

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٩-٠٣-٣١

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
١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٣٧,٠١١,٥٩٨	١٢,٢٩٥

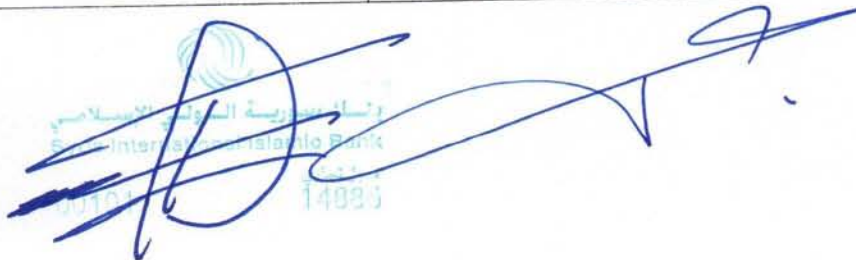
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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 مأمون 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

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢١٨,٢٧	٨٨٩,٠٧



بنك سورية الدولي الإسلامي
Suriya International Bank
١٤٩٩٣

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات ٢٠١٩-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٨-١٢-٣١	نسبة التغير %
مجموع الموجودات	٥٤٧,٢٣٤,١٥٦,٧١٥	٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١	٨٤٩,٤٤
حقوق المساهمين	٢٩,٩٠٤,٩٣٠,٣٦٤	٢٧,٥٢٧,٤٩٦,٥٦٥	٨,٦٤
الناتج المرحلية المقارنة	بيانات ٢٠١٩-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٨-٠٣-٣١	نسبة التغير %
اجمالي الدخل التشغيلي	٤,١٣٣,٩٠٠,٠٢١	١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩	٨١١١,٦٠
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة	٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	٨٢٠٦,٩٢
مصروف ضريبة الدخل	(٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣)	(١٧٣,٠٦٠,٩٨٥)	٨٣٥٨,٧٣
صافي الدخل	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	٨١٧٣,٣١
ربح/خسارة السهم	١٥,٥٩	٥,٧٠	٨١٧٣,٣١

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
سجل تجاري
14886
00101

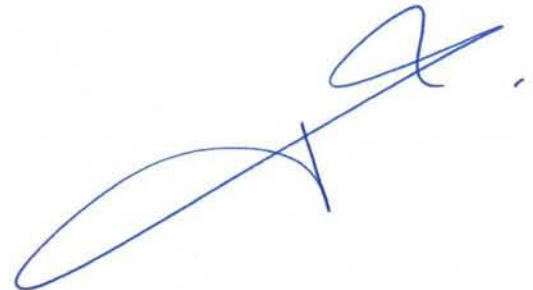
ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٥٤٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ٥٠٧,٤ 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 ٢٣٥,٥ 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 و اتخاذ 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.

تاريخ: 04-07-2019

الرئيس التنفيذي
بشار الست


بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
محل تجاري 1488
00101



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

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 31 آذار 2019 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 الثلاثة 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 يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناءً عليه ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أمور هامة

- تبين بنتيجة تدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي لغاية 2019/3/31 زيادة كبيرة في حساب "ذمم البيوع المؤجلة" وأرصدة الأنشطة التمويلية" بمبلغ (114,164) مليار ل.س بنسبة زيادة (94.1%) عن رصيد هذا الحساب بتاريخ 2018/12/31 ، وقد نجم ذلك بمعظمه عن زيادة حساب "التأمينات النقدية" بمبلغ (141,418) مليار ل.س بنسبة زيادة قدرها (292,57%) بالمقارنة برصيد هذا الحساب بتاريخ 2018/12/31

مما أتاح للبنك مصادر أموال متاحة للاستثمار، كما تبين بنتيجة التدقيق أن هنالك تمويلات ممنوحة خلال الربع الأخير من عام 2018 من أصل إجمالي التمويلات بضمانة اعتمادات غير مغطاة بتأمينات نقدية بمبلغ (30,4) مليار ل.س لغاية 2019/3/31 وهذه الاعتمادات معززة ومغطاة من قبل كل من البنك التجاري السوري اللبناني والمصرف التجاري السوري وانعكس ذلك على نسب السيولة ومؤشر كفاية رأس المال للبنك لغاية 2019/3/31 ونوصي بضرورة متابعة تسديد قيمة هذه الاعتمادات من قبل إدارة البنك أصولاً.

- بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي رقم (2/132/ص) تاريخ 2019/3/6 تم إلغاء العمل بالقرارين (902 و 597) اعتباراً من 2019/1/1 وتطبيق المعيار رقم (30) اعتباراً من التاريخ المشار إليه، وتبين لنا بنتيجة التدقيق أن البنك قام ببدء تطبيق المعيار (30) في البيانات المالية للربع الأول 2019 وفق نماذج الأعمال والنظام المعدين من قبله.

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 للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية 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

مدقق الحسابات الخارجي
المحاسب القانوني
الدكتور محمد خالد المهاني



23 حزيران 2019

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٩/٠٣/٣١ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤	٢٣١,٤٥٩,٧١٥,٣٥٥	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣	.	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٧	- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٢٥٥,٧٨٦,٣٩٥	٢٣٩,٩٠٩,٢٦٦	٨	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,١٤٣,٠١٦,٤٠٨	٨١٦,٦٩٧,٣٧٠	٩	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٦٨٣,٢٣٥,٢٤٤	٢,٧٢٩,٥٦٢,١٦٩		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٠,٤٠٧,١٧٥	١٨,٤٣٨,٨٣٩		- موجودات غير ملموسة
١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥	١,٢٢٩,٦٦٩,٠٤٩	١٠	- موجودات أخرى
٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١	٥٤٧,٢٣٤,١٥٦,٧١٥		مجموع الموجودات

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤٠٠٢٥٠١٣٥٠٠٢٢	٦١٠٠٩٠٠١٦٤٠٩٠٨	١٢	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٩٢٠٩٢٨٠٩٠٢٠٨٤٦	١١١٠٦٧٩٠٩٦٧٠٩٢١		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤٨٠٣٣٦٠٧٧٩٠٧٥٢	١٨٩٠٧٥٤٠٩٣٧٠٠٧٧	١٣	تأمينات نقدية
١٤٠٠٠٢٣٠٤٧٣	٢٧٧٠١٩٨٠٤٦٣	١٤	مخصصات متنوعة
١١٥٠٤٨٥٠٠١٠	١١٥٠٧٩٩٠٥١٤	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٧٢٠١٥٦٠٥٨٥	١٠٦٦٦٠٠٣١٠٣٠٨	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٢٩٠٩٣٠٠٠١٣	١٢٩٠٩٣٠٠٠١٣	١٥	مخصص ظهورات ضريبية
٨٠١٩٥٠٠٥٩٠٠٨١	٧٠٧٨٢٠٨٤٣٠٦٧٧	١٦	مطلوبات أخرى
١٩٤٠٧٤٣٠٤٧١٠٧٨٢	٣٧٢٠٤٩٦٠٨٧٢٠٨٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٤٣٠٣٠٤٠٩١٥٠٨٥٧	١٤٣٠٨٠٥٠٥١٠٠٢٤٢	١٧	حسابات الاستثمار المطلقة
.	٢٩٣٠٥٣٥٠٨٣١	٢١	احتياطي معدل الأرباح
٦٠١٠٧٤٩٠٧٧٧	٧٣٣٠٣٠٧٠٣٩٧	١٩	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٤٣٠٩٠٦٠٦٦٥٠٦٣٤	١٤٤٠٨٣٢٠٣٥٣٠٤٧٠		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣٨٠٦٥٠٠١٣٧٠٤١٦	٥١٧٠٣٢٩٠٢٢٦٠٣٥١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٠٧٠١٠١٥٩٠٨٠٠	١٣٠٧٠١٠١٥٩٠٨٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩٨٧٠٠٥٨٠١٢٨	٩٨٧٠٠٥٨٠١٢٨		- احتياطي قانوني
٣٤٥٠٤٦٩٠٧٢٨	٣٤٥٠٤٦٩٠٧٢٨		- احتياطي خاص
٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣	٣٠٥٠٢٨٩٠٦٢٦	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	١٠٦٠٥٧٢٠٤٠٤	٢١	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	٢٤٠٠٤٦٤٠١٧٥	٢١	احتياطي معدل الأرباح
.	٢٠١٣٦٠١٣٨٠٨٨١		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠٠١٥٠٠٥٠٩٠٣١٠	١٠٠١٥٠٠٥٠٩٠٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
١٠٩٣٢٠٢٦٨٠٣١٢	١٠٩٣٢٠٢٦٨٠٣١٢		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٧٠٥٢٧٠٤٩٦٠٥٦٥	٢٩٠٩٠٤٠٩٣٠٠٣٦٤		مجموع حقوق الملكية
٣٦٦٠١٧٧٠٦٣٣٠٩٨١	٥٤٧٠٢٣٤٠١٥٦٠٧١٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١

الثيرة السورية

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاحات	
١,٣٤٨,٧٦١,٨٠٣	٣,٧٥٩,٥٥١,٦٦٥	٢٢	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	١٦٦,٥٠٠,٠٠٠-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦٦,٣٩١,٢٥٧	١,٥٠,٣٥٥,٤٥١	٢٣	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٣,٤٠٢,٢٣٩	٢٦,٨١٦,٤١٣	٢٤	- صافي إيرادات الإجارة
١٣,٤٧٧,٠١٢-	١٦,٣٨٢,٣٣٦-	٢٥	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٦٧,٩٠٩,٩٩٥	٧,٠٠٣٩,٤٦٩		إيرادات اخرى
١,٤٩٢,٩٨٨,٢٨٢	٣,٧٧٨,٨٨٠,٦٦٢	٢٦	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٥١١,١٦١,٦٣٦-	١,٣١٥,٩٩٠,٥٨٤-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٥١,١١٦,١٦٤-	١٣١,٥٩٩,٠٥٨-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٦٠,٠٤٥,٤٧٢-	١,١٨٤,٣٩١,٥٢٦-	٢٦	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٩٨١,٨٢٦,٦٤٦	٢,٤٦٢,٨٩٠,٠٧٨	٢٧	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٦٨٩,٣٩٦,٨٥٦	١,٦٧٧,٢٦٧,٦١٥		- إيرادات خدمات مصرفية
١٧٥,٥٠٠,٠٠٠	٩١,٤٠٠,٠٠٠-		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البيوي
.	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٩٥,٧٠٩,٤١٩	٨٥,١٤٢,٣٢٨		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
١١,١٩٢,٧٩٨	.		- إيرادات أخرى
١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩	٤,١٣٣,٩٠٠,٠٢١		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاحات	
٤٢٨,٥٤١,٧٧٦-	٤٦٩,٠٨٣,٠٣٩-	.	- نفقات الموظفين
٤٧,١١٦,٤١٠-	٦٠,٥٢٢,٣٧٣-		- اهتلاكات وإطفاءات
٧١,٠١٥,٤٦٠-	٣٣٩,٣٧٩,٢١٣-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٦,٠٦٩٦,٩٢٥-	٣٣٢,٠١٢,٤٥٥-		- مصاريف أخرى
١٩١,٦١٤,١٩٦-	٢,٨٨٩,٣٣٧-		أعباء تشغيلية أخرى
٩٩٨,٩٨٤,٧٦٧-	١,٢٠٣,٨٨٦,٤١٧-		إجمالي المصروفات
٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٧٣,٠٦٠,٩٨٥-	٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣-	١٥	- ضريبة الدخل
٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١		صافي الربح
٥,٧٠	١٥,٥٩	٢٨	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (مدفوع)	٢٠١٩/٠٣/٣١
						احتياطيات 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	.	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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر) متراكم	الأرباح المدورة المحققة (خسائر) متراكمة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (مدفوع)	٢٠١٨/٠٣/٣١
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٢٥.١٧٢.٨٥٠.٢٤٨	١٠.٣٦٩.٤٠٩.٣١٠	٣.٦٣٩.٢٤٣.١٦١	.	٢١٢.٦١٧.١٦٧			١٠٦.٥٧٢.٤٠٤		٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣			٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
٣٠.٢١٨.٥٥٤-				٣٠.٢١٨.٥٥٤-										احتياطي القيمة العادلة
٧٨١.٥٧٩.٩٦٧			٧٨١.٥٧٩.٩٦٧											ربح (خسارة) الفترة
٢٥.٩٢٤.٢١١.٦٦١	١٠.٣٦٩.٤٠٩.٣١٠	٣.٦٣٩.٢٤٣.١٦١	٧٨١.٥٧٩.٩٦٧	١٨٢.٣٩٨.٦١٣	.	.	١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	.	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	.	.	٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١

٢٠١٨/٠٣/٣١ غير مدققة	٢٠١٩/٠٣/٣١ غير مدققة	
٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٤٠,٢٩١,٣٠٩-	١,١٤٥,٢٤٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٧٢,٧٥٥	٣١٤,٥٠٤-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٥١,٣٦١,٤١٣	٢,١٣٦,٩٦٩,٦٢٤	الدخل الشامل للفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٨ (ليرة سورية)	٢٠١٩ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٩٥٤٠٦٤٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٩٣٠٠٠١٣٤٦٠٤		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
			. احتلاكات وإطفاءات
٤٧٠١١٦٠٤١٠	٦٠٠٥٢٢٠٣٧٣		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٧٥٠٢٨٨٠٢٦٠	٣٥٠٠٠٦٦٠٠٠		. احتلاكات موجودات مؤجرة
١٣٠٤٧٧٠٠١٢	١٦٠٣٨٢٠٣٣٦		. - مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩٣٠٣٧٠-	٦٤٦٠٥٤٥-		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٤٠٢٧٢٠٨٠٠-	٢٠٧٠٩٣٢٠٩٣١		. مخصصات مختلفة
٨٦٠٥٢٤٠٧٠٠-	٧٠٠١١١٠٣٩٦٦-		
٩٩٩٠٤٣١٠٧٥٩	٣٠٤٩٤٠١٥٩٠٣٠٣		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
			. - النقص (الزيادة) في الابداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٠٠٩٥٠٠٧٠٨٠١٣٧	٥٤٦٠١٠٧٠٢٣٠-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٠٤٣٦٠٩٣٢٠٧٢١	١١٤٠٥١٣٠٦١٤٠٣١٠-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٢٣٠٤٠٨٠٢٢٨-	٣٤٠٢٣٤٠٣٩٦		. - الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٣٠٧٦١٠٣٨٧٠٣٤٣-	.		. تأمينات
٤٠٥٠٦٠٣٥٠٠٠٦٩	١٤١٠٤١٨٠١٥٧٠٣٢٥		. مطلوبات مختلفة
٧١١٠١١٥٠٤٠٠-	٤١٢٠٢١٥٠٤٠٤-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥٠٢٩٧٠٥١١٠٧١٠	٢٩٠٤٧٤٠٦١٤٠٠٨٠		<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
			. شراء (بيع) موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٩٥-	١٠٥٨٨-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٢٧٤٠٥٤٣٠٠٤٠-	٥٠٥٠٢٠٧-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣٩٧٠٢٥٢٠٩٧٠	٣٢٦٠٣١٩٠٠٣٨		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١-	.		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٢٠٠١٩٧٠٨٦١-	١٠٤٠٨٨٠٠٩٦٢-		. - الضريبة المدفوعة
٧٩٣٠٤٢١٠٦٩٣-	.		
٦٩٠٠٩١٠٠٤٢٠-	٢٢٠٠٩٣١٠٢٨١		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
			. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٣٠٢١٩٠٢٢٠٠٥٩١	٩٢٥٠٦٨٧٠٨٣٦		. - صافي الزيادة في الحسابات الجارية ٢
٩٠٢٤٧٠٣٤٢٠٥٨٤-	١٨٠٧٥١٠٠٦٥٠٠٧٥		. - صافي الزيادة في احتياطي معدل أرباح
.	٢٤٠٠٤٦٤٠١٧٥		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٦٠٢٨٠١٢١٠٩٩٣-	١٩٠٩١٧٠٢١٧٠٠٨٦		. - تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٠٠٠٨٠٥٠٥٠٥٠-	٢٦٠٠١٥٤٠٠٧١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
١٠٩٢٢٠٣٢٦٠٢٠٨-	٤٩٠٨٧٢٠٩١٦٠٥١٨		. النقد وما في حكمه في أول المدة
١٢٠٠٨٥٢٠٣٤٩٠٧٨١	١٣٠٠٤٥٦٠٠٩٥٠٤٣٦		. النقد وما في حكمه في آخر المدة
١١٨٠٩٣٠٠٠٢٣٠٥٧٣	١٨٠٠٣٢٩٠٠١١٠٩٥٤	٢٩	

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٩

معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/٠م.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 أتسترد 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 ٢٤ فرعاً ومكاتبين هي: دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار، فندق داماروز، يعفور) . 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 والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م/ تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية ثم أتبعه بزيادة سادسة بقيمة ٤,١٣٩,٣٢٨,٤٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠ ل.س .

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٥. التمويل والإحارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
 ٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"
 ٨. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٢٢ رقم (٢٠١٩/٤/٢/٦).

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 رأياً 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 تعيين عضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية السيد الدكتور أنور صطوف (عضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية) وذلك بناء على قرار مجلس إدارة البنك رقم ٢٠١٧/٤/٥/١٩ المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٧ وعلى موافقة الهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٢٥.

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

٢- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم 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 المطلوبة المالية للمتاجرة والموجودات المطلوبة 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:

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

- تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

أولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 .

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 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.

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 والمراحة العكسية والمشاركة والصكوك.

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

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

نطاق المعيار :

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ :

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (٣٠) بشأن: "أضمحلال 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 لأضمحلال 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 أضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول والحسابات يجب أن يكون بناءً على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتهم. وتم التوصل إلى أن أضمحلال 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 الاستثمار عند الإثبات لأول مرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بما يتفق و الإستراتيجية الإستثمارية المعتمدة لدى المؤسسة و تتكون الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي :

إستثمارات مقتناة لغرض التجارة

إستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

يصنف الإستثمار إستثمارات مقنتاة 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 المستفدة إذا تحققت الشروط التالية :

أ - أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربح التعاقدية .

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

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

الإثبات الأولى : تثبت كافة الإستثمارات في تاريخ الإقضاء 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 المستفدة :

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

ب - تتم معاناة إضمحلال الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستفدة 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 :

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

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

أصدر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رسمياً معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار"، حيث يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل. يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار غما 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 الائتمانية" 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 للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٩/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٨/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٥٠٠	٩,٠٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٤,٢١٣,٥٥٥	٣١٥,٣٠٣
ما تم صرفه في أوجه الخير	٠	(٣٢٣,٨٠٣)
رصيد نهاية الفترة/ربع أول	٤,٢١٤,٠٥٥	٥٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ مبلغاً مقداره ٤,٢١٣,٥٥٥ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات بمبلغ // ٢,٢٥٠ ل.س و أرباح ودائع بمبلغ // ٢٧,٥٣٩ ل.س وتجنيب أرباح تمويل بالمراجحة بمبلغ // ٤,١٨٣,٧٦٦ 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 استثمر 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 ٢٠١٩ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٩ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

توفير	٦,٥٢ %
ودائع لأجل ١ شهر	٦,٥٨ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٦,٦٤ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٦,٧٠ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٦,٧٧ %
ودائع لأجل سنة	٨,١٥ %
ودائع لأجل سنتين	٧,٦٦ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٨,٠٠ %

وسطي الدولار

وسطي اليورو

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الاول ٢٠١٩ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع

توفير	١,٩٦ %
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٢٩ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,٩٨ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٣٦ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥,٧٥ %
ودائع لأجل سنة	٧,٣٣ %
ودائع لأجل سنتين	٧,٦٦ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٨,٠٠ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الاول ٢٠١٩ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي الدولار

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠ %	٠,٨٣ %
توفير	٠,٢٥ %
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٤٢ %

ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٦٢%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٦٧%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٧١%
ودائع لأجل سنة	٠,٧٥%
ودائع لأجل سنتين	٠,٧٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٨٣%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الاول ٢٠١٩ 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 %.

- قام المصرف خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ باحتجاز احتياطي معدل أرباح بنسبة ١٢,٧٦% من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة 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 إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء

الاستثماري باليورو الذي بلغ ٥٤٠ يورو، و تخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية وصولاً إلى نسبة ٢٥% 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

الاستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو

التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٩ لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الإثمانية) 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 التدني.
 - 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

البيان	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
نقد في الخزينة	٤,١٨٩,٠٢٥,٧٢٠	٣,٣٣١,٩٩٠,١٩٠
أرصدة لدى مصارف مركزية :		
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	٢١٤,١٧٣,٤٦٤,٧١٣	١٤٤,٧١٩,٥٢٠,٢٨٧
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١٢,٦٩٤,٢٨٤,٧٧٨	١٢,٢٤٩,٣٥٥,٧١٤
أخرى - غرفة التفاضل	٤٥٣,٦٣٧,٥٧٤	٤٨٣,١٨٥,٣٨٣
ينزل: مخصص الخسائر الإثمانية	٥٠,٦٩٧,٤٣٠-	.
المجموع	٢٣١,٤٥٩,٧١٥,٣٥٥	١٦٠,٧٨٤,٠٥١,٥٧٤

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

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		ليرة سورية	
	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٠٥٨,١٦٩,٣٦٦	٢٤,٣٠٢,٥٢٩,٧٣٥	٣٤,٧٥٨,٣٧٦,٧٣٢	٣٥,٠٢٢,٨٨٣,٣٤٣	٥٥,٨١٦,٥٤٦,٠٩٨	٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨
حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	.	.	١٢,٦٩٦,٧٨٠,١٦٣	.	١٢,٦٩٦,٧٨٠,١٦٣	
المرايحات الدولية	.	.	٢,١٠٧,٩٨٤,٨١٢	.	٢,١٠٧,٩٨٤,٨١٢	
ينزل: مخصص الخسائر الإثمانية	١٨,٨٤١,٢٤٧-		٢٥,٢٣٤,١٢٣-		٤٤,٠٧٥,٣٧٠-	
المجموع	٢١,٠٣٩,٣٢٨,١١٩	٢٤,٣٠٢,٥٢٩,٧٣٥	٤٩,٥٣٧,٩٠٧,٥٨٤	٣٥,٠٢٢,٨٨٣,٣٤٣	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣	٥٩,٣٢٥,٤١٣,٠٧٨

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٩,١٩٤,٤٩٣,٠٢٥ ليرة سورية (مقابل ٣٤,٦٤٩,٨٨٢,١٢٠ ليرة سورية للفترة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه. يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٢٤,٨١٨,٠٩٤,٦٧٩ 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		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
١٢,٦٠٩,٨٣٠,٠٩٥	٠	١٢,٦٠٩,٨٣٠,٠٩٥	٠	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقة
٢,٠٩٣,٥٨٧,٨٨٢	٠	٢,٠٩٣,٥٨٧,٨٨٢	٠	٠	٠	مراوحة دولية
١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٩٤	١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٩٤	٠	٠	حسابات مجمدة
	١٦٨,٨٩٤-		١٦٨,٨٩٤-			ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية
١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣	٠	١٤,٧٠٣,٥٨٦,٨٤٣	٠	٠	٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٠ ليرة سورية (مقابل ١٤,٧٠٣,٤١٧,٩٧٧ ليرة سورية للسنة السابقة).

٦- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		البيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
١٤١,٤٥٧,٢٤٦,٨٠٥	٢٥٩,٣٠٢,٧٢٧,٠٩٢	المُرابحة والمراوحة للأمر بالشراء
٠	١,٣٦٣,٥٨٤	حسابات دائنة صدفة مدينة
٢٨,٢٢٢,٨٠٠	٥٢,٧٠٨,١٢٠	اجارة الخدمات
١٨٩,٩٣٥,٩٧١	١٨٨,٠١٦,٥٧٠	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
١٤١,٦٧٥,٤٠٥,٥٧٦	٢٥٩,٥٤٤,٨١٥,٣٦٦	المجموع
٧,٩٣٦,٠٨٦,٣٣١-	١١,٤٠٨,٤٩١,٣١٠-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٦٧٩,٤٦٥,٩٤٤-	٧٠٩,٩١٧,٨٥٨-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١١,٧٢٨,٢٥٠,٧٠٢-	١١,٩٣١,٢٥٥,٢٨٩-	ينزل: مُخصص التدني
١٢١,٣٣١,٦٠٢,٥٩٩	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارثأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبالغلة ١,١٧٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٩/٠٣/٣١ مبلغ ١,٥١٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س و ذلك من باب الحيطة و الحذر لمقابلة الخسائر الإئتمانية الإضافية المحتملة الناجمة عن تطبيق المعيار ٩ و المعيار ٣٠ للفترات اللاحقة.

- أثناء الإنتقال الى تطبيق المعيار ٣٠ عن الربع الأول من العام ٢٠١٩ تم استخدام مبلغ ٤١٣,٣٤٤,٥٧٢ ل س من المخصصات الإضافية لاختبارات الجهد و تم الاحتفاظ بباقي الرصيد و البالغ ١,١٠٥,٦٥٥,٤٢٨ ل س .

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء	١٧٣,٩١٠,٤٧٧,٠٥٧	٥٩,٣٥٦,٨٠٦,٣٨٧	١٤,٦٢٧,٥٨٤,٥٥٣	٢٤٧,٨٩٤,٨٦٧,٩٩٧
البيع الآجل				.
حسابات دائنة صدفه مدينة			١,٣٦٣,٥٨٤	١,٣٦٣,٥٨٤
أخرى (الاجارة)		٥٢,٠٧٥,٩٠٣		٥٢,٠٧٥,٩٠٣
أخرى (نم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)			١٨٨,٠١٦,٥٧٠	١٨٨,٠١٦,٥٧٠
المجموع	١٧٣,٩١٠,٤٧٧,٠٥٧	٥٩,٤٠٨,٨٨٢,٢٩٠	١٤,٨١٦,٩٦٤,٧٠٨	٢٤٨,١٣٦,٣٢٤,٠٥٥
ينزل: الأرباح المحفوظة			٧,٠٩,٩١٧,٨٥٨-	٧,٠٩,٩١٧,٨٥٨-
ينزل: مُخصص التدني	٣٩٠,٠١٩,٠٥٨-	٢٣٦,٠٩٥,٣٨٢-	١٠,١٩٩,٤٨٥,٤٢٠-	١٠,٨٢٥,٥٩٩,٨٦٠-
صافي نم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	١٧٣,٥٢٠,٤٥٧,٩٩٩	٥٩,١٧٢,٧٨٦,٩٠٨	٣,٩٠٧,٥٦١,٤٣٠	٢٣٦,٦٠٠,٨٠٦,٣٣٧
ينزل: المخصص الفائض الناتج عن اختبارات جهد المحفظة الائتمانية			١,١٠٥,٦٥٥,٤٢٨-	
صافي نم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تخفيض المخصص الفائض الناتج عن اختبارات جهد المحفظة الائتمانية			٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	

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

البيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
. أسهم شركات	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨	.	.	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨
مجموع الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨	.	.	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٤٣,٩٥٤,٦٦٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٩/٠٣/٣١

قيمة الرهن على السهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية	عدد الأسهم	تاريخ الشراء	نسبة التملك	رأس مال الجهة المصدرة	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	
	٤,٧٩٠,٤٠٠	٩,٩١٦,١٢٨	٤,٠٠٠	٢٠١٠/١٢/١٦	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٦٦٣,٢٨٨,٧٢٤,٠٨٠	خدمي	نقلات الغاز
	١٢١٠,٢٧,٩٠٠	٥٣٥,١٨٥,٣٧٥	١,٢١٠,٢٧٩	٢٠١٤/٠٥/٢٢	٠,٠٥١٥٠١٣	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التأمين	شركة العقيلة للتأمين التكافلي

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	٦٦٣.١٧٧.٩٥٤.٤٢٠	٠.٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤.٠٠٠	٨.٥٨٧.٧٥٣	٤.٧٨٩.٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢.٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٥١٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١.٢١٠.٢٧٩	٥٣٥.٣٦٦.٩١٥	١٢١.٠٢٧.٩٠٠	

٨- صافي موجودات اجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٩/٠٣/٣١ البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	
٢٣٩.٩٠٩.٢٦٦	١٢٢.٦٩٥.٦٨٧-	٣٦٢.٦٠٤.٩٥٣	٠	٠	٠	٢٣٩.٩٠٩.٢٦٦	١٢٢.٦٩٥.٦٨٧-	٣٦٢.٦٠٤.٩٥٣	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٣٩.٩٠٩.٢٦٦	١٢٢.٦٩٥.٦٨٧-	٣٦٢.٦٠٤.٩٥٣	٠	٠	٠	٢٣٩.٩٠٩.٢٦٦	١٢٢.٦٩٥.٦٨٧-	٣٦٢.٦٠٤.٩٥٣	المجموع

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٨/١٢/٣١ البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	
٢٥٥.٧٨٦.٣٩٥	١٠٩.٣١٣.٣٤٤-	٣٦٥.٠٩٩.٧٣٩				٢٥٥.٧٨٦.٣٩٥	١٠٩.٣١٣.٣٤٤-	٣٦٥.٠٩٩.٧٣٩	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٥٥.٧٨٦.٣٩٥	١٠٩.٣١٣.٣٤٤-	٣٦٥.٠٩٩.٧٣٩				٢٥٥.٧٨٦.٣٩٥	١٠٩.٣١٣.٣٤٤-	٣٦٥.٠٩٩.٧٣٩	المجموع

- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية .

٩- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
٦٥٠.٣٧١.٧٤٠	٣٢٢.٥٠٢.٧٠١	٠		٦٥٠.٣٧١.٧٤٠	٣٢٢.٥٠٢.٧٠١	مقتناة بغرض المرابحة
٤٩٢.٦٤٤.٦٦٨	٤٩٤.١٩٤.٦٦٩	٠		٤٩٢.٦٤٤.٦٦٨	٤٩٤.١٩٤.٦٦٩	موجودات آيلة لوفاء ديون.
١.١٤٣.٠١٦.٤٠٨	٨١٦.٦٩٧.٣٧٠	٠		١.١٤٣.٠١٦.٤٠٨	٨١٦.٦٩٧.٣٧٠	الإجمالي (١)
٠	٠	٠		٠	٠	مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون
١.١٤٣.٠١٦.٤٠٨	٨١٦.٦٩٧.٣٧٠	٠		١.١٤٣.٠١٦.٤٠٨	٨١٦.٦٩٧.٣٧٠	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٠٣/٣١	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٤٧,١٦٥,٨٥٨	٤٩٢,٦٤٤,٦٦٨	٠	٤٩٢,٦٤٤,٦٦٨	رصيد بداية السنة
٦٢,٥٤٥,٣٧٣	١,٥٥٠,٠٠٠	٠	١,٥٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٢١,٨٢٦,٥٦٣-	٠	٠	٠	استيعادات
٠	٠	٠	٠	مخصص استهلاك
٤,٧٦٠,٠٠٠	٠	٠	٠	خسارة التذني
٤٩٢,٦٤٤,٦٦٨	٤٩٤,١٩٤,٦٦٨	٠	٤٩٤,١٩٤,٦٦٨	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
٥٨,٥٣٨,٧١٢	٤٢,٠٣٢,٥٦٥	إيرادات برسم القبض
٦٩١,٣٨٢,٠٨٩	٦٤٦,٨١٧,٢١٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦,٠٤٣,٧٥٦	٥,٥٢٥,٨٤٢	ذمم إجارة منتهية بالتسليم.
٥٠٧,٩٣٨,٨٨٨	٥٣٥,٢٩٣,٤٢٦	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٦٨,٦٨٨,٣١٥	٥٦٧,٤٨١,٦٣٨	نقد مفقود للفروع المغلقة
٥٦٨,٦٨٨,٣١٥-	٥٦٧,٤٨١,٦٣٨-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٢٦٣,٩٠٣,٤٤٥	١,٢٢٩,٦٦٩,٠٤٩	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 (محمولة) تعادل ١٠% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٩/٠٣/٣١ ل.س	
١,٠٠٢,٠٧٤٩,٦٨٠	١,٠٠٢,٠٧٤٩,٦٨٠	ليرة سورية
٣٠٠,٤٩٤,٤٢٦,٨٧٢	٣٠٠,٤٩٤,٤٢٦,٨٧٢	دولار أمريكي
٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	٤,٠٧٠,١٧٦,٥٥٢	

١٢ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٠٣/٣١			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٢,٧٥٤,١٣١,٣٨٧	٧,٠٦٩,٢٥١	٤٢,٧٤٧,٠٦٢,١٣٦	٥٩,٨١٩,١٦١,٢٧٣	٧,٠٦٩,٢٥١	٥٩,٨١٢,٠٩٢,٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥	.	١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥	١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥	.	١,٢٧١,٠٠٣,٦٣٥	ودائع مجمدة
.	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
.	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٠٢٥,١٣٥,٠٢٢	٧,٠٦٩,٢٥١	٤٤,٠١٨,٠٦٥,٧٧١	٦١,٠٩٠,١٦٤,٩٠٨	٧,٠٦٩,٢٥١	٦١,٠٨٣,٠٩٥,٦٥٧	المجموع

١٣ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٠٣/٣١		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
				تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	٤,٧٤٥,٧٤٧,٧٥٦	.	٥,٤٦٨,٧٨٨,٦٧٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
.	٤٥,١٧٠,٦٨٩	.	٦,٢٧٨,٥١٢	هامش الجدية
.	٤٣,٥٤٥,٨٦١,٣٠٧	.	١٨٤,٢٧٩,٨٦٩,٨٩٠	تأمينات أخرى
.	٤٨,٣٣٦,٧٧٩,٧٥٢	.	١٨٩,٧٥٤,٩٣٧,٠٧٧	المجموع

١٤ - مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٩/٠٣/٣١
٧,٣٦٣,٥٤٢	.	(٦٤٦,٥٤٥)	.	٨,٠١٠,٠٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	.	.	.	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي
٢٣,١٥٣,٧٥٢	.	(٩١,٧٥٥,٨٥٤)	٢١,٦٤٤,٤٥٨	٩٣,٢٦٥,١٤٨	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٢٢٢,٩٣٢,٩٣١	.	.	٢٠٧,٩٣٢,٩٣١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
٢٧٧,١٩٨,٤٦٣	.	(٩٢,٤٠٢,٣٩٩)	٢٢٩,٥٧٧,٣٨٩	١٤,٠٠٢,٤٧٣	المجموع

ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٨/١٢/٣١
٨,٠١٠,٠٨٧	.	(٢٠٠,١٣٧,٧٩١)	٢٥,٤٨٥,٥٠٠	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	.	.	.	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي
٩٣,٢٦٥,١٤٨	.	(٢٢٦,٢٦٦,٦١٧)	٢٠٣,٧٣٩,٣٦٩	١١٥,٧٩٢,٣٩٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٦٦٠,٠٠٠)	.	٢٠,٩٨٧,٢٠٠	١٥,٦٧٢,٨٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٤٠,٠٢٣,٤٧٣	(٢١,٦٦٠,٠٠٠)	(٤٢٦,٤٠٤,٤٠٨)	٢٥٠,٢١٢,٠٦٩	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	المجموع

١٥. 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 .

اما بخصوص بيانات عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ تم احتجاز مخصص ظهورات ضريبية مبلغ ١٣,٩٣٠,٠١٣ و ذلك بموجب اخبار مؤقت بضريبة الدخل صادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم عن عام ٢٠١١ رقم/٢٢٥٧/تاريخ ١٣-٠٩-٢٠١٨ و اخبار مؤقت بضريبة الدخل صادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم عن عام ٢٠١٢ رقم/٢٢٥٦/تاريخ ١٣-٠٩-٢٠١٨، وهذا الاخبار ليس نهائي(٢٠١٢-٢٠١١) وقد تم الاعتراض عليه في عدة نقاط وسردنا خلال عام ٢٠١٩ نتيجة هذا الاعتراض.

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٣٣٥,٠٩٠,٤٦٧-	١٤٠,٦٥١,٥٠٠-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٧٦٢,١٩٠	٩٧,٤٥٥,٠٧١	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٢٩,٣١٢,٦٧٤	٢,٨٨٦,٨١٧,١٧٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٥٧,٣٢٨,١٦٩	٧٢١,٧٠٤,٢٩٤	ضريبة الدخل
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٧,٣٢٨,١٦٩	٧٢١,٧٠٤,٢٩٤	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% ١٠	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
١٥,٧٣٢,٨١٦	٧٢,١٧٠,٤٢٩	يضاف : رسم إعادة الإعمار
١٧٣,٠٦٠,٩٨٥	٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣	مصروف ضريبة دخل السنة

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

السنة	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٨٧٢,١٥٦,٥٨٥	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩
المضاف خلال السنة	٧٢١,٧٠٤,٢٩٤	٧٩٢,٨٦٩,٦٢٣
يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة	.	.
يضاف : رسم إعادة الإعمار	٧٢,١٧٠,٤٢٩	٧٩,٢٨٦,٩٦٢
المدفوع خلال السنة	.	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩-
رصيد آخر المدة	١,٦٦٦,٠٣١,٣٠٨	٨٧٢,١٥٦,٥٨٥

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

السنة	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
رصيد أول المدة	١١٥,٤٨٥,٠١٠	٧٠,٨٧٢,٣٥٣
المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المتوفرة للبيع)	٣١٤,٥٠٤	٤٤,٦١٢,٦٥٧
رصيد آخر المدة	١١٥,٧٩٩,٥١٤	١١٥,٤٨٥,٠١٠

١٦- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ل.س	ل.س	
٥,٠٥٧,٤٤٩,٦١٩	٥,٦٩٢,٦٩٧,٧٢٥	شيكات مقبولة الدفع
٢,٦٠٤,٥٤٨,١٣٧	٢,٢١٤,٨١٢,٥٦٦	ذمم دائنة أخرى
١١٦,٦٠٠,٦٤٢	٢٨٧,٥١٦,٤٨٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٢١٤,٠٥٥	٥٠٠	إيرادات غير شرعية مجانية
٣١,٢٢٤	٣١,٨٠٨	حسابات بين الفروع
٧,٧٨٢,٨٤٣,٦٧٧	٨,١٩٥,٥٩٠,٨١	المجموع

١٧. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٠٣/٣١			البيان
المجموع	مصروف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصروف ومؤسسات مالية	عملاء	
٦٣٠٠٣٤٤٤٢٥٠٦٩٧	٩٤٠٣٥٣٠٥٥٣	٦٢٠٩٤٠٠٧٢٠١٤٤	٦٠٠٦٦٠٢٧٥٠٨٨٥	٦٩٠٦٠٦٠٣١٢	٥٩٠٩٩٦٠٦٦٩٠٥٧٣	حسابات التوفير
٧٨٠٨٢٨٠٣٢٧٠١١٧	١٠٠٨١٠٣٨٣٠٥٧٠	٧٧٠٧٤٦٠٩٤٣٠٥٤٧	٨١٠٧٠٠٠١٣٥٠٣٤	١٠١٣١٠٢٨٣٠٥٧٠	٨٠٠٥٦٨٠٨٥١٠٤٦٤	ودائع لأجل
٩٩٠٢٤٧٠٥٣١	٠	٩٩٠٢٤٧٠٥٣١	٢٣٤٠٣٤٠٠٤٣٥	٧٣٠٦٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٧٤٠٠٤٣٥	تأمينات نقدية
١٠٢٢٠٠٨٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٠٦٠٠٠٠٠٠٠	١٠١٧٧٠٢٠٠٠٠٠٠٠	٥٨٨٠٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٠	٥٨٨٠٦٠٠٠٠٠٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
١٤٣٠١٨٢٠٨٠٠٠٣٤٥	١٠٢١٩٠٣٣٧٠١٢٣	١٤١٠٩٦٣٠٤٦٣٠٢٢٢	١٤٢٠٥٨٩٠٣٥١٠٣٥٤	١٠٢٧٤٠٤٨٩٠٨٨٢	١٤١٠٣١٤٠٨٦١٠٤٧٢	المجموع
١٢٢٠١١٥٠٥١٢	٥٠١٧٧٠٣٤٣	١١٦٠٩٣٨٠١٦٩	١٠٢١٦٠١٥٨٠٨٨٨	٧٥٠٨٨٤٠٧٨٢	١٠١٤٠٠٢٧٤٠١٠٦	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
١٤٣٠٣٠٤٠٩١٥٠٨٥٧	١٠٢٢٤٠٥١٤٠٤٦٦	١٤٢٠٠٨٠٤٠١٠٣٩١	١٤٣٠٨٠٥٠٥١٠٠٢٤٢	١٠٣٥٠٠٣٧٤٠٦٦٤	١٤٢٠٤٥٥٠١٣٥٠٥٧٨	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٨. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
٠	٠	٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣	٣٠٥٠٢٨٩٠٦٢٦	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٠	٠	٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣	٣٠٥٠٢٨٩٠٦٢٦	المجموع

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

- التغير المتراكم في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر / ضمن حقوق الملكية:

المجموع	استثمارات في العقارات	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	البيان
			٢٠١٩/٠٣/٣١
٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣	٠	٣٠٤٠٤٥٨٠٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
١٠١٤٥٠٢٤٧	٠	١٠١٤٥٠٢٤٧	أرباح (خسائر) غير مُتحققة

مطلوبات ضريبية مُوجلة	٣١٤,٥٠٤-	.	.	٣١٤,٥٠٤-
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٥,٢٨٩,٦٢٦	.	.	٣٠٥,٢٨٩,٦٢٦
٢٠١٨/١٢/٣١	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	.	.	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣
الرصيد في بداية السنة	٢١٢,٦١٧,١٦٧	.	.	٢١٢,٦١٧,١٦٧
أرباح (خسائر) غير مُتحققة	١٣٦,٤٥٤,٣٧٣	.	.	١٣٦,٤٥٤,٣٧٣
مطلوبات ضريبية مُوجلة	٤٤,٦١٢,٦٥٧-	.	.	٤٤,٦١٢,٦٥٧-
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	.	.	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣

١٩- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٦٠١,٧٤٩,٧٧٧	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧
الإضافات خلال الفترة	١٣١,٥٩٤,٢٣٣	٢٢٨,٣٣٩,٩٢٥
فروقات تقييم	٣٦,٦١٤-	١٠٢,٨٤٥-
رصيد نهاية الفترة	٧٣٣,٣٠٧,٣٩٧	٦٠١,٧٤٩,٧٧٧

٢٠- رأس المال

- يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 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 مخاطر التمويل واحتياطي معدل الأرباح:

أ- احتياطي مخاطر التمويل

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٩٠٢) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٦٥٠) لعام ٢٠١٠.

تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٤/ب/٥٩٧) 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

او أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ

إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦،٥٧٢،٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١.

مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/ب/ن.م/٢٠١١ وتعديله بالقرار

٤/ب/٦٥٠.م/ن.م/٩٠٢ بالقرار العمل بالقرار ٤/ب/٦٥٠.

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٩/٠٣/٣١ مبلغاً وقدره ٨٨،٨٥٩،٥١٥

ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات

الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

ب- احتياطي معدل الأرباح

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

البيان	احتياطي معدل الأرباح / حسابات الاستثمار المطلق	احتياطي معدل الأرباح / المساهمين
رصيد بداية السنة	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
الإضافات خلال السنة	٢٩٣،٥٣٥،٨٣١	٢٤٠،٤٦٤،١٧٥
الإستبعادات خلال السنة	٠	٠
رصيد نهاية السنة	٢٩٣،٥٣٥،٨٣١	٢٤٠،٤٦٤،١٧٥

٢٢- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
١٠٣٥١٠٤٧٧٠١٩٥	٤٠٢٩٣٠٩٢٢٠٢٤٦	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٦٩٠٦٠٨	٦٩٥٠٣٢٥	أُخرى - إجارة الخدمات
٢٠٧٨٥٠٠٠٠-	١٠٠٦٥٠٩٠٠-	أُخرى - جائزة سداد مبكر
.	٥٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٦-	احتياطي معدل الأرباح
١٠٣٤٨٠٧٦١٠٨٠٣	٣٠٧٥٩٠٥٥١٠٦٦٥	المجموع

٢٣- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
٥٧٠٥١٧٠٩٦٤	٩٠٠٩٥٨٠٥٢٢	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٨٠٨٧٣٠٢٩٣	١٤٠٣٩٦٠٩٢٩	حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)
٦٦٠٣٩١٠٢٥٧	١٠٥٠٣٥٥٠٤٥١	المجموع

٢٤- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
٢٣٠٤٠٢٠٢٣٩	٢٦٠٨١٦٠٤١٣	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
٢٣٠٤٠٢٠٢٣٩	٢٦٠٨١٦٠٤١٣	المجموع

٢٥- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
١٣٠٤٧٧٠٠١٢	١٦٠٣٨٢٠٣٣٦	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٣٠٤٧٧٠٠١٢	١٦٠٣٨٢٠٣٣٦	المجموع

٢٦. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٣,٧٧٨,٨٨٠,٦٦٢ ل.س مقابل مبلغ ١,٤٩٢,٩٨٨,٢٨٢ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٨
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٦٣,٢٤٩,٣٦١	٢١٢,٩٠٠,٥٩٠	- توفير
٣٩٦,٧٩٦,١١١	٩٧١,٤٩٠,٩٣٦	- لأجل
٤٦٠,٠٤٥,٤٧٢	١,١٨٤,٣٩١,٥٢٦	المجموع

٢٧- 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:

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	البيان
٢٢٥,١٣٣,٨٩٣	٦٩٤,٢٩٣,٥٣٦	بصفته مضارب
٧٥٦,٦٩٢,٧٥٣	١,٧٦٨,٥٩٦,٥٤٢	بصفته رب مال
٩٨١,٨٢٦,٦٤٦	٢,٤٦٢,٨٩٠,٠٧٨	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
١,٩١١,٧٢٠,٠٠٠	٥٨٨,٦٠٠,٠٠٠	١ > وحتى ٦%
٠		٦ > وحتى ٧%
١٦٠,٩٥٠,٠٠٠		٧ > وحتى ٨%
٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٨ > وحتى ٩%
١,١٤٨,٦٢٨,٨٧٢		٩ > وحتى ١٠%
٠		١٠ <
٦,٩٢١,٢٩٨,٨٧٢	*٥٨٨,٦٠٠,٠٠٠	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٢,٨٨٩,٣٣٧ ل.س

٢٨ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

البيان	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
صافي ربح الفترة	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٣٧,٠١١,٥٩٨	١٣٧,٠١١,٥٩٨
حصة السهم الأساسية	١٥,٥٩	٥,٧٠

٢٩ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البيان	٢٠١٩/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢١٤,٥١٦,٦٦٢,٦٥٤	١٠٢,٤٦٤,٦١٨,٦٣٨
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٥,٠٠٦,٨٤٢,٣٢٥	٦٦,٦٦٦,٧٢٤,٠٥٥
أرصدة مقيدة السحب	٤٩,١٩٤,٤٩٣,٠٢٥-	٥٠,٢٠١,٣١٩,١٢٠-
الصافي	١٨٠,٣٢٩,٠١١,٩٥٤	١١٨,٩٣٠,٠٢٣,٥٧٣

٣٠ - 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 ذم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

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	٢٣,٦٦١,١٥٢,٠٨٦					
ذم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						

٢٠١٨	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	٢٣,٧٧٣,٧٠٦,١١٥					
ذم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						

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

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٨٥,٦١٤,٢٥١	٨٠,٩١٤,٣٦٦	- رواتب
١٣,٠٠١,٧٠٠	٦,٥٣٩,٦٥٤	- مكافآت
١٠,٧٢١,٦١٩	١٢,٦٩٧,١٦٢	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب
٠	٠	- مكافآت
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	- بدلات
٢,٠٣٥,٧٩٩	٥٩٠,٦٧٥	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
٦٧٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	- مكافآت
٨٩٠,٧١٢	١,٧٤٠,٧٩٦	- بدلات
١٣٦,٣٨٠	٨٠,٥٣٤	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
١١٨,٣٢٥,٤٦١	١٦٢,٤١٣,١٨٧	المجموع

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

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

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

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٠٣/٣١

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣	٧٠,٥٧٧,٢٣٥,٧٠٣
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٠	٠	٠	٠
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩	٢٣٥,٤٩٥,١٥٠,٩٠٩
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٦١,٠٩٠,١٦٤,٩٠٨	٦١,٠٩٠,١٦٤,٩٠٨	٦١,٠٩٠,١٦٤,٩٠٨	٦١,٠٩٠,١٦٤,٩٠٨
- ودائع العملاء	١١١,٦٧٩,٩٦٧,٩٢١	١١١,٦٧٩,٩٦٧,٩٢١	١١١,٦٧٩,٩٦٧,٩٢١	١١١,٦٧٩,٩٦٧,٩٢١

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

٢٠١٩/٠٣/٣١ / ليرة سورية

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
٥٤٥,١٠١,٥٠٣	.	.	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	١٢٤,٠١٢,٣٦٣	موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨/١٢/٣١ / ليرة سورية

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٣٢ - إدارة المخاطر:

الإفصاحات الكمية:

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
٢٢٧.٢٧٠.٦٨٩.٦٣٥	٢٢٧.٢٧٠.٦٨٩.٦٣٥								أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠.٥٧٧.٢٣٥.٧٠٣								٧٠.٥٧٧.٢٣٥.٧٠٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
.								.	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
٢٣٥.٤٩٥.١٥٠.٩٠٩		٩٥٥.٨٨٨.٨٠٣	.	١٨٦.٠٩٨	١٩.٨١٠.٢٧٥.١٦١	٢٠٨.٨٧٦.٧٨٤.٦٠٧	٥.٨٥٢.٠١٦.٢٤٠	.	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٤٥.١٠١.٥٠٣			٩.٩١٦.١٢٨					٥٣٥.١٨٥.٣٧٥	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٣٣.٨٨٨.١٧٧.٧٥٠	٢٢٧.٢٧٠.٦٨٩.٦٣٥	٩٥٥.٨٨٨.٨٠٣	٩.٩١٦.١٢٨	١٨٦.٠٩٨	١٩.٨١٠.٢٧٥.١٦١	٢٠٨.٨٧٦.٧٨٤.٦٠٧	٥.٨٥٢.٠١٦.٢٤٠	٧١.١١٢.٤٢١.٠٧٨	الإجمالي / ٢٠١٩/٠٣/٣١
٣٥٧.٤٢٦.٧٩٥.١٢٥	١٦١.٥٢٢.٢٣٧.٩٣٦	٨٥٣.٠٠٨.٢٣١	٨.٥٨٧.٧٥٣	٢١٠.٠٧١	١٧.٩٧٤.٤٧١.٥٤٣	٩٧.٢٥١.٩٥٥.٥١٨	٥.١٤٧.٣٢٦.٨٣٦	٧٤.٦٦٨.٩٩٧.٢٣٧	الإجمالي / ٢٠١٨/١٢/٣١

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

٢٠١٩/٠٣/٣١

ليرة سورية

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,٤٤٩,١٣٦,٦٣٨	%١٠	١,٦٤٤,٩١٣,٦٦٤	١,٦٤٢,٩٩٧,٤١٥
يورو	٤,٨٩٢,٨٧٤,٤٤٧	%١٠	٤٨٩,٢٨٧,٤٤٥	٤٨٩,٢٤٠,٥٨٤
جنيه استرليني	٦٥٤,٣٠٧	%١٠	٦٥,٤٣١	٤٩,٠٧٣
فرنك سويسري	٧٥,٢٧٣	%١٠	٧,٥٢٧	٥,٦٤٥
عملات أخرى	٢٥٣,٢٠٨,٦٧٩	%١٠	٢٥,٣٢٠,٨٦٨	١٨,٩٩٠,٦٥١

٢٠١٨/١٢/٣١

ليرة سورية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

٢٠١٩/٠٣/٣١

ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٤,٥١٠,١٥٠	٥٤,٥١٠,١٥٠

٢٠١٨/١٢/٣١

ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٤,٣٩٥,٤٦٧	٥٤,٣٩٥,٤٦٧

مخاطر السيولة:

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

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

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

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

حوكمة مخاطر السيولة:

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضعه المالي والاقتصادي إضافةً إلى أية 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:

لحد 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 والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥%.

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.

علماً أن ادنى نسبة سيولة للبنك بالليرة السورية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ قد بلغت ٢٩,١٤% في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بالليرة السورية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ ٤٩,٢٨%.

اما ادنى نسبة السيولة بكافة العملات خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ فقد بلغت ٤١,٩٧% في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بكافة العملات خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ ٤٩,٣٥% .

ثانياً: بنود خارج الميزانية :

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٩/٠٣/٣١
				الإعتمادات والقبولات
٧,٤٣٢,٩٤٧,٣٢٣			٧,٤٣٢,٩٤٧,٣٢٣	السقوف غير المستغلة
٢٠,١١٩,٤٠٣,٠١٣		١,٨١٧,٢٢٢,٠٠٥	١٨,٣٠٢,١٨١,٠٠٨	الكفالات
٢٧,٥٥٢,٣٥٠,٣٣٦		١,٨١٧,٢٢٢,٠٠٥	٢٥,٧٣٥,١٢٨,٣٣١	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٨/١٢/٣١
				الإعتمادات والقبولات
١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١	٠		١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١	السقوف غير المستغلة
١٨,٤٠٨,٦٦٦,٤٤٤	٠	٨٦٨,٣١٠,٧٩٨	١٧,٥٤٠,٣٥٥,٦٤٦	الكفالات
٣١,١٦٣,٧٨٤,١٠٥	٠	٨٦٨,٣١٠,٧٩٨	٣٠,٢٩٥,٤٧٣,٣٠٧	المجموع

٣٣ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٣/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٩/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩	٤,٣٠٠,٤٠٠,٠٢١	٤٤١,٧٥٠,٥٧٨	٩٩,٠٩٧,٧٧٩	٣,٥٩٣,٦٥٧,٦٤٨	١٦٥,٨٩٤,٠١٦	إجمالي الإيرادات
٧١,٠١٥,٤٦٠-	٥٠٥,٨٧٩,٢١٣-	.	.	٥٠٥,٨٧٩,٢١٣-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
١,٨٨٢,٦١٠,٢٥٩	٣,٧٩٤,٥٢٠,٨٠٨	٤٤١,٧٥٠,٥٧٨	٩٩,٠٩٧,٧٧٩	٣,٠٨٧,٧٧٨,٤٣٥	١٦٥,٨٩٤,٠١٦	نتائج أعمال القطاع
٩٢٧,٩٦٩,٣٠٧-	٨٦٤,٥٠٧,٢٠٤-	٨٦٤,٥٠٧,٢٠٤-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
.	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	٢,٩٣٠,٠١٣,٦٠٤	٤٢٢,٧٥٦,٦٢٦-	٩٩,٠٩٧,٧٧٩	٣,٠٨٧,٧٧٨,٤٣٥	١٦٥,٨٩٤,٠١٦	الربح قبل الضرائب
١٧٣,٠٦٠,٩٨٥-	٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣-	٧٩٣,٨٧٤,٧٢٣-	.	.	.	ضريبة الدخل
٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	٢,١٣٦,١٣٨,٨٨١	١,٢١٦,٦٣١,٣٤٩-	٩٩,٠٩٧,٧٧٩	٣,٠٨٧,٧٧٨,٤٣٥	١٦٥,٨٩٤,٠١٦	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٨/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٩/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٣٥٧,٤٢٦,٧٩٥,١٢٤	٥٤٢,١٤٧,٣٨٠,٠٢٢		٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٣٦,٨٠٣,٣٧١,٤١٠	٤,٧٩٨,٩٠٧,١٠٩	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٨,٦٩٨,٣٣٨,٨٥٧	٥,٠٣٤,٢٧٦,٦٩٣	٥,٠٣٤,٢٧٦,٦٩٣	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦٦,١٧٧,٦٣٣,٩٨١	٥٤٧,٢٣٤,١٥٦,٧١٥	٥,٠٨٦,٧٧٦,٦٩٣	٥٤٥,١٠١,٥٠٣	٥٣٦,٨٠٣,٣٧١,٤١٠	٤,٧٩٨,٩٠٧,١٠٩	مجموع الموجودات
٣٢٩,١٩٧,٤٨٣,٢٥٤	٥١٥,١٤٠,٢٦٧,٠٥٣	٧,٧٨٢,٨٤٣,٦٧٧		٣٣٨,٤٨٥,٠٨٧,٠٧٠	١٦٨,٨٧٢,٣٣٦,٣٠٦	مطلوبات القطاع
٩,٤٥٢,٦٥٤,١٦٢	٢,١٨٨,٩٥٩,٢٩٨	٢,١٨٨,٩٥٩,٢٩٨	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٣٨,٦٥٠,١٣٧,٤١٦	٥١٧,٣٢٩,٢٢٦,٣٥١	٩,٩٧١,٨٠٢,٩٧٥	.	٣٣٨,٤٨٥,٠٨٧,٠٧٠	١٦٨,٨٧٢,٣٣٦,٣٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤,٠٤٧,٤٥٧,٠٥٠	٤,١٤٧,٣١٥,٧٦٨	٤,١٤٧,٣١٥,٧٦٨	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,٣٤٣,٨١٤,٦٣١-	١,٣٩٩,٣١٤,٧٦٠-	١,٣٩٩,٣١٤,٧٦٠-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٤ - الخسائر التشغيلية

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

ليرة سورية

ملاحظات أخرى	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		٣٥٢,٩٢٣,٠١١	٠	٣٥٢,٩٢٣,٠١١	١٥,٢٦٧,٩٨٩	٣٥٢,٩٢٣,٠١١	دير الزور	١	
		٠	٠	٠	٢٧,٦٠٨,٩٢٢	٠	سيف الدولة	٢	
	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٠	٠	٠	٣٠,٨٨٤,٨٩٤	٠	السبع بحرات	٣	
		٠	٠	٠	٤٦,٠٨٠,٦٦٩	٠	حرسنا	٤	
		٠	٠	٠	٤٩,٤٠١,٤٩٥	٠	درعا	٥	
		٠	٠	٠	٥٣,٢٣٣,٢٩٢	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 ٢١٤,٥٢٥,١٢٨ ل.س تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

٣٥- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٨/ليرة سورية	٢٠١٩/ليرة سورية	البيان
		بنود رأس المال الأساسي
١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	١٣,٧٠١,١٥٩,٨٠٠	رأس المال المكتتب
٩٨٧,٠٥٨,١٢٨	٩٨٧,٠٥٨,١٢٨	احتياطي قانوني
٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨	٣٤٥,٤٦٩,٧٢٨	احتياطي خاص
.	٢٤٠,٤٦٤,١٧٥	احتياطي معدل الأرباح
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٢٠,٤٠٧,١٧٥-	١٨,٤٣٨,٨٣٩-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦٦٤,٧٧٦-	.	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
٤٣٤,٤١١,٣٢٣-	٤٣٤,٤١١,٣٢٣-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها
١,٩٣٢,٢٦٨,٣١٢	١,٩٣٢,٢٦٨,٣١٢	صافي الربح او الخسارة
١٠,١٥٠,٥٠٩,٣١٠	١٠,١٥٠,٥٠٩,٣١٠	صافي الأرباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٦,٦٠٨,٤٨٢,٠٠٤	٢٦,٨٥١,٥٧٩,٢٩١	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٥٢,٥٦١,٨٣٠	١٥٢,٦٤٤,٨١٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٨٦٧,٦١٦,٢٣٨	٢٧,١١٠,٧٩٦,٥٠٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥١,٩٨٧,٣٠١,٧٥٥	٢٧٧,٦٦٩,١٩١,٨٥٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٤٩٩,١٠٢,٤٢٥	٥٣,١٤٩,٤٨١,٠٥٢	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٦,٠٤٨,٨٢١,٩٢٤	٦,٠٤٨,٨٢١,٩٢٤	المخاطر التشغيلية
٣٥٧,٢٧٧,٨٩٢	٣٣٢,٤٦٢,٦٤٣	مخاطر السوق
١٦٣,٨٩٢,٥٠٣,٩٩٦	٣٣٧,١٩٩,٩٥٧,٤٧٧	إجمالي المخاطر
%١٦,٢٤	%٧,٩٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي(%)
%١٦,٣٩	%٨,٠٤	نسبة رأس المال التنظيمي(%)

٣٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.		اعتمادات
.		قبولات
.		كفالات :
.	٣٥٥,٢٧٣,٥٨٢	- دفع
١٢,٧٧٧,٧٥٤,٥٤٩	١٦,٤٨٨,٧٧٧,٧١٤	- حسن تنفيذ
٤,٩٤١,٢٥٩,١٧٧	٣,٠١٢,٣١٠,٩١٩	- دخول عطاء
٦٨٩,٦٥٢,٧١٨	٢٦٣,٠٤٠,٧٩٨	- أخرى
١٢,٧٥٥,١١٧,٦٦١	٧,٤٣٢,٩٤٧,٣٢٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		أخرى
٣١,١٦٣,٧٨٤,١٠٥	٢٧,٥٥٢,٣٥٠,٣٣٦	المجموع
=====	=====	

٣٧- الأحداث اللاحقة :

بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٩ تم اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وتم اتخاذ قرار بتوزيع ارباح كأسهم مجانية بقيمة ٢٠٠,٨٤٠,٢٩٨ ل. س وذلك لاستكمال رأس المال وصولاً إلى الحد الأدنى المطلوب لرأس مال المصارف الإسلامية بحسب القانون رقم ٣ ل لعام ٢٠١٠ و البالغ ١٥ مليار ل س، بانتظار موافقة الجهات الوصائية على هذه الزيادة.

٣٨- الأرقام المقارنه :

تم اعادة تصنيف مصاريف تدريب الموظفين لعام ٢٠١٨ والبالغة ٢,٨٩٦,٠٣٥ ل س واطهارها ضمن نفقات الموظفين بدلا من مصاريف اخرى.