

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين
بنك سورية الدولي الاسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الاسلامي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020 ، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الاول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية " في تقريرنا . كما أننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في سورية، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا .



امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقا لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو إستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب القوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانا بأن تكشف دائما عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

• بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.

2

محاسبون قانونيون
توقيع على رقم 1
مدير - مدقق
DIP CHARTERED
DIP INTERNATIONAL & LOCAL AUD

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالبيانات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**
- لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بموجب القرار رقم 19 لعام 2019، ومن التزامه بالسياسات والاجراءات 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 التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع البيانات المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني
لطفي السلامة



دمشق - سورية
19 أيار 2021

بنك سورية الدولي الاسلامي .
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 .

الليرة السورية

31/12/2019	31/12/2020	إيضاحات	الموجودات
241,399,108,806	443,317,504,513	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
71,384,463,965	208,864,775,941	4	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
14,853,677,196	42,727,265,986	5	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
345,992,760,792	614,007,124,404	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
488,112,180	887,201,700	7	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000	8	استثمارات في رؤوس أموال شركات
190,126,138	109,577,790	9	صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك
1,554,262,163	477,129,809	10	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,848,470,519	5,924,763,618	11	موجودات ثابتة بالصافي
84,141,705	104,417,045	12	موجودات غير ملموسة
1,268,331,150	2,751,434,339	13	موجودات أخرى
4,200,060,572	9,935,221,202	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
684,316,015,186	1,329,158,916,347		مجموع الموجودات

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (3) إلى رقم (51) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها.

بنك سورية الدولي الاسلامي
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020

الليرة السورية

31/12/2019	31/12/2020	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
74,032,892,630	212,727,695,717	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
140,875,367,216	350,751,476,158	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
256,792,579,162	435,065,577,406	17	تأمينات نقدية
490,592,490	2,881,385,518	18	مُخصّصات متنوعة
92,616,037	183,286,531	19-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,532,336,985	4,380,591,814	19-ب	مُخصّص ضريبة الدخل
15,509,912,775	25,903,000,739	20	مطلوبات أخرى
490,326,297,295	1,031,893,013,883		بمجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
158,653,329,844	208,076,830,544	21	حسابات الاستثمار المُطلقة
745,570,673	2,191,353,988	25	احتياطي معدل أرباح
1,247,687,648	2,106,145,511	23	احتياطي مخاطر الاستثمار
160,646,588,165	212,374,330,043		بمجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
650,972,885,460	1,244,267,343,926		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
			حقوق المساهمين
15,000,000,000	15,000,000,000	24	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
1,846,846,951	3,161,985,644	26	احتياطي قانوني
1,205,258,551	2,520,397,244	26	احتياطي خاص
244,169,550	483,209,939	22	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
623,442,302	2,318,961,456	25	احتياطي معدل أرباح
10,054,409,310	51,289,900,810	27	أرباح مدوّرة غير مُحقّقة (خسائر متراكمة)
4,369,003,062	10,117,117,328	27	أرباح مدوّرة مُحقّقة (خسائر متراكمة)
33,343,129,726	84,891,572,421		بمجموع حقوق المساهمين
684,316,015,186	1,329,158,916,347		بمجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق المساهمين

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المُرفقة من رقم (3) إلى رقم (51) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها.

بنك سورية الدولي الاسلامي
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

الليرة السورية

31/12/2019	31/12/2020	إيضاحات	
21,314,463,865	36,738,625,387	28	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
3,021,930,867-	5,533,798,005-	29	مخصص الخسائر الائتمانية
408,104,496	517,078,540	30	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
107,162,807	120,233,634	31	صافي إيرادات الإجارة
65,994,570-	82,813,915-	32	اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
292,160,590	731,452,798	33	إيرادات أخرى
19,033,966,321	32,490,778,439	34	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
6,459,731,729-	7,791,445,851-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
645,973,173-	779,144,585-		احتياطي مخاطر الاستثمار
5,813,758,556-	7,012,301,266-	34	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
12,574,234,592	24,699,332,588	35	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
3,843,455,295	4,493,450,514	36	إيرادات خدمات مصرفية
96,100,000-	41,235,491,500		أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
33,475,800	51,501,200		إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
117,459,887	1,607,032,913	37	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
34,025,165	535,153,187	38	إيرادات أخرى
23,378,859			مخصصات مستردة
16,529,929,598	72,621,961,902		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
2,644,357,127-	5,615,656,109-	39	نفقات الموظفين
264,899,929-	345,923,091-		اهتلاكات وإطفاءات
2,879,621,101-	8,813,185,150-	29	مخصص الخسائر الائتمانية
2,235,189,938-	3,460,319,123-	40	مصاريف أخرى
4,073,273-		41	أعباء تشغيلية أخرى
8,028,141,368-	18,235,083,473-		إجمالي المصروفات
8,501,788,230	54,386,878,429		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
2,532,336,985-	4,370,333,617-	19-أ	ضريبة الدخل
	58,746,131-	19-أ	ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
5,969,451,245	49,957,798,681		صافي الربح
39.80	333.05	42	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (3) إلى رقم (51) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها .

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية / 2020 /

بنك سورية الدولي الإسلامي

2020/12/31	رأس المال المُكتب به (المدفوع)	الاحتياطيات			تغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المُدوّرة المحققة (خسائر مُتراكمة)	الأرباح المُدوّرة غير المحققة (خسائر مُتراكم)	مجموع حقوق المساهمين
		قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح					
- الرصيد في بداية السنة	15,000,000,000	1,846,846,951	1,205,258,551	623,442,302	244,169,550	0	4,369,003,062	10,054,409,310	33,343,129,726
احتياطي القيمة العادلة					239,040,389				239,040,389
احتياطي معدل أرباح				1,695,519,154					1,695,519,154
ربح (خسارة) السنة						49,957,798,681			49,957,798,681
تخصيص أرباح		1,315,138,693	1,315,138,693			49,957,798,681-	6,092,029,795	41,235,491,500	0
تحويل احتياطيات وأرباح									0
زيادة رأس المال									0
مصاريف زيادة رأس المال									0
مكافآت مجلس الإدارة*							343,915,529-		343,915,529-
- الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000,000	3,161,985,644	2,520,397,244	2,318,961,456	483,209,939	0	10,117,117,328	51,289,900,810	84,891,572,421

* بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 2020/06/08 بتوزيع 4 % من أرباح عام 2019 كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكسها على الأرباح المدوّرة المحققة لعام 2019 .

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

بنك سورية الدولي الإسلامي

31/12/2019	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات				التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر مُتراكمة)	الأرباح المُدورة غير المحققة (خسائر مُتراكمة)	مجموع حقوق المساهمين
		قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل					
الرصيد في بداية السنة	13,701,159,800	987,058,128	345,469,728		106,572,404	304,458,883		1,932,268,312	10,150,509,310	27,527,496,565
أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة رقم 30 كما في اكانون الثاني 2019					106,572,404-			463,417,615-		569,990,019-
احتياطي القيمة العادلة						60,289,333-				60,289,333-
احتياطي معدل أرباح				623,442,302						623,442,302
ربح (خسارة) السنة							5,969,451,245			5,969,451,245
تخصيص الأرباح		859,788,823	859,788,823				5,969,451,245-	4,345,973,599	96,100,000-	0
تحويل احتياطات وأرباح								1,298,840,200-		1,298,840,200-
زيادة رأس المال	1,298,840,200									1,298,840,200
مصاريف زيادة رأس المال (افصاح 24)								8,793,144-		8,793,144-
مكافأة مجلس الإدارة								*138,187,890-		138,187,890-
الرصيد في نهاية الفترة	15,000,000,000	1,846,846,951	1,205,258,551	623,442,302	0	244,169,550	0	4,369,003,062	10,054,409,310	33,343,129,726

* بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 2019/04/23 بتوزيع 4 % من أرباح عام 2018 كمكافأة لمجلس الإدارة وتم عكسها على الأرباح المدورة المحققة لعام 2018.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل

31/12/2019	31/12/2020	
5,969,451,245	49,957,798,681	صافي ربح الفترة
83,158,306-	329,710,883	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
22,868,973	90,670,494-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
5,909,161,912	50,196,839,070	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ليرة سورية

31/12/2019	31/12/2020	إيضاحات	البيان
8,501,788,230	54,386,878,429		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة :
264,899,929	345,923,091		اهتلاكات وإطفاءات
5,901,551,968	13,066,967,841		صافي مخصص الخسائر الائتمانية وخسائر التدني داخل الميزانية
65,994,570	82,813,915		اهتلاكات موجودات مؤجرة
5,463,928	0		مخصص تعويض نهاية الخدمة
290,070,321	1,280,015,314		صافي مخصص الخسائر الائتمانية خارج الميزانية
55,034,768	628,680,105		مخصصات مختلفة
20,511,879-			مخصص ظهورات ضريبية
15,064,291,835	69,791,278,695		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
2,557,701,378-	38,746,370,038-		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
226,124,803,901-	274,338,355,501-		النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
4,427,705-	1,481,994,537-		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
374,215,783	764,218,714		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن 3 أشهر)
0	482,097,609		مخصصات متنوعة
981,574,730-	2,580,824,919-		الضريبة المدفوعة
208,455,799,410	178,272,998,244		تأمينات
7,314,853,694	10,393,087,964		مطلوبات مختلفة
1,540,653,008	57,443,863,769-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
27,315,818-	69,378,637-		. شراء (بيع) الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
334,313-	2,265,567-		شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
411,245,755-	1,078,332,570		شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
78,006,469-	44,655,500-		شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
415,863,265-	3,397,836,030-		شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
129,884,020-	5,735,160,630-		وديعة مجمدة لدى البنك المركزي
1,062,649,640-	8,170,963,794-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
16,739,922,531	51,727,741,878		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
47,946,464,370	209,876,108,942		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
138,187,890-	343,915,529-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
8,793,144-	0	24	مصاريف زيادة رأس المال
623,442,302	1,695,519,154		صافي الزيادة في احتياطي معدل أرباح
106,572,404-	0		صافي التغير في احتياطي عام مخاطر التمويل
463,417,615-	0		المحول من الأرباح المدورة المحققة عند التطبيق المبكر للمعيار 30
64,592,858,150	262,955,454,445		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
276,463,155	68,224,525,658-		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
65,347,324,673	129,116,101,224		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
130,456,095,436	195,803,420,108		النقد وما في حكمه في أول المدة
195,803,420,108	324,919,521,332	43	النقد وما في حكمه في آخر المدة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (3) إلى رقم (51) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	البيان
		مصادر أموال صندوق الزكاة والصدقات
2,915,000	1,276,000	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة
1,328,000	2,783,500	التبرعات
4,243,000	4,059,500	مجموع المصادر
		مصارف أموال صندوق الزكاة والصدقات
(2,967,000)	(3,009,500)	الفقراء والمساكين
		ابن السبيل
		الغارمون وفي الرقاب
		المؤلفة قلوبهم
		في سبيل الله
		العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(2,967,000)	(3,009,500)	مجموع المصارف
		زيادة (نقص) المصادر على المصارف
		الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
1,276,000	1,050,000	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

بنك سورية الدولي الإسلامي
الإيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

1. معلومات عامة:

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

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم 16 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 4268 المزة، دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها 26 فرعاً ومكتبين هي:

دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، 29 أيار، فندق داماروز، يعفور، مشروع دمر، المالكي).

حلب (العزينة، 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 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني 2010 بزيادة رأسماله بمقدار 461,381,500 ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم 3 لعام 2010 القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصروح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن 15 مليار ليرة سورية موزعة على أسهم أسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم 3 لعام 2010، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار 2,038,618,500 ليرة سورية خلال شهر آذار 2011 ليصبح رأس المال بمقدار 7,500,000,000 ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80/أم بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49/م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 7,500,000,000 ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة 612,309,200 ليرة سورية ليصبح 8,112,309,200 ليرة سورية، ثم اتبعه بزيادة رابعة بقيمة 387,096,500 ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ 8,499,405,700 ليرة سورية، ثم اتبعه بزيادة خامسة بقيمة 1,062,425,700 ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ 9,561,831,400 ليرة سورية ثم اتبعه بزيادة سادسة بقيمة 4,139,328,400 ل.س ليصبح رأس مال المصرف

بمبلغ 13,701,159,800 ل.س ثم اتبعه بزيادة سابعة بقيمة 1,298,840,200 ل.س ليصبح رأس مال المصرف بمبلغ 15,000,000,000 ل.س.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية :

1. فتح حسابات الجارية.
 2. فتح حسابات الاستثمار المطلق وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 4. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
 5. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
 7. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
 8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ 2021/02/16 رقم (2021/5/1/3) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

هيئة الرقابة الشرعية:

إشارة الى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 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 79/م/ن/ بتاريخ 2019/08/06 وبقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2019/04/23 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.

وقد تم تعيين العضو السيد الدكتور أنور صطوف وذلك بناء على قرار مجلس إدارة البنك رقم 2020/4/2 البند رقم ت المنعقد بتاريخ 2020/5/18 وعلى الموافقة السابقة للهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 2020/06/08 وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 137/م ن تاريخ 2020/07/29.

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

علماً أنه خلال هذه الفترة توفي الدكتور عبد الستار أبو غدة (رئيس هيئة الرقابة الشرعية) رحمه الله بتاريخ 2020/10/23 , وبعد ذلك تم انتخاب الدكتور عبد الفتاح البزم رئيساً للهيئة و الدكتور يوسف شنار نائب رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية في الاجتماع الخامس لهيئة الرقابة الشرعية بتاريخ 2020/10/24 .

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

2 - 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 للمتاجرة 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

1. التغيير في السياسة المحاسبية:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيار المحاسبة المالي رقم 28 المتعلق بالمربحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى :

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم 28 إلى تحديد المبادئ والمتطلبات المحاسبية للإثبات والقياس والإفصاح التي ينبغي تطبيقها في معاملات المربحة والبيع الآجلة وعناصرها المختلفة وذلك من منظور البائع والمشتري.

نطاق المعيار :

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

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

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبة المالي رقم 2 المطبق مسبقاً و المتعلق " بالمراجحة والمراجعة بأمر الشراء " ومعيار المحاسبة المالي رقم 20 " المتعلق ببيع الدفع المؤجل " , يعتبر هذا المعيار الزامياً من تاريخ 1 كانون الثاني 2019 , مع السماح بالتطبيق المبكر , لم يكن لهذا المعيار اي أثر على البيانات المالية للبنك .

معيار المحاسبة المالي رقم 30:

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (30) بشأن: “اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية”.

مقدمة عن المعيار :

تجدر الإشارة إلى أن تاريخ اصدار هذا المعيار 2017/12/30 وتاريخ نفاذه 2020/01/01 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 العقود والمعاملات المالية الإسلامية بطريقة مماثلة. ومع ذلك فإن مخرجات المعيار تتماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. وسيحل هذا المعيار ومعيار المحاسبة المالية (35) “احتياطي المخاطر” الذي تم تطبيقه بدلاً عن معيار المحاسبة المالية رقم 11 “المخصصات والاحتياطيات”.

حوكمة تطبيق المعيار المحاسبي رقم 30

1- لتطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 تم تشكيل لجنة دائمة على مستوى الادارة التنفيذية العليا تضم ادارة المخاطر و ادارة الانظمة و ادارة الائتمان و الإدارة المالية حيث تم تحديد المسؤوليات الخاصة بكل ادارة و ذلك للوصول الى التطبيق التام و التسليم لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 4/ م.ن تاريخ 2019/2/14 المتضمن التعليمات الخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 و معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم 30, بالاضافة الى وضع خطة ممنهجة لتدريب الكادر المسؤول عن التطبيق .

2- تكون مسؤولية إدارة المخاطر موائمة كافة سياسات و اجراءات الادارات المعنية بتطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 ليتطابق مع تعليمات و مقررات مصرف سورية المركزي , بالاضافة الى الدعوة لاجراء اجتماعات دورية لمناقشة آخر التطورات الخاصة بتطبيق المعيار و الاليات الي يحتاجها حتى يتم الوصول الى نسبة التطبيق الكاملة بما يتضمنه من كادر مؤهل بالاضافة الى انظمة تكنولوجية .

3- تقوم ادارة المخاطر بتزويد مفوضية الحكومة بشكل دوري بنماذج المعيار رقم 30 و ذلك بعد الانتهاء من احتساب المخصصات عند نهاية كل ربع و بشكل دوري .

4- تقوم ادارة التدقيق الداخلي باجراء تقييم مستقل لمدى الالتزام بالسياسات و الاجراءات التي يعتمدها مجلس ادارة المصرف بموجب التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي رقم 30 .

5- يقوم المدقق الخارجي بإجراء عمليات تدقيق دورية للتأكد من صحة المنهجيات و النماذج المستخدمة لدى البنك لغاية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة و كذلك عمليات التصنيف الداخلي و تصنيف الاصول و الالتزامات المالية و دقة الارقام الواردة في البيانات المالية المنشورة و تزويد البنك بآرائه .

6- تقوم ادارة الالتزام بالتأكد من التزام المصرف بالتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي بخصوص المعيار المحاسبي رقم 30 و تقييم مدى جدية المصرف في تصميم بناء متين للتطبيق و احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة و تطوير الادوات المستخدمة في الاحتساب .

التصنيف والقياس :

تصنف الاستثمارات في حقوق الملكية على انها موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة , الا اذا قامت المجموعة بتصنيفها كاستثمارات غير محتفظ بها لغرض المتاجرة , و بالتالي يتم ادراجها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

- يتم تصنيف الاصل المالي المحتفظ به بغرض المتاجرة

1- اذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.

2- ان يكون عند الاعتراف المبدئي جزءا من محفظة ادوات مالية محددة خاضعة بالكامل لادارة المجموعة, و يتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الارباح على المدى القصير .

تقاس الموجودات المالية التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة اما بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و اضافة الى ذلك فان الموجودات المالية التي تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة و لكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة , قد يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي اذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس او الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح و الخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم قياس الموجودات المالية لاحقا بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة القياس ضمن بيان الارباح أو الخسائر الموحد و يتم تحميل كافة التكاليف العائدة لها مباشرة على بيان الارباح أو الخسائر الموحد.

-الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

عند الاعتراف المبدئي يمكن اجراء اختيار نهائي لتصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر , و لايجوز تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في حال الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية لغرض المتاجرة .

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين

1- ان يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج اعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية

2- ان تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الاصلية و الربح المستحق على المبلغ القائم منها

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

الاصلي المالي	نموذج الأعمال	الشروط
الاصول المالية بالتكلفة المطفأة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والأرباح. أن تؤدي الاحكام التعاقدية للموجودات المالية الى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة تشمل مدفوعات المبالغ الأصلية و الأرباح على المبلغ القائم منها.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

انخفاض القيمة:

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 يتم الاعتراف بخسائر الائتماني بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 39 .

يطبق البنك وفق المعيار منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة و ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

تقوم الاصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناد الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي .

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي و التي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا , بالاضافة على عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم . بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهرا و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + ربح) .

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الاصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة , بالاضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم .

يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الاصول و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + ربح) .

المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الاصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة , و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الارباح .

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

يتم اعتبار الاصول المالية مضمحلة ائتمانيا و ذلك في الحالات التالية

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية .
- عند مضي 90 يوم أكثر على استحقاق الدين أو أحد أقساطه
- دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء .

ان عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية يمر بثلاث مراحل :

أولا - احتمالية التعثر

يعني أخذ بيانات سابقة لأداة مالية معينة و مقارنتها مع متغير اقتصادي و بيانات مستقبلية لنفس الادارة و يتم اعتماد أكثر من متغير اقتصادي وصولا الى احتمالية التعثر و تكون احتمالية التعثر بنسبة مئوية(%) .

ان المتغير الاقتصادي هو (حجم التضخم , حجم البطالة ...)

و كلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر و العكس صحيح .

يتم دراسة احتمالية التعثر باحدى الطريقتين

1- (PIT (point in time) : يتم معرفتها في أي نقطة زمنية في المستقبل و هي الأكثر تطبيقا و تكون ضمن فترة زمنية قصيرة حيث يحتسب الاثر الاقتصادي للعميل أو الاداة المالية و الاقتصاد و لكن ضمن نقطة زمنية معينة و بحقل مرتبط بالعميل او الاداة

2- (TTC (through the cycle) : هذه الطريقة تكون لتفترات زمنية طويلة اذ تحتسب الاثر الاقتصادي للعميل و الاقتصاد الشامل و لكن ليس بنقطة زمنية معينة و انما ياخذ الاقتصادي بشكل شمولي مع اسوء سيناريو اقتصادي حيث تم الاخذ بعين الاعتبار عوامل الناتج المحلي الاجمالي بشكل رئيسي .

ثانيا - الخسارة عند التعثر

في هذه الحالة يتم احتساب الخسارة عند التعثر كنسبة مئوية و هنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة بالاضافة الى الخبرة التاريخية للبنك باسترداد قيمة الأصل المالي من الاطراف المقابلة في حال التعثر .

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

تحسين التصنيف الائتماني

ان تحسين التصنيف الائتماني هي كرة غير عشوائية و غير فورية و تتم بعد تحقق عدة شروط اهمها زوال المؤشرات الجوهرية لزيادة الأخطار

التحول من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثانية و زوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها , بما في ذلك الالتزام بشروط الهيكل و الجدولة للتعرضات الائتمانية من خلال الالتزام بسداد ثلاثة أقساط متتالية دون أن يتم التأخر عن سداد أي قسط لفترة تزيد عن ثلاثين يوما أو في حال سداد 5 % من الرصيد القائم بتاريخ الهيكل و الجدولة (أيهما أكبر) , أو دفع كافة المستحقات التي لم يبلغ مدة تأخير 180 يوم .
- جديد الملفات الائتمانية بالنسبة للمراجعة الدورية .
- تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الاخرى و الذي بناء عليه تم تصنيف العميل لدى البنك ضمن المرحلة الثانية .

التحول من المرحلة الثالثة الى الثانية

- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية و التي سبق و صنف ضمن المرحلة الثالثة و لم يمضي عليها 180 يوم بشرط أن لا يتكرر ذلك مرتين عندها لا يمكن تحسين التصنيف الائتماني الا من خلال اجراء جدولة أصولية , حيث يبقى العميل ضمن المرحلة الثانية حتى يتم التأكد من سداد ثلاث أقساط متتالية دون أي تأخر بالسداد يتجاوز 30 يوم .
- اجراء جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل و التي سبق أن صنف ضمن المرحلة الثالثة .
- زوال كافة الأسباب التي ادت الى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة كتجديد ملف الائتماني لمراجعة الدورية و ألا تنطوي هذه الاسباب على تأخر بسداد المستحقات مهما كانت مدة تاخرها بالسداد .

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 باستحواذ الأصل.

يبدأ تطبيق هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 ويسمح بتطبيقه مبكراً.

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر تم تكوين لجنة للإشراف على تطبيق المعيار 30 والمعيار 9 فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ 2018/3/14 باصدار تعميم رقم ص/16/1927 وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم/1/ تاريخ 2018/02/12 و المتضمن تأجيل تطبيق المعيار 9 و التطبيق المبكر للمعيار 30 بتاريخ 2019/1/1.
- و بتاريخ 2018/11/18 أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم 16/8168/ص و الذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 و معيار المحاسبة الإسلامي رقم 30
- و بتاريخ 2019/2/14 صدر القرار رقم 4/م ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف القاض بالزام المصارف الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 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 30 المتعلق باحتساب الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة، و إنهاء العمل بقرار مجلس النقد و التسليف 597/م.ن/ب 4 لعام 2009 و تعديلاته .

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

معيار المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق ب" الوكالة بالاستثمار " :

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 31 عام 2017 يحدد هذا المعيار الاسس المحاسبية للوكالة بالاستثمار في المؤسسات المالية سواء كانت مستثمرا او وكيلة فيما يخص التصنيف الاعتراف الاولي القياس اللاحق العرض والافصاح وغيرها من المسائل ذات الصلة يميز المعيار من حيث المعالجة المحاسبية والمواضيع الاخرى ذات الصلة بين الوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها مستثمرا والوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها وكيلة لا ينطبق هذا المعيار على الاستثمار في الصكوك وصناديق الاستثمار والتكافل

هذا المعيار نافذ للتطبيق اعتبارا من 1 كانون الثاني 2020 , إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 2021/01/27 على تمديد بدء سريان المعيار إلى تاريخ 1 كانون الثاني 2021 وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 2020/06/23-22 .

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

إن معيار المحاسبة المالي رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يحل محل المعيار المحاسبة المالي رقم (25)، حيث يحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.

هذا المعيار نافذ للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 ، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27/01/2021 على تمديد بدء سريان المعيار إلى تاريخ 1 كانون الثاني 2021 وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23/06/2020 .

معيار المحاسبة المالي رقم 34 التقارير المالية لحملة الصكوك

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 34 عام 2018 يهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك

هذا المعيار نافذ للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 ، إلا أنه تمت الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي بتاريخ 27/01/2021 على تمديد بدء سريان المعيار إلى تاريخ 1 كانون الثاني 2021 وذلك انسجاماً مع مخرجات الاجتماع الثامن عشر لمجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المنعقد بتاريخ 22-23/06/2020 .

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالاجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق " بالاجارة والاجارة المنتهية بالتملك " ويهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التصنيف والاثبات والقياس والعرض والافصاح عن معاملات الاجارة بما في ذلك اشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة ،بصفتها المؤجر والمستاجر على حد سواء. سيكون هذا المعيار الزامياً في الفترات المالية المبتدئة في او بعد 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطي المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية لاحتياطيات المخاطر بما يتماشى مع افضل الممارسات العالمية للمحاسبة وادارة المخاطر يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 30 المتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم 35 ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق 11 المتعلق بالمخصصات والاحتياطيات سيكون هذا المعيار الزامياً في الفترات المالية المبتدئة في او بعد 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر الا اذا قررت المؤسسة المالية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 في وقت مبكر .

مبدأ الاستمرارية :

مبدأ الاستمرارية قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية الحيطية والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتحلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الادارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على

- الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً الى الأسس التالية.
- عدم تحقيق البنك اي خسائر تشغيلية منذ العام 2015 بالإضافة الى تحقيق ارباح قطع بنوي مما انعكس بشكل ايجابي على زيادة حقوق الملكية .
- الاحتفاظ بنسبة سيولة جدية ضمن متطلبات مصرف سورية المركزي مما يدل على قدرة البنك على الالتزام بسداد التزامات البنك اتجاه موديعه .
- الالتزام بمتطلبات رأسمال و المتطلبات القانونية الصادرة عن مصرف سورية المركزي .
- بقاء نسب الديون المتعثرة الى اجمالي محفظة التمويل ضمن الحدود المقبولة و تغطيتها بمخصصات كافية.

المعالجة الزكوية والضريبية :

- الزكاة : قيمة الزكاة المحتسبة على النتائج المحققة لغاية إعداد هذه البيانات.
- إن إدارة البنك غير مخولة باخراج زكاة أموالها وبالتالي فإن إخراج الزكاة يقع على عاتق المساهمين .
- وفقاً لحسبة هيئة الرقابة الشرعية فقد بلغ نصيب زكاة السهم كمايلي :
- زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي 14.07) ل.س/سهم .
- زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري 13.65) ل.س/سهم .
- بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول شمسي =) سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة*2.577 % .
- بالنسبة لنصيب زكاة السهم بغرض المتاجرة (حول قمري =) سعر السهم بسوق الأوراق المالية في يوم إخراج الزكاة*2.5 % .
- وقد تم احتسابها كمايلي :
- تم احتساب مقدار زكاة السهم بغرض الإقتناء حسب البيانات المالية في نهاية 31-12-2020 المرفقة وتبين مايلي :
- نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × 2.577%
 - = (81,876,980,882 ل.س / 150,000,000 سهم) × 2.577 % = 14.0665 ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد (حول شمسي) 14.07 ل.س
 - نصيب زكاة السهم بغرض الإقتناء (حول قمري) = (وعاء الزكاة / عدد الاسهم) × 2.50%
 - = (81,876,980,882 ل.س / 150,000,000 سهم) × 2.50 % = 13.6462 ل.س / سهم وتقرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد (حول قمري) هي 13.65 ل.س .

المعالجة الضريبية :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون 28 تاريخ 16 نيسان 2001، والذي حدد الضريبة بمعدل 25 % 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية :

البيان	2020 (ل.س)	2019 (ل.س)
رصيد بداية العام	2,731,118	500
ماتم إضافته خلال العام	2,857,343	7,687,972
ماتم صرفه في أوجه الخير	(3,490,500)	(4,957,354)
رصيد نهاية العام	2,097,961	2,731,118

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام 2020 مبلغاً مقداره 2,857,343 ل.س، وهي عبارة عن مبلغ // 2,500 ل.س عمولة تأخير إيجار صندوق أمانات ، ومبلغ // 1,964,461 ل.س تجنيب أرباح عمولات المراجعة ، ومبلغ // 758,400 ل.س زيادة في الصناديق ، ومبلغ // 131,982 ل.س عبارة عن الحسابات التي بلغت ضرائبها مبلغاً أعلى من ربحها .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

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

الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

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

حساب التوفير	30%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	50%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	75%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	80%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	85%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	90%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	95%
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	100%

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من 1 كانون الثاني 2020 و لغاية 31 كانون الاول 2020 على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

توفير	6.56%
ودائع لأجل 1 شهر	6.56%
ودائع لأجل 3 أشهر	6.56%
ودائع لأجل 6 أشهر	6.56%
ودائع لأجل 9 أشهر	6.56%
ودائع لأجل سنة	9.39%
ودائع لأجل سنتين	9.19%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	8.98%
وسطي الدولار	1.11%
وسطي اليورو	0.12%

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

توفير	1.97%
ودائع لأجل 1 شهر	3.28%
ودائع لأجل 3 أشهر	4.92%
ودائع لأجل 6 أشهر	5.25%

5.58%	ودائع لأجل 9 أشهر
8.45%	ودائع لأجل سنة
8.73%	ودائع لأجل سنتين
8.98%	ودائع لأجل ثلاث سنوات
وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:	
1.11%	الوسطي الدولار
	العائد على الودائع

1.11%	معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة 100%
0.33%	توفير
0.55%	ودائع لأجل أشهر
0.83%	ودائع لأجل 3 أشهر
0.89%	ودائع لأجل 6 أشهر
0.94%	ودائع لأجل 9 أشهر
1.00%	ودائع لأجل سنة
1.05%	ودائع لأجل سنتين
1.11%	ودائع لأجل ثلاث سنوات
وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:	
0.12%	الوسطي يورو
	العائد على الودائع

0.12%	معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة 100%
0.04%	توفير
0.06%	ودائع لأجل 1 شهر
0.09%	ودائع لأجل 3 أشهر
0.09%	ودائع لأجل 6 أشهر
0.10%	ودائع لأجل 9 أشهر
0.11%	ودائع لأجل سنة
0.11%	ودائع لأجل سنتين
0.12%	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40 % .

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10 % .

- قام المصرف خلال عام 2020 باحتجاز احتياطي معدل أرباح بمبلغ 3,041,660,719 ل س من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار 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).
- قام المصرف بتوظيف جزء من التأمينات النقدية لقاء الاعتمادات إلا أنه ولنتيجة الإرتفاع الحاصل في أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح وذلك نتيجة الإرتفاع في الحسابات الجارية ، وبغية عدم تضخيم أموال البنك الخاصة الداخلة في عملية احتساب توزيع الأرباح تم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على عدم ادخال التأمينات ضمن حصة المساهمين، وبالتالي فقد تم التبرع بجزء من حصة المساهمين من الأرباح الناتجة عن توظيف تلك التأمينات إلى المودعين حيث بلغ وسطي المبلغ المتبرع به شهرياً 274,530,482 ل س ضمن وعاء المضاربة بالليرة السورية ، و ذلك حتى يتمكن من توزيع عائد مناسب على المودعين و يمكننا من المنافسة في السوق المصرفية و يمكننا من الاحتفاظ بسيولة كافية للمصرف .
- و قد قام المصرف ولغاية الربع الثالث من عام 2020 بالتبرع من إيراداته الذاتية باليورو 4,783 إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء الاستثماري باليورو وذلك لغاية الربع الثالث من عام 2020 ، إلا انه ومنذ بداية الربع الرابع حقق المصرف إيرادات من وعاء المضاربة باليورو حيث تم احتجاز مبلغ 65,000 يورو كاحتياطي معدل أرباح باليورو من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة باليورو المتأتية من مصدر مختلط ، كما قام المصرف بتخفيض 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 2020 لم يقيم 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 العائد للمحفظة والبالغ 5,533,798,005 خلال العام 2020.
- 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 30 من شهر حزيران و 31 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 35 لعام 2005 .

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:

- 1- تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة القوائم المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسلم.
- 2- في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إلى الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة القوائم المالية.

- 3- في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة القوائم المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة القوائم المالية وتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارةً. إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة في الحالة المحددة في البند رقم 3/ أن يحول له المصرف ما يستحقه إلى العملة التي تم تسلم رأس المال المضاربة أو المشاركة فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

معلومات القطاعات

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق:

تاريخ الاعتراف:

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية :

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

الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

هي الاستثمارات الأخرى التي لا يحتفظ بها من خلال بيان الدخل أو بالتكلفة المطفأة. يتم تسجيل الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مُضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وأصحاب حقوق الملكية. يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال 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 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال 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 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال 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 الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال 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 مراجعة وقياس فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تدنت (انخفضت) قيمتها.

يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تدنت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على التدني كنتيجة لحدوث من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول 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 .

عقود المراجعة:

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 .

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

في حال وجود هامش جدية يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الامانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص او عدم وجود هامش او ضمانات اخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً .

يتم اثبات إيرادات البوع المؤجلة التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنه على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الاجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الارباح ويتم اثبات ذمم البوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .

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 إلى 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.

التمويل بالمضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم راسمال نقدا كان ام عيناً إلى المضارب او وضعه تحت تصرفه ويقاس رأسمال المقدم بالمبلغ المدفوع او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل وفي نهاية الفترة المالية يحسم ما استرده البنك من رأسمال المضاربة.

يتم اثبات نصيب البنك في الارباح والخسائر الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية اما في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم اثبات نصيب البنك في الارباح عند تحقيقها بالتحاسب التام عليها او على جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الارباح التي توزع اما خسائر اي فترة مالية فيتم اثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأسمال المضاربة .

إذا لم يسلم المضارب الى البنك راس مال المضاربة او نصيبه من الارباح او بعد التصفية او التحاسب التام يتم اثبات المستحقات ذمماً على المضارب في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب او تقصيره او مخالفته لشروط العقد يتم اثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب اما اذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعد من المضارب يتم اثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة .

التمويل بالمشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير او وضعها في حساب المشاركة واذا كانت الحصة المقدمة نقدا فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقدا اما اذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً او (خسارة) في بيان الدخل .

يتم تسجيل نصيب البنك في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية اما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب البنك في الارباح عند تحقيقها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها

بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الارباح التي توزع اما نصيب البنك في الخسائر لاي فترة مالية فيتم اثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأسمال المشاركة .

يتم اثبات حصة البنك في رأسمال المشاركة او مبلغ الارباح بعد التصفية او التحاسب التام ذمما على الشريك في حال لم يسلم الشريك الى البنك نصيبه منها وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي او تقصير الشريك او مخالفته لشروط العقد يتم اثبات هذه الخسائر ذمما على الشريك.

الوكالة:

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف :

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

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

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

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

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

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

- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات ، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام التصنيف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التمويلات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية ، الصناعة ، الموقع الجغرافي ، نوع الضمانات ، وضع المستحقات والعوامل الاخرى الملائمة .

- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية .

إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية)

الموجودات المالية:

يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:

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

المطلوبات المالية :

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

الكفالات المالية (Financial guarantees)

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

- هي عقد بحيث يقوم المصرف (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، إستناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة و مقابل أقساط إيجار محددة. وفي حال تمت الإجارة مع العميل يعتبر المصرف هامش الجدية بمثابة دفعة مقدمة تستهلك مباشرة و قد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر له على أن يقوم العميل بدفع هامش جدية يعتبره المصرف دفعة مقدمة تستهلك مباشرة وفي هذه الحالة يجب تحديد طريقة تمليك العين للمستأجر بوثيقة مستقلة عن عقد الإجارة
- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتحتل 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 المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يشبثها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار :

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

احتياطي معدل الأرباح:

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

القيمة العادلة للموجودات 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:

- تمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية القيمة العادلة لها.
- أ - اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:
- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك الكتراكم وخسائر 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: %

1	مباني
20	تحسينات على المباني
20	معدات وأجهزة الحاسب الآلي
15	أجهزة وتجهيزات مكتبية
10	أثاث ومفروشات
20	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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

- المخصصات :

يتم تكوين المخصصات عندما يكون هنالك التزام مالي على المصرف (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يمثل المخصص المكون أفضل تقدير للمبلغ المتوجب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تضاف مستقبلاً إلى احتساب الربح الضريبي. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال:

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

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

إجراء المقاصة :

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

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

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

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

2) الدخل من الصفقات (العمليات):

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

العملات 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 مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

- يتم مُراجعة أيّة مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

- يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل شريطة قدرة المصرف على إظهار أو تحقيق:

- الجدوى والقدرة التقنية على إكمال الأصل غير الملموس ليصبح جاهزاً للبيع أو للاستخدام.
 - نية المنشأة في إكمال الأصل وبيعه أو استخدامه.
 - قدرة المنشأة على بيع أو استخدام الأصل.
 - كيف سينتج هذا الأصل منافع اقتصادية مستقبلية، ويتضمن ذلك قدرة المنشأة على إظهار وجود سوق للأصل الجديد أو فوائده إذا كان سيتم استخدامه داخلياً.
 - وجود القدرة التقنية والمالية لدى المنشأة لإكمال الأصل وتجهيزه للبيع أو للاستخدام.
 - قدرة المنشأة على قياس وبشكل يعتمد عليه التكلفة المدفوعة على الأصل غير الملموس في مرحلة التطوير.
- فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى المصرف :
- تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.
- بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الأرباح أو الخسائر.
- يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:
- برامج المعلوماتية 5 سنوات (20%)

- 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.

- سياسة المصرف في شطب الدين

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

- وفاة العميل (بالنسبة للعملاء الافراد) وعدم مقدرة الكفلاء والورثة الشرعيين بالوفاء بالتزاماته
- العجز الكلي للعميل الذي يمنعه من العمل والقدرة على سداد التزاماته اتجاه البنك
- صدور حكم قضائي بإفلاس العميل
- عدم امكانية وقدرة العميل والكفيل على سداد الالتزامات المترتبة عليهم نتيجة الاوضاع الاقتصادية

- اختلال في قيمة الضمانات وعدم قدرة البنك على استيفاء حقوقه بشكل كاف من خلال هذه الضمانات لانخفاض قيمتها .
- وجود تسوية مع العميل المتعثر لإعدام جزء من مديونيته مقابل سداد الجزء الباقي حسب الحد الاعلى للنسب المقررة من مجلس الإدارة مع وجود مبرر لذلك
- الحالات الانسانية التي ترتأي إدارة البنك اعدام الدين (في أضيق الحدود) مع وجود مبرر .
- وفي جميع الحالات السابقة يجب التأكد من أن البنك قبل أن يقر اعدام الدين انه استنفذ جميع الوسائل القانونية والودية وثبت لدى البنك عدم القدرة على السداد من قبل العميل او من قبل الورثة الشرعيين للعميل او عدم قدرة الكفيل على السداد ايضا ، بحيث لا يكون هنالك اية تعدي او تقصير من قبل البنك سواء بالمنح او متابعه اجراءات التحصيل
- لايعني اعدام او استهلاك الدين التوقف عن متابعة العميل للتسديد والبحث عن اي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك بل يتوجب الاستمرار في المتابعة والبحث لتحصيل اي مبالغ يمكن العثور عليها ،وفي حال تحصيل أي مبالغ لديون معدومة ومستهلكة سابقا تقييد هذه المبالغ المحصلة لحساب اليرادات
- يجب مسك سجل لدى إدارة البنك وادار التمويل المعنية عن الديون المعدومة وقيمتها وتاريخ اعدام الدين
- الاستمرار في متابعة البحث عن اي موجودات لدى العميل لتحصيل حقوق البنك ،وفي حال تحصيل أي مبالغ لديون معدومة ومستهلكة تقييد هذه المبالغ المحصلة لحساب اليرادات
- عدم منح اي عميل سبق وتم اعدام دينه او جزء منه أي تمويل جديد إلا بعد سداد الدين المعدوم سابقاً وموافقة البنك على ذلك .

3- 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

البيان	2020/12/31	2019/12/31
نقد في الخزينة	4,830,916,862	5,229,128,975
أرصدة لدى مصارف مركزية :		
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	414,028,707,246	223,061,513,739
- متطلبات الاحتياطي النقدي	26,622,747,815	14,656,966,739
أخرى - غرفة التفاضل	121,514,879	520,693,946
مخصص خسائر ائتمانية	-2,286,382,289*	-2,069,194,593
المجموع	443,317,504,513	241,399,108,806

* تم اعفاء البنك من تشكيل مخصصات على التعرضات بالعملات الأجنبية تجاه الحكومة السورية المتعلقة بتأمينات الاعتمادات المستندية المعززة من قبله وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (12/م.ن) تاريخ 2020/02/10.

- توزيع التعرضات الائتمانية للأرصدة الجارية لدى مصارف مركزية حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	414,028,707,246			414,028,707,246
- متطلبات الاحتياطي النقدي	26,622,747,815			26,622,747,815
مخصص خسائر ائتمانية	2,286,382,289-			2,286,382,289-
المجموع	438,365,072,772			438,365,072,772

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/01/01	2,069,194,593			2,069,194,593
فروقات تقييم اسعار الصرف	918,677,763			918,677,763
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	701,490,067-			701,490,067-
رصيد نهاية الفترة	2,286,382,289			2,286,382,289

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31
حسابات جارية وتحت الطلب	113,499,558,468	39,005,629,275	105,355,026,092	34,747,546,357	218,854,584,560	73,753,175,632
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	1,786,088,666-	1,130,602,590-	8,203,719,953-	1,238,109,077-	9,989,808,619-	2,368,711,667-
المجموع	111,713,469,802	37,875,026,685	97,151,306,139	33,509,437,280	208,864,775,941	71,384,463,965

بلغت الأرصدة المقيدة السحب نتيجة العقوبات // 102,597,944,630 // ليرة سورية (مقابل // 34,373,418,972 // ليرة سورية للسنة السابقة) .

علماً أن هذا الإرتفاع ناجم عن إرتفاع سعر صرف الدولار من 436 ل.س حتى 1,256 ل.س. يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك // 84,349,685,478 // ل.س.

- توزيع التعرضات الائتمانية للإيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب تصنيف المعيار رقم 30:

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	218,854,584,560			218,854,584,560
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	9,989,808,619-			9,989,808,619-
المجموع	208,864,775,941			208,864,775,941

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/01/01	2,368,711,667			2,368,711,667
فروقات تقييم أسعار الصرف	1,029,433,889			1,029,433,889
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	6,591,663,063			6,591,663,063
رصيد نهاية الفترة	9,989,808,619			9,989,808,619

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

ليرة سورية

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	
12,942,207,799	37,910,606,875	12,942,207,799	37,910,606,875	0	0	حسابات استثمارية مطلقة
2,152,825,162	6,304,313,598	2,152,825,162	6,304,313,598	0	0	مراوحة دولية
168,880	486,487	168,880	486,487	0	0	حسابات مجمدة
241,524,645-	1,488,140,974-	241,524,645-	1,488,140,974-	0	0	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
14,853,677,196	42,727,265,986	14,853,677,196	42,727,265,986	0	0	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب // 44,215,406,960 //ليرة سورية (مقابل// 15,095,201,841 //ليرة سورية للسنة السابقة) .
 علماً أن هذا الارتفاع ناجم عن إرتفاع سعر صرف الدولار من 436 ل.س حتى 1,256 ل.س

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
حسابات استثمارية مطلقة	37,910,606,875	0	0	37,910,606,875
مرايحة دولية	6,304,313,598	0	0	6,304,313,598
حسابات مجمدة	486,487	0	0	486,487
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	1,488,140,974-	0	0	1,488,140,974-
المجموع	42,727,265,986	0	0	42,727,265,986

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2020/01/01	241,524,645			241,524,645
فروقات تقييم أسعار الصرف	391,504,505			391,504,505
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	855,111,824			855,111,824
رصيد نهاية الفترة	1,488,140,974			1,488,140,974

6- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	2020/12/31	2019/12/31
المُرابحة والمرايحة للآمر بالشراء	696,480,670,310	378,665,037,324
حسابات دائنة صدفه مدينة	0	0
بيع آجل	727,980,000	0
اجارة الخدمات		209,495,907
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية	525,372,279	186,044,303
المجموع	697,734,022,589	379,060,577,534
ينزل: الأرباح المؤجلة	45,727,217,597-	19,558,836,700-
ينزل: الأرباح المحفوظة	370,034,955-	298,341,213-
ينزل: مُخصص الخسائر الائتمانية	37,629,645,633-	13,210,638,829-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	614,007,124,404	345,992,760,792

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للقطاع العام.

- توزيع التعرضات الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء	274,300,437,841	348,775,194,574	73,405,037,895	696,480,670,310
حسابات دائنة صدقة مدينة				0
بيع آجل		727,980,000		727,980,000
أخرى (الاجارة)				0
أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)			525,372,279	525,372,279
المجموع	274,300,437,841	349,503,174,574	73,930,410,174	697,734,022,589
ينزل: الأرباح المؤجلة	27,533,124,315-	14,785,088,724-	3,409,004,558-	45,727,217,597-
ينزل: الأرباح المحفوظة			370,034,955-	370,034,955-
ينزل: مُخصص الخسائر الائتمانية	271,083,490-	3,535,098,472-	33,823,463,671-*	37,629,645,633-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	246,496,230,036	331,182,987,378	36,327,906,990	614,007,124,404

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

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 31-12-2019	252,074,641,091	88,205,937,678	18,922,820,852	359,203,399,621
فروقات تقييم اسعار الصرف	49,585,313,301	34,854,446,197	17,255,096,681	101,694,856,179
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	484,572,142,723	180,220,170,641	6,690,403,974	671,482,717,338
التسهيلات المسددة خلال الفترة	363,719,681,941-	105,846,243,618-	11,178,277,542-	480,744,203,101-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	5,577,456,640	3,439,506,091-	2,137,950,549-	0
محول إلى المرحلة الثانية	145,259,455,196-	150,170,495,225	4,911,040,029-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	36,063,103,092-	9,447,214,182-	45,510,317,274	0
رصيد نهاية الفترة	246,767,313,526	334,718,085,850	70,151,370,661	651,636,770,037

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 31-12-2019	4,385,871,264	573,999,854	1,430,404,319	6,390,275,437
فروقات تقييم اسعار الصرف	0	0	0	0
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	484,542,906	263,620,876	688,301,509	1,436,465,290
التسهيلات المسددة خلال الفترة	2,678,377,129-	346,381,120-	824,586,041-	3,849,344,289-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	1,011,966,109	182,733,559-	829,232,550-	0
محول إلى المرحلة الثانية	673,879,264-	750,176,724	76,297,460-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	116,689,654-	61,641,510-	178,331,164	0
رصيد نهاية الفترة	2,413,434,232	997,041,265	566,920,941	3,977,396,438

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 31-12-2019	232,724,527,672	86,410,100,174	16,890,290,725	336,024,918,571
فروقات تقييم اسعار الصرف	42,062,977,424	34,854,446,197	17,255,096,681	94,172,520,302
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	481,452,678,017	177,922,256,519	5,473,376,771	664,848,311,308
التسهيلات المسددة خلال الفترة	338,632,071,158-	104,253,751,574-	10,093,258,026-	452,979,080,757-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	4,257,558,888	3,010,270,807-	1,247,288,081-	0
محول إلى المرحلة الثانية	143,756,416,738-	148,539,816,568	4,783,399,830-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	34,794,340,692-	8,945,297,013-	43,739,637,705	0
رصيد نهاية الفترة	243,314,913,414	331,517,300,065	67,234,455,945	642,066,669,424

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 2019-12-31	14,964,242,155	1,221,837,650	602,125,808	16,788,205,613
فروقات تقييم اسعار الصرف	7,522,335,877	0	0	7,522,335,877
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	2,634,921,800	2,034,293,246	528,725,694	5,197,940,740
التسهيلات المسددة خلال الفترة	22,409,233,655-	1,246,110,925-	260,433,475-	23,915,778,055-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	307,931,643	246,501,725-	61,429,918-	0
محول إلى المرحلة الثانية	829,159,194-	880,501,933	51,342,739-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	1,152,072,746-	440,275,659-	1,592,348,405	0
رصيد نهاية الفترة	1,038,965,880	2,203,744,520	2,349,993,775	5,592,704,175

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 2019-12-31	282,902,956	402,335,549	12,525,400,324	13,210,638,829
فروقات تقييم أسعار الصرف	2,014,734	211,522,292	18,202,382,264	18,415,919,290
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	35,944,755	1,829,960,264	4,458,086,870	6,323,991,889
مخصص الخسائر الائتمانية المستخدم لقاء الديون المعدومة	0	0	320,904,375-	320,904,375-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	104,774,509	3,675,504-	101,099,005-	0
محول إلى المرحلة الثانية	111,451,606-	1,138,204,127	1,026,752,521-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	43,101,858-	43,248,256-	86,350,114	0
رصيد نهاية الفترة	271,083,490	3,535,098,472	33,823,463,671	37,629,645,633

- قام البنك بتأجيل كافة الأقساط المستحقة على العملاء الذين تأثرت أعمالهم بسبب الإغلاقات الجزئية التي تمت خلال فترة الحظر بسبب فايروس كورونا ، وذلك بعد دراسة التدفقات النقدية لهؤلاء العملاء المتأثرين بهذه الجائحة ، وذلك بناء على موافقة مصرف سورية المركزي الواردة في القرار رقم 25 / م ن تاريخ 26 / 03 / 2020 وضمن الشروط التي حددت من قبله ضمن القرار رقم 1933 / 16 صه تاريخ 2020/04/06 .

- بناءً على تأجيل الأقساط من دون عائد عليها ولمدة 3 أشهر فقد تأثرت إيرادات المصرف انخفاضاً بمقدار العائد على هذه الأقساط لمدة 3 أشهر حيث خسر البنك استرداد هذه الأموال في تاريخ استحقاقها وإعادة توظيفها حيث كان يمكن للبنك لو تم إعادة توظيف هذه الأموال لمدة 3 أشهر مدة التأجيل لحقق البنك إيرادات بلغت 1.4 مليار ل.س كحد أدنى مع افتراض وجود فرصة استثمارية تتناسب مع الشروط والضوابط الائتمانية الموضوعة من قبل المصرف."

- يقوم المصرف باتخاذ ما يلزم من اجراءات للالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 للعام 2018 وحجز المحصنات اللازمة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7- الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ليرة سورية

2019/12/31		2020/12/31		البيان
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
482,824,063	11,448,100	849,275,801	44,085,888	القيمة العادلة
	6,159,983-		6,159,989-	مخصص الخسائر الائتمانية
488,112,180		887,201,700		القيمة العادلة بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية

- توزيع التعرضات الائتمانية الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب تصنيف المعيار رقم

30 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
893,361,689			893,361,689	أسهم الشركات
6,159,989-			6,159,989-	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية
887,201,700	0	0	887,201,700	المجموع

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم :

اسم الجهة المصدرة للسهم/2020	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	1,910,555,095,680	0.0000072	2010/12/16	40,000	44,085,888	13,798,400
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	4,000,000,000	0.051501	2014/05/22	2,060,049	849,275,801	206,004,900

اسم الجهة المصدرة للسهم/2019	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	663,233,339,250	0.0000072	2010/12/16	40,000	11,448,100	4,790,000
شركة العقيلة التكافلي للتأمين	التأمين	3,000,000,000	0.051501	2014/05/22	1,545,037	482,824,063	154,503,700

8- استثمارات في رؤوس أموال شركات :

فيما يلي جدول للاستثمارات المشتركة والذاتية كلاً على حدى:

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	%5	%5	خدمي	2020/12/31	2008/01/30	52,500,000	52,500,000

- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار:

ليرة سورية

البيان	2020	2019
الرصيد في بداية السنة	52,500,000	52,500,000
حصة المصرف من أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة	0	0
تغيير بالسياسة المحاسبية	0	0
توزيعات أرباح	0	0
الرصيد في نهاية السنة	52,500,000	52,500,000

9- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020

ليرة سورية

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك	342,233,110	232,655,320-	109,577,790

2019

ليرة سورية

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك	356,612,839	166,486,701-	190,126,138

- بلغ مخصص انخفاض لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتملك مبلغ // 4,817,275 // ل.س

10- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

البيان	2020	2019
مقتناة بغرض المربحة	200,000,001	996,641,001
موجودات آيلة لوفاء ديون	277,263,665	558,955,235
<u>الإجمالي (1)</u>	477,263,666	1,555,596,236
مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون		
مخصص تدني (مقتناة بغرض المربحة)	133,857-	1,334,073-
<u>إجمالي المخصصات (2)</u>	133,857-	1,334,073-
<u>الصافي (1-2)</u>	477,129,809	1,554,262,163

- توزيع التعرضات الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المربحة حسب تصنيف المعيار رقم 30

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مقتناة بغرض المربحة	200,000,001			200,000,001
ينزل مخصص التدني	133,857-			133,857-
المجموع	199,866,144	0	0	199,866,144

- يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لموجودات مقتناة بغرض المراجعة حسب تصنيف المعيار رقم 30 :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 2019/12/31	1,334,073			1,334,073
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن عام 2020	1,200,216-			1,200,216-
رصيد نهاية الفترة	133,857	0	0	133,857

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

2019	2020			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
492,644,669	558,955,235	0	558,955,235	رصيد بداية السنة
75,466,926	0	0	0	إضافات
9,156,360-	281,691,570-	0	281,691,570-	استيعادات
0	0	0	0	مخصص استهلاك
0	0	0	0	خسارة التدني
558,955,235	277,263,665	0	277,263,665	رصيد نهاية السنة

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

				أجهزة		معدات وأجهزة وأثاث			
	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	تحسينات المباني	الحاسب الآلي	وسائط نقل		مباني	أراضي	
2020	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
التكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	1,993,456,556	911,658,978	184,717,240	738,949,004	152,153,821	116,537,567	4,097,473,166		
اضافات	33,500,000	531,473,136	358,194,000	254,379,298	129,755,332	6,157,780	1,313,459,546		
استبعادات		1,314,929-	0	4,515,890-	0	185,800-	6,016,619-	0	
الرصيد في نهاية السنة	2,026,956,556	1,441,817,185	542,911,240	988,812,412	281,909,153	122,509,547	5,404,916,093	0	
الاستهلاك المتراكم:							0		
استهلاك متراكم في بداية السنة	244,626,222-	438,594,357-	114,918,398-	413,755,358-	116,327,924-	109,894,007-	1,438,116,266-		
استهلاك السنة	19,985,399-	114,865,267-	51,012,179-	114,746,207-	13,510,746-	7,423,133-	321,542,931-		
استبعادات		1,194,482		4,207,890		185,800	5,588,172		
فروقات تسوية	50,834	287,129-		281,887		23,013-	22,579		
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	264,560,787-	552,552,271-	165,930,577-	524,011,788-	129,838,670-	117,154,353-	1,754,048,446-		
التدني في القيمة	0	0	0	0	0	0	0		
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	1,762,395,769	889,264,914	376,980,663	464,800,624	152,070,483	5,355,194	3,650,867,647	0	
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	0	0	0	0	0	0	0		
مشاريع تحت التنفيذ							2,273,895,971	2,273,895,971	
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	1,762,395,769	889,264,914	376,980,663	464,800,624	152,070,483	5,355,194	5,924,763,618	2,273,895,971	

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

- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام 2020 ولا تزال في الاستثمار مبلغ // 590.705.431 ل.س

				أجهزة		معدات وأجهزة وأثاث			
	مشاريع تحت التنفيذ	أخرى	تحسينات المباني	الحاسب الآلي	وسائط نقل		مباني	أراضي	
2019	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
التكلفة:									
الرصيد في بداية السنة		100,049,246	135,917,326	537,250,814	184,717,240	750,035,287	1,993,445,294		
إضافات		19,363,538	16,236,495	215,339,660		166,679,776	11,262		
استيعادات		2,875,217-		13,641,470-		5,056,085-			
الرصيد في نهاية السنة		116,537,567	152,153,821	738,949,004	184,717,240	911,658,978	1,993,456,556		
الاستهلاك المتراكم :									
استهلاك متراكم في بداية السنة		92,424,359-	98,917,387-	350,665,019-	81,684,250-	348,145,910-	224,690,271-		
استهلاك السنة		18,012,564-	17,410,537-	70,374,299-	33,234,148-	91,609,657-	19,986,785-		
استيعادات		542,916		7,283,960		1,161,211	50,834		
فروقات تسوية									
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة		109,894,007-	116,327,924-	413,755,358-	114,918,398-	438,594,356-	244,626,222-		
التدني في القيمة									
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		6,643,560	35,825,897	325,193,646	69,798,842	473,064,622	1,748,830,334		
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة									
مشاريع تحت التنفيذ	189,113,618	0	0	0	0	0	0		
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	189,113,618	6,643,560	35,825,897	325,193,646	69,798,842	473,064,622	1,748,830,334		

- لا يوجد أية التزامات تعاقدية مالية لاقتناء موجودات ثابتة في المستقبل
- بلغت قيمة تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل لعام 2019 ولا تزال في الاستثمار مبلغ // 474.894.197 ل.س.

12- موجودات غير ملموسة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

	2019		2020	
أخرى	أنظمة	أخرى	أنظمة	
	حاسوب وبرامج		حاسوب وبرامج	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التكلفة
0	167,694,610	0	245,701,079	رصيد بداية السنة
0	78,006,469	0	44,655,500	إضافات
0	0	0		استيعادات
0	245,701,079	0	290,356,579	رصيد نهاية السنة
				الإطفاء :
0	147,287,435-	0	161,559,374-	رصيد بداية السنة
0	14,271,939-	0	24,380,160-	الإضافات
0		0		فروقات تسوية في مجمع الاطفاء لسنوات سابقة
0	161,559,374-	0	185,939,534-	رصيد نهاية السنة
0	84,141,705	0	104,417,045	صافي القيمة الدفترية

13- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

2019	2020	
16,852,024	527,868,566	إيرادات برسم القبض
671,446,310	1,058,020,680	مصرفات مدفوعة مقدماً
5,658,610	4,549,959	ذمم إجارة منتهية بالتملك
5,658,610-	4,549,958-	مخصص خسائر ائتمانية لذمم إجارة منتهية بالتملك
580,032,816	1,165,545,092	أخرى - حسابات مدينة أخرى
568,706,830	1,179,344,873	نقد مفقود للفروع المغلقة
568,706,830-	1,179,344,873-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
1,268,331,150	2,751,434,339	المجموع

14- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

بناءً على قانون إحداث المصارف الخاصة والمشاركة رقم (28) لعام 2001 يجب على المصارف الخاصة أن تحتفظ لدى مصرف سورية المركزي بوديعة مجمدة (محمولة) تعادل 10% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي :

2019	2020	
1,150,633,700	1,150,633,700	ليرة سورية
3,049,426,872	8,784,587,502	دولار أمريكي
4,200,060,572	9,935,221,202	المجموع

15- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

2019 // ليرة سورية			2020 // ليرة سورية			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
72,387,673,212	7,069,251	72,380,603,961	210,318,257,585	0	210,318,257,585	حسابات جارية وتحت الطلب
1,645,219,418	0	1,645,219,418	2,409,438,132	0	2,409,438,132	ودائع مجمدة
0	0	0		0		حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
74,032,892,630	7,069,251	74,025,823,379	212,727,695,717	0	212,727,695,717	المجموع

16- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

2019	2020	
		حسابات جارية / تحت الطلب
88,570,380,578	202,934,787,684	بالليرة السورية
52,304,986,638	147,816,688,474	بالعملات الأجنبية
140,875,367,216	350,751,476,158	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام السوري // 64,357,544,601 // ليرة سورية أي ما نسبته 18.35 % من إجمالي أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مقابل // 12,630,828,210 // ليرة سورية أي ما نسبته 8.97 % في السنة السابقة .

17- تأمينات نقدية:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	2020/ بالليرات السورية	2019/ بالليرات السورية
تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	1,553,002	1,553,002
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	19,595,775,493	37,724,430,985
هامش الجدية	15,310,900	3,995,065
تأمينات أخرى	415,452,938,011	219,062,600,110
المجموع	435,065,577,406	256,792,579,162

18- مخصصات متنوعة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
2020	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص تعويض نهاية الخدمة	13,474,015	601,996-	410		12,872,429
مؤونة القطع التشغيلي	23,748,238				23,748,238
مخصص ضريبة أجور وحوافز	148,299,916	628,680,105	1,318,560		439,346,808
م. خسائر ائتمانية للديون غير مباشرة	305,070,321	1,381,464,946	820,332,408		2,405,418,043
تأمين ذاتي					0
المجموع	490,592,490	2,010,145,051	821,651,378	0	2,881,385,518
2019	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص تعويض نهاية الخدمة	8,010,087	7,137,587	1,673,659-		13,474,015
مؤونة القطع التشغيلي	23,748,238				23,748,238
مخصص ضريبة أجور وحوافز	93,265,148	252,088,135	197,053,367-		148,299,916
م. خسائر ائتمانية للديون غير مباشرة	15,000,000	290,070,321			305,070,321
تأمين ذاتي					
المجموع	140,023,473	549,296,043	198,727,026-		490,592,490

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2019 (معدلة)	57,721,093	211,482,734	35,866,494	305,070,321
فروقات تقييم أسعار الصرف	15,518,060	2,720,857	802,093,491	820,332,408
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	949,372,876	133,257,843	197,384,595	1,280,015,314
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				0
محول إلى المرحلة الأولى	9,529,169	104,418-	9,424,751-	0
محول إلى المرحلة الثانية	16,975,469-	19,511,543	2,536,074-	0
محول إلى المرحلة الثالثة	699,657-	28,256,450-	28,956,107	0
رصيد نهاية الفترة	1,014,466,072	338,612,109	1,052,339,862	2,405,418,043

19. ضريبة الدخل:

أ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,501,788,230	54,386,878,429	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
408,104,496-	41,755,088,514-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
159,064,707	19,985,399	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
955,749,687	3,240,346,929	تضاف: مصروف مخصص خسائر ائتمانية على المحفظة الائتمانية والكفالات (مرحلة أولى وثانية)
9,208,498,128	15,892,122,243	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
2,302,124,532	3,973,030,561	ضريبة الدخل
0	0	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
2,302,124,532	3,973,030,561	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
230,212,453	397,303,056	يضاف : رسم إعادة الإعمار
0	0	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
2,532,336,985	4,370,333,617	مصروف ضريبة دخل السنة
0	58,746,131	ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
2,532,336,985	4,429,079,748	مصروف ضريبة دخل السنة في بيان الدخل

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

2019	2020	السنة
872,156,585	2,532,336,985	رصيد أول المدة
2,302,124,532	3,973,030,561	المضاف خلال السنة ضريبة الدخل
230,212,453	397,303,056	يضاف : رسم إعادة الإعمار (ضريبة الدخل)
0	0	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
0	58,746,131	يضاف : ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر(*)
872,156,585-	2,532,336,985-	المدفوع خلال السنة ضريبة الدخل
0	48,487,934-	المدفوع خلال السنة ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر
2,532,336,985	4,380,591,814	مخصص ضريبة الدخل

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 والقرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 2019/04/29 والذي حدد الضريبة بمعدل 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة

بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لعام 2020 مبلغ 517,078,540 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 46,537,071 ليرة سورية بالإضافة لمبلغ 12,209,060 ناتج عن فروقات ضريبية تخص ضريبة الربح على استثمارات خارج القطر لسنوات سابقة ، في حين بلغت الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك خارج القطر لعام 2019 مبلغ 408,104,496 ليرة سورية والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 36,729,424 ليرة سورية .

ج- الحركة التي تمت على المطلوبات الضريبية المؤجلة :

السنة	2020	2019
رصيد أول المدة	92,616,037	115,485,010
المضاف/المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)	90,670,494	22,868,973-
رصيد آخر المدة	183,286,531	92,616,037

20- مطلوبات أخرى :

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ليرة سورية

2020	2019	
20,224,386,845	8,095,998,687	شيكات مقبولة الدفع
59,636,698	24,966,469	إيرادات مقبوضة مقدماً
2,513,235,295	610,186,444	ذمم دائنة أخرى
1,926,974,557	795,170,654	أمانة حوالات
631,448,186	5,945,400,016	أمانات بوالص تحصيل
545,123,340	35,427,988	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
2,097,961	2,731,118	إيرادات غير شرعية مجنبه
97,857	31,399	حسابات بين الفروع
25,903,000,739	15,509,912,775	المجموع

21 - حسابات الاستثمارات المطلقة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

2019			2020			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
53,654,279,260	206,414,205	53,447,865,055	73,341,801,499	1,507,078,683	71,834,722,816	حسابات التوفير
97,181,579,035	2,124,613,320	95,056,965,715	116,566,711,029	2,072,938,669	114,493,772,360	لأجل
7,196,200,000	7,000,000,000	196,200,000	17,435,846,683	7,435,846,683	10,000,000,000	حسابات المضاربة
208,786,793	6,696,000	202,090,793	319,422,895	5,000,000	314,422,895	تأمينات نقدية
						الوكالات الاستثمارية
158,240,845,088	9,337,723,525	148,903,121,563	207,663,782,106	11,020,864,035	196,642,918,071	المجموع
412,484,756	17,488,153	394,996,603	413,048,438	21,046,553	392,001,885	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
158,653,329,844	9,355,211,678	149,298,118,166	208,076,830,544	11,041,910,588	197,034,919,956	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ // 11,503,831,754 ل.س منها مبلغ // 3,831,754 ل.س ودائع توفير ، وباقي المبلغ ودائع لأجل .

22- التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي :

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
244,169,550	483,209,939	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إنّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

– احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق المساهمين:

ليرة سورية

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	البيان
				أرقام السنة 2020
244,169,550	0	0	244,169,550	الرصيد في بداية السنة
329,710,883	0	0	329,710,883	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
90,670,494–	0	0	90,670,494–	مطلوبات ضريبية مؤجلة
483,209,939	0	0	483,209,939	الرصيد في نهاية السنة
				أرقام المقارنة 2019
304,458,883	0	0	304,458,883	الرصيد في بداية السنة
83,158,306–	0	0	83,158,306–	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
22,868,973	0	0	22,868,973	مطلوبات ضريبية مؤجلة
244,169,550	0	0	244,169,550	الرصيد في نهاية السنة

23– احتياطي مخاطر الاستثمار :

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2019	2020	البيان
601,749,777	1,247,687,648	رصيد بداية السنة
645,973,173	774,065,430	الإضافات خلال السنة
35,302–	84,392,433	فروقات التقييم
1,247,687,648	2,106,145,511	رصيد نهاية السنة

24- رأس المال المكتتب به (المدفوع):

يتكون رأس مال المصرف كما في 31 كانون الأول 2020 من 15,000,000,000 ل.س موزعة على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 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 30,712,775 دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (325/ل.أ) بتاريخ 20 شباط 2012، والقرار (645/ل.أ) تاريخ 24 نيسان 2012 .
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ 11,161,200 دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ 37,551,575 دولار , ومركز قطع يورو بمبلغ 10,000,000 يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 166/1325 تاريخ 2014/4/30.

وقد تمت أخذ موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة على زيادة رأس المال ليبلغ 9,561,831,400 ليرة سورية.

وقد تمت الزيادة حتى الآن وفق سبعة مراحل:

المرحلة الأولى: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 461,381,500 ليرة سورية ليصبح 5,461,381,500 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 922,763 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطات وفق ما يلي:

ل.س.	
74,168,069	احتياطي قانوني
74,168,069	احتياطي خاص
313,045,362	أرباح مدورة
<u>461,381,500</u>	

المرحلة الثانية:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 2,038,618,500 ليرة سورية ليصبح 7,500,000,000 ليرة سورية. عن طريق طرح 4,077,237 سهم للاكتتاب بحيث يصبح إجمالي عدد الاسهم بعد عملية الاكتتاب 15,000,000 سهم وقد بلغ رأس المال بعد الزيادة 7,500,000,000 ليرة سورية.

وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم 80/أم بتاريخ 28 حزيران 2011 على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم 115 لعام 2010 وعلى أحكام تعليمات تجزئة الأسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم 49/م تاريخ 7 نيسان 2011 وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم 1855 تاريخ 23 حزيران 2011 المتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 32 تاريخ 28 حزيران 2011 لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الإسلامي 100

ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي أسهم البنك 75,000,000 سهم بقيمة إجمالية تبلغ 7,500,000,000 ليرة سورية.

وقد تم تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 12 تموز 2011.

المرحلة الثالثة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 612,309,200 ليرة سورية ليصبح 8,112,309,200 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 6,123,092 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.

91,537,039

احتياطي قانوني

91,537,039

احتياطي خاص

429,235,122

أرباح مدورة

612,309,200

المرحلة الرابعة: تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 387,096,500 ليرة سورية ليصبح 8,499,405,700 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 3,870,965 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.

66,752,287

احتياطي قانوني

66,752,287

احتياطي خاص

253,591,926

أرباح مدورة

387,096,500

المرحلة الخامسة:

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,062,425,700 ليرة سورية ليصبح 9,561,831,400 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 10,624,257 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.

323,162,618

احتياطي قانوني

323,162,618

احتياطي خاص

416,100,464

أرباح مدورة

1,062,425,700

المرحلة السادسة :

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 4,139,328,400 ليرة سورية ليصبح 13,701,159,800 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 41,393,284 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة والاحتياطيات وفق ما يلي:

ل.س.	
0	احتياطي قانوني
641,588,400	احتياطي خاص
3,497,740,000	أرباح مدورة
4,139,328,400	

المرحلة السابعة :

تمت زيادة رأسمال المصرف بقيمة 1,298,840,200 ليرة سورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية (5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009)، عن طريق توزيع 12,988,402 سهم وزيادة رأس المال بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة وفق ما يلي:

ل.س.	
0	احتياطي قانوني
0	احتياطي خاص
1,298,840,200	أرباح مدورة
1,298,840,200	

25- احتياطي معدل الأرباح:

إن الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

البيان		احتياطي معدل الأرباح / حسابات الاستثمار المطلق		احتياطي معدل الأرباح / المساهمين	
		2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31
رصيد بداية السنة	745,570,673	0	623,442,302	0	
الإضافات خلال السنة	2,425,297,719	745,570,673	3,920,358,256	623,442,302	
فروقات التقييم	352,119	0	1,501,656	0	
الإستبعادات خلال السنة	979,866,523-	0	2,226,340,758-	0	
رصيد نهاية السنة	2,191,353,988	745,570,673	2,318,961,456	623,442,302	

- احتياطي قانوني

بناءً على قانون الشركات الصادر بالموسم التشريعي رقم 29 لعام 2011 و بناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي 3/100/369 الصادر بتاريخ 2009/1/20 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% 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 25% من رأسمال البنك، إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم .

- احتياطي خاص

بناءً على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/ 369 بتاريخ 2009/1/20 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة وبعد إزالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم إلا بموافقة الهيئة العامة والمصرف المركزي .

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص :

ليرة سورية

2019	2020	البيان
8,501,788,230	54,386,878,429	الربح قبل الضريبة
96,100,000	41,235,491,500-	يطرح/يضاف أرباح فروقات القطع الغير متحققة
0	0	يطرح/يضاف نتيجة تصحيح أرباح فروقات القطع المتحققة
0	0	يطرح إطفاء خسائر مدورة
<u>8,597,888,230</u>	<u>13,151,386,929</u>	المبلغ الخاضع للاحتياطي
<u>859,788,823</u>	<u>1,315,138,693</u>	احتياطي قانوني 10% المكون خلال السنة
<u>859,788,823</u>	<u>1,315,138,693</u>	احتياطي خاص 10% المكون خلال السنة

ملخص الحركة على حسابات الاحتياطيات خلال السنة :

الحسابات المشمولة	رقم السنة 2020	ارقام المقارنة 2019
رصيد بداية السنة	المبالغ المكونة	المبالغ المستخدمة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,205,258,551	1,315,138,693	2,520,397,244
1,846,846,951	1,315,138,693	3,161,985,644
احتياطي خاص		
احتياطي قانوني		

27- أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة وارباح مدورة غير محققة:

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م / ن / ب 1 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ شباط 2009 يتم فصل الارباح المدورة لفوروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي وغير القابلة للتوزيع من حساب الارباح المدورة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 10,117,117,328 ليرة سورية كما في 2020/12/31 مقابل 4,369,003,062 ليرة سورية كما في 2019/12/31.

للتوزيع من حساب الارباح المدورة.

كما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 51,289,900,810 ليرة سورية كما في 2020/12/31 مقابل 10,054,409,310 ليرة سورية كما في 2019/12/31.

إن مبلغ الأرباح المعترف بها قابل للتعديل وذلك نظراً لعدم صدور أي توجيهات أو تعليمات من الهيئة العامة للضرائب والرسوم بإمكانية اعتبار المؤونات المحتجزة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار رقم 9 / والمعيار رقم 30/ مقبولة ضريبياً.

28- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	ليرة سورية
	2020
	2019
المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء	39,929,400,993
أُخرى - إجارة الخدمات	9,523,788
ينزل - جائزة سداد مبكر	60,850,700-
احتياطي معدل الأرباح	3,139,448,694-
المجموع	36,738,625,387
	21,314,463,865
	22,698,326,603
	6,342,537
	21,192,300-
	1,369,012,975-

29- مخصص الخسائر الائتمانية:

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية وفق الجدول أدناه وذلك تقيداً بأحكام المعيار رقم 30 .

البيان	2020	2019
مخصص الخسائر الائتمانية (مشتركة)	5,533,798,005	3,021,930,867
مخصص الخسائر الائتمانية (ذاتية)	8,813,185,150	2,879,621,101
المجموع	14,346,983,155	5,901,551,968

30- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إنَّ تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	ليرة سورية	
	2020	2019
مربحة دولية	68,262,369	59,237,280
وكالات استثمارية	448,816,171	348,867,216
المجموع	517,078,540	408,104,496

31- صافي إيرادات إجارة:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	ليرة سورية	
	2020	2019
إيرادات إجارة منتهية بالتملك	120,233,634	107,162,807
يُطرح: مخصص تدني		
المجموع	120,233,634	107,162,807

32- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

البيان	ليرة سورية	
	2020	2019
اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتملك	82,813,915	65,994,570

33- إيرادات أخرى المشتركة:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
292,160,590	731,452,798	إيرادات أخرى - أرباح الودائع المكسورة
0		إيرادات سنوات سابقة
292,160,590	731,452,798	المجموع

34. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ 32,490,778,439 ل.س مقابل 19,033,966,321 ل.س للسنة السابقة .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

ليرة سورية		البيان
2019/12/31	2020/12/31	
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
928,778,432	1,123,206,979	- توفير
4,884,980,124	5,889,094,287	- لأجل
5,813,758,556	7,012,301,266	المجموع

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

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

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
3,057,309,064	3,106,116,884	بصفته مضارب
9,516,925,528	21,593,215,704	بصفته رب مال ووكيل بالاستثمار
12,574,234,592	24,699,332,588	المجموع

36- صافي إيرادات خدمات مصرفية :

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2020/12/31	2019/12/31
ايرادات خدمات بنكية	994,788,679	509,664,491
عمولة بوالص تحصيل	1,582,296,708	498,173,642
عمول اعتمادات	1,282,244,389	2,308,794,539
عمولة كفالات	667,223,534	540,530,894
مصرفات ورسوم عمولات	33,102,796-	13,708,271-
المجموع	4,493,450,514	3,843,455,295

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	ليرة سورية	
	2020	2019
ناتجة عن التداول/التعامل	1,604,514,439	160,437,809
فروقات القطع اليومي	2,518,474	42,977,922-
المجموع	1,607,032,913	117,459,887

38- إيرادات أخرى الذاتية :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	ليرة سورية	
	2020	2019
أرباح بيع موجودات ثابتة	532,631,718	29,353,640
أرباح بيع أخرى	1,821,469	2,985,125
ايرادات اخرى	700,000	1,686,400
ايراد تعويضات / نفقات مستردة	0	0
المجموع	535,153,187	34,025,165

39- نفقات الموظفين:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
2,428,311,829	5,174,067,756	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
83,655,890	227,726,452	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
12,608,357	24,076,846	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
70,021,146	131,538,624	نفقات طبية
22,809,366	31,447,490	مياومات سفر
8,360,000	9,000,000	بدل سكن وإقامة
344,050	1,143,180	رسم طابع وإدارة محلية لعقود الموظفين
18,246,489	16,655,761	أخرى - الإقامة
2,644,357,127	5,615,656,109	المجموع

40- مصاريف أخرى:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
97,940,995	218,341,526	مصاريف إعلان وتسويق
44,000,947	134,883,926	مصاريف قرطاسية وإدارية مختلفة
4,750,000	17,825,000	مصاريف مهنية (تدقيق)
15,844,875	10,709,000	أتعاب استشارية
39,019,140	74,335,168	رسوم وأعباء حكومية
19,896,450	36,482,363	مصاريف قانونية
134,906,661	214,865,004	الإيجارات
293,736,565	63,778,560	مصاريف نقل
24,575,374	82,884,786	اشتراكات
39,785,971	93,480,762	هاتف
306,660,575	452,502,717	أنظمة المعلومات
125,755,087	218,655,866	مصاريف تأمين
286,547,377	483,602,309	صيانة
116,639,244	262,452,840	مصاريف نظافة وضيافة

75,165,745	85,631,714	كهرباء و مياه
99,467,306	143,490,104	مصاريف حراسة
82,796,715	184,884,911	مصاريف وقود
38,719,154	72,589,114	مصاريف سفر واقامة أعضاء مجلس الإدارة
28,874,126	47,278,846	تعويضات ومكافآت اعضاء الهيئة الشرعية
17,778,433	10,344,552	مصاريف سفر واقامة اعضاء الهيئة الشرعية
0	0	خسائر رأسمالية
0	0	مصروف ظهورات ضريبية
342,329,198	551,300,055	أخرى
2,235,189,938	3,460,319,123	المجموع

41- أعباء تشغيلية اخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
4,073,273-	0	تكلفة ودائع الوكالة

42- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة :

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

2019	2020	البيان
5,969,451,245	49,957,798,681	ربح (خسارة) السنة
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
39.8	333.05	أساسي

43- النقد وما في حكمه:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		البيان
2019	2020	
227,884,085,188	416,243,294,777	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,292,753,892	11,274,171,185	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
0	0	ينزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر
34,373,418,972-	102,597,944,630-	ينزل أرصدة مقيدة السحب نتيجة العقوبات
195,803,420,108	324,919,521,332	الصافي

44- 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

البيان/2020	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	69,688,653,288	0	0	0	0	0
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات	0	0	0	0	0	0

المساهمين الذين يملكون أكثر من 5% من عدد الأسهم	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	البيان/2019
						بنود داخل الميزانية:
0	0	0	0	0	23,655,346,099	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
0	0	0	0	0	0	ذمم البئوع 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
2019	2020	
		الإدارة التنفيذية العليا:
364,052,349	409,995,737	- رواتب
453,175,208	1,255,464,812	- مكافآت
15,888,707	0	- أخرى
		مجلس الإدارة:
138,187,890	343,915,529	- مكافآت
27,753,460	51,000,000	- بدلات
10,965,694	21,589,114	إقامة وتنقلات وأخرى
		هيئة الرقابة الشرعية:
28,874,126	47,278,846	- مكافآت
14,152,562	0	- بدلات
3,625,871	10,344,552	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
1,056,675,867	2,139,588,590	المجموع

45- 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.

البيان	2020/ليرة سورية		2019/ليرة سورية	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	208,864,775,941	208,864,775,941	71,384,463,965	71,384,463,965
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	42,727,265,986	42,727,265,986	14,853,677,196	14,853,677,196
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	614,007,124,404	614,007,124,404	345,992,760,792	345,992,760,792
-إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	212,727,695,717	212,727,695,717	74,032,892,630	74,032,892,630
-حسابات جارية العملاء	350,751,476,158	350,751,476,158	140,875,367,216	140,875,367,216

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

2020					
البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	220,705,230	887,201,700	0	0	887,201,700

2019					
البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	151,326,593	488,112,180			488,112,180

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.

46- إفصاحات بازل II :

مدى التزام البنك بنود دليل الحوكمة الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 489/م ن/ ب 4 بتاريخ 2009/4/8 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 تمليه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في الموضوعات التي لاتغطيها معايير الهيئة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم الإفصاح في التقرير السنوي والتقارير الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك وفي الوسائل الأخرى الملائمة (باللغتين العربية والانكليزية).

47- إدارة المخاطر

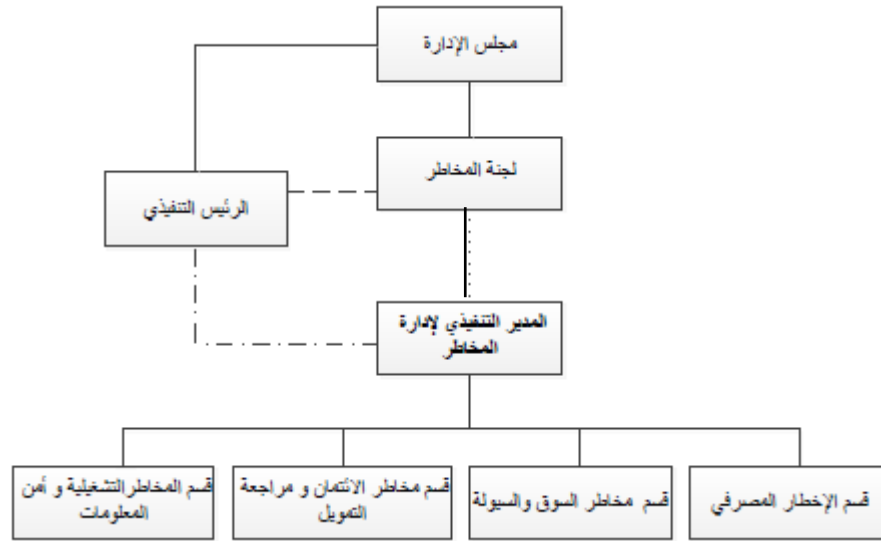
مقدمة عن إدارة المخاطر :

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 إلى مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل و مخاطر السوق و مخاطر السيولة و المخاطر الشرعية. تتم إدارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق و السيولة من قبل إدارة المخاطر . و تدار المخاطر الشرعية من قبل إدارة الرقابة الشرعية وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية .

الافصاحات الوصفية :

هيكل إدارة المخاطر :



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

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة الغير تنفيذيين وفق متطلبات لجنة الحوكمة ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة . تتم إدارة واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر من خلال القرار الذي ينظم عمل هذه اللجنة والصادر عن مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات مصرف سورية المركزي. حيث تتركز مهام 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 سقوف 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.

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر:

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، وأية 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 إدارات ومراكز العمل في البنك.
- تطبيق إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر والمصادق عليها من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة و التي تتضمن إجراء عمل مخاطر الائتمان و مراجعة التمويل, 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 إلى لجنة المخاطر مشفوعة بالتوصيات اللازمة بالتنسيق مع الإدارة العليا.

- القيام باعداد تقارير إستثنائية: تقوم إدارة المخاطر بإجراء دراسة عن حالة معينة لتحديد المخاطر الحالية و المحتملة مشفوعة بالتوصيات لعلاجها و عرضها على الإدارة التنفيذية عن طريق مدير إدارة المخاطر و الدعوة لاجتماع طارئ مع الجهات المعنية (كلجنة الموجودات و المطلوبات)
- متابعة تطبيق القرارات الصادرة عن لجنة المخاطر في البنك ومراقبة التزام كافة مراكز العمل بهذه القرارات.
- مواكبة التحديث والتطور وأفضل التطبيقات العالمية في مجال إدارة المخاطر وعكس ذلك على استراتيجيات وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك أولاً بأول.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية والتي توصي بها إدارات العمل المعنية والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة بهدف التأكد من حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والاجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الامكان.
- مراجعة الدراسات التمويلية المقدمة من إدارة التمويل التجاري و التمويل الشخصي بموضوعية و أسلوب علمي بعيد عن ضغط تحقيق المستهدفات و التأثير بالعملاء.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية وتحديد مؤشرات ومراجعتها دورياً ومتابعتها بأحدث طرق القياس وخاصة الطرق المحددة في بازل II ومن خلال منهجية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية .
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل في كافة مراكز العمل المختلفة في البنك.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- التعاون مع كافة الإدارات المعنية لقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
- دراسة الصلاحيات المعطاة لكافة موظفي البنك على كافة الأنظمة المستخدمة من قبل البنك بهدف التأكد من انسجام الصلاحيات الممنوحة مع مهام المنصب الوظيفي للمستخدم.
- مراجعة عقود التأمين للتأكد من أنها تغطي كافة المخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها من خلال الإجراءات الرقابية المتبعة والتي تزيد عن قدرة البنك على تحملها و التأكد من التجديد السنوي لتلك العقود .
- مراقبة تطور نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- مراجعة كافة التقارير الدورية المتعلقة بالمحفظة الائتمانية للتأكد من توافقها مع القرارات و التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- احتساب المخصصات وفقاً للمعيار المحاسبي رقم 30 الصادر عن مجلس المحاسبة الإسلامي ، و في ضوء قرار مجلس النقد رقم 4/ م.ن. تاريخ 2019/02/14 ، و التعليمات الخاصة بتطبيق هذا المعيار .
- المراقبة المستمرة لتطور المستحقات من التمويل التجاري والشخصي من خلال إعداد التقارير الخاصة بالمستحقة والتأكد من اقتطاع المخصصات اللازمة بناء على قرارات مصرف سورية المركزي وتوجيهات مجلس الإدارة .

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر :

- إنَّ إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة تعمل بصورة متقاربة مع الإدارات الأخرى، حيث أنها تعمل على دعم أنشطتها لإدارة مخاطر البنك. إن استراتيجية إدارة المخاطر تتضمن ما يلي :
- تطوير استراتيجيات واجراءات عمل وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) .

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

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

- التأكد من قدرة البنك على الصمود في مواجهة الأزمات المالية والاقتصادية تحت تأثير سيناريوهات مالية واقتصادية مختلفة وفق ما يلي:
بالنسبة للسيناريوهات المتعلقة بمخاطر الائتمان 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 أثر 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 (المرابحة 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:

- تنويع استثماراته وذلك بتجنب التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو منطقة جغرافية معينة أو في قطاعات اقتصادية معينة .
- 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 2 وهي الطريقة المعيارية او النمطية Standardised 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 الرئيسة.

سياسة مخاطر الائتمان:

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

السياسة المتعلقة بآلية تخفيف المخاطر:

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

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

أ- لتخفيف مخاطر المراجعة/ الإجارة:

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

ب- لتقليل مخاطر السلم/ الاستصناع :

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

للتحويل التجاري: الرهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.

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

تراقب إدارة المخاطر :

القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية مع العملاء. يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفق تعليمات مصرف سورية المركزي رقم 4/م ن تاريخ 2019/02/14 و المتضمن الزام كافة المصارف في الجمهورية العربية السورية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 و معيار المحاسبة الاسلامي رقم 30 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: 48- الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان :

(1) التعرضات لمخاطر الائتمان :

البيان	2020 / ليرة سورية	2019 / ليرة سورية
بنود داخل الميزانية	ل.س	ل.س
أرصدة لدى بنوك مركزية	438,365,072,772	236,169,979,831
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	208,864,775,941	71,384,463,965
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	42,727,265,986	14,853,677,196
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات :		
• للأفراد	2,338,066,383	1,898,743,884
• التمويلات العقارية	30,022,198,576	20,470,725,962
• للشركات		
- الشركات الكبرى	576,395,386,802	309,121,495,320
- المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	5,251,472,643	14,501,795,626
• للقطاع العام		
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	887,201,700	488,112,180
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	9,935,221,202	4,200,060,572
بنود خارج الميزانية		
كفالات صادرة	113,966,527,778	75,893,433,482
اعتمادات صادرة	25,423,542,581	
سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	36,461,763,970	19,354,464,052
الإجمالي	1,490,638,496,333	768,336,952,070

- 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	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	ديون/ ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
951,586,671,755	4,549,958	200,000,001	893,361,689	263,069,991,520	440,651,455,061	1,038,965,880	231,935,633,899	12,948,435,607	844,278,140	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
334,718,085,850						2,203,744,520	315,933,241,949	15,108,578,171	1,472,521,210	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
70,521,405,616						2,366,993,775	65,086,259,241	2,712,164,110	355,988,490	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
1,356,826,163,221	4,549,958	200,000,001	893,361,689	263,069,991,520	440,651,455,061	5,609,704,175	612,955,135,089	30,769,177,888	2,672,787,840	المجموع
370,034,955-						17,000,000-	251,314,800-	83,406,677-	18,313,478-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
51,404,821,319-	4,549,958-	133,857-	6,159,989-	11,477,949,593-	2,286,382,289-	341,231,532-	36,308,433,487-	663,572,635-	316,407,979-	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية /لنتدني
1,305,051,306,947	0	199,866,144	887,201,700	251,592,041,927	438,365,072,772	5,251,472,643	576,395,386,802	30,022,198,576	2,338,066,383	الصافي

ب- خارج الميزانية:

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

المجموع	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة)	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	القطاع العام	الشركات		الأفراد	2020/12/31
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
128,179,584,498	24,643,106,042	52,248,347,398	9,726,721,045		40,749,444,487	811,965,526	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم 30
43,048,454,418	11,863,516,896				30,429,599,987	755,337,535	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم 30
7,029,213,456					7,004,213,456	25,000,000	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم 30
178,257,252,372	36,506,622,938	52,248,347,398	9,726,721,045	0	78,183,257,930	1,592,303,061	المجموع
2,405,418,043-	44,858,968-	963,200,020-	1,829,339-		1,213,584,657-	181,945,059-	يطرح: مخصص التدني
175,851,834,329	36,461,763,970	51,285,147,378	9,724,891,706	0	76,969,673,273	1,410,358,002	الصافي

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

توزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة:

2020/ليرة سورية	صافي قيمة التعرض	تامينات نقدية	عقارات	سيارات واللات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
البنود داخل بيان المركز المالي								
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي	443,317,504,513					0	443,317,504,513	2,286,382,289-
ارصدي لدى المصارف	208,864,775,941					0	208,864,775,941	9,989,808,619-
ايداعات لدى المصارف	42,727,265,986					0	42,727,265,986	1,488,140,974-
ذمم البيوع وأرصدة التمويلات:								
للأفراد	2,338,066,383	15,893,237	4,394,819,008	549,388,415	86,493,732,868	91,453,833,528	0	316,407,979-
التمويلات العقارية	30,022,198,576	1,487,754	46,165,331,506	33,197,200	31,204,690,262	77,404,706,722	0	663,572,635-
الشركات الكبرى	576,350,527,834		373,486,548,197	1,209,309,625	1,142,739,194,225	1,517,435,052,047	0	36,308,433,487-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	5,251,472,643		1,465,676,937	66,711,767	5,641,709,308	7,174,098,012	0	341,231,532-
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	887,201,700					0	887,201,700	6,159,989-
صافي موجودات اجارة منتهية بالتملك	109,577,790		13,234,185		471,962,088	485,196,273	0	
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	477,129,809					0	477,129,809	133,857-
موجودات أخرى	2,751,434,339					0	2,751,434,339	4,549,958-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	9,935,221,202					0	9,935,221,202	
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	1,323,032,376,716	17,380,991	425,525,609,833	1,858,607,007	1,266,551,288,751	1,693,952,886,582	708,960,533,490	51,404,821,319-

البنود خارج بيان المركز المالي								
كفالات:								
دفع مقدمة	110,308,276	359,534,921						
حسن تنفيذ	28,314,158,249	8,322,699,761			2,508,772,000	17,482,686,488	105,108,600,933	
دخول عطاء	15,162,219,052	8,780,015,750			5,417,702,412	964,500,890	2,708,999,991	
اخرى	6,085,697,737	4,585,067,000			158,751,860	1,341,878,877	5,789,391,933	
اعتمادات صادرة	25,426,721,045					25,426,721,045	25,423,542,581	
سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة)	0						36,461,763,970	
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	75,099,104,359	21,687,782,511	0		8,085,226,272	45,326,095,576	175,851,834,329	
إجمالي المخاطر الانتمائية	1,769,051,990,941	1,288,239,071,262	1,858,607,007		433,610,836,105	45,343,476,567	1,498,884,211,045	

2019/ليرة سورية	صافي قيمة التعرض	تامينات نقدية	عقارات	سيارات واللات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الانتمائية المتوقعة
البنود داخل بيان المركز المالي								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	241,399,108,806					0	241,399,108,806	2,069,194,593-
أرصدة لدى المصارف	71,384,463,965					0	71,384,463,965	2,368,711,667-
ايداعات لدى المصارف	14,853,677,196					0	14,853,677,196	241,524,645-
ذمم البيوع وأرصدة التمويلات:								
للأفراد	1,898,743,884	434,002	7,689,266,307	980,234,204	8,279,070,737	16,949,005,250	0	275,663,623-

700,749,198-	0	49,192,529,473	18,387,308,834	1,637,200	30,786,553,870	17,029,569	20,470,725,962	التمويلات العقارية
11,686,001,420-	0	685,201,555,795	506,985,124,456	1,188,438,133	177,027,731,454	261,752	309,121,495,320	الشركات الكبرى
548,224,588-	0	32,144,801,573	23,784,158,565	55,753,117	8,304,889,891		14,501,795,626	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
6,159,983-	488,112,180						488,112,180	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	511,554,002	496,752,088		14,801,914		190,126,138	صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
1,334,073-	1,554,262,163	0					1,554,262,163	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,658,610-	1,268,331,150	0					1,268,331,150	موجودات أخرى
0	4,200,060,572	0					4,200,060,572	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
17,903,222,400-	335,148,016,032	783,999,446,093	557,932,414,680	2,226,062,654	223,823,243,436	17,725,323	681,330,902,962	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
								البنود خارج بيان المركز المالي
								كفالات:
28,606,103-	352,503,227	30,229,473,371				30,229,473,371	30,581,976,598	دفع مقدمة
252,132,705-	0	38,436,988,768	17,974,400,257	71,309,600	14,057,628,989	6,333,649,922	38,011,537,327	حسن تنفيذ
10,445,848-	0	208,741,131,637	189,970,464,017		18,254,544,862	516,122,758	2,270,407,075	دخول عطاء
13,885,665-	0	5,979,590,085	4,824,024,840		317,765,838	837,799,407	5,029,512,482	اخرى
0	19,354,464,052	0					19,354,464,052	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
305,070,321-	19,706,967,279	283,387,183,861	212,768,889,114	71,309,600	32,629,939,689	37,917,045,458	95,247,897,534	خارج مجموع البنود بيان المركز المالي
18,208,292,721-	354,854,983,311	1,067,386,629,954	770,701,303,794	2,297,372,254	256,453,183,125	37,934,770,781	776,578,800,496	إجمالي المخاطر الائتمانية

تتوزع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة المصنفة ضمن المرحلة الثالثة :

2020/ليرة سورية	صافي قيمة التعرض	تامينات نقدية	عقارات	سيارات والآت	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
البنود داخل بيان المركز المالي								
ارصدة لدى مصرف سورية المركزي								
ارصدى لدى المصارف								
ايداعات لدى المصارف								
ذمم البيوع وأرصدة التمويلات:								
للأفراد	393,205,318		1,064,186,250	477,008,498	4,743,141,711	6,284,336,459	0	-291,815,014
التمويلات العقارية	2,141,819,572		3,123,302,512		847,877,181	3,971,179,693	0	-486,937,861
الشركات الكبرى	31,261,506,495	1,248,152	16,494,743,285	656,953,785	124,548,632,763	141,701,577,985	0	-32,712,812,706
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	2,531,375,605		606,423,977	49,863,328	2,997,937,899	3,654,225,204	0	-331,898,090
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك								
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية								
موجودات أخرى	4,514,009						4,514,009	-4,514,009
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي								
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	36,332,420,999	1,248,152	21,288,656,024	1,183,825,611	133,137,589,554	155,611,319,341	4,514,009	-33,827,977,680

								البنود خارج بيان المركز المالي
								كفالات:
								دفع مقدمة
234,207,659-	1,432,617,489	5,343,296,308	3,358,175,246		1,891,713,000	93,408,062	6,775,913,797	حسن تنفيذ
0	0	17,203,948,758	7,908,890,000		6,491,447,500	2,803,611,258		دخول عطاء
818,131,660-	0	0						اخرى
								اعتمادات صادرة
								سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة (مباشرة وغير مباشرة)
1,052,339,319-	1,432,617,489	22,547,245,066	11,267,065,246	0	8,383,160,500	2,897,019,320	6,775,913,797	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
34,880,316,999-	1,437,131,498	178,158,564,407	144,404,654,800	1,183,825,611	29,671,816,524	2,898,267,472	43,108,334,796	إجمالي المخاطر الانتمائية

سياسة تقييم الضمانات

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

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 ضمن المرحلة الثالثة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 30,296,138,658 ليرة سورية مقابل 994,598,293 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

حيث بلغت قيمة المبالغ التي تم تقليبها 30,070,651,548 ليرة سورية مقابل 77,475,000 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 ضمن المرحلة الثانية ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 107,917,089,355 ليرة سورية مقابل 16,667,878,995 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة .

حيث بلغ قيمة المبالغ التي تم تقليبها بنهاية السنة 15,873,147,431 ل.س مقابل 306,117,525 ليرة سورية في نهاية

السنة السابقة .

التركز الجغرافي:

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

الإجمالي 2020/ليرة سورية	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
438,365,072,772							438,365,072,772	أرصدة لدى مصارف مركزية
208,864,775,941				96,740,620,881	410,685,258		111,713,469,802	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,727,265,986				36,405,566,288	6,321,699,698			- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
0								ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
2,338,066,383							2,338,066,383	للأفراد
30,022,198,576							30,022,198,576	التمويلات العقارية
0								للشركات:
576,395,386,802							576,395,386,802	الشركات الكبرى
5,251,472,643							5,251,472,643	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
0								القطاع العام
0								الصكوك والأسهم
887,201,700				37,925,899			849,275,801	ضمن استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,935,221,202							9,935,221,202	لدى مصرف سورية المركزي
1,314,786,662,005	0	0	0	133,184,113,068	6,732,384,956		1,174,870,163,981	الإجمالي /2020
673,089,054,536	0	0	0	46,074,797,908	2,293,604,685	0	624,720,651,943	الإجمالي /2019

التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

ليرة سورية

القطاع الاقتصادي البند	القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	قطاع عام	إجمالي 2020 / ليرة سورية
أرصدة لدى بنوك مركزية									438,365,072,772	438,365,072,772
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		208,864,775,941								208,864,775,941
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر		42,727,265,986								42,727,265,986
ذمم المبيع المؤجلة وأرصدة التمويلات			26,917,020,983	554,729,838,462	30,022,198,576			2,338,066,383		614,007,124,404
ضمن استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		849,275,801					37,925,899			887,201,700
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		9,935,221,202								9,935,221,202
الإجمالي / للسنة الحالية		262,376,538,930	26,917,020,983	554,729,838,462	30,022,198,576	0	37,925,899	2,338,066,383	438,365,072,772	1,314,786,662,005
الإجمالي / 2019		90,740,599,391	8,227,918,723	315,098,262,682	20,470,725,962		482,824,063	1,898,743,884	236,169,979,831	673,089,054,536

مخاطر السوق:

الإفصاحات الوصفية:

مخاطر السوق

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

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

سياسة مخاطر السوق:

تهدف سياسة مخاطر السوق إلى:

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

المخاطر السوقية التي يتعرض لها البنك:

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

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

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

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 فإنَّ نسبة الربح و إجمالي الدين المحددة في العقد تبقى ثابتة مهما بلغ أجله و بالتالي فإن المصرف غير قادر على تغيير نسب الأرباح مما يجعله عرضة إلى المخاطر الناشئة عن تغيرات الأسعار المرجعية.

3- مخاطر أسعار الأسهم والصكوك: تنشأ هذه المخاطرة نتيجة تقلبات في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك.

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

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

آليات تخفيف مخاطر السوق:

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

أولاً: مخفضات مخاطر معدل العائد:

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

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

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 : مخففات مخاطر العملات:

1- حدود لمراكز العملات الأجنبية:

2- سقف الخسارة اليومية والأسبوعية والشهرية:

أ - مخاطر العملات:

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

ليرة سورية				2019
العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
دولار أمريكي	15,979,124,699	%10	1,597,912,470	1,607,746,520
يورو	4,986,858,213	%10	498,685,821	496,171,866
جنيه استرليني	800,158	%10	80,016	60,012
فرنك سويسري	79,266	%10	7,927	5,945
عملات أخرى	280,503,454	%10	28,050,345	21,037,759

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

ليرة سورية			2020
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
الأسهم	%10	88,720,170	88,720,170

ليرة سورية			2019
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
الأسهم	%10	48,811,218	48,811,218

فجوة العائد:

أرقام السنة 2020 / ليرة سورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 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							42,727,265,986	42,727,265,986
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	74,482,102,965	67,242,122,011	92,407,105,859	171,219,952,663	48,554,455,919	81,118,561,603	78,982,823,384	614,007,124,404
إجارة منتهية بالتمليك	1,017,773						108,560,017	109,577,790
الاستثمارات و المساهمات							939,701,700	939,701,700
إجمالي الموجودات	74,483,120,738	67,242,122,011	92,407,105,859	171,219,952,663	48,554,455,919	81,118,561,603	122,758,351,087	657,783,669,880
مطلوبات								
ودائع مصارف ومؤسسات مالية	210,318,257,585	0	0	69,153,603	0	1,784,303,027	555,981,502	212,727,695,717
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	75,871,560,428	0	32,641,769,646	39,048,923,462	20,240,667,625	25,921,798,222	18,649,610,660	212,374,330,043
إجمالي المطلوبات	286,189,818,013	0	32,641,769,646	39,118,077,065	20,240,667,625	27,706,101,249	19,205,592,162	425,102,025,760
الفجوة	211,706,697,275-	67,242,122,011	59,765,336,213	132,101,875,598	28,313,788,294	53,412,460,354	103,552,758,925	232,681,644,120
الفجوة التراكمية	211,706,697,275-	144,464,575,264-	84,699,239,051-	47,402,636,547	75,716,424,841	129,128,885,195	232,681,644,120	

أرقام السنة 2019 / ليرة سورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 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	0						14,853,677,196	14,853,677,196
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	48,730,187,599	38,976,320,610	61,668,314,872	104,508,076,918	42,634,823,134	31,619,547,456	17,855,490,203	345,992,760,792
إجارة منتهية بالتمليك	0	276,867	0	1,409,169	0	174,131,064	14,309,038	190,126,138
الاستثمارات و المساهمات							540,612,180	540,612,180
إجمالي الموجودات	48,730,187,599	38,976,597,477	61,668,314,872	104,509,486,087	42,634,823,134	31,793,678,520	33,264,088,617	361,577,176,306
مطلوبات								
ودائع مصارف ومؤسسات مالية			57,455,275	69,153,603	0	1,212,379,038	306,231,502	1,645,219,418
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	55,943,236,534	202,761,469	28,740,242,794	27,041,993,151	22,240,658,884	12,478,852,088	13,998,843,245	160,646,588,165
إجمالي المطلوبات	55,943,236,534	202,761,469	28,797,698,069	27,111,146,754	22,240,658,884	13,691,231,126	14,305,074,747	162,291,807,583
الفجوة	-7,213,048,935	38,773,836,008	32,870,616,803	77,398,339,333	20,394,164,250	18,102,447,394	18,959,013,870	199,285,368,723
الفجوة التراكمية	-7,213,048,935	31,560,787,073	64,431,403,876	141,829,743,209	162,223,907,459	180,326,354,853	199,285,368,723	

تحليل الحساسية لفجوة العائد (2020):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
ل.س	83,956,032,791	1,679,120,656	1,259,340,492
دولار	51,621,001,167	1,032,420,023	774,315,018
يورو	5,430,426,476-	108,608,530	81,456,397
جنيه استرليني	12,243,340-	244,867	183,650
عملات أخرى	1,051,355,689-	21,027,114	15,770,335

تحليل الحساسية لفجوة العائد (2019):

البيان	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
ل.س	179,231,493,367	3,584,629,867	2,688,472,400
دولار	5,405,502,215	108,110,044	81,082,533
يورو	3,932,743,625-	78,654,873	58,991,154
جنيه استرليني	5,605,623-	112,112	84,084
عملات أخرى	372,291,481-	7,445,830	5,584,372

التركز في مخاطر العملات الأجنبية: 2020

ليرة سورية

العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	أخرى	إجمالي
البند							
موجودات :							
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	342,970,151,355	14,768,373,264	31,685,944	0	0	33,761,028	357,803,971,591
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	144,269,228,023	44,931,880,008	64,858,829	0	196,545,304	3,810,152,028	193,272,664,192
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	44,214,920,473	0	0	0	0	486,487	44,215,406,960
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .	112,305,047,390	6,137,211,780	0	0	0	0	118,442,259,170
- استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	0	0	37,925,899	37,925,899
- موجودات أخرى	486,615,914	-97,864	0	0	0	46,919,786	533,437,836
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	8,784,587,502	0	0	0	0	0	8,784,587,502
إجمالي الموجودات	653,030,550,657	65,837,367,188	96,544,773	0	196,545,304	3,929,245,228	723,090,253,150
مطلوبات :							
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.	90,965,224,765	4,790,960,888	0	0	196,062,729	903,150,227	96,855,398,609
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	131,415,028,231	15,256,813,123	82,396,259	0	231,376	1,062,219,486	147,816,688,475
- تأمينات نقدية	304,037,801,429	17,979,834,846	0	0	0	22,119,433	322,039,755,708
- مخصصات متنوعة	987,674,440	0	0	0	0	0	987,674,440
- مطلوبات أخرى	10,239,380,375	234,087,482	0	0	0	6,200	10,473,474,057
مطلوبات ضريبية مؤجلة	0	0	0	0	0	4,593,536	4,593,536
مجموع المطلوبات	537,645,109,240	38,261,696,339	82,396,259	0	196,294,105	1,992,088,881	578,177,584,824
. حسابات الاستثمار المطلقة	60,163,955,092	12,614,036,394	12,243,340	0	0	1,051,355,689	73,841,590,515
- احتياطي مخاطر الاستثمار	156,124,130	7,929,403	0	0	0	416,223	164,469,756
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	60,320,079,222	12,621,965,797	12,243,340	0	0	1,051,771,912	74,006,060,271
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	597,965,188,462	50,883,662,136	94,639,599	0	196,294,105	3,043,860,793	652,183,645,095
- التغير المتراكم في القيمة العادلة — بالصافي	0	0	0	0	0	12,110,224	12,110,224
. أرباح مدورة محققة	0	0	0	0	0	0	0
إجمالي المطلوبات	597,965,188,462	50,883,662,136	94,639,599	0	196,294,105	3,055,971,017	652,195,755,319
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	55,065,362,195	14,953,705,052	1,905,174	0	251,199	873,274,211	70,894,497,831
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	0	0	0	0	0	0	0

التركز في مخاطر العملات الأجنبية: 2019

ليرة سورية

البند	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	فرنك سويسري	أخرى	إجمالي
موجودات :								
- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية		147,113,253,157	2,678,254,349	12,357,895	0	0	30,251,004	149,834,116,405
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		47,894,574,276	16,749,211,635	21,784,046	0	62,587,463	1,322,486,220	66,050,643,640
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر		15,050,087,647	0	0	0	0	168,880	15,050,256,527
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .		26,542,199,767	102,612,300	0	0	0	0	26,644,812,067
- استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							11,448,100	11,448,100
- موجودات أخرى		74,183,488	0	0	0	0	16,287,417	90,470,905
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		3,049,426,872						3,049,426,872
إجمالي الموجودات		239,723,725,207	19,530,078,284	34,141,941	0	62,587,463	1,380,641,621	260,731,174,516
مطلوبات :								
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.		34,101,485,537	4,359,805,432	0	0	62,433,793	312,372,010	38,836,096,772
- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		49,036,852,228	2,868,717,602	27,736,159	0	74,404	371,606,245	52,304,986,638
- تأمينات نقدية		109,657,953,997	2,904,818,087	0	0	0	41,780,551	112,604,552,635
- منحصاصات متنوعة		168,043,338	0	0	0	0	0	168,043,338
- مطلوبات أخرى		8,946,839,054	241,447,922	0	0	0	2,935,429-	9,185,351,547
مطلوبات ضريبية مؤجلة		0	0	0	0	0	534,222	534,222
مجموع المطلوبات		201,911,174,154	10,374,789,043	27,736,159	0	62,508,197	723,357,599	213,099,565,152
. حسابات الاستثمار المطلقة		21,771,232,498	4,174,851,265	5,605,623	0	0	372,291,481	26,323,980,867
- احتياطي مخاطر الاستثمار		37,526,003	2,208,792	0	0	0	144,467	39,879,262
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		21,808,758,501	4,177,060,057	5,605,623	0	0	372,435,948	26,363,860,129
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		223,719,932,655	14,551,849,100	33,341,782	0	62,508,197	1,095,793,547	239,463,425,281
- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي							1,408,400	1,408,400
. أرباح مدورة محققة		0	0	0	0	0	0	0
إجمالي المطلوبات		223,719,932,655	14,551,849,100	33,341,782	0	62,508,197	1,097,201,947	239,464,833,681
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية		16,003,792,552	4,978,229,184	800,159	0	79,266	283,439,674	21,266,340,835
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية		0	0	0	0	0	0	0

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 إلى 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 588/م ن/ب 4 لعام 2009.

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 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

والسناريوهات وفق التالي:

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

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

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

2020 / ليرة سورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	443,317,504,513	0	0	0	0	0	0	443,317,504,513
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	107,571,510,650	0	0	0	0	0	101,293,265,291	208,864,775,941
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	0	0	0	0	0	0	42,727,265,986	42,727,265,986
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات – بالصافي	74,482,102,965	67,242,122,011	92,407,105,859	171,219,952,663	48,554,455,919	81,118,561,603	78,982,823,384	614,007,124,404
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	0	0	0	0	0	0	887,201,700	887,201,700
استثمارات في شركات زميلة	0	0	0	0	0	0	52,500,000	52,500,000
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	1,017,773	0	0	0	0	0	108,560,017	109,577,790
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	199,866,144	0	0	0	0	0	277,263,665	477,129,809
موجودات ثابتة بالصافي	0	0	0	0	0	0	5,924,763,618	5,924,763,618
موجودات غير ملموسة	0	0	0	0	0	0	104,417,045	104,417,045
موجودات أخرى	0	0	0	0	0	0	2,751,434,339	2,751,434,339
موجودات ضريبة مُؤجلة	0	0	0	0	0	0	0	0
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	0	0	0	0	0	0	9,935,221,202	9,935,221,202
مجموع الموجودات	625,572,002,045	67,242,122,011	92,407,105,859	171,219,952,663	48,554,455,919	81,118,561,603	243,044,716,247	1,329,158,916,347
المطلوبات	0	0	0	0	0	0	0	0
- إيداعات وحسابات استثمار ومؤسسات مالية.	210,318,257,585	0	0	69,153,603	0	1,784,303,027	555,981,502	212,727,695,717
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	350,751,476,158	0	0	0	0	0	0	350,751,476,158
تأمينات نقدية	284,493,847,457	38,079,910,163	107,397,398,738	1,290,365,031	140,714,610	3,475,002,298	188,339,109	435,065,577,406

2,881,385,518	2,881,385,518	0	0	0	0	0	0	تخصّصات مُتنوعة
25,903,000,739	25,903,000,739	0	0	0	0	0	0	مطلوبات أُخرى
4,380,591,814	4,380,591,814	0	0	0	0	0	0	مخصّص ضريبة الدخل
183,286,531	183,286,531	0	0	0	0	0	0	مخصّص ظهورات ضريبية
0	0	0	0	0	0	0	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,031,893,013,883	34,092,585,213	5,259,305,325	140,714,610	1,359,518,634	107,397,398,738	38,079,910,163	845,563,581,200	مجموع المطلوبات
212,374,330,043	18,649,610,660	25,921,798,222	20,240,667,625	39,048,923,462	32,641,769,646	0	75,871,560,428	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
84,891,572,421	84,891,572,421	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق المساهمين
1,329,158,916,347	137,633,768,294	31,181,103,547	20,381,382,235	40,408,442,096	140,039,168,384	38,079,910,163	921,435,141,628	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
	105,410,947,953	49,937,458,056	28,173,073,684	130,811,510,567	47,632,062,525-	29,162,211,848	295,863,139,583-	الفجوة للفئة
	0	105,410,947,953-	155,348,406,009-	183,521,479,693-	314,332,990,260-	266,700,927,735-	295,863,139,583-	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	2019 / ليرة سورية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
241,399,108,806	0	0	0	0	0	0	241,399,108,806	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
71,384,463,965	34,373,418,972	0	0	0	0		37,011,044,993	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
14,853,677,196	14,853,677,196	0	0	0	0	0	0	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
345,992,760,792	17,855,490,203	31,619,547,456	42,634,823,134	104,508,076,918	61,668,314,872	38,976,320,610	48,730,187,599	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
488,112,180	488,112,180	0	0	0	0	0	0	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

52,500,000	52,500,000	0	0	0	0	0	0	استثمارات في شركات زميلة
190,126,138	14,309,038	174131064	0	1409169	0	276867	0	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
1,554,262,163	558,955,235	0	0	0	0	0	995,306,928	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,848,470,519	2,848,470,519	0	0	0	0	0	0	موجودات ثابتة بالصافي
84,141,705	84,141,705	0	0	0	0	0	0	موجودات غير ملموسة
1,268,331,150	1,268,331,150	0	0	0	0	0	0	موجودات أخرى
0	0	0	0	0	0	0	0	موجودات ضريبية مُؤجلة
4,200,060,572	4,200,060,572	0	0	0	0	0	0	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
684,316,015,186	76,597,466,770	31,793,678,520	42,634,823,134	104,509,486,087	61,668,314,872	38,976,597,477	328,135,648,326	مجموع الموجودات
								المطلوبات
74,032,892,630	306,231,502	1,212,379,038	0	69,153,603	57,455,275	0	72,387,673,212	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
140,875,367,216	0	0	0	0	0	0	140,875,367,216	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
256,792,579,162	207,543,231	31,451,507,194	29,341,112,103	15,087,944,474	39,878,211,906	35,529,403,036	105,296,857,218	تأمينات نقدية
490,592,490	490,592,490	0	0	0	0	0	0	مُخصصات مُتنوعة
15,509,912,775	15,509,912,775	0	0	0	0	0	0	مطلوبات أخرى
2,532,336,985	0	0	0	0	0	2,532,336,985	0	مخصص ضريبة الدخل
0	0	0	0	0	0	0	0	مخصص ظهورات ضريبية
92,616,037	92,616,037	0	0	0	0	0	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
490,326,297,295	16,606,896,035	32,663,886,232	29,341,112,103	15,157,098,077	39,935,667,181	38,061,740,021	318,559,897,646	مجموع المطلوبات
160,646,588,165	13,998,843,245	12,478,852,088	22,240,658,884	27,041,993,151	28,740,242,794	202,761,469	55,943,236,534	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
33,343,129,726	33,343,129,726	0	0	0	0	0	0	مجموع حقوق المساهمين
684,316,015,186	63,948,869,006	45,142,738,320	51,581,770,987	42,199,091,228	68,675,909,975	38,264,501,490	374,503,134,180	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
	12,648,597,764	13,349,059,800-	8,946,947,853-	62,310,394,859	7,007,595,103-	712,095,987	46,367,485,854-	الفجوة للفئة
	0	12,648,597,764-	700,462,036	9,647,409,889	52,662,984,970-	45,655,389,867-	46,367,485,854-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية

ليرة سورية

2020	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات	25,426,721,045			25,426,721,045
السقوف غير المستغلة	36,506,622,938			36,506,622,938
الكفالات	114,107,027,379	2,216,881,010		116,323,908,389
المجموع	176,040,371,362	2,216,881,010	0	178,257,252,372

ليرة سورية

2019	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من (5) سنوات	المجموع
الاعتمادات والقبولات				
السقوف غير المستغلة	19,354,464,052			19,354,464,052
الكفالات	75,035,829,229	857,604,253		75,893,433,482
المجموع	94,390,293,281	857,604,253		95,247,897,534

– 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
2019	2020	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,518,384,665	78,104,258,707	1,266,605,985	43,359,602,953	28,098,373,371	5,379,676,398	إجمالي الإيرادات
5,901,551,968-	14,346,983,155-			14,346,983,155-		مصروف مخصص الخسائر انتمائية /التدني
0	0					تدني قيمة الموجودات المالية
13,616,832,697	63,757,275,552	1,266,605,985	43,359,602,953	13,751,390,216	5,379,676,398	نتائج أعمال القطاع
5,148,520,267-	9,421,898,323-	9,421,898,323-	0	0	0	مصاريف غير موزعة على القطاعات
33,475,800	51,501,200	51,501,200				ايرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
8,501,788,230	54,386,878,429	8,103,791,138-	43,359,602,953	13,751,390,216	5,379,676,398	الربح قبل الضرائب
2,532,336,985-	4,429,079,748-	4,429,079,748-				ضريبة الدخل
5,969,451,245	49,957,798,681	12,532,870,886-	43,359,602,953	13,751,390,216	5,379,676,398	صافي ربح (خسائر) السنة
678,316,849,438	1,319,739,093,746		887,201,700	1,286,491,627,087	32,360,264,959	موجودات القطاع
0	0					استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
52,500,000	52,500,000	52,500,000				الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
5,946,665,748	9,367,322,601	9,367,322,601				موجودات غير موزعة على القطاعات
684,316,015,186	1,329,158,916,347	9,419,822,601	887,201,700	1,286,491,627,087	32,360,264,959	مجموع الموجودات
632,347,427,173	1,206,621,579,825			212,727,695,717	993,893,884,108	مطلوبات القطاع
18,625,458,287	37,645,764,101	37,645,764,101				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
650,972,885,460	1,244,267,343,926	37,645,764,101	0	212,727,695,717	993,893,884,108	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,532,287,861	7,969,168,642	7,969,168,642	0	0	0	مصاريف راسمالية
1,599,675,637-	1,939,987,979-	1,939,987,979-	0	0	0	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 :

- 1- العمل على تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات و العمليات و الأنظمة التي يقوم بها البنك أو يتعامل فيها من خلال اتباع أسلوب التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية و ذلك بالتعاون مع الإدارات ومراكز العمل المعنية و من خلال تطبيق برنامج التقييم الذاتي للمخاطر و الاجراءات الرقابية CRSA .
- 2- التأكد من أنَّ كافة المخاطر التشغيلية مسيطر عليها للدرجة / المستوى الذي يعتبره مجلس الإدارة مقبولا
- 3- التأكد من إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالمخاطر التشغيلية غير المسيطر عليها
- 4- الاحتفاظ بقاعدة بيانات للمخاطر التشغيلية وتجميعها وتبويبها حسب أنواعها والتي تغطي: المخاطر وإجراءات الرقابة وفحوصات الالتزام وبيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية
- 5- التغطية التأمينية: التعاون مع الإدارة المالية وإدارة الشؤون الإدارية لتحديد شروط وأحكام التغطيات التأمينية مع الأخذ بعين الاعتبار القدرة على التحمل .
- 6- العمل على وضع خطط طوارئ و خطط عمل بديلة لضمان استمرارية عمل البنك و تخفيف الخسائر في حال حصول اعطال تشغيلية كتعطيل أجهزة الاتصال أو توقف النظام البنكي عن العمل أو حصول أضرار في الموجودات.

المخاطر التشغيلية التي يمكن أن يتعرض لها البنك:

- 1- الإحتيال الداخلي.
- 2- الإحتيال الخارجي.
- 3- ممارسات الموظفين وسلامة أماكن العمل.
- 4- خسارة أو تلف الموجودات المادية.
- 5- انقطاع النشاط وفشل الأنظمة الالكترونية
- 6- المخاطر القانونية.
- 7- مخاطر السمعة.

آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- 1- سياسة إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من مجلس الإدارة والتي تحدد مستويات المخاطر المقبولة.
- 2- تحديد الصلاحيات والموافقات المحددة لكل مستوى من المستويات الإدارية .
- 3- فصل المهام بين الموظفين، بما يضمن عدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع المصالح الشخصية
- 4- الحماية الكافية لموجودات و سجلات البنك.
- 5- المطابقات و التحقق الدوري للعمليات و الحسابات .
- 6- التأمين على موجودات البنك .
- 7- المراجعة المستمرة للفجوات الرقابية من خلال فحوصات الالتزام الشهرية للإجراءات الرقابية التي تقوم بها الإدارات ومراكز العمل.

- 8- خطط الطوارئ وخطة استمرارية العمل والمواقع الرديفة.
- 9- توفير الاجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط أو منتج.
- 10- 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		المبالغ المغطاة بعقود تأمين	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	الاجراءات المتخذة	ملاحظات اخرى
		نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)	موجودات ثابتة	نقدية	بقية الموجودات				
1	دير الزور	638,931,750	0	638,931,750		0	638,931,750	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المبلغ بجميع العملات
2	سيف الدولة	0	16,083,107	0		0	0		المبلغ بجميع العملات
3	السبع بحرات	0	20,459,864	0		0	0		
4	حريستا	0	27,621,598	0		0	0		
5	درعا	0	37,341,117	0		0	0		
6	ادلب	0	32,522,869	0		0	0		المبلغ بجميع العملات

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

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروبي عبارة عن نقد مسروق بقيمة 540,379,623 ل.س تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

2- 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 اقراره 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 ، وببإشراف 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 وتحقيق مقاصدها ، وذلك في معاملات البنك المحلية والدولية .

تاسعاً : نشر الوعي المصرفي الإسلامي في الأعمال 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.

أحدى 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 520/م/ن/ب 4 بتاريخ 27 أيار 2009 والإجارة المنتهية بالتأميل ذات الرقم 583/م/ن/ب 4 وتعديلاته بتاريخ 10 تشرين الثاني 2009 وكافة القرارات الأخرى 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 عليها البنك في منتجاته وخدماته المقدمة لعملائه ، وعليه يقع على عاتق كل قيادات وعاملي البنك الإلتزام بهذه السياسة وفق ما ورد في نظام البنك وقراراته من خلال:

- 1- قرار رئاسة مجلس الوزراء 67/م بتاريخ 2006/6/7 م .
- 2- محضر اجتماع الهيئة العمومية الأول بتاريخ 2007/4/3م.
- 3- قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 6896 بتاريخ أيار 2011.
- 4- قرار مجلس النقد والتسليف رقم 733/م ن/ب 4 بتاريخ 19 كانون الثاني 2011.

49-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:

- 1- التأكد من استقرار البنك من خلال المحافظة على رأسمال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- 2- تعزيز الاستخدام الفعال لرأس المال من خلال تحسين العوائد المرجحة بالمخاطر.
- 3- 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:

- 4- رأس المال الإجمالي: يستخدم لقياس رأس المال المطلوب لحماية البنك من الإعسار. وقام مصرف سورية المركزي بوضع الضوابط والقواعد للبنوك حول كيفية قياس الأموال الخاصة التي يجب ألا تتدنى في أي وقت عن 8%.
- 5- 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:

البيان	2020/ليرة سورية	2019/ليرة سورية
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب	15,000,000,000	15,000,000,000
احتياطي قانوني	3,161,985,644	1,846,846,951
احتياطي خاص	2,520,397,244	1,205,258,552
إحتياطي معدل الأرباح	2,318,961,456	623,442,302
صافي المساهمات في المؤسسات المالية	52,500,000-	52,500,000-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	104,417,045-	84,141,705-
خسائر غير محققة عن استثمارات مالية		0
عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها	252,056,638-	474,221,223-
صافي الربح أو الخسارة	10,117,117,328	4,369,003,062
صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي	51,289,900,810	10,054,409,310
صافي الاموال الخاصة الأساسية	83,999,388,799	32,488,097,249
الأموال الخاصة المساندة (مخصصات المرحلة الأولى والثانية - المعيار 30)	9,913,782,057	4,305,465,618
احتياطي القيمة العادلة	241,604,970	122,084,775
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	94,154,775,826	36,915,647,642
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	730,261,662,658	319,366,542,567
حسابات خارج الميزانية المثقلة	62,840,901,905	25,070,500,568
المخاطر التشغيلية	20,078,162,143	10,391,846,951
مخاطر السوق	3,185,238,448	1,381,906,327
إجمالي المخاطر	816,365,965,154	356,210,796,413
نسبة رأس المال الأساسي (%)	%10.29	%9.12
نسبة كفاية رأس المال (%)	%11.53	%10.36

. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	-
			الموجودات:
443,317,504,513	0	443,317,504,513	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
208,864,775,941	0	208,864,775,941	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
42,727,265,986	0	42,727,265,986	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
614,007,124,404	78,982,823,384	535,024,301,020	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
887,201,700	887,201,700	0	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000	0	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
109,577,790	108,560,017	1,017,773	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتسليم
477,129,809	277,263,665	199,866,144	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,924,763,618	5,924,763,618	0	موجودات ثابتة
104,417,045	104,417,045	0	موجودات غير ملموسة
0	0	0	موجودات ضريبية مؤجلة
2,751,434,339	275,143,439	0	موجودات أخرى
9,935,221,202	9,935,221,202	0	الوديعة المجمدة
1,329,158,916,347	99,024,184,970	1,230,134,731,377	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
212,727,695,717	555,981,502	212,171,714,215	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
350,751,476,158	0	350,751,476,158	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
435,065,577,406	188,339,109	434,877,238,297	تأمينات نقدية
2,881,385,518	2,881,385,518	0	مخصصات متنوعة
25,903,000,739	25,903,000,739	0	مطلوبات أخرى
212,374,330,043	18,649,610,660	193,724,719,383	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,380,591,814	0	4,380,591,814	مخصص ضريبة الدخل
183,286,531	183,286,531	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,244,267,343,926	48,361,604,059	1,195,905,739,867	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
84,891,572,421	50,662,580,911	34,228,991,510	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
241,399,108,806	0	241,399,108,806	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
71,384,463,965	0	71,384,463,965	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
14,853,677,196	14,853,677,196	0	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف ومؤسسات مصرفية
345,992,760,792	17,855,490,203	328,137,270,589	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
488,112,180	488,112,180	0	استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
52,500,000	52,500,000	0	استثمارات في رؤوس أموال الشركات
190,126,138	14,309,038	175,817,100	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
1,554,262,163	558,955,235	995,306,928	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,848,470,519	2,848,470,519	0	موجودات ثابتة
84,141,705	84,141,705	0	موجودات غير ملموسة
0	0	0	موجودات ضريبية مؤجلة
1,268,331,150	1,268,331,150	0	موجودات أخرى
4,200,060,572	4,200,060,572	0	الوديعة المجمدة
684,316,015,186	42,224,047,798	642,091,967,388	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
74,032,892,630	306,231,502	73,726,661,128	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
140,875,367,216	0	140,875,367,216	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
256,792,579,162	207,543,231	256,585,035,931	تأمينات نقدية
490,592,490	490,592,490	0	مخصصات متنوعة
15,509,912,775	15,509,912,775	0	مطلوبات أخرى
160,646,588,165	13,998,843,245	146,647,744,920	حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,532,336,985	0	2,532,336,985	مخصص ضريبة الدخل
92,616,037	92,616,037	0	مطلوبات ضريبية مؤجلة
650,972,885,460	30,605,739,280	620,367,146,180	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
33,343,129,726	11,618,308,518	21,724,821,208	الصافي

50- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
0	25,426,721,045	اعتمادات
		قبولات
		كفالات صادرة عملاء :
30,581,976,598	359,534,921	- دفع
21,505,708,459	53,845,212,656	- حسن تنفيذ
2,270,407,075	3,624,871,602	- دخول عطاء
4,850,827,998	6,245,941,812	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
16,505,828,868	51,733,604,166	- حسن تنفيذ
178,684,484	514,743,232	- أخرى
19,354,464,052	36,506,622,938	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
		أخرى
95,247,897,534	178,257,252,372	المجموع
=====	=====	

51- 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 2014/05/29 والذي تم بموجبه رفع العقوبات الأوروبية التي كانت مفروضة على البنك بتاريخ 2012/5/30, كما وانتهجت السلطات البريطانية والسويسرية نهج مثلتها الأوروبية فصدرت القرارات تبعاً من قبل هاتين السلطتين لتزيل العقوبات التي كانت مفروضة على البنك أيضاً .

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

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