

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

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٨-٠٦-٣٠

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
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩٥,٦١٨,٣١٤	١٢,٢٦٢

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 ربيعة	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤلية	١,١٦%

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
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

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٧٨,٧٩	١٠٨٢,٨٩

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولى المقارنة	بيانات ٢٠١٨-٠٦-٣٠	بيانات ٢٠١٧-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥	٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	(٠,١٧) %
حقوق المساهمين	٢٦,٦٥٧,٢١٢,٨٣٢	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٥,٩ %
	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٨-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٦-٣٠	التغير % للفترة المنتهية في ٢٠١٨-٠٦-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي	٤,٣٩٠,٣٢٨,٢٨٧	٣,٤٢٦,٧٢٨,٥٠٩	٢٨,١٢ %
صافي الربح قبل الضريبة	٢,١٤٧,٨٣٧,٦٧٣	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	٥٣,٣٤ %
مصروف/ ضريبة الدخل	(٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣)	(٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠)	١٢٧,٩٥ %
صافي الربح	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	٣٦,٩٥ %
صافي الربح بدون أثر خسائر/ ارباح القطع البنوي	١,٧٣٣,٠٥٤,٠٨٠	٧٧٩,٠١٥,٦٨٠	١٢٢,٤٧ %
ربح السهم	١٦,٤٥	١٢,٠١	٣٦,٩٥ %

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢٨٨ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٢٥٥ 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 ٥٢ 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 .
- وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بقرار رقم ٨٧ / م تاريخ ١٦/٠٧/٢٠١٨ على تحديد تاريخ نهاية يوم الاثنين الموافق ٣٠/٠٧/٢٠١٨ هو تاريخ حق اكتساب الأفضلية لحامل السهم كما هو في سجل المساهمين المحفوظ لدى مركز المقاصة و الحفظ المركزي لدى سوق دمشق للأوراق المالية لغايات توزيع أسهم المنحة المجانية التي سيوزعها البنك على المساهمين بواقع ٤٣,٢٩% من أسهم كل منهم القائمة في رأس مال البنك .

تاريخ: 30-07-2018

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك



Handwritten signature in blue ink.



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 حزيران 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 الستة 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 .

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 وقرارات 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 20/05/2015 ،ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عليها بالمرسوم التشريعي رقم 33 لعام 2005 وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم 27 لعام 2011 والمرسوم التشريعي رقم 46 لعام 2013 وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم 1311 لعام 2014 .
يحتفظ البنك بسجلات محاسبية أصولية وهي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية المرفقة، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال 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

25 تموز 2018

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



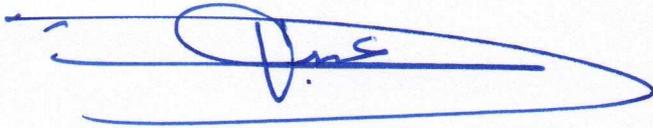
بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

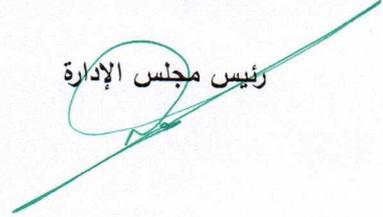
الليرة السورية

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٦/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي .
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٥٨٢,٨١٠,٠٦١	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٥١,٤٦٧,١٤٨		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٢١,٤٧٩,٠٩٠		- موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٦,٥٢٣,٦٤٢	٩١٣,٤٨٣,١٨١	٩	- موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	٦٨,٣٤٦,٣٧٢,٠٧٤		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	٤٥,٩٢٢,٠٧٤,٠٠٥	١٢	تأمينات نقدية
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	٣٢٢,٩٨٦,٦٤٠	١٣	مخصصات متنوعة
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٦٦,٤٠٨,٥٥٨	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٥,٧٤٥,٢٣٩,٠٧٧	١٥	مطلوبات أخرى
١٧٠,٢٦٢,٨٦٧,٩٣٩	١٤٩,٨٤٣,٤٨٧,٧٨٢		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	١١١,٦٢٠,٩٠١,٩٤٣	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٤٦٧,٨٠٢,٩٦٨	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧	١١٢,٠٨٨,٧٠٤,٩١١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٢٦١,٩٣٢,١٩٢,٦٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣		- احتياطي قانوني
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣		- احتياطي خاص
٢١٢,٦١٧,١٦٧	١٩٩,٢٢٥,٦٧١	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٣,٥٦٤,٢٤٣,١٦١		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٦,٦٥٧,٢١٢,٨٣٢		مجموع حقوق الملكية
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

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 السنة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٢,١٥٢,٩٨٧,٤٧٩	٢,٦٧٧,٠١٨,٨١٨	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٤٥,٠٥٩,٥١٥	١٤٠,٢٧٩,٨٦٥	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٤,٦٤٨,٩٧٠	٥٠,٧٢٢,٤٠٥	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
١٤,١٧٢,٠٩٢-	٢٧,٥١٢,٩٠٤-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٧,٢٣٤,٣٤٩	٧١,٦٣١,١٢٠		إيرادات اخرى
٢,٣١٥,٧٥٨,٢٢١	٢,٩١٢,١٣٩,٣٠٤	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٥٦٥,٨٥٢,٠٤١-	٩٤٣,٥٨٧,١٥٩-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٥٦,٥٨٥,٢٠٤-	٩٤,٣٥٨,٧١٦-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٠٩,٢٦٦,٨٣٧-	٨٤٩,٢٢٨,٤٤٣-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٧٤٩,٩٠٦,١٨٠	١,٩٦٨,٥٥٢,١٤٥	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١,١٩٤,٠٤٢,١٠٠	١,٦٩٨,٨٠١,٢٣٦		- إيرادات خدمات مصرفية
٣٦٩,٤٠٠,٠٠٠	١٦٠,٣٠٠,٠٠٠-		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٩٥٠,٠٠٠	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٧٥,٧٩١,٩٥١	٣٠٦,٩٣٢,٨٠٨		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٣٢,٦٣٨,٢٧٨	٥٧١,٥٨٢,٠٩٨		- إيرادات أخرى
.	٤,٧٦٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣,٤٢٦,٧٢٨,٥٠٩	٤,٣٩٠,٣٢٨,٢٨٧		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٩٤٢,٠٤٨,٤٨٢-	٩٦٧,٤١٨,٦٤٤-		- نفقات الموظفين
٣٥,٥٦٣,٢٦٤-	٩٥,٦٨٢,٦٣٠-		- اهتلاكات وإطفاءات
٢٦٠,٨٣٩,١٦٥	٢٢٣,٧٨٠,٦٦٠-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٤٤,٨٧٣,٣٢٦-	٦٧٨,٥٩٧,٨٩٥-		- مصاريف أخرى
٥٦٤,٣٨٦,٩٤٢-	٢٧٧,٠١٠,٧٨٥-		أعباء تشغيلية أخرى
٢,٠٢٦,٠٣٢,٨٤٩-	٢,٢٤٢,٤٩٠,٦١٤-		إجمالي المصروفات
١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	٢,١٤٧,٨٣٧,٦٧٣		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠-	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣-	١٤	- ضريبة الدخل
١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠		صافي الربح
١٢,٠٠١	١٦,٤٥	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

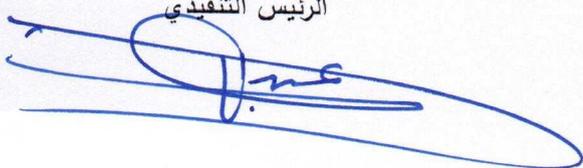
بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

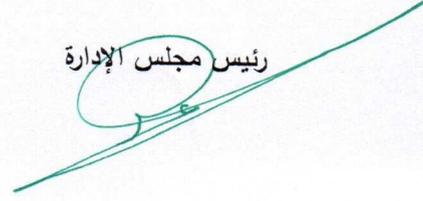
الليرة السورية

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاحات	
١,٠٨٥,٠٨٥,٣١٥	١,٣٢٨,٢٥٧,٠١٥		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٤,٠٤٦,٢٩٧	٧٣,٨٨٨,٦٠٨		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٩,٠٩٩,٣٠٣	٢٧,٣٢٠,١٦٦		- صافي إيرادات الإجارة
٤,١٨٩,٢١٨-	١٤,٠٣٥,٨٩٢-		. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١,٥٩٦,٦٢٣	٣,٧٢١,١٢٥		إيرادات اخرى
١,١٦٥,٦٣٨,٣٢٠	١,٤١٩,١٥١,٠٢٢		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٢٨٧,٦٤١,٠٦٣-	٤٣٢,٤٢٥,٥٢٣-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٢٨,٧٦٤,١٠٦-	٤٣,٢٤٢,٥٥٢-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٥٨,٨٧٦,٩٥٧-	٣٨٩,١٨٢,٩٧١-		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٨٧٧,٩٩٧,٢٥٧	٩٨٦,٧٢٥,٤٩٩		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٤٢٩,٦٢٨,٣٢٣	١,٠٠٩,٤٠٤,٣٨٠		- إيرادات خدمات مصرفية
٢١٤,٧٠٠,٠٠٠	٣٣٥,٨٠٠,٠٠٠-		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
.	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٤٠,٣٥٥,٣٢٦	٢١١,٢٢٣,٣٨٩		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٣١,٠١٧,٤١٢	٥٦٠,٣٨٩,٣٠٠		- إيرادات أخرى
.	٤,٧٦٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١,٥٩٣,٦٩٨,٣١٨	٢,٤٣٦,٧٠٢,٥٦٨		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
		ايضاحات	
٥٠٧,٢٤٢,٣٥٤-	٥٤١,٧٧٢,٩٠٣-		- نفقات الموظفين
١٦,٤٧٠,٩٣٩	٤٨,٥٦٦,٢٢٠-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣٣٦,٧٣٦,٢١١	١٥٢,٧٦٥,٢٠٠-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤١٧,٩٠١,٩٧٢-	٤١٥,٠٠٤,٩٣٥-		- مصاريف أخرى
٢٨٣,٠٩٩,٦٠٦-	٨٥,٣٩٦,٥٨٩-		أعباء تشغيلية أخرى
٨٥٥,٠٣٦,٧٨٢-	١,٢٤٣,٥٠٥,٨٤٧-		إجمالي المصروفات
٧٣٨,٦٦١,٥٣٦	١,١٩٣,١٩٦,٧٢١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٣٧,٧٠٧,٨٢٤-	٤٠٢,٠٢٢,٦٠٨-		- ضريبة الدخل
٦٠٠,٩٥٣,٧١٢	٧٩١,١٧٤,١١٣		صافي الربح
٦,٢٨	٨,٢٧		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المشورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المشورة المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المشورة المحققة (خسائر متراكم)	أرباح الفترة (خسائر) الفترة	التغير القيمي العادة - بالنصافي	فروقات ترجمة عملات /جنيبة	الاحتياطيات				أرباح خزينية	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٨/٠٦/٣٠
							احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التحويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص				
٢٥.١٧٢.٨٥٠.٢٤٨	١٠.٣٦٩.٤٠٩.٣١٠	٣.٦٣٩.٢٤٣.١٦١	٣.٦٣٩.٢٤٣.١٦١	٠	٢١٢.٦١٧.١٦٧	١٠.٦٥٧٢.٤٠٤	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٠	٠	٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠	- الرصيد في بداية الفترة	
١٣.٣٩١.٤٩٦-				١٣.٣٩١.٤٩٦-									احتياطي القيمة العادلة	
١.٥٧٢.٧٥٤.٠٨٠				١.٥٧٢.٧٥٤.٠٨٠									احتياطي القيمة العادلة	
٧٥.٠٠٠.٠٠٠-		٧٥.٠٠٠.٠٠٠-											احتياطي القيمة العادلة	
٢٦.٦٥٧.٢١٢.٨٣٢	١٠.٣٦٩.٤٠٩.٣١٠	٣.٥٦٤.٢٤٣.١٦١	٣.٥٦٤.٢٤٣.١٦١	١.٥٧٢.٧٥٤.٠٨٠	١٩٩.٢٢٥.٦٧١	٠	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٠	٠	٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المقارنة المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المشورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المشورة المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المشورة المحققة (خسائر متراكم)	أرباح الفترة (خسائر) الفترة	التغير القيمي العادة - بالنصافي	فروقات ترجمة عملات /جنيبة	الاحتياطيات				أرباح خزينية	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٧/٠٦/٣٠
							احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التحويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص				
٢٦.٧٦٧.١٢٧.٢٤٤	١٧٠.٢٤٠.٣٠٥٤٨	٤٧١.٧٥٢.٧٩٧	٤٧١.٧٥٢.٧٩٧		١٤٠.٣١٠.٥٥٩	١٠.٦٥٧٢.٤٠٤	٣٣٢.١٢٦.٦١٨	٣٣٢.١٢٦.٦١٨	٣٣٢.١٢٦.٦١٨	٠	٠	٨.٤٩٩.٤٠٥.٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة	
١٦٨.٨٩٧.٢٨٧					١٦.٨٩٧.٢٨٧								احتياطي القيمة العادلة	
١.١٤٨.٤١٥.٦٨٠				١.١٤٨.٤١٥.٦٨٠									احتياطي القيمة العادلة	
٤٩.٠٠٠.٠٠٠-		٤١.٦١٠.٠٤٦٤-	٤١.٦١٠.٠٤٦٤-										احتياطي القيمة العادلة	
٢٨.٠٣٠.٤٤٠.٢١١	١٧٠.٢٤٠.٣٠٥٤٨	٦.٦٥٢.٣٣٣	٦.٦٥٢.٣٣٣	١.١٤٨.٤١٥.٦٨٠	١٨٢.٩٢٨.٨٤٦	١٠.٦٥٧٢.٤٠٤	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٦٤١.٥٨٨.٤٠٣	٠	٠	٩.٥٦١.٨٣١.٤٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

٢٠١٧/٠٦/٣٠ غير مدققة	٢٠١٨/٠٦/٣٠ غير مدققة	
١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٢٢٩,٨٧٤,٥٣٦	١٧,٨٥٥,٢٩١-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٦٠,٩٧٦,٤٩٢-	٤,٤٦٣,٧٩٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
١,٣١٧,٣١٣,٧٢٤	١,٥٥٩,٣٦٢,٥٨٤	الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

٢٠١٧/٠٦/٣٠ غير مدققة	٢٠١٨/٠٦/٣٠ غير مدققة	
٦٠٠,٩٥٣,٧١٢	٧٩١,١٧٤,١١٣	صافي ربح الفترة
.	.	مكونات الدخل الشامل
٣٣,٣٣٢,٥٩٥-	٢٢,٤٣٦,٠١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٨,٣٣٣,١٤٨	٥,٦٠٨,٩٦٠-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٥٧٥,٩٥٤,٢٦٥	٨٠٨,٠٠١,١٧١	الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

ليرة سورية

٢٠١٧ (ليرة سورية)	٢٠١٨ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
١.٤٠٠.٦٩٥.٦٦٠	٢.١٤٧.٨٣٧.٦٧٣		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٥.٥٦٣.٢٦٤	٩٥.٦٨٢.٦٣٠		. احتلاكات وإطفاءات
٢٥٤.٣٧١.٢٩٠-	٢٣٤.٤٥٣.٤٦٠		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٤.١٧٢.٠٩٢	٢٧.٥١٢.٩٠٤		. احتلاكات موجودات مؤجرة
٥.٥٨٨.٠٤٦-	٢٩٣.٣٧٠-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦.٤٦٧.٨٧٥-	١٠.٦٧٢.٨٠٠-		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٢٧.٣٣٢.١١٥	٣.٩٢٣.٠٠٢-		. مخصصات مختلفة
١.٢١١.٣٣٥.٩٢٠	٢.٤٩٠.٥٩٧.٤٩٥		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١.٢٩٣.٥٢٢.٣٥٤-	٩.٩٧٤.٣١٨.٢٨٩		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٥.٠٠١.٩٧١.١٧٥-	٣.١٩٤.٨٧٣.١٦٢-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوغ المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٥.٥٥٢.٣٧٣	١٣٣.٠٤٠.٤٦١		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧.٦٨٩.١٢٥.٤٧٤-	١٣.٣٧٧.٢٢٨.٨٦٧-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٣٣.٣٢٨.٤١٢.٩٠٤	٩.٥٠٤.١٢٩.٨٨٦		. تأميمات
٢.٩٤٠.٥٦٩.٠٩٥	١.٥٦٢.٣٧٦.٦٠١-		. مطلوبات مختلفة
٣.٥٥١.٢٥١.٢٨٩	٣.٩٦٧.٦٠٧.٥٠١		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٨٨.١٠٩	٣٧		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٣.٨٢٥.٤٩٤-	٢٤٩.٢٤٥.٨٥٢-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٣٥.٧٠٦.٧٥٥	٧١٤.٣٥٥.٧٩٧		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٧٧.٥٥٦.٤٧٤-	.		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١٢.٤٠٥.٥٧٢	٦٤.٠١٤.٩٤٧-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٨٦.٨٣٥.٠٠٣-	١.٥٠٠.١١٦.٣٩٩-		- الضريبة المدفوعة
١٦.٠٠١.٦.٥٣٥-	١.٠٩٩.٠٢١.٣٦٤-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١.٠٤١٨.٤٤٩.١٨٨	١٨.٤٤٨.٧٩٦.٧٦٤		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١٩.٧٧٨.٥٠٨.٥٨٢	٥٩٥.٦٩٩.٧٦١-		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٤٩.٠٠٠.٠٠٠-	٧٥.٠٠٠.٠٠٠-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٠.١٤٧.٩٥٧.٧٧٠	١٧.٧٧٨.٠٩٧.٠٠٣		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١.٢٢٠.٦١٠.٥٦٨-	٤٥٧.٢٥٧.٩٢٤		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٢.٣١٨.٥٨١.٩٥٦	٢١.١٠٣.٩٤١.٠٦٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٥٩.٩٣٢.٣٣٢.٢٠٨	١٢٠.٨٥٢.٣٤٩.٧٨١		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٩٢.٢٥٠.٩١٤.١٦٤	١٤١.٩٥٦.٢٩٠.٨٤٥	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٨

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 أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً ومكاتبين هي:

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

حلب (العزيبية ، 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 والأسواق 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 رأسماله بمقدار 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.

- 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 ٢٤/٧/٢٠١٨ رقم ٤/٤/٢٠١٨

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 ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ 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 بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغيرات في مخاطر ائتمان

ذلك المطلوب .

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يقم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة 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) وأصل 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 الدولية 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 الدولية رقم ١٥ . للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الاعفاءات.

- 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 نهجاً 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:

يطرح 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 الموازنة بين المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر، مما يتيح لكيانات الأعمال أن تعكس تلك الأنشطة بشكل أفضل في بياناتها المالية. وبالإضافة إلى ذلك، ونتيجة 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 متوافقة مع مقتضيات الاستقرار المالي وتجنب المخاطر 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 :

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 تالفة "الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)، ويجب أن تطبق المؤسسات المالية الإسلامية تلك التعديلات بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ وبأثر رجعي، إلا إذا كان ذلك غير عملي ويجب الإفصاح عن تطبيق التعديلات أعلاه، وأثره، في القوائم المالية في أول فترة للتطبيق.

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (٣٠) بشأن: "أضمحلل 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 لاضمحلل 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 اضمحلل الموجودات والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول والحسابات يجب أن يكون بناءً على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتهم. وتم التوصل إلى أن اضمحلل 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 ومعايير المحاسبة المالية (٣٥) "احتياطي المخاطر" الذي سيتم إصداره قريباً ، محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات".

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٨/٠٦/٣٠ (ل.س)	٢٠١٧/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٩,٠٠٠	٢,٠٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٣١٤,٨٠٣	٥٥٠,٥٢٥
ما تم صرفه في أوجه الخير	(٣٢٣,٨٠٣)	(٥٤٣,٥٢٥)
رصيد نهاية العام	٠	٩,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨ مبلغاً مقداره //٣١٤,٨٠٣// ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات بمبلغ // ١٤,٥٠٠ // ل.س ومبلغ // ٢٨٦,٦٥٠ // ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين و أرباح ودائع بمبلغ // ١٣,٦٥٣ // ل.س .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

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

حساب التوفير	٣٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٩٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (ستتان)	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 حزيران ٢٠١٨ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٢٧ %
وسطي الدولار	٠,٧٠ %
وسطي اليورو	٠,١٠ %

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

الوسطي السوري	٤,٢٧ %
العائد على الودائع	
معدل العائد السنوي لليرة السورية بنسبة مشاركة	٤,٢٧ %
توفير	١,٢٨ %
ودائع لأجل ١ شهر	٢,١٤ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٣,٢١ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٤٢ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٣,٦٣ %
ودائع لأجل سنة	٣,٨٥ %
ودائع لأجل سنتين	٤,٠٦ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٤,٢٧ %

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

الوسيطي الدولار	٠,٧٠ %
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠ %	٠,٧٠ %
توفير	٠,٢١ %
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٣٥ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٥٢ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٥٦ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٥٩ %
ودائع لأجل سنة	٠,٦٣ %
ودائع لأجل سنتين	٠,٦٦ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٧٠ %

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

الوسيطي 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 ١,١٢٢ 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 كل من المساهمين وأصحاب 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 ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيًا 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 ولغرض 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		
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٣٥,١٩٣,٠٧١,٢٥١	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٣٥,١٩٣,٠٧١,٢٥١	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٤,٨١٦,٩٣٤,٢٩٥ ليرة سورية (مقابل ٣٥,٢٧٤,١٩٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة السابقة).

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٢٤,٦٩٤,٤٩٤,٣١٤ 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		
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٢٠,٦٤٤,١٥٤,١٥٤	١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٢٠,٦٤٤,١٥٤,١٥٤	٠	حسابات استثمارية مطلقة
٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	١٢,٤٣٢,٠٦٥,٥٠٩	٢٠,٤٣٤,٤٧٣,٢٧١	١٢,٤٣٢,٠٦٥,٥٠٩	٠	مراوحة دولية
١١,٤٥١,٧٠٨,٨٦٦	١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٦٦	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	حسابات مجمدة
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	١٤,٣٦٤,٢٢٠,٥٩٤	١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٤,٤٩٦,٢١٩,٦٦٣ 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		المشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٨,٦١١,٣٦١,٥١٥	.	.	٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٨,٦١١,٣٦١,٥١٥	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
٧١,٤٤٤,٠٤٥	٢٣,٩٤٠,٣٠٠	.	.	٧١,٤٤٤,٠٤٥	٢٣,٩٤٠,٣٠٠	اجارة الخدمات
١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٨٩,٢٩٣,٠٠٣	.	.	١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٨٩,٢٩٣,٠٠٣	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٨,٨٢٤,٥٩٤,٨١٨	.	.	٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٨,٨٢٤,٥٩٤,٨١٨	المجموع
٥٠,٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٤,٦٥١,٥٣٢,٧٢٩-	.	.	٥٠,٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٤,٦٥١,٥٣٢,٧٢٩-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٠٨,٩١٧,٨١٠-	.	.	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٠٨,٩١٧,٨١٠-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,٣٥٤,٤١١,٨٧٣-	.	.	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,٣٥٤,٤١١,٨٧٣-	ينزل: مُخصص التدني
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	.	.	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٤,٠٧١,٠٢٤,٢٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٠,٤٥%) 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 والمتركمة ١٣,٨٤٢,٥٠٧,٦٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته (٢١,٧٧%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتركمة، 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 وارثأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١ والبالغة ٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ ٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	الرصيد في بداية الفترة
١٧٣٢,٠٣٨,٣٢٠	٣٨٣,٤٦٧,٢٠٠	المكون (المسترد) خلال الفترة
١,٦٢٦,٧٨٦,٠٢١-	٠	فروقات تقييم
٨٥,٧٨٤,١٧٦-	٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٤١٨,٦٨٧,٨٤٩-	١٤٩,٠١٣,٧٤٠-	ما تم رده للإيراد
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	١١,٣٥٤,٤١١,٨٧٣	الرصيد في نهاية الفترة

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٦,٨١٣,١٤٤ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٣٣٣,٢٤٠,١٧٦ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٩٨٩,٣٥٨,٥٥٤ ل.س.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٩٣,٩٦٥,٦١١ ليرة سورية مقابل ٢,١٤٧,٣١٠,٧٦٤ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	٥٧,١١٢,١٦٦	٠	٠	٣٤١,٠٤٥,٨٥٦	٥٧,١١٢,١٦٦	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٣٦,٠١٣,١٥٩-	٠	٠	٠	٣٦,٠١٣,١٥٩-	٠	فروقات التقييم
٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	٧٧,٥٨٧,٤٤٢-	٠	٠	٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	٧٧,٥٨٧,٤٤٢-	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	٦٠٨,٩١٧,٨١٠	٠	٠	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٦٠٨,٩١٧,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة

حيث تم رد مبلغ ١٠,٦٧٢,٨٠٠ ل.س من مخصص حسابات خارج الميزانية للإيرادات.

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	. أسهم شركات
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٦/٣٠

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	٦٦٣,١٧٧,٩٥٤,٤٢٠	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٧,٥٦٧,٥٦٨	٤,٧٨٩,٦٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١,٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٦٤,٠٥٢,٠٣٦	١,٠٣٠,٠٢٥,٠٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٧/١٢/٣١

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	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٧,٧٠٦,٤٦٦	٤,٧٨٩,٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١,٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٨١,٧٦٨,٤٦٦	١,٠٣٠,٠٢٥,٠٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٨/٠٦/٣٠ البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	
٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٧٩,٨٤٦,٩١٤-	٣٦٧,٩٦٧,٨٩٨	.	.	.	٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٧٩,٨٤٦,٩١٤-	٣٦٧,٩٦٧,٨٩٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٧٩,٨٤٦,٩١٤-	٣٦٧,٩٦٧,٨٩٨	.	.	.	٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٧٩,٨٤٦,٩١٤-	٣٦٧,٩٦٧,٨٩٨	المجموع

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٧/١٢/٣١ البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	.	.	.	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	.	.	.	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٦,٥٦٣,٩٧٢ ليرة سورية منها ٦,٤٢٠,٤٧٢ ليرة سورية غير منتج .
- مُقابل ٦,٠٣٧,٠٩٢ 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:

البيان	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
مقتاة بغرض المرابحة	١٠٠,٧٣٥,٠٠١	٥٥٠,٠٠٠,٠٠١	.	.	١٠٠,٧٣٥,٠٠١	٥٥٠,٠٠٠,٠٠١
موجودات آيلة لوفاء ديون.	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	.	.	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧
<u>الإجمالي (١)</u>	٥٨٢,٨١٠,٠٦١	١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨	.	.	٥٨٢,٨١٠,٠٦١	١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨
مخصص تدني موجودات أيلة لوفاء ديون	.	٤,٧٦٠,٠٠٠-	.	.	.	٤,٧٦٠,٠٠٠-
الصافي (٢-١)	٥٨٢,٨١٠,٠٦١	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	.	.	٥٨٢,٨١٠,٠٦١	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨

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

٢٠١٨/٠٦/٣٠	عقارات مستملكة	موجودات مستملكة أخرى	المجموع	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	.	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
٥١,٩٧٥,٧٦٦	.	٥١,٩٧٥,٧٦٦	٣٢١,٨٢٦,٥٦٤	إضافات
٣٢١,٨٢٦,٥٦٣-	.	٣٢١,٨٢٦,٥٦٣-	٣٥٨,١٨١,٢١٩-	استيعادات
٤,٧٦٠,٠٠٠	.	٤,٧٦٠,٠٠٠	.	مخصص استهلاك
.	.	.	.	خسارة التدني
٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	.	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	رصيد نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	
٤٥,٢١٠,٩٠٧	١٧,٦٣٦,٤٥٠	إيرادات برسم القبض
٤١٢,٤٦٩,٩٢٣	٥٢١,٠٥٣,٤٢٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦,٥٦٣,٩٧٢	٦,٠٣٧,٠٩٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٤٤٩,٢٣٨,٣٧٩	٥٠١,٧٩٦,٦٧٨	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٦٨,٨٨١,٥٩٤	٦١٢,٦٨٠,٦٠٧	نقد مفقود للفروع المغلقة
٥٦٨,٨٨١,٥٩٤-	٦١٢,٦٨٠,٦٠٧-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٩١٣,٤٨٣,١٨١	١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	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 ل.س	٢٠١٨/٠٦/٣٠ ل.س	
٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	ليرة سورية
٣٠,٤٩٠,٤٢٦,٨٧٢	٣٠,٤٩٠,٤٢٦,٨٧٢	دولار أمريكي
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	

١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٦/٣٠			
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	٢٧,٨٢٨,٨٤٦,٥٧٠	٧,٠٦٩,٢٥١	٢٧,٨٢١,٧٧٧,٣١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	.	٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	١,٠٣٦,٤٧٧,٢٦٥	.	١,٠٣٦,٤٧٧,٢٦٥	ودائع مجمدة
.	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٣,٨٤٤,٠١٣,٧٠٥	.	١٣,٨٤٤,٠١٣,٧٠٥	.	.	.	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٧,٠٦٩,٢٥١	٥٥,٦٧٩,٣٠٢,٤٩٢	٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥	٧,٠٦٩,٢٥١	٢٨,٨٥٨,٢٥٤,٥٨٤	المجموع

١٢ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١ بالليرات السورية		٢٠١٨/٠٦/٣٠ بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
.	١٠,٢٥٥,٧٤٦	.	١١,٤٨١,٧٤٤	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	٥,٣٢٣,٤٨٤,٢٥٨	.	٥,٦٣٠,٩٠٢,٤٧٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
.	٤٨٤,٠٥٤	.	١٤٦,٥٣٧,١٥٠	هامش الجدية
.	٣١,٠٨٣,٧٢٠,٠٦١	.	٤٠,١٣٣,١٥٢,٦٣٦	تأمينات أخرى
.	٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	.	٤٥,٩٢٢,٠٧٤,٠٠٥	المجموع

١٣- 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	٢٠١٨/٠٦/٣٠
١٨٢,٣٦٩,٠٠٨	.	٢٩٣,٣٧٠-	.	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	.	.	.	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مؤونة القطع التشغيلي
١١١,٨٦٩,٣٩٤	.	١١٥,٠٩٦,٨٤٩-	١١١,١٧٣,٨٤٧	١١٥,٧٩٢,٣٩٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٠٨,٨٠٠-	.	٤٣٦,٠٠٠	١٥,٦٧٢,٨٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
.	تأمين ذاتي
٣٢٢,٩٨٦,٦٤٠	١١,١٠٨,٨٠٠-	١١٥,٣٩٠,٢١٩-	١١١,٦٠٩,٨٤٧	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 ، و بخصوص عام ٢٠١١-٢٠١٢ البيانات قيد الإنجاز .
أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	٢,١٤٧,٨٣٧,٦٧٣	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٥٢٣,٠١٠,٣١٩-	٢٣٥,١٨٣,٤٤٣-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٣,٣٨١,٢٤٩	١٧٨,٥٥٨,٨٣٤	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٦١,٠٦٦,٥٩٠	٢,٠٩١,٢١٣,٠٦٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل

٢٤٠,٢٦٦,٦٤٨	٥٢٢,٨٠٣,٢٦٦	ضريبة الدخل
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٠,٢٦٦,٦٤٨	٥٢٢,٨٠٣,٢٦٦	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
١٢,٠١٣,٣٣٢	٥٢,٢٨٠,٣٢٧	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣	مصروف ضريبة دخل السنة

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	السنة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	١,٥٠٠,٠١١٦,٣٩٩	رصيد أول المدة
٦٤٢,٤٤٩,٧٣٣	٥٢٢,٨٠٣,٢٦٦	المضاف خلال السنة
٧٩٣,٤٢١,٦٩٣	.	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
٦٤,٢٤٤,٩٧٣	٥٢,٢٨٠,٣٢٧	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٦,٨٣٥,٠٠٣-	١,٥٠٠,٠١١٦,٣٩٩-	المستخدم خلال السنة
١,٥٠٠,٠١١٦,٣٩٩	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	السنة
.	٧٠,٨٧٢,٣٥٣	رصيد أول المدة
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٤,٤٦٣,٧٩٥-	المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المتوفرة للبيع)
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٦٦,٤٠٨,٥٥٨	رصيد آخر المدة

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٣,٧٩٥,٠٥٥,٣٨١	٤,٦٨٩,٨٧٧,٧٠٧	شيكات مقبولة الدفع
٣,٣١٣,٢٢٧,١٠٦	٩٣٤,٣٢٢,٨١١	ذمم دائنة أخرى
١٩٩,٢٩٠,٧٨١	١٢١,٠٠٦,١٧٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٩,٠٠٠	.	أرباح غير شرعية مجنبه
٣٣,٤١٠	٣٢,٣٨٣	حسابات بين الفروع
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٥,٧٤٥,٢٣٩,٠٧٧	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٦/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٣٣,٥٨٩,٤٨١,٩٦٠	٢٢,٧٨٣,٩٧٤	٣٣,٥٦٦,٦٩٧,٩٨٦	٤٥,٢٠٥,٧٠٩,٩٧٤	٣٥,٣١٢,٠٠٨	٤٥,١٧٠,٣٩٧,٩٦٦	حسابات التوفير
٥١,٦٢٧,٥٦٨,٩٩٥	٢٥١,٤٠١,٧٠٠	٥١,٣٧٦,١٦٧,٢٩٥	٦١,١٣٥,١٣٢,٩٨٩	٧٠,٦٣٠,٦٧٠	٦٠,٤٢٨,٨٢٦,٢٨٩	ودائع لأجل
٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	١,٠١٧,٤٤٨,٨٧٢	٦,٦٣٣,٨٩٠,٠٠٠	٤,٩٣٣,٧٣٠,٠٠٠	٢,٧٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٤٦,٢٣٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٩٢,٨٦٨,٣٨٩,٨٢٧	١,٢٩١,٦٣٤,٥٤٦	٩١,٥٧٦,٧٥٥,٢٨١	١١١,٢٧٤,٥٧٢,٩٦٣	٣,٥٢٩,١١٨,٧٠٨	١٠٧,٧٤٥,٤٥٤,٢٥٥	المجموع
٣٩٨,٠٠٥,٦٢٣	١٧,٢١٦,٥٠٤	٣٨٠,٧٨٩,١١٩	٣٤٦,٣٢٨,٩٨٠	١١٤,٩٤٥,٧٨٨	٢٣١,٣٨٣,١٩٢	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	١,٣٠٨,٨٥١,٠٥٠	٩١,٩٥٧,٥٤٤,٤٠٠	١١١,٦٢٠,٩٠١,٩٤٣	٣,٦٤٤,٠٦٤,٤٩٦	١٠٧,٩٧٦,٨٣٧,٤٤٧	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	١٩٩,٢٢٥,٦٧١	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	١٩٩,٢٢٥,٦٧١	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	البيسان
١٩٩,٢٢٥,٦٧١	٠	٠	١٩٩,٢٢٥,٦٧١	٢٠١٨/٠٦/٣٠
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٧,٨٥٥,٢٩١-	٠	٠	١٧,٨٥٥,٢٩١-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة

مطلوبات ضريبية مُوجلة	٤,٤٦٣,٧٩٥	٠	٠	٤,٤٦٣,٧٩٥
الرصيد في نهاية السنة	١٩٩,٢٢٥,٦٧١	٠	٠	١٩٩,٢٢٥,٦٧١
٢٠١٧/١٢/٣١	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧
الرصيد في بداية السنة	١٤٠,٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤٠,٣١,٥٥٩
أرباح (خسائر) غير مُتحققة	٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	٠	٠	٢٦٩,٤٥٧,٩٦١
مطلوبات ضريبية مُوجلة	٧٠,٨٧٢,٣٥٣-			٧٠,٨٧٢,٣٥٣-
الرصيد في نهاية السنة	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤
الإضافات خلال الفترة	٩٤,٣٥٨,٧١٦	١٣٧,٩٧٥,٧٥٠
فروقات تقييم	٦٨,٤٤٥-	٢,٢٠٠,٨٢٧-
رصيد نهاية الفترة	٤٦٧,٨٠٢,٩٦٨	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧

١٩- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ل.س موزعة على ٩٥,٦١٨,٣١٤ 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 بنويي 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 البنويي وتثبيت مركز قطع بنويي 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/م.ن.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،
- . يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

. يستمر العمل بأحكام المادة /١٤/ من المرسوم التشريعي رقم /٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية او أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

. تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الاضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٣/٣١ وبالغلة ٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ ٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ ٣٧,١١٧,٥٧٤ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٨٥,٨٩٨ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ ١٠,٣٣٠,٧٤٠,١٧٦ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٩٨٦,٥٥٤,١٢٤ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ٢,٣١٤,١٠٢ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها 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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠ 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 ١٣١,١٩٠,٢٥١ 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:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٢٠,١٧١,٥٤٧,٦٣٠	٢٤,٦٨٧,٣١١,٣٦٧	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
.	.	الاستصناع
٤,٨٦٠,٨٤٩	٧٧,٤٥١	أخرى - إجارة الخدمات
٢٣,٤٢١,٠٠٠-	١٠,٣٧٠,٠٠٠-	أخرى - جائزة سداد مبكر

المجموع	٢,٦٧٧,٠١٨,٨١٨	٢,١٥٢,٩٨٧,٤٧٩
---------	---------------	---------------

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
١٢٧,٦١٨,٩١٦	١١٩,٥٩٨,٩٨١	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
١٧,٤٤٤,٥٩٩	٢٠,٦٨٠,٨٨٤	حسابات استثمارية (مرايحة دولية)
١٤٥,٠٥٩,٥١٥	١٤٠,٢٧٩,٨٦٥	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
٢٤,٦٤٨,٩٧٠	٥٠,٧٢٢,٤٠٥	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
٢٤,٦٤٨,٩٧٠	٥٠,٧٢٢,٤٠٥	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
١٤,١٧٢,٠٩٢	٢٧,٥١٢,٩٠٤	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٤,١٧٢,٠٩٢	٢٧,٥١٢,٩٠٤	المجموع

٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٢,٩١٢,١٣٩,٣٠٤ ل.س مقابل مبلغ ٢,٣١٥,٧٥٨,٢٢١ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٧
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):

٨٨,٥٣٦,٠٦٢	١١٩,٦٧٥,٩٣٦	- توفير
٤٢٠,٧٣٠,٧٧٥	٧٢٩,٥٥٢,٥٠٧	- لأجل
٥٠٩,٢٦٦,٨٣٧	٨٤٩,٢٢٨,٤٤٣	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:

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
٣٧٦,١٢٨,٠٢٣	٤٦٣,٧٩٧,٠٨٠	بصفته مضارب
١,٣٧٣,٧٧٨,١٥٧	١,٥٠٤,٧٥٥,٠٦٥	بصفته رب مال
١,٧٤٩,٩٠٦,١٨٠	١,٩٦٨,٥٥٢,١٤٥	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
١,٠٩٥,٨٨٠,٠٠٠	١,٨٦١,٧٢٠,٠٠٠	>١ وحتى ٦%
٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	.	>٦ وحتى ٧%
٥٠٧,٩٥٠,٠٠٠	.	>٧ وحتى ٨%
٤,٢٣٨,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٢,٩٥٠,٠٠٠	>٨ وحتى ٩%
١,٣٦١,٠٠٨,٨٧٢	٤٢٩,٠٦٠,٠٠٠	>٩ وحتى ١٠%
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	<١٠%
٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	٤,٩٣٣,٧٣٠,٠٠٠	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٢٧٧,٠١٠,٧٨٥ ل.س منها أرباح تحفيزية بمبلغ ١١٢,٠١٥,٥٦٠ ل.س.

٢٧- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠	صافي ربح الفترة
٩٥,٦١٨,٣١٤	٩٥,٦١٨,٣١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٢,٠١	١٦,٤٥	حصة السهم الأساسية

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤,٤٧٤,٢٣٥,١٣٣	١٤٠,٢١٦,٩٤٣,٠١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٥,٤٤٦,٧١٠,٩٤٣	٣٦,٥٥٦,٢٨٢,١٢١	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٧,٦٧٠,٠٣١,٩١٢-	٣٤,٨١٦,٩٣٤,٢٩٥-	أرصدة مقيدة السحب
٩٢,٢٥٠,٩١٤,١٦٤	١٤١,٩٥٦,٢٩٠,٨٤٥	الصافي

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 المؤجلة 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:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٣,٨٤٥,٨٨٩,٩٢٢					
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						

٢٠١٧	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	٢٤,٠٤٣,٣٤٨,٣٥٦					
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						

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

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
١٤٩,٥٣٦,٦٦٢	٨٥,٦١٥,٠٦١	- رواتب
٢,٥٤٤,٠٠٠	٣٤,٢١٠,٠٥٤	- مكافآت
٤٨,٧٠٧,٨٣٥	٣,٨٠٥,١١٤	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
.	.	- رواتب
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠	- بدلات
٤,٢٩٠,٠٢٢	٣,٤٦٢,٥٨٤	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
----	١٥,٣٣٣,٩٨١	- مكافآت
١٠,٧٢٨,٨٨٩		- بدلات
٢,٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٨٩٨	مصارييف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٢٨٠,٧٩٧,٧٦٨	٢٣٥,٠١٣,٦٩٢	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 والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية .

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/٠٦/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥	٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣
- ودائع العملاء	٦٨,٣٤٦,٣٧٢,٠٧٤	٦٨,٣٤٦,٣٧٢,٠٧٤	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥

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

٢٠١٨/٠٦/٣٠ / 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	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	٠	٠	٣٧١,٦١٩,٦٠٤

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	٠	٠	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 الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٨/٠٦/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٤٥٠٥١٩٠١١٠٩٦٢			٢٠٥٨٣٠٧٧٣٠٨٨٣	٣١٠٥٧١٠٤٨٢٠٩٢٢	١٠٥٥٧١٠٥٧٤٠٩٣٢	٧٩٢٠٢٧٩٠٢٢٥	عادية (مقبولة) (المخاطر)
٤٠٨١١٠٤٤٣٠٤٩٤			٢٩٩٠٣٦٣٠٨٥٨	٣٠٦٥٧٠٩٦٧٥٠٩	٧٩٠٠٣٧٠١٠٧	٦٤٠٠٧٥٠٠٢٠	تتطلب اهتماماً خاصاً
٠							غير منتجة:
٢٦٠٠٧٨٥٥٧			١٠٣٤٩٠٠٧٦	١٦٠٤٨٤٠٥٣٣	٦٠٩٤٤٠٦١٤	١٠٣٠٠٠٣٣٤	دون المستوى

٣١٢,٧٢١,٩٥٩		٦,٥٦١,٥٤٨	٨,٠١٧٦,٤٣٦	٢٢٣,٦١٩,٩٠٩	٢,٣٦٤,٠٦٦	مشكوك في تحصيلها
١٣,٥٠٣,٧٠٧,١١٧		٩٣٥,١٤٨,١٨٥	١١,٤٢٦,٧٠٢,٢٨٦	٧٨٢,٤٧٢,٨٧٧	٣٥٩,٣٨٣,٧٦٩	رديئة
٦٤,١٧٣,٠٦٢,٠٨٩		٣,٨٢٦,١٩٦,٥٥٠	٤٦,٧٥٢,٨١٣,٦٨٦	١٢,٣٧٤,٦٤٩,٤٣٩	١,٢١٩,٤٠٢,٤١٤	المجموع
٦٠,٨,٩١٧,٨١٠-		٣٢,٩٠٠,٦٨٣-	٤٠,٢٠١,٧٤,٩٠٣-	١٣٣,٧٥٨,٧٥٣-	٤٠,٢٤٠,٤٧١-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,٣٥٤,٤١١,٨٧٣-		٦,٩٠٣,٤٦٦,٣٤٢-	١٠,٣٢٤,٠٢١,١٨٣-	٩٨,٣٥٥,٥٣٢-	٣٢٢,٦٨٨,٨١٦-	يطرح: مخصص التدني
٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦		٣,١٨٣,٩٤٩,٥٢٥	٣٦,٠٢٦,٧٧٤,٦٠٠	١٢,١٤٢,٥٣٥,١٥٤	٨٥٦,٤٧٣,١٢٧	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٦,٨١٣,١٤٤ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٣٣٣,٢٤٠,١٧٦ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٩٨٩,٣٥٨,٥٥٤ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٦,٠٣٦,٦٦٦,٢٨٢			١,٧٥٨,٧٦٦,٢٣٤	٢١,٤٩٠,٦٠٢,٧٤٥	١١,٩٢٠,٩٥٨,٩١١	٨٦٦,٣٣٨,٣٩٢	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠,٧١٦,٥٠٢,٨٠٨			٧٤٧,٩٢٦,٦٢٩	٩,١٣٥,٧٧٨,٠٢٣	٧٩٨,١٧٦,٥١٩	٣٤٦,٦٢١,٦٣٧	تتطلب اهتماماً خاصاً
.							غير منتجة:
١١,٠٤٩,٩١٧,٢١			١,٣٧٧,٤٦١	١٦,٨٣١,٣٨٢	٩,٠٢١,٥٢٥,٢٥٨	٢,٠٦٧,٦٢٠	دون المستوى
١٨٥,٤٨٢,٣٦٦			١٣,٨١٩,٤١٨	١٦٨,٨٦١,٣٤٣	٢,٢١٧,٤١٦	٥٨٤,١٨٩	مشكوك في تحصيلها
١٣,٩٤٩,٥٢١,٠٢٧			٩٥٧,٩٩٦,٢٠٧	١١,٧٠٣,٩٥٤,٤٦٢	٨٨٨,٣١٤,١٢٢	٣٩٩,٢٥٦,٢٣٦	رديئة
٦,٠٩٩,٨٠٦,٦٤٢,٠٤			٣,٤٧٩,٨٨٥,٩٤٩	٤٢,٥١٦,٠٢٧,٩٥٥	١٣,٦٩٩,٨٨٢,٢٢٦	١,٣٠٢,٨٦٨,٠٧٤	المجموع
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-			٣٤,١٩٦,٣٣٤-	٤١٧,٨٤٩,٦٣٨-	١٢٦,١١٤,٦٨٧-	٥١,٢٣٢,٤٢٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,٠١٩,٩٥٨,٤١٤-			٨١٩,٦٢٩,٤٠٣-	٩,٨٧٣,٠٨٠,٤٢٣-	٨١,٠٨٧,٥٣٧-	٣٤٦,١٦١,٠٥١-	يطرح: مخصص التدني
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤			٢,٦٢٦,٠٦٠,٢١٢	٣٢,٢٢٥,٠٩٧,٨٩٤	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣,٠٨٨١,١٦٣ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٢٩٩,٩٤٥,٢٨٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٥,٦٧٢,٨٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٧٠,٤,٨٠٤,٧٦٣ ل.س

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠	١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠								أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠								٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩								١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦		٨٥٦,٤٧٣,١٢٧	.	٤٧٣,٢٩٣	١٢,١٤٢,٥٣٥,١٥٣	٣٥,٠٥٢,٥٨٣,١١٩	٤,١٥٧,٦٦٧,٧١٤	.	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٧١,٦١٩,٦٠٤			٧,٥٦٧,٥٦٨					٣٦٤,٠٥٢,٠٣٦	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٨٠,٦٢٣,٣٠١,٣٤٩	١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠	٨٥٦,٤٧٣,١٢٧	٧,٥٦٧,٥٦٨	٤٧٣,٢٩٣	١٢,١٤٢,٥٣٥,١٥٣	٣٥,٠٥٢,٥٨٣,١١٩	٤,١٥٧,٦٦٧,٧١٤	٧٨,٤٨٢,٠١٥,٦٩٥	الإجمالي / ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٢٨٠,٤٥٢,١٩١,١٦٥	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	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 ١،١٧٢،٠٨٠،٣٩٠ 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،٦٥٨،٤٦٤،٩٧٧ ليرة سورية مقابل ١٦،٩٣١،٥٨٩،٨٩٦ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٦/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٧،٩٩٠،٠٥١،٥٥٠	%١٠	١،٧٩٩،٠٠٥،١٥٥	١،٧٥٨،٥٦٦،٠٣٤
يورو	٥٠،٥٢،١٣٩،١٨٨	%١٠	٥٠٥،٢١٣،٩١٩	٥٠٤،٩٣٥،٤٣٩
جنيه استرليني	٥٦٩،٥٠٤	%١٠	٥٦،٩٥٠	٤٢،٧١٣
فرنك سويسري	٧٣،٣٢٦	%١٠	٧،٣٣٣	٥،٤٩٩
عملات أخرى	١،٥٤٢،٧٧٦،٩١١-	%١٠	١٥٤،٢٧٧،٦٩١-	١١٥،٧٠٨،٢٦٨-

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	٥٠،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

٢٠١٨/٠٦/٣٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (١٠%)	المؤشر
٣٧,١٦١,٩٦٠	٣٧,١٦١,٩٦٠	%١٠	الأسهم

ليرة سورية

٢٠١٧/١٢/٣١

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

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	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠							١٤٩,٩٢٣,٩٨٥,٦٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠							٦٣,٦٢١,٥٧٥,١٣٠	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٤٩٦,٣٨٨,٥٢٩	١٦٨,٨٦٤	١٤,٤٩٦,٢١٩,٦٦٥						حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٢,٢٠٩,٧٣٢,٤٠٦	٩,٦٥٤,٩٦٥,٨٦١	١,٩٧٢,١٣٢,٧٨٧	٨,٩٠٩,٣٧٦,١٩٦	٥,٨٧٧,٢٨٧,٨٥٤	٦,٦٨٣,٧٨٧,٠٦٨	٦,٣٤٢,٠٣٥,١٩٦	١٢,٧٧٠,١٤٧,٤٤٤	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٧١,٦١٩,٦٠٤	٣٧١,٦١٩,٦٠٤							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٢٨٨,١٢٠,٩٨٤	٢٨٨,١٢٠,٩٨٤							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٥٨٢,٨١٠,٠٦١	٤٨٢,٠٧٥,٠٦٠						١٠٠,٧٣٥,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٥١,٤٦٧,١٤٨	٢,٤٥١,٤٦٧,١٤٨							موجودات ثابتة بالصافي
٢١,٤٧٩,٠٩٠	٢١,٤٧٩,٠٩٠							موجودات غير ملموسة

٩١٣,٤٨٣,١٨١	٩١٣,٤٨٣,١٨١							موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥	١٧,٨٩٢,١٢٣,٥٠٤	١٦,٤٦٨,٣٥٢,٤٥٢	٨,٩٠٩,٣٧٦,١٩٦	٥,٨٧٧,٢٨٧,٨٥٤	٦,٦٨٣,٧٨٧,٠٦٨	٦,٣٤٢,٠٣٥,١٩٦	٢٢٦,٤١٦,٤٤٣,٢٥٥	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥							٢٨,٨٦٥,٣٢٣,٨٣٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٨,٣٤٦,٣٧٢,٠٧٤							٦٨,٣٤٦,٣٧٢,٠٧٤	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤٥,٩٢٢,٠٧٤,٠٠٥	٧٤٨,١٢٤,٥٠٩	٣٤٥,٧٤٩,٥١٧	٢,٠٠٣,٩٤٤,٧٦٠	٣٧٤,٧١٦,٤٩٣	١٨٤,٧٧٥,٣٢٨	٥٦,٦٨٦,٩٨٠	٤٢,٢٠٨,٠٧٦,٤١٨	تأمينات نقدية
٣٢٢,٩٨٦,٦٤٠	٣٢٢,٩٨٦,٦٤٠							مُخصّصات مُتنوعة
٥,٧٤٥,٢٣٩,٠٧٧	٥,٧٤٥,٢٣٩,٠٧٧							مطلوبات أخرى
٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣		٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣						مخصّص ضريبة الدخل
٦٦,٤٠٨,٥٥٨		٦٦,٤٠٨,٥٥٨						مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٨٤٣,٤٨٧,٧٨٢	٦,٨١٦,٣٥٠,٢٢٦	٩٨٧,٢٤١,٦٦٨	٢,٠٠٣,٩٤٤,٧٦٠	٣٧٤,٧١٦,٤٩٣	١٨٤,٧٧٥,٣٢٨	٥٦,٦٨٦,٩٨٠	١٣٩,٤١٩,٧٧٢,٣٢٧	مجموع المطلوبات
١١٢,٠٨٨,٧٠٤,٩١١	٥,٨١٦,٤٨٨,٣٦٤	٤,٧٩٢,٠٣٨,٧١٤	٧,٥٦٠,٠٤٨,٠٢٠	٢١,٤٠٦,٢٣٧,٧٠٦	٢٤,٦٩٢,٣٥٣,٤٢٦	.	٤٧,٨٢١,٥٣٨,٦٨١	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٦,٦٥٧,٢١٢,٨٣٢	٢٦,٦٥٧,٢١٢,٨٣٢							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥	٣٩,٢٩٠,٠٥١,٤٢٢	٥,٧٧٩,٢٨٠,٣٨٢	٩,٥٦٣,٩٩٢,٧٨٠	٢١,٧٨٠,٩٥٤,١٩٩	٢٤,٨٧٧,١٢٨,٧٥٤	٥٦,٦٨٦,٩٨٠	١٨٧,٢٤١,٣١١,٠٠٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	٢١,٣٩٧,٩٢٧,٩١٨-	١٠,٦٨٩,٠٧٢,٠٧٠	٦٥٤,٦١٦,٥٨٤-	١٥,٩٠٣,٦٦٦,٣٤٥-	١٨,١٩٣,٣٤١,٦٨٦-	٦,٢٨٥,٣٤٨,٢١٦	٣٩,١٧٥,١٣٢,٢٤٧	الفجوة للفئة
	.	٢١,٣٩٧,٩٢٧,٩١٨	١٠,٧٠٨,٨٥٥,٨٤٨	١١,٣٦٣,٤٧٢,٤٣٢	٢٧,٢٦٧,١٣٨,٧٧٧	٤٥,٤٦٠,٤٨٠,٤٦٣	٣٩,١٧٥,١٣٢,٢٤٧	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	١٠,٠٠٤,٦٧٤,٨٠٨,٩٠	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 بالتملك
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-	٥,٣٣٧,٧٦٢,٩٣١-	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	٤٦,٤٠٦,٠٧٤,٧٥٣	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	٢٠١٨/٠٦/٣٠
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٩,٨٨٣,٧٦٨,٨٦٩	.		٩,٨٨٣,٧٦٨,٨٦٩	السقوف غير المستغلة
١٣,٦٧٦,٩٨١,٨٢٩	.	١,٣٢٩,٢٢٩,٨٨٥	١٢,٣٤٧,٧٥١,٩٤٤	الكفالات
٢٣,٥٦٠,٧٥٠,٦٩٨	.	١,٣٢٩,٢٢٩,٨٨٥	٢٢,٢٣١,٥٢٠,٨١٣	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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٤٢١,٧٧٨,٥٠٩	٤,٣٩٠,٣٢٨,٢٨٧	١,٤٢٦,٣٩٦,٧٩٦	٢٨٦,٩١٢,٦٧٣	٢,٦٧٢,٣٤٦,٢٥٥	٤,٦٧٢,٥٦٣	إجمالي الإيرادات
٢٦٠,٨٣٩,١٦٥	٢٢٣,٧٨٠,٦٦٠	.	.	٢٢٣,٧٨٠,٦٦٠		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٣,٦٨٢,٦١٧,٦٧٤	٤,١٦٦,٥٤٧,٦٢٧	١,٤٢٦,٣٩٦,٧٩٦	٢٨٦,٩١٢,٦٧٣	٢,٤٤٨,٥٦٥,٥٩٥	٤,٦٧٢,٥٦٣	نتائج أعمال القطاع
٢,٢٨٦,٨٧٢,٠١٤	٢,٠١٨,٧٠٩,٩٥٤	٢,٠١٨,٧٠٩,٩٥٤	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,٩٥٠,٠٠٠	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	٢,١٤٧,٨٣٧,٦٧٣	٥٩٢,٣١٣,١٥٨	٢٨٦,٩١٢,٦٧٣	٢,٤٤٨,٥٦٥,٥٩٥	٤,٦٧٢,٥٦٣	الربح قبل الضرائب
٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣	٥٧٥,٠٨٣,٥٩٣	.	.	.	ضريبة الدخل
١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	١,٥٧٢,٧٥٤,٠٨٠	١,١٦٧,٣٩٦,٧٥١	٢٨٦,٩١٢,٦٧٣	٢,٤٤٨,٥٦٥,٥٩٥	٤,٦٧٢,٥٦٣	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٧/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٢٨٤,١٧٥,٦٩٠,٣٨٢	٢٨٠,٦٢٣,٣٠١,٣٤٩		٣٧١,٦١٩,٦٠٤	٢٧٦,٠٢٠,٦٨٦,٨٣٦	٤,٢٣٠,٩٩٤,٩٠٩	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤,٨٤٧,٤٣٥,٩٥٢	٧,٩١٣,٦٠٤,١٧٦	٧,٩١٣,٦٠٤,١٧٦	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٨٨,٥٨٩,٤٠٥,٥٢٥	٧,٩٦٦,١٠٤,١٧٦	٣٧١,٦١٩,٦٠٤	٢٧٦,٠٢٠,٦٨٦,٨٣٦	٤,٢٣٠,٩٩٤,٩٠٩	مجموع الموجودات
٢٥٥,٠٣٤,٥٠٨,٩٤٧	٢٦,٠٩٦,٧١٣,٩٠٢	٥,٧٤٥,٢٣٩,٠٧٧		١٢٨,٢٢٢,٦١٦,٧٠٠	١٢٦,٩٩٩,٨٥٨,١٢٥	مطلوبات القطاع
٨,٨٦٨,٢٦٧,١٣٩	٩٦٤,٤٧٨,٧٩١	٩٦٤,٤٧٨,٧٩١	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٢٦١,٩٣٢,١٩٢,٦٩٣	٦,٧٠٩,٧١٧,٨٦٨	.	١٢٨,٢٢٢,٦١٦,٧٠٠	١٢٦,٩٩٩,٨٥٨,١٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٦٨٦,١٦٧,٢٧٨	٣,٧١٤,٧٣٥,٠٠٠	٣,٧١٤,٧٣٥,٠٠٠	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,١٨١,٥٥٣,٣٥٧	١,٢٤١,٧٨٨,٧٦٢	١,٢٤١,٧٨٨,٧٦٢	.	.	.	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		٣٥٣,٥١٩,٢٦٧	٠		٣٥٣,٥١٩,٢٦٧	١٣,٧٦٠,٩٤٤	٣٥٣,٥١٩,٢٦٧	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 ٢١٦,١٨٩,٢٠٧ 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	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	رأس المال المكتتب
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	احتياطي قانوني
٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	احتياطي خاص
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٢٥,٧٢٤,٨٨٢-	٢١,٤٧٩,٠٩١-	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	٣,٥٦٤,٢٤٣,١٦١	صافي الربح او الخسارة
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٤,١٦١,٥٤٢,٣٤٨	٢٤,٤١٤,٣٢٩,٩٨٤	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٠٦,٣٠٨,٥٨٤	٩٩,٦١٢,٨٣٥	احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٧٤,٤٢٣,٣٣٦	٢٤,٦٢٠,٥١٥,٢٢٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩٩,٣٢٥,٨١٦,٦٤٣	٨٩,٢٤٤,٨٣٨,٨٦٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٢٠٦,١٠٨,٩٠٣	٤,٣٧٩,٤٢٥,٤٦٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	صافي النتائج التشغيلية
٢٨١,٦١٥,٣٦١	١,٦٧٥,٥٢١,٩٢٢	مركز القطع التشغيلي
١٢٠,٧٤١,٤٩٤,٨٧٣	١٠٠,٢٢٧,٧٤٠,٢١١	إجمالي المخاطر التشغيلية
%٢٠,٠١	%٢٤,٣٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢٠,١٩	%٢٤,٥٦	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

٣٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
.	.	كفالات :
.	.	- دفع
١٠,٧٣٣,١٣٥,٢٤٥	١٢,٢٢٦,٨٢٢,٥٣١	- حسن تنفيذ
١,٥٠٦,٣٣٧,٩٧٣	١,١٧١,٦٤٣,٥٠٠	- دخول عطاء
٣٤٠,٨٣٥,٦٤٨	٢٧٨,٥١٥,٧٩٨	- أخرى
٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	٩,٨٨٣,٧٦٨,٨٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	٢٣,٥٦٠,٧٥٠,٦٩٨	المجموع
=====	=====	

٣٦ - الأحداث اللاحقة :

بتاريخ ٢٥/٤/٢٠١٨ تم اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وتم الموافقة على زيادة رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة للفترات السابقة بقيمة ٣,٤٩٧,٧٤٠,٠٠٠ ل. س بالإضافة الى الاحتياطي الخاص بقيمة ٦٤١,٥٨٨,٤٠٣ ل. س وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الوصائية و موافقة المصرف المركزي و هيئة الأوراق و الاسواق المالية ، و توزيعها على المساهمين أسهم منحة، وذلك لاستكمال رأس المال وصولاً إلى الحد الأدنى المطلوب لرأس مال المصارف الإسلامية بحسب القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ و البالغ ١٥ مليار.

- وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بقرار رقم ٨٧ / م تاريخ ١٦/٠٧/٢٠١٨ على تحديد تاريخ نهاية يوم الاثنين الموافق ٣٠/٠٧/٢٠١٨ هو تاريخ حق اكتساب الأفضلية لحامل السهم كما هو في سجل المساهمين المحفوظ لدى مركز المقاصة و الحفظ المركزي لدى سوق دمشق للأوراق المالية لغايات توزيع أسهم المنحة المجانية التي سيوزعها البنك على المساهمين بواقع ٤٣,٢٩% من أسهم كل منهم القائمة في رأس مال البنك .

