

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠٢٠-٠٣-٣١

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٠٣

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها \*

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية**
١	السيد تيسير الزعبي	رئيس	لا يوجد	٠,١١%
٢	السيد باسم يوسف زيتون	نائب	لا يوجد	٠,١٥%
٣	السيد قاسم زيتون	عضو	لا يوجد	٠,٠٥%
٤	السيد مامون عبد الهادي الدركزلي	عضو	لا يوجد	٠,١٥%
٥	السيد أحمد نحاس	عضو	لا يوجد	٠,٠٠%
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	٠,١٥%
٧	السيد نوار هاشم	عضو	لا يوجد	٠,٠٦%

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	يو تي سي انترناشونال ولطفي السلامة ذ.م.م
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البيعث هاتف: ٦١١٤٦٩١-فاكس: ٦١١٤٦٩٤ <a href="http://www.siiib.sy">www.siiib.sy</a>

\* تم انتخاب السادة أعضاء مجلس الإدارة بموجب القرار التاسع من قرارات إجتماع الهيئة العامة للمساهمين تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٠٨ .

\*\* علماً بأنه سيتم استكمال أسهم نصاب العضوية خلال المهلة المحددة للفقرة (١) من المادة رقم ١٤٤ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي ٢٩ لعام ٢٠١١ .



قِيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٣٢٥,٩٨	٥٧٣,٧٧

ملخص النتائج المرحلية :

النسبة التغير %	بيانات ٢٠١٩-١٢-٣١	بيانات ٢٠٢٠-٠٣-٣١	النتائج المرحلية المقارنة
٣٢,٥٣ %	٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٩٠٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨	مجموع الموجودات
٤٦,٦٥ %	٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	٤٨,٨٩٦,٥١١,٥٣٠	حقوق المساهمين
النسبة التغير %	بيانات ٢٠١٩-٠٣-٣١	بيانات ٢٠٢٠-٠٣-٣١	
٣٤٧,٤٥ %	٤,١٣٣,٩٠٠,٠٢١	١٨,٤٩٧,٣٤٠,٦٧١	اجمالي الدخل التشغيلي
٤٣٩,٢٢ %	٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
١٠٧,١٨ %	(٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣)	(١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠)	مصروف ضريبة الدخل
٥٦٢,٦٢ %	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢	صافي الدخل
٥٦٢,٦٢ %	١٤,٢٤	٩٤,٣٦	ربح/خسارة السهم



A large blue signature is written to the right of the stamp.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٩٠٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ٨٣٥ مليار ليرة سورية ، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصل صافيها إلى ٤٢٩,٤ مليار ليرة سورية .
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤنات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية و اتخاذ كافة التدابير اللازمة لذلك .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه، وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك .

تاريخ: 21-06-2020

الرئيس التنفيذي

بشار الست



بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
البيانات المالية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 2020 لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر ، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 ( التقارير المرحلية ) وبما لا يخالف مع احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم "2410" مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات اخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناءً عليه ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 ( التقارير المرحلية ) وبما لا يخالف مع احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

### تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

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

سورية- دمشق ١٨ حزيران ٢٠٢٠

المحاسب القانوني  
لطفي السلامة



٥٧٢٠ / رقم

8 / ش

رقم الترخيص /

شركة يو تي سي إنترناشونال ولطفي السلامة  
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

اسم

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٩/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠٢٠/٠٣/٣١ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	٣٢٧,٣١٠,٥٨٦,٠٦٠	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	١٣٦,٨٠٧,٠٥٩,٧٧٠	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	.	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٥٠٩,٩١١,١٢٢	٧	- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٩٠,١٢٦,١٣٨	١٦١,٠٥٥,٨١٦	٨	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣	١,٧٨٧,٥٤٩,٨٧٨	٩	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	٢,٨١٢,٨٢٢,٦٧٠		- موجودات ثابتة - بالصافي
٨٤,١٤١,٧٠٥	٧٨,٢٨٣,٧٢٥		- موجودات غير ملموسة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٩١٠,٥١٥,٨٥٣	١٠	- موجودات أخرى
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٦,٠٧٤,٤٧٨,٩٢٤	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٩٠٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٧ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٩/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠٢٠/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	١٢٠,٦٢٠,٢٦٣,٢٢٢	١٢	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	١٩٧,٤٤٦,٩٥٩,٤٠٢		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٣٣٩,٤٥٨,٢٥٨,٢١٨	١٣	تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	٩٥٠,٥٧٢,٧١٤	١٤	مُخصّصات متنوعة
٩٢,٦١٦,٠٣٧	٩٧,٠٠٣,٢٦٩	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٤,١٧٧,٠٩٧,١١٥	١٥	مخصّص ضريبة الدخل
١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	١٧,٩٦٤,٢٥١,٦٠٧	١٦	مطلوبات أخرى
٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥	٦٨٠,٧١٤,٤٠٥,٥٤٧		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤	١٧٣,٩٠٤,٧٩٢,٣٣٨	١٧	حسابات الاستثمار المطلقة
٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	١,٩٠٦,٠٩٧,٧١٩	٢١	احتياطي معدل الأرباح
١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	١,٤٧٤,٤٦٧,٨٤٤	١٩	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥	١٧٧,٢٨٥,٣٥٧,٩٠١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠	٨٥٧,٩٩٩,٧٦٣,٤٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١		- احتياطي قانوني
١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١		- احتياطي خاص
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٢٥٥,٧٣٥,٨٨٨	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٢,٠١٠,٧٨٣,٢٥٦	٢١	احتياطي معدل الأرباح
٠	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢	٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	٤٨,٨٩٦,٥١١,٥٣٠		مجموع حقوق الملكية
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٩٠٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٧ ) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها.

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	إيضاحات	
٣,٧٥٩,٥٥١,٦٦٥	٥,٦٨٩,٢٨٢,٦٠٩	٢٢	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٦٦,٥٠٠,٠٠٠-	٤٣١,٣٢١,٨٥٠	٢٣	- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٠٥,٣٥٥,٤٥١	١٣٣,٢٣٠,٩٠٧	٢٤	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٦,٨١٦,٤١٣	٣٩,٧٠٨,٩١٩	٢٥	- صافي إيرادات الإجارة
١٦,٣٨٢,٣٣٦-	٢٥,١١٠,٨٣٦-	٢٦	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٧٠,٠٣٩,٤٦٩	٢٧٨,٠١٩,١٨٦		ايرادات اخرى
٣,٧٧٨,٨٨٠,٦٦٢	٦,٥٤٦,٤٥٢,٦٣٥	٢٧	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١,٣١٥,٩٩٠,٥٨٤-	٢,٠٢٣,٣٣١,٧٦٩-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٣١,٥٩٩,٠٥٨-	٢٠٢,٣٣٣,١٧٧-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١,١٨٤,٣٩١,٥٢٦-	١,٨٢٠,٩٩٨,٥٩٢-	٢٧	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٢,٤٦٢,٨٩٠,٠٧٨	٤,٥٢٣,١٢٠,٨٦٦	٢٨	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١,٦٧٧,٢٦٧,٦١٥	٧٧٧,٢٨٩,٧٣٦		- إيرادات خدمات مصرفية
٩١,٤٠٠,٠٠٠-	١٢,٩٣٩,٨٢٢,١٠٠		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨٥,١٤٢,٣٢٨	٢٥٥,٥٤٠,٣٦٦		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٠	١٤٩,١٣٤		- إيرادات أخرى
	١,٤١٨,٤٦٩		مخصصات متنوعة
٤,١٣٣,٩٠٠,٠٢١	١٨,٤٩٧,٣٤٠,٦٧١		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٤٦٩,٠٨٣,٠٣٩-	٦٧٩,٤٩٤,٨٦٠-		- نفقات الموظفين
٦٠,٥٢٢,٣٧٣-	٧٨,٣٥٨,٩٢٧-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣٣٩,٣٧٩,٢١٣-	١,٤٤٩,١٢٤,١٣٧-	٢٣	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٣٢,٠١٢,٤٥٥-	٤٩١,١٢٨,١٠٥-		- مصاريف أخرى
٢,٨٨٩,٣٣٧-	٠		أعباء تشغيلية أخرى
١,٢٠٣,٨٨٦,٤١٧-	٢,٦٩٨,١٠٦,٠٢٩-		إجمالي المصروفات
٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣-	١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠-	١٥	- ضريبة الدخل
٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢		صافي الربح
١٤,٢٤	٩٤,٣٦	٢٩	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠٢٠/٠٣/٣١
					احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني		
٣٣.٣٤٣.١٢٩.٧٢٦	١٠.٠٥٤.٤٠٩.٣١٠	٤.٣٦٩.٠٠٣.٠٦٢		٢٤٤.١٦٩.٥٥٠			٦٢٣.٤٤٢.٣٠٢	١.٢٠٥.٢٥٨.٥٥١	١.٨٤٦.٨٤٦.٩٥١	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١١.٥٦٦.٣٣٨				١١.٥٦٦.٣٣٨							احتياطي القيمة العادلة
١.٣٨٧.٣٤٠.٩٥٤							١.٣٨٧.٣٤٠.٩٥٤				احتياطي معدل أرباح
١٤.١٥٤.٤٧٤.٥١٢			١٤.١٥٤.٤٧٤.٥١٢								ربح (خسارة) الفترة
٤٨.٨٩٦.٥١٩.٥٣٠	١٠.٠٥٤.٤٠٩.٣١٠	٤.٣٦٩.٠٠٣.٠٦٢	١٤.١٥٤.٤٧٤.٥١٢	٢٥٥.٧٣٥.٨٨٨			٢.٠١٠.٧٨٣.٢٥٦	١.٢٠٥.٢٥٨.٥٥١	١.٨٤٦.٨٤٦.٩٥١	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٩/٠٣/٣١
					احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني		
٢٧.٥٢٧.٤٩٦.٥٦٥	١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠	١.٩٣٢.٢٦٨.٣١٢		٣٠٤.٤٥٨.٨٨٣		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	٠	٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨	٩٨٧.٠٥٨.١٢٨	١٣.٧٠١.١٥٩.٨٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
٨٣٠.٧٤٣				٨٣٠.٧٤٣							احتياطي القيمة العادلة
٢٤٠.٤٦٤.١٧٥							٢٤٠.٤٦٤.١٧٥				احتياطي معدل أرباح
٢.١٣٦.١٣٨.٨٨١			٢.١٣٦.١٣٨.٨٨١								ربح (خسارة) الفترة
٢٩.٩٠٤.٩٣٠.٣٦٤	١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠	١.٩٣٢.٢٦٨.٣١٢	٢.١٣٦.١٣٨.٨٨١	٣٠٥.٢٨٩.٦٢٦		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	٢٤٠.٤٦٤.١٧٥	٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨	٩٨٧.٠٥٨.١٢٨	١٣.٧٠١.١٥٩.٨٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
١,١٤٥,٢٤٧	١٥,٩٥٣,٥٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١٤,٥٠٤-	٤,٣٨٧,٢٣٢-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,١٣٦,٩٦٩,٦٢٤	١٤,١٦٦,٠٤٠,٨٥٠	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٩/٠٣/٣١ (ليرة سورية)	٢٠٢٠/٠٣/٣١ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة :
			تعديلات لبود غير نقدية :
٦٠,٥٢٢,٣٧٣	٧٨,٣٥٨,٩٢٧		. اهتلاكات وإطفاءات
٣٥٠,٠٦٦,٠٠٠	١,٠١٧,٨٠٢,٢٨٧		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٦,٣٨٢,٣٣٦	٢٥,١١٠,٨٣٦		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
٦٤٦,٥٤٥-	٦٠١,٢٣٤-		- مخصص تعويض حماية الخدمة
٢٠٧,٩٣٢,٩٣١	٥٢٦,٤٠٠,٤٨٨		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٧٠,١١١,٣٩٦-	٦٥,٨١٩,٠٣٠-		. مخصصات مختلفة
٣,٤٩٤,١٥٩,٣٠٣	١٧,٣٨٠,٤٨٦,٩١٦		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٥٤٦,١٠٧,٢٣٠-	١١,٤٠١,٧٤٨,٤٨٣		- النقص (الزيادة) في الایداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١١٤,٥١٣,٦١٤,٣١٠-	٨٣,٤٨١,٣٨٧,٧٣٩-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البويع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٤,٢٣٤,٣٩٦	٦٤٢,١٨٤,٧٠٣-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
.	٣٨٥,٦٠٣,١٣٨		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٤١,٤١٨,١٥٧,٣٢٥	٨٢,٦٦٥,٦٧٩,٠٥٦		. تأمينات
٤١٢,٢١٥,٤٠٤-	٢,٤٥٤,٣٣٨,٨٣٢		. مطلوبات مختلفة
٢٩,٤٧٤,٦١٤,٠٨٠	٣٠,١٦٤,٢٨٣,٩٨٣		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
١,٥٨٨-	٥,٨٤٥,٣٧٢-		. شراء (بيع) موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٠٥,٢٠٧-	٣,٩٥٩,٤٨٦		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٣٢٦,٣١٩,٠٣٨	٢٣٣,٧١٣,٩٢٧-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٠٤,٨٨٠,٩٦٢-	٣٦,٨٥٣,٠٩٨-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
.	١,٨٧٤,٤١٨,٣٥٢-		- وديعة مجمدة لدى البنك المركزي
٢٢٠,٩٣١,٢٨١	٢,١٤٦,٨٧١,٢٦٣-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
٩٢٥,٦٨٧,٨٣٦	١٦,٦٣٨,٧٦٩,٧٣٦		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١٨,٧٥١,٠٦٥,٠٧٥	٥٦,٥٧١,٥٩٢,١٨٦		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٢٤٠,٤٦٤,١٧٥	١,٣٨٧,٣٤٠,٩٥٤		- صافي الزيادة في احتياطي معدل أرباح
١٩,٩١٧,٢١٧,٠٨٦	٧٤,٥٩٧,٧٠٢,٨٧٦		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢٦٠,١٥٤,٠٧١	٢٠,٧٦٢,٦٨٨,١٨٦-		- تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٩,٨٧٢,٩١٦,٥١٨	٨١,٨٥٢,٤٢٧,٤١٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
١٣٠,٤٥٦,٠٩٥,٤٣٦	١٩٥,٨٠٣,٤٢٠,١٠٨		. النقد وما في حكمه في أول المدة
١٨٠,٣٢٩,٠١١,٩٥٤	٢٧٧,٦٥٥,٨٤٧,٥١٨	٣.	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

## الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٠

### معلومات عامة:

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

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

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

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

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

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

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

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أ.م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م/تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة تالفة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية ثم أتبعه بزيادة سادسة بقيمة ٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ ل.س سورية ثم أتبعه بزيادة سابعة بقيمة ١,٢٩٨,٨٤٠,٢٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
  ٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
  ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تميزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
  ٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"
  ٨. أي أعمال مصرفية أخرى تميزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/١٨ رقم (ت/٥/٢٠٢٠).

### هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

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

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

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

## ٢- السياسات المحاسبية :

### أسس إعداد البيانات المالية

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

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية 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

### ١. التغيير في سياسة محاسبية:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥

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

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

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

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

#### معايير المحاسبة المالي رقم ٢٨ المتعلق بالمراجحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى :

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

نطاق المعيار :

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

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

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبة المالي رقم ٢ المطبق مسبقاً و المتعلق " بالمراجحة والمراجحة بأمر الشراء " ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ " المتعلق ببيع

الدفع المؤجل " ، سيصبح هذا المعيار الزامياً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

## معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

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

مقدمة عن المعيار :

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

قرر المجلس على أن 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 معدو المعايير المحاسبية ومعدو المعايير التنظيمية وكذلك الجهات التنظيمية لا يمكن تطبيقها في عقود ومعاملات المالية الإسلامية بطريقة ماثلة. ومع ذلك فإن مخرجات المعيار تتماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. وسيحل هذا المعيار ومعيار المحاسبة المالية (٣٥) "احتياطي المخاطر" الذي سيتم إصداره قريباً ، محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات".

### التصنيف والقياس :

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

إستثمارات مقتناة لغرض التجارة

إستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

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

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

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

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

أ - أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربيع التعاقدية .

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

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



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

القياس اللاحق :

### الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفدة :

أ - في نهاية كل فترة مالية تقاس الإستثمارات المصنفة بالقيمة المستنفدة بإستخدام طريقة معدل الربح الغعلي و تثبت في قائمة الدخل كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإستنفاد و تلك الناتجة عن إلغاء إثبات الإستثمار أو إضمحلاله .

ب - تتم معاينة إضمحلال الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفدة لكل فترة مالية و تثبت خسائر الإضمحلال إذا وجد دليل موضوعي عليها و إذا تجاوزت القيمة المدرجة مبلغ الإستثمار المتوقع إسترداده و تثبت خسائر الإضمحلال المستردة لاحقاً من خلال قائمة الدخل في حدود خسائر الإضمحلال المثبتة سابقاً .

### الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل :

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

### الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :

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

### انخفاض القيمة:

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

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

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

٢- مدخل انخفاض القيمة (الاضمحلال): ويخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الخاضعة لمخاطر غير المخاطر الائتمانية و أيضاً ماعدا

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاعتراف بالانخفاض أو الزيادة في قائمة الدخل.

٣- مدخل صافي القيمة القابلة للتحقق: وتشمل كافة الموجودات المتاحة موضوع عقود صيغ التمويل الإسلامي (مراجعة، استصناع، سلم، إلخ)

حيث تخضع للتقييم بنهاية كل فترة مالية مراعاة حساب مخصص تدني لهذه الموجودات في حال اختلاف القيمة التاريخية عن القيمة السوقية.

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

#### الحوكمة :

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

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

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

#### الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

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

- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٨ بإصدار تعميم رقم ص/١٦/١٩٢٧ وذلك بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم ١/ تاريخ

٢٠١٨/٠٢/١٢ والمتضمن تاجيل تطبيق المعيار ٩ و التطبيق المبكر للمعيار ٣٠ بتاريخ ١/١/٢٠١٩.

- و بتاريخ ١٨/١١/٢٠١٨ أصدر مصرف سورية المركزي التعميم رقم ١٦/٨١٦٨/ص و الذي يتضمن مشروع التعليمات المقترحة بخصوص

تطبيق كل من المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ و معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠

- و بتاريخ ١٤/٢/٢٠١٩ صدر القرار رقم ٤/م ن الصادر عن مجلس النقد و التسليف القاض بالزام المصارف الإسلامية بتطبيق معيار التقارير

المالية الدولي رقم ٩ و ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية و فيما لم تغطه معايير المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة

عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و لا سيما المعيار المحاسبي رقم ٣٠ المتعلق باحتساب الخسائر الناجمة

عن انخفاض القيمة، و إنهاء العمل بقرار مجلس النقد و التسليف ٥٩٧/م.ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٩ و تعديلاته .

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق ب" الوكالة بالإستثمار " :

أصدر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رسمياً معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار"، حيث يهدف

هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل.

يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار إما باعتباره استثماراً مباشراً (بانكشاف الموكل المباشر

لمخاطر الاستثمار) وهو المنتج المفضل، أو باستخدام منهج "مدير الاستثمار بالوكالة".

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

## معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطات المخاطر :

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

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

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

### معيار المحاسبة المالي رقم ٥٧ المتعلق بالذهب وضوابط التعامل معه :

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

### معيار المحاسبة المالي رقم ٥٨ المتعلق بإعادة الشراء:

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

### مبدأ الاستمرارية :

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

### الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية :

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٩/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٧٣١,١١٨	٥٠٠
ماتم إضافته خلال العام	١٧٥٠	٧,٦٨٧,٩٧٢
ما تم صرفه في أوجه الخير	.	( ٤,٩٥٧,٣٥٤ )
رصيد نهاية الفترة	٢,٧٣٢,٨٦٨	٢,٧٣١,١١٨

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ مبلغاً مقداره ١,٧٥٠ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق .

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

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

وقد بلغ متوسط معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

توفير	٧,٠٨ %
ودائع لأجل ١ شهر	٧,٠٨ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧,٠٨ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٧,٠٨ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٧,١٩ %
ودائع لأجل سنة	٩,٤٥ %
ودائع لأجل سنتين	٩,٢١ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٩,٠٠ %

وسطي الدولار	٠,٧٦%
وسطي اليورو	٠,١٢%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الأول ٢٠٢٠ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع	
توفير	٢,١٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٥٤%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٥,٣١%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٦٧%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٦,١١%
ودائع لأجل سنة	٨,٥٠%
ودائع لأجل سنتين	٨,٧٥%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٩,٠٠%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الأول ٢٠٢٠ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي الدولار	٠,٧٦%
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٧٦%
توفير	٠,٢٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٣٨%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٥٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٦١%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٦٥%
ودائع لأجل سنة	٠,٦٨%
ودائع لأجل سنتين	٠,٧٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٧٦%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الأول ٢٠٢٠ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

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

١١,٠%

ودائع لأجل سنتين

١٢,٠%

ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

- يحتسب نسبة مضاربة ( تمثل ربح المصرف ) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.
- قام المصرف خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ باحتجاز احتياطي معدل أرباح بنسبة ٣٠,٧٨% 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).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتبرع من إيراداته الذاتية باليورو ١,٦٦٥ إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء الاستثماري باليورو ، و تخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠٢٠ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيأ من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية ) وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بجزء من مخصص الخسارة الائتمانية.
- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

٣- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية :

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

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٥,٢٢٩,١٢٨,٩٧٥	٣,٢٦٦,٢٢٦,٠٧٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصارف مركزية :
٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩	٣٠٧,٧٨٣,٨٣١,٤٠٠	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب *
١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩	١٨,٣٥٠,١٤٧,٣٧٩	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٥٢٠,٦٩٣,٩٤٦	١٨٩,٠٨٦,٢٩١	أخرى - غرفة التقاص
٢٠,٦٩,١٩٤,٥٩٣-	٢,٢٧٨,٧٠٥,٠٨٩-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	٣٢٧,٣١٠,٥٨٦,٠٦٠	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٣٠٧,٧٨٣,٨٣١,٤٠٠			٣٠٧,٧٨٣,٨٣١,٤٠٠	- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
١٨,٣٥٠,١٤٧,٣٧٩			١٨,٣٥٠,١٤٧,٣٧٩	- متطلبات الاحتياطي النقدي
٢,٢٧٨,٧٠٥,٠٨٩-			٢,٢٧٨,٧٠٥,٠٨٩-	مخصص خسائر ائتمانية
٣٢٣,٨٥٥,٢٧٣,٦٩٠			٣٢٣,٨٥٥,٢٧٣,٦٩٠	المجموع ٢٠٢٠/٠٣/٣١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٢٠,٦٩,١٩٤,٥٩٣			٢٠,٦٩,١٩٤,٥٩٣	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٦٠٩,٠٤٢			٢,٦٠٩,٠٤٢	فروقات تقييم اسعار الصرف
٢٠,٦,٩٠١,٤٥٤			٢٠,٦,٩٠١,٤٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام ٢٠٢٠
٢,٢٧٨,٧٠٥,٠٨٩			٢,٢٧٨,٧٠٥,٠٨٩	رصيد نهاية الفترة

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

ليرة سورية		مصارف		مصارف		البيان
المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
٧٣.٧٥٣.١٧٥.٦٣٢	١١٥.٦١٧.٨٩٨.٤٤١	٣٤.٧٤٧.٥٤٦.٣٥٧	٥٦.٧٠٢.٥١٠.٤٦٠	٣٩.٠٠٥.٦٢٩.٢٧٥	٥٨.٩١٥.٣٨٧.٩٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
	٢٤.٥٢٤.٣٥٣.١٣١		٢٤.٥٢٤.٣٥٣.١٣١			حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
٢.٣٦٨.٧١١.٦٦٧-	٣.٣٣٥.١٩١.٨٠٢-	١.٢٣٨.١٠٩.٠٧٧-	١.٨١٨.٩٧٠.٩٥١-	١.١٣٠.٦٠٢.٥٩٠-	١.٥١٦.٢٢٠.٨٥١-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
٧١.٣٨٤.٤٦٣.٩٦٥	١٣٦.٨٠٧.٠٥٩.٧٧٠	٣٣.٥٠٩.٤٣٧.٢٨٠	٧٩.٤٠٧.٨٩٢.٦٤٠	٣٧.٨٧٥.٠٢٦.٦٨٥	٥٧.٣٩٩.١٦٧.١٣٠	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
١١٥.٦١٧.٨٩٨.٤٤١			١١٥.٦١٧.٨٩٨.٤٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤.٥٢٤.٣٥٣.١٣١			٢٤.٥٢٤.٣٥٣.١٣١	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
٣.٣٣٥.١٩١.٨٠٢-			٣.٣٣٥.١٩١.٨٠٢-	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
١٣٦.٨٠٧.٠٥٩.٧٧٠			١٣٦.٨٠٧.٠٥٩.٧٧٠	المجموع ٢٠٢٠/٠٣/٣١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٢.٣٦٨.٧١١.٦٦٧			٢.٣٦٨.٧١١.٦٦٧	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٩١.٨٧٨.٤٧١			٣٩١.٨٧٨.٤٧١	فروقات تقييم اسعار الصرف
٥٧٤.٦٠١.٦٦٤			٥٧٤.٦٠١.٦٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام ٢٠٢٠
٣.٣٣٥.١٩١.٨٠٢			٣.٣٣٥.١٩١.٨٠٢	رصيد نهاية الفترة

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٧٩.٦٦٠.٤٦٠.٢٨٩ ليرة سورية (مقابل ٣٤.٣٧٣.٤١٨.٩٧٢ ليرة سورية للفترة السابقة).

- يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٤٧.١٦٣.٧٨١.٨٠٥ ل.س.



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية		مصارف		مصارف		البيان
المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩		١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩		.		حسابات استثمارية مطلقاً
٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢		٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢		.		مراوحة دولية
١٦٨,٨٨٠		١٦٨,٨٨٠	٢٧٢,٧١٨	.		حسابات مجمدة
٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-		٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-	٢٧٢,٧١٨-	.		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦		١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	.	.		المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٢٧٢,٧١٨			٢٧٢,٧١٨	حسابات مجمدة
٢٧٢,٧١٨-			٢٧٢,٧١٨-	ينزل مخصص خسائر إئتمانية
.			.	المجموع ٢٠٢٠/٠٣/٣١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٢٤١,٥٢٤,٦٤٥			٢٤١,٥٢٤,٦٤٥	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٧٢,١٨٣,٨٣٦			١٧٢,١٨٣,٨٣٦	فروقات تقييم اسعار الصرف
٤١٣,٤٣٥,٧٦٣-			٤١٣,٤٣٥,٧٦٣-	مخصص الخسائر الائتمانية المسترد عن الربع الاول عام ٢٠٢٠
٢٧٢,٧١٨			٢٧٢,٧١٨	رصيد نهاية الفترة

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٠ ليرة سورية (مقابل ١٥,٠٩٥,٢٠١,٨٤١ ليرة سورية للسنة السابقة) .

٦ - صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٣٧٨,٦٦٥,٠٣٧,٣٢٤	٤٦٩,٨٧٥,٦٨٧,٥٧٤	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
.	.	حسابات دائنة صدفة مدينة
٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧	٢٤٨,٩٣٨,٧٢٩	اجارة الخدمات
١٨٦,٠٤٤,٣٠٣	٢٨٥,٦٦٦,٦٠٥	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٣٧٩,٠٦٠,٥٧٧,٥٣٤	٤٧٠,٤١٠,٢٩٢,٩٠٨	المجموع
١٩,٥٥٨,٨٣٦,٧٠٠-	٢١,٦٠٧,٩٦٦,٧٨٤-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٢٩٨,٣٤١,٢١٣-	٣٩٣,١٤٧,٤٨٢-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩-	١٩,٠١٧,٦٦٧,٤٨٢-	ينزل: مُخصص التدني
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٤٦٩,٨٧٥,٦٨٧,٥٧٤	٢٤,١٧٤,٦٩٩,٢٧٨	١٨٥,٠٣٢,٠٩٨,٦١٤	٢٦٠,٦٦٨,٨٨٩,٦٨٢	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
.	.	.	.	حسابات دائنة صدفة مدينة
٢٤٨,٩٣٨,٧٢٩		٤١,٧٢٨,٢٨٠	٢٠٧,٢١٠,٤٤٩	أخرى (الاجارة)
٢٨٥,٦٦٦,٦٠٥	٢٨٥,٦٦٦,٦٠٥	.	.	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٤٧٠,٤١٠,٢٩٢,٩٠٨	٢٤,٤٦٠,٣٦٥,٨٨٣	١٨٥,٠٧٣,٨٢٦,٨٩٤	٢٦٠,٨٧٦,١٠٠,١٣١	المجموع
٢١,٦٠٧,٩٦٦,٧٨٤-	٦٤٦,٧٨٣,٠٨٨-	٧,٤٨٤,٦٠٨,٤٣٢-	١٣,٤٧٦,٥٧٥,٢٦٤-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٣٩٣,١٤٧,٤٨٢-	٣٩٣,١٤٧,٤٨٢-	.	.	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٩,٠١٧,٦٦٧,٤٨٢-	١٤,٧١٦,٣٣٠,٦٨٣-	٧٢٦,٦٥٧,٠٥٤-	٣,٥٧٤,٦٧٩,٧٤٥-	ينزل: مُخصص التدني
٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	٨,٧٠٤,١٠٤,٦٣٠	١٧٦,٨٦٢,٥٦١,٤٠٨	٢٤٣,٨٢٤,٨٤٥,١٢٢	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ٢٠٢٠/٠٣/٣١

\* 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 :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٣٥٩,٢٠٣,٣٩٩,٦٢١	١٨,٩٢٢,٨٢٠,٨٥٢	٨٨,٢٠٥,٩٣٧,٦٧٨	٢٥٢,٠٧٤,٦٤١,٠٩١	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩
١٦٧,٢١٢,٤٥٦,٠٥١	٨,٤٤٨,١٩٠,٠٤٥	٣٧,٧٦٢,٢٩٧,٩٨٧	١٢١,٠٠١,٩٦٨,٠١٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٧٨,٠٠٦,٦٧٧,٠٣٠-	٣,٨٠٤,٩٣٧,١٧٩-	٢٧,٨٣٩,٠١٩,٣٤٦-	٤٦,٣٦٢,٧٢٠,٥٠٥-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
.	.	٥,٣٠٤,٣٢٤,٩٩٣-	٥,٣٠٤,٣٢٤,٩٩٣	محول إلى المرحلة الاولى
.	٣,٤٦٥,٣٥٢,٩١٢-	٨٦,٢١٩,٧٨٩,٤٦٨	٨٢,٧٥٤,٤٣٦,٥٥٦-	محول إلى المرحلة الثانية
.	٣,٣١٩,٧١٤,٥٠٧	١,٤٥٥,٤٦٢,٣٣٢-	١,٨٦٤,٢٥٢,١٧٥-	محول إلى المرحلة الثالثة
٤٤٨,٤٠٩,١٧٨,٦٤٢	٢٣,٤٢٠,٤٣٥,٣١٣	١٧٧,٥٨٩,٢١٨,٤٦٢	٢٤٧,٣٩٩,٥٢٤,٨٦٧	رصيد نهاية الفترة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩	١٢,٥٢٥,٤٠٠,٣٢٤	٤٠,٣٣٥,٥٤٩	٢٨٢,٩٠٢,٩٥٦	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩
٥,٥٨٧,٧٤٧,٣٩٤	٥,٥٠٥,٩٦٢,٠٤٨	٤٣,٦٤٤,٠٨٧	٣٨,١٤١,٢٥٩	فروقات تقييم اسعار الصرف
٢١٩,٢٨١,٢٥٩	٢,٦٢٠,٢١٢,٤٩٢-	٣٧٢,٤٥٠,٢٠٨-	٣,٢١١,٩٤٣,٩٥٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
.	.	٧٥,٨٣٤,٤٩١-	٧٥,٨٣٤,٤٩١	محول إلى المرحلة الاولى
.	٧,٥٠٠,٠٩,٣١١-	٧٣٥,٥٨٩,٧٥٠	٣٠,٥٨٠,٤٣٩-	محول إلى المرحلة الثانية
.	١٠,١٩٠,١١٤	٦,٦٢٧,٦٣٣-	٣,٥٦٢,٤٨١-	محول إلى المرحلة الثالثة
١٩,٠١٧,٦٦٧,٤٨٢	١٤,٧١٦,٣٣٠,٦٨٣	٧٢٦,٦٥٧,٠٥٤	٣,٥٧٤,٦٧٩,٧٤٥	رصيد نهاية الفترة

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٠٣/٣١		البيان
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١١,٤٤٨,١٠٠	٤٩٩,٨٣٤,٩٢٠	١٦,٢٣٦,١٨٥	القيمة السوقية
٠	٦,١٥٩,٩٨٣-	٠	٦,١٥٩,٩٨٣-	مخصص الخسائر الائتمانية
٤٨٨,١١٢,١٨٠		٥٠٩,٩١١,١٢٢		القيمة السوقية بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٥١٦,٠٧١,١٠٥			٥١٦,٠٧١,١٠٥	أسهم الشركات
٦,١٥٩,٩٨٣-			٦,١٥٩,٩٨٣-	ينزل مخصص خسائر إئتمانية
٥٠٩,٩١١,١٢٢			٥٠٩,٩١١,١٢٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٦,١٥٩,٩٨٣			٦,١٥٩,٩٨٣	كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١
٠			٠	مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الاول عام ٢٠٢٠
٦,١٥٩,٩٨٣			٦,١٥٩,٩٨٣	رصيد نهاية الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

٢٠٢٠/٠٣/٣١

ليرة سورية

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	١,٠٧١,٠٣١,٨٤٢,٥٤٠	٠,٠٠٠,٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	١٦,٢٣٦,١٨٥	٧,٧٣٥,٢٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٤٩٩,٨٣٤,٩٢٠	١٥٤,٥٠٣,٧٠٠

٢٠١٩/١٢/٣١

ليرة سورية

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠	٠,٠٠٠,٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	١١,٤٤٨,١٠٠	٤,٧٩٠,٠٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١٥٤,٥٠٣,٧٠٠

٨- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠/٠٣/٣١

ليرة سورية

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٣٣٧,١٨١,٤٠٢	١٧٦,١٢٥,٥٨٦-	١٦١,٠٥٥,٨١٦

٢٠١٩/١٢/٣١

ليرة سورية

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

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ١٠,٨١٣,١٣٧ ليرة سورية مقابل ٥,٦٥٨,٦١٠ ل س في الفترة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية بمبلغ ١٠,٨١٣,١٣٧ ل.س
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ل.س .

٩- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
مقتناة بغرض المربحة	١,٢٣١,٦٨٩,٠٠١	٩٩٦,٦٤١,٠٠١
موجودات آيلة لوفاء ديون	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥
الإجمالي (١)	١,٧٩٠,٦٤٤,٢٣٦	١,٥٥٥,٥٩٦,٢٣٦
مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون	.	.
مخصص خسائر ائتمانية (مقتناة بغرض المربحة)	٣,٠٩٤,٣٥٨-	١,٣٣٤,٠٧٣-
إجمالي المخصصات (٢)	٣,٠٩٤,٣٥٨-	١,٣٣٤,٠٧٣-
الصافي (٢-١)	١,٧٨٧,٥٤٩,٨٧٨	١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مقتناة بغرض المربحة	١,٢٣١,٦٨٩,٠٠١			١,٢٣١,٦٨٩,٠٠١
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	٣,٠٩٤,٣٥٨-			٣,٠٩٤,٣٥٨-
المجموع	١,٢٢٨,٥٩٤,٦٤٣			١,٢٢٨,٥٩٤,٦٤٣

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	١,٣٣٤,٠٧٣			١,٣٣٤,٠٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الأول عام ٢٠٢٠	١,٧٦٠,٢٨٥			١,٧٦٠,٢٨٥
رصيد نهاية الفترة	٣,٠٩٤,٣٥٨			٣,٠٩٤,٣٥٨

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٠	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	رصيد بداية السنة
٧٥,٤٦٦,٩٢٦	٠	٠	٠	إضافات
٩,١٥٦,٣٦٠-	٠	٠	٠	استيعادات
٠	٠	٠	٠	مخصص استهلاك
٠	٠	٠	٠	خسارة التدني
٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٠	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	رصيد نهاية السنة

#### ١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
١٦,٨٥٢,٠٢٤	٢٩,٥٣٦,٢٧٦	إيرادات برسم القبض
٦٧١,٤٤٦,٣١٠	٨٤١,٢٤٠,٥٠٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥,٦٥٨,٦١٠	١٠,٨١٣,١٣٧	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥,٦٥٨,٦١٠-	١٠,٨١٣,١٣٧-	مخصص خسائر ائتمانية ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥٨٠,٠٣٢,٨١٦	١,٠٣٩,٧٣٩,٠٧٠	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠	٧٥٩,١٦٧,٧٤٩	نقد مفقود للفروع المغلقة
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠-	٧٥٩,١٦٧,٧٤٩-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٩١٠,٥١٥,٨٥٣	المجموع

#### ١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س	٢٠٢٠/٠٣/٣١ ل.س	
١,١٥٠,٦٣٣,٧٠٠	١,١٥٠,٦٣٣,٧٠٠	ليرة سورية
٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	٤,٩٢٣,٨٤٥,٢٢٤	دولار أمريكي
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٦,٠٧٤,٤٧٨,٩٢٤	المجموع

١٢ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س			٢٠٢٠/٠٣/٣١ ل.س			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٢,٣٨٠,٦٠٣,٩٦١	١١٨,٥٨٩,٤٤٠,٦٦٦	٧,٠٦٩,٢٩٨	١١٨,٥٨٢,٣٧١,٣٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	٠	١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	٢,٠٣٠,٨٢٢,٥٥٦		٢,٠٣٠,٨٢٢,٥٥٦	ودائع مجمدة
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٤,٠٢٥,٨٢٣,٣٧٩	١٢٠,٦٢٠,٢٦٣,٢٢٢	٧,٠٦٩,٢٩٨	١٢٠,٦١٣,١٩٣,٩٢٤	المجموع

١٣ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س	٢٠٢٠/٠٣/٣١ ل.س	البيان
١,٥٥٣,٠٠٢	١,٥٥٣,٠٠٢	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٧,٧٢٤,٤٣٠,٩٨٥	٤١,٠٧٩,٤٤٩,١٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٩٩٥,٠٦٥	١١,١٣٦,٥٥٥	هامش الجدية
٢١٩,٠٦٢,٦٠٠,١١٠	٢٩٨,٣٦٦,١١٩,٤٨٤	تأمينات أخرى
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٣٣٩,٤٥٨,٢٥٨,٢١٨	المجموع

١٤ - مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية	ما تم رده	فروقات أسعار	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة	للإيرادات	صرف				
٢٠٢٠/٠٣/٣١	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٨٧٢,٧٨١	٠	١٣٤	٦٠١,٣٦٨-	٠	١٣,٤٧٤,٠١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠		٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي
٨٢,٤٨٠,٨٨٦		٤٣٠,٩٤٤	١٤٦,٦٠٥,٠٨٣-	٨٠,٣٥٥,١٠٩	١٤٨,٢٩٩,٩١٦	مخصص ضريبة أجور وحوافر
٨٣١,٤٧٠,٨٠٩		١٠٢,٨٦١,٦١٦	٠	٤٢٣,٥٣٨,٨٧٢	٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
٩٥٠,٥٧٢,٧١٤	٠	١٠٣,٢٩٢,٦٩٤	١٤٧,٢٠٦,٤٥١-	٥٠٣,٨٩٣,٩٨١	٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	المجموع
٢٠١٩/١٢/٣١	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٤٧٤,٠١٥			١,٦٧٣,٦٥٩-	٧,١٣٧,٥٨٧	٨,٠١٠,٠٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨					٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي



١٤٨,٢٩٩,٩١٦		١٩٧,٠٥٣,٣٦٧-	٢٥٢,٠٨٨,١٣٥	٩٣,٢٦٥,١٤٨	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٣٠٥,٠٧٠,٣٢١			٢٩٠,٠٧٠,٣٢١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠		١٩٨,٧٢٧,٠٢٦-	٥٤٩,٢٩٦,٠٤٣	١٤٠,٠٢٣,٤٧٣	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	٣٥,٨٦٦,٤٩٤	٢١١,٤٨٢,٧٣٤	٥٧,٧٢١,٠٩٣	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٠٢,٨٦١,٦٢٧	٨,٣٢٩,٤٤٠	٣٨,٤٥٠,٥٠٦	٥٦,٠٨١,٦٨١	فروقات تقييم اسعار الصرف
٤٢٣,٥٣٨,٨٦١	٥٧,٧٩٦,٥٩٤	٢٥٦,٢٤٠,٧٣٤	١٠٩,٥٠١,٥٣٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
٠	٠	٨٠٩,٤٦٢-	٨٠٩,٤٦٢	محول إلى المرحلة الاولى
٠	٠	١,٠٠٢,٢٥٨	١,٠٠٢,٢٥٨-	محول إلى المرحلة الثانية
٠	٢٥٥,٣١١,٣٢٤	٢٣٦,٤٤٤,٢١٠-	١٨,٨٦٧,١١٤-	محول إلى المرحلة الثالثة
٨٣١,٤٧٠,٨٠٩	٣٥٧,٣٠٣,٨٥٢	٢٦٩,٩٢٢,٥٦٠	٢٠٤,٢٤٤,٣٩٧	رصيد نهاية الفترة

#### ١٥. ضريبة الدخل:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
١٤٠,٦٥١,٥٠٠-	١٣,٠٧٥,٩٠١,٤٣٥-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٧,٤٥٥,٠٧١	٣,٢٥٧,٦١٢,٧٢٠	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٨٨٦,٨١٧,١٧٥	٥,٩٨٠,٩٤٥,٩٢٧	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٧٢١,٧٠٤,٢٩٤	١,٤٩٥,٢٣٦,٤٨٢	ضريبة الدخل
٠	٠	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢١,٧٠٤,٢٩٤	١,٤٩٥,٢٣٦,٤٨٢	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% ١٠	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
٧٢,١٧٠,٤٢٩	١٤٩,٥٢٣,٦٤٨	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣	١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠	مصروف ضريبة دخل السنة

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

السنة	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٨٧٢,١٥٦,٥٨٥
المضاف خلال السنة	١,٤٩٥,٢٣٦,٤٨٢	٢,٣٠٢,١٢٤,٥٣٢
يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة	.	.
يضاف : رسم إعادة الإعمار	١٤٩,٥٢٣,٦٤٨	٢٣٠,٢١٢,٤٥٣
المدفوع خلال السنة	.	٨٧٢,١٥٦,٥٨٥-
رصيد آخر المدة	٤,١٧٧,٠٩٧,١١٥	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

السنة	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٩٢,٦١٦,٠٣٧	١١٥,٤٨٥,٠١٠
المضاف / المطروح خلال السنة ( الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)	٤٤,٠٥٨,٧٥٨	٢٢,٨٦٨,٩٧٣-
فروقات أسعار الصرف	٣٢٨,٤٧٤	
رصيد آخر المدة	٩٧,٠٠٣,٢٦٩	٩٢,٦١٦,٠٣٧

١٦- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٨,٠٩٥,٩٩٨,٦٨٧	٨,٩٥٨,٨٦١,٢٨٣	شيكات مقبولة الدفع
٢٤,٩٦٦,٤٦٩	١٤٤,٨٨٧,٠٨٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦١٠,١٨٦,٤٤٤	٩٠٨,٤٩٣,٣٩٤	ذمم دائنة أخرى
٧٩٥,١٧٠,٦٥٤	١,٣٨٣,٧١٢,٦٤٢	أمانة حوالات
٥,٩٤٥,٤٠٠,٠١٦	٦,٤٥٤,٢١٦,٤٥٢	أمانات بوالص تحصيل
٣٥,٤٢٧,٩٨٨	١١١,٢٩٨,١٣٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧٣١,١١٨	٢,٧٣٢,٨٦٨	إيرادات غير شرعية مجانية
٣١,٣٩٩	٤٩,٧٥٥	حسابات بين الفروع
١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	١٧,٩٦٤,٢٥١,٦٠٧	المجموع

١٧. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/٠٣/٣١			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٥٣.٦٥٤.٢٧٩.٢٦٠	٢٠٦.٤١٤.٢٠٥	٥٣.٤٤٧.٨٦٥.٠٥٥	٥٩.٢٦٢.٧٤٦.٣٢٠	١.٩١٠.٨٧٥.١٧٥	٥٧.٣٥١.٨٧١.١٤٥	حسابات التوفير
٩٧.١٨١.٥٧٩.٠٣٥	٢.١٢٤.٦١٣.٣٢٠	٩٥.٠٥٦.٩٦٥.٧١٥	١٠٥.٤٣٦.١٦٦.٥١٠	١.٩١٠.٢٧٣.٣٢٠	١٠٣.٥٢٥.٨٩٣.١٩٠	ودائع لأجل
٧.١٩٦.٢٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩٦.٢٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠	حسابات المضاربة
٢٠٨.٧٨٦.٧٩٣	٦.٦٩٦.٠٠٠	٢٠٢.٠٩٠.٧٩٣	٣١٧.٦٥٨.١٦١	١٦.١٧٢.٣١٨	٣٠١.٤٨٥.٨٤٣	تأمينات نقدية
١٥٨.٢٤٠.٨٤٥.٠٨٨	٩.٣٣٧.٧٢٣.٥٢٥	١٤٨.٩٠٣.١٢١.٥٦٣	١٧٢.٠١٦.٥٧٠.٩٩١	١٠.٨٣٧.٣٢٠.٨١٣	١٦١.١٧٩.٢٥٠.١٧٨	المجموع
٤١٢.٤٨٤.٧٥٦	١٧.٤٨٨.١٥٣	٣٩٤.٩٩٦.٦٠٣	١.٨٨٨.٢٢١.٣٤٧	٧٨.١٦٦.٨٦٨	١.٨١٠.٠٥٤.٤٧٩	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
١٥٨.٦٥٣.٣٢٩.٨٤٤	٩.٣٥٥.٢١١.٦٧٨	١٤٩.٢٩٨.١١٨.١٦٦	١٧٣.٩٠٤.٧٩٢.٣٣٨	١٠.٩١٥.٤٨٧.٦٨١	١٦٢.٩٨٩.٣٠٤.٦٥٧	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٨. التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٢٥٥,٧٣٥,٨٨٨	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كانت على النحو التالي:

ليرة سورية

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	البيان
				ارقام السنة ٢٠٢٠/٠٣/٣١
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٠	٠	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٩٥٣,٥٧٠	٠	٠	١٥,٩٥٣,٥٧٠	أرباح (خسائر) غير متحققة
٤,٣٨٧,٢٣٢-	٠	٠	٤,٣٨٧,٢٣٢-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٧٣٥,٨٨٨	٠	٠	٢٥٥,٧٣٥,٨٨٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٠	٠	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	ارقام المقارنة ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	٠	٠	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨٣,١٥٨,٣٠٦-	٠	٠	٨٣,١٥٨,٣٠٦-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٢٢,٨٦٨,٩٧٣	٠	٠	٢٢,٨٦٨,٩٧٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٠	٠	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	الرصيد في نهاية السنة

#### ١٩- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	٦٠١,٧٤٩,٧٧٧
الإضافات خلال الفترة	٢٠١,٨٩٧,١٠٠	٦٤٥,٩٧٣,١٧٣
فروقات تقييم	٢٤,٨٨٣,٠٩٦	٣٥,٣٠٢-
رصيد نهاية الفترة	١,٤٧٤,٤٦٧,٨٤٤	١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨

#### ٢٠- رأس المال

- يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ من ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س موزعة على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد .
- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتسب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ ١١,١٦١,٢٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

٢١ - احتياطي معدل الأرباح:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الأرباح / المساهمين		احتياطي معدل الأرباح / حسابات الاستثمار المطلق		البيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
٠	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٠	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	رصيد بداية السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	١,٣٨٧,٣٤٠,٩٥٤	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	١,١٦٠,٥٢٧,٠٤٦	الإضافات خلال السنة
٠		٠		الإستبعادات خلال السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٢,٠١٠,٧٨٣,٢٥٦	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	١,٩٠٦,٠٩٧,٧١٩	رصيد نهاية السنة

٢٢ - إيرادات ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٤,٢٩٣,٩٢٢,٢٤٦	٩,٦١١,٠٠٨,٩٥٣	المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء
٦٩٥,٣٢٥	٣,٤٦٩,٦٣١	أخرى - إجارة الخدمات
١,٠٦٥,٩٠٠-	٨,٣١٥,٠٠٠-	أخرى - جائزة سداد مبكر
٥٣٤٠,٠٠٠,٠٠٦-	٣,٩١٦,٨٨٠,٩٧٥-	احتياطي معدل الأرباح
٣,٧٥٩,٥٥١,٦٦٥	٥,٦٨٩,٢٨٢,٦٠٩	المجموع

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية:

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

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
١٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٣١,٣٢١,٨٥٠-	مخصص الخسائر الائتمانية (مشتركة)
٣٣٩,٣٧٩,٢١٣	١,٤٤٩,١٢٤,١٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية (ذاتية)
٥٠٥,٨٧٩,٢١٣	١,٠١٧,٨٠٢,٢٨٧	المجموع

٢٤ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
حسابات استثمارية (ودائع وكالة)	١١٢,٨٢٢,٦٩٣	٩٠,٩٥٨,٥٢٢
حسابات استثمارية (مربحة دولية)	٢٠,٤٠٨,٢١٤	١٤,٣٩٦,٩٢٩
المجموع	١٣٣,٢٣٠,٩٠٧	١٠٥,٣٥٥,٤٥١

٢٥ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	٣٩,٧٠٨,٩١٩	٢٦,٨١٦,٤١٣
يُطرح: مخصص تدني	.	.
المجموع	٣٩,٧٠٨,٩١٩	٢٦,٨١٦,٤١٣

٢٦ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٥,١١٠,٨٣٦	١٦,٣٨٢,٣٣٦
المجموع	٢٥,١١٠,٨٣٦	١٦,٣٨٢,٣٣٦

٢٧. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٦,٥٤٦,٤٥٢,٦٣٥ ل.س خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣,٧٧٨,٨٨٠,٦٦٢ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٩.
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):		
- توفير	٤٠٠,١٧٣,٩٩٣	٢١٢,٩٠٠,٥٩٠
- لأجل	١,٤٢٠,٨٢٤,٥٩٩	٩٧١,٤٩٠,٩٣٦
المجموع	١,٨٢٠,٩٩٨,٥٩٢	١,١٨٤,٣٩١,٥٢٦

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

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

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٦٩٤٠٢٩٣٠٥٣٦	٩٦٦٠١٣٠٥٦٠	بصفته مُضارب
١٠٧٦٨٠٥٩٦٠٥٤٢	٣٠٥٥٧٠١٠٧٠٣٠٦	بصفته رب مال
٢٠٤٦٢٠٨٩٠٠٠٧٨	٤٠٥٢٣٠١٢٠٠٨٦٦	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
٥٨٨٠٦٠٠٠٠٠٠٠	٠	>١ وحتى ٦%
٠	٠	>٦ وحتى ٧%
٠	٠	>٧ وحتى ٨%
٠	٠	>٨ وحتى ٩%
٠	٠	>٩ وحتى ١٠%
٠	٠	<١٠%
*٥٨٨٠٦٠٠٠٠٠٠٠	٠	الاجمالي

٢٩ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة :

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
٢٠١٣٦٠١٣٨٠٨٨١	١٤٠١٥٤٠٤٧٤٠٥١٢	صافي ربح الفترة
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٤٠٢٤	٩٤٠٣٦	حصة السهم الأساسية

• تم تعديل عدد الأسهم لعام ٢٠١٩ حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ فقرة ٦٤.

٣٠ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة :

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٤٠٥١٦٠٦٦٢٠٦٥٤	٣٠٨٠٦٨٢٠٦٤٠٠٧٠٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٠٠٠٦٠٨٤٢٠٣٢٥	٢٤٠١٠٩٠٣١٣٠٩٧٢	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٩٠١٩٤٠٤٩٣٠٠٢٥-	٥٥٠١٣٦٠١٠٧٠١٥٨-	أرصدة مقيدة السحب
١٨٠٠٣٢٩٠١١٠٩٥٤	٢٧٧٠٦٥٥٠٨٤٧٠٥١٨	الصافي

### ٣١- 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 المربحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٢٠٢٠	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٣٨,٠٣٨,٧٦٢,٨٣٩					

٢٠١٩	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٣,٦٥٥,٣٤٦,٠٩٩					

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

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الإدارة التنفيذية العليا:		
٨٠,٩١٤,٣٦٦	١١٩,٣٧٢,٦٠٥	- رواتب
٦٠,٥٣٩,٦٥٤	٧٧,٥٥٠,٨٦٩	- مكافآت
١٢,٦٩٧,١٦٢	٣٣,٦٢٦,٣٥٠	- أخرى
مجلس الإدارة:		
٠		- رواتب
٠		- مكافآت
٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	- بدلات
٥٩٠,٦٧٥	٧,٢٢٣,٥٤٣	اقامة وتنقلات وأخرى
هيئة الرقابة الشرعية:		
٦٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	- مكافآت
١,٧٤٠,٧٩٦	٠	- بدلات
٨٠,٥٣٤	١,٨٦٢,٤٩٨	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
١٦٢,٤١٣,١٨٧	٢٤٤,٨٣٥,٨٦٥	المجموع



٣٢ - 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 .

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/٠٣/٣١

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٣٦,٨٠٧,٠٥٩,٧٧٠	١٣٦,٨٠٧,٠٥٩,٧٧٠	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	.	.	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	١٢٠,٦٢٠,٢٦٣,٢٢٢	١٢٠,٦٢٠,٢٦٣,٢٢٢	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠
- حسابات جارية العملاء	١٩٧,٤٤٦,٩٥٩,٤٠٢	١٩٧,٤٤٦,٩٥٩,٤٠٢	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦

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

٢٠٢٠/٠٣/٣١ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١٦٣,٣٣١,٩٤٨	٥٠٩,٩١١,١٢٢			٥٠٩,٩١١,١٢٢

٢٠١٩/١٢/٣١ / ليرة سورية

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

## 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.

٣٣ - إدارة المخاطر:

الإفصاحات الكمية:

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٣٢٤.٠٤٤.٣٥٩.٩٨١	٣٢٤.٠٤٤.٣٥٩.٩٨١
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٣٦.٨٠٧.٠٥٩.٧٧٠								١٣٦.٨٠٧.٠٥٩.٧٧٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٠								٠
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٢.٨٤٢.٢٢٤.١٦٩	٨.٠٥٢.٧٣٠.٠٦١	٣٩٣.٧٤٤.٤١٢.٩٨١	١٩.٢٤٦.١٢٣.٢٤٨			٥.٥٠٦.٠٢٠.٧٠١	٠	٤٢٩.٣٩١.٥١١.١٦٠
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١.٠٠٧.٦٠٢.٠٢					٤٩٣.٦٧٤.٩٣٨			٥٠٣.٧٥١.١٤٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦.٠٧٤.٤٧٨.٩٢٤								٦.٠٧٤.٤٧٨.٩٢٤
الإجمالي / ٢٠٢٠/٠٣/٣١	١٤٥.٧٣٣.٨٣٩.٠٦٥	٨.٠٥٢.٧٣٠.٠٦١	٣٩٣.٧٤٤.٤١٢.٩٨١	١٩.٢٤٦.١٢٣.٢٤٨	٠	٤٩٣.٦٧٤.٩٣٨	٥.٥٠٦.٠٢٠.٧٠١	٣٢٤.٠٤٤.٣٥٩.٩٨١	٨٩٦.٨٢١.١٦٠.٩٧٥
الإجمالي / ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٠.٧٤٠.٥٩٩.٣٩١	٨.٢٢٧.٩١٨.٧٢٣	٣١٥.٠٩٨.٢٦٢.٦٨٢	٢٠.٤٧٠.٧٢٥.٩٦٢	٠	٤٨٢.٨٢٤.٠٦٣	١.٨٩٨.٧٤٣.٨٨٤	٢٣٦.١٦٩.٩٧٩.٨٣١	٦٧٣.٠٨٩.٠٥٤.٥٣٦

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٣/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٢٧,٤٨٦,٤٥١,٣٦٤	%١٠	٢,٧٤٨,٦٤٥,١٣٦	٢,٧٢٢,٣٩١,٥٧٢
يورو	٦,٢١٠,٨٩٤,٤١٠	%١٠	٦٢١,٠٨٩,٤٤١	٦٥٩,٨٧٤,٥٨١
جنيه استرليني	١,٢٤٨,١١٣	%١٠	١٢٤,٨١١	٩٣,٦٠٨
فرنك سويسري	١٢٩,٣٨٨	%١٠	١٢,٩٣٩	٩,٧٠٤
عملات أخرى	٥٠٠,٤٧٦,٢٤٠	%١٠	٥٠,٠٤٧,٦٢٤	٣٧,٥٣٥,٧١٨

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٣/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٠,٩٩١,١١٢	٥٠,٩٩١,١١٢

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٤٨,٨١١,٢١٨	٤٨,٨١١,٢١٨

مخاطر السيولة:

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

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

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

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

### حوكمة مخاطر السيولة:

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضعها المالي والاقتصادي إضافةً إلى أية تغييرات أخرى تؤثر بشكل جوهري على البنك، وتقدم تقارير دورية عن وضع السيولة والتمويل في البنك إلى مجلس الإدارة. أعد البنك خطة طوارئ للسيولة لتفعل في حال تراجع سيولته، ويقوم الرئيس التنفيذي بإبلاغ مجلس الإدارة عند الحاجة إلى تفعيل هذه الخطة.

### آليات تخفيف مخاطر السيولة:

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

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

### مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

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

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

### مخاطر السيولة :

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠٢٠/٠٣/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٣٢٧,٣١٠,٥٨٦,٠٦٠							٣٢٧,٣١٠,٥٨٦,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٦,٨٠٧,٠٥٩,٧٧٠	٧٨,٠٠٧,٥٨١,٣٧٧						٥٨,٧٩٩,٤٧٨,٣٩٣	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
								حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٢٩,٣٩١,٥١١,١٦٠	١٩,٠٢٤,٦٣٤,٣٧٨	٥٨,٦٧٧,٦٩٢,٩٨٣	٤٦,٨٢٩,٤٢٢,٤٢٣	١٥٦,٩٢٤,٥٧٤,٥٠٥	٩٠,٨٢٢,٥١٨,٠٣٧	٣٦,١٣٣,١٥٤,٦٧٥	٢٠,٩٧٩,٥١٤,١٥٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٥٠٩,٩١١,١٢٢	٥٠٩,٩١١,١٢٢							موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٦١,٠٥٥,٨١٦	١٦١,٠٥٥,٨١٦							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
١,٧٨٧,٥٤٩,٨٧٨	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥						١,٢٢٨,٥٩٤,٦٤٣	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨١٢,٨٢٢,٦٧٠	٢,٨١٢,٨٢٢,٦٧٠							موجودات ثابتة بالصافي
٧٨,٢٨٣,٧٢٥	٧٨,٢٨٣,٧٢٥							موجودات غير ملموسة
١,٩١٠,٥١٥,٨٥٣	١,٩١٠,٥١٥,٨٥٣							موجودات أخرى
٦,٠٧٤,٤٧٨,٩٢٤	٦,٠٧٤,٤٧٨,٩٢٤							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٠٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨	١٠٩,١٩٠,٧٣٩,١٠٠	٥٨,٦٧٧,٦٩٢,٩٨٣	٤٦,٨٢٩,٤٢٢,٤٢٣	١٥٦,٩٢٤,٥٧٤,٥٠٥	٩٠,٨٢٢,٥١٨,٠٣٧	٣٦,١٣٣,١٥٤,٦٧٥	٤٠٨,٣١٨,١٧٣,٢٥٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات
١٢٠,٦٢٠,٢٦٣,٢٢٢	٣٠,٦,٤٨١,٥٠٢	١,٥٩٧,٧٣٢,١٧٦		٦٩,١٥٣,٦٠٣	٥٧,٤٤٥,٢٧٥		١١٨,٥٨٩,٤٤٠,٦٦٦	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.

١٩٧,٤٤٦,٩٥٩,٤٠٢							١٩٧,٤٤٦,٩٥٩,٤٠٢	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٣٩,٤٥٨,٢٥٨,٢١٨	٢٠١,٥٨٧,٧٦١	٣,٦٢١,٩٥٩,١٢٦	٣٢,٤٢٦,٨٣٠,٧٢٥	٣٧,٦٦٨,٨٤٢,٣٧٧	١٢,٨٨٣,٧٦١,٢٣٣	٢٧,٧٩٧,١٨٣,٠٤٤	٢٢٤,٨٥٨,٠٩٣,٩٥٢	تأمينات نقدية
٩٥,٠٥٧٢,٧١٤	٩٥,٠٥٧٢,٧١٤							مُخصّصات مُتنوعة
٩٧,٠٠٣,٢٦٩	٩٧,٠٠٣,٢٦٩							مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,١٧٧,٠٩٧,١١٤	٤,١٧٧,٠٩٧,١١٤							مخصص ضريبة الدخل
١٧,٩٦٤,٢٥١,٦٠٨	١٧,٩٦٤,٢٥١,٦٠٨							مطلوبات أخرى
٦٨٠,٧١٤,٤٠٥,٥٤٧	٢٣,٦٩٦,٩٩٣,٩٦٨	٥,٢١٩,٦٩١,٣٠٢	٣٢,٤٢٦,٨٣٠,٧٢٥	٣٧,٧٣٧,٩٩٥,٩٨٠	١٢,٩٤١,٢١٦,٥٠٨	٢٧,٧٩٧,١٨٣,٠٤٤	٥٤٠,٨٩٤,٤٩٤,٠٢٠	مجموع المطلوبات
١٧٧,٢٨٥,٣٥٧,٩٠١	١٥,٨٢٦,٣٣٠,٧٥٦	١١,٣٢١,١٩٨,٠٠٣	١٧,٠٧٦,٠٧٤,٠٦٩	٤١,١٦٩,٨٧٢,٤٣٤	٢٩,٢٢٩,٣٠٦,٦٣٤		٦٢,٦٦٢,٥٧٦,٠٠٥	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٨,٨٩٦,٥١١,٥٣٠	٤٨,٨٩٦,٥١١,٥٣٠							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٩٠,٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨	٨٨,٤١٩,٨٣٦,٢٥٤	١٦,٥٤٠,٨٨٩,٣٠٥	٤٩,٥٠٢,٩٠٤,٧٩٤	٧٨,٩٠٧,٨٦٨,٤١٤	٤٢,١٧٠,٥٢٣,١٤٢	٢٧,٧٩٧,١٨٣,٠٤٤	٦٠٣,٥٥٧,٠٧٠,٠٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والملكية
	٢٠,٧٧٠,٩٠٢,٨٤٦	٤٢,١٣٦,٨٠٣,٦٧٨	٢,٦٧٣,٤٨٢,٣٧١-	٧٨,٠١٦,٧٠٦,٠٩١	٤٨,٦٥١,٩٩٤,٨٩٥	٨,٣٣٥,٩٧١,٦٣١	١٩٥,٢٣٨,٨٩٦,٧٧٠-	الفجوة للفترة
	.	٢٠,٧٧٠,٩٠٢,٨٤٦-	٦٢,٩٠٧,٧٠٦,٥٢٤-	٦٠,٢٣٤,٢٢٤,١٥٣-	١٣٨,٢٥٠,٩٣٠,٢٤٤-	١٨٦,٩٠٢,٩٢٥,١٣٩-	١٩٥,٢٣٨,٨٩٦,٧٧٠-	الفجوة التراكمية

علماً أن ادنى نسبة سيولة للبنك بالليرة السورية لغاية الربع الأول من عام ٢٠٢٠ قد بلغت ٢٤,٩٧ % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بالليرة السورية ٣٣,١ % ، اما ادنى نسبة السيولة بكافة العملات فقد بلغت ٣٤,٨٥ % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بكافة العملات بلغت ٤١,٦٥ % .

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٩/١٢/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	.	.	.	.	.	.	٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢	.	.	.	.	.	٣٧,٠١١,٠٤٤,٩٩٣	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	.	.	.	.	.	.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	١٧,٨٥٥,٤٩٠,٢٠٣	٣١,٦١٩,٥٤٧,٤٥٦	٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤	١٠,٤٥٠,٨٠,٧٦,٩١٨	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٣٢٠,٦١٠	٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات - بالصافي
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٤٨٨,١١٢,١٨٠	.	.	.	.	.	.	موجودات مالية مستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	.	.	.	استثمارات في شركات زميلة
١٩٠,١٢٦,١٣٨	١٤٣,٠٩٠,٣٨	١٧٤,١٣١,٠٦٤	.	١٤٠,٩١٦٩	.	٢٧٦٨٦٧	.	موجودات إجارة مُنتهية بالتعميل
١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	.	.	.	.	.	٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	.	.	.	.	.	.	موجودات ثابتة بالصافي
٨٤,١٤١,٧٠٥	٨٤,١٤١,٧٠٥	.	.	.	.	.	.	موجودات غير ملموسة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	.	.	.	.	.	.	موجودات أخرى
.	.	.	.	.	.	.	.	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢	٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢	.	.	.	.	.	.	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٧٦,٥٩٧,٤٦٦,٧٧٠	٣١,٧٩٣,٦٧٨,٥٢٠	٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤	١٠,٤٥٠,٩٤٨٦,٠٨٧	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٥٩٧,٤٧٧	٣٢٨,١٣٥,٦٤٨,٣٢٦	<b>مجموع الموجودات</b>
								المطلوبات
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٣٠,٦٢٣,١٥٠,٢	١,٢١٢,٣٧٩,٠٣٨	.	٦٩,١٥٣,٦٠٣	٥٧,٤٥٥,٢٧٥	.	٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	.	.	.	.	.	.	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٢٠,٧٠٤,٣٠٢,٣١	٣١,٤٥١,٥٠٧,١٩٤	٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣	١٥٠,٨٧,٩٤٤,٤٧٤	٣٩,٨٧٨,٢١١,٩٠٦	٣٥,٥٢٩,٤٠٣,٠٣٦	١٠٥,٢٩٦,٨٥٧,٢١٨	تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	.	.	.	.	.	.	مُخصّصات مُتنوعة



١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	.	.	.	.	.	.	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	.	.	.	.	.	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	.	مخصص ضريبة الدخل
.	.	.	.	.	.	.	.	مخصص ظهورات ضريبية
٩٢,٦١٦,٠٣٧	٩٢,٦١٦,٠٣٧	.	.	.	.	.	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥	١٦,٦٠٦,٨٩٦,٠٣٥	٣٢,٦٦٣,٨٨٦,٢٣٢	٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣	١٥,١٥٧,٠٩٨,٠٧٧	٣٩,٩٣٥,٦٦٧,١٨١	٣٨,٠٦١,٧٤٠,٠٢١	٣١٨,٥٥٩,٨٩٧,٦٤٦	مجموع المطلوبات
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥	١٣,٩٩٨,٨٤٣,٢٤٥	١٢,٤٧٨,٨٥٢,٠٨٨	٢٢,٢٤٠,٦٥٨,٨٨٤	٢٧,٠٤١,٩٩٣,١٥١	٢٨,٧٤٠,٢٤٢,٧٩٤	٢٠,٢٧٦,٤٦٩	٥٥,٩٤٣,٢٣٦,٥٣٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	.	.	.	.	.	.	مجموع حقوق الملكية
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٦٣,٩٤٨,٨٦٩,٠٠٦	٤٥,١٤٢,٧٣٨,٣٢٠	٥١,٥٨١,٧٧٠,٩٨٧	٤٢,١٩٩,٠٩١,٢٢٨	٦٨,٦٧٥,٩٠٩,٩٧٥	٣٨,٢٦٤,٥٠١,٤٩٠	٣٧٤,٥٠٣,١٣٤,١٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤	١٣,٣٤٩,٠٥٩,٨٠٠-	٨,٩٤٦,٩٤٧,٨٥٣-	٦٢,٣١٠,٣٩٤,٨٥٩	٧,٠٠٧,٥٩٥,١٠٣-	٧١٢,٠٩٥,٩٨٧	٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤-	الفجوة للفئة
	.	١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤-	٧٠,٤٤٦,٠٣٦	٩,٦٤٧,٤٠٩,٨٨٩	٥٢,٦٦٢,٩٨٤,٩٧٠-	٤٥,٦٥٥,٣٨٩,٨٦٧-	٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية :

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠٢٠/٠٣/٣١
				الإعتمادات والقبولات
١٠,٧٣٢,٦٦٦,١٢٠			١٠,٧٣٢,٦٦٦,١٢٠	السقوف غير المستغلة
٩٦,٧٧٣,٠٣٦,٦٦٦		١,٢٤٥,٥٦٥,٩٤٨	٩٥,٥٢٧,٤٧٠,٧١٨	الكفالات
١٠٧,٥٠٥,٧٠٢,٧٨٦		١,٢٤٥,٥٦٥,٩٤٨	١٠٦,٢٦٠,١٣٦,٨٣٨	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٩/١٢/٣١
				الإعتمادات والقبولات
١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢			١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢	السقوف غير المستغلة
٧٥,٨٩٣,٤٣٣,٤٨٢		٨٥٧,٦٠٤,٢٥٣	٧٥,٠٣٥,٨٢٩,٢٢٩	الكفالات
٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤	٠	٨٥٧,٦٠٤,٢٥٣	٩٤,٣٩٠,٢٩٣,٢٨١	المجموع

٣٤- التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاع أعمال المصرف:

المجموع						ليرة سورية
أرقام الفترة ٢٠١٩/٠٣/٣١	أرقام الفترة ٢٠٢٠/٠٣/٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٣٠٠,٤٠٠,٠٢١	١٨,٤٩٧,٣٤٠,٦٧١	١,٥٦٧,٦٠٣	١٣,٣٢٨,٥٩٣,٣٧٣	٣,٨٩٢,٨٣٧,٥٨٩	١,٢٧٤,٣٤٢,١٠٦	إجمالي الإيرادات
٥٠٥,٨٧٩,٢١٣-	١,٤٤٩,١٢٤,١٣٧-			١,٤٤٩,١٢٤,١٣٧-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	.					تدني قيمة الموجودات المالية
٣,٧٩٤,٥٢٠,٨٠٨	١٧,٠٤٨,٢١٦,٥٣٤	١,٥٦٧,٦٠٣	١٣,٣٢٨,٥٩٣,٣٧٣	٢,٤٤٣,٧١٣,٤٥٢	١,٢٧٤,٣٤٢,١٠٦	نتائج أعمال القطاع
٨٦٤,٥٠٧,٢٠٤-	١,٢٤٨,٩٨١,٨٩٢-	١,٢٤٨,٩٨١,٨٩٢-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
						حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	١٥,٧٩٩,٢٣٤,٦٤٢	١,٢٤٧,٤١٤,٢٨٩-	١٣,٣٢٨,٥٩٣,٣٧٣	٢,٤٤٣,٧١٣,٤٥٢	١,٢٧٤,٣٤٢,١٠٦	الربح قبل الضرائب
٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣-	١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠-	١,٦٤٤,٧٦٠,١٣٠-				ضريبة الدخل
٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	١٤,١٥٤,٤٧٤,٥١٢	٢,٨٩٢,١٧٤,٤١٩-	١٣,٣٢٨,٥٩٣,٣٧٣	٢,٤٤٣,٧١٣,٤٥٢	١,٢٧٤,٣٤٢,١٠٦	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣١/٣	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٦٧٨,٣١٦,٨٤٩,٤٣٨	٩٠٠,٠٩٣,٥٤٧,٠٣٦		٥٠٩,٩١١,١٢٢	٨٩٢,٨٨٦,٦٩٩,١٥٧	٦,٦٩٦,٩٣٦,٧٥٧	موجودات القطاع
.	.					استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠				الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٥,٩٤٦,٦٦٥,٧٤٨	٦,٧٥٠,٢٢٧,٩٤٢	٦,٧٥٠,٢٢٧,٩٤٢				موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٩٠٦,٨٩٦,٢٧٤,٩٧٨	٦,٨٠٢,٧٢٧,٩٤٢	٥٠٩,٩١١,١٢٢	٨٩٢,٨٨٦,٦٩٩,١٥٧	٦,٦٩٦,٩٣٦,٧٥٧	مجموع الموجودات
٦٣٢,٣٤٧,٤٢٧,١٧٣	٨٣١,٤٣٠,٢٧٣,١٨٠			٧١٧,٥٩١,١٣٣,٨٤٩	١١٣,٨٣٩,١٣٩,٣٣١	مطلوبات القطاع
١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧	٢٦,٥٦٩,٤٩٠,٢٦٨	٢٦,٥٦٩,٤٩٠,٢٦٨				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠	٨٥٧,٩٩٩,٧٦٣,٤٤٨	٢٦,٥٦٩,٤٩٠,٢٦٨	.	٧١٧,٥٩١,١٣٣,٨٤٩	١١٣,٨٣٩,١٣٩,٣٣١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤,٥٣٢,٢٨٧,٨٦١	٤,٥٦٧,٣٧٣,٦٠٠	٤,٥٦٧,٣٧٣,٦٠٠	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,٥٩٩,٦٧٥,٦٣٧-	١,٦٧٦,٢٦٧,٢٠٥-	١,٦٧٦,٢٦٧,٢٠٥-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٥ - الخسائر التشغيلية

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

ليرة سورية

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية ( بالليرات السورية وفق أحدث تقدير )		
المبلغ بجميع العملات		٤٤١,٠٢٩,٧٨٥	٠		٤٤١,٠٢٩,٧٨٥		٤٤١,٠٢٩,٧٨٥	دير الزور	١
	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٠	٠		٠	١٦,٢١٦,٢٨١	٠	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٢٠,٦٣١,٧٩٠	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٧,٨٦١,٥١٦	٠	حرستا	٤
		٠	٠		٠	٣٧,٦٥٢,٢٦٣	٠	درعا	٥
		٠	٠		٠	٣٢,٧٩٣,٣٩٢	٠	ادلب	٦

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

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروي عبارة عن نقد مسروق بقيمة ٤,٤٦٤,١٠٣ ل.س. تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

### ٣٦- كفاية رأس المال:

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

البيان	٢٠٢٠/٠٣/٣١ ل.س	٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١
احتياطي خاص	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥٢	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥٢
احتياطي معدل الأرباح	٢,٠١٠,٧٨٣,٢٥٦	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢
صافي المساهمات في المؤسسات المالية	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	٧٨,٢٨٣,٧٢٥-	٨٤,١٤١,٧٠٥-
عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها	٤٧٤,٢٢١,٢٢٣-	٤٧٤,٢٢١,٢٢٣-
أرباح إعادة التقييم ( بعد موافقة مفتش الحسابات عليها )	١٢,٨٥٦,٤٢٢,١٠٠	
صافي الربح او الخسارة	٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢	٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢
صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠
صافي الاموال الخاصة الأساسية	٤٦,٧٣٧,٧١٨,٢٨٣	٣٢,٤٨٨,٠٩٧,٢٤٩
احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية	٥,٦٧٣,٤٤٥,٦٩٣	٤,٣٠٥,٤٦٥,٦١٨
احتياطي القيمة العادلة	١٢٧,٨٦٧,٩٤٤	١٢٢,٠٨٤,٧٧٥
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة )	٥٢,٥٣٩,٠٣١,٩٢٠	٣٦,٩١٥,٦٤٧,٦٤٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤١٤,٣٠٥,١٨٦,٨٣٣	٣١٩,٣٦٦,٥٤٢,٥٦٧
حسابات خارج الميزانية المتقلبة	٣٩,٥٧٠,٤٦٨,٥٨٥	٢٥,٠٧٠,٥٠٠,٥٦٨
المخاطر التشغيلية	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١
مخاطر السوق	٢,٥٨٤,١٣٨,٥١٦	١,٣٨١,٩٠٦,٣٢٧
إجمالي المخاطر	٤٦٦,٨٥١,٦٤٠,٨٨٥	٣٥٦,٢١٠,٧٩٦,٤١٣
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	١٠,٠١%	٩,١٢%
نسبة رأس المال التنظيمي (%)	١١,٢٥%	١٠,٣٦%

٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):

ارتباطات والتزامات ائتمانية ( قيمة اسمية ) :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.		اعتمادات
.		قبولات
.		كفالات صادرة عملاء :
٣٠,٥٨١,٩٧٦,٥٩٨	٣٠,٥٨١,٩٧٦,٥٩٨	- دفع
٢١,٥٠٥,٧٠٨,٤٥٩	٣٠,٩٢٩,٢٠٦,٨٧٥	- حسن تنفيذ
٢,٢٧٠,٤٠٧,٠٧٥	٣,٣٧٠,٤٥٣,٦٠٠	- دخول عطاء
٤,٨٥٠,٨٢٧,٩٩٨	٥,٣٩٥,٥١٥,٦٣٠	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
١٦,٥٠٥,٨٢٨,٨٦٨	٢٦,٢٠٧,٣٦٤,٩٦٤	- حسن تنفيذ
١٧٨,٦٨٤,٤٨٤	٢٨٨,٥١٨,٩٩٩	- أخرى
١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢	١٠,٧٣٢,٦٦٦,١٢٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
.		أخرى
٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤	١٠٧,٥٠٥,٧٠٢,٧٨٦	المجموع
=====	=====	