

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩



شهادة محاسب قانوني

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

الرأي:

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الاسلامي (شركة مساهمة مغلقة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى من (1- 51) والمستخرجة من واقع قيود وسجلات البنك.

في رأينا، وباستثناء ما ورد في بعض ملاحظتنا المبينة في فقرة (أمور التدقيق الرئيسية) والتي لها برأينا تأثير جوهري على النتائج، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سورية الدولي الاسلامي كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائه المالي والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير التقارير الدولية في الأمور التي لم تغطها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

أساس الرأي:

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

أمور التدقيق الرئيسية

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



(Handwritten signature)

الأمر الهامة في التدقيق

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

تستند الإدارة على أحكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية، بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة. كما جاء في الإيضاح رقم (6)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019، (345,992,760,792) ل.س أي ما يعادل 50,56% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لغاية 2019/12/31 (18,208,292,721) ل.س وذلك بعد أن تم تحويل مبلغ (1,748,990,019) ل.س والذي يشمل "إغلاق رصيد احتياطي عام مخاطر التمويل، وتحويل كل من فائض اختبار جهد المحفظة ورصيد الأرباح المدورة كما هي في 2018/12/31" إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بنتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي (9) ومعيار المحاسبة المالي الإسلامي (30) اعتباراً من 2019/1/1 وذلك بناءً على طلب مصرف سورية المركزي وكما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (30). وتم عرض أثر التعديلات الناتجة عن التطبيق المبكر المشار إليه كما تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) في حقوق الملكية وذلك مع مراعاة أحكام الفقرة (3) من تعميم مصرف سورية المركزي رقم ص/16/3624 تاريخ 2019/6/25.

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق

تضمنت إجراءات تدقيقنا بحضور المختصين في إدارة المخاطر وذلك لتطبيق المعيارين الدوليين IFRS9 و IFAS30 في البنك اعتباراً من البيانات المالية للربع الأول 2019 ، وذلك استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م ن) تاريخ 2019/2/14، ومن واقع النظام الذي قام البنك بشرائه من مورد خارجي مختص لهذه الغاية واعتمده في دورة 2019 (للمرة الأولى)، وقد قمنا بتقديم تقرير خارجي مستقل مفصلاً بتاريخ 2020/3/11 بذلك.

وقمنا باختبار عينات عشوائية وفق الأهمية النسبية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من واقع النظام المطبق وبتدقيق النماذج الدورية بتاريخ 2019/12/31.

وتبين لنا بنتيجة التدقيق أن النظام المعتمد والمطبق من قبل البنك خلال دورة عام 2019 لهذه الغاية التزم بالحدود الدنيا الواردة بتعليمات مصرف سورية المركزي رقم (4/م ن) فيما يتعلق بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمالية التعثر وذلك نظراً لوجود قصور في نظام التصنيف الداخلي المطبق عام 2019 لأنه غير مستكمل لتلبية متطلبات مصرف سورية المركزي رقم (4/م ن) لاعتماده على المعايير الكمية فقط وعدم الأخذ بعين الاعتبار المعايير النوعية، وعدم عكس العوامل الاقتصادية بشكل كامل على نظام التصنيف المطبق من قبل البنك عام 2019، وبالتالي لا يزال البنك برأينا بحاجة إلى إجراء تحسينات على التقديرات والافتراضات المستخدمة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي المشار إليها، وخاصة فيما يتعلق بتصنيف الائتماني الداخلي بالنسبة لعملاء المحفظة الائتمانية والديون السيادية ومدى ملاءمة السياسات والمنهجيات والأنظمة والنماذج الأخرى المستخدمة لهذا الغرض والإجراءات والأفصاحات التي أعدها البنك لغاية تطبيق متطلبات هذا المعيار، وضرورة استكمال وتعديل نظام التصنيف الائتماني الداخلي المعتمد من قبل البنك عام 2019 وفقاً لما تقدم. علماً بأنه، بناءً على طلب مصرف سورية المركزي، قام البنك بإجراء التطبيق المبكر للمعيارين المذكورين اعتباراً من 2019/1/1 وفق ما أشرنا إليه في هذا التقرير.

- وخاضعاً لملاحظتنا السابقة فإننا نرى أن المخصصات المكونة عن الأصول الحالية والالتزامات العرضية عن دورة عام 2019 قد احتسبت استناداً إلى تطبيق واقع النظام المستخدم في البنك للمعيارين IFRS9 و IFAS30 الذي أعده البنك خلال دورة عام 2019 للمرة الأولى وذلك بعد اعفاء البنك عن دورة عام 2019 استثنائياً من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملات الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله والخاصة بتمويل استيراد السلع الاستراتيجية وذلك لنهاية عام 2020 بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (12/م ن) تاريخ 2020/2/11 وكذلك بعد إجراء التعديلات الواردة بكتاب مصرف سورية المركزي رقم (16/1733/ص) تاريخ 2020/3/19 على نماذج القرار رقم (4/م ن) لعام 2019.

تضمنت إجراءات التدقيق للتمويلات الممنوحة خلال عام 2019 عينة من التمويلات الكبيرة وفق الأهمية النسبية في إدارة التمويل بالبنك وإدارة الرقابة المالية، ومتابعة تدقيق التمويلات الممنوحة مقابل اعتمادات مستندية معززة من مصارف محلية وخارجية وذلك مع ملفات الاعتمادات المستندية، وتبين لنا بنتيجة التدقيق وجود اعتمادات مستندية ممددة لغاية 2019/12/31 بمبلغ (47,406) مليار ل.س. كما قمنا بتحليل المحفظة حسب فئات الضمانات وذلك نظراً لكبر حجم المحفظة من جهة، وتنوع الضمانات من جهة أخرى.

لماذا تعتبر بالغة الأهمية

تبرز أهمية تدقيق هذا المخصص نظراً لبدء تطبيق المعيارين IFRS9 و IFAS30 اعتباراً من 2019/1/1 للمرة الأولى بهدف للتأكد من مدى كفاية المؤنات المكونة لقاء الأصول المالية والالتزامات العرضية وصحة العوائد المعقولة ودقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق متطلبات تنفيذ تعليمات مصرف سورية المركزي رقم (4/م ن) تاريخ 2019/2/14 المشار إليها، وكذلك تدقيق النماذج الدورية لغاية 2019/12/31 المعتمدة بالتعليمات الصادرة عن مفوضية الحكومة لدى المصارف والتأكد من صحة تعيبتها، ومدى ملاءمة النظام الذي اعتمده البنك عام 2019 مع متطلبات تعليمات مصرف سورية المركزي والمعيارين الدوليين وتحديد نقاط الضعف التي تتطلب ادخال التحسينات اللازمة على النظام الحالي المعتمد عام 2019 مستقبلاً لضمان صحة احتساب هذا المخصص وسلامة الوضع المالي للبنك.

إن تدقيق التمويلات يعتبر برأينا من المواضيع الهامة في عمليات التدقيق كما ان تحليل المحفظة وفق الضمانات المقدمة حسب فئاتها يبين أهمية ذلك على مخاطر الاستمرارية والمخصصات المأخوذة عليها وفق المعيار الدولي



رقم (9) والمعياري الإسلامي
رقم (30) وتعليمات مصرف
سورية المركزي بهذا
الخصوص.

بالمقارنة مع عام 2018 ، وقد تبين لنا بنتيجة
تدقيق عمليات التمويل في المصرف عن عام
2019 أن البنك اعتمد سياسة توسعية كبيرة
في عملية التمويل عام 2019 بالمقارنة مع
عام 2018 وما قبل.

ولدى تحليل أهم مكونات المحفظة بتاريخ
2019 /12/31 يتبين ما يلي:

- بلغت نسبة التمويلات الممنوحة بضمانة
اعتمادات مستندية معززة من مصارف محلية
و خارجية مع تأمينات نقدية (32.32%) من
المحفظة . وبلغت نسبة التمويلات الممنوحة
بضمانة اعتمادات مستندية معزز بدون تأمينات
نقدية (3.20%) من المحفظة وذلك من سيولة
البنك . وبلغت نسبة الضمانات العقارية
(56.65%) من المحفظة أي أكثر من نصف
المحفظة ، مع الإشارة إلى أن هذه الضمانات
هي على مسؤولية البنك و الخبراء العقاريين.
ونوصي بضرورة التقيد بأنظمة المصرف
وتعليمات وقرارات مصرف سورية المركزي
بهذا الخصوص.

و بلغت نسبة التمويلات بحالات حق عدلية
لغاية 2019/12/31 أي (2.88%) من
المحفظة، وهذه الضمانة لا تعتبر من الضمانات
المقبولة كمخفف للمخاطر حسب تعليمات
مصرف سورية المركزي مما يعرض البنك
لمخاطر في حال عدم الالتزام والتعثر حيث
لا تعتبر من مخففات المخاطر . كما بلغت نسبة
التمويلات بضمانات شخصية "قديمية"
(2.84%) من المحفظة . وبناء على
استفسارنا أعلمتنا إدارة البنك أن البنك اعتبرها
ضمانات غير مقبولة وتم أخذ مخصص عنها
وفق تصنيفها بالمرحلة الثانية عند حساب
المخصص بتاريخ 2019/12/31 .

- هنالك تمويل بمبلغ (6,234) مليار ل.س
تمويل كان بضمانة اعتمادات مستندية معززة
مع تأمينات نقدية من مصرف
محلي ، ونظراً لعدم قيام البنك بالمطالبة بتاريخ
الاستحقاق في 2019/11/21 سحب
المصرف المعزز التأمينات النقدية لهذا التمويل
بتاريخ 2020/1/7 ، وبالتالي أصبح بدون
ضمانة ، كما تبين لنا أنه تم تأجيل استحقاق هذا
التمويل لغاية 2020/5/1 ، ونوصي بمتابعة
التسديد واتخاذ الإجراءات اللازمة
أصلاً ، وفي حال تأخير السداد حجز
مخصصات كافية لهذه الغاية وفق التعليمات
النافذة . مع الإشارة الى ان هذا التوسع في
التمويل انعكس على مؤشر سيولة البنك
وتذبذب هذا المؤشر خلال الدورة المالية
2019 ، ورغم محافظة مؤشر كفاية رأس
المال لغاية 2019/12/31 على متطلبات
بازل 2 النافذة حالياً بموجب قرارات مجلس
النقد والتسليف ، إلا أنه نظراً لضخامة المحفظة
ومتطلبات بازل 3 مستقبلاً نوصي مجلس إدارة
البنك بدراسة موضوع سياسة التوسع
بالتمويلات نظراً للأهمية واتخاذ القرار
المناسب لمعالجة مخاطر الاستمرارية .



3

**تدقيق نفقات وإيرادات البنك والربح الصافي
المتحقق عن دورة عام 2019 من واقع قائمة
الدخل بتاريخ 2019/12/31**

قمنا بإجراءات التدقيق وفق المعايير المشار إليها أعلاه وإجراء الاختبارات اللازمة، كما قمنا بالتدقيق المحاسبي والمستندي للحوافز على أساس العينة بشكل اختباري، وقمنا بتدقيق قائمة الدخل بتاريخ 2019/12/31، وبنتيجة التدقيق تبين لنا أن صافي الربح بعد الضريبة وبعد إزالة أثر خسارة مركز القطع البنوي وفق ما هو مبين في قائمة الدخل للبنك بتاريخ 2019/12/31 بلغ (6,065,551,245) ينزل منه الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص أصولاً المشكلة عن دورة عام 2019 البالغ مجموعهما (1,719,577,646) ل.س، بحيث يبلغ رصيد صافي الربح للبنك عن دورة عام 2019 (4,345,973,599) ل.س.

- قمنا بتدقيق المعالجة المحاسبية لفروقات التقييم غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي بشكل كامل وذلك من النظام البنكي لكل من مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي (ح/ 290835) ومركز القطع البنوي باليورو (ح/ 290837) منذ بدء حركة كل منهما ولغاية 2019/12/31، ولم تظهر أية حركة على مركز القطع البنوي المشار إليه عام 2019.

- قمنا بتدقيق المعالجة المحاسبية لفروقات التقييم المحققة لمركز القطع التشغيلي في النظام البنكي وذلك وفق متطلبات معايير التدقيق الدولية فيما يتعلق بالتدقيق المستندي بأسلوب العينة عن عام 2019، وشمل تدقيقنا بأسلوب العينة بالأهمية النسبية عدد من الحسابات بعملات مختلفة (في جانبي الموجودات والمطالب).

- وتبين لنا بنتيجة تدقيق مجموعة من العينات المدروسة من تلك العمليات بالعملات الأجنبية أن عملية التقييم لمركز القطع التشغيلي تتم بشكل يومي وأتوماتيكياً بالنظام البنكي خلال أعمال نهاية اليوم لكل الموجودات والمطالب بما في ذلك المعالجة المحاسبية لأرباح أو خسائر إعادة التقييم.

قمنا بتدقيق حساب الضريبة المتوجبة قانوناً وفق أحكام قانون ضريبة الدخل رقم (24) لعام 2003 وتعديلاته وتعليمات وزارة المالية النافذة بهذا الخصوص. لاسيما وأن تعليمات الوزارة المذكورة رقم (3/1529 ت ع) تاريخ 2016/10/19 قد ألغيت والتي كانت تتضمن إعفاء من الضريبة عن الديون غير المنتجة وذلك بعد تطبيق المعيار الدولي رقم (9) اعتباراً من 2019/1/1 بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م ن) لعام 2019، كما أن المادة رقم (7) من قانون الدخل رقم (24) لعام 2003 وتعديلاته.

تدقيق القطع البنوي والقطع التشغيلي
قمنا بتدقيق القطع البنوي والتشغيلي على النظام البنكي وذلك تدقيقاً كاملاً لحركة القطع البنوي لغاية 2019/12/31، وعلى أساس العينة حسب الأهمية النسبية للقطع التشغيلي.

ضريبة دخل أرباح دورة 2019
بلغ مخصص ضريبة دخل الأرباح لدورة عام 2019 (2,532,336,985) ل.س وفق البيانات المعدة من قبل البنك، وتبين لنا بنتيجة التدقيق عدم اقتطاع مخصص ضريبة دخل أرباح عن مخصصات (جزء من المرحلة الأولى من مخصص المعيار الدولي رقم (9)- دين عامل "بنوك"، أسهم ناقلات الغاز، موجودات قيد التصفية والاستثمار) وكذلك عن المرحلة الثالثة من مخصص المعيار الدولي رقم (9) وذلك بمبلغ إجمالي قدره (4,617,009,490) ل.س بما فيها إضافة إعادة الإعمار وذلك عن مخصصات المعيار الدولي رقم (9) المذكورة البالغ مجموعها (16,789,125,419) ل.س الخاضعة حالياً للضريبة وفق أحكام قانون الدخل والتعليمات النافذة، علماً بأن تعليمات وزارة المالية السابقة رقم (3/1529 ت ع) تاريخ 2016/10/19 قد ألغيت والتي كانت تتضمن إعفاء من الضريبة عن الديون غير المنتجة وذلك بعد تطبيق المعيار الدولي رقم (9) اعتباراً من 2019/1/1 بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م ن) لعام 2019، كما أن المادة رقم (7) من قانون الدخل رقم (24) لعام 2003 وتعديلاته تقضي صراحة بأن جميع المونيات غير مقبولة ضريبياً باستثناء مؤونة مكافأة نهاية الخدمة، ولم تصدر تعليمات من وزارة المالية حتى تاريخه بأية إعفاءات وقد بينا ضرورة متابعة هذا الموضوع مع وزارة المالية

بعد تدقيق إيرادات ومصروفات البنك ومصادرها من الأمور الهامة للوقوف على ربحية البنك وتحليل أنشطته وأثر ذلك على تحديد سعر السهم وحقوق المساهمين.

تنفيذ تعميم مصرف سورية المركزي رقم (ص/16/1907) تاريخ 2018/3/14 المعطوف على التعميم رقم (16/1453) تاريخ 2018/2/25 المتضمن ضرورة قيام مدقق الحسابات الخارجي بتدقيق كامل مبالغ فروقات التقييم في مركز القطع البنوي والتشغيلي ومنعكساتها على النتائج.

يعتبر اقتطاع مخصص إضافي لضريبة دخل الأرباح عن دورة عام 2019 وفق ما تقدم بالغ الأهمية وذلك قبل تحديد الربح القابل للتوزيع نظراً لأن هذا الاقتطاع برأينا القانوني والذي لم يقر البنك باقتطاعه له تأثير جوهري على النتائج قبل اتخاذ القرار بتوزيع الأرباح عن الدورة المالية 2019 وذلك إعمالاً لمبدأ الحيطة والحذر وفق المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً وحرصاً على سلامة الوضع المالي للبنك.

في جميع تقاريرنا المرحلية عام 2019 .
واستناداً الى مبدأ الحيطة والحذر وفق المبادئ
المحاسبية المقبولة عموماً نرى ضرورة حجز
مخصص إضافي بما يعادل فرق ضريبية دخل
الأرباح عن دورة عام 2019 البالغ
(4,617,009,490) ل.س للأسباب القانونية
المذكورة، واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل البنك
اصولاً لتلافي تحميل المصرف أي غرامات أو فوائد
قد تنجم عن ذلك مستقبلاً في حال عدم موافقة
وزارة المالية على الإعفاء المذكور بسبب عدم
صدور أية تعليمات بإعفائه حتى تاريخه وضرورة
أخذ ذلك بعين الاعتبار قبل اتخاذ القرار بتوزيع
الأرباح عن الدورة المالية المذكورة نظراً لأن هذه
الملاحظة لها تأثير جوهري على النتائج، علماً بأن
الجهة صاحبة الاختصاص بمنح أي إعفاء ضريبي
من هذا المخصص هي وزارة المالية وحدها قانوناً
حيث لا اجتهاد في مورد النص الصريح .

قمنا بتدقيق الإفصاح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة رقم
تأثيرها على نتائج الأعمال

الأطراف ذات العلاقة

(42).
- بلغ رصيد حساب إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى
المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (للشركة
الأم- الشريك الاستراتيجي) بمبلغ (23,655,346,099) ل.س
لغاية 2019/12/31 .
- بلغ مجموع حصص الشخصيات الاعتبارية لغاية 2019/12/31
في أسهم المصرف بنسبة (48,48%) وهي أقل من النسبة المحددة
لهذه الغاية في القانون رقم 3/ لعام 2010 البالغة (60%) من
أسهم المصرف بموجب البيانات المقدمة الينا من ادارة البنك بتاريخ
2020/1/22 .
- أعلمتنا إدارة البنك بكتابها رقم (م/2922/2020) تاريخ
2020/3/15 بأنه لا توجد تمويلات ممنوحة من قبل البنك
للشركات الاعتبارية والتي تملك 5% فأكثر بالذات من أسهم بنك
سورية الدولي الإسلامي .

أمور هامة :

إن إدارة البنك مستمرة في مساعيها لرفع العقوبات التي مازالت مفروضة من قبل الولايات المتحدة الأمريكية على بنك
سورية الدولي الإسلامي وذلك عن طريق متابعة الإجراءات القانونية مع المحامي في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع اسم
البنك من لوائح العقوبات الصادرة من قبل وزارة الخزانة الأمريكية.
مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية :

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

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



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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كاف وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.

• الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الادارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا سواء كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف المستقبلية التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية مع مراعاة ما ورد في هذا الخصوص في فقرة الأمور الهامة في التدقيق. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة.

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

كما قمنا أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر. وبناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن أمور التدقيق الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك الأمور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

متطلبات قانونية وتشريعية أخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب القرار رقم 19 لعام 2019، ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عليها بالمرسوم التشريعي رقم 33 لعام 2005 وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم 27 لعام 2011 والمرسوم التشريعي رقم 46 لعام 2013 وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم 1311 لعام 2014.

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

سورية- دمشق

2020/5/14



بنك سورية الدولي الاسلامي .
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

الليرة السورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات | الموجودات |
|-----------------|-----------------|---------|---|
| ١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤ | ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | ٣ | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | ٤ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | ٥ | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | ٦ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٧ | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٨ | استثمارات في رؤوس أموال شركات |
| ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | ١٩٠,١٢٦,١٣٨ | ٩ | صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| ١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨ | ١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣ | ١٠ | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | ١١ | موجودات ثابتة بالصافي |
| ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | ٨٤,١٤١,٧٠٥ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | ١٣ | موجودات أخرى |
| ٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢ | ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | ١٤ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١ | ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | | مجموع الموجودات |

مساعِد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الاسلامي

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| | | | المطلوبات |
| ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | ٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠ | ١٥ | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | ١٦ | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| ٤٨,٣٣٦,٧٧٩,٧٥٢ | ٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢ | ١٧ | تأمينات نقدية |
| ١٤٠,٠٢٣,٤٧٣ | ٤٩٠,٠٥٩٢,٤٩٠ | ١٨ | مُخصّصات متنوعة |
| ١١٥,٤٨٥,٠١٠ | ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | ١٩-ج | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | ١٩-ب | مخصّص ضريبة الدخل |
| ١٢٩,٩٣٠,٠١٣ | . | ١٩ | مخصّص ظهورات ضريبية |
| ٨,١٩٥,٠٥٩,٠٨١ | ١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | ٢٠ | مطلوبات أخرى |
| ١٩٤,٧٤٣,٤٧١,٧٨٢ | ٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ١٤٣,٣٠٤,٩١٥,٨٥٧ | ١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤ | ٢١ | حسابات الاستثمار المطلقة |
| . | ٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣ | ٢٥ | احتياطي معدل أرباح |
| ٦٠١,٧٤٩,٧٧٧ | ١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨ | ٢٣ | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| ١٤٣,٩٠٦,٦٦٥,٦٣٤ | ١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥ | | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٣٣٨,٦٥٠,١٣٧,٤١٦ | ٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤ | رأس المال المكتتب به (المدفوع) |
| ٩٨٧,٠٥٨,١٢٨ | ١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١ | ٢٦ | احتياطي قانوني |
| ٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨ | ١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١ | ٢٦ | احتياطي خاص |
| ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | ٢٢ | التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي |
| ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ | . | ٢٥ | احتياطي عام مخاطر التمويل |
| . | ٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢ | ٢٥ | احتياطي معدل أرباح |
| ١٠,١٥٠,٥٠٩,٣١٠ | ١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠ | | أرباح مدوّرة غير محقّقة (خسائر متراكمة) |
| ١,٩٣٢,٢٦٨,٣١٢ | ٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢ | | أرباح مدوّرة محقّقة (خسائر متراكمة) |
| ٢٧,٥٢٧,٤٩٦,٥٦٥ | ٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١ | ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الاسلامي .

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الليرة السورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاحات | |
|----------------|----------------|---------|---|
| ٦,٠٠٩,٤٦٧,٨٨٥ | ٢١,٣١٤,٤٦٣,٨٦٥ | ٢٧ | إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| | ٣,٠٢١,٩٣٠,٨٦٧- | ٢٨ | مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٣٥٥,٤٩٢,٩٢١ | ٤٠٨,١٠٤,٤٩٦ | ٢٩ | إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية |
| ١,٥٠٦,٠٢٠,٣٣٣ | ١,٠٧٠,١٦٢,٨٠٧ | ٣٠ | صافي إيرادات الإجارة |
| ٦,٠٣٤٢,٢٩١- | ٦٥,٩٩٤,٥٧٠- | ٣١ | اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة |
| ١٢٨,٢٤٤,٩٤٧ | ٢٩٢,١٦٠,٥٩٠ | ٣٢ | إيرادات أخرى |
| ٦,٥٣٨,٤٦٥,٧٩٥ | ١٩,٠٣٣,٩٦٦,٣٢١ | ٣٣ | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع) |
| ٢,٢٨٣,٣٩٩,٢٥٠- | ٦,٤٥٩,٧٣١,٧٢٩- | | حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي |
| ٢٢٨,٣٣٩,٩٢٥- | ٦٤٥,٩٧٣,١٧٣- | | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| ٢,٠٥٥,٠٥٩,٣٢٥- | ٥,٨١٣,٧٥٨,٥٥٦- | ٣٣ | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي |
| ٤,٢٥٥,٠٦٦,٥٤٥ | ١٢,٥٧٤,٢٣٤,٥٩٢ | ٣٤ | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال |
| ٢,٩٥٥,٨١٩,٧٦٣ | ٣,٨٤٣,٤٥٥,٢٩٥ | ٣٥ | إيرادات خدمات مصرفية |
| ٢١٨,٩٠٠,٠٠٠- | ٩٦,١٠٠,٠٠٠- | | أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١٨,٠٢٥,٤٠٠ | ٣٣,٤٧٥,٨٠٠ | | إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات |
| ٤٦١,٥٣٩,٢٧٢ | ١١٧,٤٥٩,٨٨٧ | ٣٦ | أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي) |
| ٥٩٤,٤١٩,٨٠٠ | ٣٤,٠٢٥,١٦٥ | ٣٧ | إيرادات أخرى |
| ٦,٦٦٧,٧٩٨ | ٢٣,٣٧٨,٨٥٩ | | مخصصات مستردة |
| ٨,٠٧٢,٦٣٨,٥٧٨ | ١٦,٥٢٩,٩٢٩,٥٩٨ | | إجمالي الدخل الخاص بالمصرف |
| ٢,٠١٩,٧٨٣,٤٨٢- | ٢,٦٤٤,٣٥٧,١٢٧- | ٣٨ | نفقات الموظفين |
| ١٩٩,٢٠٦,٤٥٠- | ٢٦٤,٨٩٩,٩٢٩- | | اهتلاكات وإطفاءات |
| ٦٠٧,٦١٩,٤٨٨- | ٢,٨٧٩,٦٢١,١٠١- | ٢٨ | مخصص الخسائر الائتمانية |
| | | | مخصصات متنوعة /استرداد |
| ١,٦٨٨,٠٧٩,٦٦٤- | ٢,٢٣٥,١٨٩,٩٣٨- | ٣٩ | مصاريف أخرى |
| ٣٢٢,١٥٢,٢٤١- | ٤,٠٧٣,٢٧٣- | ٤٠ | أعباء تشغيلية أخرى |
| ٤,٨٣٦,٨٤١,٣٢٥- | ٨,٠٢٨,١٤١,٣٦٨- | | إجمالي المصروفات |
| ٣,٢٣٥,٧٩٧,٢٥٣ | ٨,٥٠١,٧٨٨,٢٣٠ | | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥- | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥- | ١٩-أ | ضريبة الدخل |
| ٢,٣٦٣,٦٤٠,٦٦٨ | ٥,٩٦٩,٤٥١,٢٤٥ | | صافي الربح |
| ١٥,٧٦ | ٣٩,٨٠ | ٤١ | حصة السهم من ربح (خسارة) السنة |

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعبر الإيضاحات المرفقة عن بيان رقم (٥١) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٩

بنك سورية الدولي الإسلامي

| ٢٠١٩ | رأس المال المُكْتَب به (المدفوع) | الإحتياطيات | | | | التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي | أرباح (خسائر) الفترة | الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة) | الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر مُتراكم) | مجموع حقوق الملكية |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|----------------------|---|--|--------------------|
| | | قانوني | خاص | إحتياطي معدل الأرباح | إحتياطي مخاطر التمويل | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ١٣٠٧٠١٠١٥٩٠٨٠٠ | ٩٨٧٠٠٥٨٠١٢٨ | ٣٤٥٠٤٦٩٠٧٢٨ | ١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤ | ٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣ | | ١٠٠١٥٠٠٥٠٩٠٣١٠ | ٢٧٠٥٢٧٠٤٩٦٠٥٦٥ | | |
| أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة رقم ٣٠ كما في اكانون الثاني ٢٠١٩ | | | | ١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤- | | | | ٤٦٣٠٤١٧٠٦١٥- | | |
| إحتياطي القيمة العادلة | | | | | ٦٠٠٢٨٩٠٣٣٣- | | | | ٦٠٠٢٨٩٠٣٣٣- | |
| إحتياطي معدل أرباح | | | ٦٢٣٠٤٤٢٠٣٠٢ | | | | | | ٦٢٣٠٤٤٢٠٣٠٢ | |
| ربح (خسارة) السنة | | | | | | ٥٠٩٦٩٠٤٥١٠٢٤٥ | | | ٥٠٩٦٩٠٤٥١٠٢٤٥ | |
| تخصيص الأرباح | | ٨٥٩٠٧٨٨٠٨٢٣ | ٨٥٩٠٧٨٨٠٨٢٣ | | | ٥٠٩٦٩٠٤٥١٠٢٤٥- | ٩٦٠١٠٠٠٠٠٠- | ٤٠٣٤٥٠٩٧٣٠٥٩٩ | ٠ | |
| تحويل إحتياطيات وأرباح | | | | | | | | ١٠٢٩٨٠٨٤٠٠٢٠٠- | ١٠٢٩٨٠٨٤٠٠٢٠٠- | |
| زيادة رأس المال | ١٠٢٩٨٠٨٤٠٠٢٠٠ | | | | | | | | ١٠٢٩٨٠٨٤٠٠٢٠٠ | |
| مصاريف زيادة رأس المال (افصاح ٢٤) | | | | | | | | ٨٠٧٩٣٠١٤٤- | ٨٠٧٩٣٠١٤٤- | |
| مكافأة مجلس الإدارة | | | | | | | | *١٣٨٠١٨٧٠٨٩٠- | ١٣٨٠١٨٧٠٨٩٠- | |
| الرصيد في نهاية الفترة | ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٨٤٦٠٨٤٦٠٩٥١ | ١٠٢٠٥٠٢٥٨٠٥٥١ | ٦٢٣٠٤٤٢٠٣٠٢ | ٢٤٤٠١٦٩٠٥٥٠ | ٠ | ٤٠٣٦٩٠٠٠٣٠٠٦٢ | ١٠٠٠٥٤٠٤٠٩٠٣١٠ | ٣٣٠٣٤٣٠١٢٩٠٧٢٦ | |

* بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٩ بتوزيع ٤ % من أرباح عام ٢٠١٨ كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكسها على الأرباح المدورة المحققة لعام ٢٠١٨.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية / ٢٠١٨ /
بنك سورية الدولي الإسلامي

| مجموع حقوق الملكية | الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم) | الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة | أرباح (خسائر) الفترة | تغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي | الاحتياطات | | | رأس المال المُكتتب به (المدفوع) | ٢٠١٨ |
|--------------------|--|---|----------------------|---|-----------------------|----------------------|-------------|---------------------------------|------------------------|
| | | | | | احتياطي مخاطر التمويل | احتياطي معدل الأرباح | خاص قانوني | | |
| ٢٥.١٧٢.٨٥٠.٢٤٨ | ١٠.٣٦٩.٤٠٩.٣١٠ | ٣.٦٣٩.٢٤٣.١٦١ | ٠ | ٢١٢.٦١٧.١٦٧ | ١٠٦.٥٧٢.٤٠٤ | ٦٤١.٥٨٨.٤٠٣ | ٦٤١.٥٨٨.٤٠٣ | ٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٩١.٨٤١.٧١٦ | | | | ٩١.٨٤١.٧١٦ | | | | | احتياطي القيمة العادلة |
| | | | | | | | | | احتياطي معدل أرباح |
| ٢.٣٦٣.٦٤٠.٦٦٨ | | | ٢.٣٦٣.٦٤٠.٦٦٨ | | | | | | ربح (خسارة) السنة |
| ٠ | ٢١٨.٩٠٠.٠٠٠- | ١.٨٩١.٦٠١.٢١٨ | - | | | ٣٤٥.٤٦٩.٧٢٥ | ٣٤٥.٤٦٩.٧٢٥ | | تخصيص ارباح |
| ٤.١٣٩.٣٢٨.٤٠٠- | | - | ٢.٣٦٣.٦٤٠.٦٦٨ | | | - | | | تحويل احتياطات وارباح |
| | | ٣.٤٩٧.٧٤٠.٠٠٠ | | | | ٦٤١.٥٨٨.٤٠٠ | | | |
| ٤.١٣٩.٣٢٨.٤٠٠ | | | | | | | | ٤.١٣٩.٣٢٨.٤٠٠ | زيادة رأس المال |
| ٢٥.٨٣٦.٠٦٧- | | ٢٥.٨٣٦.٠٦٧- | | | | | | | مصاريف زيادة رأس المال |
| ٧٥.٠٠٠.٠٠٠- | | ٧٥.٠٠٠.٠٠٠- | | | | | | | مكافآت مجلس الإدارة* |
| ٢٧.٥٢٧.٤٩٦.٥٦٥ | ١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠ | ١.٩٣٢.٢٦٨.٣١٢ | ٠ | ٣٠٤.٤٥٨.٨٨٣ | ١٠٦.٥٧٢.٤٠٤ | ٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨ | ٩٨٧.٠٥٨.١٢٨ | ١٣.٧٠١.١٥٩.٨٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |

* بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٥/٠٤/٢٠١٨ بتوزيع ٢,٥ % من أرباح عام ٢٠١٧ كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكسها على الأرباح المدوّرة المحقّقة لعام ٢٠١٧.

مُساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|---------------|---------------|---|
| ٢,٣٦٣,٦٤٠,٦٦٨ | ٥,٩٦٩,٤٥١,٢٤٥ | صافي ربح الفترة |
| ١٣٦,٤٥٤,٣٧٣ | ٨٣,١٥٨,٣٠٦- | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤٤,٦١٢,٦٥٧- | ٢٢,٨٦٨,٩٧٣ | مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٤٥٥,٤٨٢,٣٨٤ | ٥,٩٠٩,١٦١,٩١٢ | الدخل الشامل للفترة |

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|-------------|-------------|--|
| | | مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| ٠ | ٢,٩١٥,٠٠٠ | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة |
| ٤,٧٧٥,٦٠٠ | ١,٣٢٨,٠٠٠ | التبرعات |
| ٤,٧٧٥,٦٠٠ | ٤,٢٤٣,٠٠٠ | مجموع المصادر |
| | | مصارف أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| (١,٨٦٠,٦٠٠) | (٢,٩٦٧,٠٠٠) | الفقراء والمساكين |
| | | ابن السبيل |
| | | الغارمون وفي الرقاب |
| | | المؤلفة قلوبهم |
| | | في سبيل الله |
| | | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية) |
| (١,٨٦٠,٦٠٠) | (٢,٩٦٧,٠٠٠) | مجموع المصارف |
| | | زيادة (نقص) المصادر على المصارف |
| | | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة |
| ٢,٩١٥,٠٠٠ | ١,٢٧٦,٠٠٠ | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة |

بنك سورية الدولي الإسلامي
الإيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١. معلومات عامة:

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

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

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

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٥ فرعاً ومكاتبين هي:

دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار، فندق داماروز، يعفور، مشروع دمر) .
حلب (العزيزية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان، شارع فيصل)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة.

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يجدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أ.م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية ثم أتبعه بزيادة سادسة بقيمة ٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ

١٣،٧٠١،١٥٩،٨٠٠ ل.س ثم أتبعه بزيادة سابعة بقيمة ١،٢٩٨،٨٤٠،٢٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف بمبلغ ١٥،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ل.س.

- وللصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.
 ٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
 ٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
 ٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
 ٨. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٧ رقم (٢٠٢٠/٤/١/٣) 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 والشريعة والقانون في العالم العربي والإسلامي ويكون رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٣/م/ن/بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/٢١ وبقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/٢٦ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

تم تمديد تدريب العضو المتدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية السيد الدكتور أنور صطوف (عضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) وذلك بناء على قرار مجلس ادارة البنك رقم ٢٠١٩/٤/٣/١٣ البند رقم ت المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٦/١٠ وعلى الموافقة السابقة للهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٢٥.

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي وأنشطته من حيث توافقتها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية وإبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف وأعماله.

٢ - السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

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

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية للمُتاجرة والموجودات/المطلوبات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في السياسة المحاسبية:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٥

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

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

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

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

معايير المحاسبة المالي رقم ٢٨ المتعلق بالمرابحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى :

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ إلى تحديد المبادئ والمتطلبات المحاسبية للإثبات والقياس والإفصاح التي ينبغي تطبيقها في معاملات المرابحة والبيع الآجلة وعناصرها المختلفة وذلك من منظور البائع والمشتري.

نطاق المعيار :

يطبق هذا المعيار على معاملات المرابحة والبيع الآجلة الأخرى التي تنفذ وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية باستثناء معاملات التورق والمرابحة السلعية.

لا يطبق هذا المعيار على الأدوات الاستثمارية مثل أدوات حقوق الملكية والصكوك التي تكون فيها الموجودات محل الاستثمار قائمة على المرابحة أو البيع الآجلة .

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبة المالي رقم ٢ المطبق مسبقاً و المتعلق " بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء " ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ " المتعلق ببيع الدفع المؤجل " ، سيصبح هذا المعيار الزامياً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ :

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

مقدمة عن المعيار :

تجدر الإشارة إلى أن تاريخ اصدار هذا المعيار ٢٠١٧/١٢/٣٠ وتاريخ نفاذه ٢٠٢٠/٠١/٠١ مع السماح بالتطبيق المبكر ، ويهدف إلى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لاضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية، مع مراعاة أحدث المستجدات ومتطلبات صناعة الخدمات المالية الإسلامية الدولية. ويهدف المعيار إلى تغطية الخسائر الحالية والمتوقعة، بما في ذلك الأحكام اللازمة لمواجهة أي خسائر متوقعة في العقود ذات المخاطر العالية. تجدر الإشارة إلى أن معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي معنية بجميع عقود التمويل الإسلامية والاستثمارات وبعض الأصول الأخرى في المؤسسات المالية الإسلامية.

قرر المجلس على أن نصح تطبيق اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول والحسابات يجب أن يكون بناءً على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتهم. وتم التوصل إلى أن اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية التي تتبعها المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي ينشرها معدوا المعايير المحاسبية ومعدوا المعايير التنظيمية وكذلك الجهات التنظيمية لا يمكن تطبيقها في عقود ومعاملات المالية الإسلامية بطريقة مماثلة. ومع ذلك فإن مخرجات المعيار تتماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. وسيحل هذا المعيار ومعيار المحاسبة المالية (٣٥) "احتياطي المخاطر" الذي تم تطبيقه بدلاً عن معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات".

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق باضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

قام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ علما أن تاريخ نفاذه هو ٢٠٢٠/٠١/٠١. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغيرا جوهريا في الجزء المتعلق بألية احتساب المخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات" لاسيما لجهة اقتطاع مخصصات على اصول مالية إضافية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ، و تم عرض أثر التعديلات الناتجة عن التطبيق البكر. كما تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في حقوق الملكية.

فيما يلي تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠

| الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | تعديلات التحول | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ |
|--|-----------------------|-------------------------------|---|
| ١,٤٦٨,٨٥٠,٦٩٧ | ٤٦٣,٤١٧,٦١٥- | ١,٩٣٢,٢٦٨,٣١٢ | أرباح مدورة محققة |
| ٠ | ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤- | ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ | احتياطي عام مخاطر التمويل |
| ٠ | ١,١٧٩,٠٠٠,٠٠٠- | ١,١٧٩,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص اختبار جهد المحفظة |
| <u>١,٤٦٨,٨٥٠,٦٩٧</u> | <u>١,٧٤٨,٩٩٠,٠١٩-</u> | <u>٣,٢١٧,٨٤٠,٧١٦</u> | |
| ١٥٩,٦٢٣,٠١٦,٢٣٠ | ١,١٦١,٠٣٥,٣٤٤- | ١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤ | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٥٩,٠٤٤,١٢٠,٦٠٦ | ٢٨١,٢٩٢,٤٧٢- | ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٦٥٩,٧٣٩,٣٥٥ | ٤٣,٨٤٧,٤٨٨- | ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ١٢١,١٩٩,٢٧٢,٧٥٥ | ١٣٢,٣٢٩,٨٤٤- | ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي |
| ٢٧٠,٥٠٨,٣٤٤- | ١٣٠,٤٨٤,٨٧١- | ١٤٠,٠٢٣,٤٧٣- | مخصصات متنوعة |
| <u>٣٥٤,٢٥٥,٦٤٠,٦٠٢</u> | <u>١,٧٤٨,٩٩٠,٠١٩-</u> | <u>٣٥٦,٠٠٤,٦٣٠,٦٢١</u> | |

التصنيف والقياس :

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

إستثمارات مقتناة لغرض التجارة

إستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

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

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

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

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

أ - أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربح التعاقدية .

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

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

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

القياس اللاحق :

الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفذة :

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

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

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

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

من خلال قائمة الدخل في حدود خسائر الإضمحلال المثبتة سابقاً .

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل :

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

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :

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

انخفاض القيمة:

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

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

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

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

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

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

الحوكمة :

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

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

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

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

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

- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٤ باصدار تعميم رقم ص/١٦/١٩٢٧ وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم/١/ تاريخ ٢٠١٨/٠٢/١٢ والمتضمن تاجيل تطبيق المعيار ٩ و التطبيق المبكر للمعيار ٣٠ بتاريخ ٢٠١٩/١/١.
- و بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٨ أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم ١٦/٨١٦٨/ص و الذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ و معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠
- و بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٤ صدر القرار رقم ٤/م ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف القاض بالزام المصارف الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ و ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية و فيما لم تغطه معايير المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و لا سيما المعيار المحاسبي رقم ٣٠ المتعلق باحتساب الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة، و إنهاء العمل بقرار مجلس النقد و التسليف ٥٩٧/م.ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٩ و تعديلاته .

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق ب" الوكالة بالاستثمار " :

أصدر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رسمياً معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار"، حيث يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل.

يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار إما باعتباره استثماراً مباشراً (بانكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار) وهو المنتج المفضل ، أو باستخدام منهج "مدير الاستثمار بالوكالة".

يبدأ سريان هذا المعيار للفترات المالية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح للتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطيات المخاطر :

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية لإحتياطيات المخاطر بما يتوافق وأفضل الممارسات المتبعة في مجال التقارير المالية وإدارة المخاطر ، كما يشجع المعيار المؤسسات على تكوين احتياطيات للمخاطر بالقدر الكافي لحماية أصحاب الحسابات القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر وخاصة في مواجهة المخاطر المتعددة مثل المخاطرة الائتمانية والسوقية ومخاطرة الاستثمار ، وأيضاً مخاطرة معدل العائد ومنها المخاطرة التجارية المنقولة.

هذا المعيار لا يلزم المؤسسات بتشكيل احتياطيات المخاطر ، لكنه يسري على تلك الإحتياطيات ، مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الإحتياطيات ، إذا كانت تحقق تعريف الإحتياطيات الوارد في هذا المعيار .

يسري هذا المعيار مع معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ " إضمحلال الموجودات والخسائر الإئتمانية " الذي يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ " المخصصات والإحتياطيات " للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٧ المتعلق بالذهب وضوابط التعامل معه :

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٨ المتعلق بإعادة الشراء:

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

مبدأ الاستمرارية :

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

المعالجة الزكوية والضريبية :

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

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

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

زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي ٤,٦٧) ل.س/سهم .

زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري ٤,٥٣) 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 ٣١-١٢-٢٠١٩ المرفقة وتبين مايلي :

• نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢,٥٧٧ %

= (٤٣٦,٠٤١ / ٢٧,٢٠٩ ل.س / ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) × ٢,٥٧٧ % = ٤,٦٧٤ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب

رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد(حول شمسي) ٤,٦٧ ل.س

• نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × ٢,٥ %

= (٤٣٦,٠٤١ / ٢٧,٢٠٩ ل.س / ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) × ٢,٥ % = ٤,٥٣٤ ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب

رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد(حول قمري) هي ٤,٥٣ ل.س .

المعالجة الضريبية :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

| البيان | ٢٠١٩ (ل.س) | ٢٠١٨ (ل.س) |
|-------------------------|-------------|------------|
| رصيد بداية العام | ٥٠٠ | ٩,٠٠٠ |
| ماتم إضافته خلال العام | ٧,٦٨٧,٩٧٢ | ٣١٥,٣٠٣ |
| ماتم صرفه في اوجه الخير | (٤,٩٥٧,٣٥٤) | (٣٢٣,٨٠٣) |
| رصيد نهاية العام | ٢,٧٣١,١١٨ | ٥٠٠ |

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٩ مبلغاً مقداره ٧,٦٨٧,٩٧٢ ل.س، وهي عبارة عن :

مبلغ ١٨,٧٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٧٤٣,٨٠٠ ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين ، وأرباح ودائع بمبلغ ٢٧,٥٣٩ ل.س ، ومبلغ ٣٩ ل.س كإعادة عمولات زائدة مخصومة على العملاء ، وتجنيب أرباح معاملات بمبلغ ٦,٨٩٧,٨٤٤ ل.س .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو

الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات 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% |

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ تموز ٢٠١٩ و لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

| | |
|-----------------------|-------|
| توفير | ٧,٧٥% |
| ودائع لأجل ١ شهر | ٧,٧٥% |
| ودائع لأجل ٣ أشهر | ٧,٧٥% |
| ودائع لأجل ٦ أشهر | ٧,٧٥% |
| ودائع لأجل ٩ أشهر | ٧,٧٥% |
| ودائع لأجل سنة | ٩,٤٤% |
| ودائع لأجل سنتين | ٩,٢١% |
| ودائع لأجل ثلاث سنوات | ٩,٠٠% |
| وسطي الدولار | ٠,٦٩% |
| وسطي اليورو | ٠,١٢% |

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

العائد على الودائع

توفير ٢,١٢%

| | |
|-----------------------|-------|
| ودائع لأجل ١ شهر | ٣,٥٣% |
| ودائع لأجل ٣ أشهر | ٥,٣٠% |
| ودائع لأجل ٦ أشهر | ٥,٦٥% |
| ودائع لأجل ٩ أشهر | ٦,٠١% |
| ودائع لأجل سنة | ٨,٥٠% |
| ودائع لأجل سنتين | ٨,٧٥% |
| ودائع لأجل ثلاث سنوات | ٩,٠١% |

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

| | |
|--|-------|
| الوسطي الدولار | ٠,٦٩% |
| العائد على الودائع | |
| معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠% | ٠,٦٩% |
| توفير | ٠,٢١% |
| ودائع لأجل أشهر | ٠,٣٥% |
| ودائع لأجل ٣ أشهر | ٠,٥٢% |
| ودائع لأجل ٦ أشهر | ٠,٥٦% |
| ودائع لأجل ٩ أشهر | ٠,٥٩% |
| ودائع لأجل سنة | ٠,٦٢% |
| ودائع لأجل سنتين | ٠,٦٦% |
| ودائع لأجل ثلاث سنوات | ٠,٦٩% |

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

| | |
|---|-------|
| الوسطي يورو | ٠,١٢% |
| العائد على الودائع | |
| معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠% | ٠,١٢% |
| توفير | ٠,٠٤% |
| ودائع لأجل ١ شهر | ٠,٠٦% |
| ودائع لأجل ٣ أشهر | ٠,٠٩% |
| ودائع لأجل ٦ أشهر | ٠,١٠% |
| ودائع لأجل ٩ أشهر | ٠,١٠% |
| ودائع لأجل سنة | ٠,١١% |
| ودائع لأجل سنتين | ٠,١١% |
| ودائع لأجل ثلاث سنوات | ٠,١٢% |

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 %.

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٩ باحتجاز احتياطي معدل أرباح بنسبة ٦,٣٥% من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتبة من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.

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

- 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 بالتبرع من إيراداته الذاتية باليورو ٦٦,٠٧٢ إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء الاستثماري باليورو ، كما قام البنك بالتبرع من أمواله الخاصة بمبلغ ٩٥٢,٨٣ دولار أمريكي للمودعين ، و تخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.

- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً على نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار 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 ٢٠١٩ لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية) وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.

- قام المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بجزء من مخصص الخسارة الائتمانية.

- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

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

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

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة :

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

ترجمة العملات الأجنبية:

الأرصدة والعمليات:

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

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

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

٣- في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملات مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيب موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارةً. إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم ٣/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارةً. يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ الميزانية العمومية يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

معلومات القطاعات

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

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

الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

هي الاستثمارات الأخرى التي لا يحتفظ بها من خلال بيان الدخل أو بالتكلفة المطفأة. يتم تسجيل الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وأصحاب حقوق الملكية. يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 "مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر" فلا يجوز عكسها من قائمة الدخل. يتم قياس الأرباح (الخسائر) المحققة من عملية بيع أي من الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 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 هامشاً 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 للأمر بالشراء:

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

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

علماً بأن هامش الجدية لا يتم استثماره وهو برسم الامانة .

الاستصناع:

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

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

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

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

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

الوكالة:

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف :

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

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

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

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

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

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

- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات ، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام المصرف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التمويلات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية ، الصناعة ، الموقع الجغرافي ، نوع الضمانات ، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة .
- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية .

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

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

المطلوبات المالية:

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

الكفالات المالية (Financial guarantees)

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتسليم:

- هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتسليم الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تملك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة

تُقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتمتلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (المصرف) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية. تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

- تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- تثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار:

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

القيمة العادلة للموجودات المالية:

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

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

أ - اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أوالتصفية:

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

- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

- المخصصات:

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

- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ضريبة الدخل:

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

رأس المال:

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

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

إجراء المقاصة:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

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

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

(٢) الدخل من الصفقات (العمليات):

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

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

التوزيعات النقدية للأسهم:

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

الموجودات المالية المرهونة:

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مُستحقة:

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

الموجودات غير الملموسة:

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أمّا

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء

الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أمّا الموجودات غير

الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في

قيمتها في بيان الدخل.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر

الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف يحمل فور حدوثه على بيان الدخل.

- يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل 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 بالليبرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.
- بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر.
- يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:
- برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

معايير المحاسبة الإسلامية :

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

أ- إطار إعداد التقارير المالية الإسلامية .

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

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

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

- الاستمرارية وقرار الحظر

يقوم المعنيون في بنك سورية الدولي الإسلامي ببذل الجهود الكبيرة جهة متابعة الإجراءات القانونية مع محامي البنك في الولايات المتحدة الأمريكية بغية رفع العقوبات التي لا تزال مفروضة عليه من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC

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

٣- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية.

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| ٣,٣٣١,٩٩٠,١٩٠ | ٥,٢٢٩,١٢٨,٩٧٥ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى مصارف مركزية: |
| ١٤٤,٧١٩,٥٢٠,٢٨٧ | ٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩ | - حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب |
| ١٢,٢٤٩,٣٥٥,٧١٤ | ١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩ | - متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ٤٨٣,١٨٥,٣٨٣ | ٥٢٠,٦٩٣,٩٤٦ | أخرى - غرفة التقاص |
| . | ٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣- | مخصص خسائر ائتمانية |
| ١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤ | ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | المجموع |

- توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| ٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩ | | | ٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩ | - حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب |
| ١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩ | | | ١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩ | - متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣- | | | ٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣- | مخصص خسائر ائتمانية |
| ٢٣٥,٦٤٩,٢٨٥,٨٨٥ | . | . | ٢٣٥,٦٤٩,٢٨٥,٨٨٥ | المجموع |

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ١,١٦١,٠٣٥,٣٤٤ | | | ١,١٦١,٠٣٥,٣٤٤ | كما في ٢٠١٩/٠١/٠١ |
| ٩٠٨,١٥٩,٢٤٩ | | | ٩٠٨,١٥٩,٢٤٩ | مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام ٢٠١٩ |
| ٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣ | | | ٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣ | رصيد نهاية الفترة |

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 | | |
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ليرة سورية | | ليرة سورية | | ليرة سورية | | |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٧٣,٧٥٣,١٧٥,٦٣٢ | ٣٥,٠٢٢,٨٨٣,٣٤٣ | ٣٤,٧٤٧,٥٤٦,٣٥٧ | ٢٤,٣٠٢,٥٢٩,٧٣٥ | ٣٩,٠٠٥,٦٢٩,٢٧٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| | ٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧- | | ١,٢٣٨,١٠٩,٠٧٧- | | ١,١٣٠,٦٠٢,٥٩٠- | ينزل مخصص خسائر إئتمانية |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | ٣٥,٠٢٢,٨٨٣,٣٤٣ | ٣٣,٥٠٩,٤٣٧,٢٨٠ | ٢٤,٣٠٢,٥٢٩,٧٣٥ | ٣٧,٨٧٥,٠٢٦,٦٨٥ | المجموع |

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات ٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢ ليرة سورية (مقابل ٣٤,٦٤٩,٨٨٢,١٢٠ ليرة سورية للسنة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٣٢,٤٢٠,٠٤٦,٩٢٢ ل.س.

- توزيع التعرضات الإئتمانية للإيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| ٧٣,٧٥٣,١٧٥,٦٣٢ | | | ٧٣,٧٥٣,١٧٥,٦٣٢ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧- | | | ٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧- | ينزل مخصص خسائر إئتمانية |
| ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | | | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | المجموع |

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ٢٨١,٢٩٢,٤٧٢ | | | ٢٨١,٢٩٢,٤٧٢ | كما في ٢٠١٩/٠١/٠١ |
| ٢,٠٨٧,٤١٩,١٩٥ | | | ٢,٠٨٧,٤١٩,١٩٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام ٢٠١٩ |
| ٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧ | | | ٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧ | رصيد نهاية الفترة |

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

ليرة سورية

| المجموع | | مصارف خارجية | | مصارف محلية | | البيان |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|------------|--------------------------|
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | |
| ١٢٠٦٠٩٠٨٣٠٠٠٩٥ | ١٢٠٩٤٢٠٧٠٧٧٩٩ | ١٢٠٦٠٩٠٨٣٠٠٠٩٥ | ١٢٠٩٤٢٠٧٠٧٧٩٩ | | | حسابات استثمارية مطلقة |
| ٢٠٠٩٣٠٥٨٧٠٨٨٢ | ٢٠١٥٢٠٨٢٥٠١٦٢ | ٢٠٠٩٣٠٥٨٧٠٨٨٢ | ٢٠١٥٢٠٨٢٥٠١٦٢ | | | مربحة دولية |
| ١٦٨٠٨٦٦ | ١٦٨٠٨٨٠ | ١٦٨٠٨٦٦ | ١٦٨٠٨٨٠ | | | حسابات مجمدة |
| | ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥- | | ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥- | | | ينزل مخصص خسائر إئتمانية |
| ١٤٠٧٠٣٠٥٨٦٠٨٤٣ | ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | ١٤٠٧٠٣٠٥٨٦٠٨٤٣ | ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | | | المجموع |

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٥٠٠٩٥٠٢٠١٠٨٤١ ليرة سورية (مقابل ١٤٠٧٠٣٠٤١٧٠٩٧٧ ليرة سورية للسنة السابقة).

- توزيع التعرضات الإئتمانية لحسابات الاستثمار والشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| ١٢٠٩٤٢٠٧٠٧٧٩٩ | | | ١٢٠٩٤٢٠٧٠٧٧٩٩ | حسابات استثمارية مطلقة |
| ٢٠١٥٢٠٨٢٥٠١٦٢ | | | ٢٠١٥٢٠٨٢٥٠١٦٢ | مربحة دولية |
| ١٦٨٠٨٨٠ | | | ١٦٨٠٨٨٠ | حسابات مجمدة |
| ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥- | | | ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥- | ينزل مخصص خسائر إئتمانية |
| ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | | | ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | المجموع |

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات الاستثمار والشهادات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ٤٣٠٨٤٧٠٤٨٨ | | | ٤٣٠٨٤٧٠٤٨٨ | كما في ٢٠١٩/٠١/٠١ |
| ١٩٧٠٦٧٧٠١٥٧ | | | ١٩٧٠٦٧٧٠١٥٧ | مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام ٢٠١٩ |
| ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥ | | | ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥ | رصيد نهاية الفترة |

٦- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | البيان |
|-----------------|-----------------|--|
| ١٤١,٤٥٧,٢٤٦,٨٠٥ | ٣٧٨,٦٦٥,٠٣٧,٣٢٤ | المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء |
| . | . | حسابات دائنة صدفة مدينة |
| ٢٨,٢٢٢,٨٠٠ | ٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧ | اجارة الخدمات |
| ١٨٩,٩٣٥,٩٧١ | ١٨٦,٠٤٤,٣٠٣ | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية |
| ١٤١,٦٧٥,٤٠٥,٥٧٦ | ٣٧٩,٠٦٠,٥٧٧,٥٣٤ | المجموع |
| ٧,٩٣٦,٠٨٦,٣٣١- | ١٩,٥٥٨,٨٣٦,٧٠٠- | ينزل: الأرباح المؤجلة |
| ٦٧٩,٤٦٥,٩٤٤- | ٢٩٨,٣٤١,٢١٣- | ينزل: الأرباح المحفوظة |
| ١١,٧٢٨,٢٥٠,٧٠٢- | ١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩- | ينزل: مُخصص التدني |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- توزيع التعرضات الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|---|
| ٣٧٨,٦٦٥,٠٣٧,٣٢٤ | ١٩,٦٦٣,٥٢٤,٦٣٦ | ٩٣,٢٦٣,١٠١,٨٦٥ | ٢٦٥,٧٣٨,٤١٠,٨٢٣ | المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء |
| . | . | . | . | حسابات دائنة صدفة مدينة |
| ٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧ | . | . | ٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧ | أخرى (الاجارة) |
| ١٨٦,٠٤٤,٣٠٣ | ١٨٦,٠٤٤,٣٠٣ | . | . | أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية) |
| ٣٧٩,٠٦٠,٥٧٧,٥٣٤ | ١٩,٨٤٩,٥٦٨,٩٣٩ | ٩٣,٢٦٣,١٠١,٨٦٥ | ٢٦٥,٩٤٧,٩٠٦,٧٣٠ | المجموع |
| ١٩,٥٥٨,٨٣٦,٧٠٠- | ٦٢٨,٤٠٦,٨٧٤- | ٥,٠٥٧,١٦٤,١٨٧- | ١٣,٨٧٣,٢٦٥,٦٣٩- | ينزل: الأرباح المؤجلة |
| ٢٩٨,٣٤١,٢١٣- | ٢٩٨,٣٤١,٢١٣- | . | . | ينزل: الأرباح المحفوظة |
| ١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩- | *١٢,٥٢٥,٤٠٠,٣٢٤- | ٤,٢٠٣,٣٥٠,٥٤٩- | ٢٨٢,٩٠٢,٩٥٦- | ينزل: مُخصص التدني |
| ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | ٦,٣٩٧,٤٢٠,٥٢٨ | ٨٧,٨٠٣,٦٠٢,١٢٩ | ٢٥١,٧٩١,٧٣٨,١٣٥ | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |

* يتضمن مخصص الحسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الحسائر الائتمانية المحتجزة لقاء الذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (عملاء، بنوك).

- يوضح الجدول أدناه التغيرات في ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|--|
| ١٣٣,٠٥٩,٨٥٣,٣٠١ | ١٤,٣٨٧,٩٦٠,٥٨٥ | ٥٠,٢٥١,٦٩٢,١٠٧ | ٦٨,٤٢٠,٢٠٠,٦٠٩ | الرصيد المعدل في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ نتيجة التطبيق المبكر للمعيار رقم ٣٠ |
| ٤٥٢,٦٥٢,٣٦٤,٢٣١ | ٤,٦٣٧,٩٢٠,١٩٧ | ١٢٨,٨٢٩,٤٥٦,٨١٧ | ٣١٩,١٨٤,٩٨٧,٢١٧ | التسهيلات الجديدة خلال الفترة |
| ٢٢٦,٥٠٨,٨١٧,٩١١- | ٦,٦٠٧,١٦٩,٤٦٧- | ١٣٣,٣٢٥,٢٨٣,١٥٢- | ٨٦,٥٧٦,٣٦٥,٢٩٢- | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| | | | | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: |
| ٠ | ٠ | ٢,١٨٩,٨٤١,٣٤٢- | ٢,١٨٩,٨٤١,٣٤٢ | محول إلى المرحلة الأولى |
| ٠ | ٤٢٣,٤١٧,٩٧٨- | ٤٥,٨٩١,٢٧٤,٩٣٠ | ٤٥,٤٦٧,٨٥٦,٩٥٢- | محول إلى المرحلة الثانية |
| ٠ | ٦,٩٢٧,٥٢٧,٥١٥ | ١,٢٥١,٣٦١,٦٨٢- | ٥,٦٧٦,١٦٥,٨٣٣- | محول إلى المرحلة الثالثة |
| ٣٥٩,٢٠٣,٣٩٩,٦٢١ | ١٨,٩٢٢,٨٢٠,٨٥٢ | ٨٨,٢٠٥,٩٣٧,٦٧٨ | ٢٥٢,٠٧٤,٦٤١,٠٩١ | رصيد نهاية الفترة |

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

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ١١,٨٦٠,٥٨٠,٥٤٦ | ١٠,٢٧٦,٨٣٥,٣٤٠ | ٧,٨٣١,٣٦١ | ١,٥٧٥,٩١٣,٨٤٥ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة) |
| ١,٣٥٠,٠٥٨,٢٨٣ | ٢,٠٩٧,٤٨٠,٣٠٠ | ٤٢٨,٦٢٧,٩٣١ | ١,١٧٦,٠٤٩,٩٤٨- | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| | | | | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: |
| | ٠ | ٧٢,٨٢٠,١٦٤- | ٧٢,٨٢٠,١٦٤ | محول إلى المرحلة الأولى |
| ٠ | ٩٤,٠٠١٧- | ٣٨,٨٥١,٢٨٠ | ٣٧,٩١١,٢٦٣- | محول إلى المرحلة الثانية |
| ٠ | ١٥٢,٠٢٤,٧٠١ | ١٥٤,٨٥٩- | ١٥١,٨٦٩,٨٤٢- | محول إلى المرحلة الثالثة |
| ١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩ | ١٢,٥٢٥,٤٠٠,٣٢٤ | ٤٠٢,٣٣٥,٥٤٩ | ٢٨٢,٩٠٢,٩٥٦ | رصيد نهاية الفترة |

٧- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | البيان |
|----------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|--|
| شركة العقيلة للتأمين التكافلي | ناقلات الغاز | شركة العقيلة للتأمين التكافلي | ناقلات الغاز | أسهم الشركات |
| ٥٣٥,٣٦٦,٩١٥ | ٨,٥٨٧,٧٥٣ | ٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣ | ١١,٤٤٨,١٠٠ | القيمة السوقية |
| | | | ٦,١٥٩,٩٨٣- | مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | | القيمة السوقية بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية |

- توزيع التعرضات الائتمانية لموجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| ٤٩٤,٢٧٢,١٦٣ | | | ٤٩٤,٢٧٢,١٦٣ | أسهم الشركات |
| ٦,١٥٩,٩٨٣- | | | ٦,١٥٩,٩٨٣- | ينزل مخصص خسائر إئتمانية |
| ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | | | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | المجموع |

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| ٠ | | | ٠ | كما في ٢٠١٩/٠١/٠١ |
| ٦,١٥٩,٩٨٣ | | | ٦,١٥٩,٩٨٣ | مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام ٢٠١٩ |
| ٦,١٥٩,٩٨٣ | | | ٦,١٥٩,٩٨٣ | رصيد نهاية الفترة |

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

| اسم الجهة المصدرة للسهم/٢٠١٩ | طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة | رأس مال الجهة المصدرة | نسبة التملك | تاريخ الشراء | عدد الأسهم | القيمة السوقية | القيمة الاسمية |
|-------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------|------------|----------------|----------------|
| ناقلات الغاز | خدمي | ٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠ | ٠,٠٠٠,٠٧٢ | ٢٠١٠/١٢/١٦ | ٤٠,٠٠٠ | ١١,٤٤٨,٤١٠ | ٤,٧٩٠,٠٠٠ |
| العقيلة شركة للتأمين التكافلي | التأمين | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٥١,٥٠١ | ٢٠١٤/٠٥/٢٢ | ١,٥٤٥,٠٣٧ | ٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣ | ١٥٤,٥٠٣,٧٠٠ |

| اسم الجهة المصدرة للسهم/٢٠١٨ | طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة | رأس مال الجهة المصدرة | نسبة التملك | تاريخ الشراء | عدد الأسهم | القيمة السوقية | القيمة الاسمية |
|-------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------|--------------|------------|----------------|----------------|
| ناقلات الغاز | خدمي | ٦٦٣,١٧٧,٩٥٤,٤٢٠ | ٠,٠٠٠,٠٧٢ | ٢٠١٠/١٢/١٦ | ٤,٠٠٠ | ٨,٥٨٧,٧٥٣ | ٤,٧٨٩,٦٠٠ |
| شركة العقيلة للتأمين التكافلي | التأمين | ٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٠,٠٥١,٥١٢ | ٢٠١٤/٠٥/٢٢ | ١,٢١٠,٢٧٩ | ٥٣٥,٣٦٦,٩١٥ | ١٢١,٠٢٧,٩٠٠ |

٨- استثمارات في رؤوس أموال شركات :

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة والذاتية كلاً على حدة:

| اسم الشركة | بلد التأسيس | بلد الإقامة | نسبة الملكية | نسبة حقوق التصويت | طبيعة النشاط | تاريخ البيانات المالية المعتمدة للشركة | تاريخ التملك | تكلفة الاستثمار | القيمة العادلة |
|----------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|--------------|--|--------------|-----------------|----------------|
| الشركة السورية الاسلامية للتأمين | سورية | سورية | %٥ | %٥ | خدمي | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠٠٨/٠١/٣٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ |

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

| البيان | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|------------|------------|
| الرصيد في بداية السنة | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة | ٠ | ٠ |
| تغيير بالسياسة المحاسبية | ٠ | ٠ |
| توزيعات أرباح | ٠ | ٠ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ |

٩- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٩

| البيان | التكلفة | الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني | صافي القيمة |
|--------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
| موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك | ٣٥٦,٦١٢,٨٣٩ | ١٦٦,٤٨٦,٧٠١- | ١٩٠,١٢٦,١٣٨ |

ليرة سورية

٢٠١٨

| البيان | التكلفة | الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني | صافي القيمة |
|--------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
| موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك | ٣٦٥,٠٩٩,٧٣٩ | ١٠٩,٣١٣,٣٤٤- | ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ |

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٥,٦٥٨,٦١٠ ليرة سورية مقابل ٦,٠٤٣,٧٥٦ ل سفي الفترة السابقة

كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية بمبلغ ٥,٦٥٨,٦١٠ ل.س

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

١٠- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| البيان | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--|---------------|---------------|
| مقتناة بغرض المرابحة | ٩٩٦,٦٤١,٠٠١ | ٦٥٠,٣٧١,٧٤٠ |
| موجودات آيلة لوفاء ديون * | ٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥ | ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٨ |
| <u>الإجمالي (١)</u> | ١,٥٥٥,٥٩٦,٢٣٦ | ١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨ |
| . مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون | | |
| مخصص خسائر ائتمانية (مقتناة بغرض المرابحة) | ١,٣٣٤,٠٧٣- | |
| إجمالي المخصصات (٢) | ١,٣٣٤,٠٧٣- | |
| الصافي (٢-١) | ١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣ | ١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨ |

- توزيع التعرضات الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المرابحة حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠

| البيان | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| مقتناة بغرض المرابحة | ٩٩٦,٦٤١,٠٠١ | | | ٩٩٦,٦٤١,٠٠١ |
| ينزل مخصص خسائر ائتمانية | ١,٣٣٤,٠٧٣- | | | ١,٣٣٤,٠٧٣- |
| المجموع | ٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨ | | | ٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨ |

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المرابحة حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠

| البيان | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| كما في ٢٠١٩/٠١/٠١ | . | | | . |
| مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام ٢٠١٩ | ١,٣٣٤,٠٧٣ | | | ١,٣٣٤,٠٧٣ |
| رصيد نهاية الفترة | ١,٣٣٤,٠٧٣ | | | ١,٣٣٤,٠٧٣ |

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | | | |
|--------------|-------------|----------------------|----------------|------------------|
| | المجموع | موجودات مستملكة أخرى | عقارات مستملكة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٧٤٧,١٦٥,٨٥٧ | ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩ | . | ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩ | رصيد بداية السنة |
| ٦٢,٥٤٥,٣٧٤ | ٧٥,٤٦٦,٩٢٦ | . | ٧٥,٤٦٦,٩٢٦ | إضافات |
| ٣٢١,٨٢٦,٥٦٣- | ٩,١٥٦,٣٦٠- | . | ٩,١٥٦,٣٦٠- | استيعادات |
| . | . | . | . | مخصص استهلاك |
| ٤,٧٦٠,٠٠٠ | . | . | . | خسارة التدني |
| ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٨ | ٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥ | . | ٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥ | رصيد نهاية السنة |

١١- موجودات ثابتة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | أخرى | أجهزة | | | معدات وأجهزة وأثاث | | أراضي | |
|----------------|--------------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------------|---------------|------------|--|
| | | | تحسينات المباني | الحاسب الآلي | وسائط نقل | مباني | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ٢٠١٩ |
| | | | | | | | | | التكلفة: |
| ٣,٧٠١,٤١٥,٢٠٧ | | ١٠٠,٤٩٤,٢٤٦ | ١٣٥,٩١٧,٣٢٦ | ٥٣٧,٢٥٠,٨١٤ | ١٨٤,٧١٧,٢٤٠ | ٧٥٠,٠٣٥,٢٨٧ | ١,٩٩٣,٤٤٥,٢٩٤ | | الرصيد في بداية السنة |
| ٤١٧,٦٣٠,٧٣١ | | ١٩,٣٦٣,٥٣٨ | ١٦,٢٣٦,٤٩٥ | ٢١٥,٣٣٩,٦٦٠ | | ١٦٦,٦٧٩,٧٧٦ | ١١,٢٦٢ | | إضافات |
| ٢١,٥٧٢,٧٧٢- | | ٢,٨٧٥,٢١٧- | | ١٣,٦٤١,٤٧٠- | | ٥,٠٥٦,٠٨٥- | | | استيعادات |
| ٤,٠٩٧,٤٧٣,١٦٦ | | ١١٦,٥٣٧,٥٦٧ | ١٥٢,١٥٣,٨٢١ | ٧٣٨,٩٤٩,٠٠٤ | ١٨٤,٧١٧,٢٤٠ | ٩١١,٦٥٨,٩٧٨ | ١,٩٩٣,٤٥٦,٥٥٦ | | الرصيد في نهاية السنة |
| | | | | | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ١,١٩٦,٥٢٧,١٩٦- | | ٩٢,٤٢٤,٣٥٩- | ٩٨,٩١٧,٣٨٧- | ٣٥٠,٦٦٥,٠١٩- | ٨١,٦٨٤,٢٥٠- | ٣٤٨,١٤٥,٩١٠- | ٢٢٤,٦٩٠,٢٧١- | | استهلاك متراكم في بداية السنة |
| ٢٥٠,٦٢٧,٩٩٠- | | ١٨,٠١٢,٥٦٤- | ١٧,٤١٠,٥٣٧- | ٧٠,٣٧٤,٢٩٩- | ٣٣,٢٣٤,١٤٨- | ٩١,٦٠٩,٦٥٧- | ١٩,٩٨٦,٧٨٥- | | استهلاك السنة |
| ٩٠,٣٨,٩٢١ | | ٥٤٢,٩١٦ | | ٧,٢٨٣,٩٦٠ | | ١,١٦١,٢١١ | ٥٠,٨٣٤ | | استيعادات |
| | | | | | | | | | فروقات تسوية |
| ١,٤٣٨,١١٦,٢٦٥- | | ١٠٩,٨٩٤,٠٠٧- | ١١٦,٣٢٧,٩٢٤- | ٤١٣,٧٥٥,٣٥٨- | ١١٤,٩١٨,٣٩٨- | ٤٣٨,٥٩٤,٣٥٦- | ٢٤٤,٦٢٦,٢٢٢- | | الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة |
| | | | | | | | | | التدني في القيمة |
| ٢,٦٥٩,٣٥٦,٩٠١ | | ٦,٦٤٣,٥٦٠ | ٣٥,٨٢٥,٨٩٧ | ٣٢٥,١٩٣,٦٤٦ | ٦٩,٧٩٨,٨٤٢ | ٤٧٣,٠٦٤,٦٢٢ | ١,٧٤٨,٨٣٠,٣٣٤ | | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| | | | | | | | | | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| ١٨٩,١١٣,٦١٨ | ١٨٩,١١٣,٦١٨ | . | . | . | . | . | . | | مشاريع تحت التنفيذ |
| ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | ١٨٩,١١٣,٦١٨ | ٦,٦٤٣,٥٦٠ | ٣٥,٨٢٥,٨٩٧ | ٣٢٥,١٩٣,٦٤٦ | ٦٩,٧٩٨,٨٤٢ | ٤٧٣,٠٦٤,٦٢٢ | ١,٧٤٨,٨٣٠,٣٣٤ | | صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة |

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

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام ٢٠١٩ ولا تزال في الاستثمار مبلغ ٤٧٤,٨٩٤,١٩٧ ل.س

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | أخرى | أجهزة | | | معدات وأجهزة وأثاث | | أراضي | ٢٠١٨ |
|---------------|--------------------|-------------|-----------------|--------------|-------------|--------------------|---------------|--|------|
| | | | تحسينات المباني | الحاسب الآلي | وسائط نقل | مباني | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | | | | التكلفة: | |
| ٣,٢٩٥,٨٦٢,٦١٠ | | ٨٩,٤٤١,٣٨١ | ١٢١,٦١٦,٧٥٢ | ٤٧٣,٣٦٦,٧٦٦ | ١٦٣,٣٦٧,٢٤٠ | ٦٣٥,٠٤٧,٤٣٤ | ١,٨١٣,٠٢٣,٠٣٧ | الرصيد في بداية السنة | |
| ٤٤٦,٥٨٩,٣٩٤ | | ١١,٦٠٧,٠٧٠ | ١٧,٦٦٤,٢١٣ | ٦٨,٥٥٨,٣٩٠ | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤١,٣٤٠,٣٠٧ | ١٨٤,٩١٩,٤١٤ | إضافات | |
| -٤١,٠٣٦,٧٩٧ | | -٩٩٩,٢٠٥ | -٣,٣٦٣,٦٣٩ | -٤,٦٧٤,٣٤٢ | -١,١٥٠,٠٠٠ | -٢٦,٣٥٢,٤٥٤ | -٤,٤٩٧,١٥٧ | استيعادات | |
| ٣,٧٠١,٤١٥,٢٠٧ | | ١٠٠,٠٤٩,٢٤٦ | ١٣٥,٩١٧,٣٢٦ | ٥٣٧,٢٥٠,٨١٤ | ١٨٤,٧١٧,٢٤٠ | ٧٥٠,٠٣٥,٢٨٧ | ١,٩٩٣,٤٤٥,٢٩٤ | الرصيد في نهاية السنة | |
| | | | | | | | | الاستهلاك المتراكم: | |
| - | | ٨٥,٨٠٦,٩٠٨- | ٨٧,٩٤٩,٦٣٧- | ٣٠٦,٣٢٢,٥١٦- | ٥١,١٠٠,١٠٢- | ٣٠٣,٤٦٢,٣٩١- | ٢٠٦,٥٣٥,٤٣٤- | استهلاك متراكم في بداية السنة | |
| ١,٠٤١,١٧٦,٩٨٨ | | ٦,٩٠٥,٣٥٧- | ١٤,٣٣١,٣٧٥- | ٤٨,٨٦٠,٣٦٦- | ٣١,٧٣٤,١٤٨- | ٧٠,٦٧٦,٢٨٨- | ١٨,٢٢٥,١٦٠- | استهلاك السنة | |
| ١٩٠,٧٣٢,٦٩٤- | | ٢٨٧,٩٠٤ | ٣,٣٦٣,٦٢٥ | ٤,٥١٧,٨٦٣ | ١,١٥٠,٠٠٠ | ٢٥,٩٩٢,٧٦٩ | ٧٠,٣٢٤ | استيعادات | |
| ٣٥,٣٨٢,٤٨٥ | | ٩٢,٤٢٤,٣٦١- | ٩٨,٩١٧,٣٨٧- | ٣٥٠,٦٦٥,٠١٩- | ٨١,٦٨٤,٢٥٠- | ٣٤٨,١٤٥,٩١٠- | ٢٢٤,٦٩٠,٢٧٠- | الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة | |
| - | | | | | | | | | |
| ١,١٩٦,٥٢٧,١٩٧ | | ٧,٦٢٤,٨٨٥ | ٣٦,٩٩٩,٩٣٩ | ١٨٦,٥٨٥,٧٩٥ | ١٠٣,٠٣٢,٩٩٠ | ٤٠١,٨٨٩,٣٧٧ | ١,٧٦٨,٧٥٥,٠٢٤ | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة | |
| ٢,٥٠٤,٨٨٨,٠١٠ | ١٧٨,٣٤٧,٢٣٤ | | | | | | | مشاريع تحت التنفيذ | |
| ١٧٨,٣٤٧,٢٣٤ | ١٧٨,٣٤٧,٢٣٤ | ٧,٦٢٤,٨٨٥ | ٣٦,٩٩٩,٩٣٩ | ١٨٦,٥٨٥,٧٩٥ | ١٠٣,٠٣٢,٩٩٠ | ٤٠١,٨٨٩,٣٧٧ | ١,٧٦٨,٧٥٥,٠٢٤ | صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة | |
| ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | | | | | | | | | |

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

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام ٢٠١٨ ولا تزال في الاستثمار مبلغ ٤٤٤,٦١٠,٨٨٩ ل.س

١٢ - موجودات غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| | ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | |
|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--|
| أخرى | أنظمة | أخرى | أنظمة | |
| | <u>حاسوب وبرامج</u> | | <u>حاسوب وبرامج</u> | <u>البيان</u> |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>التكلفة</u> |
| ٠ | ١٦٦,١٠١,٢٥١ | ٠ | ١٦٧,٦٩٤,٦١٠ | رصيد بداية السنة |
| ٠ | ٣,١٥٦,٠٤٩ | ٠ | ٧٨,٠٠٦,٤٦٩ | إضافات |
| ٠ | ١,٥٦٢,٦٩٠- | ٠ | ٠ | استيعادات |
| ٠ | ١٦٧,٦٩٤,٦١٠ | ٠ | ٢٤٥,٧٠١,٠٧٩ | رصيد نهاية السنة |
| | | | | <u>الإطفاء :</u> |
| ٠ | ١٤٠,٣٧٦,٣٦٩- | ٠ | ١٤٧,٢٨٧,٤٣٥- | رصيد بداية السنة |
| ٠ | ٨,٤٧٣,٧٥٦- | ٠ | ١٤,٢٧١,٩٣٩- | الإضافات |
| ٠ | ١,٥٦٢,٦٩٠ | | | فروقات تسوية في مجمع الإطفاء لسنوات سابقة |
| ٠ | ١٤٧,٢٨٧,٤٣٥- | ٠ | ١٦١,٥٥٩,٣٧٤- | رصيد نهاية السنة |
| ٠ | ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | ٠ | ٨٤,١٤١,٧٠٥ | صافي القيمة الدفترية |

١٣ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|---------------|---------------|---|
| ٥٨,٥٣٨,٧١٢ | ١٦,٨٥٢,٠٢٤ | إيرادات برسم القبض |
| ٦٩١,٣٨٢,٠٨٩ | ٦٧١,٤٤٦,٣١٠ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٦,٠٤٣,٧٥٦ | ٥,٦٥٨,٦١٠ | ذمم إجارة منتهية بالتملك. |
| | ٥,٦٥٨,٦١٠- | مخصص خسائر ائتمانية ذمم إجارة منتهية بالتملك |
| ٥٠٧,٩٣٨,٨٨٨ | ٥٨٠,٠٣٢,٨١٦ | أخرى - حسابات مدينة أخرى |
| ٥٦٨,٦٨٨,٣١٥ | ٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠ | نقد مفقود للفروع المغلقة |
| ٥٦٨,٦٨٨,٣١٥- | ٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠- | مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة |
| ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | المجموع |

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|---------------|---------------|--------------|
| ١,٠٢٠,٧٤٩,٦٨٠ | ١,١٥٠,٦٣٣,٧٠٠ | ليرة سورية |
| ٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢ | ٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢ | دولار أمريكي |
| ٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢ | ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | المجموع |

١٥ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

| ٢٠١٨ // ليرة سورية | | | ٢٠١٩ // ليرة سورية | | | |
|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--|
| المجموع | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية | المجموع | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية | |
| ٤٢,٧٥٤,١٣١,٣٨٧ | ٧,٠٦٩,٢٥١ | ٤٢,٧٤٧,٠٦٢,١٣٦ | ٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢ | ٧,٠٦٩,٢٥١ | ٧٢,٣٨٠,٦٠٣,٩٦١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥ | . | ١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥ | ١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨ | . | ١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨ | ودائع مجمدة |
| . | . | . | . | . | . | حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | ٧,٠٦٩,٢٥١ | ٤٤,٠١٨,٠٦٥,٧٧١ | ٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠ | ٧,٠٦٩,٢٥١ | ٧٤,٠٢٥,٨٢٣,٣٧٩ | المجموع |

١٦ - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|----------------|-----------------|--------------------------|
| | | حسابات جارية / تحت الطلب |
| ٤٥,٢١٣,٦٤٠,١٦٧ | ٨٨,٥٧٠,٣٨٠,٥٧٨ | بالليرة السورية |
| ٤٧,٧١٥,٢٦٢,٦٧٩ | ٥٢,٣٠٤,٩٨٦,٦٣٨ | بالعملات الأجنبية |
| ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | المجموع |

- بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري ١٢,٦٣٠,٨٢٨,٢١٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٨,٩٧٪) من إجمالي أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مقابل ٣,٠٠٩,٩٢١,٧٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٣,٢٤٪) في السنة السابقة .

١٧ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| البيان | ٢٠١٩ / بالليرات السورية | ٢٠١٨ / بالليرات السورية |
|---|-------------------------|-------------------------|
| تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | ١,٥٥٣,٠٠٢ | ٠ |
| تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة | ٣٧,٧٢٤,٤٣٠,٩٨٥ | ٤,٧٤٥,٧٤٧,٧٥٦ |
| هامش الجدية | ٣,٩٩٥,٠٦٥ | ٤٥,١٧٠,٦٨٩ |
| تأمينات أخرى | ٢١٩,٠٦٢,٦٠٠,١١٠ | ٤٣,٥٤٥,٨٦١,٣٠٧ |
| المجموع | ٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢ | ٤٨,٣٣٦,٧٧٩,٧٥٢ |

١٨ - مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | رصيد نهاية السنة | |
|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٩ | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٨,٠١٠,٠٨٧ | ٧,١٣٧,٥٨٧ | ١,٦٧٣,٦٥٩- | | ١٣,٤٧٤,٠١٥ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٢٣,٧٤٨,٢٣٨ | | | | ٢٣,٧٤٨,٢٣٨ | مؤونة القطع التشغيلي |
| ٩٣,٢٦٥,١٤٨ | ٢٥٢,٠٨٨,١٣٥ | ١٩٧,٠٥٣,٣٦٧- | | ١٤٨,٢٩٩,٩١٦ | مخصص ضريبة أجور وحوافز |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٩,٠٠٧,٠٣٢١ | | | ٣٠,٥٠٧,٠٣٢١ | مخصص خسائر ائتمانية للديون غير مباشرة |
| | | | | | تأمين ذاتي |
| ١٤٠,٠٢٣,٤٧٣ | ٥٤٩,٢٩٦,٠٤٣ | ١٩٨,٧٢٧,٠٢٦- | | ٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠ | المجموع |
| ٢٠١٨ | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١٨٢,٦٦٢,٣٧٨ | ٢٥,٤٨٥,٥٠٠ | (٢٠٠,١٣٧,٧٩١) | | ٨,٠١٠,٠٨٧ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٢٣,٧٤٨,٢٣٨ | | | | ٢٣,٧٤٨,٢٣٨ | مؤونة القطع التشغيلي |
| ١١٥,٧٩٢,٣٩٦ | ٢٠٣,٧٣٩,٣٦٩ | (٢٢٦,٢٦٦,٦١٧) | | ٩٣,٢٦٥,١٤٨ | مخصص ضريبة أجور وحوافز |
| ١٥,٦٧٢,٨٠٠ | ٢٠,٩٨٧,٢٠٠ | | (٢١,٦٦٠,٠٠٠) | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | م. تدني للديون غير مباشرة |
| | | | | | تأمين ذاتي |
| ٣٣٧,٨٧٥,٨١٢ | ٢٥٠,٢١٢,٠٦٩ | (٤٢٦,٤٠٤,٤٠٨) | (٢١,٦٦٠,٠٠٠) | ١٤٠,٠٢٣,٤٧٣ | المجموع |

- يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة حسب المرحلة:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البيان |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| ١٤٥,٤٨٤,٨٧١ | . | . | ١٤٥,٤٨٤,٨٧١ | كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة) |
| ١٥٩,٥٨٥,٤٥٠ | ٣٤,٥٥٩,١٥٨ | ١٣٤,٠٧٩,٠٦٥ | ٩,٠٥٢,٧٧٣- | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| . | . | . | . | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: |
| . | . | . | . | محول إلى المرحلة الأولى |
| . | . | ٧٧,٤٠٣,٦٦٩ | ٧٧,٤٠٣,٦٦٩- | محول إلى المرحلة الثانية |
| . | ١,٣٠٧,٣٣٦ | . | ١,٣٠٧,٣٣٦- | محول إلى المرحلة الثالثة |
| ٣٠٥,٠٧٠,٣٢١ | ٣٥,٨٦٦,٤٩٤ | ٢١١,٤٨٢,٧٣٤ | ٥٧,٧٢١,٠٩٣ | رصيد نهاية الفترة |

١٩. ضريبة الدخل:

بخصوص بيانات عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ تم احتجاز مخصص ظهورات ضريبية مبلغ ١٢٩,٩٣٠,٠١٣ وذلك بموجب اخبار مؤقت بضريبة الدخل صادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم عن عام ٢٠١١ رقم/٢٢٥٧/تاريخ ١٣-٠٩-٢٠١٨ واخبار مؤقت بضريبة الدخل صادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم عن عام ٢٠١٢ رقم /٢٢٥٦/تاريخ ١٣-٠٩-٢٠١٨، وهذا الاخبار (٢٠١١-٢٠١٢) تم الاعتراض عليه في عدة نقاط، إلا أنه بتاريخ ٢١/٠٥/٢٠١٩ تم استلام إخبار بقرار لجنة فرض الضريبة عن كل من عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ وبناءً عليه دفع مبلغ ١٠٩,٤١٨,١٣٤ ل س لمديرية مالية دمشق منها ٨٥,٠٣٨,٨٢٢ ل س عن عام ٢٠١٢ ومبلغ ٢٤,٣٧٩,٣١٢ ل س عن عام ٢٠١١ وبالتالي تبقى مبلغ ٢٠,٥١١,٨٧٩ ل س ضمن مخصص ظهورات ضريبية تم رده إلى بيان الدخل.

. أ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ٣,٢٣٥,٧٩٧,٢٥٣ | ٨,٥٠١,٧٨٨,٢٣٠ | الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| ٤٦٦,٥٦٧,٧٤٠- | ٤٠٨,٤١٠,٤٤٩٦- | تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ٤٠٢,٢٤٨,٩٧٦ | ١,١١٤,٨١٤,٣٩٤ | تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ٣,١٧١,٤٧٨,٤٨٩ | ٩,٢٠٨,٤٩٨,١٢٨ | الربح الضريبي |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة ضريبة الدخل |
| ٧٩٢,٨٦٩,٦٢٣ | ٢,٣٠٢,١٢٤,٥٣٢ | ضريبة الدخل |
| . | . | يطرح موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٧٩٢,٨٦٩,٦٢٣ | ٢,٣٠٢,١٢٤,٥٣٢ | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار |
| %١٠ | %١٠ | نسبة رسم إعادة الإعمار |
| ٧٩,٢٨٦,٩٦٢ | ٢٣٠,٢١٢,٤٥٣ | يضاف : رسم إعادة الإعمار |
| . | . | يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة |
| ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | مصروف ضريبة دخل السنة |

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

| السنة | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| رصيد أول المدة | ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ | ١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩ |
| المضاف خلال السنة | ٢,٣٠٢,١٢٤,٥٣٢ | ٧٩٢,٨٦٩,٦٢٣ |
| يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة | . | . |
| يضاف : رسم إعادة الإعمار | ٢٣٠,٢١٢,٤٥٣ | ٧٩,٢٨٦,٩٦٢ |
| المدفوع خلال السنة | ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥- | ١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩- |
| مخصص ضريبة الدخل | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ |

ج- الحركة التي تمت على المطلوبات الضريبية المؤجلة:

| السنة | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--|-------------|-------------|
| رصيد أول المدة | ١١٥,٤٨٥,٠١٠ | ٧٠,٨٧٢,٣٥٣ |
| المضاف/المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر) | ٢٢,٨٦٨,٩٧٣- | ٤٤,٦١٢,٦٥٧ |
| رصيد آخر المدة | ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | ١١٥,٤٨٥,٠١٠ |

٢٠- مطلوبات أخرى :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ليرة سورية

| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | |
|----------------|---------------|---------------------------|
| ٨,٠٩٥,٩٩٨,٦٨٧ | ٥,٦٩٢,٦٩٧,٧٢٥ | شيكات مقبولة الدفع |
| ٢٤,٩٦٦,٤٦٩ | . | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| ٦١٠,١٨٦,٤٤٤ | ٢,٢١٤,٨١٢,٥٦٦ | ذمم دائنة أخرى |
| ٧٩٥,١٧٠,٦٥٤ | . | أمانة حوالات |
| ٥,٩٤٥,٤٠٠,٠١٦ | . | أمانات بوالص تحصيل |
| ٣٥,٤٢٧,٩٨٨ | ٢٨٧,٥١٦,٤٨٢ | مصرفات مستحقة وغير مدفوعة |
| ٢,٧٣١,١١٨ | ٥٠٠ | ايرادات غير شرعية مجنبه |
| ٣١,٣٩٩ | ٣١,٨٠٨ | حسابات بين الفروع |
| ١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | ٨,١٩٥,٠٥٩,٠٨١ | المجموع |

٢١. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | | | ٢٠١٩ | | | البيان |
|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------------------|
| المجموع | مصارف ومؤسسات مالية | عملاء | المجموع | مصارف ومؤسسات مالية | عملاء | |
| ٦٣,٠٣٤,٤٢٥,٦٩٧ | ٩٤,٣٥٣,٥٥٣ | ٦٢,٩٤٠,٠٧٢,١٤٤ | ٥٣,٦٥٤,٢٧٩,٢٦٠ | ٢٠٦,٤١٤,٤٢٠ | ٥٣,٤٤٧,٨٦٥,٠٥٥ | حسابات التوفير |
| ٧٨,٨٢٨,٣٢٧,١١٧ | ١,٠٨١,٣٨٣,٥٧٠ | ٧٧,٧٤٦,٩٤٣,٥٤٧ | ٩٧,١٨١,٥٧٩,٠٣٥ | ٢,١٢٤,٦١٣,٣٢٠ | ٩٥,٠٥٦,٩٦٥,٧١٥ | لأجل حسابات المضاربة |
| | | | ٧,١٩٦,٢٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٦,٢٠٠,٠٠٠ | حسابات المضاربة |
| ٩٩,٢٤٧,٥٣١ | . | ٩٩,٢٤٧,٥٣١ | ٢٠٨,٧٨٦,٧٩٣ | ٦,٦٩٦,٠٠٠ | ٢٠٢,٠٩٠,٧٩٣ | تأمينات نقدية |
| ١,٢٢٠,٨٠٠,٠٠٠ | ٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١,١٧٧,٢٠٠,٠٠٠ | | | | الوكالات الاستثمارية |
| ١٤٣,١٨٢,٨٠٠,٣٤٥ | ١,٢١٩,٣٣٧,١٢٣ | ١٤١,٩٦٣,٤٦٣,٢٢٢ | ١٥٨,٢٤٠,٨٤٥,٠٨٨ | ٩,٣٣٧,٧٢٣,٥٢٥ | ١٤٨,٩٠٣,١٢١,٥٦٣ | المجموع |
| ١٢٢,١١٥,٥١٢ | ٥,١٧٧,٣٤٣ | ١١٦,٩٣٨,١٦٩ | ٤١٢,٤٨٤,٧٥٦ | ١٧,٤٨٨,١٥٣ | ٣٩٤,٩٩٦,٦٠٣ | أعباء محققة غير مستحقة الدفع |
| ١٤٣,٣٠٤,٩١٥,٨٥٧ | ١,٢٢٤,٥١٤,٤٦٦ | ١٤٢,٠٨٠,٤٠١,٣٩١ | ١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤ | ٩,٣٥٥,٢١١,٦٧٨ | ١٤٩,٢٩٨,١١٨,١٦٦ | إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة |

٢٢- التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |

إنَّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

ليرة سورية

| المجموع | موجودات مُتاحة للبيع | استثمارات في العقارات | الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | البيان |
|--------------|-------------------------|--------------------------|--|---------------------------|
| ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | ٠ | ٠ | ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | ارقام السنة ٢٠١٩ |
| ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ٠ | ٠ | ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٣,١٥٨,٣٠٦- | ٠ | ٠ | ٨٣,١٥٨,٣٠٦- | أرباح (خسائر) غير مُتحققة |
| ٢٢,٨٦٨,٩٧٣ | ٠ | ٠ | ٢٢,٨٦٨,٩٧٣ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | ٠ | ٠ | ٢٤٤,١٦٩,٥٥٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ٠ | ٠ | ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ارقام المقارنة ٢٠١٨ |
| ٢١٢,٦١٧,١٦٧ | ٠ | ٠ | ٢١٢,٦١٧,١٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٣٦,٤٥٤,٣٧٣ | ٠ | ٠ | ١٣٦,٤٥٤,٣٧٣ | أرباح (خسائر) غير مُتحققة |
| ٤٤٤,٦١٢,٦٥٧- | ٠ | ٠ | ٤٤٤,٦١٢,٦٥٧- | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | ٠ | ٠ | ٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣ | الرصيد في نهاية السنة |

٢٣ - احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|-------------|---------------|---------------------|
| ٣٧٣,٥١٢,٦٩٧ | ٦٠١,٧٤٩,٧٧٧ | رصيد بداية السنة |
| ٢٢٨,٣٣٩,٩٢٥ | ٦٤٥,٩٧٣,١٧٣ | الإضافات خلال السنة |
| ١٠٢,٨٤٥- | ٣٥,٣٠٢- | فروقات التقييم |
| ٦٠١,٧٤٩,٧٧٧ | ١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨ | رصيد نهاية السنة |

٢٤- رأس المال المكتتب به (المدفوع):

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س موزعة على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد.

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

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

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق خمس مراحل:

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

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

المرحلة الثانية:

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

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. وقد تم تعديل القيمة الإسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم ١٢ تموز ٢٠١١.

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

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

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

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

المرحلة الخامسة:

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

| | |
|----------------------|----------------|
| ل.س. | |
| ٣٢٣,١٦٢,٦١٨ | احتياطي قانوني |
| ٣٢٣,١٦٢,٦١٨ | احتياطي خاص |
| ٤١٦,١٠٠,٤٦٤ | أرباح مدورة |
| <u>١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠</u> | |

المرحلة السادسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠ ليرة سورية ليصبح ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، عن طريق توزيع ٤١,٣٩٣,٢٨٤ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.

| | |
|----------------|----------------------|
| احتياطي قانوني | ٠ |
| احتياطي خاص | ٦٤١,٥٨٨,٤٠٠ |
| أرباح مدورة | ٣,٤٩٧,٧٤٠,٠٠٠ |
| | <u>٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠</u> |

المرحلة السابعة :

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة ١,٢٩٨,٨٤٠,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) ، عن طريق توزيع ١٢,٩٨٨,٤٠٢ سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة وفق ما يلي:

| | |
|----------------|----------------------|
| احتياطي قانوني | ٠ |
| احتياطي خاص | ٠ |
| أرباح مدورة | ١,٢٩٨,٨٤٠,٢٠٠ |
| | <u>١,٢٩٨,٨٤٠,٢٠٠</u> |

• نص القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ على زيادة رأس مال المصارف الإسلامية ليصبح (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية) على أن يسدد خلال ثلاث سنوات وتم تمديد فترة سداد رأس المال وفق المادة الثانية من المرسوم التشريعي رقم ٦٣ الصادر بتاريخ ٢٠١٣/٠٩/١٨ والممدد بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م و تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٢.

- بلغت مصاريف زيادة رأس المال لغاية ٣١-١٢-٢٠١٩ مبلغ ٨,٧٩٣,١٤٤ ل.س تم خصمها من رصيد الأرباح المدورة
- فيما يلي تفاصيل مصارف زيادة رأس المال :

| البيان | ٢٠١٩ |
|---|------------------|
| رسم طابع زيادة رأس مال البنك المرحلة السابعة | ٢,٩٨٧,٤٣٥ |
| تسجيل وايداع اسهم الزيادة لدى سوق دمشق للأوراق المالية | ٩٠٩,١٨٨ |
| رسم دراسة استثمارية زيادة رأس مال البنك المرحلة السابعة | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| مصاريف بدل تسجيل اسهم زيادة رأس مال البنك المرحلة السابعة | ٣,٨٩٦,٥٢١ |
| المجموع | ٨,٧٩٣,١٤٤ |

٢٥- احتياطي مخاطر التمويل - احتياطي معدل الأرباح:

أ- احتياطي مخاطر التمويل

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم

(٦٥٠/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،

. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما

يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر

التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم

٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر

التمويل أيهما أكبر.

. يستمر العمل بأحكام المادة /١٤/ من المرسوم التشريعي رقم /٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين

احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع

للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها 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.

. بعد صدور معيار المحاسبة رقم (٣٠) بشأن: "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" من قبل

المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، وقيام البنك بالتطبيق المبكر لهذا المعيار بتاريخ

٢٠١٩/١/١، تم اغلاق رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل ضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة تلبية لمتطلبات

المعيار رقم ٣٠.

ج- احتياطي معدل الأرباح

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

| احتياطي معدل الأرباح / المساهمين | | احتياطي معدل الأرباح / حسابات الاستثمار المطلق | | البيان |
|----------------------------------|-------------|--|-------------|------------------------|
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | |
| . | . | . | . | رصيد بداية السنة |
| . | ٦٢٣،٤٤٢،٣٠٢ | . | ٧٤٥،٥٧٠،٦٧٣ | الإضافات خلال السنة |
| . | . | . | . | الإستبعادات خلال السنة |
| . | ٦٢٣،٤٤٢،٣٠٢ | . | ٧٤٥،٥٧٠،٦٧٣ | رصيد نهاية السنة |

٢٦- الاحتيابات

- احتياطي قانوني

بناءً على قانون الشركات الصادر بالموسم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٠٩ والى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢/٢/٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية إلى الاحتياطي القانوني قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الاسهم .

احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|----------------------|----------------------|---|
| ٣,٢٣٥,٧٩٧,٢٥٣ | ٨,٥٠١,٧٨٨,٢٣٠ | الربح قبل الضريبة |
| ٢١٨,٩٠٠,٠٠٠ | ٩٦,١٠٠,٠٠٠ | يطرح/يضاف ارباح فروقات القطع الغير متحققة |
| . | . | يطرح/يضاف نتيجة تصحيح ارباح فروقات القطع المتحققة |
| . | . | يطرح إطفاء خسائر مدورة |
| <u>٣,٤٥٤,٦٩٧,٢٥٣</u> | <u>٨,٥٩٧,٨٨٨,٢٣٠</u> | المبلغ الخاضع للاحتياطي |
| <u>٣٤٥,٤٦٩,٧٢٥</u> | <u>٨٥٩,٧٨٨,٨٢٣</u> | احتياطي قانوني ١٠% المكون خلال السنة |
| <u>٣٤٥,٤٦٩,٧٢٥</u> | <u>٨٥٩,٧٨٨,٨٢٣</u> | احتياطي خاص ١٠% المكون خلال السنة |

ملخص الحركة على حسابات الاحتياطيات خلال السنة :

| ارقام المقارنة ٢٠١٨ | ارقام السنة ٢٠١٩ | | | | الحسابات المشمولة |
|---------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | رصيد نهاية السنة | المبالغ المستخدمة | المبالغ المكونة | رصيد بداية السنة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨ | ١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١ | | ٨٥٩,٧٨٨,٨٢٣ | ٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨ | احتياطي خاص |
| ٩٨٧,٠٥٨,١٢٨ | ١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١ | | ٨٥٩,٧٨٨,٨٢٣ | ٩٨٧,٠٥٨,١٢٨ | احتياطي قانوني |

٢٧- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|----------------|------------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٦٠٣٢,٤٢١,٦٦٥ | ٢٢,٦٩٨,٣٢٦,٦٠٣ | المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء |
| ١١٥,٣٢٠ | ٦,٣٤٢,٥٣٧ | أخرى - إجارة الخدمات |
| ٢٣٠,٦٩١,٠٠٠- | ٢١,١٩٢,٣٠٠- | ينزل - جائزة سداد مبكر |
| ٠ | ١,٣٦٩,٠١٢,٩٧٥- | احتياطي معدل الأرباح |
| ٦,٠٠٩,٤٦٧,٨٨٥ | ٢١,٣١٤,٤٦٣,٨٦٥ | المجموع |

٢٨- مخصص الخسائر الائتمانية:

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية وفق الجدول ادناه وذلك تقيداً بأحكام المعيار رقم ٣٠.

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|--------------|---------------|----------------------------------|
| | ٣,٠٢١,٩٣٠,٨٦٧ | مخصص الخسائر الائتمانية (مشتركة) |
| ٦,٠٧,٦١٩,٤٨٨ | ٢,٨٧٩,٦٢١,١٠١ | مخصص الخسائر الائتمانية (ذاتية) |
| ٦,٠٧,٦١٩,٤٨٨ | ٥,٩٠١,٥٥١,٩٦٨ | المجموع |

٢٩- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٥٠,١١٤,٦١٢ | ٥٩,٢٣٧,٢٨٠ | مربحة دولية |
| ٣٠٥,٣٧٨,٣٠٩ | ٣٤٨,٨٦٧,٢١٦ | وكالات استثمارية |
| ٣٥٥,٤٩٢,٩٢١ | ٤٠٨,١٠٤,٤٩٦ | المجموع |

٣٠- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ١٠٥,٦٠٢,٣٣٣ | ١٠٧,١٦٢,٨٠٧ | إيرادات إجارة منتهية بالتمليك |
| . | . | يُطرح: مخصص تدني |
| ١٠٥,٦٠٢,٣٣٣ | ١٠٧,١٦٢,٨٠٧ | المجموع |

٣١- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

| ليرة سورية | | البيان |
|------------|------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٦٠,٣٤٢,٢٩١ | ٦٥,٩٩٤,٥٧٠ | اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك |

٣٢- إيرادات أخرى المشتركة:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ١٢٨,٢٤٤,٩٤٧ | ٢٩٢,١٦٠,٥٩٠ | إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة |
| . | . | إيرادات سنوات سابقة |
| ١٢٨,٢٤٤,٩٤٧ | ٢٩٢,١٦٠,٥٩٠ | المجموع |

٣٣. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١٩,٠٣٣,٩٦٦,٣٢١ ل.س مقابل ٦,٥٣٨,٤٦٥,٧٩٥ ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|---------------|---|
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١٢/٣١ | |
| | | عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة): |
| ٣٦٩,٤٠٧,٦٩٦ | ٩٢٨,٧٧٨,٤٣٢ | - توفير |
| ١,٦٨٥,٦٥١,٦٢٩ | ٤,٨٨٤,٩٨٠,١٢٤ | - لأجل |
| ٢,٠٥٥,٠٥٩,٣٢٥ | ٥,٨١٣,٧٥٨,٥٥٦ | المجموع |

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

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

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|----------------|-------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٩٢٩,٢٥١,٦٣٦ | ٣,٠٥٧,٣٠٩,٠٦٤ | بصفته مُضارب |
| ٣,٣٢٥,٨١٤,٩٠٩ | ٩,٥١٦,٩٢٥,٥٢٨ | بصفته رب مال ووكيل بالاستثمار |
| ٤,٢٥٥,٠٦٦,٥٤٥ | ١٢,٥٧٤,٢٣٤,٥٩٢ | المجموع |

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| | | الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع |
| ١,٢٢٠,٨٠٠,٠٠٠ | ٠ | <١ وحتى ٦% |
| ٠ | ٠ | <٦ وحتى ٧% |
| ٠ | ٠ | <٧ وحتى ٨% |
| ٠ | ٠ | <٨ وحتى ٩% |
| ٠ | ٠ | <٩ وحتى ١٠% |
| ٠ | ٠ | >١٠% |
| ١,٢٢٠,٨٠٠,٠٠٠ | ٠ | الاجمالي |

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٤,٠٧٣,٢٧٣ ل.س وهي تخص ودائع الوكالة القائمة في عام ٢٠١٩ قبل انتهاء استحقاقها.

٣٥- صافي إيرادات خدمات مصرفية:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|---------------|---------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٦٢٤,٦٧٤,٤٣٥ | ٥٠٩,٦٦٤,٤٩١ | عمولة خدمات بنكية |
| ٢,٣٣٨,٦٥٣,٠١٩ | ٣,٣٤٧,٤٩٩,٠٧٥ | إيرادات اعتمادات وكفالات وبوالص |
| ٧,٥٠٧,٦٩١- | ١٣,٧٠٨,٢٧١- | مصروفات ورسوم عمولات |
| ٢,٩٥٥,٨١٩,٧٦٣ | ٣,٨٤٣,٤٥٥,٢٩٥ | المجموع |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|--------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٤٥٧,٧٨٢,٧٣٧ | ١٦٠,٤٣٧,٨٠٩ | ناجحة عن التداول/التعامل |
| ٣,٧٥٦,٥٣٥ | ٤٢,٩٧٧,٩٢٢- | فروقات القطع اليومي |
| ٤٦١,٥٣٩,٢٧٢ | ١١٧,٤٥٩,٨٨٧ | المجموع |

٣٧- إيرادات أخرى الذاتية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|------------|------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٥٦٩,٦٠٩,٣٠٠ | ٢٩,٣٥٣,٦٤٠ | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| ١,١٢١,٣٠٠ | ٢,٩٨٥,١٢٥ | أرباح بيع أخرى |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٦٨٦,٤٠٠ | ايرادات اخرى |
| ٢١,٦٨٩,٢٠٠ | . | ايراد تعويضات / نفقات مستردة |
| ٥٩٤,٤١٩,٨٠٠ | ٣٤,٠٢٥,١٦٥ | المجموع |

٣٨- نفقات الموظفين:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ١٤٨٠٦٤١٠١٤٩٥٨ | ٢٤٢٨٤٣١١٤٨٢٩ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٧٠٤٤٣٩٥٢٥ | ٨٣٤٦٥٥٤٨٩٠ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ٢٧٤٣٧٢٤٧٥٤ | ١٢٤٦٠٨٤٣٥٧ | تعويض نهاية الخدمة للموظفين |
| ٦٦٤٩٩٩٤٩١٥ | ٧٠٤٠٢١٤١٤٦ | نفقات طبية |
| ١٧٤٩٢٩٤٦١٥ | ٢٢٤٨٠٩٤٣٦٦ | مياومات سفر |
| ١٤٤١٦٠٤٠٠٠ | ٨٤٣٦٠٤٠٠٠ | بدل سكن واقامة |
| ٢٥٢٤٦٦٠ | ٣٤٤٤٠٥٠ | رسم طابع وادارة محلية لعقود الموظفين |
| ١٦٤٥٢٧٤٠٥٥ | ١٨٤٢٤٦٤٤٨٩ | أخرى - الاقامة |
| ٢٤٠١٩٤٧٨٣٤٤٨٢ | ٢٤٦٤٤٤٣٥٧٤١٢٧ | المجموع |

٣٩- مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٧٩٤٧٩١٤٧٦٠ | ٩٧٤٩٤٠٤٩٩٥ | مصاريف إعلان وتسويق |
| ٣٤٤٩٧٩٤٧١١ | ٤٤٤٠٠٠٤٩٤٧ | مصاريف قرطاسية و إدارية مختلفة |
| ٥٤٨٣٧٤٥٠٠ | ٤٤٧٥٠٤٠٠٠ | مصاريف مهنية (تدقيق) |
| ١١٤٠٢٥٤٩٧١ | ١٥٤٨٤٤٤٤٨٧٥ | أتعاب استشارية |
| ٢٨٤٢٢٤٤٩١٧ | ٣٩٤٠١٩٤١٤٠ | رسوم وأعباء حكومية |
| ٣٧٤٥٥٠٤٢٤٨ | ١٩٤٨٩٦٤٤٥٠ | مصاريف قانونية |
| ٦٩٤٦٦٤٤٩٣٥ | ١٣٤٤٩٠٦٤٦٦١ | الإيجارات |
| ١٣٢٤٤٦٨٤١٣٨ | ٢٩٣٤٧٣٦٤٥٦٥ | مصاريف نقل |
| ٣٠٤٨٨٢٤٠١٦ | ٢٤٤٥٧٥٤٣٧٤ | اشتراقات |
| ٤٠٤٢١٩٤٩٥١ | ٣٩٤٧٨٥٤٩٧١ | هاتف |
| ٢٦٤٤٩٣٩٤١٨٨ | ٣٠٦٤٦٦٤٥٧٥ | أنظمة المعلومات |
| ١٢٦٤٦٦١٤٢١٨ | ١٢٥٤٧٥٥٤٠٨٧ | مصاريف تأمين |
| ١٢٩٤١٨٣٤٩٨٧ | ٢٨٦٤٥٤٧٤٣٧٧ | صيانة |
| ٧٣٤٧١٢٤٧٨٨ | ١١٦٤٦٣٩٤٢٤٤ | مصاريف نظافة وضيافة |

| | | |
|---------------|---------------|--|
| ٦٩,٢٣٢,٧١٥ | ٧٥,١٦٥,٧٤٥ | كهرباء و مياه |
| ٥٩,٢٦٧,٤٥٠ | ٩٩,٤٦٧,٣٠٦ | مصاريف حراسة |
| ٤٦,٤١٠,٧٢٥ | ٨٢,٧٩٦,٧١٥ | مصاريف وقود |
| ٤٧,٦٢٥,١٩٧ | ٣٨,٧١٩,١٥٤ | مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٥,٤١٤,٥٤٤ | ٢٨,٨٧٤,١٢٦ | تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية |
| ٥,٠٢٢,٦٧٦ | ١٧,٧٧٨,٤٣٣ | مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية |
| . | . | خسائر رأسمالية |
| ١٢٩,٩٣٠,٠١٣ | . | مصرفون ظهورات ضريبية |
| ٢٤٠,٥٣٤,٠١٦ | ٣٤٢,٣٢٩,١٩٨ | أخرى |
| ١,٦٨٨,٠٧٩,٦٦٤ | ٢,٢٣٥,١٨٩,٩٣٨ | المجموع |

٤٠ - أعباء تشغيلية اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|--------------|------------|---------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ٣٢٢,١٥٢,٢٤١- | ٤,٠٧٣,٢٧٣- | تكلفة ودائع الوكالة |

٤١ - حصة السهم من ربح (خسارة) السنة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | البيان |
|---------------|---------------|----------------------------|
| ٢,٣٦٣,٦٤٠,٦٦٨ | ٥,٩٦٩,٤٥١,٢٤٥ | ربح (خسارة) السنة |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ١٥,٧٦ | ٣٩,٨ | أساسي |

- تم تعديل عدد الأسهم لعام ٢٠١٨ حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ فقرة ٦٤.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ليرة سورية | | البيان |
|-----------------|-----------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ١٤٢,٨٣٨,٦٨٤,٨٢١ | ٢٢٧,٨٨٤,٠٨٥,١٨٨ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢٢,٢٦٧,٢٩٢,٧٣٥ | ٢,٢٩٢,٧٥٣,٨٩٢ | يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| . | . | ينزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر |
| ٣٤,٦٤٩,٨٨٢,١٢٠ | ٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢ | ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات |
| ١٣٠,٤٥٦,٠٩٥,٤٣٦ | ١٩٥,٨٠٣,٤٢٠,١٠٨ | الصافي |

٤٣ - 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 .
- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

ليرة سورية

| أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٥% من عدد الأسهم | الشركات الزميلة | الشركات الشقيقة | الشركات التابعة | الشركة الأم | البيان/٢٠١٩ |
|----------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| | | | | | | |
| | | | | | | <u>بنود داخل الميزانية:</u> |
| . | . | . | . | . | ٢٣,٦٥٥,٣٤٦,٠٩٩ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| . | . | . | . | . | . | ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات |

| المساهمون الذين يملكون أكثر من ٥٥% من عدد الأسهم | الشركات الزميلة | الشركات الشقيقة | الشركات التابعة | الشركة الأم | البيان/٢٠١٨ |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| | | | | | <u>بنود داخل الميزانية:</u> |
| . | . | . | . | ٢٣,٧٧٣,٧٠٦,١١٥ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| . | . | . | . | . | ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات |

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

| ليرة سورية | | البيان |
|-------------|---------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| | | <u>الإدارة التنفيذية العليا:</u> |
| ٢٦٥,٥٦٥,٠٥٩ | ٣٦٤,٠٥٢,٣٤٩ | - رواتب |
| ٩١,٧٣٠,١٥٤ | ٤٥٣,١٧٥,٢٠٨ | - مكافآت |
| ٣٨,٢٢٤,٢٧١ | ١٥,٨٨٨,٧٠٧ | - أخرى |
| | | <u>مجلس الإدارة:</u> |
| ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٨,١٨٧,٨٩٠ | - مكافآت |
| ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٧,٧٥٣,٤٦٠ | - بدلات |
| ١٣,١٢٥,١٩٧ | ١٠,٩٦٥,٦٩٤ | اقامة وتنقلات وأخرى |
| | | <u>هيئة الرقابة الشرعية:</u> |
| ٢٥,٤١٤,٥٤٤ | ٢٨,٨٧٤,١٢٦ | - مكافآت |
| ٣,٢٨٧,٣٥٦ | ١٤,١٥٢,٥٦٢ | - بدلات |
| ١,٧٣٥,٣١٩ | ٣,٦٢٥,٨٧١ | مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية |
| ٥٤٨,٥٨١,٩٠٠ | ١,٠٥٦,٦٧٥,٨٦٧ | المجموع |

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

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

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

البيانات المالية.

| ٢٠١٨ / ليرة سورية | | ٢٠١٩ / ليرة سورية | | البيان |
|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---|
| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | - ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | ٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠ | ٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠ | - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | - حسابات جارية العملاء |

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

| ٢٠١٩ | | | | | |
|-------------|---|---|--|-----------------|---|
| المجموع | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول | القيمة الدفترية | البيان |
| ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | | | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ١٥١,٣٢٦,٥٩٣ | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |

| ٢٠١٨ | | | | | |
|-------------|---|---|--|-----------------|---|
| المجموع | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني | القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول | القيمة الدفترية | البيان |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | . | . | ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | ١٢٤,٠١٠,٧٧٥ | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |

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.

٤٥ - إفصاحات بازل II :

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

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

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

٤٦ - إدارة المخاطر

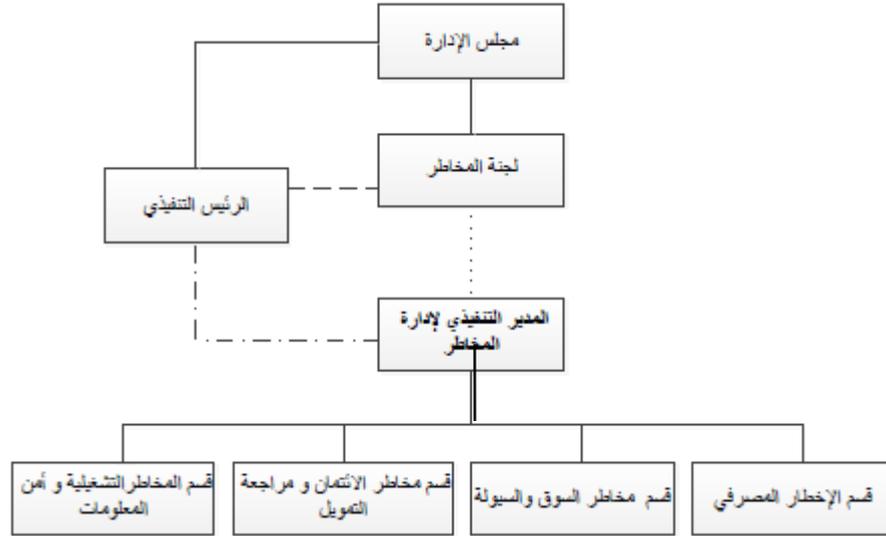
مقدمة عن إدارة المخاطر :

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

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

الافصاحات 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 بالاضافة الى مسؤولية المجلس في تحديد قدرة البنك على تحمل المخاطر و مستويات المخاطر المقبولة .

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وفق متطلبات لجنة الحوكمة ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الادارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة . 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:

- 1- تقوم اللجنة بمراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة . والتأكد من تنفيذ هذه الاستراتيجيات والسياسات.
- 2- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- 3- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- 4- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- 5- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- 6- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- 7- مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الصادرة عن مصرف سورية المركزي و الجهات الرقابية التابعة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية والخاصة بإدارة المخاطر وتلك الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 8- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

- ٩- التأكد ومتابعة قيام الادارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل ادارة المخاطر.
- ١٠- متابعة الالتزام بسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للبنك بالإضافة إلى أي نشاط أو منتج مصرفي جديد.
- ١١- دراسة التقارير المعدة من إدارة المخاطر والتي تغطي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وذلك بهدف تخفيض فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مستويات مقبولة.
- ١٢- تقييم المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر ووضع الإجراءات الكفيلة بتأمين التغطية اللازمة لها.
- ١٣- مراجعة دراسات اختبارات الجهد التي تغطي كافة جوانب المخاطر (الائتمان - السوق - السيولة) والمرفوعة من خلال إدارة المخاطر وتقييم التوصيات الواردة ضمنها ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
- ١٤- الاطلاع على وضع خطط طوارئ وإدارة الأزمات التي يتعرض لها المصرف بالتنسيق مع الإدارة العليا للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة.

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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

مسؤولية إدارة التدقيق الداخلي بشكل أساسي:

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

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

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

مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي:

- تعزيز مفهوم إدارة المخاطر في البنك من خلال العمل على وضع الاجراءات والوسائل لاكتشاف المخاطر والتحوط قبل وقوعها بالإضافة إلى مراقبة المؤشرات التحذيرية الأولية لكافة أنواع المخاطر وتأمين التغطية اللازمة لها وذلك من خلال التنسيق والتعاون المستمر مع مختلف ادارات ومراكز العمل في البنك.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل، المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات و مخاطر السوق و السيولة والتحديث عليها وفق الممارسات العالمية لإدارة المخاطر.
- المراقبة المستمرة لنسب السيولة اليومية والشهرية بالعملة السورية والعملات الأجنبية
- متابعة تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- اعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها الى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.

- القيام باعداد تقارير إستثنائية: تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك و مراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث و التطور و افضل التطبيقات العالمية في مجال ادارة المخاطر و عكس ذلك على استراتيجيات و سياسات و اجراءات ادارة المخاطر في البنك اولاً بأول.
- دراسة العمليات التمويلية و الاستثمارية و التي توصي بها إدارات العمل المعنية و التأكد من تطابقها مع السقوف المقررة بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات و وضع الوسائل و الاجراءات لمواجهة هذه المخاطر او التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري و التمويل الشخصي بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد و تقييم المخاطر و خاصة التشغيلية و تحديد مؤشرات و مراجعتها دورياً و متابعتها بأحدث طرق القياس و خاصة الطرق المحددة في بازل II و من خلال منهجية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية .
- التأكد من فعالية و استمرارية عمل خطط الطوارئ و خطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في البنك.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة و إدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة و ذلك قبل التعامل بهما و وضع السياسات و الإجراءات و الخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- التعاون مع كافة الإدارات المعنية لقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي البنك على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل البنك بهدف التأكد من انسجام الصلاحيات الممنوحة مع مهام المنصب الوظيفي للمستخدم.
- مراجعة عقود التأمين للتأكد من أنها تغطي كافة المخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها من خلال الإجراءات الرقابية المتبعة و التي تزيد عن قدرة البنك على تحملها و التأكد من التجديد السنوي لتلك العقود .
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- مراجعة كافة التقارير الدورية المتعلقة بالمحفظة الإئتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- احتساب المخصصات وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٣٠ الصادر عن مجلس المحاسبة الاسلامي ، و في ضوء قرار مجلس النقد رقم ٤ / م.ن تاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٤ ، و التعليمات الخاصة بتطبيق هذا المعيار .
- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري و الشخصي من خلال إعداد التقارير الخاصة بالمستحقة و التأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي و توجيهات مجلس الإدارة .

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر :

- إن إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة مع الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها لإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية ادارة المخاطر تتضمن ما يلي :
- تطوير استراتيجيات و اجراءات عمل و صلاحيات ادارة المخاطر في البنك بجميع انواعها (المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات، مخاطر السوق و السيولة، مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل) .

- تطوير الاليات المتبعة في قياس و تقييم درجة التعرض للمخاطر (مخاطر الائتمان- السوق و السيولة - المخاطر التشغيلية و أمن المعلومات) وفقاً لمتطلبات خطة بازل و تعليمات مصرف سورية المركزي و أحدث المعايير الدولية في ادارة المخاطر .
- تطوير أنظمة التقارير الرقابية لغايات الاستمرار في تفعيل نظام الإنذار المبكر بالتعاون مع إدارة الأنظمة و ادارة الرقابة المالية .
- تفعيل دور ادارة المخاطر التشغيلية من خلال إقامة ورشات عمل خاصة بالإدارات والفروع من خلال نظام التقييم الذاتي.
- تطوير خطط استمرارية العمل وخطط الطوارئ الموضوعية من كافة مراكز العمل بما يضمن مواجهة أية احتمالات متوقعة وبناء على التطورات الحاصلة.

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

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

سياسات إدارة المخاطر وفقاً لكل نوع من المخاطر على حده :

أولاً : مخاطر الائتمان :

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

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

كما وتعمل على تطبيق المبادئ التالية:

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

سياسة مخاطر الائتمان:

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

أ- لتخفيف مخاطر المرابحة/الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

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

- تصنيف مخاطر العميل:

يستخدم هذا التصنيف لتقييم و الحكم على مخاطر التعثر المحتملة للعميل

- سياسة التسعير:

الأخذ بعين الاعتبار التسعير بناء على درجة المخاطرة المرتبطة بالعميل.

- قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير:

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

- 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:

للتتمويل التجاري: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

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

تراقب إدارة المخاطر :

القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفق تعليمات مصرف سورية المركزي رقم م/٤ ن تاريخ ٢٠١٩/٠٢/١٤ و المتضمن الزام كافة المصارف في الجمهورية العربية السورية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ و معيار المحاسبة الاسلامي رقم ٣٠ و التعليمات الخاصة بتطبيقها .

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالالتزامات خارج الميزانية

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

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

تتسم هذه التسهيلات بدرجات مخاطر ائتمانية مختلفة حسب نوعها و قد تصل لدرجة مخاطر مشابهة للتسهيلات داخل الميزانية (

التسهيلات المباشرة) في حال عدم التزام العملاء بسدادها في موعدها وبالتالي تتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس الإجراءات المتبعة أثناء تقييم مخاطر التسهيلات المباشرة.

ثانياً: ٤٧ - الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان :

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان :

| ٢٠١٨ / ليرة سورية | ٢٠١٩ / ليرة سورية | البيان |
|-------------------|-------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | بنود داخل الميزانية |
| ١٥٧,٤٥٢,٠٦١,٣٨٤ | ٢٣٦,١٦٩,٩٧٩,٨٣١ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| | | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات : |
| ٨٥٣,٠٠٨,٢٣١ | ١,٨٩٨,٧٤٣,٨٨٤ | • للأفراد |
| ١٧,٩٧٤,٤٧١,٥٤٣ | ٢٠,٤٧٠,٧٢٥,٩٦٢ | • التمويلات العقارية |
| | | • للشركات |
| ٩٤,٧٤٣,٤٤٨,١٨١ | ٣٠٩,١٢١,٤٩٥,٣٢٠ | - الشركات الكبرى |
| ٧,٧٦٠,٦٧٤,٦٤٤ | ١٤,٥٠١,٧٩٥,٦٢٦ | - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| | | • للحكومة والقطاع العام |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢ | ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | بنود خارج الميزانية |
| ٣٦,٠٠٠,٢٥٦,٠٩٧ | ٧٥,٨٩٣,٤٣٣,٤٨٢ | كفالات صادرة |
| ١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١ | ١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢ | سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة) |
| ٤٠٦,١٨٢,١٦٨,٨٨٢ | ٧٦٨,٣٣٦,٩٥٢,٠٧٠ | الإجمالي |

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

أ- داخل الميزانية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

| المجموع | موجودات أخرى (ذمم إجارة منتهية بالتملك) | موجودات مقتناة بغرض المراجعة | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | ٢٠١٩/ليرة سورية |
|-----------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------|---------------|--|
| | | | | | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ٥٨١,١٧٨,١٩٧,٠٠٥ | ٥,٦٥٨,٦١٠ | ٩٩٦,٦٤١,٠٠١ | ٤٩٤,٢٧٢,١٦٣ | ٨٨,٨٤٨,٣٧٧,٤٧٣ | ٢٣٨,٧٥٨,٦٠٦,٦٦٧ | ١٠,٨٤٣,٧٥٤,١٠٥ | ٢٣١,١٤٦,٣٧٤,٥٧٩ | ٨,٨٤٠,٩٥٣,٨٥٦ | ١,٢٤٣,٥٥٨,٥٥١ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ٨٨,٢٠٥,٩٣٧,٦٧٨ | | | | | | ٣,٤٩١,٧٧٧,٠١٠ | ٧٤,٤٣١,٠١٢,٤٤٦ | ٩,٧٢٥,١٩٣,٥٨٩ | ٥٥٧,٩٥٤,٦٣٣ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ١٩,٢٢١,١٦٢,٠٦٥ | | | | | | ٧٢٤,٠٧٧,١١١ | ١٥,٤٣٤,٤٨٨,٥٦٨ | ٢,٦٧٢,٧٣٧,٦٣٤ | ٣٨٩,٨٥٨,٧٥٢ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ٦٨٨,٦٠٥,٢٩٦,٧٤٨ | ٥,٦٥٨,٦١٠ | ٩٩٦,٦٤١,٠٠١ | ٤٩٤,٢٧٢,١٦٣ | ٨٨,٨٤٨,٣٧٧,٤٧٣ | ٢٣٨,٧٥٨,٦٠٦,٦٦٧ | ١٥,٠٥٩,٦٠٨,٢٢٦ | ٣٢١,٠١١,٨٧٥,٥٩٣ | ٢١,٢٣٨,٨٨٥,٠٧٩ | ٢,١٩١,٣٧١,٩٣٦ | المجموع |
| ٢٩٨,٣٤١,٢١٣- | | | | | | ٩,٥٨٨,٠١٢- | ٢٠,٤٣٧٨,٨٥٣- | ٦٧,٤٠٩,٩١٩- | ١٦,٩٦٤,٤٢٩- | يطرح: الإيرادات المحفوظة |
| ١٧,٩٠٣,٢٢٢,٤٠٠- | ٥,٦٥٨,٦١٠- | ١,٣٣٤,٠٧٣- | ٦,١٥٩,٩٨٣- | ٢,٦١٠,٢٣٦,٣١٢- | ٢٠,٦٩,١٩٤,٥٩٣- | ٥٤٨,٢٢٤,٥٨٨- | ١١,٦٨٦,٠٠١,٤٢٠- | ٧٠,٠٧٤٩,١٩٨- | ٢٧٥,٦٦٣,٦٢٣- | يطرح: مخصص التدني |
| ٦٧٠,٤٠٣,٧٣٣,١٣٥ | ٠ | ٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٨٦,٢٣٨,١٤١,١٦١ | ٢٣٦,٦٨٩,٤١٢,٠٧٤ | ١٤,٥٠١,٧٩٥,٦٢٦ | ٣٠٩,١٢١,٤٩٥,٣٢٠ | ٢٠,٤٧٠,٧٢٥,٩٦٢ | ١,٨٩٨,٧٤٣,٨٨٤ | الصافي |

ب- خارج الميزانية:

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

| المجموع | المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | الأفراد | ٢٠١٩/ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|--|
| | | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | |
| ٥٨,١١٣,٤٩٧,٢٨٦ | ١٦,٦٨٤,٥١٣,٣٥٢ | | | ٤٠,٥٥٠,٦٢٠,٣٣٧ | ٨٧٨,٣٦٣,٥٩٧ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ١٧,٥٨٦,٢٤٣,٦٩٦ | | | | ١٥,٨٠٣,٥٤٧,١١٨ | ١,٧٨٢,٦٩٦,٥٧٨ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ١٩٣,٦٩٢,٥٠٠ | | | | | ١٩٣,٦٩٢,٥٠٠ | ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠ |
| ٧٥,٨٩٣,٤٣٣,٤٨٢ | ١٦,٦٨٤,٥١٣,٣٥٢ | | | ٥٦,٣٥٤,١٦٧,٤٥٥ | ٢,٨٥٤,٧٥٢,٦٧٥ | المجموع |
| ٣٠,٥٠٧,٠٣٢١- | | | | ٢٣٢,٨٢٩,٥٩٣- | ٧٢,٢٤٠,٧٢٨- | يطرح: مخصص التدني |
| ٧٥,٥٨٨,٣٦٣,١٦١ | ١٦,٦٨٤,٥١٣,٣٥٢ | | | ٥٦,١٢١,٣٣٧,٨٦٢ | ٢,٧٨٢,٥١١,٩٤٧ | الصافي |

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة:

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | صافي التعرض بعد الضمانات | اجمالي قيمة الضمانات | اخرى | سيارات واليات | عقارات | تامينات نقدية | صافي قيمة التعرض | ٢٠١٩ / ليرة سورية |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|---|
| | | | | | | | | البندود داخل بيان المركز المالي |
| ٢٠٠٦٩٠١٩٤٠٥٩٣- | ٢٤١٠٣٩٩٠١٠٨٠٨٠٦ | | | | | | ٢٤١٠٣٩٩٠١٠٨٠٨٠٦ | ارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٢٠٣٦٨٠٧١١٠٦٦٧- | ٧١٠٣٨٤٠٤٦٣٠٩٦٥ | | | | | | ٧١٠٣٨٤٠٤٦٣٠٩٦٥ | ارصدة لدى المصارف |
| ٢٤١٠٥٢٤٠٦٤٥- | ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | | | | | | ١٤٠٨٥٣٠٦٧٧٠١٩٦ | ايداعات لدى المصارف |
| | | | | | | | | نعم البيوع وأرصدة التمويلات: |
| ٢٧٥٠٦٦٣٠٦٢٣- | | ١٦٠٩٤٩٠٠٥٠٢٥٠ | ٨٠٢٧٩٠٠٧٠٠٧٣٧ | ٩٨٠٠٢٣٤٤٢٠٤ | ٧٠٦٨٩٠٢٦٦٠٣٠٧ | ٤٣٤٠٠٠٢ | ١٠٨٩٨٠٧٤٣٠٨٨٤ | للأفراد |
| ٧٠٠٠٧٤٩٠١٩٨- | | ٤٩٠١٩٢٠٥٢٩٠٤٧٣ | ١٨٠٣٨٧٠٣٠٨٠٨٣٤ | ١٠٦٣٧٠٢٠٠ | ٣٠٠٧٨٦٠٥٥٣٠٨٧٠ | ١٧٠٠٢٩٠٥٦٩ | ٢٠٠٤٧٠٠٧٢٥٠٩٦٢ | التمويلات العقارية |
| ١١٠٦٨٦٠٠١٠٤٢٠- | | ٦٨٥٠٢٠١٠٥٥٥٠٧٩٥ | ٥٠٦٠٩٨٥٠١٢٤٠٤٥٦ | ١٠١٨٨٠٤٣٨٠١٣٣ | ١٧٧٠٠٢٧٠٧٣١٠٤٥٤ | ٢٦١٠٧٥٢ | ٣٠٩٠١٢١٠٤٩٥٠٣٢٠ | الشركات الكبرى |
| ٥٤٨٠٢٢٤٠٥٨٨- | | ٣٢٠١٤٤٠٨٠١٠٥٧٣ | ٢٣٠٧٨٤٠١٥٨٠٥٦٥ | ٥٥٠٧٥٣٠١١٧ | ٨٠٣٠٤٠٨٨٩٠٨٩١ | | ١٤٠٥٠١٠٧٩٥٠٦٢٦ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| ٦٠١٥٩٠٩٨٣- | ٤٨٨٠١١٢٠١٨٠ | | | | | | ٤٨٨٠١١٢٠١٨٠ | موجودات مالية محتفظ بها من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| | | ٥١١٠٥٥٤٠٠٠٢ | ٤٩٦٠٧٥٢٠٠٨٨ | | ١٤٠٨٠١٠٩١٤ | | ١٩٠٠١٢٦٠١٣٨ | صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك |
| ١٠٣٣٤٠٠٧٣- | ١٠٥٥٤٠٢٦٢٠١٦٣ | | | | | | ١٠٥٥٤٠٢٦٢٠١٦٣ | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٥٠٦٥٨٠٦١٠- | ١٠٢٦٨٠٣٣١٠١٥٠ | | | | | | ١٠٢٦٨٠٣٣١٠١٥٠ | موجودات أخرى |
| | ٤٢٠٠٠٠٦٠٥٧٢ | | | | | | ٤٢٠٠٠٠٦٠٥٧٢ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١٧٠٩٠٣٠٢٢٢٠٤٠٠- | ٣٣٥٠١٤٨٠٠١٦٠٠٣٢ | ٧٨٣٠٩٩٩٠٤٤٦٠٠٩٣ | ٥٥٧٠٩٣٢٠٤١٤٠٦٨٠ | ٢٠٢٢٦٠٠٦٢٠٦٥٤ | ٢٢٣٠٨٢٣٠٢٤٣٠٤٣٦ | ١٧٠٧٢٥٠٣٢٣ | ٦٨١٠٣٣٠٠٩٠٢٠٩٦٢ | مجموع البنود داخل بيان المركز المالي |

| | | | | | | | | البنود خارج بيان المركز المالي |
|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|---|
| | | | | | | | | كفالات: |
| ٢٨.٦.٦.١٠٣- | ٣٥٢.٥٠٣.٢٢٧ | ٣٠.٢٢٩.٤٧٣.٣٧١ | | | | ٣٠.٢٢٩.٤٧٣.٣٧١ | ٣٠.٥٨١.٩٧٦.٥٩٨ | دفع مقدمة |
| ٢٥٢.١٣٢.٧٠٥- | | ٣٨.٤٣٦.٩٨٨.٧٦٨ | ١٧.٩٧٤.٤٠٠.٢٥٧ | ٧١.٣٠٩.٦٠٠ | ١٤.٠٥٧.٦٢٨.٩٨٩ | ٦.٣٣٣.٦٤٩.٩٢٢ | ٣٨.٠١١.٥٣٧.٣٢٧ | حسن تنفيذ |
| ١٠.٤٤٥.٨٤٨- | | ٢٠٨.٧٤١.١٣١.٦٣٧ | ١٨٩.٩٧٠.٤٦٤.٠١٧ | | ١٨.٢٥٤.٥٤٤.٨٦٢ | ٥١٦.١٢٢.٧٥٨ | ٢.٢٧٠.٤٠٧.٠٧٥ | دخول عطاء |
| ١٣.٨٨٥.٦٦٥- | | ٥.٩٧٩.٥٩٠.٠٨٥ | ٤.٨٢٤.٠٢٤.٨٤٠ | | ٣١٧.٧٦٥.٨٣٨ | ٨٣٧.٧٩٩.٤٠٧ | ٥٠.٢٩.٥١٢.٤٨٢ | اخرى |
| | ١٩.٣٥٤.٤٦٤.٠٥٢ | | | | | | ١٩.٣٥٤.٤٦٤.٠٥٢ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة) |
| ٣٠.٥٠٧.٠٣٢١- | ١٩.٧٠٦.٩٦٧.٢٧٩ | ٢٨٣.٣٨٧.١٨٣.٨٦١ | ٢١٢.٧٦٨.٨٨٩.١١٤ | ٧١.٣٠٩.٦٠٠ | ٣٢.٦٢٩.٩٣٩.٦٨٩ | ٣٧.٩١٧.٠٤٥.٤٥٨ | ٩٥.٢٤٧.٨٩٧.٥٣٤ | خارج مجموع البنود بيان المركز المالي |
| ١٨.٢٠٨.٢٩٢.٧٢١- | ٣٥٤.٨٥٤.٩٨٣.٣١١ | ١.٠٦٧.٣٨٦.٦٢٩.٩٥٤ | ٧٧٠.٧٠١.٣٠٣.٧٩٤ | ٢.٢٩٧.٣٧٢.٢٥٤ | ٢٥٦.٤٥٣.١٨٣.١٢٥ | ٣٧.٩٣٤.٧٧٠.٧٨١ | ٧٧٦.٥٧٨.٨٠٠.٤٩٦ | إجمالي المخاطر الائتمانية |

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | صافي التعرض بعد الضمانات | اجمالي قيمة الضمانات | اخرى | سيارات واليات | عقارات | تأمينات نقدية | صافي قيمة التعرض | ٢٠١٨/ليرة سورية |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------------------|
| | | | | | | | | بنود داخل بيان المركز المالي |
| . | ١٦٠.٧٨٤.٠٥١.٥٧٤ | . | . | . | . | . | ١٦٠.٧٨٤.٠٥١.٥٧٤ | ارصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| . | ٥٩.٣٢٥.٤١٣.٠٧٨ | . | . | . | . | . | ٥٩.٣٢٥.٤١٣.٠٧٨ | ارصدي لدى المصارف |
| . | ١٤.٧٠٣.٥٨٦.٨٤٣ | . | . | . | . | . | ١٤.٧٠٣.٥٨٦.٨٤٣ | ايداعات لدى المصارف |
| . | . | . | . | . | . | . | . | نمذ البيوع وأرصدة التمويلات: |
| ٣٤٦.١٦١.٠٥١- | . | ١١.٣١١.١٨٢.٥٤٤ | ٦.٠٨١.٣٠٥.٧٢١ | ١.٠٩٧.٧٦٧.٣٢٨ | ٤.١٢٨.٣٢١.٠٧٦ | ٣.٧٨٨.٤١٩ | ٨٥٣.٠٠٨.٢٣١ | للأفراد |
| ٨١.٠٨٧.٥٣٧- | . | ٤٢.١٢٢.٧٨٧.٠٩٤ | ١٦.٨٢٨.١٥٥.٣٨٣ | ١.٦٣٧.٢٠٠ | ٢٥.٢٧٦.٨٤١.٢٧٢ | ١٦.١٥٣.٢٣٩ | ١٧.٩٧٤.٤٧١.٥٤٣ | التمويلات العقارية |

| | | | | | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|---|
| ١٠٠٤٨١٠٣٧٢٠٧١١- | . | ١٦٣٠٨٩١٠٣٩١٠٤٤٨ | ١٢٤٠٧٣١٠٦٤١٠١٦٠ | ١٠١٢١٠٠٠١٠٦١٠ | ٣٨٠٠٣٧٠٢٠٠٩٢٦ | ١٠٤٨٧٠٧٥٢ | ٩٤٠٧٤٣٠٤٤٨٠١٨١ | الشركات الكبرى |
| ٨١٩٠٦٢٩٠٤٠٣- | . | ١٣٠٤٧١٠٥٠٢٠٦٧٩ | ١٠٠٢٥٢٠٧٥٢٠٦١١ | ٩٢٠١٤٤٠٦٤٠ | ٣٠١٢٦٠٦٠٥٠٤٢٨ | | ٧٠٧٦٠٦٧٤٠٦٤٤ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| . | ٥٤٣٠٩٥٤٠٦٦٨ | . | . | . | . | . | ٥٤٣٠٩٥٤٠٦٦٨ | موجودات مالية محتفظ بها من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| . | . | ٥٣٣٠٧٧٩٠٤٨٢ | ٥١٠٠٧٠٦٠٩٢٨ | . | ٢٣٠٠٧٢٠٥٥٤ | . | ٢٥٥٠٧٨٦٠٣٩٥ | صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| . | ١٠١٤٣٠٠١٦٠٤٠٨ | | | | | | ١٠١٤٣٠٠١٦٠٤٠٨ | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| . | ١٠٢٦٣٠٩٠٣٠٤٤٥ | . | . | . | . | . | ١٠٢٦٣٠٩٠٣٠٤٤٥ | موجودات أخرى |
| . | ٤٠٧٠٠١٧٦٠٥٥٢ | . | . | . | . | . | ٤٠٧٠٠١٧٦٠٥٥٢ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١١٠٧٢٨٠٢٥٠٧٠٢- | ٢٤١٠٨٣٤٠١٠٢٠٥٦٨ | ٢٣١٠٣٣٠٦٤٣٠٢٤٧ | ١٥٨٠٤٠٤٠٥٦١٠٨٠٣ | ٢٠٣١٢٠٥٥٠٠٧٧٨ | ٧٠٠٥٩٢٠١٠١٠٢٥٦ | ٢١٠٤٢٩٠٤١٠ | ٣٦٣٠٤٢١٠٤٩١٠٥٦٢ | مجموع البنود داخل بيان المركز المالي |
| | | | | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| | | | | | | | | كفالات: |
| ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠- | . | ١٥٢٠٨٢٥٠٩٣٨٠٦٨٧ | ١٣٢٠١٦٨٠٦٤٢٠٨٧١ | . | ١٦٠٩٣٥٠٤٢٦٠٨٩٢ | ٣٠٧٢١٠٨٦٨٠٩٢٤ | ٣٠٠١٩٠٠٨١٠٠٨١٢ | حسن تنفيذ |
| | . | ٩٠١٦٢٠٠٤٩٠٧١٨ | ٧٠١٣٠٠١٦٦٠٤٤٠ | . | ١٠٦٢٧٠٩٠٤٠١٠٠ | ٤٠٣٠٩٧٩٠١٧٨ | ٤٠٩٤١٠٢٥٩٠١٧٧ | دخول عطاء |
| | . | ١٠١١٦٠٣٥٨٠٤٥٤ | ٢٥٥٠١٢٤٠٨٤٠ | . | ١٦٣٠٥١٥٠٨٣٨ | ٦٩٧٠٧١٧٠٧٧٦ | ٨٦٨٠١٨٦٠١٠٨ | أخرى |
| | ١٢٠٧٥٥٠١١٧٠٦٦١ | . | . | . | . | . | ١٢٠٧٥٥٠١١٧٠٦٦١ | سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة) |
| ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠- | ١٢٠٧٥٥٠١١٧٠٦٦١ | ١٦٣٠١٠٤٠٣٤٦٠٨٥٩ | ١٣٩٠٥٥٣٠٩٣٤٠١٥١ | . | ١٨٠٧٢٦٠٨٤٦٠٨٣٠ | ٤٠٨٢٣٠٥٦٥٠٨٧٨ | ٤٨٠٧٥٥٠٣٧٣٠٧٥٨ | مجموع البنود خارج بيان المركز المالي |
| ١١٠٧٤٣٠٢٥٠٧٠٢- | ٢٥٤٠٥٨٩٠٢٢٠٢٢٩ | ٣٩٤٠٤٣٤٠٩٩٠٠١٠٦ | ٢٩٧٠٩٥٨٠٤٩٥٠٩٥٤ | ٢٠٣١٢٠٥٥٠٠٧٧٨ | ٨٩٠٣١٨٠٩٤٨٠٠٨٦ | ٤٠٨٤٤٠٩٩٥٠٢٨٨ | ٤١٢٠١٧٦٠٨٦٥٠٣٢٠ | إجمالي المخاطر الانتمائية |

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢٢٥،٤٨٧،١١٠ ليرة سورية مقابل ٩٩٤،٥٩٨،٢٩٣ 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 ٤٠،٠٤١،٤٤٩،٧٣٥ ليرة سورية مقابل ١٦،٦٦٧،٨٧٨،٩٩٥ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

التركز الجغرافي:

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

| الإجمالي ٢٠١٩/ليرة سورية | دول أخرى | أمريكا | أفريقيا* | آسيا* | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | |
|--------------------------|----------|--------|----------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|---|
| ٢٣٦,١٦٩,٩٧٩,٨٣١ | | | | | | | ٢٣٦,١٦٩,٩٧٩,٨٣١ | أرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | | | | ٣٣,٣٤٢,٣٦٠,٧١٩ | ١٦٧,٠٧٦,٥٦١ | | ٣٧,٨٧٥,٠٢٦,٦٨٥ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | | | | ١٢,٧٢٧,١٤٩,٠٧٢ | ٢,١٢٦,٥٢٨,١٢٤ | | | - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٠ | | | | | | | | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات: |
| ١,٨٩٨,٧٤٣,٨٨٤ | | | | | | | ١,٨٩٨,٧٤٣,٨٨٤ | للأفراد |
| ٢٠,٤٧٠,٧٢٥,٩٦٢ | | | | | | | ٢٠,٤٧٠,٧٢٥,٩٦٢ | التمويلات العقارية |
| ٠ | | | | | | | | للشركات: |
| ٣٠٩,١٢١,٤٩٥,٣٢٠ | | | | | | | ٣٠٩,١٢١,٤٩٥,٣٢٠ | الشركات الكبرى |
| ١٤,٥٠١,٧٩٥,٦٢٦ | | | | | | | ١٤,٥٠١,٧٩٥,٦٢٦ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| ٠ | | | | | | | | للحكومة والقطاع العام |
| ٠ | | | | | | | | الصكوك والأسهم |
| ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | | | | ٥,٢٨٨,١١٧ | | | ٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣ | ضمن موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | | | | | | | ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٧٣,٠٨٩,٠٥٤,٥٣٦ | ٠ | ٠ | ٠ | ٤٦,٠٧٤,٧٩٧,٩٠٨ | ٢,٢٩٣,٦٠٤,٦٨٥ | ٠ | ٦٢٤,٧٢٠,٦٥١,٩٤٣ | الإجمالي / ٢٠١٩ |
| ٣٥٧,٤٢٦,٧٩٥,١٢٤ | ٠ | ٠ | ٠ | ٤٧,٤٨٨,١٧٧,٨٨٦ | ٢,٢٤٦,٨٨٠,٠٥٣ | ٠ | ٣٠٧,٦٩١,٧٣٧,١٨٥ | الإجمالي / ٢٠١٨ |

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

| إجمالي ٢٠١٩ / ليرة سورية | حكومة وقطاع عام | أفراد | أسهم | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي البند |
|--------------------------|-----------------|---------------|-------------|---------|----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
| ٢٣٦.١٦٩.٩٧٩.٨٣١ | ٢٣٦.١٦٩.٩٧٩.٨٣١ | | | | | | | | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٧١.٣٨٤.٤٦٣.٩٦٥ | | | | | | | | ٧١.٣٨٤.٤٦٣.٩٦٥ | - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤.٨٥٣.٦٧٧.١٩٦ | | | | | | | | ١٤.٨٥٣.٦٧٧.١٩٦ | - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٣٤٥.٩٩٢.٧٦٠.٧٩٢ | | ١.٨٩٨.٧٤٣.٨٨٤ | | | ٢٠.٤٧٠.٧٢٥.٩٦٢ | ٣١٥.٠٩٨.٢٦٢.٦٨٢ | ٨.٢٢٧.٩١٨.٧٢٣ | ٢٩٧.١٠٩.٥٤١ | ذمم المبيع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| ٤٨٨.١١٢.١٨٠ | | | ٤٨٢.٨٢٤.٠٦٣ | | | | | ٥.٢٨٨.١١٧ | ضمن موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤.٢٠٠.٠٦٠.٥٧٢ | | | | | | | | ٤.٢٠٠.٠٦٠.٥٧٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٧٣.٠٨٩.٠٥٤.٥٣٦ | ٢٣٦.١٦٩.٩٧٩.٨٣١ | ١.٨٩٨.٧٤٣.٨٨٤ | ٤٨٢.٨٢٤.٠٦٣ | ٠ | ٢٠.٤٧٠.٧٢٥.٩٦٢ | ٣١٥.٠٩٨.٢٦٢.٦٨٢ | ٨.٢٢٧.٩١٨.٧٢٣ | ٩٠.٧٤٠.٥٩٩.٣٩١ | الإجمالي / للسنة الحالية |
| ٣٥٧.٤٢٦.٧٩٥.١٢٥ | ١٦١.٥٢٢.٢٣٧.٩٣٦ | ٨٥٣.٠٠٨.٢٣١ | ٨.٥٨٧.٧٥٣ | ٢١.٠٠٧١ | ١٧.٩٧٤.٤٧١.٥٤٣ | ٩٧.٢٥١.٩٥٥.٥١٨ | ٥.١٤٧.٣٢٦.٨٣٦ | ٧٤.٦٦٨.٩٩٧.٢٣٧ | الإجمالي / ٢٠١٨ |

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:

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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

ثانياً: مخفضات مخاطر أسعار الأسهم والصكوك:

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

ثالثاً: مخفضات مخاطر العملات:

١- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

٢- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

أ - مخاطر العملات:

| ليرة سورية | | | | ٢٠١٩ |
|------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في سعر صرف العملة | مركز القطع | العملة |
| ١,٦٠٧,٧٤٦,٥٢٠ | ١,٥٩٧,٩١٢,٤٧٠ | %١٠ | ١٥,٩٧٩,١٢٤,٦٩٩ | دولار أمريكي |
| ٤٩٦,١٧١,٨٦٦ | ٤٩٨,٦٨٥,٨٢١ | %١٠ | ٤,٩٨٦,٨٥٨,٢١٣ | يورو |
| ٦٠,٠١٢ | ٨٠,٠١٦ | %١٠ | ٨٠٠,١٥٨ | جنيه استرليني |
| ٥,٩٤٥ | ٧,٩٢٧ | %١٠ | ٧٩,٢٦٦ | فرنك سويسري |
| ٢١,٠٣٧,٧٥٩ | ٢٨,٠٥٠,٣٤٥ | %١٠ | ٢٨٠,٥٠٣,٤٥٤ | عملات أخرى |

| ليرة سورية | | | | ٢٠١٨ |
|------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|---------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في سعر صرف العملة | مركز القطع | العملة |
| ١,٦٦٣,٥٠٤,٣٦٤ | ١,٦٧٢,٢٥٦,٢٦١ | %١٠ | ١٦,٧٢٢,٥٦٢,٦١٤ | دولار أمريكي |
| ٤٩٨,٧٢٨,٨٢٩ | ٤٩٨,٨٩١,٧٧٢ | %١٠ | ٤,٩٨٨,٩١٧,٧٢١ | يورو |
| ٤٥,٦٦٣ | ٦٠,٨٨٤ | %١٠ | ٦٠٨,٨٤١ | جنيه استرليني |
| ٥,٦٥٦ | ٧,٥٤١ | %١٠ | ٧٥,٤١٥ | فرنك سويسري |
| ١١,٦٨٧,٩٧٦- | ١٥,٥٨٣,٩٦٨- | %١٠ | ١٥٥,٨٣٩,٦٧٧- | عملات أخرى |

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

| ليرة سورية | | | ٢٠١٩ |
|------------------------|----------------------------|----------------------|--------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في المؤشر (%) | المؤشر |
| ٤٨,٨١١,٢١٨ | ٤٨,٨١١,٢١٨ | %١٠ | الأسهم |

| ليرة سورية | | | ٢٠١٨ |
|------------------------|----------------------------|----------------------|--------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير في المؤشر (%) | المؤشر |
| ٥٤,٣٩٥,٤٦٧ | ٥٤,٣٩٥,٤٦٧ | %١٠ | الأسهم |

فجوة العائد:

| أرقام السنة ٢٠١٩ / ليرة سورية | حتى ٧ أيام | أكثر من ٧ أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى ٣ أشهر | أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر | أكثر من ٩ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|-------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| السنة الحالية | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | |
| الموجودات | | | | | | | | |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية | . | | | | | | | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ |
| ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية | ٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩ | ٣٨,٩٧٦,٣٢٠,٦١٠ | ٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢ | ١٠,٤٥٠,٨٠٧,٦٩١٨ | ٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤ | ٣١,٦١٩,٥٤٧,٤٥٦ | ١٧,٨٥٥,٤٩٠,٢٠٣ | ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ |
| إجارة منتهية بالتمليك | . | ٢٧٦,٨٦٧ | . | ١,٤٠٩,١٦٩ | . | . | ١٤,٣٠٩,٠٣٨ | ١٩٠,١٢٦,١٣٨ |
| الاستثمارات و المساهمات | | | | | | | ٥٤٠,٦١٢,١٨٠ | ٥٤٠,٦١٢,١٨٠ |
| إجمالي الموجودات | ٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩ | ٣٨,٩٧٦,٥٩٧,٤٧٧ | ٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢ | ١٠,٤٥٠,٩٤٨,٦٠٨٧ | ٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤ | ٣١,٧٩٣,٦٧٨,٥٢٠ | ٣٣,٢٦٤,٠٨٨,٦١٧ | ٣٦١,٥٧٧,١٧٦,٣٠٦ |
| مطلوبات | | | | | | | | |
| ودائع مصارف ومؤسسات مالية | | | | ٦٩,١٥٣,٦٠٣ | . | ١,٢١٢,٣٧٩,٠٣٨ | ٣٠٦,٢٣١,٥٠٢ | ١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨ |
| حقوق أصحاب الاستثمار المطلق | ٥٥,٩٤٣,٢٣٦,٥٣٤ | ٢٠,٢٧٦,١٤٦,٩ | ٢٨,٧٤٠,٢٤٢,٧٩٤ | ٢٧,٠٤١,٩٩٣,١٥١ | ٢٢,٢٤٠,٦٥٨,٨٨٤ | ١٢,٤٧٨,٨٥٢,٠٨٨ | ١٣,٩٩٨,٨٤٣,٢٤٥ | ١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥ |
| إجمالي المطلوبات | ٥٥,٩٤٣,٢٣٦,٥٣٤ | ٢٠,٢٧٦,١٤٦,٩ | ٢٨,٧٩٧,٦٩٨,٠٦٩ | ٢٧,١١١,١٤٦,٧٥٤ | ٢٢,٢٤٠,٦٥٨,٨٨٤ | ١٣,٦٩١,٢٣١,١٢٦ | ١٤,٣٠٥,٠٧٤,٧٤٧ | ١٦٢,٢٩١,٨٠٧,٥٨٣ |
| الفجوة | ٧,٢١٣,٠٤٨,٩٣٥- | ٣٨,٧٧٣,٨٣٦,٠٠٨ | ٣٢,٨٧٠,٦١٦,٨٠٣ | ٧٧,٣٩٨,٣٣٩,٣٣٣ | ٢٠,٣٩٤,١٦٤,٢٥٠ | ١٨,١٠٢,٤٤٧,٣٩٤ | ١٨,٩٥٩,٠١٣,٨٧٠ | ١٩٩,٢٨٥,٣٦٨,٧٢٣ |
| الفجوة التراكمية | ٧,٢١٣,٠٤٨,٩٣٥- | ٣١,٥٦٠,٧٨٧,٠٧٣ | ٦٤,٤٣١,٤٠٣,٨٧٦ | ١٤١,٨٢٩,٧٤٣,٢٠٩ | ١٦٢,٢٢٣,٩٠٧,٤٥٩ | ١٨٠,٣٢٦,٣٥٤,٨٥٣ | ١٩٩,٢٨٥,٣٦٨,٧٢٣ | |

| المجموع | أكثر من سنة | أكثر من ٩ أشهر إلى سنة | أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر | أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر | أكثر من شهر إلى ٣ أشهر | أكثر من ٧ أيام إلى شهر | حتى ٧ أيام | أرقام السنة ٢٠١٨ / ليرة سورية |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | السنة الحالية |
| | | | | | | | | الموجودات |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٦٨,٨٦٦ | | | ١٤,٧٠٣,٤١٧,٩٧٧ | | | . | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ١٠,٨٤١,٥٥٩,٥٥٨ | ٢,٨٥٠,٠٣٢,٩٩٨ | ٤,٨٩٣,٦٩٤,٣٣٧ | ٥٦,٢٩١,٨٩٤,٩٥٤ | ٢٤,١١٦,٣٤٠,٣٤٩ | ٩,٧٢٥,٠٦٢,٠٣٠ | ١٢,٦١٣,٠١٨,٣٧٣ | ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | | | | | | | إجارة منتهية بالتمليك |
| ٥٩٦,٤٥٤,٦٦٨ | ٥٩٦,٤٥٤,٦٦٨ | | | | | | | الاستثمارات و المساهمات |
| ١٣٦,٨٨٧,٤٣٠,٥٠٥ | ١١,٦٩٣,٩٦٩,٤٨٧ | ٢,٨٥٠,٠٣٢,٩٩٨ | ٤,٨٩٣,٦٩٤,٣٣٧ | ٧٠,٩٩٥,٣١٢,٩٣١ | ٢٤,١١٦,٣٤٠,٣٤٩ | ٩,٧٢٥,٠٦٢,٠٣٠ | ١٢,٦١٣,٠١٨,٣٧٣ | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | | | مطلوبات |
| ١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥ | ١١٥,٧٣١,٥٠٢ | ١,٠٣٠,٦٩٣,٥٣٠ | | ٦٨,١٥٣,٦٠٣ | ٥٦,٤٢٥,٠٠٠ | | | ودائع مصارف ومؤسسات مالية |
| ١٤٣,٣٠٤,٩١٥,٨٥٧ | ٨,٤٥٢,١٠١,٦٢٥ | ٦,٩٥٤,٥٤٢,٥٦٩ | ١,٠١٩٢,٠٩٦,٦٦١ | ٢٣,٣٠١,٨٩١,٩٠١ | ٢٩,١٩٥,٦٣٧,٢٥٧ | . | ٦٥,٢٠٨,٦٤٥,٨٤٤ | حقوق أصحاب الاستثمار المطلق |
| ١٤٤,٥٧٥,٩١٩,٤٩٢ | ٨,٥٦٧,٨٣٣,١٢٧ | ٧,٩٨٥,٢٣٦,٠٩٩ | ١,٠١٩٢,٠٩٦,٦٦١ | ٢٣,٣٧٠,٠٤٥,٥٠٤ | ٢٩,٢٥٢,٠٦٢,٢٥٧ | . | ٦٥,٢٠٨,٦٤٥,٨٤٤ | إجمالي المطلوبات |
| ٧,٦٨٨,٤٨٨,٩٨٧- | ٣,١٢٦,١٣٦,٣٦٠ | ٥,١٣٥,٢٠٣,١٠١- | ٥,٢٩٨,٤٠٢,٣٢٤- | ٤٧,٦٢٥,٢٦٧,٤٢٧ | ٥,١٣٥,٧٢١,٩٠٨- | ٩,٧٢٥,٠٦٢,٠٣٠ | ٥٢,٥٩٥,٦٢٧,٤٧١- | الفجوة |
| | ٧,٦٨٨,٤٨٨,٩٨٧- | ١,٠٨١٤,٦٢٥,٣٤٧- | ٥,٦٧٩,٤٢٢,٢٤٦- | ٣٨١,٠١٩,٩٢٢- | ٤٨,٠٠٦,٢٨٧,٣٤٩- | ٤٢,٨٧٠,٥٦٥,٤٤١- | ٥٢,٥٩٥,٦٢٧,٤٧١- | الفجوة التراكمية |

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٩):

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | الفجوة التراكمية لغاية سنة | البيان |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| ٢,٦٨٨,٤٧٢,٤٠٠ | ٣,٥٨٤,٦٢٩,٨٦٧ | ١٧٩,٢٣١,٤٩٣,٣٦٧ | ل.س |
| ٨١,٠٨٢,٥٣٣ | ١٠٨,١١٠,٠٤٤ | ٥,٤٠٥,٥٠٢,٢١٥ | دولار |
| ٥٨,٩٩١,١٥٤ | ٧٨,٦٥٤,٨٧٣ | ٣,٩٣٢,٧٤٣,٦٢٥- | يورو |
| ٨٤,٠٨٤ | ١١٢,١١٢ | ٥,٦٠٥,٦٢٣- | جنيه استرليني |
| ٥,٥٨٤,٣٧٢ | ٧,٤٤٥,٨٣٠ | ٣٧٢,٢٩١,٤٨١- | عملات أخرى |

تحليل الحساسية لفجوة العائد (٢٠١٨):

| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على الأرباح والخسائر | الفجوة التراكمية لغاية سنة | البيان |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| ٢٥٦,٥٦٨,٠١٨ | ٣٤٢,٠٩٠,٦٩١ | ١٧,١٠٤,٥٣٤,٥٣٥- | ل.س |
| ١٦٥,٦٢٣,٥٥٤ | ٢٢٠,٨٣١,٤٠٥ | ١١,٠٤١,٥٧٠,٢٦٥ | دولار |
| ٦٥,٤١١,٩١٣ | ٨٧,٢١٥,٨٨٤ | ٤,٣٦٠,٧٩٤,١٩٤- | يورو |
| ٧٤,٩٣٤ | ٩٩,٩١١ | ٤,٩٩٥,٥٧٠- | جنيه استرليني |
| ٥,٧٨٨,٠٧٠ | ٧,٧١٧,٤٢٦ | ٣٨٥,٨٧١,٣١٣- | عملات أخرى |

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٩

ليرة سورية

| البند | العملة | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | ين ياباني | فرنك سويسري | أخرى | إجمالي |
|---|--------|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------|-------------------|----------------------|------------------------|
| موجودات : | | | | | | | | |
| - نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية | | ١٤٧,١١٣,٢٥٣,١٥٧ | ٢,٦٧٨,٢٥٤,٣٤٩ | ١٢,٣٥٧,٨٩٥ | . | . | ٣٠,٢٥١,٠٠٤ | ١٤٩,٨٣٤,١١٦,٤٠٥ |
| - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | | ٤٧,٨٩٤,٥٧٤,٢٧٦ | ١٦,٧٤٩,٢١١,٦٣٥ | ٢١,٧٨٤,٠٤٦ | . | ٦٢,٥٨٧,٤٦٣ | ١,٣٢٢,٤٨٦,٢٢٠ | ٦٦,٠٥٠,٦٤٣,٦٤٠ |
| - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | | ١٥,٠٥٠,٠٨٧,٦٤٧ | . | . | . | . | ١٦٨,٨٨٠ | ١٥,٠٥٠,٢٥٦,٥٢٧ |
| - ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية. بالصافي. | | ٢٦,٥٤٢,١٩٩,٧٦٧ | ١,٢٠٦,١٢,٣٠٠ | . | . | . | . | ٢٦,٦٤٤,٨١٢,٠٦٧ |
| - موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | | | | | | | ١١,٤٤٨,١٠٠ | ١١,٤٤٨,١٠٠ |
| - موجودات أخرى | | ٧٤,١٨٣,٤٨٨ | . | . | . | . | ١٦,٢٨٧,٤١٧ | ٩٠,٤٧٠,٩٠٥ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | ٣٠,٤٩٠,٤٢٦,٨٧٢ | | | | | | ٣٠,٤٩٠,٤٢٦,٨٧٢ |
| إجمالي الموجودات | | ٢٣٩,٧٢٣,٧٢٥,٢٠٧ | ١٩,٥٣٠,٠٧٨,٢٨٤ | ٣٤,١٤١,٩٤١ | . | ٦٢,٥٨٧,٤٦٣ | ١,٣٨٠,٦٤١,٦٢١ | ٢٦٠,٧٣١,١٧٤,٥١٦ |
| مطلوبات : | | | | | | | | |
| - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية. | | ٣٤,١٠١,٤٨٥,٥٣٧ | ٤,٣٥٩,٨٠٥,٤٣٢ | . | . | ٦٢,٤٣٣,٧٩٣ | ٣١٢,٣٧٢,٠١٠ | ٣٨,٨٣٦,٠٩٦,٧٧٢ |
| - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | | ٤٩,٠٣٦,٨٥٢,٢٢٨ | ٢,٨٦٨,٧١٧,٦٠٢ | ٢٧,٧٣٦,١٥٩ | . | ٧٤٤,٠٠٤ | ٣٧١,٦٠٦,٢٤٥ | ٥٢,٠٣٠,٤٩٨,٦٣٨ |
| - تأميمات نقدية | | ١,٠٩٦,٥٧٤,٩٥٣,٩٩٧ | ٢,٩٠٤,٨١٨,٠٨٧ | . | . | . | ٤١,٧٨٠,٥٥١ | ١١٢,٦٠٤,٥٥٢,٦٣٥ |
| - مخصصات متنوعة | | ١٦٨,٠٤٣,٣٣٨ | . | . | . | . | . | ١٦٨,٠٤٣,٣٣٨ |
| - مطلوبات أخرى | | ٨,٩٤٦,٨٣٩,٠٥٤ | ٢,٤١٤,٤٤٧,٩٢٢ | . | . | . | ٢,٩٣٥,٤٢٩- | ٩,١٨٥,٣٥١,٥٤٧ |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | . | . | . | . | . | ٥٣٤,٢٢٢ | ٥٣٤,٢٢٢ |
| مجموع المطلوبات | | ٢٠١,٩١١,١٧٤,١٥٤ | ١٠,٣٧٤,٧٨٩,٠٤٣ | ٢٧,٧٣٦,١٥٩ | . | ٦٢,٥٠٨,١٩٧ | ٧٢٣,٣٥٧,٥٩٩ | ٢١٣,٠٩٩,٥٦٥,١٥٢ |
| . حسابات الاستثمار المطلقة | | ٢١,٧٧١,٢٣٢,٤٩٨ | ٤,١٧٤,٨٥١,٢٦٥ | ٥,٦٠٥,٦٢٣ | . | . | ٣٧٢,٢٩١,٤٨١ | ٢٦,٣٢٣,٩٨٠,٨٦٧ |
| - احتياطي مخاطر الاستثمار | | ٣٧,٥٢٦,٠٠٣ | ٢,٢٠٨,٤٧٩٢ | . | . | . | ١٤٤,٤٦٧ | ٣٩,٨٧٩,٢٦٢ |
| مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | ٢١,٨٠٨,٧٥٨,٥٠١ | ٤,١٧٧,٠٦٠,٠٥٧ | ٥,٦٠٥,٦٢٣ | . | . | ٣٧٢,٤٣٥,٩٤٨ | ٢٦,٣٦٣,٨٦٠,١٢٩ |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | ٢٢٣,٧١٩,٩٣٢,٦٥٥ | ١٤,٥٥١,٨٤٩,١٠٠ | ٣٣,٣٤١,٧٨٢ | . | ٦٢,٥٠٨,١٩٧ | ١,٠٩٥,٧٩٣,٥٤٧ | ٢٣٩,٤٦٣,٤٢٥,٢٨١ |
| - التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي | | | | | | | ١,٤٠٨,٤٠٠ | ١,٤٠٨,٤٠٠ |
| . أرباح مدورة محققة | | . | . | . | . | . | . | . |
| إجمالي المطلوبات | | ٢٢٣,٧١٩,٩٣٢,٦٥٥ | ١٤,٥٥١,٨٤٩,١٠٠ | ٣٣,٣٤١,٧٨٢ | . | ٦٢,٥٠٨,١٩٧ | ١,٠٩٧,٢٠١,٩٤٧ | ٢٣٩,٤٦٤,٨٣٣,٦٨١ |
| صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية | | ١٦,٠٠٣,٧٩٢,٥٥٢ | ٤,٩٧٨,٢٢٩,١٨٤ | ٨٠٠,١٥٩ | . | ٧٩,٢٦٦ | ٢٨٣,٤٣٩,٦٧٤ | ٢١,٢٦٦,٣٤٠,٨٣٥ |

| البنود | العملة | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | ين ياباني | فرنك سويسري | أخرى | إجمالي |
|---|--------|-----------------|----------------|---------------|-----------|-------------|---------------|-----------------|
| موجودات : | | | | | | | | |
| - نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية | | ٨٥٠٠٨٩٤٠٦٠٠٩٠ | ٥٠٠٢٢٠٣٦٠٠٨٠٦ | ١٢٠٤٩٩٠٨٣٤ | ٠ | ٠ | ٧٣٠١٣٨٠١٩٥ | ٩٠٠١٩٧٠٤٠٤٠٩٢٥ |
| - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | | ٢٢٠٢٢٠٦٥٦٠٦١ | ٢٥٠٤٨٦٠٥٣٢٠٨٢١ | ٢١٠٠٦٩٠٠٣٤ | ٠ | ٦١٠٤٥٤٠٠٠٥ | ١٠٣٢١٠٩٥٢٠٩١٢ | ٤٩٠١١١٠٦٦٤٠٨٣٣ |
| - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | | ١٤٠٧٠٣٠٤١٧٠٩٧٨ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ١٤٠٧٠٣٠٤١٧٠٩٧٨ |
| - ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي . | | ٢٣٠٩٤٣٠٢٥٠٠١١٤ | ١٠٤٠٦٣٠٤٠٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٢٤٠٠٤٧٠٨٨٠٠٥١٤ |
| - موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٨٠٥٨٧٠٧٥٣ | ٨٠٥٨٧٠٧٥٣ |
| - موجودات أخرى | | ١٩٥٠١٢٢٠٤٧٦ | ٥٨٠٠٧٦٠٠٠ | ٤٠٠٩٥٠٦٣١ | ٠ | ٤٤٠٢٤٢٠٠٠ | ٧٢٠٣٦٤٠٥٨٠ | ٣٧٣٠٩٠٠٠٦٨٧ |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | ٣٠٠٤٩٠٤٢٦٠٨٧٢ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٣٠٠٤٩٠٤٢٦٠٨٧٢ |
| إجمالي الموجودات | | ١٤٩٠٢٠١٠٢٧٩٠٥٩١ | ٣٠٠٦٧١٠٦٠٠٠٢٧ | ٣٧٠٦٦٤٠٤٩٩ | ٠ | ١٠٥٠٦٩٦٠٠٥ | ١٠٤٩٧٦٠٤٣٠٤٤٠ | ١٨١٠٤٩٢٠٢٨٣٠٥٦٢ |
| مطلوبات : | | | | | | | | |
| - إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية. | | ٢٩٠٧٠١٠١٥٠٦٣٨ | ٨٠٩٤٠٣٥٨٠٣٠٨ | ٠ | ٠ | ٦١٠٣٠٣٠١١٨ | ٣١٢٠٣٤٨٠٩٠٠ | ٣٩٠١٥٠٠٢٥٠٩٦٤ |
| - أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | | ٤٠٠٢٣٣٠٧٨٦٠٥٢٧ | ٦٠٥٩٩٠٦٣١٠٠١ | ٢٧٠٩٦٤٠٤٥٧ | ٠ | ٧٥٠٤٧٢ | ٨٥٣٠٨٠٠٥٠٢٢٢ | ٤٧٠٧١٥٠٢٦٢٠٦٧٩ |
| - تأميمات نقدية | | ٣٠٠٠٢٠٠٩٥٢٠١٦٠ | ٥٠٢٩٧٠٦٥٩٠٧٢١ | ٠ | ٠ | ٠ | ٣٦٠٩٧٣٠٢٧٥ | ٣٥٠٣٥٥٠٥٨٥٠١٥٦ |
| - تخصيصات متنوعة | | ١٧١٠٧٠٣٠٥٥٨ | ٤٨٠٧٠٧٠٩٤٢ | ٤٠٠٩٥٠٦٣١ | ٠ | ٤٤٠٢٤٢٠٠٠ | ٤٣٠٤٠٣٠٩٣٧ | ٣١٢٠١٥٣٠٦٨ |
| - مطلوبات أخرى | | ٣٠٥٥٦٠٥٥٤٠٩٥٤ | ٣٠٤٤٤٦٠٦٧٧ | ١٠٥٨٥ | ٠ | ٠ | ٢٠٩٣٤٠٦٦٢- | ٣٠٥٨٤٠٦٨٠٥٥٤ |
| مجموع المطلوبات | | ١٠٣٠٦٨٤٠١٢٠٨٣٧ | ٢٠٠٩١٦٠٨٠٣٠٦٤٩ | ٣٢٠٠٦١٠٦٧٣ | ٠ | ١٠٥٠٦٢٠٥٩٠ | ١٠٤٢٣٠٥٩٦٠٦٧٢ | ١٢٥٠٩٨٢٠٩٥٠٤٢١ |
| . حسابات الاستثمار المطلقة | | ٢٨٠٦٩٨٠٥٤٧٠٥٠٩ | ٤٠٧٧٢٠٤٧٦٠٤٥٤ | ٤٠٩٩٥٠٥٧٠ | ٠ | ٠ | ٣٨٥٠٨٧١٠٣١٢ | ٣٣٠٨٦١٠٨٩٠٠٨٤٥ |
| - احتياطي مخاطر الاستثمار | | ٢٥٠٤٣٧٠٧٨٨ | ١٠٩٥١٠٣٧٨ | ٠ | ٠ | ٠ | ١٤٤٠٤٥٤ | ٢٧٠٥٣٣٠٦٢٠ |
| مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | ٢٨٠٧٢٣٠٩٨٥٠٢٩٧ | ٤٠٧٧٤٠٤٢٧٠٨٣٢ | ٤٠٩٩٥٠٥٧٠ | ٠ | ٠ | ٣٨٦٠٠١٥٠٧٦٦ | ٣٣٠٨٨٩٠٤٢٤٠٤٦٥ |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | ١٣٢٠٤٠٧٠٩٩٨٠١٣٤ | ٢٥٠٦٩١٠٢٣١٠٤٨١ | ٣٧٠٠٥٧٠٢٤٣ | ٠ | ١٠٥٠٦٢٠٥٩٠ | ١٠٦٢٩٠٦١٢٠٤٣٨ | ١٥٩٠٨٧١٠٥١٩٠٨٨٦ |
| - التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي | | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٦٦٤٠٧٧٦- | ٦٦٤٠٧٧٦- |
| . أرباح مدورة محققة | | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| إجمالي المطلوبات | | ١٣٢٠٤٠٧٠٩٩٨٠١٣٤ | ٢٥٠٦٩١٠٢٣١٠٤٨١ | ٣٧٠٠٥٧٠٢٤٣ | ٠ | ١٠٥٠٦٢٠٥٩٠ | ١٠٦٢٨٠٩٤٧٠٦٦٢ | ١٥٩٠٨٧٠٠٨٥٥٠١١٠ |
| صافي التركز داخل الميزانية للسنة الحالية | | ١٦٠٧٩٣٠٢٨١٠٤٥٧ | ٤٠٩٨٠٣٦٨٠٥٤٦ | ٦٠٧٠٢٥٦ | ٠ | ٧٥٠٤١٥ | ١٥٢٠٩٠٤٠٢٢٢- | ٢١٠٦٢١٠٤٢٨٠٤٥٢ |
| التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية | | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |

مخاطر السيولة:

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

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

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

حوكمة مخاطر السيولة:

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

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

آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

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

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

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

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

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

١- تحديد قدرة البنك على مواجهة حالات نقص السيولة والاثار السلبية الناتجة عنها.

٢- الكشف عن نقاط الضعف في هيكلية موجودات ومطالبات البنك في مرحلة مبكرة.

والسناريوهات وفق التالي:

- ١- سحب 20% من ودائع العملاء من كل عملة خلال شهر، ودراسة تأثيرها على فجوات الاستحقاق والسيولة اليومية.

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

علماً أن ادنى نسبة سيولة للبنك بالليرة السورية خلال عام ٢٠١٩ قد بلغت ٢٣,٦٢% في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بالليرة السورية خلال عام ٢٠١٩ ٤٣,٧٣%.

اما ادنى نسبة السيولة بكافة العملات خلال عام ٢٠١٩ فقد بلغت ٣١,١٦% في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بكافة العملات خلال عام ٢٠١٩ ٤٩,٣٥% .

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 | ٢٠١٩ / ليرة سورية |
|-----------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|--|
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | |
| | | | | | | | | الموجودات |
| ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | . | . | . | . | . | . | ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | ٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢ | . | . | . | . | . | ٣٧,٠١١,٠٤٤,٩٩٣ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | . | . | . | . | . | . | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | ١٧,٨٥٥,٤٩٠,٢٠٣ | ٣١,٦١٩,٥٤٧,٤٥٦ | ٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤ | ١٠,٤٥٠,٨٠٧,٦٩١٨ | ٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢ | ٣٨,٩٧٦,٣٢٠,٦١٠ | ٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي |
| ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | . | . | . | . | . | . | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | . | . | . | . | . | . | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٩,٠١٢,١٣٨ | ١٤,٣٠٩,٠٣٨ | ١٧,٤١٣,١٦٤ | . | ١٤,٠٩١,٦٩ | . | ٢٧,٦٨٦٧ | . | موجودات إجارة مُنتهية بالتملك |
| ١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣ | ٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥ | . | . | . | . | . | ٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨ | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | . | . | . | . | . | . | موجودات ثابتة بالصافي |
| ٨٤,١٤١,٧٠٥ | ٨٤,١٤١,٧٠٥ | . | . | . | . | . | . | موجودات غير ملموسة |
| ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | . | . | . | . | . | . | موجودات أخرى |
| . | . | . | . | . | . | . | . | موجودات ضريبية مُؤجلة |
| ٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢ | ٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢ | . | . | . | . | . | . | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | ٧٦,٥٩٧,٤٦٦,٧٧٠ | ٣١,٧٩٣,٦٧٨,٥٢٠ | ٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤ | ١٠,٤٥٠,٩٤٨,٦٠,٨٧ | ٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢ | ٣٨,٩٧٦,٥٩٧,٤٧٧ | ٣٢٨,١٣٥,٦٤٨,٣٢٦ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | | المطلوبات |
| ٧٤,٠٣٧,٨٩٢,٦٣٠ | ٣٠,٦٢٣,١٥٠,٢ | ١,٢١٢,٣٧٩,٠٣٨ | . | ٦٩,١٥٣,٦٠٣ | ٥٧,٤٥٥,٢٧٥ | . | ٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢ | - إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية. |
| ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | . | . | . | . | . | . | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| ٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢ | ٢٠,٧٠٥,٤٣,٢٣١ | ٣١,٤٥١,٠٥٧,١٩٤ | ٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣ | ١٥,٠٨٧,٩٤٤,٤٧٤ | ٣٩,٨٧٨,٢١١,٩٠٦ | ٣٥,٥٢٩,٤٠٣,٠٣٦ | ١٠٥,٢٩٦,٨٥٧,٢١٨ | تأمينات نقدية |
| ٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠ | ٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠ | . | . | . | . | . | . | مُخصصات مُتنوعة |

| | | | | | | | | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| ١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | ١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | . | . | . | . | . | . | مطلوبات أخرى |
| ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | . | . | . | . | . | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | . | مخصص ضريبة الدخل |
| . | . | . | . | . | . | . | . | مخصص ظهورات ضريبية |
| ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | . | . | . | . | . | . | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥ | ١٦,٦٠٦,٨٩٦,٠٣٥ | ٣٢,٦٦٣,٨٨٦,٢٣٢ | ٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣ | ١٥,١٥٧,٠٩٨,٠٧٧ | ٣٩,٩٣٥,٦٦٧,١٨١ | ٣٨,٠٦١,٧٤٠,٠٢١ | ٣١٨,٥٥٩,٨٩٧,٦٤٦ | مجموع المطلوبات |
| ١٦,٠٦٤٦,٥٨٨,١٦٥ | ١٣,٩٩٨,٨٤٣,٢٤٥ | ١٢,٤٧٨,٨٥٢,٠٨٨ | ٢٢,٢٤٠,٦٥٨,٨٨٤ | ٢٧,٠٤١,٩٩٣,١٥١ | ٢٨,٧٤٠,٢٤٢,٧٩٤ | ٢٠,٢٧٦١,٤٦٩ | ٥٥,٩٤٣,٢٣٦,٥٣٤ | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦ | ٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦ | . | . | . | . | . | . | مجموع حقوق الملكية |
| ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | ٦٣,٩٤٨,٨٦٩,٠٠٦ | ٤٥,١٤٢,٧٣٨,٣٢٠ | ٥١,٥٨١,٧٧٠,٩٨٧ | ٤٢,١٩٩,٠٩١,٢٢٨ | ٦٨,٦٧٥,٩٠٩,٩٧٥ | ٣٨,٢٦٤,٥٠١,٤٩٠ | ٣٧٤,٥٠٣,١٣٤,١٨٠ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | ١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤ | ١٣,٣٤٩,٠٥٩,٨٠٠- | ٨,٩٤٦,٩٤٧,٨٥٣- | ٦٢,٣١٠,٣٩٤,٨٥٩ | ٧,٠٠٧,٥٩٥,١٠٣- | ٧١٢,٠٩٥,٩٨٧ | ٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤- | الفجوة للفئة |
| | . | ١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤- | ٧٠,٠٤٦٢,٠٣٦ | ٩,٦٤٧,٤٠٩,٨٨٩ | ٥٢,٦٦٢,٩٨٤,٩٧٠- | ٤٥,٦٥٥,٣٨٩,٨٦٧- | ٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤- | 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 | ٢٠١٨ / ليرة سورية |
|------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|--|
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | |
| | | | | | | | | الموجودات |
| ١٦٠,٧٨٤,٠٠١,٠٥٧٤ | | | | | | | ١٦٠,٧٨٤,٠٠١,٠٥٧٤ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | ٣٤,٦٤٩,٨٨٢,١٢٠ | | | | | | ٢٤,٦٧٥,٥٣٠,٩٥٨ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | | | | | | | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ١٠,٨٤١,٥٥٩,٥٥٨ | ٢,٨٥٠,٠٣٢,٩٩٨ | ٤,٨٩٣,٦٩٤,٣٣٧ | ٥٦,٢٩١,٨٩٤,٩٥٤ | ٢٤,١١٦,٣٤٠,٣٤٩ | ٩,٧٢٥,٠٦٢,٠٣٠ | ١٢,٦١٣,٠١٨,٣٧٣ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | | | | | | | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | | | | | | | استثمارات في شركات زميلة |
| ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | | | | | | | موجودات إجارة مُنتهية بالتملك |
| ١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨ | ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩ | | | | | | ٦٥٠,٣٧١,٧٣٩ | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | | | | | | | موجودات ثابتة بالصافي |
| ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | | | | | | | موجودات غير ملموسة |
| ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | | | | | | | موجودات أخرى |
| . | . | | | | | | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٠,٧٠,١٧٦,٥٥٢ | ٤٠,٧٠,١٧٦,٥٥٢ | | | | | | | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١ | ٦٩,٥٧٧,٦٣٦,٦٦٩ | ٢,٨٥٠,٠٣٢,٩٩٨ | ٤,٨٩٣,٦٩٤,٣٣٧ | ٥٦,٢٩١,٨٩٤,٩٥٤ | ٢٤,١١٦,٣٤٠,٣٤٩ | ٩,٧٢٥,٠٦٢,٠٣٠ | ١٩٨,٧٢٢,٩٧٢,٦٤٤ | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | | المطلوبات |
| ٤٤٠,٢٥,١٣٥,٠٢٢ | ١١٥,٧٣١,٥٠٢ | ١,٠٣٠,٦٩٣,٥٣٠ | | ٦٨,١٥٣,٦٠٣ | ٥٦,٤٢٥,٠٠٠ | | ٤٢,٧٥٤,١٣١,٣٨٧ | - إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية. |
| ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | | | | | | | ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| ٤٨,٣٣٦,٧٧٩,٧٥٢ | ١٧٧,٦٤٧,٤٨٣ | ٤٩٤,١٦٨,٢٠٧ | ٦٨٠,٨٤٨,٣٨٤ | ٣٣٩,٤٣٦,٢٥٣ | ١,٨١٩,٥٣٤,٤٧٧ | ١٢١,١٩٦,٥٩٨ | ٤٤,٧٠٣,٩٤٨,٣٥٠ | تأمينات نقدية |

| | | | | | | | | |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| ١٤٠٠٠٢٣٠٤٧٣ | ١٤٠٠٠٢٣٠٤٧٣ | | | | | | | مُخصّصات مُتنوعة |
| ٨٠١٩٥٠٠٥٩٠٠٨١ | ٨٠١٩٥٠٠٥٩٠٠٨١ | | | | | | | مطلوبات أُخرى |
| ٨٧٢٠١٥٦٠٥٨٥ | ٨٧٢٠١٥٦٠٥٨٥ | | | | | | | مخصّص ضريبة الدخل |
| ١٢٩٠٩٣٠٠٠١٣ | ١٢٩٠٩٣٠٠٠١٣ | | | | | | | مخصّص ظهورات ضريبية |
| ١١٥٠٤٨٥٠٠١٠ | ١١٥٠٤٨٥٠٠١٠ | | | | | | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٩٤٠٧٤٣٠٤٧١٠٧٨٢ | ٩٠٧٤٦٠٠٣٣٠١٤٧ | ١٠٥٢٤٠٨٦١٠٧٣٧ | ٦٨٠٠٨٤٨٠٣٨٤ | ٤٠٧٠٥٨٩٠٨٥٦ | ١٠٨٧٥٠٩٥٩٠٤٧٧ | ١٢١٠١٩٦٠٥٩٨ | ١٨٠٠٣٨٦٠٩٨٢٠٥٨٣ | مجموع المطلوبات |
| ١٤٣٠٩٠٦٠٦٦٥٠٦٣٤ | ٩٠٠٥٣٠٨٥١٠٤٠٢ | ٦٠٩٥٤٠٥٤٢٠٥٦٩ | ١٠٠١٩٢٠٠٩٦٠٦٦١ | ٢٣٠٣٠١٠٨٩١٠٩٠١ | ٢٩٠١٩٥٠٦٣٧٠٢٥٧ | ٠ | ٦٥٠٢٠٨٠٦٤٥٠٨٤٤ | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٧٠٥٢٧٠٤٩٦٠٥٦٥ | ٢٧٠٥٢٧٠٤٩٦٠٥٦٥ | | | | | | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣٦٦٠١٧٧٠٦٣٣٠٩٨١ | ٤٦٠٣٢٧٠٣٨١٠١١٤ | ٨٠٤٧٩٠٤٠٤٠٣٠٦ | ١٠٠٨٧٢٠٩٤٥٠٠٤٥ | ٢٣٠٧٠٩٠٤٨١٠٧٥٧ | ٣١٠٠٧١٠٥٩٦٠٧٣٤ | ١٢١٠١٩٦٠٥٩٨ | ٢٤٥٠٥٩٥٠٦٢٨٠٤٢٧ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | ٢٣٠٢٥٠٠٢٥٥٠٥٥٥ | ٥٠٦٢٩٠٣٧١٠٣٠٨- | ٥٠٩٧٩٠٢٥٠٠٧٠٨- | ٣٢٠٥٨٢٠٤١٣٠١٩٧ | ٦٠٩٥٥٠٢٥٦٠٣٨٥- | ٩٠٦٠٣٠٨٦٥٠٤٣٢ | ٤٦٠٨٧٢٠٦٥٥٠٧٨٣- | الفجوة للفئة |
| | ٠ | ٢٣٠٢٥٠٠٢٥٥٠٥٥٥- | ١٧٠٦٢٠٠٨٨٤٠٢٤٧- | ١١٠٦٤١٠٦٣٣٠٥٣٩- | ٤٤٠٢٢٤٠٠٤٦٠٧٣٦- | ٣٧٠٢٦٨٠٧٩٠٠٣٥١- | ٤٦٠٨٧٢٠٦٥٥٠٧٨٣- | الفجوة التراكمية |

ثانياً: بنود خارج الميزانية

ليرة سورية

| المجموع | أكثر من (٥) سنوات | من سنة لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | ٢٠١٩ |
|----------------|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | | | | الإعتمادات والقبولات |
| ١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢ | | | ١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢ | السقوف غير المستغلة |
| ٧٥,٨٩٣,٤٣٣,٤٨٢ | | ٨٥٧,٦٠٤,٢٥٣ | ٧٥,٠٣٥,٨٢٩,٢٢٩ | الكفالات |
| ٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤ | ٠ | ٨٥٧,٦٠٤,٢٥٣ | ٩٤,٣٩٠,٢٩٣,٢٨١ | المجموع |

ليرة سورية

| المجموع | أكثر من (٥) سنوات | من سنة لغاية ٥ سنوات | لغاية سنة | ٢٠١٨ |
|----------------|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | | | | الإعتمادات والقبولات |
| ١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١ | ٠ | | ١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١ | السقوف غير المستغلة |
| ٣٦,٠٠٠,٢٥٦,٠٩٧ | ٠ | ٨٦٨,٣١٠,٧٩٨ | ٣٥,١٣١,٩٤٥,٢٩٩ | الكفالات |
| ٤٨,٧٥٥,٣٧٣,٧٥٨ | ٠ | ٨٦٨,٣١٠,٧٩٨ | ٤٧,٨٨٧,٠٦٢,٩٦٠ | المجموع |

تم تعديل تصنيف بعض البنود (الكفالات) لعام ٢٠١٨ لتناسب مع البنود المقارنة عن عام ٢٠١٩.

– التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد:
- حسابات المؤسسات:
- الخزينة:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

| المجموع | | | | | | ليرة سورية |
|-----------------|-----------------|----------------|-------------|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | البيان |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٨,٠٥٤,٦١٣,١٧٨ | ١٩,٥١٨,٣٨٤,٦٦٥ | ٤,١٩٣,٠١٩,٩٠٩ | ٤٢٩,٤٦٤,٣٨٣ | ١٣,٩٤٩,٨٠٩,٥٠٤ | ٩٤٦,٠٩٠,٨٦٩ | إجمالي الإيرادات |
| ٦٠٧,٦١٩,٤٨٨- | ٥,٩٠١,٥٥١,٩٦٨- | . | . | ٥,٩٠١,٥٥١,٩٦٨- | | مخصص تدني للتمويلات الممنوحة |
| . | . | | | | | تدني قيمة الموجودات المالية |
| ٧,٤٤٦,٩٩٣,٦٩٠ | ١٣,٦١٦,٨٣٢,٦٩٧ | ٤,١٩٣,٠١٩,٩٠٩ | ٤٢٩,٤٦٤,٣٨٣ | ٨,٠٤٨,٢٥٧,٥٣٦ | ٩٤٦,٠٩٠,٨٦٩ | نتائج أعمال القطاع |
| ٤,٢٢٩,٢٢١,٨٣٧- | ٥,١٤٨,٥٢٠,٢٦٧- | ٥,١٤٨,٥٢٠,٢٦٧- | . | . | . | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| ١٨,٠٢٥,٤٠٠ | ٣٣,٤٧٥,٨٠٠ | ٣٣,٤٧٥,٨٠٠ | | | | إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات |
| ٣,٢٣٥,٧٩٧,٢٥٣ | ٨,٥٠١,٧٨٨,٢٣٠ | ٩٢٢,٠٢٤,٥٥٨- | ٤٢٩,٤٦٤,٣٨٣ | ٨,٠٤٨,٢٥٧,٥٣٦ | ٩٤٦,٠٩٠,٨٦٩ | الربح قبل الضرائب |
| ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥- | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥- | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥- | . | . | . | ضريبة الدخل |
| ٢,٣٦٣,٦٤٠,٦٦٨ | ٥,٩٦٩,٤٥١,٢٤٥ | ٣,٤٥٤,٣٦١,٥٤٣- | ٤٢٩,٤٦٤,٣٨٣ | ٨,٠٤٨,٢٥٧,٥٣٦ | ٩٤٦,٠٩٠,٨٦٩ | صافي ربح (خسائر) السنة |
| | . | | | | | معلومات أخرى |
| ٣٥٧,٤٢٦,٧٩٥,١٢٤ | ٦٧٨,٣١٦,٨٤٩,٤٣٨ | | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٦٧١,٨٣٥,٨١٩,٦٧٨ | ٥,٩٩٢,٩١٧,٥٨٠ | موجودات القطاع |
| . | . | | | | | استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | . | . | . | الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات |
| ٨,٦٩٨,٣٣٨,٨٥٧ | ٥,٩٤٦,٦٦٥,٧٤٨ | ٥,٩٤٦,٦٦٥,٧٤٨ | . | . | . | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١ | ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | ٥,٩٩٩,١٦٥,٧٤٨ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٦٧١,٨٣٥,٨١٩,٦٧٨ | ٥,٩٩٢,٩١٧,٥٨٠ | مجموع الموجودات |
| ٣٢٩,١٩٧,٤٨٣,٢٥٤ | ٦٣٢,٣٤٧,٤٢٧,١٧٣ | | | ٥١٥,٤٤٩,٦٩١,١٢٨ | ١١٦,٨٩٧,٧٣٦,٠٤٥ | مطلوبات القطاع |
| ٩,٤٥٢,٦٥٤,١٦٢ | ١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧ | ١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧ | . | . | . | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٣٣٨,٦٥٠,١٣٧,٤١٦ | ٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠ | ١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧ | . | ٥١٥,٤٤٩,٦٩١,١٢٨ | ١١٦,٨٩٧,٧٣٦,٠٤٥ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| ٤,٠٤٧,٤٥٧,٠٥٠ | ٤,٥٣٢,٢٨٧,٨٦١ | ٤,٥٣٢,٢٨٧,٨٦١ | . | . | . | مصاريف راسمالية |
| ١,٣٤٣,٨١٤,٦٣١- | ١,٥٩٩,٦٧٥,٦٣٧- | ١,٥٩٩,٦٧٥,٦٣٧- | . | . | . | مجمع الاستهلاك |

مخاطر التشغيل:

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

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

سياسة مخاطر التشغيل :

١- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع اسلوب 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- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية وتجميعها وتبويبها حسب أنواعها والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية

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

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

المخاطر التشغيلية التي يمكن يتعرض لها البنك:

١- الإحتيال الداخلي.

٢- الإحتيال الخارجي.

٣- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.

٤- خسارة أو تلف الموجودات المادية.

٥- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية

٦- المخاطر القانونية.

٧- مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

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

٤- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.

٥- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .

٦- التأمين على موجودات البنك .

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

- ٨- خطط الطوارئ و خطة استمرارية العمل والمواقع الرديفة.
- ٩- توفير الاجراءات وانظمة الضبط الداخلي لاي نشاط او منتج.
- ١٠- وضع الضوابط والاجراءات الرقابية المتعلقة بتقديم الخدمات المصرفية الالكترونية

الخسائر التشغيلية :

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

ليرة سورية

| رت | الفرع المغلق لتاريخه | مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات) | | مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع | | ملاحظات اخرى |
|----|----------------------|--|------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | | موجودات ثابتة | نقدية | بقية الموجودات | المبالغ المغطاة بعقود تأمين | |
| ١ | دير الزور | ٣٥٣,٦٤٢,٩٥٠ | ١٥,٢٦٧,٩٨٩ | ٣٥٣,٦٤٢,٩٥٠ | ٠ | المبلغ بجميع العملات |
| ٢ | سيف الدولة | ٠ | ٢٧,٦٠٨,٩٢٢ | ٠ | ٠ | |
| ٣ | السبع بحرات | ٠ | ٣٠,٨٨٤,٨٩٤ | ٠ | ٠ | تم تشكيل المخصصات اللازمة |
| ٤ | حريستا | ٠ | ٤٦,٠٨٠,٦٦٩ | ٠ | ٠ | |
| ٥ | درعا | ٠ | ٤٩,٤٠١,٤٩٥ | ٠ | ٠ | |
| ٦ | ادلب | ٠ | ٥٣,٢٣٣,٢٩٢ | ٠ | ٠ | |

يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة ٣٣٥٠٠ ل.س هي عبارة عن نقد في الطريق.

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

لمحة عن خطة الطوارئ و خطة استمرارية العمل:

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

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

٢- المخاطر الشرعية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الضوابط الرقابية المستخدمة للإلتزام بالشريعة.

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

- ١- قرار رئاسة مجلس الوزراء ٦٧/م وبتاريخ 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 .

٤٨- إدارة رأس المال:

إدارة رأس المال.

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

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

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

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

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

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

| ٢٠١٨/ليرة سورية | ٢٠١٩/ليرة سورية | البيان |
|-----------------|-----------------|---|
| | | بنود رأس المال الأساسي |
| ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب |
| ٩٨٧,٠٥٨,١٢٨ | ١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١ | احتياطي قانوني |
| ٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨ | ١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥٢ | احتياطي خاص |
| . | ٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢ | إحتياطي معدل الأرباح |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠- | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠- | صافي المساهمات في المؤسسات المالية |
| ٢٠,٤٠٧,١٧٥- | ٨٤,١٤١,٧٠٥- | صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة |
| ٦٦٤,٧٧٦- | . | خسائر غير محققة عن استثمارات مالية |
| ٤٣٤,٤١١,٣٢٣- | ٤٧٤,٢٢١,٢٢٣- | عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها |
| ١,٩٣٢,٢٦٨,٣١٢ | ٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢ | صافي الربح او الخسارة |
| ١٠,١٥٠,٥٠٩,٣١٠ | ١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠ | صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي |
| ٢٦,٦٠٨,٤٨٢,٠٠٤ | ٣٢,٤٨٨,٠٩٧,٢٤٩ | صافي الاموال الخاصة الأساسية |
| ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ | ٤,٣٠٥,٤٦٥,٦١٨ | الاموال الخاصة المساندة (مخصصات المرحلة الأولى والثانية - المعيار ٣٠) |
| ١٥٢,٥٦١,٨٣٠ | ١٢٢,٠٨٤,٧٧٥ | احتياطي القيمة العادلة |
| ٢٦,٨٦٧,٦١٦,٢٣٨ | ٣٦,٩١٥,٦٤٧,٦٤٢ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ١٥١,٩٨٧,٣٠١,٧٥٥ | ٣١٩,٣٦٦,٥٤٢,٥٦٧ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٥,٤٩٩,١٠٢,٤٢٥ | ٢٥,٠٧٠,٥٠٠,٥٦٨ | حسابات خارج الميزانية المثقلة |
| ٦,٠٤٨,٨٢١,٩٢٤ | ١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١ | المخاطر التشغيلية |
| ٣٥٧,٢٧٧,٨٩٢ | ١,٣٨١,٩٠٦,٣٢٧ | مخاطر السوق |
| ١٦٣,٨٩٢,٥٠٣,٩٩٦ | ٣٥٦,٢١٠,٧٩٦,٤١٣ | إجمالي المخاطر |
| ٪١٦,٢٤ | ٪٩,١٢ | نسبة رأس المال الأساسي (%) |
| ٪١٦,٣٩ | ٪١٠,٣٦ | نسبة كفاية رأس المال (%) |

. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٩ |
|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | - |
| | | | الموجودات: |
| ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | . | ٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦ | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | . | ٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية |
| ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | ١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦ | . | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية |
| ٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢ | ١٧,٨٥٥,٤٩٠,٢٠٣ | ٣٢٨,١٣٧,٢٧٠,٥٨٩ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | ٤٨٨,١١٢,١٨٠ | . | موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | . | استثمارات في رؤوس أموال الشركات |
| ١٩٠,١٢٦,١٣٨ | ١٤,٣٠٩,٠٣٨ | ١٧٥,٨١٧,١٠٠ | - صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك |
| ١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣ | ٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥ | ٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨ | - صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | ٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩ | . | موجودات ثابتة |
| ٨٤,١٤١,٧٠٥ | ٨٤,١٤١,٧٠٥ | . | موجودات غير ملموسة |
| . | . | . | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | ١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠ | . | موجودات أخرى |
| ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | ٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢ | . | الوديعة المجمدة |
| ٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦ | ٤٢,٢٢٤,٠٤٧,٧٩٨ | ٦٤٢,٠٩١,٩٦٧,٣٨٨ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ٧٤٠,٣٢,٨٩٢,٦٣٠ | ٣٠,٦٢٣,١٥٠,٢ | ٧٣,٧٢٦,٦٦١,١٢٨ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | . | ١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦ | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| ٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢ | ٢٠٧,٥٤٣,٢٣١ | ٢٥٦,٥٨٥,٠٣٥,٩٣١ | تأمينات نقدية |
| ٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠ | ٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠ | . | مخصصات متنوعة |
| ١٥٠,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | ١٥٠,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥ | . | مطلوبات أخرى |
| ١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥ | ١٣,٩٩٨,٨٤٣,٢٤٥ | ١٤٦,٦٤٧,٧٤٤,٩٢٠ | حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | . | ٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | ٩٢,٦١٦,٠٣٧ | . | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠ | ٣٠,٦٠٥,٧٣٩,٢٨٠ | ٦٢٠,٣٦٧,١٤٦,١٨٠ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦ | ١١,٦١٨,٣٠٨,٥١٨ | ٢١,٧٢٤,٨٢١,٢٠٨ | الصافي |

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٨ |
|-----------------|----------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | - |
| | | | الموجودات: |
| ١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤ | . | ١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤ | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية |
| ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | . | ٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية |
| ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | ١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣ | . | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية |
| ١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩ | ١٠,٨٤١,٥٥٩,٥٥٨ | ١١٠,٤٩٠,٠٤٣,٠٤١ | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | ٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨ | . | ضمن موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | . | استثمارات في رؤوس أموال الشركات |
| ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | ٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥ | . | - صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك |
| ١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨ | ٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩ | ٦٥٠,٣٧١,٧٣٩ | - صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | ٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤ | . | موجودات ثابتة |
| ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | ٢٠,٤٠٧,١٧٥ | . | موجودات غير ملموسة |
| . | . | . | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | ١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥ | . | موجودات أخرى |
| ٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢ | ٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢ | . | الوديعة المجمدة |
| ٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١ | ٣٤,٩٢٧,٧٥٤,٥٤٩ | ٣٣١,٢٤٩,٨٧٩,٤٣٢ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | . | ٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢ | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية |
| ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | . | ٩٢,٩٢٨,٩٠٢,٨٤٦ | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| ٤٨,٣٣٦,٧٧٩,٧٥٢ | ١٧٧,٦٤٧,٤٨٣ | ٤٨,١٥٩,١٣٢,٢٦٩ | تأمينات نقدية |
| ١٤,٠٠٢,٤٧٣ | ١٤,٠٠٢,٤٧٣ | . | مخصصات متنوعة |
| ٨,١٩٥,٠٥٩,٠٨١ | . | ٨,١٩٥,٠٥٩,٠٨١ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٣,٩٠٦,٦٦٥,٦٣٤ | ٩,٠٥٣,٨٥١,٤٠٢ | ١٣٤,٨٥٢,٨١٤,٢٣٢ | حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ | . | ٨٧٢,١٥٦,٥٨٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١١٥,٤٨٥,٠١٠ | ١١٥,٤٨٥,٠١٠ | . | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٢٩,٩٣٠,٠١٣ | | ١٢٩,٩٣٠,٠١٣ | مخصص ظهورات ضريبية |
| ٣٣٨,٦٥٠,١٣٧,٤١٦ | ٩,٤٨٧,٠٠٧,٣٦٨ | ٣٢٩,١٦٣,١٣٠,٠٤٨ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٧,٥٢٧,٤٩٦,٥٦٥ | ٢٥,٤٤٠,٧٤٧,١٨١ | ٢٠,٨٦,٧٤٩,٣٨٤ | الصافي |

٤٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|----------------|----------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٠ | | اعتمادات |
| ٠ | | قبولات |
| | | كفالات صادرة عملاء : |
| ٠ | ٣٠,٥٨١,٩٧٦,٥٩٨ | - دفع |
| ١٢,٧٧٧,٧٥٤,٥٤٩ | ٢١,٥٠٥,٧٠٨,٤٥٩ | - حسن تنفيذ |
| ٤,٩٤١,٢٥٩,١٧٧ | ٢,٢٧٠,٤٠٧,٠٧٥ | - دخول عطاء |
| ٦٨٩,٦٥٢,٧١٨ | ٤,٨٥٠,٨٢٧,٩٩٨ | - أخرى |
| | | كفالات صادرة بنوك : |
| ١٧,٤١٣,٠٥٦,٢٦٣ | ١٦,٥٠٥,٨٢٨,٨٦٨ | - حسن تنفيذ |
| ١٧٨,٥٣٣,٣٩٠ | ١٧٨,٦٨٤,٤٨٤ | - أخرى |
| ١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١ | ١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة) |
| | | أخرى |
| ٤٨,٧٥٥,٣٧٣,٧٥٨ | ٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤ | المجموع |
| ===== | ===== | |

تم تعديل تصنيف بعض البنود (الكفالات) لعام ٢٠١٨ لتناسب مع البنود المقارنة عن عام ٢٠١٩.

٥٠ - 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 ٢٩/٠٥/٢٠١٤ والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ ٣٠/٥/٢٠١٢، كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نصح مثيلتها الأوروبية فصدت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزيل العقوبات التي كانت مفروضة على البنك أيضاً.

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

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

٥١- الأحداث اللاحقة

نظراً لتفشي جائحة فيروس كورونا بداية عام ٢٠٢٠ وانتشاره في معظم بلدان العالم بنسب متفاوتة ومن بينها الجمهورية العربية السورية، والتي كان لها تأثيرات اقتصادية بالغة الأثر على العديد من القطاعات الاقتصادية الحيوية في العالم ، لاسيما قطاع النقل والخدمات .

استجابة للإجراءات الوقائية المعتمدة من الجهات العالمية كمنظمة الصحة العالمية قامت الحكومة باتخاذ تدابير احترازية لمنع تفشي الوباء في الجمهورية العربية السورية، والذي نتج عنه توقف العديد من الفعاليات الاقتصادية الهامة، حيث انعكس على الأداء الاقتصادي بشكل عام والتدفقات النقدية الداخلة لهذه الفعاليات بشكل خاص، لا سيما الحاصلين على تسهيلات ائتمانية من المصارف العاملة العامة والخاصة والتي ستؤدي إلى زيادة احتمالية التعثر لدى الحاصلين على التسهيلات، وبالتالي زيادة بمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة مما قد يؤثر سلباً نتائج الفترة بالانخفاض، كذلك الأمر قد يؤثر على حجم الودائع لدى المصرف من قبل هذه القطاعات الاقتصادية .

إن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الاستثنائية التي لا يمكن توقع الخسائر الناتجة عنها بشكل دقيق، إذا لا يمكن توقع المدى الزمني لانتهاج هذه الجائحة وبالتالي تقدير حجم الخسائر الاقتصادية الناتجة عنها بشكل كمي لتحديد مدى خسائر المصرف.