقديم تسهيلات غير مباشرة (مثل الكفالات و الاعتمادات) لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخلال العملاء بالشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بدرجات مخاطر ائتمانية 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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

التعرض لمخاطر الائتمان :

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	البيان
		بنود داخل الميزانية
438,365,072,772	1,024,571,083,995	أرصدة لدى بنوك مركزية
208,864,775,941	386,665,892,404	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	88,369,480,980	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,338,066,383	12,897,503,491	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:
30,022,198,576	23,063,622,246	• للأفراد
		• التمويلات العقارية
		• للشركات:
576,395,386,802	928,811,371,579	الشركات الكبرى
5,251,472,643	5,714,854,363	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
939,701,700	5,486,924,657	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,935,221,202	18,719,808,705	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
113,966,527,778	229,511,282,179	بنود خارج الميزانية
25,423,542,581	18,260,712,912	كفالات صادرة
36,461,763,970	33,090,453,874	اعتمادات صادرة
		سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
1,490,690,996,334	2,775,162,991,385	الإجمالي

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية: (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- داخل الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

المجموع	موجودات أخرى (ذمم إجارة منتهية بالتملك)	موجودات مقتناة بغرض المربحة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
1,632,946,806,413	4,266,126	-	5,499,244,635	374,433,046,932	1,026,756,453,383	900,637,180	200,506,177,612	14,843,116,645	10,003,863,900		ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
745,146,382,253	-	-	-	-	-	4,419,440,483	731,299,181,183	7,486,737,756	1,941,022,831		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
208,483,604,227	-	-	-	137,405,053,662	-	824,366,308	67,168,424,935	1,909,581,122	1,176,178,200		ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
2,586,576,792,893	4,266,126	-	5,499,244,635	511,838,100,594	1,026,756,453,383	6,144,443,971	998,973,783,730	24,239,435,523	13,121,064,931		المجموع
(869,287,985)	-	-	-	-	-	(15,111,569)	(746,536,519)	(95,086,538)	(12,553,359)		يطرح: الإيرادات المحفوظة
(110,126,771,193)	(4,266,126)	-	(12,319,978)	(36,802,727,210)	(2,185,369,388)	(414,478,039)	(69,415,875,632)	(1,080,726,739)	(211,008,081)		يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /التدني
2,475,580,733,715	-	-	5,486,924,657	475,035,373,384	1,024,571,083,995	5,714,854,363	928,811,371,579	23,063,622,246	12,897,503,491		الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	موجودات أخرى (نمذ إجارة منتهية بالتملك)	موجودات مكتتاة بغرض المراجعة	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
951,639,171,755	4,549,958	200,000,001	945,861,689	263,069,991,520	440,651,455,061	1,038,965,880	231,935,633,899	12,948,435,607	844,278,140	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
334,718,085,850	-	-	-	-	-	2,203,744,520	315,933,241,949	15,108,578,171	1,472,521,210	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
70,521,405,616	-	-	-	-	-	2,366,993,775	65,086,259,241	2,712,164,110	355,988,490	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
1,356,878,663,221	4,549,958	200,000,001	945,861,689	263,069,991,520	440,651,455,061	5,609,704,175	612,955,135,089	30,769,177,888	2,672,787,840	المجموع
(370,034,955)	-	-	-	-	-	(17,000,000)	(251,314,800)	(83,406,677)	(18,313,478)	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(51,404,821,319)	(4,549,958)	(133,857)	(6,159,989)	(11,477,949,593)	(2,286,382,289)	(341,231,532)	(36,308,433,487)	(663,572,635)	(316,407,979)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /التدني
1,305,103,806,947	-	199,866,144	939,701,700	251,592,041,927	438,365,072,772	5,251,472,643	576,395,386,802	30,022,198,576	2,338,066,383	الصافي

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية: (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

ب- خارج الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
103,221,735,650	6,495,127,704	24,275,752,080	18,264,147,914	574,650,000	53,612,057,952	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
103,474,005,620	25,767,780,021	-	-	17,000,000	77,689,225,599	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
77,028,075,839	1,313,639,253	72,757,849,527	-	22,000,000	2,934,587,059	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
283,723,817,109	33,576,546,978	97,033,601,607	18,264,147,914	613,650,000	134,235,870,610	المجموع
(2,861,368,144)	(486,093,104)	(1,059,322,091)	(3,435,002)	(12,813,814)	(1,299,704,133)	يطرح: مخصص التدني
280,862,448,965	33,090,453,874	95,974,279,516	18,260,712,912	600,836,186	132,936,166,477	الصافي

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
					الشركات الكبرى	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية
128,179,584,498	24,643,106,042	52,248,347,398	9,726,721,045	-	41,561,410,013	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
43,048,454,418	11,863,516,896	-	-	-	31,184,937,522	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
7,029,213,456	-	-	-	-	7,029,213,456	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
178,257,252,372	36,506,622,938	52,248,347,398	9,726,721,045	-	79,775,560,991	المجموع
(2,405,418,043)	(44,858,968)	(963,200,020)	(1,829,339)	-	(1,395,529,716)	يطرح: مخصص التدني
175,851,834,329	36,461,763,970	51,285,147,378	9,724,891,706	-	78,380,031,275	الصافي

* تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة) الإفصاحات الكمية: (تتمة)

ت- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة: تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة (*):

صافي قيمة التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وألات	عقارات	تأمينات نقدية	صافي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
1,035,983,369,235	(2,185,369,388)	-	-	-	-	-	1,035,983,369,235	البنود داخل بيان المركز المالي
386,665,892,404	(35,988,569,625)	-	-	-	-	-	386,665,892,404	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
88,369,480,980	(814,157,585)	-	-	-	-	-	88,369,480,980	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية:
-	-	-	-	-	-	-	-	للأفراد
12,897,503,491	(254,232,923)	-	9,318,865,575	651,152,181	2,920,874,601	6,611,134	12,897,503,491	التمويلات العقارية
23,063,622,246	(1,192,641,224)	-	10,017,244,819	5,433,300	13,040,944,128	-	23,063,622,246	الشركات الكبرى
928,811,371,579	(69,260,736,305)	-	676,923,352,837	34,130,987,753	217,757,030,988	-	928,811,371,579	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
5,714,854,363	(414,478,039)	-	1,913,227,454	4,125,801	3,797,501,107	-	5,714,854,363	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(12,319,978)	-	-	-	-	-	5,486,924,657	صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
13,306,009	-	-	10,795,420	-	2,510,589	-	13,306,009	صافي موجودات قيد الاستثمار والتصفية
-	-	-	-	-	-	-	107,996,918	موجودات أخرى
4,404,524,144	(4,266,126)	-	-	-	-	-	4,404,524,144	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	18,719,808,705	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
1,539,737,997,043	(110,126,771,193)	970,500,657,688	698,183,486,105	34,791,699,036	237,518,861,413	6,611,134	2,510,238,654,731	البنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	كفالات:
927,286,600	-	-	-	-	-	-	927,286,600	دفع مقدمة
213,786,024,959	(619,533,991)	-	46,908,103,445	1,147,627,509	14,255,570,701	151,474,723,304	213,786,024,959	حسن تنفيذ
3,841,683,759	(697,409,190)	-	3,379,387,988	-	345,448,565	116,847,205	3,841,683,759	دخول عطاء
10,956,286,861	(1,054,896,857)	-	7,583,691,513	-	845,639,329	2,526,956,019	10,956,286,861	أخرى
18,260,712,912	(3,435,002)	-	-	-	-	18,260,712,912	18,260,712,912	اعتمادات صادرة
33,090,453,874	(486,093,104)	-	-	-	-	-	33,090,453,874	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
1,573,755,737,517	(2,861,368,144)	246,844,708,491	57,871,182,946	1,147,627,509	15,446,658,596	172,379,239,440	280,862,448,965	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
1,217,345,366,179	(112,988,139,337)	1,217,345,366,179	756,054,669,051	35,939,326,545	252,965,520,009	172,385,850,574	2,791,101,103,696	إجمالي المخاطر الائتمانية

*يجب أن لا تزيد قيمة الضمانة عن قيمة الدين وذلك بشكل افرادي على مستوى كل عميل.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة) الإفصاحات الكمية: (تتمة)
ت- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة: (تتمة)

صافي القيمة المعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	عقارات	تأمينات نقدية	صافي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية
								البنود داخل بيان المركز المالي
443,195,989,634	(2,286,382,289)	-	-	-	-	-	443,195,989,634	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
208,864,775,941	(9,989,808,619)	-	-	-	-	-	208,864,775,941	أرصدة لدى المصارف
42,727,265,986	(1,488,140,974)	-	-	-	-	-	42,727,265,986	إيداعات لدى المصارف
								ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية:
								للأفراد
								التمويلات العقارية
								الشركات الكبرى
								المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
								استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
								صافي موجودات قيد الاستثمار والتصفية
								موجودات أخرى
								الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
								مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
709,006,033,490	(51,404,821,319)	614,007,124,404	452,493,290,864	535,208,485	160,961,244,064	17,380,991	1,323,013,157,894	البنود خارج بيان المركز المالي
								كفالات:
								دفع مقدمة
								حسن تنفيذ
								دخول عطاء
								أخرى
								اعتمادات صادرة
								سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
								مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
745,717,024,105	(53,810,239,362)	753,147,968,118	489,319,578,111	535,208,485	171,393,368,095	91,899,813,427	1,498,864,992,223	إجمالي المخاطر الائتمانية

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة) الإفصاحات الكمية: (تتمة)

ت- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة: (تتمة) تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	صافي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
البنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى المصارف	109,916,061,876	-	-	-	-	-	109,916,061,876	(27,488,991,786)
نعم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية: للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	(213,027,479)
التمويلات العقارية	2,256,870,090	-	1,261,415,710	-	995,454,380	2,256,870,090	-	(867,284,991)
الشركات الكبرى	8,431,246,503	22,152	1,005,856,393	46,710,108	7,378,657,849	8,431,246,503	-	(57,687,037,832)
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	357,039,589	-	207,606,440	-	149,433,149	357,039,589	-	(396,756,096)
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(4,181,227)
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	120,961,218,058	22,152	2,474,878,544	46,710,108	8,523,545,377	11,045,156,182	109,916,061,876	(86,657,279,411)
البنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
حسن تنفيذ	73,050,250,605	248,744,549	924,244,000	-	1,038,204,399	2,211,192,948	70,839,057,657	(181,337,088)
دخول عطاء	1,496,739,191	148,969,255	137,285,000	-	85,500,000	371,754,255	1,124,984,936	(242,680,868)
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(1,210,041,272)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	1,068,806,181	-	-	-	-	-	1,068,806,181	(244,833,072)
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	75,615,795,977	397,713,804	1,061,529,000	-	1,123,704,399	2,582,947,203	73,032,848,774	(1,878,892,300)
إجمالي المخاطر الائتمانية	196,577,014,035	397,735,956	3,536,407,544	46,710,108	9,647,249,776	13,628,103,385	182,948,910,650	(88,536,171,711)

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة) الإفصاحات الكمية: (تتمة)

ت- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة: (تتمة) تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	صافي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات وآلات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
البنود داخل بيان المركز المالي								
ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية:								
للأفراد	393,205,318	-	66,585,183	29,845,996	296,774,139	393,205,318	-	(291,815,014)
التمويلات العقارية	2,141,819,572	-	1,684,524,742	-	457,294,830	2,141,819,572	-	(486,937,861)
الشركات الكبرى	31,261,506,495	1,248,152	3,639,021,341	144,935,196	27,476,301,806	31,261,506,495	-	(32,712,812,706)
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	2,531,375,605	-	420,085,456	34,541,607	2,076,748,542	2,531,375,605	-	(331,898,090)
موجودات أخرى	4,514,009	-	-	-	-	-	4,514,009	(4,514,009)
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	36,332,420,999	1,248,152	5,810,216,723	209,322,798	30,307,119,317	36,327,906,990	4,514,009	(33,827,977,680)
البنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
حسن تنفيذ	6,775,913,797	93,408,062	1,891,713,000	-	3,358,175,246	5,343,296,308	1,432,617,489	(234,207,659)
دخول عطاء	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	(818,131,660)
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	6,775,913,797	93,408,062	1,891,713,000	-	3,358,175,246	5,343,296,308	1,432,617,489	(1,052,339,319)
إجمالي المخاطر الائتمانية	43,108,334,796	94,656,214	7,701,929,723	209,322,798	33,665,294,563	41,671,203,298	1,437,131,498	(34,880,316,999)

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية: (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

أ- داخل الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

Pd according basel		شركات كبرى				31 كانون الأول 2021
الحد الأعلى	الحد الأدنى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ليرة سورية
100.00%	0.01%	840,383,329,472	9,872,700,491	642,472,621,726	188,038,007,255	جودة ائتمانية مرتفعة / عاملة
100.00%	0.01%	102,595,546,004	1,300,816,190	88,826,559,457	12,468,170,357	جودة ائتمانية متوسطة / عاملة
100.00%	100.00%	55,248,371,735	55,248,371,735	-	-	جودة ائتمانية منخفضة / عاملة
		998,227,247,211	66,421,888,416	731,299,181,183	200,506,177,612	متعثر / غير عاملة
						المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية للشركات المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

Pd according basel		مؤسسات صغيرة ومتوسطة				31 كانون الأول 2021
الحد الأعلى	الحد الأدنى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	ليرة سورية
100.00%	0.03%	3,150,457,330	311,911,535	2,720,330,664	118,215,131	جودة ائتمانية مرتفعة / عاملة
11.60%	0.02%	2,481,531,869	-	1,699,109,819	782,422,049	جودة ائتمانية متوسطة / عاملة
100.00%	0.76%	497,343,204	497,343,204	-	-	جودة ائتمانية منخفضة / عاملة
		6,129,332,402	809,254,739	4,419,440,483	900,637,180	متعثر / غير عاملة
						المجموع

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية: (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك: (تتمة)
ب- خارج الميزانية: (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

Pd according basel		شركات متوسطة				31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
الحد الأعلى	الحد الأدنى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
100.00%	0.03%	65,224,581,087	1,718,513,109	54,299,651,896	9,206,416,082	جودة ائتمانية مرتفعة / عاملة
11.60%	0.02%	69,102,208,523	715,342,950	23,406,573,704	44,980,291,869	جودة ائتمانية متوسطة / عاملة
100.00%	0.8%	522,731,000	522,731,000	-	-	جودة ائتمانية منخفضة / عاملة متعثر / غير عاملة
		134,849,520,610	2,956,587,059	77,706,225,599	54,186,707,952	المجموع

سياسة تقييم الضمانات:

- يتم إعادة تقييم الضمانات العقارية سنوياً بالنسبة للسقوف الائتمانية حيث من شروط التمويل الائتماني إعادة تقييم الضمان العقاري للتأكد من عدم انخفاض قيمتها السوقية.
- يتم أيضاً إعادة تقييم الضمانات العقارية عند اتخاذ قرار بتصنيف حساب التمويل بالنسبة للعملاء المتعثرين.
- يتم أيضاً إعادة تقييم الضمانات العقارية في حال حدوث هبوط بأسعار العقارات ككل ويستثنى من إعادة التقييم التمويلات الممنوحة لمرة واحدة والمتاقصة بصورة منتظمة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق و أن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير منتجة نتيجة عدم الالتزام بالسداد 90 يوم فأكثر و نتيجة لذلك و بحسب تعليمات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 2019/2/14 تم معالجة هذه الديون لاجراجها من اطار التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة و يبلغ رصيدها في السنة الحالية 220,476,450,611 ليرة سورية مقابل 30,296,138,658 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة، وقد بلغ مبلغها الإجمالي كما في نهاية السنة الحالية 220,476,450,611 ليرة سورية مقابل 30,296,138,658 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية ، وقد بلغ مبلغها الإجمالي كما في نهاية السنة الحالية 417,642,124,287 ليرة سورية مقابل 107,917,089,355 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

التركز الجغرافي:

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

الإجمالي ليرة سورية	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
1,024,571,083,995	-	-	-	-	-	-	1,024,571,083,995	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
386,665,892,404	-	-	-	169,788,650,084	747,242,067	-	216,130,000,253	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
88,369,480,980	-	-	-	75,683,921,828	12,685,559,152	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
12,897,503,491	-	-	-	106,388,565	-	-	12,791,114,926	ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية:
23,063,622,246	-	-	-	-	-	-	23,063,622,246	للأفراد
928,811,371,579	-	-	-	-	-	-	928,811,371,579	التمويلات العقارية
5,714,854,363	-	-	-	-	-	-	5,714,854,363	الشركات الكبرى
5,486,924,657	-	-	-	78,749,462	-	-	5,408,175,195	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	18,719,808,705	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,494,300,542,420	-	-	-	245,657,709,939	13,432,801,219	-	2,235,210,031,262	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,314,839,162,005	-	-	-	133,184,113,068	6,732,384,956	-	1,174,922,663,981	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021
								الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	قطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	المالي	القطاع الاقتصادي
1,024,571,083,995	1,024,571,083,995	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
386,665,892,404	-	-	-	-	-	-	-	386,665,892,404	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية:
88,369,480,980	-	-	-	-	-	-	-	88,369,480,980	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
970,487,351,679	-	6,205,137,970	-	-	46,077,137,066	873,804,868,633	44,400,208,010	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,486,924,657	-	-	78,749,462	-	-	-	-	5,408,175,195	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020
2,494,300,542,420	1,043,290,892,700	6,205,137,970	78,749,462	-	46,077,137,066	873,804,868,633	44,400,208,010	480,443,548,579	
1,314,839,162,005	438,365,072,772	2,338,066,383	37,925,899	-	30,022,198,576	554,729,838,462	26,917,020,983	262,429,038,930	

تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: 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 وإدارتها.
- 2- وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر الليرة السورية والعملة الأجنبية، وتطبيق اختبارات الجهد لقياسها واختبارات الحساسية وضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.
- 3- العمل على تخفيف مخاطر السوق بما لا يتعارض مع معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مصرف سورية المركزي.
- 4- التأكد من أن مخاطر السوق مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً .

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

تتفق كافة البنوك الإسلامية والتقليدية على المخاطر السوقية الناتجة عن التقلبات السلبية في الأسعار والتي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية وعلى قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. إلا أن طبيعة البنوك الإسلامية تحمل في طبيعتها بعض المخاطر الإضافية وهي أنه لا يجوز البنك الإسلامي التعامل بالمشتقات المالية التقليدية وعدم وجود أسواق ثانوية للأدوات الإذخارية 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 الأجل 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 مخاطر انخفاض العائد المتحقق لأصحاب هذه الودائع وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم انتقالها إلى المصارف الأخرى.
- 2- المخاطر الخاصة بالعقود: يقوم المصرف بالتركيز على عقود المرابحة بشكل أساسي والتي تعتبر أقل خطورة من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى ومن ثم الاجارة حيث تبلغ حصة المرابحة من إجمالي عقود التمويل الإسلامي ما نسبته أكثر من 99% والاجارة أقل من 1% بالرغم من كون عقود المرابحة أقل خطورة نسبياً من صيغ التمويل الإسلامي الأخرى فإنها تنطوي على المخاطر التالية:
 - عدم قدرة المصرف على فرض غرامات تأخير بسبب ماطلة العميل أو تعثره في سداد الأقساط المستحق وما يترتب على ذلك من ضياع حق البنك في التعويض مالياً عن ما فاتته من وقت و ربح و زيادة في تكاليف الأعمال.
 - كون عقود المرابحة هي من أشكال البيوع الأجلة 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 إلى المخاطر الناشئة عن تغيرات الأسعار المرجعية.
- 3- مخاطر أسعار الأسهم والصكوك: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة التقلبات في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك.
- 4- 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 العملات.
- 5- مخاطر أسعار السلع تظهر تأثيراتها بشكل واضح في المنتجات الإسلامية حيث ان المصرف هو مالك السلعة في فترات مختلفة ، فقد يحتفظ المصرف بمخزون من السلع بقصد البيع ، أو كنتيجة لدخولة في عقد استصناع او عقد سلم ، أو ان يمتلك عقار او ذهباً مثلاً ، أو أن يمتلك معدات او آليات بغرض إيجارها بعقود إيجار تشغيلية ، وبالتالي فان انخفاض اسعار السلع بشكل مفاجئ دون وجود تحوط ، أو دراسته احتماليه لانخفاض الاسعار سيؤدي الى خساره محققه .

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

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:

أ- مخفضات مخاطر معدل العائد:

إدارة فجوات معدل العائد للموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المختلفة وبما يضمن إبقاء التفاوت بالاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل وذلك من خلال الدراسة التحليلية المستمرة لهيكليّة الموجودات والمطلوبات ضمن المركز المالي للبنك. عند التمويل بأسعار ثابتة يتم إضافة هامش أمان بحيث يتجاوز السعر السائد في السوق. تخلي 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.

ب- 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.

ت- مخفضات مخاطر العملات:

- 1- حدود لمراكز العملات الأجنبية
- 2- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية

أ- مخاطر العملات:

31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية				
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (10%)	مركز القطع	العملة
9,438,927,811	9,440,918,535	%10	94,409,185,353	دولار أمريكي
2,865,121,398	2,871,715,197	%10	28,717,151,972	يورو
344,974	459,965	%10	4,599,654	جنيه استرليني
38,346	51,129	%10	511,285	فرنك سويسري
136,685,666	182,247,555	%10	1,822,475,549	عملات أخرى

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

أ- مخاطر العملات: (تتمة)

		31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية		مركز القطع	
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%10)	العملة	مركز القطع	العملة
4,755,247,188	4,768,170,311	%10	47,681,703,110	دولار أمريكي	
1,529,294,976	1,528,076,635	%10	15,280,766,350	يورو	
142,888	190,518	%10	1,905,175	جنيه استرليني	
18,840	25,120	%10	251,200	فرنك سويسري	
65,957,534	87,943,379	%10	879,433,786	عملات أخرى	

مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

		31 كانون الأول 2021 / ليرة سورية	
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على بيان الدخل الشامل الآخر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
549,924,464	549,924,464	%10	الأسهم

		31 كانون الأول 2020 / ليرة سورية	
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على بيان الدخل الشامل الآخر	التغير في المؤشر (%10)	المؤشر
94,586,169	94,586,169	%10	الأسهم

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)
فجوة العائد:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021 / ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
88,369,480,980	88,369,480,980	-	-	-	-	-	-	الموجودات
								أرصدة لدى المصارف
								والمؤسسات المالية
970,487,351,679	140,402,735,442	207,425,118,066	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	41,930,133,214	نمذ البيع المؤجلة وأرصدة
								الأنشطة التمويلية
13,306,009	12,422,245	590,900	-	-	-	-	292,864	إجارة منتهية بالتمليك
5,486,924,657	223,499,462	-	-	-	-	-	5,263,425,195	الاستثمارات والمساهمات
1,064,357,063,325	229,008,138,129	207,425,708,966	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	47,193,851,273	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
8,270,390,623	6,067,460,070	1,632,430,819	-	69,153,603	-	501,346,131	-	ودائع مصارف ومؤسسات
								مالية
342,558,009,433	22,099,330,582	59,027,603,166	26,226,918,131	57,531,465,686	45,605,253,637	12,810,000,000	119,257,438,231	حقوق أصحاب الاستثمار
								المطلق
350,828,400,056	28,166,790,652	60,660,033,985	26,226,918,131	57,600,619,289	45,605,253,637	13,311,346,131	119,257,438,231	إجمالي المطلوبات
713,528,663,269	200,841,347,477	146,765,674,981	123,775,425,243	83,148,670,692	218,541,530,298	12,519,601,536	(72,063,586,958)	الفجوة
	- 713,528,663,269	512,687,315,792	365,921,640,811	242,146,215,568	158,997,544,876	(59,543,985,422)	(72,063,586,958)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)
فجوة العائد: (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2020 / ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
42,727,265,986	42,727,265,986	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
614,007,124,404	78,982,823,384	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	74,482,102,965	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
109,577,790	108,560,017	-	-	-	-	-	1,017,773	إجارة منتهية بالتمليك
939,701,700	90,425,899	-	-	-	-	-	849,275,801	الاستثمارات والمساهمات
657,783,669,880	121,909,075,286	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	75,332,396,539	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
2,409,438,132	555,981,502	1,784,303,027	-	69,153,603	-	-	-	ودائع مصارف ومؤسسات مالية
210,268,184,532	16,543,465,149	25,921,798,222	20,240,667,625	39,048,923,462	32,641,769,646	-	75,871,560,428	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
212,677,622,664	17,099,446,651	27,706,101,249	20,240,667,625	39,118,077,065	32,641,769,646	-	75,871,560,428	إجمالي المطلوبات
445,106,047,216	104,809,628,635	53,412,460,354	28,313,788,294	132,101,875,598	59,765,336,213	67,242,122,011	(539,163,889)	الفجوة
	- 445,106,047,216	340,296,418,581	286,883,958,227	258,570,169,933	126,468,294,335	66,702,958,122	(539,163,889)	الفجوة التراكمية

* تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

تحليل الحساسية لفجوة العائد (2021):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
ليرة سورية	443,556,730,677	8,871,134,614	6,653,350,960
دولار	82,307,403,210	1,646,148,064	1,234,611,048
يورو	(11,108,709,151)	222,174,183	166,630,637
جنيه استرليني	(18,543,476)	370,870	278,152
عملات أخرى	(2,049,565,468)	40,991,309	30,743,482

تحليل الحساسية لفجوة العائد (2020):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
ليرة سورية	295,169,442,919	5,903,388,858	4,427,541,644
دولار	51,621,001,167	1,032,420,023	774,315,018
يورو	(5,430,426,476)	108,608,530	81,456,397
جنيه استرليني	(12,243,340)	244,867	183,650
عملات أخرى	(1,051,355,689)	21,027,114	15,770,335

* تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق: (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية: 2021

إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
موجودات:							
874,425,089,318	15,200,604	-	-	53,987,664	11,828,497,612	862,527,403,438	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
351,704,798,965	7,617,548,774	380,904,541	-	129,019,409	84,381,649,125	259,195,677,116	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
88,648,440,455	880,808	-	-	-	-	88,647,559,647	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
199,527,734,831	-	-	-	-	11,536,439,041	187,991,295,790	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
78,749,462	78,749,462	-	-	-	-	-	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,931,756,971	106,251,300	-	-	-	825,469,475	1,000,036,196	موجودات أخرى
17,569,175,005	-	-	-	-	-	17,569,175,005	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,533,885,745,007	7,818,630,948	380,904,541	-	183,007,073	108,572,055,253	1,416,931,147,192	إجمالي الموجودات
مطلوبات:							
231,187,510,287	1,805,101,152	379,969,310	-	-	6,347,022,346	222,655,417,479	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
404,882,041,064	2,040,602,440	423,946	-	159,863,943	18,161,946,082	384,519,204,653	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
608,545,695,285	63,736,554	-	-	-	32,011,183,857	576,470,774,874	تأمينات نقدية
520,747,648	-	-	-	-	-	520,747,648	مخصصات متنوعة
28,549,454,735	12,802	-	-	-	517,121,731	28,032,320,202	مطلوبات أخرى
9,983,928	9,983,928	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,273,695,432,947	3,919,436,876	380,393,256	-	159,863,943	57,037,274,016	1,212,198,464,856	مجموع المطلوبات
134,796,199,760	2,049,565,468	-	-	18,543,476	22,800,959,010	109,927,131,806	حسابات الاستثمار المطلقة
413,867,232	831,800	-	-	-	16,670,255	396,365,177	احتياطي مخاطر الاستثمار

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
135,210,066,992	2,050,397,268	-	-	18,543,476	22,817,629,265	110,323,496,983	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
1,408,905,499,939	5,969,834,144	380,393,256	-	178,407,419	79,854,903,281	1,322,521,961,839	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
26,321,255	26,321,255	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة محققة
1,408,931,821,194	5,996,155,399	380,393,256	-	178,407,419	79,854,903,281	1,322,521,961,839	إجمالي المطلوبات
124,953,923,813	1,822,475,549	511,285	-	4,599,654	28,717,151,972	94,409,185,353	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية
إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية
357,803,971,591	33,761,028	-	-	31,685,944	14,768,373,264	342,970,151,355	موجودات: نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
193,272,664,194	3,810,152,028	196,545,305	-	64,858,830	44,931,880,008	144,269,228,023	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
44,215,406,960	486,487	-	-	-	-	44,214,920,473	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
118,442,259,170	-	-	-	-	6,137,211,780	112,305,047,390	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
37,925,899	37,925,899	-	-	-	-	-	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
539,597,412	53,079,362	-	-	-	(97,864)	486,615,914	موجودات أخرى
9,111,648,800	-	-	-	-	327,061,298	8,784,587,502	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
723,423,474,026	3,935,404,804	196,545,305	-	96,544,774	66,164,428,486	653,030,550,657	إجمالي الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية
							مطلوبات:
96,855,398,609	903,150,227	196,062,729	-	-	4,790,960,888	90,965,224,765	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
147,816,688,475	1,062,219,486	231,376	-	82,396,259	15,256,813,123	131,415,028,231	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
322,039,755,708	22,119,433	-	-	-	17,979,834,846	304,037,801,429	تأمينات نقدية
987,674,440	-	-	-	-	-	987,674,440	مخصصات متنوعة
17,857,133,142	6,200	-	-	-	234,087,482	17,623,039,460	مطلوبات أخرى
4,593,536	4,593,536	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
585,561,243,910	1,992,088,882	196,294,105		82,396,259	38,261,696,339	545,028,768,325	مجموع المطلوبات
73,841,590,515	1,051,355,689	-	-	12,243,340	12,614,036,394	60,163,955,092	حسابات الاستثمار المطلقة
164,469,756	416,223	-	-	-	7,929,403	156,124,130	احتياطي مخاطر الاستثمار
74,006,060,271	1,051,771,912	-	-	12,243,340	12,621,965,797	60,320,079,222	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
659,567,304,181	3,043,860,794	196,294,105	-	94,639,599	50,883,662,136	605,348,847,547	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
12,110,224	12,110,224	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة محققة
659,579,414,405	3,055,971,018	196,294,105	-	94,639,599	50,883,662,136	605,348,847,547	إجمالي المطلوبات
63,844,059,621	879,433,786	251,200	-	1,905,175	15,280,766,350	47,681,703,110	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

* تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل 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 كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

وتنقسم مخاطر السيولة الى قسمين :

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

مخاطر السيولة المتعلقة بالسوق : وتنشأ عند عجز البنك عن بيع الأصول السائلة أو تحويلها الى نقدية دون تسجيل خسائر كبيرة
حوكمة مخاطر السيولة:

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

ان مفهوم السيولة المصرفية تعني قدرة البنك على مواجهة طلبات سحب المودعين و مقابلة طلبات الائتمان من خلال ارصده النقدية السائلة التي يحتفظ بها في صندوقه او من خلال تحويل ما لديه من أصول أخرى الى نقد سائلة دون تحمل أي خسارة , و ترتبط قدره البنك على الوفاء بالتزاماته على عاملين اساسين هما / سيولة أصوله وسيولة السوق ومن هنا يتم التميز بين نوعين من السيولة :

- سيولة نقدية وهي الارصدة النقدية الموجودة تحت تصرف البنك وتشمل كل من النقدية بالعملة المحلية والعملات الاجنبية , الودائع لدى البنوك الاخرى والبنك المركزي والشيكات تحت التحصيل.
- سيولة شبه نقدية وهي الاصول التي يمكن تحويلها الى سيولة بسهولة وسرعه سواء عن طريق البيع او الرهن .

و تحدث مخاطر السيولة نتيجة حدوث اضطرابات في السوق تؤدي على حدوث عجز بمصادر السيولة و بناء عليه تقوم ادارة المخاطر باتخاذ مجموعه من الاجراءات للحد من مخاطر السيولة من خلال ما يلي :

- وضع حد مسموحاً به لمخاطر السيولة بما يتناسب مع استراتيجية البنك والظروف المحيطة .
- تقديم التوصيات الى الادارة العليا لتنوع مصادر البنك التمويلية و ادارة الموجودات مع الاخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد و شبه النقد .
- تستخدم ادارة المخاطر مجموعة من المؤشرات في اطار تقييم مدى كفاية السيولة و اهم هذه المؤشرات : نسبة السيولة اليومية – فجوات الاستحقاق ومدى الالتزام بالقرار رقم 588 /م/ن/ب 4 لعام 2009.
- اجراء اختبارات ضغط دورية على نسب السيولة اليومية و فجوات الاستحقاق وفق سيناريوهات معتمدة و عرض نتائج الاختبارات على الادارة العليا بالاضافة الى التوصيات الضرورية في حال وجود انخفاض عن النسب المحددة من الجهات الرقابية .
- اجراء مراجعة دورية لخطة الطوارئ و التي تتضمن الاستراتيجية التي يجب اتباعها لمواجهة اي نقص في السيولة في الظروف الطارئة .

45 إدارة المخاطر (تتمة)

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

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

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

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

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

والسيناريوهات وفق التالي:

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

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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021/ ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
1,035,983,369,235	-	-	-	-	-	-	1,035,983,369,235	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية
386,665,892,404	167,980,147,592	-	-	-	-	-	218,685,744,812	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
88,369,480,980	88,369,480,980	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
970,487,351,679	140,402,735,442	207,425,118,066	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	41,930,133,214	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
5,486,924,657	223,499,462	-	-	-	-	-	5,263,425,195	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,306,009	12,422,245	590,900	-	-	-	-	292,864	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
107,996,918	107,996,918	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
32,780,685,961	32,780,685,961	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
150,897,343	150,897,343	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,117,402,644	2,117,402,644	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
4,404,524,144	-	-	-	-	-	-	4,404,524,144	موجودات أخرى
18,719,808,705	18,719,808,705	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,545,287,640,679	450,865,077,292	207,425,708,966	150,002,343,374	140,749,289,981	264,146,783,935	25,830,947,667	1,306,267,489,464	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2021 / ليرة سورية
								المطلوبات:
398,640,945,250	6,067,460,070	1,632,430,819	-	69,153,603	-	501,346,131	390,370,554,627	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
831,793,131,442	-	-	-	-	-	-	831,793,131,442	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
701,999,230,528	1,496,954,688	6,838,755,611	16,378,893,152	5,620,608,596	48,306,812,483	14,870,480,411	608,486,725,587	تأمينات نقدية
3,853,064,215	-	-	-	-	-	-	3,853,064,215	مخصصات متنوعة
69,374,816,443	-	-	-	-	-	-	69,374,816,443	مطلوبات أخرى
14,242,121,034	-	-	-	-	-	-	14,242,121,034	مخصص ضريبة الدخل
1,427,936,758	35,352,679	-	-	-	-	-	1,392,584,079	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,021,331,245,670	7,599,767,437	8,471,186,430	16,378,893,152	5,689,762,199	48,306,812,483	15,371,826,542	1,919,512,997,427	مجموع المطلوبات
345,919,409,601	25,460,730,750	59,027,603,166	26,226,918,131	57,531,465,686	45,605,253,637	12,810,000,000	119,257,438,231	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
178,036,985,408	178,036,985,408	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
2,545,287,640,679	211,097,483,595	67,498,789,596	42,605,811,283	63,221,227,885	93,912,066,120	28,181,826,542	2,038,770,435,658	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	239,767,593,697	139,926,919,370	107,396,532,091	77,528,062,096	170,234,717,815	(2,350,878,875)	(732,502,946,194)	الفجوة للفئة
-	-	-(239,767,593,697)	-(379,694,513,067)	-(487,091,045,158)	-(564,619,107,254)	-(734,853,825,069)	-(732,502,946,194)	الفجوة التراكمية

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2020 / ليرة سورية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
443,195,989,634	-	-	-	-	-	-	443,195,989,634	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية إيداعات وحسابات استثمار
208,864,775,941	101,293,265,291	-	-	-	-	-	107,571,510,650	وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	42,727,265,986	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة - تزيد عن ثلاثة أشهر
614,007,124,404	78,982,823,384	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	74,482,102,965	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
939,701,700	90,425,899	-	-	-	-	-	849,275,801	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
109,577,790	108,560,017	-	-	-	-	-	1,017,773	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
477,129,809	277,263,665	-	-	-	-	-	199,866,144	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,924,763,618	5,924,763,618	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
104,417,045	104,417,045	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,865,949,218	-	-	-	-	-	-	2,865,949,218	موجودات أخرى
9,935,221,202	9,935,221,202	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,329,151,916,347	239,444,006,107	81,118,561,603	48,554,455,919	171,219,952,663	92,407,105,859	67,242,122,011	629,165,712,185	مجموع الموجودات

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2020/ ليرة سورية
								المطلوبات:
212,720,695,717	555,981,502	1,784,303,027	-	69,153,603	-	-	210,311,257,585	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
350,751,476,158	-	-	-	-	-	-	350,751,476,158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	188,339,109	3,475,002,298	140,714,610	1,290,365,031	107,397,398,738	38,079,910,163	284,493,847,457	تأمينات نقدية
2,881,385,518	-	-	-	-	-	-	2,881,385,518	مخصصات متنوعة
25,903,000,739	-	-	-	-	-	-	25,903,000,739	مطلوبات أخرى
4,380,591,814	-	-	-	-	-	-	4,380,591,814	مخصص ضريبة الدخل
183,286,531	4,593,536	-	-	-	-	-	178,692,995	مطلوبات ضريبية موجلة
1,031,886,013,883	748,914,147	5,259,305,325	140,714,610	1,359,518,634	107,397,398,738	38,079,910,163	878,900,252,266	مجموع المطلوبات
212,374,330,043	18,649,610,660	25,921,798,222	20,240,667,625	39,048,923,462	32,641,769,646	-	75,871,560,428	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
84,891,572,421	84,891,572,421	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
1,329,151,916,347	104,290,097,228	31,181,103,547	20,381,382,235	40,408,442,096	140,039,168,384	38,079,910,163	954,771,812,694	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
-	135,153,908,879	49,937,458,056	28,173,073,684	130,811,510,567	(47,632,062,525)	29,162,211,848	(325,606,100,509)	الفجوة للفئة
-	-	(135,153,908,879)	(185,091,366,935)	(213,264,440,619)	(344,075,951,186)	(296,443,888,661)	(325,606,100,509)	الفجوة التراكمية

* تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج الميزانية:

2021	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات	18,264,147,914	-	-	18,264,147,914
السقوف غير المستغلة	33,576,546,978	-	-	33,576,546,978
الكفالات	227,120,817,476	4,745,188,021	17,116,720	231,883,122,217
المجموع	278,961,512,368	4,745,188,021	17,116,720	283,723,817,109

2020	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات	25,426,721,045	-	-	25,426,721,045
السقوف غير المستغلة	36,506,622,938	-	-	36,506,622,938
الكفالات	114,107,027,379	2,216,881,010	-	116,323,908,389
المجموع	176,040,371,362	2,216,881,010	-	178,257,252,372

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

2021	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات			
نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية	1,035,983,369,235	-	1,035,983,369,235
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	218,685,744,812	167,980,147,592	386,665,892,404
حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	88,369,480,980	88,369,480,980
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية- بالصادفي	830,084,616,237	140,402,735,442	970,487,351,679
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,263,425,195	223,499,462	5,486,924,657
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	883,764	12,422,245	13,306,009
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	107,996,918	107,996,918
موجودات ثابتة بالصادفي	-	32,780,685,961	32,780,685,961
موجودات غير ملموسة	-	150,897,343	150,897,343
حق استخدام أصول مستأجرة	-	2,117,402,644	2,117,402,644
موجودات أخرى	4,404,524,144	-	4,404,524,144
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	18,719,808,705	18,719,808,705
مجموع الموجودات	2,094,422,563,387	450,865,077,292	2,545,287,640,679
المطلوبات:			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	392,573,485,180	6,067,460,070	398,640,945,250
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	831,793,131,442	-	831,793,131,442
تأمينات نقدية	700,502,275,840	1,496,954,688	701,999,230,528
مخصصات متنوعة	3,853,064,215	-	3,853,064,215
مطلوبات أخرى	69,374,816,443	-	69,374,816,443
مخصص ضريبية الدخل	14,242,121,034	-	14,242,121,034
مطلوبات ضريبية مؤجلة	1,392,584,079	35,352,679	1,427,936,758
مجموع المطلوبات	2,013,731,478,233	7,599,767,437	2,021,331,245,670
الصافي	80,691,085,154	443,265,309,855	523,956,395,009

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات: (تتمة)

المجموع ل.س	أكثر من سنة ل.س	لغاية سنة ل.س	2020
			الموجودات
443,195,989,634	-	443,195,989,634	نقد وأرصدة لدة بنوك مركزية
208,864,775,941	101,293,265,291	107,571,510,650	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986	42,727,265,986	-	حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
614,007,124,404	78,982,823,384	535,024,301,020	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية- بالصادفي
939,701,700	90,425,899	849,275,801	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
109,577,790	108,560,017	1,017,773	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
477,129,809	277,263,665	199,866,144	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,924,763,618	5,924,763,618	-	موجودات ثابتة بالصادفي
104,417,045	104,417,045	-	موجودات غير ملموسة
2,865,949,218	-	2,865,949,218	موجودات أخرى
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
9,935,221,202	9,935,221,202	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,329,151,916,347	239,444,006,107	1,089,707,910,240	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
212,720,695,717	555,981,502	212,164,714,215	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
350,751,476,158	-	350,751,476,158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	188,339,109	434,877,238,297	تأمينات نقدية
2,881,385,518	-	2,881,385,518	مخصصات متنوعة
25,903,000,739	-	25,903,000,739	مطلوبات أخرى
4,380,591,814	-	4,380,591,814	مخصص ضريبة الدخل
183,286,531	4,593,536	178,692,995	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,031,886,013,883	748,914,147	1,031,137,099,736	مجموع المطلوبات
297,265,902,464	238,695,091,960	58,570,810,504	الصادفي

* تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021. (الإيضاح رقم 50)

التحليل القطاعي:

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 :

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

45 إدارة المخاطر (تتمة)
التحليل القطاعي: (تتمة)
ليرة سورية

المجموع	أرقام السنة 2020/12/31	أرقام السنة 2021/12/31	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
	أرقام السنة 2020/12/31	أرقام السنة 2021/12/31	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	78,104,258,707	153,022,048,063	2,081,958,470	61,858,465,130	78,655,785,495	10,425,838,968	إجمالي الإيرادات
	(14,346,983,155)	(23,805,657,912)	-	-	(23,805,657,912)	-	مخصص خسائر ائتمانية للتمويلات الممنوحة
	-	-	-	-	-	-	تدني قيمة الموجودات المالية
	63,757,275,552	129,216,390,151	2,081,958,470	61,858,465,130	54,850,127,583	10,425,838,968	نتائج أعمال القطاع
	(9,421,898,323)	(22,483,600,782)	(22,483,600,782)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات حصاة المصرف من أرباح (خسائر)
	51,501,200	-	-	-	-	-	الشركات الزميلة
	54,386,878,429	106,732,789,369	(20,401,642,312)	61,858,465,130	54,850,127,583	10,425,838,968	الربح قبل الضرائب
	(4,429,079,748)	(14,360,364,408)	(14,360,364,408)	-	-	-	ضريبة الدخل
	49,957,798,681	92,372,424,961	(34,762,006,720)	61,858,465,130	54,850,127,583	10,425,838,968	صافي ربح (خسائر) السنة
	1,319,732,093,746	2,505,712,827,660	-	5,486,924,657	2,447,943,627,967	52,282,275,036	البيان
	9,419,822,601	39,574,813,019	39,574,813,019	-	-	-	موجودات القطاع
	1,329,151,916,347	2,545,287,640,679	39,574,813,019	5,486,924,657	2,447,943,627,967	52,282,275,036	موجودات غير موزعة على القطاعات
	1,206,614,579,825	2,266,999,962,175	-	-	398,640,945,250	1,868,359,016,925	مجموع الموجودات
	37,645,764,101	100,250,693,096	100,250,693,096	-	-	-	مطلوبات القطاع
	1,244,260,343,926	2,367,250,655,271	100,250,693,096	-	398,640,945,250	1,868,359,016,925	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
	1,358,115,046	30,314,119,121	30,314,119,121	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
	(345,923,091)	(1,025,069,844)	(1,025,069,844)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
							الاستهلاكات

* تم تعديل بعض البنود لعام 2020 لتتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

45 إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً: 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:

1. 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 الإجراءات الرقابية CRSA
2. التأكد من أن كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولاً
3. التأكد من إبلاغ الإدارة العليا و مجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها
4. 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
5. التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية و إدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط و أحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل.
6. العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول أعطال تشغيلية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول أضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يمكن أن يتعرض لها البنك:

1. الاحتيال الداخلي.
2. الاحتيال الخارجي.
3. ممارسات الموظفين و سلامة أماكن العمل.
4. خسارة أو تلف الموجودات المادية.
5. انقطاع النشاط و فشل الأنظمة الإلكترونية.
6. المخاطر القانونية.
7. مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

1. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة و التي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.
2. تحديد الصلاحيات و الموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية.
3. فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية
4. الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.
5. المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات.
6. التأمين على موجودات البنك.
7. المراجعة المستمرة للفجوات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات و مراكز العمل.
8. خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل و المواقع الريفية.
9. توفير الإجراءات و أنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط أو منتج.
10. وضع الضوابط و الإجراءات الرقابية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية

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

رت	الفرع المغلق لتاريخه	مبالغ الموجودات (نقدية - بقية			مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		ملاحظات اخرى
		موجودات ثابتة	نقدية	بقية الموجودات	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	
1	دير الزور	1,046,943,879	-	-	1,046,943,879	-	المبلغ بجميع العملات
2	السبع بحرات	20,230,631	-	-	-	-	تم تشكيل
3	حرسنا	27,301,707	-	-	-	-	المخصصات اللازمة
4	درعا	36,926,255	-	-	-	-	-
5	ادلب	32,162,172	-	-	-	-	-

يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة 33,500 ليرة سورية هي عبارة عن نقد في الطريق.

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 1,024,106,548 ليرة سورية تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه .

تم استبعاد فرع سيف الدولة من الخسائر التشغيلية نظراً الى انتهاء عمليات الترميم وإعادة التأهيل من الناحية الإنشائية للمبنى بشكل كامل وإخطار السادة مفوضية الحكومة لدى المصارف بكتاب رقم 11264 / 2021 تاريخ 2021/12/19.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

- حماية سجلات وأصول البنك و استرجاع المعلومات وحماية الموظفين.
- تأكيد استعادة استمرارية العمل ضمن الوقت المحدد.
- تخفيف الآثار السلبية لعملية التوقف (ثقة الزبائن - خسارة الإيرادات... إلخ).
- تقليل فترة التوقف عن الخدمات إلى أقل وقت ممكن

المخاطر الشرعية:

المؤسسات المالية الإسلامية تقوم على أساس التعامل بقاعدة (الغنم بالغرم)، أي يشارك بالربح ويتحمل الخسارة في حال وجودها، فلا يوجد هناك استثمار خالٍ 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 مسؤولة الإدارات التنفيذية على مختلف مستوياتها.

45 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر الشرعية : (تتمة)

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

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

خامساً : الإقدام على أي مخالفة لأي 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 وبيباشر 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.

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

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

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

أحد عشر : 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.

يلتزم البنك بتطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف التي تخص عمليات المرابحة ذات الرقم 520 م/ن/ب 4 بتاريخ 27 أيار 2009 والإجارة المنتهية بالتملك ذات الرقم 583 م/ن/ب 4 وتعديلاته بتاريخ 10 تشرين الثاني 2009 وكافة القرارات الأخرى ذات الصلة.

الضوابط الرقابية المستخدمة للالتزام بالشريعة

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

- قرار رئاسة مجلس الوزراء 67 م/ وبتاريخ 7 حزيران 2006
- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ 3 نيسان 2007
- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 6896 بتاريخ أيار 2011
- قرار مجلس النقد والتسليف رقم 733 م/ن/ب 4 بتاريخ 19 كانون الثاني 2011

46 إدارة رأس المال

تعتبر كفاية رأس المال مقياس لقدرة البنك على مواجهة أي حدث طارئ محتمل دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار، ومُخصّصات 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

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

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:

1. التأكد من استقرار البنك من خلال المحافظة على رأسمال كافي لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
2. تعزيز الاستخدام الفعال لرأس المال من خلال تحسين العوائد المرجحة بالمخاطر.
3. تحفيز عملية صنع القرار والإدارة المسبقة للمخاطر من خلال التوزيع الفعال لرأس المال على قطاعات الأعمال.

46 إدارة رأس المال (تتمة)

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

1. 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 8% 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.

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المكتتب
3,161,985,644	7,500,000,000	احتياطي قانوني
2,520,397,244	7,164,808,361	احتياطي خاص
2,318,961,456	336,654,369	احتياطي معدل الأرباح
(104,417,045)	(150,897,343)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
(252,056,638)	(107,996,917)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
-	-	أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
10,117,117,328	32,692,383,138	صافي الربح أو الخسارة
51,289,900,810	111,578,579,010	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
-	-	النقص في المؤونات المقترنة على باقي الموجودات وغير المكونة
84,051,888,799	174,013,530,618	صافي الاموال الخاصة الأساسية
9,913,782,057	15,250,717,257	احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
241,604,970	1,882,280,265	احتياطي القيمة العادلة
94,207,275,826	191,146,528,140	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
730,261,662,658	1,093,277,236,355	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
62,840,901,905	126,780,144,205	حسابات خارج الميزانية المتقلة
20,078,162,143	49,945,516,022	المخاطر التشغيلية
3,290,238,448	13,169,456,683	مخاطر السوق
816,470,965,154	1,283,172,353,264	إجمالي المخاطر
10.30%	13.56%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
11.54%	14.90%	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

* تم تعديل تبويب بعض البنود لعام 2020 لتناسب مع البنود المقارنة لعام 2021 .

47 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات انتمائية (قيمة اسمية) :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,426,721,045	18,264,147,914	اعتمادات قبولات كفالات صادرة عملاء :
359,534,921	927,286,600	- دفع
53,845,212,656	118,401,443,807	- حسن تنفيذ
3,624,871,602	4,539,092,949	- دخول عطاء
6,245,941,812	10,981,697,254	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
51,733,604,166	96,004,115,143	- حسن تنفيذ
514,743,232	1,029,486,464	- أخرى
36,506,622,938	33,576,546,978	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
178,257,252,372	283,723,817,109	المجموع

48 الاستثمارية وقرار الحظر

أثمرت الجهود التي بذلتها إدارة البنك على صعيد تدابير الحظر الدولية عن صدور قرار مجلس الاتحاد الأوروبي رقم 2014/309/CFSP بتاريخ 2014/05/29 والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ 2012/5/30 ، كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نهج مثيلتها الأوروبية فصدرت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزيل العقوبات التي كانت مفروضة على البنك أيضاً .

علماً أن المعنيين لدينا يقومون بمتابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بالشكل الأمثل بغية رفع اسم بنك سورية الدولي الإسلامي من لوائح العقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية بتاريخ 2012/6/26 ، وهي الآن بمرحلة المراجعة .

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

49 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية.

إن تفشي هذا الوباء كان له أثر محدود على الأنشطة التشغيلية للبنك وذلك بعد جملة من الإجراءات التي اتخذتها إدارة البنك للحد من الآثار السلبية لتفشي الوباء اعتماداً على شبكة المعلوماتية التي يمتلكها ويديرها البنك والتي أتاحت إتمام عمل العاملين في البنك من المنزل حيث أمكن واستمرار الأنشطة التشغيلية والتمويلية بكفاءة عالية وبأثر محدود على الإيراد. إن الإجراءات الاحترازية التي قامت بها إدارة البنك كان لها أثر محدود من خلال بعض المصاريف التشغيلية غير الاعتيادية لإجراءات التعقيم والسلامة المهنية، كذلك لم يجر أي تأجيل أو إلغاء لأي قسط مستحق من العملاء أو التزام تجاه أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة أو المساهمين خلال العام 2021.

لغاية إعداد هذه البيانات المالية، ترى إدارة البنك أن مدى تأثير تفشي الوباء هو غير مؤكد ويعتمد على جملة من التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن، حيث أن إدارة البنك تقوم بمتابعة المتغيرات المرحلية بشكل يومي وذلك لاتخاذ الإجراءات والتدابير المناسبة بشكل فوري.

50 ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المقارنة السابقة 2020 لكي تتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية 2021،
لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين، ويُلخص ذلك كما يلي:

القيمة	التبويب في البيانات الحالية 31 كانون الأول 2020	التبويب في البيانات السابقة 31 كانون الأول 2020	قائمة المركز المالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان
121,514,879	موجودات أخرى	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	غرفة التقاص
(7,000,000)	موجودات أخرى	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	غرفة التقاص
52,500,000	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات في رؤوس أموال شركات	الاستثمار في الشركة الإسلامية السورية للتأمين
القيمة	التبويب في البيانات الحالية 31 كانون الأول 2020	التبويب في البيانات السابقة 31 كانون الأول 2020	بيان الدخل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان
(6,345,655,975)	احتياطي معدل الأرباح المشكل	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	احتياطي معدل الأرباح المشكل
979,866,523	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,226,340,758	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين