

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٨-٠٩-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية و ممارسة أعمال التمويل و الاستثمار 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
١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٣٧,٠١١,٥٩٨	١٢,٣٥٠

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور عزيز محمد صقر	رئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	%٠,٣٠
٢	السيد محمد محمد أوبري	نائب الرئيس	لا يوجد	%٠,٣٨
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠,٥٠
٤	السيد مامون عبد الهادي الدرکزلي	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٥	السيد باسم يوسف زيتون	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٧	السيد بديع عبد المسيح رفيعة	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤلية	%١,١٦

الرئيس التنفيذي (المدير العام المكثف)	بشار الست
مدقق الحسابات	الدكتور محمد خالد المهاني
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy

بنك سورية الدولي الإسلامي

Syria International Islamic Bank

00101

سجل تجاري
14886

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٩٧,٦٧	٩١٠,٢

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %	بيانات ٢٠١٧-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٨-٠٩-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
% ٤,٨١	٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤		٣٠٢,٩٨٠,٤١٢,٠٨٣		مجموع الموجودات
% ٧,٥٩	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨		٢٧,٠٨٣,٣١٨,٢٦٤		حقوق المساهمين
التغيير % للتسعة اشهر المنتهية في ٢٠١٨-٠٩-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٩-٣٠	لتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٩-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨-٠٩-٣٠	
(% ١,٥٣)	٢,٦٣٠,٧٧٧,١٤٠	٦,٠٥٧,٥٠٥,٦٤٩	١,٥٧٤,٢٠٥,٢٨٠	٥,٩٦٤,٥٣٣,٥٦٧	اجمالي الدخل التشغيلي
% ٦,٢٠	١,١١٤,٩١٢,٦٠٣	٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	٥٢٣,٦٦١,٩٦٢	٢,٦٧١,٤٩٩,٦٣٥	صافي الربح قبل الضريبة
% ٦٤,٠٩	(١٦٨,٣٤٦,٩٨٠)	(٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠)	(١١٥,١٣٠,٤٠٢)	(٦٩٠,٢١٣,٩٩٥)	مصرف/ ضريبة الدخل
(% ٥,٤٣)	٩٤٦,٥٦٥,٦٢٣	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٤٠٨,٥٣١,٥٦٠	١,٩٨١,٢٨٥,٦٤٠	صافي الربح
% ٥٢,٥٦	٦١٢,٨٦٥,٦٢٣	١,٣٩١,٨٨١,٣٠٣	٣٩٠,٤٣١,٥٦٠	٢,١٢٣,٤٨٥,٦٤٠	صافي الربح بدون أثر خسائر/ ارباح القطع البنوي
(% ٥,٤٣)	٦,٩١	١٥,٢٩	٢,٩٨	١٤,٤٦	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٣٠٣ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٢٦٦ 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 ٥٠ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك 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 في هذه الفترة .

تاريخ: 05-11-2018

الرئيس التنفيذي المكلف

بشار الست



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30 أيلول 2018 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 التسعة 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) و بما لا يخالف مع احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية و تعليمات وقرارات مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، 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 إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري نطاقها من التدقيق وفقاً للمعايير 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) و بما لا يخالف مع احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف ووفقاً



رقم ٤٩٨٠

11/55

رقم الترخيص /

الزميل د. محمد خالد المهاني

اسم

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 2015/05/20 ،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 السنة 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

24 تشرين الأول 2018

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني

بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٩/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٩٥٤,٩٤٧,٠٦٦	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي .
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٢٧١,٤٢٩,٥٣٢	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٥٦١,٣٥٨,٠٦١	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٨٥,١٩٤,١٦٣		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	١٩,٣٥٦,١٩٥		- موجودات غير ملموسة
١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	٩٥١,٢٦٠,٦٢٨	٩	- موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٣٠٢,٩٨٠,٤١٢,٠٨٣		مجموع الموجودات

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١	١١	إبداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	٨٠,٧٦٣,٢٧٦,٧٩٧		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	٢٥,١٤٤,٢٣٢,٦٢٣	١٢	تأمينات نقدية
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	٦٦,٩١٥,٤٢٩	١٣	مخصصات متنوعة
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	٦٩٠,٢١٣,٩٩٥	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٧٢,٢٦٦,٥١٥	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٨,٢٦٣,٧٤٤,٥٣٤	١٥	مطلوبات أخرى
١٧٠,٢٦٢,٨٦٧,٩٣٩	١٤٤,٩٦٢,٣٩٥,٢٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	١٣٠,٤١٦,٢٤٠,٣٨٣	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٥١٨,٤٥٨,١٧٢	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧	١٣٠,٩٣٤,٦٩٨,٥٥٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٢٧٥,٨٩٧,٠٩٣,٨١٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣		- احتياطي قانوني
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٣		- احتياطي خاص
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	١,٩٨١,٢٨٥,٦٤٠		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٦٦,٥٠٣,١٦١		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٧,٠٨٣,٣١٨,٢٦٤		مجموع حقوق الملكية
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٣٠٢,٩٨٠,٤١٢,٠٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاحات	
٣,٦٠٣,١٤٢,٦٣٣	٣,٩٤٤,٢٢١,٩٤٩	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٢٣,٨١٦,٠٨٤	٢٤٧,٩٢٣,٦٣٦	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٣٠,٧٤٨,٩٣٣	٧٨,٥٥٢,٦٢١	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
١٦,٠٦٢,٠١٨-	٤٤,١٠٠,٥٦٤-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١٣,٥٧٥,١٧٢	١٢٦,٠٥١,١٤٧		إيرادات اخرى
٣,٨٥٥,٢٢٠,٨٠٤	٤,٣٥٢,٦٤٨,٧٨٩	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٩٣١,٤٦٩,٩٣٧-	١,٤٥٠,١٣٦,٤١٠-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٩٣,١٤٦,٩٩٤-	١٤٥,٠١٣,٦٤١-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٨٣٨,٣٢٢,٩٤٣-	١,٣٠٥,١٢٢,٧٦٩-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٢,٩٢٣,٧٥٠,٨٦٧	٢,٩٠٢,٥١٢,٣٧٩	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢,٢٨٥,٦٢٧,٤٧٩	٢,٢٠٨,٨٠٣,٢٩٢		- إيرادات خدمات مصرفية
٧٠٣,١٠٠,٠٠٠	١٤٢,٢٠٠,٠٠٠-		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٥٨٥,١١٣	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٢٣,٨٤٣,١٧١	٣٩٨,٣٨٦,٥٩٨		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
١١,٥٩٩,٠١٩	٥٩٠,٣٦٣,٥٠٠		- إيرادات أخرى
.	٦,٦٦٧,٧٩٨		مخصصات متنوعة
٦,٠٥٧,٥٠٥,٦٤٩	٥,٩٦٤,٥٣٣,٥٦٧		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاحات	
١,٤٠٣,٠٨٤,٨٨٢-	١,٤٢٧,٣٩٤,٧١٤-		- نفقات الموظفين
٦٣,٥٣٣,٠٧٤-	١٤٥,٧١٥,١١٤-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣٢,٩٤٨,٥٩٤	٣٦٣,٥٢٩,٤٨٨-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١,١٥٨,٠٧١,٨١١-	١,٠١٠,٩٧٢,٨٥٦-		- مصاريف أخرى
٤٩,١٧٣,٩٥٣-	.		- مصروف مخصص النقد المسروق
٩٠٠,٩٨٢,٢٦٠-	٣٤٥,٤٢١,٧٦٠-		أعباء تشغيلية أخرى
٣,٥٤١,٨٩٧,٣٨٦-	٣,٢٩٣,٠٣٣,٩٣٢-		إجمالي المصروفات
٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	٢,٦٧١,٤٩٩,٦٣٥		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠-	٦٩٠,٢١٣,٩٩٥-	١٤	- ضريبة الدخل
٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	١,٩٨١,٢٨٥,٦٤٠		صافي الربح
١٥,٢٩	١٤,٤٦	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاحات
١,٤٥٠,١٥٥,١٥٤	١,٢٦٧,٢٠٣,١٣١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٨,٧٥٦,٥٦٩	١٠٧,٦٤٣,٧٧١	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٦,٠٩٩,٩٦٣	٢٧,٨٣٠,٢١٦	- صافي إيرادات الإجارة
١,٨٨٩,٩٢٦-	١٦,٥٨٧,٦٦٠-	. اهتلاك موجودات مقننة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٦,٣٤٠,٨٢٣	٥٤,٤٢٠,٠٢٧	إيرادات اخرى
١,٥٣٩,٤٦٢,٥٨٣	١,٤٤٠,٥٠٩,٤٨٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٣٦٥,٦١٧,٨٩٦-	٥٠٦,٥٤٩,٢٥١-	حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٣٦,٥٦١,٧٩٠-	٥٠,٦٥٤,٩٢٥-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢٩,٠٥٦,١٠٦-	٤٥٥,٨٩٤,٣٢٦-	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,١٧٣,٨٤٤,٦٨٧	٩٣٣,٩٦٠,٢٣٤	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١,٠٩١,٥٨٥,٣٧٩	٥١٠,٠٠٢,٠٥٦	- إيرادات خدمات مصرفية
٣٣٣,٧٠٠,٠٠٠	١٨,١٠٠,٠٠٠	. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٦٣٥,١١٣	.	. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٤٨,٠٥١,٢٢٠	٩١,٤٥٣,٧٩٠	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢١,٠٣٩,٢٥٩-	١٨,٧٨١,٤٠٢	- إيرادات أخرى
.	١,٩٠٧,٧٩٨	مخصصات متنوعة
٢,٦٣٠,٧٧٧,١٤٠	١,٥٧٤,٢٠٥,٢٨٠	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاحات
٤٦١,٠٣٦,٤٠٠-	٤٥٩,٩٧٦,٠٧٠-	- نفقات الموظفين
٢٧,٩٦٩,٨١٠-	٥٠,٠٣٢,٤٨٤-	- اهتلاكات وإطفاءات
٢٢٧,٨٩٠,٥٧١-	١٣٩,٧٤٨,٨٢٨-	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤٩,١٧٣,٩٥٣-	.	- مصروف مخصص النقد المسروق
٤١٣,١٩٨,٤٨٥-	٣٣٢,٣٧٤,٩٦١-	- مصاريف أخرى
٣٣٦,٥٩٥,٣١٨-	٦٨,٤١٠,٩٧٥-	أعباء تشغيلية أخرى
١,٥١٥,٨٦٤,٥٣٧-	١,٠٥٠,٥٤٣,٣١٨-	إجمالي المصروفات
١,١١٤,٩١٢,٦٠٣	٥٢٣,٦٦١,٩٦٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٦٨,٣٤٦,٩٨٠-	١١٥,١٣٠,٤٠٢-	- ضريبة الدخل
٩٤٦,٥٦٥,٦٢٣	٤٠٨,٥٣١,٥٦٠	صافي الربح
٦,٩١	٢,٩٨	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٨/٠٩/٣٠
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٢٥٠١٧٢٠٨٥٠٠٢٤٨	١٠٠٣٦٩٠٤٠٩٠٣١٠	٣٠٦٣٩٠٢٤٣٠١٦١	٠	٢١٢٠٦١٧٠١٦٧			١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤		٦٤١٠٥٨٨٠٤٠٣	٦٤١٠٥٨٨٠٤٠٣			٩٠٥٦١٠٨٣١٠٤٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
٤٠١٨٢٠٣٧٦				٤٠١٨٢٠٣٧٦										احتياطي القيمة العادلة
١٠٩٨١٠٢٨٥٠٦٤٠			١٠٩٨١٠٢٨٥٠٦٤٠											ربح (خسارة) الفترة
٠		٣٠٤٩٧٠٧٤٠٠٠٠٠-							٦٤١٠٥٨٨٠٤٠٠-				٤٠١٣٩٠٣٢٨٠٤٠٠	تخصيص الأرباح
٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠-		٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠-												مكافآت مجلس الإدارة*
٢٧٠٠٨٣٠٣١٨٠٢٦٤	١٠٠٣٦٩٠٤٠٩٠٣١٠	٦٦٠٥٠٣٠١٦١	١٠٩٨١٠٢٨٥٠٦٤٠	٢١٦٠٧٩٩٠٥٤٣	٠	٠	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	٠	٣	٦٤١٠٥٨٨٠٤٠٣	٠	٠	١٣٠٧٠١٠١٥٩٠٨٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

* بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥ قرار رقم ٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار ()	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٧/٠٩/٣٠
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٢٦٠٧٦٢٠١٢٧٠٢٤٤	١٧٠٠٢٤٠٣٩٠٥٤٨	٤٧١٠٧٥٢٠٧٩٧	٠	١٤٠٠٣١٠٥٥٩			١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤		٣٢٣٠١٦٢٠٦١٨	٣٢٣٠١٦٢٠٦١٨			٨٠٤٩٩٠٤٠٥٠٧٠	- الرصيد في بداية الفترة
١٢٧٠١٩١٠٦٢٢				١٢٧٠١٩١٠٦٢٢										احتياطي القيمة العادلة
٢٠٩٤٠٩٨١٠٣٠٣	٠	٠	٢٠٠٩٤٠٩٨١٠٣٠٣											ربح (خسارة) الفترة
٠	٠	٤١٦٠١٠٠٠٤٦٤-							٣٢٣٠١٦٢٠٦١٨-	٣٢٣٠١٦٢٠٦١٨-			١٠٦٢٤٢٥٧٠٠	تخصيص الأرباح
٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠-		٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠-												مكافآت مجلس الإدارة*
٢٨٠٩٣٥٠٣٠٠١٦٩	١٧٠٠٢٤٠٣٩٠٥٤٨	٦٠٦٥٢٠٣٣٣	٢٠٠٩٤٠٩٨١٠٣٠٣	١٤١٠٢٢٣٠١٨١	٠	٠	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	٠	٠	٠	٠	٠	٩٠٥٦١٠٨٣١٠٤٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

* بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٦

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

٢٠١٧/٠٩/٣٠ غير مدققة	٢٠١٨/٠٩/٣٠ غير مدققة	
٢٠٠٩٤٠٩٨١٠٣٠٣	١٠٩٨١٠٢٨٥٠٦٤٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
١٤١٠٢٢٣٠١٨١	٥٠٥٧٦٠٥٣٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٤٧٠٠٧٤٠٣٥١-	١٠٣٩٤٠١٦٢-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٢٠١٨٩٠١٣٠٠١٣٣	١٠٩٨٥٠٤٦٨٠٠١٦	الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

٢٠١٧/٠٩/٣٠ غير مدققة	٢٠١٨/٠٩/٣٠ غير مدققة	
٩٤٦٠٥٦٥٠٦٢٣	٤٠٨٠٥٣١٠٥٦٠	صافي ربح الفترة
.	.	مكونات الدخل الشامل
٨٨٠٦٥١٠٣٥٥-	٢٣٠٤٣١٠٨٢٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
١٣٠٩٠٢٠١٤١	٥٠٨٥٧٠٩٥٧-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٨٧١٠٨١٦٠٤٠٩	٤٢٦٠١٠٥٠٤٣٢	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٦) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

ليرة سورية

٢٠١٧ (ليرة سورية)	٢٠١٨ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	٢,٦٧١,٤٩٩,٦٣٥		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٣,٥٣٣,٠٧٤	١٤٥,٧١٥,١١٤		. اهلاكات وإطفاءات
٢٦,٤٨٠,٧١٩-	٣٦٦,٣٥٤,٢٨٨		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٦,٠٦٢,٠١٨	٤٤,١٠٠,٥٦٤		. اهلاكات موجودات مؤجرة
٥,٥٨٨,٠٤٦-	١٧٦,١٠٣,٩٨٤-		- مخصص تعويض تحاية الخدمة
٦,٤٦٧,٨٧٥-	٢,٨٢٤,٨٠٠-		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٤٦,٦٥٩,٧٢١-	٩٢,٠٣١,٥٩٩-		. مخصصات مختلفة
٢,٥١٠,٠٠٦,٩٩٤	٢,٩٥٦,٧٠٩,٢١٨		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٥,٥٦٠,٢١٥,٩٥٤-	٨,٤٢٨,٥٦١,٣٤٥		- النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢٨,٩٥٦,٧٥٣,٥٦٤-	١,٠٧١,٩٨٨,٦٥٠-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٤٢,٥٦٦,٠٨٢-	٩٥,٢٦٣,٠١٤		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣,٣٨٠,٤٦٥,٣٦٨	١٣,٣١٩,٣٩٥,٢٣٨-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٦,٣٨٤,٠٠٠,٨٨٥	١١,٢٧٣,٧١١,٤٩٦-		. تأمينات
٢,٦٧٤,٤٥٣,٥٩٥	٩٥٦,١٢٨,٨٥٦		. مطلوبات مختلفة
١٩,٩١٠,٦٠٨,٧٥٨-	١٣,٢٢٨,٤٣٢,٩٥١-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢,٤٤٩	٧٥٨-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٣,٥٧٣,٣٧٤-	٢٤٩,١٤٢,٠٦٠-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٢٦٩,٧٧٩,٩٤٥-	٧٣٥,٨٠٧,٧٩٧		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٠١,٠٦٤,٣١٦-	.		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٣,١١٤,٨١١	١٤٥,٦٥١,٥٥١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٨٦,٨٣٥,٠٠٣-	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩-		- الضريبة المدفوعة
	٤١٣,٩٣٢,٨٤٠-		- وديعة مجمدة لدى البنك المركزي
٤٩٨,١٣٥,٣٧٨-	١,٥٧٣,٠٣٥,٨١١-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٩,٧٧٢,٠٩٥,٤٣٨	٣٧,٢٩٤,٧٩٠,٤٠٨		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٣١,٨٩١,٧٥٤,٣١٣	١١,٨٢١,٢٠٤,٩٦٢		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٤٩,٠٠٠,٠٠٠-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥١,٦١٤,٨٤٩,٧٥١	٤٩,٠٤٠,٩٩٥,٣٧٠		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٨٠٢,٢١٨,٥١٨-	٤٠٥,٢٨٥,٢٩١		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٠,٤٠٣,٨٨٧,٠٩٧	٣٤,٦٤٤,٨١١,٨٩٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٧٦,٦٩٢,٠٣٠,٥٨٠	١٢٠,٨٥٢,٣٤٩,٧٨١		. النقد وما في حكمه في أول المدة
١٠٧,٠٩٥,٩١٧,٦٧٧	١٥٥,٤٩٧,١٦١,٦٨٠	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي المكلف

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٨

١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م.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 أتواستردا 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 ٢٣ فرعاً ومكاتبين هي:

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

حلب (العزينة ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، 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 والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أ.م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم 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 اتبعه بزيادة سادسة بقيمة ٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٥. التمويل 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 ٢٣/١٠/٢٠١٨ رقم ٤/٥/٤/٢٠١٨

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

السيد أنور صطوف (متدرب)

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

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

٢- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

-تم إعداد البيانات المالية 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 تغطها 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 المتاحة للبيع 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:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

اولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

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

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

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

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

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

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (انخفاض قيمة الأصول) : الإفصاحات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية عندما تكون مستندة على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والاعتراف بانخفاض القيمة . (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

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

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

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

ملخص عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

الموجودات المالية:

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

المطلوبات المالية:

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

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل. المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

- المعيار الدولي رقم (٩)

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في تموز ٢٠١٤ الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المتعلق بالأدوات المالية والمخصصات المالية. وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس. ويقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والاضمحلال ومحاسبة التحوط. و المعيار الدولي أصبح واجب التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، ويمكن القول في شكل عام، إن هذا المعيار جاء استجابة لدروس الأزمة المالية العالمية، حيث اتضح أن أحد أسباب امتداد أمد الأزمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين التحقق منها. أما المعيار الجديد، فإنه يتطلب احتساب مخصصات للديون بناء على التوقعات بحدوث تعثر أو عدم الدفع من جانب المقترض.
- وكما ذكر سابقاً فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" وسيجمع الجوانب المحاسبية التالية للأدوات المالية:

● التصنيف والقياس:

يحدد التصنيف كيفية الاحتساب للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، وعلى وجه الخصوص، كيف يتم قياسها بصفة مستمرة. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نمطاً منطقياً لتصنيف الموجودات المالية، التي تقودها خصائص التدفقات النقدية ونموذج الأعمال المتبع للأحتفاظ بالأصل. كما شمل المعيار معالجة الانخفاض في قيم الأصول بطريقة واحدة لكافة الأدوات المالية وبالتالي إزالة مصدر من التعقيدات المرتبطة بالمتطلبات المحاسبية السابقة.

● انخفاض القيم في الأدوات المالية :

خلال الأزمة المالية في عام ٢٠٠٨، وما صاحبها من الاعتراف المتأخر لخسائر الائتمان فيما يتصل بالقروض (وغيرها من الأدوات المالية) تم اعتبار ذلك على أنه نقطة ضعف في المعايير المحاسبية آنذاك. وبناء عليه، فقد أدخل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية كجزء من من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً جديداً لإثبات الخسائر المتوقعة من انخفاض القيمة، والذي يتطلب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بشكل أسرع. وعلى وجه التحديد، يتطلب المعيار الجديد من كيانات الأعمال تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة من الوهلة الأولى للاعتراف بالأدوات المالية ويجب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر الافتراضي لها وبصورة أسرع.

● محاسبة التحوط:

يُطرح المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية النموذج الذي شهد تعديلاً إصلاحياً كبيراً لمحاسبة التحوط، مع تعزيز الإفصاحات بشأن نشاط إدارة المخاطر. ويمثل النموذج الجديد تعديلاً هيكلياً شاملاً لمحاسبة التحوط، والذي من شأنه تحقيق المواءمة بين المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر، مما يتيح لكيانات الأعمال أن تعكس تلك الأنشطة بشكل أفضل في بياناتها المالية. وبالإضافة إلى ذلك، ونتيجةً لتلك التعديلات، سيتم تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات أفضل حول إدارة المخاطر وتأثير محاسبة التحوط على البيانات المالية.

سيؤدي المعيار رقم ٩ إلى تعزيز عرض البيانات المالية، وتأتي متوافقةً مع مقتضيات الاستقرار المالي وتجنّب المخصصات لخسائر القروض. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الجديد إلى تعزيز ثقة المستثمر في الميزانيات العمومية للبنوك وفي النظام المالي ككل.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٥

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

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

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معياراً محاسبياً جديداً هو "معيير المحاسبة المالية رقم ٢٧ - حسابات الاستثمار، ويحل هذا المعيار الجديد محل معيارين محاسبين سابقين يتعلقان بحسابات الاستثمار وهما معيار المحاسبة المالية رقم ٥ (الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار) ومعيير 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 عقود الوكالة والمراجعة العكسية والمشاركة والصكوك .

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 مماثلة. 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".

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠ (ل.س)	٢٠١٧/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٩,٠٠٠	٢,٠٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٣١٥,٣٠٣	٥٥٠,٥٢٥
ما تم صرفه في أوجه الخير	(٣٢٣,٨٠٣)	(٥٤٣,٥٢٥)
رصيد نهاية العام	٥٠٠	٩,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ مبلغاً مقداره //٣١٥,٣٠٣// ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير إيجار صندوق أمانات بمبلغ // ١٥,٠٠٠ // ل.س ومبلغ // ٢٨٦,٦٥٠ // ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين و أرباح الودائع التي استحققت ربح ٣ ليرات أو أقل بلغت مبلغ // ١٣,٦٥٣ // ل.س .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

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

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

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

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

حساب التوفير	٣٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا 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 ٢٠١٨ و لغاية ٣٠ ايلول ٢٠١٨ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٣،٤٣ %
وسطي الدولار	٠،٧٧ %
وسطي اليورو	٠،١٠ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٨ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي السوري	٣،٤٣ %
العائد على الودائع	
معدل العائد السنوي لليرة السورية بنسبة مشاركة	٣،٤٣ %
توفير	١،٠٣ %
ودائع لأجل ١ شهر	١،٧١ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٢،٥٧ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٢،٧٤ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٢،٩١ %
ودائع لأجل سنة	٣،٠٨ %
ودائع لأجل سنتين	٣،٢٥ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٣،٤٣ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٨ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي الدولار	٠،٧٧ %
----------------	--------

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٧٧%
توفير	٠,٢٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٣٩%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٥٨%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٦٢%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٦٦%
ودائع لأجل سنة	٠,٧٠%
ودائع لأجل سنتين	٠,٧٤%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٧٧%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٨ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي اليورو ٠,١٠%

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,١٠%
توفير	٠,٠٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٠٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٠٨%
ودائع لأجل سنة	٠,٠٩%
ودائع لأجل سنتين	٠,٠٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,١٠%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

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

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

- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن كامل حصته كمضارب باليورو الذي بلغ ١,٧٠٧ يورو، 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 كلٌّ من المساهمين و أصحاب حسابات

الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيأ من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.
- 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.
- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع س بنسبة حدها الأدنى ٦ % .
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

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

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠
١٠١,٤٣٩,٥٧٧,٦٩٦	٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٣٥,٢٤٧,١٦٥,٦٣٠	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	٢٢,٤٨٩,٤٥٤,٦٢٢
١٠١,٤٣٩,٥٧٧,٦٩٦	٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٣٥,٢٤٧,١٦٥,٦٣٠	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	٢٢,٤٨٩,٤٥٤,٦٢٢

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٤,٨٦٨,٩٠٦,٩٢٨ ليرة سورية (مقابل ٣٥,٢٧٤,١٩٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٢٤,٧٠٣,٢٨١,٢٥٠ ل.س .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠
١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٢٠,٧٨٠,٨٧١,٠١٢	١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٢٠,٧٨٠,٨٧١,٠١٢	.	.
٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	١٢,٥٢٠,٩٤٧,٨٠٢	٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	١٢,٥٢٠,٩٤٧,٨٠٢	.	.
١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	١٦٨,٨٨٠	١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٨٠	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	.
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	١٤,٣٦٤,٢٢٠,٥٩٤	١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٤,٥٩٩,٨١٨,٨١٤ ليرة سورية (مقابل ١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨ ليرة سورية للسنة السابقة).

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٧,٣٦٠,٢٢٩,٣١٤	.	.	٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٧,٣٦٠,٢٢٩,٣١٤	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٧١,٤٤٤,٠٤٥	١٠٥,٠٠٠	.	.	٧١,٤٤٤,٠٤٥	١٠٥,٠٠٠	اجارة الخدمات
١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٩١,٥٤٦,٦٧٠	.	.	١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٩١,٥٤٦,٦٧٠	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٧,٥٥١,٨٨٠,٩٨٤	.	.	٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٧,٥٥١,٨٨٠,٩٨٤	المجموع
٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٥,٤٧٣,٧٦٤,٢٤٦-	.	.	٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٥,٤٧٣,٧٦٤,٢٤٦-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٣٦,٨٥٦,٩٧٠-	.	.	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٣٦,٨٥٦,٩٧٠-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,٤٨٦,٣١٢,٧٠٢-	.	.	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,٤٨٦,٣١٢,٧٠٢-	ينزل: مُخصص التدني
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٩٥٤,٩٤٧,٠٦٦	.	.	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٩٥٤,٩٤٧,٠٦٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٤,٤١٢,٠٣٥,٠٠٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٢١,٣٣%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ١٤,٥١٥,٢٨٥,١٦١ ليرة سورية أي ما نسبته (٢١,٩٦%) للفترة السابقة .
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٣,٥٤٤,٦٥٦,٥١١ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٢,٠٤%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة، مقابل ١٤,٢٤٥,٤٩٥,١١٥ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣,٦٠%) للفترة السابقة.
- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية .
- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والبالغة ٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغ ٩٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س .

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	الرصيد في بداية الفترة
٧٣٢,٠٣٨,٣٢٠	١٠٩٣,٩٣١,٢٠١	المكون (المسترد) خلال الفترة
١,٦٢٦,٧٨٦,٠٢١-	.	فروقات تقييم
٨٥,٧٨٤,١٧٦-	.	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٤١٨,٦٨٧,٨٤٩-	٢٢٧,٥٧٦,٩١٢-	ما تم رده للإيراد
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	١١,٤٨٦,٣١٢,٧٠٢	الرصيد في نهاية الفترة

١ حيث تم رد مبلغ ٢,٨٢٤,٨٠١ ل.س من مخصص حسابات خارج الميزانية للإيرادات.

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٥٤,٤٦٠,٤٩٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٤٣٢,٦٦٧,٥١٩ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٢,٨٤٨,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ١٠,١٢,٠٣٢,٦٨٥ ل.س.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢٤١,١٨٣,٢٨٨ ليرة سورية مقابل ٢,١٤٧,٣١٠,٧٦٤ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	٨٧,٩٩٨,٦٩٤	٠	٠	٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	٨٧,٩٩٨,٦٩٤	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٣٦,٠١٣,١٥٩-			٠	٣٦,٠١٣,١٥٩-		فروقات التقييم
٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	٨٠,٥٣٤,٨١٠-	٠	٠	٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	٨٠,٥٣٤,٨١٠-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٢٩,٧٨٦,٣١١-	٠	٠	٠	٢٩,٧٨٦,٣١١-	٠	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم شطبها
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٦٣٦,٨٥٦,٩٧٠	٠	٠	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٦٣٦,٨٥٦,٩٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	٠	٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	. أسهم شركات
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	٠	٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٩/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٨,٢٦٧,٥٤٠	٤,٧٩٠,٠٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,٠١٣	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٨٦,٧٨٤,٦٨٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٦٦٣.١٧٧.٩٥٤.٤٢٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤.٠٠٠	٧٠.٧٠٦.٤٦٦	٤.٧٨٩.٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠,٠٥١٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١.٠٣٠.٠٠٢٥	٣٨١.٧٦٨.٤٦٦	١.٣٠٠.٠٢٥.٠٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية			المُشتركة			٢٠١٨/٠٩/٣٠ البيان	
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني		التكلفة
٢٧١.٤٢٩.٥٣٢	٩٦.٤٤٧.٢٨٢-	٣٦٧.٨٧٦.٨١٤	٠	٠	٠	٢٧١.٤٢٩.٥٣٢	٩٦.٤٤٧.٢٨٢-	٣٦٧.٨٧٦.٨١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٧١.٤٢٩.٥٣٢	٩٦.٤٤٧.٢٨٢-	٣٦٧.٨٧٦.٨١٤	٠	٠	٠	٢٧١.٤٢٩.٥٣٢	٩٦.٤٤٧.٢٨٢-	٣٦٧.٨٧٦.٨١٤	المجموع

المجموع / ل.س		الذاتية			المُشتركة			٢٠١٧/١٢/٣١ البيان	
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني		التكلفة
٦٦.٣٨٨.٠٣٦	٣٤.٦٥١.٧٤٧-	١٠١.٠٣٩.٧٨٣	٠	٠	٠	٦٦.٣٨٨.٠٣٦	٣٤.٦٥١.٧٤٧-	١٠١.٠٣٩.٧٨٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٦.٣٨٨.٠٣٦	٣٤.٦٥١.٧٤٧-	١٠١.٠٣٩.٧٨٣	٠	٠	٠	٦٦.٣٨٨.٠٣٦	٣٤.٦٥١.٧٤٧-	١٠١.٠٣٩.٧٨٣	المجموع

- بلغ إجمالي أفساط الإجارة المُستحقة ٦٤,٦٥٥,٠٥٦ ليرة سورية منها ٦٤,٦٢٠,٩٥٩ ليرة سورية غير منتج .
- مُقابل ٦٤,٠٣٧,٠٩٢ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٥,٩٣٤,٦٩٢ ليرة سورية غير منتج.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية .

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٥٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١	٧٩.٢٨٣.٠٠١	٠	٠	٥٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١	٧٩.٢٨٣.٠٠١	مقتناة بغرض المراجعة
٧٥١.٩٢٥.٨٥٧	٤٨٢.٠٧٥.٠٦٠	٠	٠	٧٥١.٩٢٥.٨٥٧	٤٨٢.٠٧٥.٠٦٠	موجودات آيلة لوفاء ديون.
١.٣٠١.٩٢٥.٨٥٨	٥٦١.٣٥٨.٠٦١	٠	٠	١.٣٠١.٩٢٥.٨٥٨	٥٦١.٣٥٨.٠٦١	الإجمالي (١)
٤.٧٦٠.٠٠٠-	٠	٠	٠	٤.٧٦٠.٠٠٠-	٠	مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون
١.٢٩٧.١٦٥.٨٥٨	٥٦١.٣٥٨.٠٦١	٠	٠	١.٢٩٧.١٦٥.٨٥٨	٥٦١.٣٥٨.٠٦١	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠		٢٠١٨/٠٩/٣٠	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	.	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	رصيد بداية السنة
٣٢١,٨٢٦,٥٦٤	٥١,٩٧٥,٧٦٦	.	٥١,٩٧٥,٧٦٦	إضافات
٣٥٨,١٨١,٢١٩-	٣٢١,٨٢٦,٥٦٣-	.	٣٢١,٨٢٦,٥٦٣-	استيعادات
.	.	.	.	مخصص استهلاك
.	٤,٧٦٠,٠٠٠	.	٤,٧٦٠,٠٠٠	خسارة التديني
٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	.	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	رصيد نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
١٧,٦٣٦,٤٥٠	٤٤,٠٣٥,١٨٢	إيرادات برسم القبض
٥٢١,٠٥٣,٤٢٢	٤٤١,٥٣٦,٢٦٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٠٣٧,٠٩٢	٦,٦٥٥,٠٥٦	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٥٠١,٧٩٦,٦٧٨	٤٥٩,٠٣٤,١٢٨	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦١٢,٦٨٠,٦٠٧	٥٦٩,٧٣٥,٣٦٠	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦١٢,٦٨٠,٦٠٧-	٥٦٩,٧٣٥,٣٦١-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	٩٥١,٢٦٠,٦٢٨	المجموع

١٠ - 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 :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	١,٠٢٠,٧٤٩,٦٨٠	ليرة سورية
٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	دولار أمريكي
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	

١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٩/٣٠			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٢٧٢,٦٦٥,٦١١	٧,٠٦٩,٢٥١	٤١,٢٦٥,٥٩٦,٣٦٠	٢٨,٨٦٧,٤٣٤,٤٧٧	٧,٠٦٩,٢٥١	٢٨,٨٦٠,٣٦٥,٢٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	.	٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	١,٠٩٤,٣١٠,٨٩٤	.	١,٠٩٤,٣١٠,٨٩٤	ودائع مجمدة
.	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٣,٨٤٤٤,٠١٣,٧٠٥	.	١٣,٨٤٤٤,٠١٣,٧٠٥	.	.	.	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٧,٠٦٩,٢٥١	٥٥,٦٧٩,٣٠٢,٤٩٢	٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١	٧,٠٦٩,٢٥١	٢٩,٩٥٤,٦٧٦,١٢٠	المجموع

١٢ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٠٩/٣٠		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
.	١٠,٢٥٥,٧٤٦	.	١٠,٤٧٨,٦١٧	تأمينات مقابل ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	٥,٣٢٣,٤٨٤,٢٥٨	.	٤,٨٢٥,٧٤٤,٤١٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
.	٤٨٤,٠٥٤	.	٩,١٢٨,٨٥٩	هامش الجدية
.	٣١,٠٨٣,٧٢٠,٠٦١	.	٢٠,٢٩٨,٨٨٠,٧٣٧	تأمينات أخرى
.	٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	.	٢٥,١٤٤,٢٣٢,٦٢٣	المجموع

١٣ - مخصصات متنوعة:

مشتركة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٨/٠٩/٣٠
٦,٥٥٨,٣٩٤	.	١٩٩,٨٠١,٥٢١-	٢٣,٦٩٧,٥٣٧	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	.	.	.	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي
٢٣,٧٦٠,٧٩٧	.	٢٢٥,٢٧١,٢١٧-	١٣٣,٢٣٩,٦١٨	١١٥,٧٩٢,٣٩٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٢,٨٤٨,٠٠٠	١١,١٠٨,٨٠٠-	.	٨,٢٨٤,٠٠٠	١٥,٦٧٢,٨٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
.	تأمين ذاتي
٦٦,٩١٥,٤٢٩	١١,١٠٨,٨٠٠-	٤٢٥,٠٧٢,٧٣٨-	١٦٥,٢٢١,١٥٥	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	المجموع

ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١
١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	.	٥٨,٤٨٢,٣٠٦-	٤١,٩٥٩,٩٨٦	١٩٩,١٨٤,٦٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	.	.	١٩,٨٢٦,١٩٥	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
١١٥,٧٩٢,٣٩٦	.	١٨٤,١٨٣,٩٥٢-	٢٢٣,٤٣٣,٢٨١	٧٦,٥٤٣,٠٦٧	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٥,٦٧٢,٨٠٠	٩,٥٧٤,٦٧٥-	.	٤,٨٧٩,٦٠٠	٢٠,٣٦٧,٨٧٥	م. تدني للديون غير مباشرة
.	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠-	.	.	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	١٦٤,٥٧٤,٦٧٥-	٢٤٢,٦٦٦,٢٥٨-	٢٩٠,٠٩٩,٠٦٢	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	المجموع

١٤. ضريبة الدخل:

- لا يوجد أرباح ولا خسائر قطعية تخص بيانات عام ٢٠٠٨ بموجب اخبار قرار لجنة فرض الضريبة رقم ٦٦ / ح / ٣ بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/١٥ .
أما بخصوص بيانات عام ٢٠١٠ : فرق الضريبة الذي تم تسديده بقيمة ١٢,٩٤٨,١٦٠ ل.س بموجب اخبار بقرار لجنة فرض الضريبة رقم ٨٤ / ح / ٣ بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٠٤ ، وبخصوص عام ٢٠١١-٢٠١٢ تم استلام اخطار رقم ٥٥٣٢ عن عام ٢٠١٢ و اخطار رقم ٥٥٣١ عن عام ٢٠١١ بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/١٣ و تم تقديم كتاب اعتراض بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١٠ بانتظار الرد على الاعتراض .
أ . ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	٢,٦٧١,٤٩٩,٦٣٥	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
١,٠٠١,٤٧٠,٤٣٧-	٣٢٧,٨٧١,٩٦٦-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٨,٢٥٠,٥٩٢	١٦٦,٢٤١,٤٠٤	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٦٠٢,٣٨٨,٤١٨	٢,٥٠٩,٨٦٩,٠٧٣	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٤٠٠,٥٩٧,١٠٥	٦٢٧,٤٦٧,٢٦٨	ضريبة الدخل
.	٠,٠٠٠	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠٠,٥٩٧,١٠٥	٦٢٧,٤٦٧,٢٦٨	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥٥	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
٢٠٠,٢٩,٨٥٥	٦٢,٧٤٦,٧٢٧	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠	٦٩٠,٢١٣,٩٩٥	مصروف ضريبة دخل السنة

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

السنة	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد أول المدة	١.٥٠٠.١١٦.٣٩٩	٨٦.٨٣٥.٠٠٣
المضاف خلال السنة	٦٢٧.٤٦٧.٢٦٨	٦٤٢.٤٤٩.٧٣٣
يضاف فروقات ضريبة لسنوات سابقة	.	٧٩٣.٤٢١.٦٩٣
يضاف : رسم إعادة الإعمار	٦٢.٧٤٦.٧٢٧	٦٤.٢٤٤.٩٧٣
المستخدم خلال السنة	١.٥٠٠.١١٦.٣٩٩-	٨٦.٨٣٥.٠٠٣-
رصيد آخر المدة	٦٩٠.٢١٣.٩٩٥	١.٥٠٠.١١٦.٣٩٩

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

السنة	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٧٠.٨٧٢.٣٥٣	.
المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المتوفرة للبيع)	١.٣٩٤.١٦٢	٧٠.٨٧٢.٣٥٣
رصيد آخر المدة	٧٢.٢٦٦.٥١٥	٧٠.٨٧٢.٣٥٣

١٥ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٣.٧٩٥.٠٥٥.٣٨١	٤.٩٨٢.٨١٣.٩٥٢	شيكات مقبولة الدفع
٣.٣١٣.٢٢٧.١٠٦	٣.٢٣٣.٣٠٣.٧١٧	ذمم دائنة أخرى
١٩٩.٢٩٠.٧٨١	٤٧.٥٩٣.٨٦٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩.٠٠٠	٥٠٠	أرباح غير شرعية مجنبة
٣٣.٤١٠	٣٢.٥٠٠	حسابات بين الفروع
٧.٣٠٧.٦١٥.٦٧٨	٨.٢٦٣.٧٤٤.٥٣٤	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٩/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٣٣,٥٨٩,٤٨١,٩٦٠	٢٢,٧٨٣,٩٧٤	٣٣,٥٦٦,٦٩٧,٩٨٦	٥٥,٠١٢,٧٣١,٠٠٤	٣٧,٠١٨,٦٢٥	٥٤,٩٧٥,٧١٢,٣٧٩	حسابات التوفير
٥١,٦٢٧,٥٦٨,٩٩٥	٢٥١,٤٠١,٧٠٠	٥١,٣٧٦,١٦٧,٢٩٥	٧١,٢٣٩,٢٠٥,٩٨٧	٨٢,٠٣٦,٦٧٠	٧٠,٥١٨,٨٣٩,٢٨٧	ودائع لأجل
٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	١,٠١٧,٤٤٨,٨٧٢	٦,٦٣٣,٨٩٠,٠٠٠	٣,٣٦٠,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٩٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٢٦٦,٥٥٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٩٢,٨٦٨,٣٨٩,٨٢٧	١,٢٩١,٦٣٤,٥٤٦	٩١,٥٧٦,٧٥٥,٢٨١	١٢٩,٧١٢,٠٨٦,٩٩١	٢,٩٥٠,٩٨٥,٣٢٥	١٢٦,٧٦١,١٠١,٦٦٦	المجموع
٣٩٨,٠٠٥,٦٢٣	١٧,٢١٦,٥٠٤	٣٨٠,٧٨٩,١١٩	٧٠,٤١٥٣,٣٩٢	٢٣٣,٧٠٦,٨٨٣	٤٧٠,٤٤٦,٥٠٩	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	١,٣٠٨,٨٥١,٠٥٠	٩١,٩٥٧,٥٤٤,٤٠٠	١٣٠,٤١٦,٢٤٠,٣٨٣	٣,١٨٤,٦٩٢,٢٠٨	١٢٧,٢٣١,٥٤٨,١٧٥	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية مُتاحة للبيع	البيانات
٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	٠	٠	٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	٢٠١٨/٠٩/٣٠
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٧٦,٥٧١	٠	٠	٥,٥٧٦,٥٧١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
١,٣٩٤,١٩٥-	٠	٠	١,٣٩٤,١٩٥-	مطلوبات ضريبية مُوجلة
٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	٠	٠	٢١٦,٧٩٩,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢٠١٧/١٢/٣١
١٤٠,٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤٠,٣١,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	٠	٠	٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٧٠,٨٧٢,٣٥٣-			٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤
الإضافات خلال الفترة	١٤٥,٠١٣,٦٤١	١٣٧,٩٧٥,٧٥٠
فروقات تقييم	٦٨,١٦٦-	٢,٢٠٠,٨٢٧-
رصيد نهاية الفترة	٥١٨,٤٥٨,١٧٢	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ ل.س موزعة على ١٣٧,٠١١,٥٩٨ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

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

- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٣٠/٤/٢٠١٤.

٢٠- احتياطي مخاطر التمويل:

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/ن.م/ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/ن.م/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،

. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

- يستمر العمل بأحكام المادة ١٤/ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والبالغة ٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغ ٩٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

- قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ بمبلغ ٤٦,٦٩٠,١٧٨ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٧,٧٧٠,٣١٩ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ بمبلغ ١٠,٤٣٢,٦٦٧,٥١٩ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ١٤,٠٠٦,٩٥٥,٠٠٤ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ٥,٠٧٧,٦٨١ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٢٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب/٤) بمبلغ ٥٢,٦٢٧,٠٧٩ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢١- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٣,٦٢٣,٧٩٢,٦٠٠	٣,٩٥٦,٥٩٩,٥٤٩	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
.	.	الاستصناع
٧,٠٧٦,٦٣٣	٨٢,٤٠٠	أخرى - إجارة الخدمات
٢٧,٧٢٦,٦٠٠-	١٢,٤٦٠,٠٠٠-	أخرى - جائزة سداد مبكر
٣,٦٠٣,١٤٢,٦٣٣	٣,٩٤٤,٢٢١,٩٤٩	المجموع

٢٢ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
١٩٥٠٦١٠٠٠٩٥١	٢١٢٠٥٢٥٠٨٩٥	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٢٨٠٢٠٥٠١٣٣	٣٥٠٣٩٧٠٧٤١	حسابات استثمارية (مرايحة دولية)
٢٢٣٠٨١٦٠٠٨٤	٢٤٧٠٩٢٣٠٦٣٦	المجموع

٢٣ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
٣٠٠٧٤٨٠٩٣٣	٧٨٠٥٥٢٠٦٢١	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
٣٠٠٧٤٨٠٩٣٣	٧٨٠٥٥٢٠٦٢١	المجموع

٢٤ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
١٦٠٠٦٢٠٠١٨	٤٤٠١٠٠٠٥٦٤	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٦٠٠٦٢٠٠١٨	٤٤٠١٠٠٠٥٦٤	المجموع

٢٥ . الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٤٤٠٣٥٢٠٦٤٨٠٧٨٩ ل.س مقابل مبلغ ٣٠٨٥٥٠٢٢٠٠٨٠٤ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٧

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
١٤٥٠٢٣٩٠١٣٨	٢١١٠٩٤٣٠٠٢٦	- توفير
٦٩٣٠٠٨٣٠٨٠٥	١٠٠٩٣٠١٧٩٠٧٤٣	- لأجل
٨٣٨٠٣٢٢٠٩٤٣	١٠٣٠٥٠١٢٢٠٧٦٩	المجموع

٢٦ - 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:

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
بصفته مضارب	٦٤٢,٦٧٦,٦٢١	٦١٩,٦٦٦,٢١٨
بصفته رب مال	٢,٢٥٩,٨٣٥,٧٥٨	٢,٣٠٤,٠٨٤,٦٤٩
المجموع	٢,٩٠٢,٥١٢,٣٧٩	٢,٩٢٣,٧٥٠,٨٦٧

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع		
>١ وحتى ٦%	١,١٧٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٩٥,٨٨٠,٠٠٠
>٦ وحتى ٧%	.	٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠
>٧ وحتى ٨%	٥٢,٩٥٠,٠٠٠	٥٠٧,٩٥٠,٠٠٠
>٨ وحتى ٩%	٢,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٣٨,٥٠٠,٠٠٠
>٩ وحتى ١٠%	.	١,٣٦١,٠٠٠,٨٧٢
<١٠%	.	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٣,٣٦٠,١٥٠,٠٠٠	٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٣٤٥,٤٢١,٧٦٠ ل.س منها أربح تحفيزية بمبلغ ١١٣,٤٨٦,١٤١ ل.س

٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
صافي ربح الفترة	١,٩٨١,٢٨٥,٦٤٠	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٣٧,١١,٥٩٨	١٣٧,١١,٥٩٨
حصة السهم الأساسية	١٤,٤٦	١٥,٢٩

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البيان	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٥٩,٥٣٣,٠٨٩,٢٩٨	٥٦,٤٦٣,٥٦٩,٢٠١
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٣٠,٨٣٢,٩٧٩,٣١٠	٩٢,٣٢٤,٥٠٢,٢٦٠
أرصدة مقيدة السحب	٣٤,٨٦٨,٩٠٦,٩٢٨-	٤١,٦٩٢,١٥٣,٧٨٤-
الصافي	١٥٥,٤٩٧,١٦١,٦٨٠	١٠٧,٠٩٥,٩١٧,٦٧٧

٢٩ - 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 المُرَابحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٢٠١٨	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
	٢٣,٨٦٨,٢٠٢,١٠٣					
	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل					
	ذمم البيوع مُؤجلة وأرصدة التمويلات					

٢٠١٧	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
	٢٤,٠٤٣,٣٤٨,٣٥٦					
	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل					
	ذمم البيوع مُؤجلة وأرصدة التمويلات					

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

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الإدارة التنفيذية العليا:		
٢١٧,٤٠٠,٥٣٥	١٣٨,٤٤٢,٣٧٢	- رواتب
٧,٩٨٤,٤٠٠	٤٠,٨١١,٥٥٤	- مكافآت
٤٨,٧٠٧,٨٣٥	٢٧,٥٠٢,٦٥١	- أخرى
مجلس الإدارة:		
.	.	- رواتب
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	- بدلات
٥,٥٠٢,٠٢٩	٧,٤٨٧,٨٢٢	أقامة وتنقلات وأخرى
هيئة الرقابة الشرعية:		
-----	١٧,٣٣٩,٠٤١	- مكافآت
١١,٩٢٨,٨٨٩		- بدلات
٣,٥٤٢,٨٦٩	٣,٠٩٩,٧٣٥	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٣٦٨,٠٦٦,٥٥٧	٣٣٠,٦٨٣,١٧٥	المجموع

٣٠- 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 .

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/٠٩/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٨٧٦,٣٨٣,٨٩٤	٤٩,٨٧٦,٣٨٣,٨٩٤	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١	٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣
- ودائع العملاء	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	٨٠,٧٦٣,٢٧٦,٧٩٧	٨٠,٧٦٣,٢٧٦,٧٩٧	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥

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

٢٠١٨/٠٩/٣٠ / 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 متوفرة للبيع	١٠٥,٩٨٥,٣٧٥	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	.	.	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨

٢٠١٧/١٢/٣١ / 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 متوفرة للبيع	١٠٥,٩٨٥,٣٧٥	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢

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.

٣١ - إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٤٠,٤٨٠,٤١٧,٦٥٦			١,٨٩١,٩٢١,٧٦٥	٢٣,١١٧,٦٤٨,٢١٤	١٤,٧١٥,٠١٩,٩٦٢	٧٥٥,٨٢٧,٧١٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٤١٦,١٨٥,٥٩٩			٤٩٥,٣٩٥,١٧١	٦,٠٥٣,٣٠٠,٦٦٨	٨٠,٥٥٥,٥٧٩٢	٦١,٩٣٣,٩٦٨	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٥٢٩,٥٢٩,٣٢٧			٣٨,٩٣٦,٨٤٣	٤٧٥,٧٧٤,٥٥٣	٥,١١٢,٧٠٨	٩,٧٠٥,٢٢٣	دون المستوى
٢٨٦,١٤٠,٣٦٨			٦,٦٨٣,٢٧٢	٨١,٦٦٣,٧٩٣	١٩٥,٨٨٦,٦١٥	١,٩٠٦,٦٨٨	مشكوك في تحصيلها
١٣,٣٦٥,٨٤٣,٧٨٨			٩٢٨,٧٢٨,٩٢٥	١١,٣٤٨,٢٦٤,٤٨٧	٧٤٩,٠٧٨,١٦٤	٣٣٩,٧٧٢,٢١٢	رديئة
٦٢,٠٧٨,١١٦,٧٣٨			٣,٣٦١,٦٦٥,٩٧٦	٤١,٠٧٦,٦٥١,٧١٥	١٦,٤٧٠,٦٥٣,٢٤١	١,١٦٩,١٤٥,٨٠٦	المجموع
٦٣٦,٨٥٦,٩٧٠-			٣٥,٦٨٥,٤٩٠-	٤٣٦,٠٤٥,٨٢٧-	١٢٦,٥٥٨,٨٥٢-	٣٨,٥٦٦,٨٠١-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,٤٨٦,٣١٢,٧٠٢-			٦٨٣,٢١٤,٥٥٤٧-	١٠,٣٩٣,٣٠٣,٠١٦-	١٠٦,٤١٢,٤٦٧-	٣٠٣,٣٨٢,٦٧٢-	يطرح: مخصص التدني
٤٩,٩٥٤,٩٤٧,٠٦٦			٢,٦٤٢,٧٦٥,٩٣٩	٣٠,٢٤٧,٣٠٢,٨٧٢	١٦,٢٣٧,٦٨١,٩٢٢	٨٢٧,١٩٦,٣٣٣	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٥٤,٤٦٠,٤٩٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)
١٠,٤٣٢,٦٦٧,٥١٩ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٢,٨٤٨,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ
١٤,٠١٢,٠٣٢,٦٨٥ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٦٠٠٣٦٠٦٦٦٠٢٨٢			١٠٧٥٨٠٧٦٦٠٢٣٤	٢١٠٤٩٠٠٦٠٢٠٧٤٥	١١٠٩٢٠٠٩٥٨٠٩١١	٨٦٦٠٣٣٨٠٣٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠٠٧١٦٠٥٠٢٠٨٠٨			٧٤٧٠٩٢٦٠٦٢٩	٩٠١٣٥٠٧٧٨٠٠٢٣	٧٩٨٠١٧٦٠٥١٩	٣٤٠٦٢١٠٦٣٧	تتطلب اهتماماً خاصاً
.							غير منتجة:
١١٠٠٤٩١٢٠٧٢١			١٠٣٧٧٠٤٦١	١٦٠٨٣١٠٣٨٢	٩٠٠٢١٥٠٢٥٨	٢٠٠٦٧٠٦٢٠	دون المستوى
١٨٥٠٤٨٢٠٣٦٦			١٣٠٨١٩٠٤١٨	١٦٨٠٨٦١٠٣٤٣	٢٠٢١٧٠٤١٦	٥٨٤٠١٨٩	مشكوك في تحصيلها
١٣٠٩٤٩٠٥٢١٠٢٧			٩٥٧٠٩٩٦٠٢٠٧	١١٠٧٠٣٠٩٥٤٠٤٦٢	٨٨٨٠٣١٤٠١٢٢	٣٩٩٠٢٥٦٠٢٣٦	رديئة
٦٠٠٩٩٨٠٦٦٤٠٢٠٤			٣٠٤٧٩٠٨٨٥٠٩٤٩	٤٢٠٥١٦٠٢٧٠٩٥٥	١٣٠٦٩٩٠٨٨٢٠٢٢٦	١٠٣٠٢٠٨٦٨٠٠٧٤	المجموع
٦٢٩٠٣٩٣٠٠٨٦-			٣٤٠١٩٦٠٣٣٤-	٤١٧٠٨٤٩٠٦٣٨-	١٢٦٠١١٤٠٦٨٧-	٥١٠٢٣٢٠٤٢٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١٠١١٩٠٩٥٨٠٤١٤-			٨١٩٠٦٢٩٠٤٠٣-	٩٠٨٧٣٠٨٠٠٤٢٣-	٨١٠٨٧٠٥٣٧-	٣٤٦٠١٦١٠٠٥١-	يطرح: مخصص التدني
٤٩٠٢٤٩٠٣١٢٠٧٠٤			٢٠٦٢٦٠٦٠٢١٢	٣٢٠٢٢٥٠٩٧٠٨٩٤	١٣٠٤٩٢٠٦٨٠٠٠٠٢	٩٠٥٠٤٧٤٠٥٩٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣٠٠٨٨١٠١٦٣ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)
١٠٠٢٩٩٠٩٤٥٠٢٨٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٥٠٦٧٢٠٨٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ
٧٠٤٠٨٠٤٠٧٦٣ ل.س

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢	١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢								أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢								٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤								١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
٤٩,٥٩٥,٩٤٧,٠٦٦	.	٨٢٧,١٩٦,٣٣٣	.	٥٤٢,٥٨٩	١٦,٢٣٧,٦٨١,٩٢٠	٢٨,٣٤٨,٣٧٩,٤٤٢	٤,٥٤١,١٤٦,٧٨٢	.	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٩,٥٠٠,٥٢,٢٢٨			٨,٢٦٧,٥٤٠					٣٨٦,٧٨٤,٦٨٨	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٤,٥٦٩,١٣٦,٩٥٢	١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢	٨٢٧,١٩٦,٣٣٣	٨,٢٦٧,٥٤٠	٥٤٢,٥٨٩	١٦,٢٣٧,٦٨١,٩٢٠	٢٨,٣٤٨,٣٧٩,٤٤٢	٤,٥٤١,١٤٦,٧٨٢	٧٢,٧٢٣,٣٩٢,٦٣٤	الإجمالي ٢٠١٨/٠٩/٣٠
٢٨٠,٤٥٢,١٩١,١٦٥	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	٩٠,٥٤٧,٤٥٩٦	٧,٧٠٦,٤٦٦	١,٤٩٢,٣١٨	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	٣١,٧٢٦,٣١٥,٠٠٩	٣,٠٦٨,٧٣٧,١٢٩	١٢٧,٦٩١,٩٠٠,٤٠٦	الإجمالي / ٢٠١٧/١٢/٣١

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ١٠,٠٧٦,٢٢٧,٤١٧ ليرة سورية مقابل ٢,٦٥٢,٣٥٥,٦٣١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ١٦,٨١١,٢٥٦,٩٣٥ ليرة سورية مقابل ١٦,٩٣١,٥٨٩,٨٩٦ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٩/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,٩٠٠,٦٠٣,٧٩٨	%١٠	١,٦٩٠,٠٦٠,٣٨٠	١,٦٧٦,٨٥٧,٤٥٢
يورو	٥,٠٦٧,٩٣٩,٢٦٧	%١٠	٥٠٦,٧٩٣,٩٢٧	٥٠٦,٥٧٢,٩٤٥
جنيه استرليني	٥٩٥,٣٥٣	%١٠	٥٩,٥٣٥	٤٤,٦٥١
فرنك سويسري	٧٥,٠٩٨	%١٠	٧,٥١٠	٥,٦٣٢
عملات أخرى	٣٠٤,٢١٢,٦٩٦-	%١٠	٣٠,٤٢١,٢٧٠-	٢٢,٨١٥,٩٥٢-

ليرة سورية

٢٠١٧/١٢/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,١٨٨,٠٧٧,٨٧٧	%١٠	١,٦١٨,٨٠٧,٧٨٨	١,٦٥١,٠٧٩,٣٣٢
يورو	٥,٢٢١,٤١٣,٢٥٢	%١٠	٥٢٢,١٤١,٣٢٥	٥١٨,٦٢١,٥٠٦
جنيه استرليني	٧٥٧,٩٨٤-	%١٠	٧٥,٧٩٨-	٥٦,٨٤٩-
فرنك سويسري	٧٣,٢٤٩	%١٠	٧,٣٢٥	٥,٤٩٤
عملات أخرى	٢٥٨,٥٦٢,٤٠٠	%١٠	٢٥,٨٥٦,٢٤٠	١٩,٣٩٢,١٨٠

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٩/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٣٩,٥٠٥,٢٢٣	٣٩,٥٠٥,٢٢٣

ليرة سورية

٢٠١٧/١٢/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٣٨,٩٤٧,٤٩٣	٣٨,٩٤٧,٤٩٣

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	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢							١٧١,٨٨٢,٥٢٩,٧١٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢							٥٧,٧٣٦,٦٢٠,٢٥٢	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٥٩٩,٩٨٧,٦٩٤	١٦٨,٨٨٠		١٤,٥٩٩,٨١٨,٨١٤				.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٩٥٤,٩٤٧,٠٦٦	١٠٠,٩٠٤,٤٠١,١٩٦	٣,٤١٧,٥٦٥,٠٥٣	٣,٤٨٥,٢٨٥,٢٤٨	٢١,٢٧٤,٨٠٣,٦٢٦	٥,٢٠٥,٢٦١,٩٠٥	١٩٩,٩٣٣,٨٨٥	٦,٢٨١,٦٩٦,١٥٣	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨	٣٩٥,٠٥٢,٢٢٨							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٢٧١,٤٢٩,٥٣٢	٢٧١,٤٢٩,٥٣٢							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٥٦١,٣٥٨,٠٦١	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠						٧٩,٢٨٣,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٨٥,١٩٤,١٦٣	٢,٤٨٥,١٩٤,١٦٣							موجودات ثابتة بالصافي
١٩,٣٥٦,١٩٥	١٩,٣٥٦,١٩٥							موجودات غير ملموسة

٩٥١,٢٦٠,٦٢٨	٩٥١,٢٦٠,٦٢٨								موجودات أخرى
٤٤٠,٧٠٠,١٧٦,٥٥٢	٤٤٠,٧٠٠,١٧٦,٥٥٢								وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٢,٩٨٠,٤١٢,٠٨٣	١٨٤,٨١٧,٦١٤,٤٣٤	٣,٤١٧,٥٦٥,٠٥٣	١٨٤,٨٥٤,١٠٤,٠٦٢	٢١,٢٧٤,٨٠٣,٦٢٦	٥,٢٠٥,٢٦١,٩٠٥	١٩٩,٩٣٣,٨٨٥	٢٣٥,٩٨٠,١٢٩,١١٨		مجموع الموجودات
.									المطلوبات
٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١							٢٩,٩٦١,٧٤٥,٣٧١		- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٨٠,٧٦٣,٢٧٦,٧٩٧							٨٠,٧٦٣,٢٧٦,٧٩٧		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥,١٤٤,٢٣٢,٦٢٣	١٠,٠٣٠,٥٢٧٢	٧٢٦,١٢٦,١١١	٣٥٥,٣١٠,٨٨٩	٢٠,١٤٤,٨٦٠,٥٧٦	٧٨٥,٠١٦,٧٢٥	١٦,٨٨٨,٣٧٣	٢١,١٤٥,٧٢٤,٦٧٧		تأمينات نقدية
٦٦,٩١٥,٤٢٩	٦٦,٩١٥,٤٢٩								مُخصّصات مُتنوعة
٨,٢٦٣,٧٤٤,٥٣٤	٨,٢٦٣,٧٤٤,٥٣٤								مطلوبات أخرى
٦٩٠,٢١٣,٩٩٥			٦٩٠,٢١٣,٩٩٥						مخصّص ضريبة الدخل
٧٢,٢٦٦,٥١٥			٧٢,٢٦٦,٥١٥						مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٩٦٢,٣٩٥,٢٦٤	٨,٤٣٠,٩٦٥,٢٣٥	٧٢٦,١٢٦,١١١	١,١١٧,٧٩١,٣٩٩	٢٠,١٤٤,٨٦٠,٥٧٦	٧٨٥,٠١٦,٧٢٥	١٦,٨٨٨,٣٧٣	١٣١,٨٧٠,٧٤٦,٨٤٥		مجموع المطلوبات
١٣٠,٩٣٤,٦٩٨,٥٥٥	٧,٢٨٧,٦٧٧,٥٩٤	٦,٥٥٩,٣٢٢,٣٣٩	٧,٩٦٢,٢٣٦,٨٨٧	٢٤,٦٦٦,٢٦٨,٥٤٤	٢٥,٧٤٠,٨٩٣,٤١٧	٢,٩٧٤,٩٥٠,٠٠٠	٥٥,٧٤٣,٣٤٩,٧٧٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٧,٠٨٣,٣١٨,٢٦٤	٢٧,٠٨٣,٣١٨,٢٦٤								مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٣٠٢,٩٨٠,٤١٢,٠٨٣	٤٢,٨٠١,٩٦١,٠٩٣	٧,٢٨٥,٤٤٨,٤٥٠	٩,٠٨٠,٠٢٨,٢٨٦	٢٦,٦٨١,١٢٩,١٢٠	٢٦,٥٢٥,٩١٠,١٤٢	٢,٩٩١,٨٣٨,٣٧٣	١٨٧,٦١٤,٠٩٦,٦١٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	٢٣,٩٨٤,٣٤٦,٦٥٩-	٣,٨٦٧,٨٨٣,٣٩٧-	٩,٠٠٥,٠٧٥,٧٧٦	٥,٤٠٦,٣٢٥,٤٩٤-	٢١,٣٢٠,٦٤٨,٢٣٧-	٢,٧٩١,٩٠٤,٤٨٨-	٤٨,٣٦٦,٠٣٢,٤٩٩		الفجوة للفئة
	.	٢٣,٩٨٤,٣٤٦,٦٥٩	٢٧,٨٥٢,٢٣٠,٠٥٦	١٨,٨٤٧,١٥٤,٢٨٠	٢٤,٢٥٣,٤٧٩,٧٧٤	٤٥,٥٧٤,١٢٨,٠١١	٤٨,٣٦٦,٠٣٢,٤٩٩		الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٧/١٢/٣١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩							١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦							١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤				١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨			١١,٤٥١,٧٠٨,٨٦٦	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	١٠,٠٤٦,٧٤٨,٨٩٠	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٩,٤١٧,٩٥٢,٢٣١	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٨,٠٠٦,٧٩٧,٨٢١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٦٧,٢٥٥,٥٠٥	٦٧,٢٥٥,٥٠٥							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨							صافي موجودات قيد الاستثمار أو النصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩							موجودات ثابتة بالصافي
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٢٥,٧٢٤,٨٨٢							موجودات غير ملموسة
١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣	١,٠٤٥,٦٥٦,١٧٣							موجودات أخرى
.	.							موجودات ضريبية مُؤجلة
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	١٩,٠٥٩,٦٥٨,٩٩١	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٢٣,٧٨٢,٠٠٣,٩٥٩	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٢٢٤,٤٥٦,١٤٩,٦٢٢	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣			٣,٥٦٢,٢٣٢,٨٧٧	١٠,٢٨١,٧٨٠,٨٢٢			٤١,٨٤٢,٣٥٨,٠٤٤	- إيداعات وحسابات

							استثمار مصارف ومؤسسات مالية.	
٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥							٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	٣,٦٣٥,٤٣٥,٠	٣٤٧,٧٢٢,٩٤٥	٩٤٣,٤٩٠,٧٧٥	٨٩٨,٧٠٦,٩٩٦	١,٢٩١,٨٨٣,٦٥٦	٤٥,٢٠٢,٠٥٨	٣٢,٥٨٤,٥٨٣,٣٣٩	تأمينات نقدية
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢							مخصصات متنوعة
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨							مطلوبات أخرى
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩							مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٧٠,٨٧٢,٣٥٣							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٠٢٦,٢٨٦,٩٣٩	٩,٥٢٢,٨٣٤,٥٩٢	٣٤٧,٧٢٢,٩٤٥	٤,٥٠٥,٧٢٣,٦٥٢	١١,٤١٨,٤٨٧,٨١٨	١,٢٩١,٨٨٣,٦٥٦	٤٥,٢٠٢,٠٥٨	١٤٣,٣٦٩,٠١٣,٢١٨	مجموع المطلوبات
٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧	٣,٩٨٧,٦٩٠,٦٥٠	٦,٤٧٧,٥١٧,١٠٨	٥,٣٤٠,٦٦٩,٤٨٢	١٥,٤٩١,٧٠٧,٩٨٨	٢٥,٨٠٩,٦٣٢,٨٤٥	٣١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٢١٤,١٩٠,٠٧٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطلقة
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨							مجموع حقوق الملكية
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٣٨,٦٨٣,٣٧٥,٤٩٠	٦,٨٢٥,٢٤٠,٠٥٣	٩,٨٤٦,٣٩٣,١٣٤	٢٦,٦٧٢,١٩٥,٨٠٦	٢٧,١٠١,٥١٦,٥٠١	٣٦٣,٧٠٢,٠٥٨	١٧٩,٥٨٣,٢٠٣,٢٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطلقة وحقوق الملكية
	١٩,٦٢٣,٧١٦,٤٩٩-	٥,٣٣٧,٧٦٢,٩٣٠-	٦,١٢٦,٧٩٧,٦٨١-	٢,٨٩٠,١٩١,٨٤٧-	١٢,٤٢٧,٦٠٥,٧٩٥-	١,٥٣٣,١٢٨,٤٢٢	٤٤,٨٧٢,٩٤٦,٣٣٠	الفجوة للفئة
	.	١٩,٦٢٣,٧١٦,٤٩٩	٢٤,٩٦١,٤٧٩,٤٢٩	٣١,٠٨٨,٢٧٧,١١٠	٣٣,٩٧٨,٤٦٨,٩٥٧	٤٦,٤٠٦,٠٧٤,٧٥٢	٤٤,٨٧٢,٩٤٦,٣٣٠	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية :

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٨/٠٩/٣٠
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
١٣,١٠٣,٤٠٢,٣٢٦	.		١٣,١٠٣,٤٠٢,٣٢٦	السقوف غير المستغلة
١٢,٧٥١,٧٢٦,٧٣٢	.	٦٦٨,٦٥٤,٣٦٨	١٢,٠٨٣,٠٧٢,٣٦٤	الكفالات
٢٥,٨٥٥,١٢٩,٠٥٨	.	٦٦٨,٦٥٤,٣٦٨	٢٥,١٨٦,٤٧٤,٦٩٠	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٧/١٢/٣١
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	.		٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	السقوف غير المستغلة
١٢,٥٨٠,٣٠٨,٨٦٦	.	١,١٢١,٨٥٢,٧١٦	١١,٤٥٨,٤٥٦,١٥٠	الكفالات
٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	.	١,١٢١,٨٥٢,٧١٦	١٩,٦١٧,٦٦٦,٧٤٠	المجموع

٣٢ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٩/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٠٤٧٤٩٢٠٥٣٦	٥٠٩٦٤٥٣٣٠٥٦٧	١٠٥١٦٠٢٠١٤٣٨٤	٥٠٤٠١١٠٠٢٣٤	٣٠٤٩٨٠٥٢٤٠٦٤٩	٤٤٥٠٦٩٧٠٣٠٠	إجمالي الإيرادات
٣٢٠٩٤٨٠٥٩٤	٣٦٣٠٥٢٩٠٤٨٨-	.	.	٣٦٣٠٥٢٩٠٤٨٨-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٦٠٨٠٠٨٦٩٠١٣٠	٥٠٦٠١٠٠٠٤٠٧٩	١٠٥١٦٠٢٠١٤٣٨٤	٥٠٤٠١١٠٠٢٣٤	٣٠١٣٤٠٩٩٥٠١٦١	٤٤٥٠٦٩٧٠٣٠٠	نتائج أعمال القطاع
٣٠٥٧٤٠٨٤٥٠٩٨٠-	٢٠٩٢٩٠٥٠٤٤٤٤٤-	٢٠٩٢٩٠٥٠٤٤٤٤٤-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٩٠٥٨٥٠١١٣	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٢٠٥١٥٠٦٠٨٠٢٦٣	٢٠٦٧١٠٤٩٩٠٦٣٥	١٠٤١٣٠٣٠٣٠٦٠-	٥٠٤٠١١٠٠٢٣٤	٣٠١٣٤٠٩٩٥٠١٦١	٤٤٥٠٦٩٧٠٣٠٠	الربح قبل الضرائب
٤٢٠٠٦٢٦٠٩٦٠-	٦٩٠٠٢١٣٠٩٩٥-	٦٩٠٠٢١٣٠٩٩٥-	.	.	.	ضريبة الدخل
٢٠٩٤٠٩٨١٠٣٠٣	١٠٩٨١٠٢٨٥٠٦٤٠	٢٠١٠٣٠٥١٧٠٠٥٥-	٥٠٤٠١١٠٠٢٣٤	٣٠١٣٤٠٩٩٥٠١٦١	٤٤٥٠٦٩٧٠٣٠٠	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٧/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٢٨٤٠١٧٥٠٦٩٠٠٣٨٢	٢٩٨٠٦٣٩٠٣١٣٠٥٠٤	.	٣٩٥٠٠٥٢٠٢٢٨	٢٩٣٠٩٢٤٠٧٩٣٠٦٦٣	٤٠٣١٩٠٤٦٧٠٦١٣	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢٠٥٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٥٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٥٠٠٠٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤٠٨٤٧٠٤٣٥٠٩٥٢	٤٠٢٨٨٠٥٩٨٠٥٧٩	٤٠٢٨٨٠٥٩٨٠٥٧٩	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٨٩٠٠٧٥٠٦٢٦٠٣٣٤	٣٠٢٠٩٨٠٤١٢٠٠٨٣	٤٠٣٤١٠٠٩٨٠٥٧٩	٣٩٥٠٠٥٢٠٢٢٨	٢٩٣٠٩٢٤٠٧٩٣٠٦٦٣	٤٠٣١٩٠٤٦٧٠٦١٣	مجموع الموجودات
٢٥٥٠٠٣٤٠٠٨٠٩٤٧	٢٧٥٠٠٦٧٠٦٩٧٠٨٨٠	٨٠٢٦٣٠٧٤٤٠٥٣٤	.	١٢٣٠٦٦٩٠٩٨١٠٩٨٦	١٤٣٠١٣٣٠٩٧١٠٣٦٠	مطلوبات القطاع
٨٠٨٦٨٠٢٦٧٠١٣٩	٨٢٩٠٣٩٥٠٩٣٩	٨٢٩٠٣٩٥٠٩٣٩	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦٣٠٩٠٢٠٧٧٦٠٠٨٦	٢٧٥٠٨٩٧٠٠٩٣٠٨١٩	٩٠٠٩٣٠١٤٠٠٤٧٣	.	١٢٣٠٦٦٩٠٩٨١٠٩٨٦	١٤٣٠١٣٣٠٩٧١٠٣٦٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٠٦٨٦٠١٦٧٠٢٧٨	٣٠٧٩٥٠٣٨٥٠٨٧٨	٣٠٧٩٥٠٣٨٥٠٨٧٨	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١٠١٨١٠٥٥٣٠٣٥٧-	١٠٢٩٠٠٨٣٥٠٥٢٠-	١٠٢٩٠٠٨٣٥٠٥٢٠-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٣ - 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		٣٥٤,٢٧٥,٣٠٧	٠		٣٥٤,٢٧٥,٣٠٧	١٣,٧٦٠,٩٤٤	٣٥٤,٢٧٥,٣٠٧	دير الزور	١
		٠	٠		٠	٢٧,٥٤٥,٣٢٣	٠	سيف الدولة	٢
	تم تشكيل المخصصات ت اللازمة	٠	٠		٠	٣٠,٧٣٦,٣٧٤	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٤٤,٦١٦,٥٧٢	٠	حرسنا	٤
		٠	٠		٠	٤٧,٨٨٥,٨٤٨	٠	درعا	٥
		٠	٠		٠	٥١,٧٢٠,٠٢٩	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 ٢١٥,٤٢٦,٥٥٤ ل.س تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

٣٤- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٧/ليرة سورية	٢٠١٨/ليرة سورية	البيان
		بنود رأس المال الأساسي
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	رأس المال المكتتب
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	احتياطي قانوني
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٣	احتياطي خاص
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٢٥,٧٢٤,٨٨٢-	١٩,٣٥٦,١٩٥-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦١٣,٨٩٣,٤٤٧-	٢٩٠,٣٥١,٦٠٢-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٦٦,٥٠٣,١٦١	صافي الربح او الخسارة
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٤,١٦١,٥٤٢,٣٤٨	٢٤,٤١٦,٤٥٢,٨٨٠	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٠٦,٣٠٨,٥٨٤	١٠٨,٣٩٩,٧٧١	احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٧٤,٤٢٣,٣٣٦	٢٤,٦٣١,٤٢٥,٠٥٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩٩,٣٢٥,٨١٦,٦٤٣	٩٨,٧٤٩,٣٢٢,٣٧٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٢٠٦,١٠٨,٩٠٣	٣,٧٨٢,٩١٢,٩٣٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	صافي النتائج التشغيلية
٢٨١,٦١٥,٣٦١	٥٤٥,٥٢٧,٨٦١	مركز القطع التشغيلي
١٢٠,٧٤١,٤٩٤,٨٧٣	١٠٨,٠٠٥,٧١٧,١٤١	إجمالي المخاطر التشغيلية
%٢٠,٠١	%٢٢,٦١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢٠,١٩	%٢٢,٨١	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
.	.	كفالات :
.	.	- دفع
١٠,٧٣٣,١٣٥,٢٤٥	١١,٠٩٩,٦٤٣,٤٣٤	- حسن تنفيذ
١,٥٠٦,٣٣٧,٩٧٣	٩٣٨,٧١٤,٧٨٠	- دخول عطاء
٣٤٠,٨٣٥,٦٤٨	٧١٣,٣٦٨,٥١٨	- أخرى
٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	١٣,١٠٣,٤٠٢,٣٢٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	٢٥,٨٥٥,١٢٩,٠٥٨	المجموع
=====	=====	

٣٦- تم إعادة تصنيف بعض بنود المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع أرقام التصنيف لعام ٢٠١٨ (التدفقات النقدية) .