

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي (شركة مساهمة مغلقة عامة سورية) (البنك)، و التي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٤ و كلاً من بيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين، و التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ و ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة و إيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية إدارة البنك عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة و عرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعايير الدولية لعرض التقارير المالية و وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية و تعليمات مصرف سورية المركزي، و الاحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لغرض إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤولتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق و لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، و تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني و أن نقوم بتخطيط و إجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ و الإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. و عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك و المتعلقة بالإعداد

١١/٤ /

رقم الترخيص /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

رقم ٢٦٦١

و العرض العادل للبيانات المالية، و ذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، و كذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و مناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي (ش.م.م.س) كما في ٣١ كانون الأول (ديسمبر) ٢٠١٤ و أداءه المالي، و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك و وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و لتعليمات مصرف سورية المركزي ونوصي المصادقة عليها.

فقرة إيضاحية

كما ورد في الإيضاح رقم (٥٢) حول البيانات المالية الموحدة، فإنه نتيجة للجهود التي بذلتها إدارة البنك لرفع العقوبات التي كانت مفروضة على بنك سورية الدولي الإسلامي من قبل الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة الأمريكية فقد صدر القرار من مجلس الاتحاد الأوروبي برفع العقوبات المفروضة من قبله وكذلك فعلت بريطانيا وسويسرا، كما استمرت جهود إدارة البنك بمتابعة الإجراءات القانونية مع المحامي في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع اسم البنك من لوائح العقوبات الصادرة من وزارة الخزانة الأمريكية.

متطلبات قانونية و تشريعية أخرى

لقد حصلنا على المعلومات و الإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية أصولياً و هي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية الموحدة، و حسب علمنا و اعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق و الأسواق المالية على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

دمشق - سورية

٢٨ آذار (مارس) ٢٠١٥



ترخيص ١١/٤

بنك سورية الدولي الاسلامي .

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الليرة السورية

أرقام المقارنة	أرقام السنة	إيضاحات	الموجودات
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
.	.		- موجودات مالية للمتاجرة
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٣,١٩٢,٢١٠	٩٥,١٤٩,١٢٨	٧	- موجودات مالية متاحة للبيع
.	.		- موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالصافي)
.	.		. الموجودات المالية المرهونة
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	- استثمارات في رؤوس أموال شركات
.	.		- استثمارات في شركات زميلة وتابعة
.	.		- صافي موجودات إجارة تشغيلية
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	٩	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	١٠	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
.	.		- موجودات مُتاحة للبيع الآجل
٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	١١	- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٢٢,٠٩٥,٩٦١	١٢	- موجودات غير ملموسة
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١٩	- موجودات ضريبية مُؤجلة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٣٢١,٧٤٧,٥١٢	١٣	- موجودات أخرى
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

أرقام المقارنة	أرقام السنة	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	١٦	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٧٤٩,٨١٤,١٣٩	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٧	- تأميمات نقدية
٩٠,٠٨٥,٤٧٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٨	- مخصصات متنوعة
٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣	٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٢٠	- مطلوبات أخرى
٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤	٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤	٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٢١	. حسابات الاستثمار المطلقة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥	٢٣	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٢,٥٠٤,٧٤١,٧٠٣	٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٢٤	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
.	.	٢٥	- احتياطي قانوني
.	.	٢٥	- احتياطي خاص
١٦١,٣٩٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	٢٢	- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٦	. احتياطي عام مخاطر التمويل
.	.		. أرباح الفترة
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٢٧	. أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-		. أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١		مجموع حقوق الملكية . مساهمي المصرف .
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الليرة السورية

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
١,٢٢٩,٦١٨,٧٥١	١,٣٣٩,٣٩٤,٠٥٥	٢٨	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦٦,٩٤٤	.	٣٠	- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
٩٢,٩٢٠,٧٦٩	٦٧,٧١٦,٢٩٨	٣١	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
.	.		. حصة المصرف من أرباح (خسائر) شركات زميلة
٧٢,٧٦٦,٦٥٢	٦٧,٥٤٧,١١٢	٣٢	- صافي إيرادات الإجارة
٣٦,٨٦٨,٢٧٠-	٣٨,٩٣٦,٩٢٧-	٣٣	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٣٦,٥٨٤,١٦٧	٩,٨٨٨,١٠٢	٣٤	- إيرادات أخرى
.	.		المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
١,٣٩٥,٠٨٩,٠١٣	١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
.	.		ينزل - احتياطي معدل الأرباح
١,٣٩٥,٠٨٩,٠١٣	١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠		. إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
.	.		يضاف: المعاد من احتياطي معدل الأرباح
.	.		ينزل . احتياطي مخاطر الاستثمار
١,٣٩٥,٠٨٩,٠١٣	١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠	٣٥	. الدخل المشترك القابل للتوزيع
٢٣٤,٨٧٢,٩٦٧	١٩٣,١٤٦,١٥٢	٣٦	- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مُضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
			أرباح (خسائر) المصرف الذاتية
٤٠١,١٨٥,٤٠٦-	٥٨١,٠٨٧,٨٠٥-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
.	.		- حصة المصرف من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مُضارباً
.	.		- حصة المصرف من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته وكيلاً بالاستثمار
١,١٦٧,١١٣,٠٥٧	٦٨٥,٨٦١,٣٢٢	٣٧	- إيرادات خدمات مصرفية
٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	١,٧٢٣,٦٦٠,٦٠٥		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٦٥٧,٠٩٧-	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٧٦,٧٨٥,٢٠٩	٩٨,٧٤٥,٤٦٩	٣٨	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
.	٩,٨٦٧,٦٤٨-	٣٩	. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية (آيلة للمصرف وفاء لديونه)
١٩٦,٧٩٤,٩٥٣	٨٦,٥٤٩,٥٠٠	٤٠	- إيرادات أخرى
٤,٦٩٤,٢٣٤,٢٥٢	٣,٦٤٢,٦١٦,٢٣٥		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف

٢٠١٣	٢٠١٤		
٥٠٩,٤١١,٤٧٠-	٥٩٨,٦٣٩,٥٤٨-	٤١	- نفقات الموظفين
١٦٠,٠١٤,٩٨٧-	١٧١,٦٢٢,٨٨٠-	١٢-١١	- اهلاكات وإطفاءات
٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨-	٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢-	٢٩	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤٠٥,٧٥٣,٣٩٠-	٤٧٤,٩٩٩,٢٣٩-	٤٢	- مصاريف أخرى
٩٢,٦٥٩,٨٣٨-	٧٧,٨٠٠,٦٤٤-	١٨	- مُخصصات متنوعة
٢٠٧,٤٤٨,٣٧٥-	٣٩٦,٠٤٠,٢١٤-	٣٦	أعباء تشغيلية أخرى
٥,١٢٢,٦٦٦,٠٩٨-	٤,٥٩٧,٨١٩,٩٩٧-		إجمالي المصروفات
٤٢٨,٤٣١,٨٤٧-	٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨		- ضريبة الدخل
١٩٣,٩١٩,٠٩٢	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-		صافي الربح
			- ويعود إلى
١٩٣,٩١٩,٠٩٢	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-		مُساهمي المصرف
.	.		حقوق غير المسيطرة
٢.٢٨	٢.٤٨-	٤٣	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية / ٢٠١٤ /
بنك سورية الدولي الإسلامي

مجموع حقوق الملكية	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
								احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٠	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٠	١٦١,٣٩٠				١٠٦,٥٧٢,٤٠٤					٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية السنة
٥,٧٠٩,٦٨٠-		٥,٧٠٩,٦٨٠-				٥,٧٠٩,٦٨٠-										احتياطي القيمة العادية
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-		٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-			٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-											ربح (خسارة) السنة
٠		٠	١,٧٢٣,٦٦٠,٦٠٥	١,٩٣٤,٥١٠,٩٦٩-	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤											تخصيص الأرباح
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٠	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-				١٠٦,٥٧٢,٤٠٤					٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية / ٢٠١٣ /
بنك سورية الدولي الإسلامي

مجموع حقوق الملكية	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
								احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٩,٤١٧,٣٤٩,٦٠٤	٣٠,٩٥٠,٢٨١	٩,٣٨٦,٣٩٩,٣٢٣	٨٠١,٦٠٣,٤٢٨	٢٠,٨٨٩,٨١٠-	٠	٢٩٢,٣٩٩-	٠	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	٠	٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية السنة
٤٥٣,٧٨٩		٤٥٣,٧٨٩				٤٥٣,٧٨٩										احتياطي القيمة العادية
١,٦٤٢,٥٨٣,٣٧١-		١,٦٤٢,٥٨٣,٣٧١-			١,٨٣٦,٥٠٢,٤٦٣-	١٩٣,٩١٩,٠٩٢										ربح (خسارة) السنة
١,٨٠٩,٠٣٨,٦٢٤	٣٠,٩٥٠,٢٨١-	١,٨٣٩,٩٨٨,٩٠٥	٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥	٣,٤٨٦,٤٤٢	١٩٣,٩١٩,٠٩٢-											تخصيص الأرباح
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٠	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٠	١٦١,٣٩٠				١٠٦,٥٧٢,٤٠٤					٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

قائمة الدخل الشامل

٢٠١٣ مدققة	٢٠١٤ مدققة	
١٩٣,٩١٩,٠٩٢	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٤٥٣,٧٨٩	٥,٧٠٩,٦٨٠-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
.	.	صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناجئة عن بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
.	.	حصة المصرف من مكونات الدخل الشامل الأخرى في الشركات الزميلة
.	.	فروقات العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية
.	.	مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٩٤,٣٧٢,٨٨١	٢١٦,٥٦٠,٠٤٤-	<u>الدخل الشامل للفترة</u>
		العائد إلى
١٩٤,٣٧٢,٨٨١	٢١٦,٥٦٠,٠٤٤-	مساهمي المصرف
.	.	حقوق الأقلية

بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ليرة سورية

2013	2014	إيضاحات	البيان
-428,431,847	-955,203,762		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			. التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
160,014,988	171,622,880		. اهلاكات وإطفاءات
3,747,378,038	2,878,717,472		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
36,868,270	38,936,927		. اهلاكات موجودات مؤجرة
2,000,000	0		. حصة المصرف من أرباح (خسائر) شركات زميلة
3,147,223	0		. أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
883,063	861,620		- مخصص تعويض تحاية الخدمة
0	9,867,648		. صافي فروق تقويم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
0	3,318,761		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
91,276,775	28,963,929		. مخصصات مختلفة
3,613,136,510	2,177,085,475		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-7,312,953,505	2,383,508,290		- النقص (الزيادة) في الابداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
-547,025,610	-36,818,010		- النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
-492,440,646	-6,913,874,853		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
424,976,511	-55,157,781		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-337,195,123	73,745,256		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
8,307,159,651	2,980,781,092		. تأمينات
-1,304,302,863	224,152,864		. مطلوبات مختلفة
2,351,354,925	833,422,333		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
-1,440,711	-97,666,598		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
0	2,364,318		. شراء (بيع) الاستثمارات الثابتة في رؤوس أموال الشركات
0	14,692,824		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المكتناة بغرض التأجير
-321,826,564	-227,446,180		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-6,383,983	-1,062,412		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
-76,675,451	-93,937,345		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
-4,595,084	-48,139,142		. موجودات ثابتة مالية
227,149,650	0		. بنود أخرى (صناديق الاستثمار)
-183,772,143	-451,194,535		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية:
4,322,467,100	2,318,865,003		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
7,452,694,618	-5,093,494,469		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
11,775,161,718	-2,774,629,466		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-340,588,891	-449,885,428		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
13,602,155,609	-2,842,287,096		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
			<u>يضاف</u>
26,822,704,009	40,424,859,618		. النقد وما في حكمه في أول المدة
40,424,859,618	37,582,572,522	44	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١. معلومات عامة:

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٢٦٨ ٤ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (العزيزة، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس).

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

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.

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

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

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

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

- تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (٢٠١٥/٣/١/٧) بتاريخ ٢٤/٢/٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٢/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

٢- السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

التغيرات في السياسات المحاسبية :

١- التغيير في سياسة محاسبية :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء أن المصرف سابقاً كان يعتمد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الشركة الإسلامية للتأمين على اعتبارها شركة زميلة نظراً لوجود تأثير هام غير مباشر في الإدارة نتيجة وجود ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة المصرف ضمن مجلس إدارة الشركة ونظراً للتعديل في مجلس إدارة الشركة حيث انخفض عدد الأعضاء المشتركين بين المصرف والشركة الإسلامية للتأمين من ثلاثة الأعضاء إلى عضو واحد، الأمر الذي أدى إلى الغاء التأثير المشار إليه أعلاه وعليه تم اعتماد طريقة التكلفة في احتساب عائدات الشركة ونتيجة لذلك تحقق وفر بقيمة ١٠٠٣٦،٩٥٦ ل.س .

وهذا لا يؤثر على على نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لأن التمويل أصلاً من الأموال الذاتية .

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

أولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (البيانات المالية الموحدة): يستعمل هذا المعيار كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية ، ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة . وبموجب التعديلات الحاصلة عليه تم الطلب من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة . كما تم بموجب المعيار رقم ١٠ إضافة بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية) لتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

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

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

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

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

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

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

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

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

كانون الثاني ٢٠١٤) .

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

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

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

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

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

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

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

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

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير المالية أرقام (١) ، (٣) ، و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٤) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذجاً واحداً و شاملاً للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات من عقود مع العملاء - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧) .

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يبين كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والمصانع والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة

زميلة أو مشروع مشترك، والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في اصول بين مستثمر وشركة زميلة او مشروع مشترك - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

-التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصّف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).

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

أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة في إعداد البيانات المالية:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة ، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية وفترات لاحقة.

وقد تم تقدير الموجودات الضريبية المؤجلة بناء على الخسارة المحاسبية مطروحاً منها إيرادات غير خاضعة للضريبة مضافاً إليها المصاريف غير المقبولة ضريبياً وصولاً الى مبلغ الخسارة الضريبية .

المعالجة الزكوية والضريبية :

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

إن إدارة البنك غير محولة باخراج زكاة أموالها وبالتالي فدن إخراج الزكاة يقع على عاتق المساهمين.

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

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي ١.٦١) ل.س/سهم.

بلغ نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري ١.٥٦) ل.س/سهم.

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

بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري) = سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة * ٢.٥% .
وقد تم احتسابها كمايلي :

- تم احتساب مقدار زكاة السهم بغرض الإقتناء حسب البيانات المالية في نهاية ٣١-١٢-٢٠١٤ المرفقة وتبين مايلي :

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

= (٥.٢٩٦.٥٥٦.٧٧٢ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٧٧% = ١.٦٠٦ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين

لتصبح زكاة السهم الواحد(حول شمسي) ١.٦١ ل.س

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

= (٥.٢٩٦.٥٥٦.٧٧٢ ل.س / ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم) × ٢.٥٠% = ١.٥٥٨ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح

زكاة السهم الواحد(حول قمري) هي ١.٥٦ ل.س

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

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

المعالجة الضريبية :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

اليان	٢٠١٤ (ل.س)	٢٠١٣ (ل.س)
رصيد بداية العام	١٥,٣٨٨	٢٤٣,٣٤٢
ماتم إضافته خلال العام	١٢٩,٧٧١	٣١٧,٦٧٢
توزيع في أوجه الخير	١٢٩,٤٣٨	٥٤٥,٦٢٦
رصيد نهاية العام	١٥,٧٢١	١٥,٣٨٨

بلغت الايرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٤ مبلغاً مقداره ١٢٩,٧٧١ ل.س، وهي عبارة عن :

مبلغ ٦٧٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٢٠٠٠ ل.س رسم التجديد السنوي لصندوق الأمانات ، ومبلغ ٧٢٢١ ل.س تجنيد أرباح عن النصف الثاني ٢٠١٤ ، ومبلغ ١١٣,٨٠٠ ل.س زيادة بالصندوق لدى الصرافين .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها المصرف و لا علاقة لها بإستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

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

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤.٧٦%
وسطي الدولار	٠.٢٠%
وسطي اليورو	٠.٢٣%
وسطي الريال السعودي	٠.٢٤%

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

الوسطي السوري	٤.٧٦%
العائد على الودائع	

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة ١٠٠% ٤.٧٦%

توفير	%١.٤٣
ودائع لأجل ١ شهر	%٢.٣٨
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٣.٥٧
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٣.٨١
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٤.٠٥
ودائع لأجل سنة	%٤.٢٨
ودائع لأجل سنتين	%٤.٥٢
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٤.٧٦

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

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	%٠.٢٠
توفير	%٠.٠٦
ودائع لأجل أشهر	%٠.١٠
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠.١٥
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠.١٦
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٠.١٧
ودائع لأجل سنة	%٠.١٨
ودائع لأجل سنتين	%٠.١٩
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٠.٢٠

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
الوسطى يورو
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	%٠.٢٣
توفير	%٠.٠٧
ودائع لأجل أشهر	%٠.١٢
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠.١٧
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٠.١٩
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٠.٢٠
ودائع لأجل سنة	%٠.٢١
ودائع لأجل سنتين	%٠.٢٢
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٠.٢٣

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

معدل العائد الشهري بالريال السعودي بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠.٢٤%
توفير	٠.٠٧%
ودائع لأجل شهر	٠.١٢%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.١٨%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.١٩%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.٢٠%
ودائع لأجل سنة	٠.٢٢%
ودائع لأجل سنتين	٠.٢٣%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.٢٤%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

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

- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب ، و تخفيض نسبة المضارب إلى ٢٥% كحد أدنى و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .

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

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٤ لم يقوم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .

- لم يقوم المصرف بتحميل أرباح وعاء المضاربة بمصروف مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها خلال عام ٢٠١٤ وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع .

- قام المصرف بوضع أسعار مراجعات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.

- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي بنسبة حدها الأدنى ٦ % .

يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

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

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:

١- تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.

٢- في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة القوائم المالية.

٣- في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارةً.

إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم ٣/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارةً.

يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ الميزانية العمومية

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

- القطاع الجغرافي: يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب وقت محدد لنقل الملكية بموجب القوانين أو المتعارف عليه في السوق يتم الاعتراف بها

بتاريخ المتاجرة (تاريخ إبرام الصفقة).

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع:

هي الاستثمارات الأخرى التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مُضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وأصحاب حقوق الملكية.

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

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يُمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني :

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

يعتبر الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على التدني كنتيجة لحدوث حدث واحد أو أكثر من حدث بعد عملية الاعتراف الأولي وهذا الحدث أو الأحداث لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

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

ذمم البيوع الآجلة :

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

المراجعة للآمر بالشراء:

هي عقد يبيع المصرف بموجبه أصلاً أو سلعة سبق له شراؤها و حيازتها بناءً على وعد المتعامل الملتزم بشراؤها بشروط معينة وفقاً لسياسة المصرف التي تعتمد على الإلزام بالوعد. وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره

المصرف دفعة مقدمة من قيمة الأصل أو السلعة في حال تمت المراجعة مع العميل ويتم اظهار الأرباح المؤجلة في القيود كحساب ميزانية منذ تاريخ العقد ومن ثم يتم تنزيل جزء الربح الخاص بكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها الى بيان الدخل.

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

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

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

علماً بان هامش الجدية لا يتم استثماره وهو برسم الامانة .

الاستصناع:

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

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

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

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

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

الوكالة:

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف :

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

- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص يعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.
- يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسيلها أو تم نقلها للمصرف.
- إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص.
- إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم اعدامها فإن المتحصلات يتم اثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.
- تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.
- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات ، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام المصرف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التمويلات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية ، الصناعة ، الموقع الجغرافي ، نوع الضمانات ، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة .
- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية .

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

- ينتهي حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يدخل في اتفاقية تلزمه الدفع الى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.
- تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من المصرف تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

المطلوبات المالية:

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

الكفالات المالية (Financial guarantees)

- يقوم المصرف من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (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 المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

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

احتياطي مخاطر الاستثمار:

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

القيمة العادلة للموجودات المالية:

- عندما تدرج الأداة المالية في سوق نشط يتمتع بالسيولة، فإن سعر السوق المعلن يوفر أفضل دليل لقيمتها العادلة، أما عندما لا يتوفر سعر للعرض أو للطلب، فإن السعر المعتمد لأحدث معاملة تمت يمكن أن يصلح دليلاً للقيمة العادلة الجارية وذلك بشرط عدم حدوث تغيرات جوهرية في الظروف الاقتصادية فيما بين تاريخ المعاملة وتاريخ إعداد القوائم المالية.

- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق أو عدم وجود سوق منظم بشكل جيد يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم ومن الأساليب المتعارف عليها في الأسواق المالية الاسترشاد بالقيمة السوقية الجارية لأداة مالية أخرى مشابهة إلى حد كبير.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- وفي حال تعذر التوصل إلى قيمة واحدة تمثل تقديراً للقيمة العادلة يكون من الأنسب أن يفصح المصرف عن مبلغ يمثل متوسط القيم التي يعتقد بشكل معقول أنه يمثل القيمة العادلة، وعندما لا يتم الإفصاح عن القيمة العادلة يجب على المصرف الإفصاح عن كل ما هو متصل بتحديد القيمة العادلة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في إجراء تقديراتهم الخاصة حول الفروقات المحتملة بين القيم المدرجة والقيم العادلة للموجودات.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

- تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية القيمة العادلة لها. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ البيانات من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.
- أ - اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:
- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.
- يتم اهتلاك الموجودات المتاحة للاستثمار وفقاً للسياسة التي ينتهجها المصرف في استثمار هذه الموجودات ، أي بطريقة القسط الثابت .

- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

- عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.

- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

- المخصصات:

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

- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة 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 الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تضاف مستقبلاً إلى احتساب الربح الضريبي. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال:

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

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

إجراء المقاصة:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

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

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

العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(٢) الدخل من الصفقات (العمليات):

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مُستحقة:

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

الموجودات غير الملموسة:

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أمّا الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

٣- النقد وما في حكمه:

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

ليرة سورية

٢٠١٣		٢٠١٤	البيان
١,٢٧٥,٦٩١,٣٤٥		٨٤٧,٤١٧,٩٤٨	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى مصارف مركزية :
٧,٥٤٥,٨٧١,٧٠٠		١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
٢,٤٨٧,١٢٧,٧٠٠		٢,٣٢١,٧٨٥,٩٤٣	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٦٧,٩٢٦,٠٨٣		٧٧,٠٣٩,٦٧٢	أخرى - غرفة التقاص
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨		٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٢,٠٥٤,١٨٩,٦٦٩	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	١١,٦٨٥,٨٥٧,٥٤٨	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٨٤,٠٧٢,٧٠٣	.	٣,٥٨١,٧٤٥,٨٤٧	.	٥٠٢,٣٢٦,٨٥٧	.	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٥,٦٣٥,٩٣٥,٥١٦	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	١٢,١٨٨,١٨٤,٤٠٥	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٤.٨٩ ليرة سورية (مقابل ٨,٢٧٢,٢٠٦,٦٧٩ ليرة سورية للسنة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٩,٣٤٢,٠١٧,٥٥١ ل.س.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف		مصارف		البيان
		خارجية		محلية		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	.	حسابات استثمارية مطلقة
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	.	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧ ليرة سورية (مقابل ٠ ليرة سورية للسنة السابقة).

٦. صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٠	٠	٢٦,٨٩٤,٥٣٧,٦٠٤	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	المرايحة والمرايحة للأمر بالشراء
٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢١,٠١٥,٦٠٨	٠	٠	٣٥,٥٥٢,٥١٢	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستصناع
٧١,٦٨٦,٤٨٤	٨٢,٩٣٥,٤٨٦	٠	٠	٧١,٦٨٦,٤٨٤	٨٢,٩٣٥,٤٨٦	اجارة الخدمات
١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	٠	٠	١٢٠,٢٠٦,٢٨٥	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٢٧,١٢١,٩٨٢,٨٨٥	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٠	٠	٢٧,١٢١,٩٨٢,٨٨٥	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	المجموع
٢,١٨٨,٥١٢,١١٩-	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	٠	٠	٢,١٨٨,٥١٢,١١٩-	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٨١٣,٤٩٥,٢٥٠-	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	٠	٠	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠-	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	ينزل: الأرباح المحفوظة
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣-	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	٠	٠	٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣-	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	ينزل: مُخصص التدني
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٠	٠	١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٦,٦٢١,٨٣٣,٣٤٠ ليرة سورية مُقابل ١٤,٠٤٠,٤٧٢,٣٥٩ ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (٤٧%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية)، مُقابل ما نسبته (٨,٥١%) للسنة السابقة (٨,٥١% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٤,٩٨٩,١٠٨,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤.٤٧%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٤٤.٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية) مُقابل ١٢,٧١٤,١٥٨,٦٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٩.٢٩%) للسنة السابقة (٤٩.٢٩% مشتركة و ٠% ذاتية).

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

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٥٤٨,٠٣٣,٤١١	٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨	٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	المكون خلال السنة
٤٢٠,٧٧٩,٩٦٦-	١,٣٦٠,٥٥٠,٣٧١	فروقات تقييم
٠	٠	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المعدومة)
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

المشتركة	٠	٠
ذاتية	٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (٣٤٨,٢٩٢,٢٨٦) ليرة سورية مقابل (٤٨,٤٤١,٧٣٩) ليرة سورية للسنة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

بيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	٥٩٢,١٤٩,٠٧٣	٠	٠	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	٥٩٢,١٤٩,٠٧٣
يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة	١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٢,٦٥٩,٢٨٢,٦٥١	٠	٠	١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٢,٦٥٩,٢٨٢,٦٥١
ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات	١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٢,٤٣٧,٩٣٦,٤٧٤-	٠	٠	١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٢,٤٣٧,٩٣٦,٤٧٤-
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	٨١٣,٤٩٥,٢٥٠

٧- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
موجودات مالية مُتوفرة لها أسعار سوقية:						
. أسهم شركات	٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠			٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠
مجموع موجودات مالية مُتوفرة لها أسعار سوقية	٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠			٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠
مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع	٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠			٩٥,١٤٩,١٢٨	٣,١٩٢,٢١٠

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٤

قيمة الرهن على السهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
	2,174,000	5,021,940	4,000	16/12/2010	0.00000722	301,015,083,600	خدمي	ناقلات الغاز
	103,002,500	90,127,188	1,030,025	22/05/2014	0.05150125	2,000,000,000	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي

ليرة سورية

٢٠١٣

قيمة الرهن على السهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	اسم الجهة المصدرة للسهم
	1,576,400.0	3,192,210	4,000	16/12/2010	0.00000722	218,270,551,000	خدمي	ناقلات الغاز
	-	-	-	-	-	-	-	-

٨- استثمارات في رؤوس أموال شركات

إن المصرف سابقاً كان يعتمد طريقة حقوق الملكية في احتساب عائدات الشركة الإسلامية للتأمين على اعتبارها شركة زميلة نظراً لوجود تأثير هام غير مباشر في الإدارة نتيجة وجود ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة المصرف ضمن مجلس إدارة الشركة ونظراً للتعديل في مجلس إدارة الشركة حيث انخفض عدد الأعضاء المشتركين بين المصرف والشركة الإسلامية للتأمين من ثلاثة الأعضاء إلى عضو واحد، الأمر الذي أدى إلى الغاء التأثير المشار إليه أعلاه وعليه تم اعتماد طريقة التكلفة في احتساب عائدات الشركة ونتيجة لذلك تحقق وفر بقيمة ١٤٠٣٦٠٩٥٦ ل.س. وذلك وفق الجدول التالي للاستثمارات المشتركة والذاتية كل على حدة:

اسم الشركة	بلد التأسيس	بلد الإقامة	نسبة الملكية	نسبة حقوق التصويت	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة للشركة	تاريخ التملك	تكلفة الاستثمار	القيمة العادلة
الشركة السورية الإسلامية للتأمين	سورية	سورية	%٥	%٥	خدمي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠٠٨/٠١/٣٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

٩- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	.	.	٥٦,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
.	٩٠١,٢٧٤-	.	.	.	٩٠١,٢٧٤-	حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
.	١,٠٣٦,٩٥٦	.	.	.	١,٠٣٦,٩٥٦	تغيير بالسياسة المحاسبية
٢,٠٠٠,٠٠٠-	٢,٥٠٠,٠٠٠-	.	.	٢,٠٠٠,٠٠٠-	٢,٥٠٠,٠٠٠-	توزيعات أرباح
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

٩- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

:٢٠١٤

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

ليرة سورية

:٢٠١٣

المجموع			الذاتية			المشتركة			البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٣٩,٠٤٨,٠٣٦-	٣٨٣,٠١٦,١٥٨	.	.	.	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٣٩,٠٤٨,٠٣٦-	٣٨٣,٠١٦,١٥٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٣٩,٠٤٨,٠٣٦-	٣٨٣,٠١٦,١٥٨	.	.	.	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	١٣٩,٠٤٨,٠٣٦-	٣٨٣,٠١٦,١٥٨	المجموع

٩- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,٥٧٣,١٧٩ ليرة سورية منها ٣,٥٠٤,٤٠٩ ليرة سورية غير منتج.

٩- مقابل ٢,٢١١,١٧٥ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٢,١٧٢,٣٤٤ ليرة سورية غير منتج.

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

١٠ - صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧			٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧			٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	الإجمالي (١)
						ينزل:
٠	٧,٨٠٥,٩٠٥-			٠	٧,٨٠٥,٩٠٥-	. مخصص استهلاك موجودات آيلة لوفاء ديون.
٠	٢,٠٦١,٧٤٣-			٠	٢,٠٦١,٧٤٣-	. مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون.
٠	٩,٨٦٧,٦٤٨-			٠	٩,٨٦٧,٦٤٨-	إجمالي المخصصات (٢)
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩			٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٣			٢٠١٤	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧,٨٩٢,٧٩٣	٣٤٩,٧١٩,٣٤٣	٠	٣٤٩,٧١٩,٣٤٣	رصيد بداية السنة
٣٢١,٨٢٦,٥٦٣	٢٢٧,٤٤٦,١٩٤	٠	٢٢٧,٤٤٦,١٩٤	إضافات
٠	٧,٨٠٥,٩٠٥-	٠	٧,٨٠٥,٩٠٥-	مخصص استهلاك
٠	٢,٠٦١,٧٤٣-	٠	٢,٠٦١,٧٤٣-	خسارة التدني
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٠	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	أجهزة			معدات وأجهزة		أراضي	
			تحسينات المباني	الحاسب الآلي	وسائط نقل	وأثاث	مباني		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٤
									التكلفة:
٢,٥٥٧,٣٢٦,٧٥٠		٩,٣٥٨,٦٧٩	٥٩,٥٤٦,٩٥٠	٢٣١,٨٢٢,٨١٢	٣٣,٧٩٠,٥٠٠	٣١٩,٣٣٢,٠٦٦	١,٩٠٣,٤٧٥,٧٤٣		الرصيد في بداية السنة
٢٩٣,٣١٨,٤٧١		١,٧٠١,٣٨٠	٨,٩٣٣,٤٠٥	١٨,٣٤١,٦٣٥	١٢,٠٧٠,٧٠٠	٢٣,١٨١,٨١٠	٢٢٩,٠٨٩,٥٤١		إضافات
٢٣٢,٣٩٦,١٩٤-		.	.	.	٥,٦٠٠,٠٠٠-		٢٢٦,٧٩٦,١٩٤-		استيعادات
٢,٦١٨,٢٤٩,٠٢٧		١١,٠٦٠,٠٥٩	٦٨,٤٨٠,٣٥٥	٢٥٠,١٦٤,٤٤٧	٤٠,٢٦١,٢٠٠	٣٤٢,٥١٣,٨٧٦	١,٩٠٥,٧٦٩,٠٩٠		الرصيد في نهاية السنة
.									الاستهلاك المتراكم:
٥٥٢,٣٦٦,٠٦٣-		٦,١٢٩,١١٨-	٣٢,١٧٢,٠٥٩-	١٨٤,٤١٩,٨٤٨-	٢٦,٧٣٨,٩١٤-	١٦٧,٩٩١,٩٠٤-	١٣٤,٩١٤,٢٢٠-		استهلاك متراكم في بداية السنة
١٦٩,٥٨٥,٢٤٠-		.	٤,٦٠٥,٧٦٤-	٢٧,٥٣٠,٤١٦-	٤,١٨٣,٣٤٦-	٤٢,٦٠٠,٠١٢-	٩٠,٦٦٥,٧٠٢-		استهلاك السنة
٧٩,٨٤٥,٢٣٤		.	.	.	٥,٦٠٠,٠٠٠	.	٧٤,٢٤٥,٢٣٤		استيعادات
٦٤٢,١٠٦,٠٧٠-		٦,١٢٩,١١٩-	٣٦,٧٧٧,٨٢٣-	٢١١,٩٥٠,٢٦٤-	٢٥,٣٢٢,٢٦٠-	٢١٠,٥٩١,٩١٦-	١٥١,٣٣٤,٦٨٨-		الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
.			التدني في القيمة
١,٩٧٦,١٤٢,٩٥٧		٤,٩٣٠,٩٤٠	٣١,٧٠٢,٥٣٢	٣٨,٢١٤,١٨٣	١٤,٩٣٨,٩٤٠	١٣١,٩٢١,٩٦٠	١,٧٥٤,٤٣٤,٤٠٢		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
.									دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٨,٨٠٦,٠٨٩	١٨٨,٨٠٦,٠٨٩								مشاريع تحت التنفيذ
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	١٨٨,٨٠٦,٠٨٩	٤,٩٣٠,٩٤٠	٣١,٧٠٢,٥٣٢	٣٨,٢١٤,١٨٣	١٤,٩٣٨,٩٤٠	١٣١,٩٢١,٩٦٠	١,٧٥٤,٤٣٤,٤٠٢		صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة
=====			=====	=====	=====	=====	=====	=====	

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	تحسينات المباني	الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٣
									التكلفة:
٢,٥٠٧,٨٣٤,٤٩٩		٨,٣٥٥,٦٢٤	٤٠,٠٤٤,٨٤٣	٢٢٧,٧١٠,١٢٠	٣٣,٧٩٠,٥٠٠	٣١٢,٨٤٦,٧٤٣	١,٨٨٥,٠٨٦,٦٦٩		الرصيد في بداية السنة
٤٩,٧١٢,٨٥١		١,٠٠٣,٠٥٥	١٩,٥٠٢,١٠٧	٤,٣٢١,٦٩١	.	٦,٤٩٦,٩٢٣	١٨,٣٨٩,٠٧٤		إضافات
٢٢٠,٦٠٠-		.	.	٢٠٩,٠٠٠-	.	١١,٦٠٠-	.		استبعادات
٢,٥٥٧,٣٢٦,٧٥٠		٩,٣٥٨,٦٧٩	٥٩,٥٤٦,٩٥٠	٢٣١,٨٢٢,٨١٢	٣٣,٧٩٠,٥٠٠	٣١٩,٣٣٢,٠٦٦	١,٩٠٣,٤٧٥,٧٤٣		الرصيد في نهاية السنة
.									الاستهلاك المتراكم:
٤٤٨,٩٦٧,٥٥٨-		٨,٣٢٩,١١٣-	١١,٧٦٨,٩٠٩-	١٥٧,٢٣٠,٧٢٦-	٢٢,٦٩٠,٢١٠-	١٣٤,٦٣٧,٥٩٦-	١١٤,٣١١,٠٠٤-		استهلاك متراكم في بداية السنة
١٣٠,٦٥٧,٤٤٠-		٧٥٢,٦١٢-	٩,٨٣٨,١٨١-	٤٤,٣٠٩,٣٤٤-	٦,٧٥٨,١٣٦-	٤٨,٣٩٥,٩٥١-	٢٠,٦٠٣,٢١٦-		استهلاك السنة
٧٤,٨٩٢		.	.	٧٤,٨٩٢	.	.	.		استبعادات
٥٧٩,٥٥٠,١٠٦-		٩,٠٨١,٧٢٥-	٢١,٦٠٧,٠٩٠-	٢٠١,٤٦٥,١٧٨-	٢٩,٤٤٨,٣٤٦-	١٨٣,٠٣٣,٥٤٧-	١٣٤,٩١٤,٢٢٠-		الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
.				التدني في القيمة
١,٩٧٧,٧٧٦,٦٤٤		٢٧٦,٩٥٤	٣٧,٩٣٩,٨٦١	٣٠,٣٥٧,٦٣٤	٤,٣٤٢,١٥٤	١٣٦,٢٩٨,٥١٩	١,٧٦٨,٥٦١,٥٢٣		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
.			دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٥٨,٥٤٣,٠٨٦	٢٥٨,٥٤٣,٠٨٦								مشاريع تحت التنفيذ
٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠	٢٥٨,٥٤٣,٠٨٦	٢٧٦,٩٥٤	٣٧,٩٣٩,٨٦١	٣٠,٣٥٧,٦٣٤	٤,٣٤٢,١٥٤	١٣٦,٢٩٨,٥١٩	١,٧٦٨,٥٦١,٥٢٣		صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة
=====			=====	=====	=====	=====	=====	=====	

لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل

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

وفيما يلي قيمة الموجودات الثابتة للفروع المغلقة

الفرع	مبلغ الموجودات الثابتة	
حصص الرئيسي	١٠٩,٥٧٥,٧١٦	١
دير الزور	٤١,٢٢٢,٠٨٦	٢
سيف الدولة	٥٤,٢٤٣,٧٥٤	٣
السبع بحرات	٦٦,٣٨٨,١٠٢	٤
حريستا	٤٦,٠٨٠,٦٧٠	٥
عدرا	٤١,٤٣٠,٦٣٧	٦
الرقعة	٤٤,٤٣٣,٤٨٦	٧
درعا	٥٥,٢٣١,٢١٢	٨
حصص الدروري	١,٧٩٢,٩٥١	٩
المجموع	٤٦٠,٣٩٨,٦١٤	

١٢. موجودات غير ملموسة:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٣		٢٠١٤	
أخرى	أنظمة	أخرى	أنظمة	البيان
	حاسوب وبرامج		حاسوب وبرامج	
٠	٥٠,٣٢١,٩٥٦	٠	٢٧,٣٤٨,٤٠٠	رصيد بداية السنة
٠	٦,٣٨٣,٩٩١	٠	١,٦٢١,١٢٤	إضافات
٠	٢٩,٣٥٧,٥٤٧-	٠	٢,٠٣٧,٦٤٠-	الإطفاء للسنة
	٠		٤,٨٣٥,٩٢٣-	تصحيح إطفاء سنوات سابقة
	٢٧,٣٤٨,٤٠٠		٢٢,٠٩٥,٩٦١	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤	
٨٥,٢٤٢,٦٧٥		٣٣,٠٤٩,٩٥٩	إيرادات برسم القبض
٢٦,٧٨٩,٧١٩		٥٦,٣٢٣,٠١٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٠		٣,٥٧٣,١٧٩	ذمم إجارة منتهية بالتملك.
٩٩,٥٠٨,٤٦٢		١٤٨,٨٠١,٣٦٢	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٤٦٧,٠٢٥,٦١٠		٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد مسروق قيد الارجاع
٤٥٢,٣٦٧,٩٢٥-		٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠-		٠	مؤونة نقد مسروق
٢٢٦,١٩٨,٥٤١		٣٢١,٧٤٧,٥١٢	المجموع

صدر قرار قطعي من المحكمة بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٢ بتعويض بنك سورية الدولي الإسلامي بمبلغ سرقة فرع القامشلي البالغ ٨٠ مليون ليرة سورية وعليه تم تخفيض المخصصات بمبلغ ٨٠ مليون ليرة سورية . علماً بأن شركة التأمين قد عوضت البنك بكامل قيمة المبلغ بتاريخ ٢٠١٥/٠٢/٠٢

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	دولار أمريكي
<u>١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦</u>	<u>١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥</u>	

١٥ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٣		٢٠١٤		
خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	١٦,٢٨٨,٧٤٩,٤٣١	١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	٢٨٢,٥٨٩,٧٠٥	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	ودائع مجمدة
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	المجموع

١٦ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
		حسابات جارية / تحت الطلب
٥,٦٥٤,٩٨٨,٥٨٩	٧,١٧٥,٤٨٨,٨٣٩	بالليرة السورية
١٥,٢٧٩,١٢١,٠٥٦	٨,٦٦٥,١٢٦,٣٣٧	بالعملات الأجنبية
<u>٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥</u>	<u>١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري ٥١١,٠٨٤,٩٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣.٢٣٪) من إجمالي أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مقابل ٩٥٣,٦٦٩,٧١٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٤.٥٪) في السنة السابقة .

١٧- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ / بالليرات السورية		٢٠١٤ / بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
٠	٣٠٨,٠٨٧,٧٩٦		١٥,٩٥٤,٣٤٩	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	١٣,٢٩٦,٦٥٩,٩٠٧		٥٢٤,١١٩,٨٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٠	٩٤,١٨٩,٦٥٠		٢,٠٨٣,٤٥٢	هامش الجدية
٠	٥٠,٨٧٦,٧٨٦		١٦,١٨٨,٤٣٧,٥٧٤	تأمينات أخرى
٠	١٣,٧٤٩,٨١٤,١٣٩		١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	المجموع

من ضمن التأمينات المذكورة مبلغ ١٦,٦٥٩,٧٤٠,٨٥٧ ل.س لا تعطي عائد .

١٨- مُخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية	ما تم رده	المستخدم خلال	المكون خلال	رصيد بداية السنة	
السنة	للإيرادات	السنة	السنة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٤
٣,٦٢٥,٨٥٤	-	٣٣٤,٦٢١	١,١٩٦,٢٤١	٢,٧٦٤,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٨,٧٨٢,٠٨٣		٤٦,٢٩٢,٧٢١	٥١,١٠٦,٠٠٥	٢٣,٩٦٨,٧٩٩	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠	٩,٣١٨,٧٦١	١٣,٥٨١,٢٣٩	م. تدني للديون غير مباشرة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠			٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٠		٧٧,٨٠٠,٦٤٤	٦٦,٩٥١,٢٨٩	١٠,٨٤٩,٣٥٥	م. لقاء مخاطر محتملة
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٤٢٧,٩٨٦	١٦٣,٥٧٢,٢٩٦	٩٠,٠٨٥,٦٧٠	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٣
٢,٧٦٤,٢٣٤	-	٢٦٧,٧١٢	١,١٥٠,٧٧٥	١,٨٨١,١٧١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٣,٩٦٨,٥٩٩	٠	٣٢,٩٣٩,٥٨٦	٤٠,٠٦٧,١٦٤	١٦,٨٤١,٠٢١	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٣,٥٨١,٢٣٩	٠	٠	١٣,٥٨١,٢٣٩	٠	م. تدني للديون غير مباشرة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	تأمين ذاتي
١٠,٨٤٩,٣٥٥	٠	٠	١٠,٨٤٩,٣٥٥	٠	م. لقاء مخاطر محتملة
٩٠,٠٨٥,٤٧٠	٠	٤٠,٧٠٧,٢٩٨	١٠٨,٦٤٨,٥٣٣	٢٢,١٤٤,٢٣٥	المجموع

١٩. ضريبة الدخل:

أ. موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٣	٢٠١٤					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢		١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٠	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٤ ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ من قبل مديرية المالية

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٠	٤٢,٩١٥,٣٦٣	٠	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	رصيد بداية السنة
٠	٦٢٢,٣٥٠,٩٣٩	٠	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	المضاف
٠	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨٩,٤٠٨,٥٦٧-	٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	الخسارة المحاسبية قبل الضريبة
٢,٠٣٠,٤٢١,٥٥٥-	٢,٠٥١,٠١٩,٢٥٠-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٠,٤٢٦,٣٦٨	٢٨,٨٠٩,٤١٧	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٤٨٩,٤٠٣,٧٥٤-	٢,٩٧٧,٤١٣,٥٩٥-	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل

٢٠- مطلوبات أخرى:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٧٧,٩٩٣,٦١٥	٣١٩,٦٠٦,٨١٠	شيكات مقبولة الدفع
٦٣,٤٧٨,٩٦٤	٢٧,٦٥٧,٦٦١	إيرادات مقبوضة مقدماً
١١٧,٨٣١,٥٣٣	٤١٠,٤٤٢,٥٨٥	ذمم دائنة أخرى
٤٣,٥٧٠,٥١٢	٦٩,٣٧٣,٢٦٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٣٨٨	١٥,٧٢١	أرباح غير شرعية مجنبه
٧٥,٩٥١	٢٢,٥٨٤	حسابات بين الفروع
٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣	٨٢٧,١١٨,٦٢٨	المجموع

٢١. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٣			٢٠١٤			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٠,٠٩٢,٣١٥,٣٠٥	١٦٣,٦٠٢,٦٦٢	٩,٩٢٨,٧١٢,٦٤٣	١٣,٨٩٧,٢٨٩,٦٦٠	٢٥٤,٨٧٤,٥٤٣	١٣,٦٤٢,٤١٥,١١٧	حسابات التوفير
١٧,٣٢٦,٠٧٨,١٦٠	٤٥٥,٣٨٠,٦٥٣	١٦,٨٧٠,٦٩٧,٥٠٧	١٥,٦١١,٦٥٢,٦٧٧	٥١٤,٠٦٤,٠٧٩	١٥,٠٩٧,٥٨٨,٥٩٨	لأجل
٢,٩٤٥,٨٤٦,٣٣٥	١,١١٨,٥٨٢,٣٣٥	١,٨٢٧,٢٦٤,٠٠٠	٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	١,٢٩٢,٠٦٣,٨٣٥	١,٧٨٥,٨٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٣٠,٣٦٤,٢٣٩,٨٠٠	١,٧٣٧,٥٦٥,٦٤٩	٢٨,٦٢٦,٦٧٤,١٥٠	٣٢,٥٨٦,٨٠٦,١٧٢	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٥٢٥,٨٠٣,٧١٥	المجموع
١٠٣,٣٢٨,٠٣٥	١٠٣,٣٢٨,٠٣٥		١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	١٩٩,٦٢٦,٦٦٥		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٠,٤٦٧,٥٦٧,٨٣٤			٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧			إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٢٢. احتياطي القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٦١,٣٩٠	(٥,٥٤٨,٢٩٠)	-	-	الموجودات المالية المتاحة للبيع
١٦١,٣٩٠	(٥,٥٤٨,٢٩٠)	-	-	المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ليرة سورية

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات متاحة للبيع الآجل	استثمارات في العقارات	موجودات مالية متاحة للبيع	البيانات
(٥,٥٤٨,٢٩٠)	-	-	(٥,٥٤٨,٢٩٠)	٢٠١٤
١٦١,٣٩٠	-	-	١٦١,٣٩٠	الرصيد في بداية السنة
(٥,٧٠٩,٦٨٠)	-	-	(٥,٧٠٩,٦٨٠)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٥,٥٤٨,٢٩٠)	-	-	(٥,٥٤٨,٢٩٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٦١,٣٩٠	-	-	١٦١,٣٩٠	٢٠١٣
(٢٩٢,٣٩٩)	-	-	(٢٩٢,٣٩٩)	الرصيد في بداية السنة
٤٥٣,٧٨٩	-	-	٤٥٣,٧٨٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
١٦١,٣٩٠	-	-	١٦١,٣٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ - احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
٤٠٣,٦٦١,٦٨٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد بداية السنة
٥٩,٩٢٠,٩٦٨	٠	الإضافات خلال السنة
٣٧٤,٧٢٣,١٤١	٠	الإستبعادات خلال السنة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥	رصيد نهاية السنة

٢٤ - رأس المال المكتتب به وعلاوة (خصم):

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

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	التاريخية			
بالدولار				
-	٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢	-	٦٠,٠٠٤,٤٠٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٩,٢٣٤,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	٣٤,٤٦٢,٧٧٥	١٥,٧٥٥,٦٥٤	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠		٨٤,٩٩٤,٠٥٧	

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

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق أربع مراحل:

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

ل.س.

٧٤,١٦٨,٠٦٩

احتياطي قانوني

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

المرحلة الثانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٥ - الاحتياطات :

- احتياطي قانوني

بناءً على القانون رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢٠ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٢ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم، قام المصرف قبل عام ٢٠١٣ بتحويل الاحتياطي القانوني المتجمع عن سنوات سابقة لجبر الخسارة وبذلك لم يظهر رصيد لحساب الاحتياطي القانوني في عامين ٢٠١٢ - ٢٠١٣ وكذلك الحال حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ نظراً لعدم وجود ربح صافي بعد استبعاد أثر فروقات القطع البنوي.

احتياطي خاص

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

٢٦ - الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون:

- . بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،
- . يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- . يستمر العمل بأحكام المادة ١٤/ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- . تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف كفاية/حجز مخصصات اضافية تعادل ٢٧١,٨١٧,٤٧٢ ليرة سورية.

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٣٠٠,٤٠٦ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٥١١,٥٣٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغ ٨,٣٤٨,٦٩١,٦٠٣ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٤٣٤,٤٠٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/١٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب.٤) بمبلغ ٤٤٩,٠٤٣,٩١٤ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢٧. (حسائر متراكمة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	أرباح مدورة غير محققة
(١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢)	(٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١)	حسائر متراكمة

٢٨- إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٢١٢,٧٣٨,٥٧٢	١,٣٣٠,٦٠٥,٩٢٩	المراجعة والمراجعة للآمر بالشراء
١٦,٨٦٢,٣٤٨	٨,٦٩٥,٢٠١	الاستصناع
١٧,٨٣١	٩٢,٩٢٥	أخرى - إجازة الخدمات
١,٢٢٩,٦١٨,٧٥١	١,٣٣٩,٣٩٤,٠٥٥	المجموع

٢٩- مخصص تدني لدمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

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

٣٠- أرباح (خسائر) موجودات مالية مُتاحة للبيع:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي: ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٦,٩٤٤	٠	أرباح (خسائر) متحققة
٦٦,٩٤٤	٠	المجموع

٣١- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

إنّ تفاصيل هذا البند كما يلي: ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٢,٥٥٤,٢٨١	٦٧,٧١٦,٢٩٨	حسابات استثمارية
٣٦٦,٤٨٨	٠	وكالات استثمارية
٩٢,٩٢٠,٧٦٩	٦٧,٧١٦,٢٩٨	المجموع

٣٢- صافي إيرادات إجارة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي: ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٧٢,٧٦٦,٦٥٢	٧٢,٣٦٤,٣٨٧	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٠	٤,٨١٧,٢٧٥-	يُطرح: مخصص تدني
٧٢,٧٦٦,٦٥٢	٦٧,٥٤٧,١١٢	المجموع

٣٣- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٦,٨٦٨,٢٧٠	٣٨,٩٣٦,٩٢٧	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٣٦,٨٦٨,٢٧٠	٣٨,٩٣٦,٩٢٧	المجموع

٣٤ - إيرادات أخرى المشتركة:

ليرة سورية	مشتركة	البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٦,٥٨٤,١٦٧	٩,٨٨٨,١٠٢	إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة
٣٦,٥٨٤,١٦٧	٩,٨٨٨,١٠٢	المجموع

٣٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١,٤٤٥,٦٠٨,٦٤٠ ل.س مقابل ١,٣٩٥,٠٨٩,٠١٣ ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

ليرة سورية	٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
			مصارف ومؤسسات مصرفية
			عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
	٥٥٨,٠٣٥,٦٠٥	٤٩٧,٨٦٢,٤٠١	- توفير
			- لأجل

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

- تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية	٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
	٢٣٤,٨٧٢,٩٦٧	١٩٣,١٤٦,١٥٢	بصفته مضارب
	.	.	بصفته رب مال
	.	.	بصفته وكيل

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
		<u>الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تخفيزي</u>
		<u>الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تخفيزي</u>
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦-٧%
٤٤٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٧٠٠,٠٠٠	٧-٨%
١١٣,٥٨٢,٣٣٥	١,٧٣٨,٩٤٢,٣١٠	٨-٩%
٧٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤١,٢٢١,٥٢٥	٩-١٠%
١,٦٤٧,٧٦٤,٠٠٠	٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	>١٠%
٢,٩٤٥,٨٤٦,٣٣٥	٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٣٩٦,٠٤٠,٢١٤ ل.س.

٣٧- صافي إيرادات خدمات مصرفية:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
79,780	475,650	عمولة دفاتر الشيكات
391,752	765,247	إيرادات البنوك المراسلة
617,576	248,700	عمولة اوامر دفع
706,844	988,930	عمولة الكشوفات والشهادات
16,295,549	27,955,373	عمولة بوالص تحصيل
1,550,000	2,491,084	إيرادات الخزائن الحديدية
327,983	1,129,423	إيرادات بطاقات الائتمان
38,500	263,855	عمولة مصادقة التوقيع
4,094,397	1,327,542	عمولة السحب النقدي
704,000	2,004,150	عمولة الشيكات المعتمدة
250,941	519,282	اجور السويفت
46,592,097	38,437,689	عمولة شحن
1,490,872	1,326,195	عمولة توظيف رواتب
40,850	2,693,870	عمولة حسابات مجمدة
241,850	421,437	عمولة حوالات تقاص
7,840,258	13,034,900	عمولات خاصة بالفروع
2,187,030	6,556,002	عمولات أخرى
57,952,673	43,468,300	عمولة كفالات
1,017,591,012	533,176,198	عمول اعتمادات
192,500	1,410,000	عمولة دراسة تمويل العميل
15,132,369	21,911,045	إيرادات الخدمات الالكترونية
958,645	430,048	إيرادات أخرى
-2,145,621	-1,657,869	أجور Swift
-5,948,800	-7,597,235	مصاريف البنوك المراسلة
-70,000	-5,918,494	عمولات مدفوعة
1,167,113,057	685,861,322	المجموع

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

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٨,٣٦١,٥٢١	٤٠,٢٧٤,٧٦٧	ناتجة عن التداول/التعامل
٢١,٥٧٦,٣١٢-	٥٨,٤٧٠,٧٠٢	فروقات القطع اليومي
٧٦,٧٨٥,٢٠٩	٩٨,٧٤٥,٤٦٩	المجموع

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

ليرة سورية

مُشتركة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	
٠	٢,٠٦١,٧٤٣	مخصص هبوط أسعار الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه
٠	٧,٨٠٥,٩٠٥	أخرى- مخصص اهتلاك الأصول الآيلة للمصرف وفاء لديونه
٠	٩,٨٦٧,٦٤٨	المجموع

٤٠- إيرادات أخرى ذاتية:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
٠	٥,٥١٢,٥٤٤	أرباح بيع موجودات ثابتة
٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ايراد تعويضات مستردة من شركة التأمين
٦٣,٠٥٦,١٢٥	٠	نفقات مستردة
١٣٣,٧٣٨,٨٢٨	٠	ايرادات فرق قطع
٠	١,٠٣٦,٩٥٦	إيرادات أخرى- ايرادات ناتجة عن تغيير بالسياسات المحاسبية
١٩٦,٧٩٤,٩٥٣	٨٦,٥٤٩,٥٠٠	

٤١- نفقات الموظفين:

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٤٤,١٩١,١٥٤	٥٢١,٩٢٥,٣٨٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٩,٩٦٤,٦٤٢	٣٩,١١١,٥٢٩	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤١,١٠٠	١,٤٣٤,٦٢٠	نفقات طبية
٧,٩٧٩,٤٤٣	١٢,٧٩٦,٨٠٢	مياومات سفر
١٧,٠٣٥,١٦١	٢١,٢٢٣,١٦٥	بدل سكن واقامة
١٩٩,٩٦٩	٢,١٤٨,٠٤٨	رسم طابع وادارة محلية لعقود الموظفين
٠	٠	أخرى - الاقامة
٥٠٩,٤١١,٤٧٠	٥٩٨,٦٣٩,٥٤٨	المجموع

٤٢ - مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤,٠٧٨,٧٧٢	١٧,٨٤٤,٧٨٣	مصاريف إعلان وتسويق
٧,١٢٧,٣٤٩	١١,٠٤٢,٥٢٢	مصاريف قرطاسية و إدارية مختلفة
٢,٦٠١,٢٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	مصاريف مهنية (تدقيق)
٢٢٢,٠٢٠	١,٣٧١,٥٦٤	أتعاب استشارية
٨,٥٧٨,١٢٩	٣,٨٩٠,٣٦٣	رسوم وأعباء حكومية
١٣,٢٤٧,٥٢٣	١٥,٩٤٦,٣٢٥	الإيجارات
٢٨,٠٩٧,٦٩٠	١٩,٠٥٨,٩٣٦	مصاريف نقل
١,٢٩١,٣٤٤	٥,٤٤١,٠٢٠	مصاريف تدريب
١١,٨٦٦,٤٦٧	١٣,٤٥٧,٤١٣	اشتراكات
٢٧,٧٦٤,٩١٥	٢٨,١٥٩,٢٣١	هاتف
٥,٥١٠,٨١٥	٣,١٦٩,٣٤٠	أنظمة المعلومات
٤١,٧٥٨,٦٧١	٥٠,١١٨,٢١٦	مصاريف تأمين
٤٥,٧٢٦,٨٩٩	٥٥,٣٧٧,٩١٤	صيانة
١٩,٩٠٨,٧٦٦	٢٠,٠٤٣,٤٧٨	مصاريف نظافة وضيافة
١٢,٦٨١,٠٦١	٢٠,٨٩٨,٨٩٧	كهرباء و مياه
١٥,٣١١,٣٠٧	١٧,٥٩٩,٥٧٦	مصاريف حراسة
١٣,٢٧٩,١٠٨	٢١,٢٣٧,٣٦٩	مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٦١,٢٧٠	٧,٢٩١,٦٣٢	تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
١,٥١٢,٤٥٨	٩٠٢,٠٠٥	مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية
١٣٠,٥٢٧,٦٢٦	١٦٠,٥٢٣,٦٥٥	أخرى
٤٠٥,٧٥٣,٣٩٠	٤٧٤,٩٩٩,٢٣٩	المجموع

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

ليرة سورية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
١٩٣,٩١٩,٠٩٢	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	ربح (خسارة) السنة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٢٨	٢,٤٨-	أساسي

٤٤ - النقد وما في حكمه:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٨٨٩,٤٨٩,١٢٨	١٨,٩٨٨,٤٠٦,٢٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣,٢٦٣,١٦٣,٨١٠	٢,٤٥٧,٢٦٢,٨٠٧	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٢٧٢,٢٠٦,٦٧٩	١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥	أرصدة مقيدة السحب
٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٧	٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢	الصافي

٤٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

- قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات

ليرة سورية

فيما يلي مُلخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

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

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

ليرة سورية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا:
١٦٧,٩٤٧,١٨٤	١٤٩,٩٠٠,٠٠٠	- رواتب
----	----	- مكافآت
----	----	- أخرى
		مجلس الإدارة:
----	٠	- رواتب
----	٠	- مكافآت
١٢,٢٢٠,٨٨٠	١٩,٠٣٠,١١٣	- بدلات
١,٠٥٨,٢٢٧	٢,٢٠٧,٢٥٦	اقامة وتنقلات وأخرى
		هيئة الرقابة الشرعية:
----	----	- أتعاب

٤,٦٦١,٢٧٠	٧,٢٩١,٦٣٢	- بدلات
١,٥١٢,٤٥٨	٩٠٢,٠٠٥	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
١٨٧,٤٠٠,٠١٩	١٧٩,٣٣١,٠٠٦	المجموع

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

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

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

٢٠١٣/ليرة سورية

٢٠١٤/ليرة سورية

البيان	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
- الموجودات المالية	0	0	0	0
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	33,805,142,719	33,805,142,719	47,824,119,921	47,824,119,921
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	6,230,774,647	6,230,774,647	8,448,941,180	8,448,941,180
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	23,280,501,414	23,280,501,414	19,245,344,033	19,245,344,033
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	15,567,311,418	15,567,311,418	16,571,339,136	16,571,339,136
- ودائع العملاء	15,840,615,176	15,840,615,176	20,934,109,645	20,934,109,645

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

٢٠١٤

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	100,697,418	95,149,128	0	0	95,149,128

٢٠١٣

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	3,030,820	3,192,210	0	0	3,192,210

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٤٨٩م/ن/ب ٤ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ وتعديلاته: عمل بنك سورية الدولي الإسلامي على الالتزام التام بكامل بنود دليل الحوكمة بما ينسجم ويتوافق مع تعليمات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية من جهة، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية من جهة ثانية وبما يشمل الإفصاح والشفافية والتفعيل الكامل والفاعل للجان الرقابية المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارات الرقابية الأساسية المتمثلة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي والمخاطر والالتزام بالإضافة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة. تتم عملية الإفصاح حسب القوانين والانظمة النافذة ووفق ما تمليه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لايتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

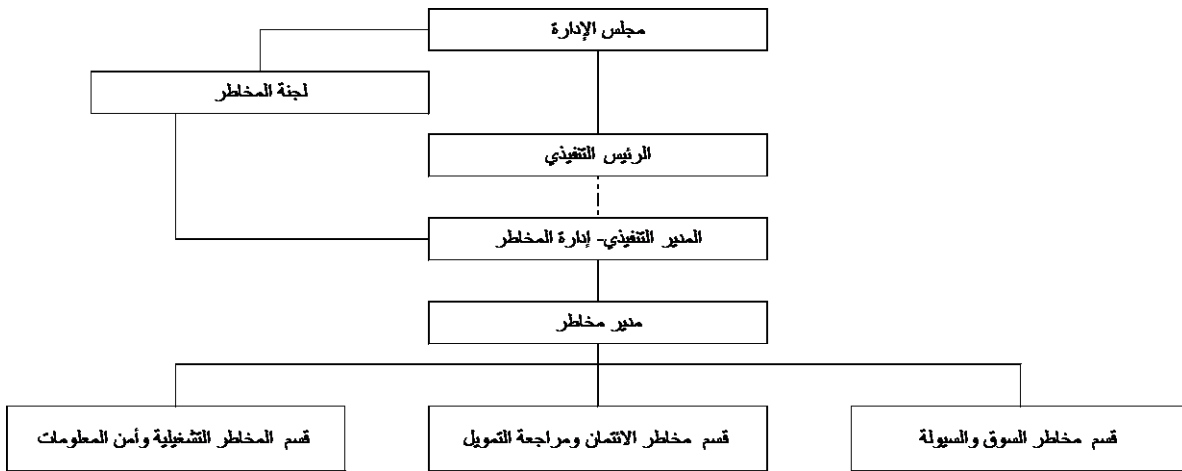
٤٨- إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر :

يتم ادارة المخاطر من خلال عملية تعريف و قياس و مراقبة مستمرة لحدود المخاطر . يتعرض البنك لمخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية . يتم ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق من قبل ادارة المخاطر . كما تدار مخاطر السيولة من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات و ضمن توجيهات مجلس الادارة و تدار المخاطر الشرعية من قبل ادارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية . يتم تدقيق عمليات ادارة المخاطر من قبل ادارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الاجراءات و كيفية تقييد البنك بها و تنقل كل النتائج و التوصيات الى لجنة التدقيق .

الإفصاحات الوصفية :

هيكل ادارة المخاطر :



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

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

- ١- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة .والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
- ٢- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- ٣- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- ٤- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- ٥- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- ٦- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- ٧- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعة من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٨- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.
- ٩- التأكد ومتابعة قيام الادارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل ادارة المخاطر.
- ١٠- رسم وتحديد سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- ١١- دراسة التقارير المعدة من إدارة المخاطر والتي تغطي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وذلك بهدف إدارة فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة.
- ١٢- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- ١٣- مراجعة دراسات اختبارات الجهد التي تغطي كافة جوانب المخاطر (الائتمان - السوق - التشغيل - السيولة) المعدة من الإدارات المعنية والمرفوعة من خلال إدارة المخاطر وتقييم التوصيات الواردة ضمنها ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- ١٤- الموافقة على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك.
- ١٥- وضع استراتيجيات تخارج لعمليات المشاركة والمضاربة بالإضافة إلى ضمان وجود عملية مراجعة دورية لأداء هذه الأصول وإحاطة مجلس الإدارة بصورة منتظمة بأي تقدم جوهري في هذه العمليات، مع مراعاة القوانين والتشريعات السارية والمنظمة لعمل المصارف

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

- ٢- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- ٣- رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة لتقييم كفاءة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف ككل، وتقييم كافة الأنشطة والعاملين فيها ونقاط الضعف التي تعترضها، وأي انحرافات عن الأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعة.

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الاجراءات والوسائل لاكتشاف المخاطر والتحوط قبل وقوعها بالإضافة إلى مراقبة المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر وتأمين التغطية اللازمة لها وذلك من خلال التنسيق والتعاون المستمر مع مختلف ادارات ومراكز العمل في البنك.
- تطوير استراتيجيات وسياسات واجراءات وصلاحيات ادارة المخاطر في البنك بجمع انواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- تطبيق السياسات الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة والمؤلفة من سياسة مخاطر الائتمان - سياسة المخاطر التشغيلية - سياسة مخاطر السوق - سياسة مخاطر السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسات العامة لإدارة المخاطر وضبط التجاوزات ومعالجتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- اعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها الى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بمذة القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور وفضل التطبيقات العالمية في مجال ادارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات واجراءات ادارة المخاطر في البنك اولاً بأول.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية والتي توصي بها إدارات العمل المعنية والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والاجراءات لمواجهة هذه المخاطر او التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية وتحديد مؤشراتها ومراجعتها دورياً ومتابعتها بأحدث طرق القياس وخاصة الطرق المحددة في بازل II ومن خلال برنامج التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية CRSA.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في البنك.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- التعاون مع كافة الإدارات المعنية لقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي البنك على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل البنك من خلال IT Security يكون مسؤول عن مراجعة الصلاحيات الجديدة لكافة موظفي البنك والتأكد من عدم وجود تعارض مع الأعمال المؤكدة لكل منصب وظيفي.

- مراجعة بوليصة 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 لبوليصة التأمين على أموال البنك.
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر :

إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة من الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر البنك. إن استراتيجية ادارة المخاطر لعام ٢٠١٤ كانت كما يلي :

- ١- التحضير لتطبيق متطلبات بازل III بعد الانتهاء من تطبيق خطة متطلبات الموائمة مع بازل II
 - ٢- تصميم تقارير رقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة.
 - ٣- التحديث على ورشات العمل الخاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام CRSA.
 - ٤- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية.
 - ٥- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري والشخصي من خلال تطوير التقارير الخاصة بالمستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة.
 - ٦- التحديث على خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعة من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.
 - ٧- تطبيق السياسات الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة والمؤلفة من سياسة مخاطر الائتمان - سياسة المخاطر التشغيلية - سياسة مخاطر السوق والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
 - ٨- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها مراكز العمل في البنك وضمن السقف المقررة بهدف تحديد حجم المخاطر المتوقعة بهذه الاستثمارات والوسائل المقترحة أو المتوفرة للسيطرة على هذه المخاطر أو التخفيف منها وبيان مطالعاتها عليها.
 - ٩- دراسة سقف البنوك المراسلة ومخاطر الدول الموصى بها من إدارة المؤسسات الدولية .
 - ١٠- مراجعة أدلة السياسات والإجراءات لمختلف دوائر ومراكز العمل والتأكد من توافق نشاطها وعملها مع سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر المعتمدة لدى البنك والمستويات المحددة من مجلس الإدارة.
 - ١١- دراسة الإجراءات والسياسات وتعليمات المنتجات الجديدة في البنك قبل إصدارها .
 - ١٢- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- حيث كانت الاستراتيجية العامة في البنك لعام ٢٠١٤ تهدف التركيز على الحفاظ على مكانة البنك كأفضل بنك خاص في سورية وتعزيز قدراته التنافسية والتأكيد على زيادة قاعدة عملاء البنك للمحافظة على الريادة في السوق المصرفية في سورية.

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

السيولة:

(١) التأكد من قدرة رأس مال البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة من خلال تحديد الآثار السلبية لتلك السيناريوهات على كفاية رأس المال وفق ما يلي:

- ١- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان والتركيزات الائتمانية ومخاطر السوق فيحسب الأثر على أرباح/ خسائر البنك (حجم الخسائر المتوقعة) وعلى نسبة كفاية رأس المال.
- ٢- بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر التشغيل فيحسب الأثر على كفاية رأس المال.

٢) التأكد من الإدارة الحكيمة للبنك في إدارة السيولة وتحديد مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته للمودعين 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.

٣) استخدام نتائج اختبارات الجهد في عملية اتخاذ القرارات لضمان مراعاة التغيرات في المخاطر على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

٤) يتم التأكد من اثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على بيان الدخل وحقوق الملكية ضمن اختبارات الحساسية .

قام البنك بإعداد اختبارات ضغط على المحفظة الائتمانية كما في ٣١-١٢-٢٠١٤ بهدف دراسة أثرها على المخصصات الواجب التحوط لها

وذلك بناء على توجيهات مصرف سورية المركزي بإعداد اختبارات الجهد بشكل ربعي وفق سيناريوهات تم تحديدها وفق التالي:

١- إجراء اختبار الجهد على كامل المحفظة الائتمانية وعلى مستوى كل عملة (ليرة سورية ، أجنبية، كافة العملات) على أن يتم احتساب

مبلغ الدين غير المنتجة على أساس الإجمالي أي بعد استبعاد الأرباح المحفوظة والمتراكمة والمخصصات المحتجزة. وبناء عليه تم تحديد

الفرضية الأولى بأنه ارتفاع حجم المحفظة غير العاملة بنسب ١.٥% لليرة السورية و ١.٥% من المحفظة العاملة للدولار الأمريكي واليورو.

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

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

على أن يتم الأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية والعقارية (باستثناء العقارات المتواجدة في المناطق الساخنة) بالنسبة للفرضية الثانية والثالثة. وقد تم افتراض أن الضمانات في المناطق الساخنة هي الضمانات التي تقع في أماكن لا يمكن التنفيذ عليها وذلك بناء على رأي السادة في الإدارة القانونية في بنك سورية الدولي الإسلامي.

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده :

أولاً : مخاطر الائتمان :

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة أو في قطاعات اقتصادية معينة .

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. تتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، كما يتم مراجعة الحدود الائتمانية بحسب المنتج والقطاع الاقتصادي والجغرافي مرة واحدة على الأقل في السنة.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء القائمين والعملاء الجدد على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية وتعديل النسب المالية حسب ماهو ملائم.

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

أ. **الاستقلالية:** هناك فصل واضح بين إدارة الائتمان والمخاطر وقطاعات الأعمال. وتتطلب جميع الأنشطة التي تلزم المصرف قانونياً أو أخلاقياً بمراكز ذات مخاطر، الموافقة المسبقة من قبل الأشخاص المفوضين أو اللجان الائتمانية ذات الصلاحية والتي تتكون من أعضاء يمثلون كلاً من إدارة المخاطر وقطاعات الأعمال.

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

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

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

الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر الائتمانية: يعتمد البنك على الطريقة المعيارية لاحتساب كفاية رأس المال.

سياسة مخاطر الائتمان:

١- تحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك.

٢- دراسة نشاطات التمويل الجديدة أو أية أداة مالية ينوي البنك التعامل بها وذلك لتحديد المخاطر المحتملة ووضع الإجراءات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر.

٣- التعاون مع إدارة التمويل بهدف وضع معايير سليمة ومقاييس محكمة لمنح التمويل، ووضع طريقة واضحة لتقييمه والموافقة عليه.

٤- العمل على تخفيف مخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة للشركات والافراد بما يقلل من فرص تعثر عملاء البنك بالإضافة الى توظيفات البنك في الخارج مع مراعاة أحكام الشريعة الاسلامية و قرارات مصرف سورية المركزي.

٥- دراسة المحفظة الائتمانية للبنك و مراقبة تركيزات المخاطر.

٦- دراسة التركيزات مع البنوك المراسلة و بما يتوافق مع السقوف الممنوحة لهذه البنوك و المؤسسات المالية بالإضافة الى القرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف .

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

١- مخففات مخاطر على مستوى المنتجات الإسلامية: والتي تشمل المراجعة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، الاستصناع والسلم وهي

أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/الإجارة:

● مضاعفة الجهود عند دراسة التمويل ، والتأكد من جدواه وكفاءة العميل، والقدرة على سداد الالتزامات وكفاية الضمانات

وإكمال توثيقها ، ومراقبة عمليات التمويل ومتابعتها.

● التأكد من سلامة الضمانات المقدمة والمقبولة شرعاً.

● تحسين المتابعة والإشراف .

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

٢- 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

٣- تصنيف مخاطر العميل: يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل

٤- سياسة التسعير والتي تأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.

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

٦- 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: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

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

تراقب الإدارة التنفيذية القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري بالإضافة الى اعادة تخمين الضمانات في المناطق التي من الممكن اعادة تخمين قيمة هذه الضمانات ووفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي لاسيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته والقرار ٩٠٢ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ / ١١ / ٢٠١٢ وتعديلاته.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

يقوم المصرف بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المصرف بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة الاستثمارية وتمت الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المصرف وإجراءاته الرقابية.

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

تصنف التسهيلات الائتمانية بين تسهيلات عاملة منتجة للإيراد وتسهيلات غير عاملة غير منتجة للإيراد. بناء على المؤشرات المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته وتعديله بالقرار رقم ٩٠٢ م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣/١١/٢٠١٢ ووفق التصنيفات التالية:

التسهيلات الائتمانية العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

(١) تسهيلات متدنية المخاطر

(٢) تسهيلات عادية / مقبولة المخاطر.

(٣) تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة: وتنقسم إلى ثلاث فئات رئيسية:

- (١) تسهيلات دون المستوى
 - (٢) تسهيلات مشكوك في تحصيلها.
 - (٣) تسهيلات تتطلب اهتماماً خاصاً.
- ويتوجب الإشارة الى أنه بحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢ فقد تم إجراء بعض التعديلات على أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية العاملة وغير العاملة.
- كما تصنف التسهيلات الائتمانية إلى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة.

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان :

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان :

أرقام مقارنة/ ليرة سورية	٢٠١٤ / ليرة سورية	البيان
ل.س	ل.س	بنود داخل الميزانية
٧,٦١٣,٧٩٧,٧٨٣	١٨,١٤٠,٩٨٨,٣١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
٣,١٤٣,٩٩٤,٨٩٩	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	• للأفراد
٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	• التمويلات العقارية
		• للشركات
١٠,٧٧٣,٢٠٣,٣٩٦	١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣	- الشركات الكبرى
٥١٧,٣١٥,٦٣٥	١,٤٢٦,٧١٣,٣٢٣	-المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٧,٩٠٥,٧٨٤	-	• للحكومة والقطاع العام
٣,١٩٢,٢١٠	٩٥,١٤٩,١٢٨	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		بنود خارج الميزانية
١,٤٥٦,٦٨٦,٤٨٧	١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩	كفالات
٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٧٧	-	اعتمادات
٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
-	-	أخرى
٩٦,٥٦٢,٦٦١,٩٩٧	٨٨,٢٦١,٤١٥,٤٧٦	الإجمالي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٤/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
12,027,255,293			790,047,719	9,653,700,047	1,435,794,817	147,712,709	عادية (مقبولة المخاطر)
5,378,036,749			341,773,893	4,176,181,475	780,919,103	79,162,277	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
381,958,150			17,569,068	214,678,827	114,973,974	34,736,281	دون المستوى
1,464,130,142			83,672,418	1,022,404,601	258,663,907	99,389,216	مشكوك في تحصيلها
14,775,745,048			937,398,736	11,454,202,063	1,744,170,301	639,973,948	ردية
34,027,125,381			2,170,461,834	26,521,167,013	4,334,522,102	1,000,974,431	المجموع
-1,632,724,641			-80,924,760	-988,830,594	-462,662,276	-100,307,012	يطرح: الإيرادات المحفوظة
-9,113,899,326			-662,823,752	-7,943,564,297	-140,613,104	-366,898,173	يطرح: مخصص التدني
23,280,501,414			1,426,713,323	17,588,772,123	3,731,246,722	533,769,246	الصافي

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٣/ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
3,634,265,481		27,905,784	178,668,696	1,053,106,634	1,920,556,615	454,027,752	عادية (مقبولة المخاطر)
7,755,126,212			294,915,927	5,236,085,652	1,652,171,998	571,952,635	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
1,461,702,432			63,032,943	685,997,130	586,101,079	126,571,280	دون المستوى
5,426,025,607			235,307,171	3,834,261,688	444,560,734	911,896,014	مشكوك في تحصيلها
7,169,169,503			388,633,498	4,347,047,576	845,715,901	1,587,772,528	ردية
25,446,289,235		27,905,784	1,160,558,235	15,156,498,680	5,449,106,327	3,652,220,209	المجموع
-1,326,313,719			-71,328,941	-520,153,847	-498,244,915	-236,586,016	يطرح: الإيرادات المحفوظة
-4,874,631,483			-571,913,659	-3,863,141,437	-167,937,093	-271,639,294	يطرح: مخصص التدني
19,245,344,033		27,905,784	517,315,635	10,773,203,396	4,782,924,319	3,143,994,899	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٧٥,١٩٥,٨٤٢ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٤,٣٦٦,٧٠٣,١٩١ ل.س

والمخصصات الاضافية تبلغ ٤٤٦,٣١٣,٦٨٩ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٥٨١,٣٣٩ ل.س.

ب- خارج الميزانية:

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب ٢٠١٤ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
1,438,930,839			8,802,400	1,210,161,833	219,966,606	عادية (مقبولة المخاطر)
315,757,957				315,757,957		تتطلب اهتماماً خاصاً
						<u>غير منتجة:</u>
						دون المستوى
1,239,000				1,239,000		مشكوك في تحصيلها
186,555,543			42,340,000	144,215,543		ردنية
1,942,483,339			51,142,400	1,671,374,333	219,966,606	المجموع
16,900,000				16,900,000		يطرح: مخصص التدني
1,925,583,339	0	0	51,142,400	1,654,474,333	219,966,606	الصافي

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	ب ٢٠١٣ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
						ديون متدنية المخاطر
9,812,521,698			61,259,650	9,604,325,732	146,936,316	عادية (مقبولة المخاطر)
70,002,825			47,228,825	22,774,000		تتطلب اهتماماً خاصاً
						<u>غير منتجة:</u>
1,867,800				1,867,800		دون المستوى
111,097,441			9,130,000	101,967,441		مشكوك في تحصيلها
16,425,000			5,000,000	11,425,000		ردنية
10,011,914,764			122,618,475	9,742,359,973	146,936,316	المجموع
13,581,239				13,581,239		يطرح: مخصص التدني
9,998,333,525	0	0	122,618,475	9,728,778,734	146,936,316	الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات :

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

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٣ / ليرة سورية الضمانات مقابل:
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٢,٧٣٥,٤٢١,١٤١	.	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	١٩٢,٧٩٨,٠٣٠	٦٦٨,١٠٧,٠٧٢	١,٧٢٠,٦٤٨,٨٩١	١٢٥,٩٦١,٣٦٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,٦٥٣,٩٧٠,٥٥٠	.	.	١٥٥,٣٤٦,٣٩١	٥,٧٠٦,١٧٦,٤٤٥	١,٨٩٢,٤٢٨,٦٩١	٩٠٠,٠١٩,٠٢٣	تتطلب اهتمام خاص
.	.						غير منتجة:
٨٢٦,٤٢٥,٣٤١	.	.	٤,٠١٢,٥١٩	٣٤٦,٨٩٤,٣٨٠	٣٧٣,٤٤١,٠١٣	١٠٢,٠٧٧,٤٢٩	دون المستوى
٢,٩٧٢,٥٦٩,٣٥١	.	.	١٤,٩٧٩,٠٦٣	١,٩٣٨,٩٠٥,٨٢٤	٢٨٣,٢٥٦,٩٦٢	٧٣٥,٤٢٧,٥٠٢	مشكوك فيها
٤,٠٥٦,٩٥٧,٦٥٠	.	.	٢٤,٧٣٩,٤٣١	٢,٢٣٨,٥٥٩,٨٧٥	٥١٣,١٤٨,٧٦٢	١,٢٨٠,٥٠٩,٥٨٢	رديئة
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	.	٢٧,٩٠٥,٧٨٤	٣٩١,٨٧٥,٤٣٤	١٠,٨٩٨,٦٤٣,٥٩٦	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٣,١٤٣,٩٩٤,٩٠٠	المجموع
							منها:
٣,١٥٨,١٨٥,٠٥٠		.	.	٢,٧٩٩,٢٢٠,٤٦٦	١٨,٤٠٢,٩٢٤	٣٤٠,٥٦١,٦٦٠	تأمينات نقدية
.		كفالات مصرفية مقبولة
٨,٥٤٤,٦٩٠,٣٤١		.	٢١٤,٠٧٨,٧٤٦	٢,٩٤٥,٧٠٠,٢١٢	٤,٧٦٤,٥٢١,٣٩٥	٦٢٠,٣٨٩,٩٨٨	عقارية
.		أسهم متداولة
١,٣٧٥,٥٠٩,٥٨٣		.	٢٠,٩٥٦,٦٥٣	٣٧٤,٥٠٦,٣٦٩	.	٩٨٠,٠٤٦,٥٦١	سيارات وآليات
٦,١٦٦,٩٥٩,٠٥٩		٢٧,٩٠٥,٧٨٤	١٥٦,٨٤٠,٠٣٥	٤,٧٧٩,٢١٦,٥٤٩	.	١,٢٠٢,٩٩٦,٦٩١	أخرى

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم ييوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٢٣٥,٣٨١,٠٠٦ ليرة سورية مقابل ٢٧٣,٥٨٤,٣٢٩ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٨,٨١٢,٩٨٢,١٨٦ ليرة سورية مقابل ١٨,٢١٨,٢٥١,٣٩٠ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

التركز الجغرافي :

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

(توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

المنطقة الجغرافية البند	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى مصارف مركزية	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠							١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٢,٤١٠,١٩٨,٩٤٥	٨٣,٠٥٥,٤٢٠	٥,١٠٢,٧٠٤,١٩٤	١٦,٢٠٩,١٨٤,١٦٠				٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر			٨٩٢,٩٨٠,٥٩٩	٥,٣٣٧,٧٩٤,٠٤٨				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:								٠
للأفراد	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦							٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦
التمويلات العقارية	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢							٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢
للشركات:								٠
الشركات الكبرى	١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣							١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٤٢٦,٧١٣,٢٢٣							١,٤٢٦,٧١٣,٢٢٣
للحكومة والقطاع العام								٠
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٩٠,١٢٧,١٨٨			٥,٠٢١,٩٤٠				٩٥,١٤٩,١٢٨
الإجمالي / للسنة الحالية	٥٣,٨٤٤,٧٧٦,١٨٧	٨٣,٠٥٥,٤٢٠	٥,٩٩٥,٦٨٤,٧٩٣	٢١,٥٥٢,٠٠٠,١٤٧				٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨
الإجمالي / ٢٠١٣	٣٨,٩٧٤,٩٠٠,٦٩٥	٢٠,١٥٤,٠٥٩,٣٦٨	٧,٤٥١,٦٧١,٨٠٦	١٦,٤٨٣,٦٤٤,٩٦٦				٨٣,٠٦٤,٢٧٦,٨٣٤

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠								أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩								٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧								٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤		٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦		٨,٠٥٢,٨٩٣	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	٣٣,١٣٣,٧٧٦	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٥,١٤٩,١٢٨			٥,٠٢١,٩٤٠					٩٠,١٢٧,١٨٨	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
.									ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	٥,٠٢١,٩٤٠	٨,٠٥٢,٨٩٣	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	٤٠,١٥٩,١٧٨,٣٣٠	الإجمالي / للسنة الحالية
٨٣,٠٦٤,٢٧٦,٨٣٤	٦,٢٩٩,٨٣٤,٨٠٨	٣,١٤٣,٩٩٤,٨٩٩	٣,١٩٢,٢١٠	١٠,٤١٠,٥٩٥	٤,٧٨٢,٩٢٤,٣١٩	٦,٥٨٠,٤٦٩,٢٣٣	٤,٦١٧,٦٧٤,٣١٧	٥٧,٦٢٥,٧٧٦,٤٥٣	الإجمالي / ٢٠١٣

مخاطر السوق:

الإفصاحات الوصفية:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق:

تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

- 1- مخاطر معدل العائد: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة وجود فجوة في معدل العائد ما بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المختلفة. بالإضافة إلى المخاطر التجارية المنقولة وهي المخاطر الناتجة عن المنافسة الحادة في سوق العمل المصرفي، وما يترتب من قبول المساهمين تحمل جزء من المخاطر انخفاض العائد المتحقق لأصحاب هذه الودائع إذا كان أقل من العائد السائد في السوق، وذلك حرصاً على المحافظة على استقرار الودائع وعدم هروبها إلى المصارف الأخرى.
- 2- المخاطر الخاصة بالعقود: يقوم المصرف بالتركيز على عقود المراجحة بشكل أساسي ومن ثم الاجارة حيث تبلغ حصة المراجحة من اجمالي عقود التمويل الاسلامي ما نسبته أكثر من 99% والاجارة أقل من 1% .
- 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 جميع العملات.
- 5- مخاطر أسعار السلع تشير إلى الأثر الذي قد ينتج عن الإيرادات أو رأسمال الناتج عن الحركات السلبية في أسعار الموجودات. ويلتزم المصرف بعمليات السلع لتسهيل عمليات العملاء المتوافقة مع الشريعة.

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

أ- مخاطر العملات:

ب-

ليرة سورية

٢٠١٤

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

ليرة سورية

٢٠١٣

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٤,٣٢٤,٧٩٢,٨٢٥-	%١٠	٤٣٢,٤٧٩,٢٨٣	٤٣٤,٥٤٩,٢٢٠
يورو	٣٣,٤٩١,٥٣٥-	%١٠	٣,٣٤٩,١٥٤	٢,٥١١,٨٦٥
جنيه استرليني	٢٢,٢٧٦,٢٦١-	%١٠	٢,٢٢٧,٦٢٦	١,٦٧٠,٧٢٠
ين ياباني	١,٣٢٢,٣١٤-	%١٠	١٣٢,٢٣١	٩٩,١٧٤
فرنك سويسري	٢٣,٥٧٩-	%١٠	٢,٣٥٨	١,٧٦٨
عملات أخرى	٨٠,٥٩٥,٤٦٧-	%١٠	٨,٠٥٩,٥٤٧	٦,٠٤٤,٦٦٠

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٤

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

ليرة سورية

٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٣١٩,٢٢١	٣١٩,٢٢١

فجوة العائد:

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	السنة السابقة
								الموجودات
١٢,٥٣٣,٠١٣,٨٨٣				٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	١,٥٤٠,٩٤٦,٤٥٨	٢,٥٤٣,١٢٦,٢٤٥	.	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٥,١٢٨,٩٦٠,٠٣٠	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١١٩,١٨٨	١,٠٦٣,٩٤١,٠١٤	١,١١٧,٠٠٢,٨٢٢	٣٤٣,٨٠٤,٧٥٦	٩,٦٩٢,٤٤٥,٥٠٦	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢							إجارة منتهية بالتمليك
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨							الاستثمارات و المساهمات
٣٢,٠٧٧,١٩٠,٣٥٧	٥,٤٢٧,٧٩٢,٤٧٠	٨٤١,٠٧٠,٧١٧	١,٠٥٨,١١٩,١٨٨	٩,٥١٢,٨٨٢,١٩٤	٢,٦٥٧,٩٤٩,٢٨٠	٢,٨٨٦,٩٣١,٠٠١	٩,٦٩٢,٤٤٥,٥٠٦	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
٣٥٠,٧٠٤,٧٧٧	٥,٩٤٠,٤٦٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٢٨,٨٣٨,١٣٠	٦٧,٦٠٧,١٢٧	٢٠,٧٦٢,٥٠٤	٣٩٩,٨٨٤	٢١٤,٦٤٦,٦٦٢	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
								أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٧٧٥,٦٠٥,٤٧٩	٢,٢٠١,٩٩٦,٧٢٣	٢,٤٧٦,٩٨١,١٤٢	١٠,١٩٩,٦٨١,٦٩١	٤,٧٥٨,٠٧٤,٦١٩	٤٢,٢٣٨,٢٨٩	١٠,١٠١,٨٤٩,٤٠٦	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
٣٠,٩٠٧,١٣٢,١٢٦	٧٨١,٥٤٥,٩٤٦	٢,٢١٤,٥٠٦,٧٢٦	٢,٥٠٥,٨١٩,٢٧٢	١٠,٢٦٧,٢٨٨,٨١٨	٤,٧٧٨,٨٣٧,١٢٣	٤٢,٦٣٨,١٧٣	١٠,٣١٦,٤٩٦,٠٦٨	إجمالي المطلوبات
١,١٧٠,٠٥٨,٢٣١	٤,٦٤٦,٢٤٦,٥٢٤	١,٣٧٣,٤٣٦,٠٠٩-	١,٤٤٧,٧٠٠,٠٨٤-	٧٥٤,٤٠٦,٦٢٤-	٢,١٢٠,٨٨٧,٨٤٣-	٢,٨٤٤,٢٩٢,٨٢٨	٦٢٤,٠٥٠,٥٦٢-	الفجوة
	١,١٧٠,٠٥٨,٢٣١	٣,٤٧٦,١٨٨,٢٩٤-	٢,١٠٢,٧٥٢,٢٨٥-	٦٥٥,٠٥٢,٢٠١-	٩٩,٣٥٤,٤٢٣	٢,٢٢٠,٢٤٢,٢٦٦	٦٢٤,٠٥٠,٥٦٢-	الفجوة التراكمية

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٤):

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

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٣):

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة التراكمية لغاية سنة	البيان
٨٢,١٠٥,٦١٣	١٠٩,٤٧٤,١٥١	٥,٤٧٣,٧٠٧,٥٣٠-	ل.س
٤,٤٧٨,٩١٤	٥,٩٧١,٨٨٦	٢٩٨,٥٩٤,٢٧٨	دولار
٤٢,٢٨٧,٦١٨	٥٦,٣٨٣,٤٩٠	٢,٨١٩,١٧٤,٥٢٣-	يورو
٤٥,٣٤٧	٦٠,٤٦٢	٣,٠٢٣,١٠٩-	جنيه استرليني
٢,٤٧٢,٣٩٥	٣,٢٩٦,٥٢٧	١٦٤,٨٢٦,٣٤٠-	عملات أخرى
١٣١,٣٨٩,٨٨٧	١٧٥,١٨٦,٥١٦	٨,١٦٢,١٣٧,٢٢٣-	المجموع

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	أخرى	إجمالي
موجودات :								
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية		٤,٧٩٣,٦٧٠,٦١٢	٢,٢٤٤,٥١٩,١٠٣	٥,٧٣٣,٧٤١	.	.	٦٨,٦٦٥,١٣٢	٧,١١٢,٥٨٨,٥٨٩
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		١٩,٤٤٦,٣٤٢,٤٢٥	١١,٨٩٨,٨٣٠,٢٥١	١٤,٣٦٢,٧٩٦	٩٤٤,٥٧٩,٧٧٧	١٠٢,٢١٦,٣٠٧	٩٧٢,٤٧٣,١١٩	٣٣,٣٧٨,٨٠٤,٦٧٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر		٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية .		١,٥٢١,٥٧٢,٠٧٥	٢٥٩,٤٤٧,٦١٨	١,٧٨١,٠١٩,٦٩٣
- موجودات مالية متاحة للبيع		٥,٠٢١,٩٤٠	٥,٠٢١,٩٤٠
- موجودات أخرى		١٢٩,٠٢٧,١٥٣	٦١,٩٠٢,٩١٠	٢,٢٨١,٤٨١	.	٢٠,٠١٣,٠٠٠	٢٧,٢٥٩,٣٨٥	٢٤٠,٤٨٣,٩٣٠
ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥
إجمالي الموجودات		٣٣,٥٠٥,٩٣٨,٦١٨	١٤,٤٦٤,٦٩٩,٨٨٣	٢٢,٣٧٨,٠١٨	٩٤٤,٥٧٩,٧٧٧	١٢٢,٢٢٩,٣٠٧	١,٠٧٣,٤١٩,٥٧٦	٥٠,١٣٣,٢٤٥,١٧٨
مطلوبات :								
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.		٣٦٠,٢٩٠,٨٩٠	١,٢١٥,٥٦٦,٢٥٨	.	٥٥,٦٨١,٣٧٤	١٠٢,١٤٨,٠٥٣	٢٤٧,١٥٧,٣٧٦	١,٩٨٠,٨٤٣,٩٥١
. إيداعات وحسابات استثمار مصرف سورية المركزي		٩,٥٥٣,٢١٤,٢١٢	٢,٥٢٢,٣٣٨,٣٣٣	.	.	.	٣٧,٦٩٠,٣٩٧	١٢,١١٣,٢٤٢,٩٤٢
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		٦,٤٠٩,٦٨٥,٩٥٨	١,٤٢٥,١٧٧,٠٦٠	٢٥,١٢٨,٢٧١	٣٧٧,٦٢٧,٥٨٣	٣٨,٠٩٩	٤٢٧,٤٦٩,٣٦٦	٨,٦٦٥,١٢٦,٣٣٧
- تأمينات نقدية		١٤٠,٨٦٨,٨٦١	٧,٠١٩,٨٦٠,٢٣٠	.	٥١١,٠٣٩,١٧٠	.	١٦,٧٨١,٤٥١	٧,٦٨٨,٥٤٩,٧١٢
- مخصصات متنوعة		١٢٣,٦١٥,١٣٣	٤٣,١٤٤,٢٩٧	٢,٢٨١,٤٨١	.	٢٠,٠١٣,٠٠٠	٢٠,٠٩٥,٧٣٤	٢٠٩,١٤٩,٦٤٥
- مطلوبات أخرى		٢٥٠,٤٢١,٧٩٢-	١٤٤,٢٤٢,١٤٠	.	.	.	٥,٢٨٠,٦٣٣-	١١١,٤٦٠,٢٨٥-
مجموع المطلوبات		١٦,٣٣٧,٢٥٣,٢٦٢	١٢,٣٧٠,٣٢٨,٣١٨	٢٧,٤٠٩,٧٥٢	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٧٤٣,٩١٣,٦٩١	٣٠,٥٤٥,٤٥٢,٣٠٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		١٠,٠٩٣,٧٣٠,٧٧٢	١,٩٣٥,٣٦٩,٧٣٤	٤,٤٥٠,٩٧٨	.	.	٢١٩,٢٣٢,٣٢٠	١٢,٢٥٢,٧٨٣,٨٠٤
- احتياطي مخاطر الاستثمار		٤٤٨,٩٩١	٨٩,٢٩٧	.	.	.	٧,٩٤١	٥٤٦,٢٢٩
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		١٠,٠٩٤,١٧٩,٧٦٣	١,٩٣٥,٤٥٩,٠٣١	٤,٤٥٠,٩٧٨	.	.	٢١٩,٢٤٠,٢٦١	١٢,٢٥٣,٣٣٠,٠٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		٢٦,٤٣١,٤٣٣,٠٢٥	١٤,٣٠٥,٧٨٧,٣٤٩	٣١,٨٦٠,٧٣٠	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٩٦٣,١٥٣,٩٥٢	٤٢,٧٩٨,٧٨٢,٣٣٦
حقوق الملكية								.
- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي							٧٠٧,٧٤٦	٧٠٧,٧٤٦
. أرباح مدورة محققة		٣٤٣,١٢٩,٤١٣	١٤٦,١١٠,٨١١				٥,٢٨٢,٩٦٣	٤٩٤,٥٢٣,١٨٧
إجمالي المطلوبات		٢٦,٧٧٤,٥٦٢,٤٣٨	١٤,٤٥١,٨٩٨,١٦٠	٣١,٨٦٠,٧٣٠	٩٤٤,٣٤٨,١٢٧	١٢٢,١٩٩,١٥٢	٩٦٩,١٤٤,٦٦١	٤٣,٢٩٤,٠١٣,٢٦٩
صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية		٦,٧٣١,٣٧٦,١٧٩	١٢,٨٠١,٧٢٢	٩,٤٨٢,٧١٢-	٢٣١,٦٥٠	٣٠,١٥٥	١٠٤,٢٧٤,٩١٥	٦,٨٣٩,٢٣١,٩١٠
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية								.

ليرة سورية							
إجمالي	أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
٣,٣٩٣,٧٣٤,٧٩٥	٩٣,٩٨٥,٠٤١	٠	٠	٦,٨٠٦,٧٢٦	١,١٢٤,٦٥٢,٨٤٠	٢,١٦٨,٢٩٠,١٨٨	البند
٥٥,٣٤٩,٤٥٠,٧٧٤	٧١٧,٢٥٧,٨٥٢	٨٢,٥٣٢,٠٢٠	٨٨٤,٠٠٣,٢٢٠	٥٩,٤١٠,٨٣١	٣٧,٤٦٣,٢٤٣,١١٨	١٦,١٤٣,٠٠٣,٧٣٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٣,٧٣٩,٨١٣,٨٠٩	٨٢٢,٥٣٦	٠	٠	٠	٥٦١,٤٤٦,٢٩٢	٣,١٧٧,٥٤٤,٩٨١	- موجودات مالية للمتاجرة
٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠	٠	٠	٠	٠	٠	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية .
٩٤,٢٦٠,٩٢٨	٨٧٥,٥٧٧	٠	٠	٠	٧٧,١٣٧,٢١٥	١٦,٢٤٨,١٣٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	٠	٠	٠	٠	٠	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	- موجودات أخرى
٦٣,٩٦٧,٥٥٣,٩٢٢	٨١٦,١٣٣,٢١٦	٨٢,٥٣٢,٠٢٠	٨٨٤,٠٠٣,٢٢٠	٦٦,٢١٧,٥٥٧	٣٩,٢٢٦,٤٧٩,٤٦٥	٢٢,٨٩٢,١٨٨,٤٤٤	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
							إجمالي الموجودات
							مطلوبات :
١٥,٧٢٨,٤٢١,١٢٥	٢٢٢,٦٤١,٩١٨	٨٢,٤٧٦,٩١٠	١٢٨,١٤٥,٧٣٩	٠	٩,٧٧٤,٧٦٥,٧٢٣	٥,٥٣٠,٣٩٠,٨٣٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	- إيداعات وحسابات استثمار مصرف سورية المركزي
١٥,٢٧٩,٠٨٩,٥٢٦	٣١٨,٢٦٢,٥٢٩	٠	٣٣٨,٣٧٢,٩٦٨	٤٠,٩١٧,٧٠٥	٩,٩٣٢,٦٧٨,١٤٢	٤,٦٤٨,٨٥٨,١٨٢	- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٤٦٦,٢٩٠,٣٩٣	١٩,٦٠٧,٥١٢	٠	٤١٦,١٦٢,١٩٩	٠	١٢,١١٣,٩٧٨,٨١١	٩١٦,٥٤١,٨٧١	- تأمينات نقدية
١٩٥,٩٧١,١٠١-	١٤,٤٨٢,٧٩٨-	١٠١,١١٨	٠	٣,٨٢٠-	١٣٣,٤٥٧,٠٧٤-	٤٨,١٢٨,٥٢٧-	- مطلوبات أخرى
٤٤,٢٨٧,٨٢٩,٩٤٣	٥٤٦,٠٢٩,١٦١	٨٢,٥٧٨,٠٢٨	٨٨٢,٦٨٠,٩٠٦	٤٠,٩١٣,٨٨٥	٣١,٦٨٧,٩٦٥,٦٠٢	١١,٠٤٧,٦٦٢,٣٦١	مجموع المطلوبات
١٤,٧٨٢,٤٨٧,٥٣٢	١٧١,٣٨٩,٣٧٦	٠	٠	٣,٠٢٣,١٠٩	٧,٢٣٦,٥٢٩,٤٦٣	٧,٢٧١,٥٤٥,٥٨٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٤,٧٨٢,٤٨٧,٥٣٢							مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٩,٠٧٠,٣١٧,٤٧٥							مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٠							حقوق الملكية
٤٣٤,٧٣٤,٣١٥	١٨,٠٥٥,٢٨٨	١٠١,٠٧٧-	٠	٤,٢٣٩	١٤٧,١٦٢,٦٦٨	٢٦٩,٦١٣,١٩٧	حقوق مساهمي المصرف
٥٩,٥٠٥,٠٥١,٧٩٠	٧٣٥,٤٧٣,٨٢٥	٨٢,٤٧٦,٩٥١	٨٨٢,٦٨٠,٩٠٦	٤٣,٩٤١,٢٣٣	٣٩,٠٧١,٦٥٧,٧٣٣	١٨,٦٨٨,٨٢١,١٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
٥٩,٥٠٥,٠٥١,٧٩٠	٧٣٥,٤٧٣,٨٢٥	٨٢,٤٧٦,٩٥١	٨٨٢,٦٨٠,٩٠٦	٤٣,٩٤١,٢٣٣	٣٩,٠٧١,٦٥٧,٧٣٣	١٨,٦٨٨,٨٢١,١٤٢	إجمالي المطلوبات
٤,٤٦٢,٥٠٢,١٣٢	٨٠,٦٥٩,٣٩١	٥٥,٠٦٨	١,٣٢٢,٣١٤	٢٢,٢٧٦,٣٢٤	١٥٤,٨٢١,٧٣٣	٤,٢٠٣,٣٦٧,٣٠١	صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية
٠							التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

مخاطر السيولة:

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٤
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣							٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩							٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	٩,٢٣٢,٣١٣,٨٦٧	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٢,٧٢٤,٥٥٠,٦٥٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢							موجودات إجارة مُنتهية بالتعميل
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦							موجودات ثابتة بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٠٩٥,٩٦١							موجودات غير ملموسة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٢١,٧٤٧,٥١٢							موجودات أخرى
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠							موجودات ضريبية مُؤجلة
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥							ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣,٠٢٤,١١٧,٩٨١	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	١٥,٤٦٣,٠٨٨,٥١٤	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٥٧,٨٣٩,٨٨٥,٥٨٢	مجموع الموجودات

								المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨							١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦							١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٦,٤٠٠,٦٢٢	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	١٦,٤١١,١٦٤,٩٢١	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠							مُخصّصات مُتنوعة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٢٧,١١٨,٦٢٨							مطلوبات أُخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٩٦٦,٧٤٩,٢٣١	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	٤٧,٨١٩,٠٩١,٥١٥	مجموع المطلوبات
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٩	٢,٠١٣,٨٨٠,٢٥٦	٣,٤٤٥,٦٦٤,٠٩١	٥,٣٩٠,٤٧٩,٨٤٦	٦,٢٠٨,٣١٧,٠٥١	٢٤١,٨٠٧,١٠٩	١٤,٤٦١,١٧٥,٤٦١	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١							٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٧٠	٢,٠٣٨,٧٣٢,٩١٤	٣,٤٨٤,٢٩٨,٩٠٣	٥,٦٠١,٦٢٥,٤٩٤	٦,٢٣٢,٧٩٢,٨٤٦	٢٤٥,٧٢٧,٨٨٣	٧١,٦٤٧,٩٦٥,٥٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١	١,١٤٥,٤٧٦,٠٤٥-	٢,٣٢٠,٧٧٩,٠٩٥-	٩,٨٦١,٤٦٣,٠٢٠	٣,٦٤٩,٣١٠,٨٠١-	١١٨,٧٨٢,٧٠٤	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٥-	الفجوة للفئة
	٠	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١-	٩,٧٩٧,٩٢٤,١٦٧-	٧,٤٧٧,١٤٥,٠٧٢-	١٧,٣٣٨,٦٠٨,٠٩٢-	١٣,٦٨٩,٢٩٧,٢٩١-	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٥-	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٣
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨							١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢٠				.	١٥٤٠٩٤٦٤٥٨	٢٥٤٣١٢٦٢٤٥	٤٣,٧٤٠,٠٤٧,٢١٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠				٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٧,٢٤٩,٢٥١,٩٢١	١,٠٥٠,٩٧٠,٦٩٣	١,٩٨٧,٠٣٩,٨٤٨	٢,١٠٤,٦٨٠,٠٥٢	١,٩٠٠,٧٩١,١٦٥	٣٧١,٤٧٢,٥٢٨	٤,٥٨١,١٣٧,٨٢٥	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات - بالصافي
٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨							استثمارات في شركات زميلة
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠	٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠							موجودات ثابتة بالصافي
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٢٧,٣٤٨,٤٠٠							موجودات غير ملموسة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢٢٦,١٩٨,٥٤١							موجودات أخرى
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢							موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦							ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	١٢,٤٤٣,٢٣٠,٣٠٧	١,٠٥٠,٩٧٠,٦٩٣	١,٩٨٧,٠٣٩,٨٤٨	١٠,٥٥٣,٦٢١,٢٣٣	٣,٤٤١,٧٣٧,٦٢٣	٢,٩١٤,٥٩٨,٧٧٣	٥٩,٦٩٧,٨٠١,٨٧١	مجموع الموجودات

							المطلوبات	
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦							١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥							٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٧٤٩,٨١٤,١٣٩	٧,٤٢٢,٨٧٣	١٢,٥١٠,٠٠٣	٣٤,٨٧٤,٢٤٨	٧٠,٨٢٧,١٢٧	٢٣,٥١٧,٧٧٢	٣٩٩,٨٨٤	١٣,٦٠٠,٢٦٢,٢٣٢	تأمينات نقدية
٩٠,٠٨٥,٤٧٠	٩٠,٠٨٥,٤٧٠							مُخصّصات مُتنوعة
٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣	٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣							مطلوبات أُخرى
٥١,٩٤٨,٣١٤,٣٥٤	٧٠٠,٤٧٤,٣٠٧	١٢,٥١٠,٠٠٣	٣٤,٨٧٤,٢٤٨	٧٠,٨٢٧,١٢٧	٢٣,٥١٧,٧٧٢	٣٩٩,٨٨٤	٥١,١٠٥,٧١١,٠١٣	مجموع المطلوبات
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٦٦٣,١٠٤,٤٤٠	٢,١٧٨,٣٥٥,١٩٦	٢,٤٤١,٥١٨,٨٥٢	١٠,١٦٤,٢١٩,٤٠٢	٤,٧٢٢,٦١٢,٣٣٠	٦,٧٧٦,٠٠٠	١٠,٣٧٩,٨٤١,١٢٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥							٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	١,٣٦٣,٥٧٨,٧٤٦	٢,١٩٠,٨٦٥,١٩٩	٢,٤٧٦,٣٩٣,١٠٠	١٠,٢٣٥,٠٤٦,٥٢٩	٤,٧٤٦,١٣٠,١٠٢	٧,١٧٥,٨٨٤	٧١,٠٦٩,٨١٠,٧٨٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١١,٠٧٩,٦٥١,٥٦١	١,١٣٩,٨٩٤,٥٠٧-	٤٨٩,٣٥٣,٢٥٢-	٣١٨,٥٧٤,٧٠٤	١,٣٠٤,٣٩٢,٤٧٩-	٢,٩٠٧,٤٢٢,٨٨٩	١١,٣٧٢,٠٠٨,٩١٦-	الفجوة للفترة
	٠	١١,٠٧٩,٦٥١,٥٦١-	٩,٩٣٩,٧٥٧,٠٥٤-	٩,٤٥٠,٤٠٣,٨٠٢-	٩,٧٦٨,٩٧٨,٥٠٦-	٨,٤٦٤,٥٨٦,٠٢٧-	١١,٣٧٢,٠٠٨,٩١٦-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية

ليرة سورية

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

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٣
٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٧٧	٠	٠	٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٧٧	الإعتمادات
١,٤٥٦,٦٨٦,١٨٧	٠	٤٠,٩٢٠,٠٠٠	١,٤١٥,٧٦٦,١٨٧	الكفالات
٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦		٣,١٨٥,٥٨١,٥٣٧	٢٢٩,٧٧٠,٢٦٩	السقوف غير المستغلة
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٧٠		٣,٢٢٦,٥٠١,٥٣٧	١٠,٢٠٠,٧٦٥,٠٣٣	المجموع

- التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد:
- حسابات المؤسسات:
- الخزينة:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٦٩٩,٨٩١,٣٤٩	٣,٦٤١,٥٧٩,٢٧٩	١,٥٣٢,٦٣٠,٤٩٧	٩٨,٧٤٥,٤٦٩	١,٧٠٠,٥٧١,٥٩٥	٣٠٩,٦٣١,٧١٨	إجمالي الإيرادات
٣,٧٤٧,٣٧٨,٠٣٨-	٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢-	.	.	٢,٧١٣,٢٢٨,٧٢٥-	١٦٥,٤٨٨,٧٤٧-	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٩٥٢,٥١٣,٣١١	٧٦٢,٨٦١,٨٠٧	١,٥٣٢,٦٣٠,٤٩٧	٩٨,٧٤٥,٤٦٩	١,٠١٢,٦٥٧,١٣٠-	١٤٤,١٤٢,٩٧١	نتائج أعمال القطاع
١,٣٧٥,٢٨٨,٠٦٠-	١,٧١٩,١٠٢,٥٢٥-	١,٧١٩,١٠٢,٥٢٥-				مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥,٦٥٧,٠٩٧-	١,٠٣٦,٩٥٦	.	١,٠٣٦,٩٥٦	.	.	حصة المصرف من أرباح(خسائر) في رؤوس أموال الشركات
٤٢٨,٤٣١,٨٤٥-	٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	١٨٦,٤٧٢,٠٢٨-	٩٩,٧٨٢,٤٢٥	١,٠١٢,٦٥٧,١٣٠-	١٤٤,١٤٢,٩٧١	الربح قبل الضرائب
٦٢٢,٣٥٠,٩٣٨	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	.	.	.	ضريبة الدخل
١٩٣,٩١٩,٠٩٣	٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	٥٥٧,٨٨١,٣٧٠	٩٩,٧٨٢,٤٢٥	١,٠١٢,٦٥٧,١٣٠-	١٤٤,١٤٢,٩٧١	صافي ربح (خسائر) السنة
.	معلومات أخرى
٨٧,٤٩١,٩٠١,٦٥١	٨٤,٩١٢,٠٩٨,٤٨٢	.	٩٥,١٤٩,١٢٨	٨١,٥٩٨,٢٩٣,٨٩٢	٣,٢١٨,٦٥٥,٤٦٢	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٤,٥٤٢,٢٣٤,٣٧٩	٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	٦,٤١٩,٧٦٢,٩٠٤	٩٥,١٤٩,١٢٨	٨١,٥٩٨,٢٩٣,٨٩٢	٣,٢١٨,٦٥٥,٤٦٢	مجموع الموجودات
٧٦,٩٧٨,٠٢١,٩٥٣	٧٣,٤٧٤,٥٧٩,٨٨٥			٤٤,٥٣١,٧٨٧,٨٦٣	٢٨,٩٤٢,٧٩٢,٠٢٢	مطلوبات القطاع
١٥,١١٠,٩٧٨,٣٩٥	١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	.	٤٤,٥٣١,٧٨٧,٨٦٣	٢٨,٩٤٢,٧٩٢,٠٢٢	مجموع المطلوبات
٢,٩٧١,٦٠٠,٥٦١	٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦	٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦				مصاريف رأسمالية
٧٠٧,٩٣٢,٤٣١-	٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-	٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-				الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في القطر التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي:

- من الممكن توزيع القطاع الجغرافي إلى محلي وإقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للمصرف

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						إجمالي الإيرادات
4,694,234,252	3,642,616,235	92,987,713	67,716,298	4,601,246,539	3,574,899,937	
92,089,000,348	91,331,861,386	44,088,068,906	27,630,742,086	48,000,931,442	63,701,119,300	مجموع الموجودات
55,730,533	294,380,877	0	0	55,730,533	294,380,877	المصرفيات الراسمالية

مخاطر التشغيل:

مقدمة: يمكن تعريف المخاطر التشغيلية بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية (Internal Processes) أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي". يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية

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

سياسة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

- ٤- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.
- ٥- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .
- ٦- التأمين على موجودات البنك .
- ٧- المراجعة المستمرة للفحوصات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للاجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.
- ٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الريفية.

الخسائر التشغيلية :

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

ر.ت	الفرع المغلق لتاريخه	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	الاجراءات المتخذة	ملاحظات اخرى
1	حمص الرئيسي	3,000,000	3,000,000	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المبلغ بالليرة السورية
2	دير الزور	277,745,122	277,745,122		المبلغ بجميع العملات
3	سيف الدولة	100,244,635	100,244,635		المبلغ بجميع العملات
4	السبع بحرات	0	0		
5	حرسنا	0	0		
6	عدرا	0	0		
7	الرقعة	19,623,155	0		المبلغ بجميع العملات
8	درعا	0	0		
10	حمص الدروري	122,853,863	122,853,863		المبلغ بجميع العملات

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

تهدف خطة استمرارية العمل إلى وضع برنامج عمل يهدف:

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

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

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

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م/ب بتاريخ ٦/٧/٢٠٠٦ م .

٢- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ ٣/٤/٢٠٠٧ م.

٣- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٨٩٦ بتاريخ أيار ٢٠١١ .

٤- قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧٣٣ م/ن/ب ٤ بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١١ .

٤٩- إدارة رأس المال:

إدارة رأس المال.

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

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

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

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

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

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

٢٠١٣/ليرة سورية	٢٠١٤/ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
.	.	احتياطي قانوني
.	.	احتياطي خاص
.	٥,٥٤٨,٢٩٠-	احتياطي القيمة العادلة
.	.	الأرباح المدورة
٥٤,٨٦٤,٣١٨-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
.	.	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء الإدارة أو المبالغ المستعملة أيهما أكبر
٢٧,٣٤٨,٤٠٠-	٢٢,٠٩٥,٩٦١-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	صافي الربح أو الخسارة
٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي

بنود رأس المال الإضافي		
-	.	.
بنود رأس المال المساعد		
احتياطي عام مخاطر التمويل	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤
صافي الارباح غير المحققة عن الاستثمارات في ادوات مالية متوفرة للبيع	٨٠,٦٩٥	.
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٩,٥٠١,٩٦٥,٢٣٢	٩,٢٩٣,١٠٢,٦٤٠
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٥,٢٤٢,٠٥٣,٠٧٣	٣٤,٠٣٠,٥٩٤,٠٤٢
حسابات خارج الميزانية المثلثة	٦,٩٥٥,١٦٦,٠٢٩	٣,٣٧٨,٦٣٦,٠١٦
صافي النتائج التشغيلية	٤٠٦,٥٣٠,٢١٤	١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢
مركز القطع التشغيلي	١٣٧,٧٠٩,١٥٦	١٢١,٩٧٧,١١٩
	٣٢,٧٤١,٤٥٨,٤٧٢	٣٩,٢٢٨,١٢٣,٥٤١
نسبة كفاية رأس المال (%)	%٢٩.٠٢	%٢٣.٦٩
نسبة رأس المال الأساسي (%)	%٢٨.٧٠	%٢٣.٤٢

. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	-
-			الموجودات:
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	.	٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	.	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
.	.	.	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	١٦,٩٦١,٦٣٣,٨٣٦	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨	.	موجودات مالية متوفرة للبيع
.	.	.	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
.	.	.	موجودات متاحة للبيع الآجل
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	.	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	.	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	.	موجودات ثابتة
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٠٩٥,٩٦١	.	موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	.	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٢١,٧٤٧,٥١٢	.	موجودات أخرى

١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥		الوديعة المجمدة
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣,٠٢٤,١١٧,٩٨١	٧٨,٣٠٧,٧٤٣,٤٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	.	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	.	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٦,٤٠٠,٦٢٢	١٦,٧١٤,١٩٤,٦٠٩	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	.	مخصصات متنوعة
.	.	.	مخصص ضريبة الدخل
.	.	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٢٧,١١٨,٦٢٨	.	مطلوبات أخرى
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٩	٣١,٧٦١,٣٢٣,٨١٣	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٧٠	٧٩,٨٨٣,٤٤٥,٠١٦	مجموع المطلوبات
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	١٠,٩٤٣,٤٠٠,٢١١	١,٥٧٥,٧٠١,٦١٠-	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨		١١,٣٧٦,٦١٦,٨٢٨	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١		٤٧,٨٢٤,١١٩,٩٢١	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠		٨,٤٤٨,٩٤١,١٨٠	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
.			موجودات مالية للمتاجرة
١٩,٢٤٥,٣٤٤,٠٣٣	٧,٢٤٩,٢٥١,٩٢١	١١,٩٩٦,٠٩٢,١١٢	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣,١٩٢,٢١٠	٣,١٩٢,٢١٠		موجودات مالية متوفرة للبيع
.			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
.			موجودات متاحة للبيع الآجل
٥٤,٨٦٤,٣١٨	٥٤,٨٦٤,٣١٨		استثمارات في شركات زميلة
٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	٢٤٣,٩٦٨,١٢٢	.	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتسليم
٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	٣٤٩,٧١٩,٣٥٧	.	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠	٢,٢٣٦,٣١٩,٧٣٠		موجودات ثابتة
٢٧,٣٤٨,٤٠٠	٢٧,٣٤٨,٤٠٠		موجودات غير ملموسة

٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٦,١٩٨,٥٤١	٢٢٦,١٩٨,٥٤١		موجودات أخرى
١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦	١,٣٨٧,١٠١,٤٠٦		الوديعة المجمدة
٩٢,٠٨٩,٠٠٠,٣٤٨	١٢,٤٤٣,٢٣٠,٣٠٧	٧٩,٦٤٥,٧٧٠,٠٤١	مجموع الموجودات
.			المطلوبات:
١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦		١٦,٥٧١,٣٣٩,١٣٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥		٢٠,٩٣٤,١٠٩,٦٤٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٣,٧٤٩,٨١٤,١٣٩	٧,٤٢٢,٨٧٣	١٣,٧٤٢,٣٩١,٢٦٦	تأمينات نقدية
٩٠,٠٨٥,٤٧٠	٩٠,٠٨٥,٤٧٠		مخصصات متنوعة
			مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣	٦٠٢,٩٦٥,٩٦٣		مطلوبات أخرى
٣٠,٥٥٦,٤٢٧,٣٤٩	٦٦٣,١٠٤,٤٤٠	٢٩,٨٩٣,٣٢٢,٩٠٩	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٨٢,٥٠٤,٧٤١,٧٠٣	١,٣٦٣,٥٧٨,٧٤٦	٨١,١٤١,١٦٢,٩٥٧	مجموع المطلوبات
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	١١,٠٧٩,٦٥١,٥٦١	١,٤٩٥,٣٩٢,٩١٦-	الصافي

٥٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٢٠١٣	٢٠١٤	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٥٥٥,٢٢٨,٥٧٧	-	اعتمادات
-	-	قبولات
		كفالات:
٥٧٦,٩٧٦,٥٠٠	٥٣٥,٠٩٢,٢٨٠	- دفع
٦٢٦,١٦٥,٦١٩	١,٠٤٩,٠١٠,٩٩١	- حسن تنفيذ
٢٥٣,٥٤٤,٣٦٨	٣٥٨,٣٨٠,٠٦٨	- أخرى
٣,٤١٥,٣٥١,٨٠٦	٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
١٣,٤٢٧,٢٦٦,٥٦٢	٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٦	المجموع
=====	=====	

رابعاً: معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة :

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

أ- إطار إعداد التقارير المالية الإسلامية .

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

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

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

٢٠١٣-٥١

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام العام ٢٠١٣ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٤
- إن إجمالي الدخل التشغيلي لعام ٢٠١٣ قد اختلف عما كان عليه بسبب إعادة تصنيف بنود بيان الدخل بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٠٧٥/م.ن/ب/٤ تاريخ ٢٠١٤/١/١٩ حيث أن مخصص الديون المشكوك بتحصيلها لم يضاف الى بنود الدخل التشغيلي لكونه لم يحمل على الوعاء المشترك .

٥٢- الاستمرارية وقرار الحظر

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

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

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