



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٨-٠٣-٣١

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 وائتمون وعقد 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	١٢,١٩٨

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	٣٠%
٢	السيد محمد محمد أوبري	نائب الرئيس	لا يوجد	٣٨%
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بياسي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	٥,٥%
٤	السيد مأمون عبد الهادي الدرزللي	عضو	لا يوجد	١,١٥%
٥	السيد باسم يوسف زيتون	عضو	لا يوجد	١,١٥%
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	١,١٥%
٧	السيد بديع عبد المصيح ربيعة	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤولة	١,١٦%

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

قيم الأسهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٧١,١٢	١,٢٥٨,٢٥

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
00101
14385



ملخص النتائج المرحلية:

النسبة التغير %	بيانات ٢٠١٧-١٢-٣١	بيانات ٢٠١٨-٠٣-٣١	النتائج المرحلية المقارنة
%١١,٢٧-	٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨	مجموع الموجودات
%٢,٩٨	٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٥,٩٢٤,٢١١,٦٦١	حقوق المساهمين
النسبة التغير %	بيانات ٢٠١٧-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٨-٠٣-٣١	
%٦,٥٨	١,٨٣٣,٠٣٠,١٩١	١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩	اجمالي الدخل التشغيلي
%٤٤,٢٠	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%٥١,٠٥	(١١٤,٥٧٢,١٥٦)	(١٧٣,٠٦٠,٩٨٥)	مصروف ضريبة الدخل
%٤٢,٧٦	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	صافي الدخل
%٤٢,٥٨	٥,٧٣	٨,١٧	ربح/خسارة السهم

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



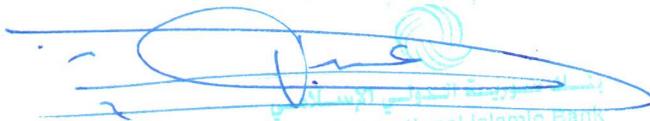
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢٥٦ مليار ليرة سورية، كما بلغت الإيداعات و التأمينات النقدية مبلغ ٢٢٢,٨ 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 ٤٥,٧ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤنات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية و اتخاذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه، وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك.

تاريخ 15-05-2018

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك


بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
00101 14886



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 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 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 .

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 و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والتأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

اسم

رقم الترخيص /

11/55

رقت ٤٩٠٠

الزميل د. محمد خالد المهاني

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

14 أيار 2018

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٣/٣١ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٦٨,٨٨٠	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي .
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٧٨,٨٨٩,٠٣٩	٢,٤٥٤,٠٩٣,٣٨٦		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٥,٧٢٤,٨٨٢	٢٣,٦٠١,٩٨٧		- موجودات غير ملموسة
١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	١,١٦٩,٩٣١,٨٧٠	٩	- موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨		مجموع الموجودات

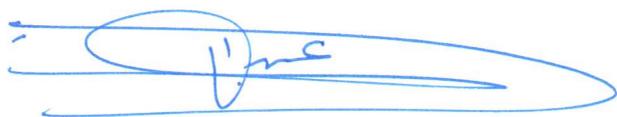
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٨,٩٤٢,٠٧١,٨٣٥	٥٩,٦٩٤,٧٢٩,٢٥١		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩	٤٠,٩٢٤,٢٩٤,١٨٨	١٢	تأمينات نقدية
٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	٢٤٦,٧٨٤,٩٣٧	١٣	مخصصات متنوعة
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	٨٧٩,٧٥٥,٦٩٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٠,٨٧٢,٣٥٣	٦٠,٧٩٩,٥٩٨	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٦,٥٩٦,٥٠٠,٢٧٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٧٠,٢٦٢,٨٦٧,٩٣٩	١٣٣,٧١٢,٣١٤,٢٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	٩٦,٤٣٤,٤٤٦,٦٧٩	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٤٢٤,٦٨٢,٠٥٩	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٩٣,٦٣٩,٩٠٨,١٤٧	٩٦,٨٥٩,١٢٨,٧٣٨		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٢٣٠,٥٧١,٤٤٢,٩٨٧		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	١٨٢,٣٩٨,٦١٣	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالاصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	٢٥,٩٢٤,٢١١,٦٦١		مجموع حقوق الملكية
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨		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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاحات	
١,٠٦٧,٩٠٢,١٦٤	١,٣٤٨,٧٦١,٨٠٣	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧١,٠١٣,٢١٨	٦٦,٣٩١,٢٥٧	٢٢	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٥,٥٤٩,٦٦٧	٢٣,٤٠٢,٢٣٩	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٩,٩٨٢,٨٧٤-	١٣,٤٧٧,٠١٢-	٢٤	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٥,٦٣٧,٧٢٦	٦٧,٩٠٩,٩٩٥		إيرادات اخرى
١,١٥٠,١١٩,٩٠١	١,٤٩٢,٩٨٨,٢٨٢	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٢٧٨,٢١٠,٩٧٨-	٥١١,١٦١,٦٣٦-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٢٧,٨٢١,٠٩٨-	٥١,١١٦,١٦٤-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٥٠,٣٨٩,٨٨٠-	٤٦٠,٠٤٥,٤٧٢-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٨٧١,٩٠٨,٩٢٣	٩٨١,٨٢٦,٦٤٦	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٧٦٤,٤١٣,٧٧٧	٦٨٩,٣٩٦,٨٥٦		- إيرادات خدمات مصرفية
١٥٤,٧٠٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠,٠٠٠		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٩٥٠,٠٠٠	٠		- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٣٥,٤٣٦,٦٢٥	٩٥,٧٠٩,٤١٩		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
١,٦٢٠,٨٦٦	١١,١٩٢,٧٩٨		- إيرادات أخرى
١,٨٣٣,٠٣٠,١٩١	١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاحات	
٤٣٤,٨٠٦,١٢٨-	٤٢٥,٦٤٥,٧٤١-		- نفقات الموظفين
٥٢,٠٣٤,٢٠٣-	٤٧,١١٦,٤١٠-		- اهتلاكات وإطفاءات
٧٥,٨٩٧,٠٤٦-	٧١,٠١٥,٤٦٠-		- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٢٦,٩٧١,٣٥٤-	٢٦٣,٥٩٢,٩٦٠-		- مصاريف أخرى
٢٨١,٢٨٧,٣٣٦-	١٩١,٦١٤,١٩٦-		أعباء تشغيلية أخرى
١,١٧٠,٩٩٦,٠٦٧-	٩٩٨,٩٨٤,٧٦٧-		إجمالي المصروفات
٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١١٤,٥٧٢,١٥٦-	١٧٣,٠٦٠,٩٨٥-	١٤	- ضريبة الدخل
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧		صافي الربح
٥,٧٣	٨,١٧	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٠١٨/٠٣/٣١
						احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٢٥,١٧٢,٨٥٠,٢٤٨	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٠	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	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٦٤١,٥٨٨,٤٠٣	٠	٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٠١٧/٠٣/٣١
						احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١٩٣,٨٩٧,٤٩١				١٩٣,٨٩٧,٤٩١										احتياطي القيمة العادلة
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨			٥٤٧,٤٦١,٩٦٨											ربح (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

٢٠١٧/٠٣/٣١ غير مدققة	٢٠١٨/٠٣/٣١ غير مدققة	
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٢٦٣,٢٠٧,١٣١	٤٠,٢٩١,٣٠٩-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٦٩,٣٠٩,٦٤٠-	١٠,٠٧٢,٧٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٧٤١,٣٥٩,٤٥٩	٧٥١,٣٦١,٤١٣	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٧ (ليرة سورية)	٢٠١٨ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٥٢,٠٣٤,٢٠٣	٤٧,١١٦,٤١٠		. احتلاكات وإطفاءات
٧٥,٨٩٧,٠٤٦	٧٥,٢٨٨,٢٦٠		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٩,٩٨٢,٨٧٤	١٣,٤٧٧,٠١٢		. احتلاكات موجودات مؤجرة
٣,٩٠٩,٢٩٥-	٢٩٣,٣٧٠-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦,٤٦٧,٨٧٥-	٤,٢٧٢,٨٠٠-		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٤٧,٨٦٠,٧٤٠-	٨٦,٥٢٤,٧٠٥-		. مخصصات مختلفة
٧٤١,٧١٠,٣٣٧	٩٩٩,٤٣١,٧٥٩		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
١٦,٥٢٥,٩٧٠,٨٤٩	١٠,٩٥٠,٧٠٨,١٣٧		- النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٨٦٣,٤٩٨,٨٣٩	٣,٤٣٦,٩٣٢,٧٢١		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٠,٨٣٩,٦٢١-	١٢٣,٤٠٨,٢٢٨-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧,٦٩٢,٩٥١,٤٩١-	١٣,٧٦١,٣٨٧,٣٤٣-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٢,٠٤٥,٣٨٣,٦١١	٤,٥٠٦,٣٥٠,٠٦٩		. تأميمات
١,٢٦٢,٣٨٥,٨٨٥	٧١١,١١٥,٤٠٥-		. مطلوبات مختلفة
٢٥,٦٥٥,١٥٨,٤٠٩	٥,٢٩٧,٥١١,٧١٠		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٠	٧٩٥-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٩,١٨٣,٠٧٣	٢٧٤,٥٤٣,٠٤٠-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٣٤٥,٩٢٠,١٤٥-	٣٩٧,٢٥٢,٩٧٠		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٠	١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٩,٥٢٢,٢١٠	٢٠,١٩٧,٨٦١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٠	٧٩٣,٤٢١,٦٩٣-		- الضريبة المدفوعة
٣٢٧,٢١٤,٨٦٢-	٦٩٠,٩١٠,٤٢٠-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٤,٧٥٤,٢٧٢,٠١٣	٣,٢١٩,٢٢٠,٥٩١		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٦,١٢٨,٤١٨,٣٥٧	٩,٢٤٧,٣٤٢,٥٨٤-		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
١٠,٨٨٢,٦٩٠,٣٧٠	٦,٠٢٨,١٢١,٩٩٣-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٠	٥٠٠,٨٠٥,٥٠٥-		- تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٦,٢١٠,٦٣٣,٩١٧	١,٩٢٢,٣٢٦,٢٠٨-		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
١١٦,٣٨١,٧٥٣,٥٥٢	١٢٠,٨٥٢,٣٤٩,٧٨١		النقد وما في حكمه في أول المدة
١٥٢,٥٩٢,٣٨٧,٤٦٩	١١٨,٩٣٠,٠٢٣,٥٧٣	٢٨	النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١

١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م.و بتاريخ 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 (العزبية ، السبيل ، سبع بحرات ، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية).

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/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.

- 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 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 ٢٤/٠٤/٢٠١٨ رقم (٢٠١٨/٤/٢/٣) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

هيئة الرقابة الشرعية:

إشارة الى المرسوم التشريعي رقم (٣٥) لعام ٢٠٠٥ الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشرعية 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 الشرعية و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها 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 توافقتها أو مخالفتها لأحكام الشرعية 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 تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشرعية 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:

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 أساس 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 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 التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط) : (سارية المفعول للسنوات 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 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 أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج اعمال 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) والمنسوبة إلى التغيرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يتم 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) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصرف الفائدة على التزام الإيجار ومصرف الاستهلاك على حق استخدام الأصل. يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل. المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ . يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ . إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ . للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض 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 لاعداد التقارير المالية رقم 9 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 نمودجا جديدا 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 تعديلا إصلاحيا كبيرا لمحاسبة التحوط، مع تعزيز الإفصاحات بشأن نشاط إدارة المخاطر. ويمثل النموذج الجديد تعديلا هيكليا شاملاً لمحاسبة التحوط، والذي من شأنه تحقيق المواءمة بين المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر، مما يتيح لكيانات الأعمال أن تعكس تلك الأنشطة بشكل أفضل في بياناتها المالية. وبالإضافة إلى ذلك، 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 متوافقةً مع مقتضيات الاستقرار المالي وتجنب المخصصات لخسائر القروض. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الجديد إلى تعزيز ثقة المستثمر في الميزانيات العمومية للبنوك وفي النظام المالي ككل.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

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 الرقبة ، 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 والمرابحة العكسية والمشاركة والصكوك .

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠:

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

مقدمة عن المعيار :

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

قرر المجلس على أن نهج تطبيق اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول والحسابات يجب أن يكون بناءً على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتهم. وتم التوصل إلى أن اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية التي تتبعها المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي ينشرها معدو المعايير المحاسبية ومعدو المعايير التنظيمية وكذلك الجهات التنظيمية لا يمكن تطبيقها في عقود ومعاملات المالية الإسلامية بطريقة مماثلة. ومع ذلك فإن مخرجات المعيار تماشى مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. وسيحل هذا المعيار ومعيار المحاسبة المالية (٣٥) “احتياطي المخاطر” الذي سيتم إصداره قريباً ، محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ “المخصصات والاحتياطيات”.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية :

البيان	٢٠١٨/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٧/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٩,٠٠٠	٢,٠٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٢٥,٦٥٢	٥٥٠,٥٢٥
ما تم صرفه في أوجه الخير	٠	(٥٤٣,٥٢٥)
رصيد نهاية العام	٣٤,٦٥٢	٩,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨ مبلغاً مقداره ٢٥,٦٥٢ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات بمبلغ // ١٢,٠٠٠ ل.س و أرباح ودائع بمبلغ // ١٣,٦٥٢ ل.س .

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

- في حال استثمار البنك المبلغ 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 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 مموله كلياً من رأس المال واستثمارات مموله بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

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

حساب التوفير	٣٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة اثنا عشر شهراً	٩٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (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 ٣١ آذار ٢٠١٨ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٤,٨٩ %
وسطي الدولار	٠,٧٤ %
وسطي اليورو	٠,٠٩ %

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

الوسطي السوري	٤,٨٩ %
العائد على الودائع	

معدل العائد السنوي لليرة السورية بنسبة مشاركة

توفير

ودائع لأجل ١ شهر

ودائع لأجل ٣ أشهر

ودائع لأجل ٦ أشهر	٣,٩١%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٤,١٦%
ودائع لأجل سنة	٤,٤٠%
ودائع لأجل سنتين	٤,٦٥%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٤,٨٩%

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

الوسيطي الدولار	٠,٧٤%
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٧٤%
توفير	٠,٢٢%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٣٧%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٥٦%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٥٩%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٦٣%
ودائع لأجل سنة	٠,٦٧%
ودائع لأجل سنتين	٠,٧١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٧٤%

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

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

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 على الوعاء الاستثماري باليورو الذي بلغ ٥٣٥ يورو، و تخفيض نسبة المضارب على الوعاء بالليرة السورية و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.

- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كلٌّ من المساهمين و أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.

- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.

- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.

- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع س بنسبة حدها الأدنى ٦ % .

يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

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

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان	
	المجموع	خارجية	محلية	خارجية		
	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٧٣,٤٢٢,١٠٦,٢٥٨	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٣٦,٢٠١,٠٤٨,٣٧٤	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	٣٧,٢٢١,٠٥٧,٨٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
.	١٢,٣٧٣,٩٧٤,٨٣٢	.	١٢,٣٧٣,٩٧٤,٨٣٢	.	.	حسابات استثمارات مطلقة
.	٢,٠٥٢,٣٤٦,٥٦٤	.	٢,٠٥٢,٣٤٦,٥٦٤	.	.	مراجعة دولية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤	٣٥,٦٨٦,٧١٣,٠٠٤	٥٠,٦٢٧,٣٦٩,٧٧٠	٦٥,٧٥٣,٠٤٤,٦٩٢	٣٧,٢٢١,٠٥٧,٨٨٤	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٥٠,٢٠١,٣١٩,١٢٠ ليرة سورية (مقابل ٣٥,٢٧٤,١٩٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة بالصافية بالبنك ٢٤,٤٣٩,٢٥٤,٢٢٣ ل.س .

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان	
	المجموع	خارجية	محلية	خارجية		
	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١

١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٠	١٢,٣٢٠,٥٧٨,٤٥٧	٠	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقة
٢,٠٤٣,٤٧٣,٢٧١	٠	٢,٠٤٣,٤٧٣,٢٧١	٠	٠	٠	مربحة دولية
١١,٤٥١,٧٠٨,٨٦٦	١٦٨,٨٨٠	١٦٨,٨٦٦	١٦٨,٨٨٠	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	٠	حسابات مجمدة
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	١٦٨,٨٨٠	١٤,٣٦٤,٢٢٠,٥٩٤	١٦٨,٨٨٠	١١,٤٥١,٥٤٠,٠٠٠	٠	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٠ ليرة سورية (مقابل ١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨ ليرة سورية للسنة السابقة).

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٢,٢١٦,٨٣٠,٠٨١	٠	٠	٦٥,٨٢٧,٣٨٦,٤٣٧	٦٢,٢١٦,٨٣٠,٠٨١	المُربحة والمربحة للأمر بالشراء
٧١,٤٤٤,٠٤٥	٤٨,٠٠٢,٥٢٠	٠	٠	٧١,٤٤٤,٠٤٥	٤٨,٠٠٢,٥٢٠	اجارة الخدمات
١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٩٦,٣٤٤,٨٠٣	٠	٠	١٩٢,٦٥٩,٣٠٣	١٩٦,٣٤٤,٨٠٣	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٢,٤٦١,١٧٧,٤٠٤	٠	٠	٦٦,٠٩١,٤٨٩,٧٨٥	٦٢,٤٦١,١٧٧,٤٠٤	المجموع
٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٤,٨٩٩,١٠٩,٢٩١-	٠	٠	٥,٠٩٢,٨٢٥,٥٨٢-	٤,٨٩٩,١٠٩,٢٩١-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٢٩,٧٢٩,٧١٧-	٠	٠	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-	٦٢٩,٧٢٩,٧١٧-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,١٩٥,٢٤٦,٦٧٣-	٠	٠	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣-	١١,١٩٥,٢٤٦,٦٧٣-	ينزل: مُخصص التدني
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	٠	٠	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٤,٣٧٩,٠٧٨,٢٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ١٤,٥١٥,٢٨٥,١٦١ ليرة سورية أي ما نسبته (٢١,٩٦%) للفترة السابقة .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٣,٤٨٠,٨٠٨,٠٧٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣,٦٧%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة، مقابل ١٤,٢٤٥,٤٩٥,١١٥ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣,٦٠%) للفترة السابقة.

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ والبالغة ٥٥١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ١٧٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ ٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	الرصيد في بداية الفترة
٧٣٢,٠٣٨,٣٢٠	١٩٦,٣٠٢,٠٠٠	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-	١٢١,٠١٣,٧٤٠-	ما تم رده للإيراد
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٣	١١,١٩٥,٢٤٦,٦٧٣	الرصيد في نهاية الفترة

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٨,١٢٦,٦٤٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٣٠٨,١١٢,٨٥١ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١١,٤٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٨٦٠,٤٠٧,١٧٥ ل.س

بلغت المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٤١,٩٩٧,١١٤ ليرة سورية مقابل ٢,١٤٧,٣١٠,٧٦٤ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
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-	٥٦,٧٧٥,٥٣٥-	٠	٠	٣٥٢,٧٤٢,٢٦٩-	٥٦,٧٧٥,٥٣٥-	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	٦٢٩,٧٢٩,٧١٧	.	.	٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦	٦٢٩,٧٢٩,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

٦- موجودات مالية متاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	. أسهم شركات
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	.	.	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٣/٣١

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	٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٧,٣١٩,١٢٠	٤,٧٩٠,٠٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٤١,٨٦٥,٢٩٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

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	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٧,٧٠٦,٤٦٦	٤,٧٨٩,٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٨١,٧٦٨,٤٦٦	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٨/٠٣/٣١ البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة	
٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٤٨,١٤٩,٩٤١-	٣٧٥,٦٠٤,٠٠٥	.	.	.	٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٤٨,١٤٩,٩٤١-	٣٧٥,٦٠٤,٠٠٥	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٤٨,١٤٩,٩٤١-	٣٧٥,٦٠٤,٠٠٥	.	.	.	٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٤٨,١٤٩,٩٤١-	٣٧٥,٦٠٤,٠٠٥	المجموع

المجموع / ل.س.		الذاتية			المُشتركة			٢٠١٧/١٢/٣١	
صافي القيمة	الاستهلاك + المتراكم مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك + المتراكم مخصص التدني	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك + المتراكم مخصص التدني	التكلفة	البيان
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٠	٠	٠	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	٠	٠	٠	٦٦,٣٨٨,٠٣٦	٣٤,٦٥١,٧٤٧-	١٠١,٠٣٩,٧٨٣	المجموع

- بلغ إجمالي أفساط الإجارة المُستحقة ٦,٤٧٢,٨٧٠ ليرة سورية منها ٦,٣٠٩,٨٧٢ 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:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠١	١٤٣,٦٧٥,٠٠١	٠	٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠١	١٤٣,٦٧٥,٠٠١	مقتناة بغرض المراجعة
٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧	٠	٠	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧	موجودات آيلة لوفاء ديون.
١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨	٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	٠	٠	١,٣٠١,٩٢٥,٨٥٨	٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	الإجمالي (١)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٠	٠	٠	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٠	مخصص تدني موجودات أيلة لوفاء ديون
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	٠	٠	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٧/١٢/٣١	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	رصيد بداية السنة
٣٢١,٨٢٦,٥٦٤	٤,٣١٢,٠٣٠	٠	٤,٣١٢,٠٣٠	٤,٣١٢,٠٣٠	إضافات
٣٥٨,١٨١,٢١٩-	٠	٠	٠	٠	استبعادات
٠	٤,٧٦٠,٠٠٠	٠	٤,٧٦٠,٠٠٠	٤,٧٦٠,٠٠٠	مخصص استهلاك
٠	٠	٠	٠	٠	خسارة التدني
٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧	٠	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧	رصيد نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
١٧,٦٣٦,٤٥٠	٢٢,٤٢٠,٥٩٥	إيرادات برسم القبض
٥٢١,٠٥٣,٤٢٢	٤٧٢,٤٦٤,٢٩٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦,٠٣٧,٠٩٢	٦,٤٧٢,٨٧٠	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.

٥٠١,٧٩٦,٦٧٨	٦٦٨,٥٧٤,١١٥	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦١٢,٦٨٠,٦٠٧	٥٧٤,٣٩١,٨٢٥	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦١٢,٦٨٠,٦٠٧-	٥٧٤,٣٩١,٨٢٥-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٠٤٦,٥٢٣,٦٤٢	١,١٦٩,٩٣١,٨٧٠	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 (محجوزة) تعادل ١٠% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف.
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٨/٠٣/٣١ ل.س	
٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	ليرة سورية
٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	دولار أمريكي
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	

١١- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٣/٣١			
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	٢٤,٦٥٧,١٣١,٥٢٢	٧,٠٧٢,٠٣٩	٢٤,٦٥٠,٠٥٩,٤٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	.	٥٦٩,٦٩٢,٤٢٧	٦٥٢,٣١٨,٧٨٩	.	٦٥٢,٣١٨,٧٨٩	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	٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١	٧,٠٧٢,٠٣٩	٢٥,٣٠٢,٣٧٨,٢٧٢	المجموع

١٢- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١ بالليرات السورية		٢٠١٨/٠٣/٣١ بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	

تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	١٠,٢٥٥,٧٤٤	١٠,٢٥٥,٧٤٦
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٦,٠٠٣,٥٨٦,٨١٠	٥,٣٢٣,٤٨٤,٢٥٨
هامش الجدية	٢,٦١٧,٢٥٤	٤٨٤,٠٥٤
تأمينات أخرى	٣٤,٩٠٧,٨٣٤,٣٨٠	٣١,٠٨٣,٧٢٠,٠٦١
المجموع	٤٠,٩٢٤,٢٩٤,١٨٨	٣٦,٤١٧,٩٤٤,١١٩

١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة	للإيرادات				
٢٠١٨/٠٣/٣١	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨٢,٣٦٩,٠٠٨	٠	٢٩٣,٣٧٠-	٠	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨
مؤونة القطع التشغيلي	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨
مخصص ضريبة أجور وحوافز	٢٩,٢٦٧,٦٩١	٠	١١٥,٠٩٣,١١٥-	٢٨,٥٦٨,٤١٠	١١٥,٧٩٢,٣٩٦
م. تدني للديون غير مباشرة	١١,٤٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٨,٨٠٠-	٠	٤٣٦,٠٠٠	١٥,٦٧٢,٨٠٠
تأمين ذاتي	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	٢٤٦,٧٨٤,٩٣٧	٤,٧٠٨,٨٠٠-	١١٥,٣٨٦,٤٨٥-	٢٩,٠٠٤,٤١٠	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢
٢٠١٧/١٢/٣١	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨٢,٦٦٢,٣٧٨	٠	٥٨,٤٨٢,٣٠٦-	٤١,٩٥٩,٩٨٦	١٩٩,١٨٤,٦٩٨
مؤونة القطع التشغيلي	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	١٩,٨٢٦,١٩٥	٣,٩٢٢,٠٤٣
مخصص ضريبة أجور وحوافز	١١٥,٧٩٢,٣٩٦	٠	١٨٤,١٨٣,٩٥٢-	٢٢٣,٤٣٣,٢٨١	٧٦,٥٤٣,٠٦٧
م. تدني للديون غير مباشرة	١٥,٦٧٢,٨٠٠	٩,٥٧٤,٦٧٥-	٠	٤,٨٧٩,٦٠٠	٢٠,٣٦٧,٨٧٥
تأمين ذاتي	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠-	٠	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٣٧,٨٧٥,٨١٢	١٦٤,٥٧٤,٦٧٥-	٢٤٢,٦٦٦,٢٥٨-	٢٩٠,٠٩٩,٠٦٢	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣

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

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
------------	------------

ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٣٧,٣٠٤,٢٨٥-	٣٣٥,٠٩٠,٤٦٧-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١١,٧٣٥,٥١٦	٩,٧٦٢,١٩٠	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤٣٦,٤٦٥,٣٥٥	٦٢٩,٣١٢,٦٧٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٠٩,١١٦,٣٣٩	١٥٧,٣٢٨,١٦٩	ضريبة الدخل
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٩,١١٦,٣٣٩	١٥٧,٣٢٨,١٦٩	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
٥,٤٥٥,٨١٧	١٥,٧٣٢,٨١٦	يضاف : رسم إعادة الإعمار
١١٤,٥٧٢,١٥٦	١٧٣,٠٦٠,٩٨٥	مصروف ضريبة دخل السنة

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	السنة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	رصيد أول المدة
٦٤٢,٤٤٩,٧٣٣	١٥٧,٣٢٨,١٦٩	المضاف خلال السنة
٧٩٣,٤٢١,٦٩٣	.	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
٦٤,٢٤٤,٩٧٣	١٥,٧٣٢,٨١٦	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٦,٨٣٥,٠٠٣-	٧٩٣,٤٢١,٦٩٣-	المستخدم خلال السنة
١,٥٠٠,١١٦,٣٩٩	٨٧٩,٧٥٥,٦٩١	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	السنة
.	٧٠,٨٧٢,٣٥٣	رصيد أول المدة
٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	-١٠,٠٧٢,٧٥٥	المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية المتوفرة للبيع)
٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	٦٠,٧٩٩,٥٩٨	رصيد آخر المدة

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٣,٧٩٥,٠٥٥,٣٨١	٤,١٣٩,٩٢٤,٩٣٣	شيكات مقبولة الدفع

٣,٣١٣,٢٢٧,١٠٦	٢,٤٠٣,٥٠٦,٧٠٨	ذمم دائنة أخرى
١٩٩,٢٩٠,٧٨١	٥٢,٩٩٩,٤٤٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٩,٠٠٠	٣٤,٦٥٣	أرباح غير شرعية مجنبة
٣٣,٤١٠	٣٤,٥٢٩	حسابات بين الفروع
٧,٣٠٧,٦١٥,٦٧٨	٦,٥٩٦,٥٠٠,٢٧٢	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٣/٣١			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٣٣,٥٨٩,٤٨١,٩٦٠	٢٢,٧٨٣,٩٧٤	٣٣,٥٦٦,٦٩٧,٩٨٦	٣٥,٩٢٨,٩٦٤,٦٣٧	٦٩,٢٣٦,٧٨٣	٣٥,٨٥٩,٧٢٧,٨٥٤	حسابات التوفير
٥١,٦٢٧,٥٦٨,٩٩٥	٢٥١,٤٠١,٧٠٠	٥١,٣٧٦,١٦٧,٢٩٥	٥٤,٦٣٤,٣٧١,٤١٣	٥٣٨,٧٤٦,٧٠٠	٥٤,٠٩٥,٦٢٤,٧١٣	ودائع لأجل
٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	١,٠١٧,٤٤٨,٨٧٢	٦,٦٣٣,٨٩٠,٠٠٠	٥,٠٥٩,٥٧٨,٨٧٢	٢,٦١١,٦٢٨,٨٧٢	٢,٤٤٧,٩٥٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٩٢,٨٦٨,٣٨٩,٨٢٧	١,٢٩١,٦٣٤,٥٤٦	٩١,٥٧٦,٧٥٥,٢٨١	٩٥,٦٢٢,٩١٤,٩٢٢	٣,٢١٩,٦١٢,٣٥٥	٩٢,٤٠٣,٣٠٢,٥٦٧	المجموع
٣٩٨,٠٠٥,٦٢٣	١٧,٢١٦,٥٠٤	٣٨٠,٧٨٩,١١٩	٨١١,٥٣١,٧٥٧	٢٦٩,٣٤٥,٥١٥	٥٤٢,١٨٦,٢٤٢	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٩٣,٢٦٦,٣٩٥,٤٥٠	١,٣٠٨,٨٥١,٠٥٠	٩١,٩٥٧,٥٤٤,٤٠٠	٩٦,٤٣٤,٤٤٦,٦٧٩	٣,٤٨٨,٩٥٧,٨٧٠	٩٢,٩٤٥,٤٨٨,٨٠٩	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	١٨٢,٣٩٨,٦١٣	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	١٨٢,٣٩٨,٦١٣	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	البيان
١٨٢,٣٩٨,٦١٣	٠	٠	١٨٢,٣٩٨,٦١٣	٢٠١٨/٠٣/٣١
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٢٩١,٣٠٩-	٠	٠	٤٠,٢٩١,٣٠٩-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
١٠,٠٧٢,٧٥٥	٠	٠	١٠,٠٧٢,٧٥٥	مطلوبات ضريبية مُؤجلة
١٨٢,٣٩٨,٦١٣	٠	٠	١٨٢,٣٩٨,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	٢٠١٧/١٢/٣١
١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	٠	٠	٢٦٩,٤٥٧,٩٦١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	٠	٠	٧٠,٨٧٢,٣٥٣-	مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٢١٢,٦١٧,١٦٧	٠	٠	٢١٢,٦١٧,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤
الإضافات خلال الفترة	٥١,١١٦,١٦٤	١٣٧,٩٧٥,٧٥٠
فروقات تقييم	٥٣,١٩٨	٢,٢٠٠,٨٢٧-
رصيد نهاية الفترة	٤٢٤,٦٨٢,٠٥٩	٣٧٣,٥١٢,٦٩٧

١٩- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ من ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ل.س موزعة على ٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢.
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

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 أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

. تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الاضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ والبالغة ٥٥١,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ١٧٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ ٧٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س . قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ ٣٨,٠٣٥,١٤٩ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٩١,٤٩٨ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ ٢٠١٨,٨٥٢,٩١٢,٣٠٠,٠٠٠ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٧,٢٠٠,٠٠٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س وتبلغ المخصصات الإضافية للتسهيلات المباشرة ٨٥٩,٢٩٨,٧٥٣ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١,١٠٨,٤٢٢ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/١٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٠٣/٣١ 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.

. 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:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	

المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء	١,٣٥١,٤٧٧,١٩٥	١,٠٦٨,٤٤١,٥٤٧
الاستصناع	.	.
أخرى - إجارة الخدمات	٦٩,٦٠٨	٢,١٥٢,٦١٧
أخرى - جائزة سداد مبكر	٢,٧٨٥,٠٠٠-	٢,٦٩٢,٠٠٠-
المجموع	١,٣٤٨,٧٦١,٨٠٣	١,٠٦٧,٩٠٢,١٦٤

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
٦٣,٠٢٩,٠٧٦	٥٧,٥١٧,٩٦٤	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٧,٩٨٤,١٤٢	٨,٨٧٣,٢٩٣	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
٧١,٠١٣,٢١٨	٦٦,٣٩١,٢٥٧	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
١٥,٥٤٩,٦٦٧	٢٣,٤٠٢,٢٣٩	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
١٥,٥٤٩,٦٦٧	٢٣,٤٠٢,٢٣٩	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقننة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٩,٩٨٢,٨٧٤	١٣,٤٧٧,٠١٢	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٩,٩٨٢,٨٧٤	١٣,٤٧٧,٠١٢	المجموع

٢٥- الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١,٤٩٢,٩٨٨,٢٨٢ ل.س مقابل مبلغ ١,١٥٠,١١٩,١٠٩ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٧
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٤٥,١٩٦,٦٨٥	٦٣,٢٤٩,٣٦١	- توفير
٢٠٥,١٩٣,١٩٥	٣٩٦,٧٩٦,١١١	- لأجل
٢٥٠,٣٨٩,٨٨٠	٤٦٠,٠٤٥,٤٧٢	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:

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	البيان
١٨٤,٩٢٤,٦٩٤	٢٢٥,١٣٣,٨٩٣	بصفته مضارب
٦٨٦,٩٨٤,٢٢٩	٧٥٦,٦٩٢,٧٥٣	بصفته رب مال
٨٧١,٩٠٨,٩٢٣	٩٨١,٨٢٦,٦٤٦	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
١,٠٩٥,٨٨٠,٠٠٠	١,٩١١,٧٢٠,٠٠٠	>١ وحتى ٦%
٣٤٨,٠٠٠,٠٠٠	.	>٦ وحتى ٧%
٥٠٧,٩٥٠,٠٠٠	١٦٠,٩٥٠,٠٠٠	>٧ وحتى ٨%
٤,٢٣٨,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	>٨ وحتى ٩%
١,٣٦١,٠٠٨,٨٧٢	١,١٤٨,٦٢٨,٨٧٢	>٩ وحتى ١٠%
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	.	<١٠%
٧,٦٥١,٣٣٨,٨٧٢	٦,٩٢١,٢٩٨,٨٧٢	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ١٩٦,٦١٤,١٩١ ل.س منها أرباح تحفيزية بمبلغ ٥٩,٢٤٧,٦٤٣ ل.س

٢٧- حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	البيان
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	صافي ربح الفترة
٩٥,٦١٨,٣١٤	٩٥,٦١٨,٣١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥,٧٣	٨,١٧	حصة السهم الأساسية

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢,٥٤٠,٨٩٥,٧١٦	١٠٢,٤٦٤,٦١٨,٦٣٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٣,٠٩٣,٠٦٩,٩٨٧	٦٦,٦٦٦,٧٢٤,٠٥٥	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٦,٩٥٨,٤٢١,٧٦٦	٥٠,٢٠١,٣١٩,١٢٠-	أرصدة مقيدة السحب
١٥٢,٥٩٢,٣٨٧,٤٦٩	١١٨,٩٣٠,٠٢٣,٥٧٣	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	٢٤,٢٥٩,٥٤٦,٧٣٥					
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:

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٧٤,٧٦٨,٣٣١	٨٥,٦١٤,٢٥١	- رواتب
١,٢٧٢,٠٠٠	١٣,٠٠١,٧٠٠	- مكافآت
١٢,٩٠٢,٩٣٣	١٠,٧٢١,٦١٩	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب
٠	٠	- مكافآت
٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	- بدلات
٢,٢٣٨,٧٧٠	٢,٠٣٥,٧٩٩	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
-----	٦٧٥,٠٠٠	- مكافآت
٤٤٠,٠٠٠	٨٩٠,٧١٢	- بدلات
٢,١٣٢,٠٢٩	١٣٦,٣٨٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٩٨,٢٥٤,٠٦٣	١١٨,٣٢٥,٤٦١	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

٢٠١٨/٠٣/٣١

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤	٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦٨,٨٨٠	١٦٨,٨٨٠	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤	٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤

٠	٠	٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١	٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١	-إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٥٥,٦٨٦,٣٧١,٧٤٣	٥٩,٦٩٤,٧٢٩,٢٥١	٥٩,٦٩٤,٧٢٩,٢٥١	-ودائع العملاء

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

٢٠١٨/٠٣/٣١ / 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
٣٤٩,١٨٤,٤١٨	٠	٠	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	١٠٥,٩٨٦,١٦٩	موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١ / 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
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٠	٠	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	١٠٥,٩٨٥,٣٧٥	موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٣١ - إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٨/٠٣/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٧,١٩٣,٢٧٤,٢٨٥	.	.	١,٨٥٩,٩٢٦,٠٥٨	٢٢,٧٢٦,٦٨٨,٣٣٧	١١,٤٨٦,٩٢٣,٩٢٣	١,١١٩,٧٣٥,٩٦٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٢٥٨,٢٥٦,٠٣٣	.	.	٣٥٨,٩٤٦,٣٣٨	٤,٣٨٦,٠١٣,٩٠٢	١,٤٨٥,٤٥٣,٦١٦	٢٧,٨٤٢,١٧٧	تتطلب اهتماماً خاصاً
.	غير منتجة:
٣١٦,٢٧١,٤٤١	.	.	٥,٥٣٤,٩٧٠	٦٧,٦٣٢,٥٥٠	٢٤١,٦٣٤,٦٠١	١,٤٦٩,٣٢٠	دون المستوى
١٥٥,٤٠٠,٩٠٢	.	.	١٠,٣٢٧,٩١١	١٢٦,١٩٨,١٤٠	١٦,٣٣٣,٨٣٥	٢,٥٤١,٠١٦	مشكوك في تحصيلها
١٣,٦٣٨,٨٦٥,٤٥٢	.	.	٩٣٩,٣٨٧,٢٧٢	١١,٤٧٨,٥٠٠,٢٧٣	٨٥٠,٠٤٨,٦١٤	٣٧٠,٩٢٩,٢٩٣	رديئة
٥٧,٥٦٢,٠٦٨,١١٣	.	.	٣,١٧٤,١٢٢,٥٤٩	٣٨,٧٨٥,٠٣٣,٢٠٢	١٤,٠٨٠,٣٩٤,٥٨٩	١,٥٢٢,٥١٧,٧٧٣	المجموع
٦٢٩,٧٢٩,٧١٧-	.	.	٣٣,٩٥٨,٤٨٦-	٤١٤,٩٤٣,٣٣٣-	١٣٩,١٧١,١٩٧-	٤١,٦٥٦,٧٠١-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,١٩٥,٢٤٦,٦٧٣-	.	.	٦٥٩,٨٠٥,٠٦٢-	١٠,١١٣,٠٦٠,٨٩٥-	٨٨,٧٢٢,٢٣٢-	٣٣٣,٦٥٨,٤٨٤-	يطرح: مخصص التدني
٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	.	.	٢,٤٨٠,٣٥٩,٠٠١	٢٨,٢٥٧,٠٢٨,٩٧٤	١٣,٨٥٢,٥٠١,١٦٠	١,١٤٧,٢٠٢,٥٨٨	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٨,١٢٦,٦٤٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٨٦٠,٤٠٧,١٧٥ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١١,٤٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٨٦٠,٤٠٧,١٧٥ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
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:
١١٠,٤٩١,٧٢١			١,٣٧٧,٤٦١	١٦,٨٣١,٣٨٢	٩٠,٢١٥,٢٥٨	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

٦٠,٩٩٨,٦٦٤,٢٠٣			٣,٤٧٩,٨٨٥,٩٥٠	٤٢,٥١٦,٠٢٧,٩٥٥	١٣,٦٩٩,٨٨٢,٢٢٥	١,٣٠٢,٨٦٨,٠٧٣	المجموع
٦٢٩,٣٩٣,٠٨٦-			٣٤,١٩٦,٣٣٤-	٤١٧,٨٤٩,٦٣٨-	١٢٦,١١٤,٦٨٧-	٥١,٢٣٢,٤٢٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,١١٩,٩٥٨,٤١٤-			٨١٩,٦٢٩,٤٠٣-	٩,٨٧٣,٠٨٠,٤٢٣-	٨١,٠٨٧,٥٣٧-	٣٤٦,١٦١,٠٥١-	يطرح: مخصص التدني
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤			٢,٦٢٦,٠٦٠,٢١٣	٣٢,٢٢٥,٠٩٧,٨٩٤	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠١	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١٣٠,٨٨١,١٦٣ 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 ٧٠٤,٨٠٤,٧٦٣ ل.س

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦	١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤								٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	١٦٨,٨٨٠								١٦٨,٨٨٠
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٠	٤,٧٢٦,٧٣٢,٠٠٠	٢٦,٠٠٢,٩٩١,٩٧٧	١٣,٨٥٢,٥٠١,١٦١	٧,٦٦٤,٠٠٠	٠	١,١٤٧,٢٠٢,٥٨٥		٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣٤١,٨٦٥,٢٩٨					٧,٣١٩,١٢٠			٣٤٩,١٨٤,٤١٨
الإجمالي / ٢٠١٨/٠٣/٣١	٨٨,١٩٠,٤٦١,٨٣٢	٤,٧٢٦,٧٣٢,٠٠٠	٢٦,٠٠٢,٩٩١,٩٧٧	١٣,٨٥٢,٥٠١,١٦١	٧,٦٦٤,٠٠٠	٧,٣١٩,١٢٠	١,١٤٧,٢٠٢,٥٨٥	١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦	٢٤٧,٩١١,٩١٦,٧٤١
الإجمالي / ٢٠١٧/١٢/٣١	١٢٧,٦٩١,٩٠٠,٤٠٦	٣,٠٦٨,٧٣٧,١٢٩	٣١,٧٢٦,٣١٥,٠٠٩	١٣,٤٩٢,٦٨٠,٠٠٢	١,٤٩٢,٣١٨	٧,٧٠٦,٤٦٦	٩٠٥,٤٧٤,٥٩٦	١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	٢٨٠,٤٥٢,١٩١,١٦٥

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 ٢,٣٨٩,٩٢٢,٧٩١ 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 ١٦,٩٨٧,٥٥٤,٢٠٧ ليرة سورية مقابل ١٦,٩٣١,٥٨٩,٨٩٦ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٣/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,٣٢٨,٢٥٥,٩٥٨	%١٠	١,٦٣٢,٨٢٥,٥٩٦	١,٦٣٣,٩٣١,٣٦٤
يورو	٥,٣٧١,٧٥٠,٧٩١	%١٠	٥٣٧,١٧٥,٠٧٩	٥٣٧,٣٠١,٣٠٩
جنيه استرليني	٧٦٣,٣٨٥-	%١٠	٧٦,٣٣٨-	٥٧,٢٥٤-
فرنك سويسري	٧٥,٩٠٤	%١٠	٧,٥٩٠	٥,٦٩٣
عملات أخرى	٢٦٤,٣٩٥,٦١٧	%١٠	٢٦,٤٣٩,٥٦٢	١٩,٨٢٩,٦٧١

ليرة سورية

٢٠١٧/١٢/٣١

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

ليرة سورية

٢٠١٨/٠٣/٣١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (١٠%)	المؤشر
٣٤,٩١٨,٤٤٢	٣٤,٩١٨,٤٤٢	%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 التعاقدى 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	٢٠١٨/٠٣/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦							١١٣,٩٧٧,٠٤٤,٠٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٧,٨٤٨,٤٢٧,٦٥٤					١٤٤٢٦٣٢١٣٩٦		٧٣,٤٢٢,١٠٦,٢٥٨	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦٨,٨٨٠	١٦٨٨٨٠						.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٥,٧٣٧,٠٩١,٧٢٣	١٠,١٩٢,٠١٢,٨٠٨	١,٩٨٦,٤٨١,٩٣٥	٢,٥١١,٥٢٣,٩٩٠	٨,٥٨٣,٦٣٤,٦٩٩	٨,٨٥٣,٩٢٩,١٢٧	٣,٠٠٤,٩٠٩,٦٨٥	١٠,٦٠٤,٥٩٩,٤٧٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٤٩,١٨٤,٤١٨	٣٤٩,١٨٤,٤١٨							موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤	٣٢٧,٤٥٤,٠٦٤							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٨٩٩,٩١٢,٨٨٨	٧٥٦,٢٣٧,٨٨٧						١٤٣,٦٧٥,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٤٥٤,٠٩٣,٣٨٦	٢,٤٥٤,٠٩٣,٣٨٦							موجودات ثابتة بالصافي
٢٣,٦٠١,٩٨٧	٢٣,٦٠١,٩٨٧							موجودات غير ملموسة

١,١٦٩,٩٣١,٨٧٠	١,١٦٩,٩٣١,٨٧٠							موجودات أخرى
٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢	٣,٦٥٦,٢٤٣,٧١٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨	١٨,٩٨١,٤٢٩,٠١٢	١,٩٨٦,٤٨١,٩٣٥	٢,٥١١,٥٢٣,٩٩٠	٨,٥٨٣,٦٣٤,٦٩٩	٢٣,٢٨٠,٢٥٠,٥٢٣	٣,٠٠٤,٩٠٩,٦٨٥	١٩٨,١٤٧,٤٢٤,٨٠٤	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١							٢٥,٣٠٩,٤٥٠,٣١١	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٥٩,٦٩٤,٧٢٩,٢٥١							٥٩,٦٩٤,٧٢٩,٢٥١	أرصدة الحسابات الجارية للعلماء
٤٠,٩٢٤,٢٩٤,١٨٨	٥٠,٤٣٠,٥٨٩	٢,٠١١,٦٩٨,٨٤٦	٣٥٤,٠٨٦,٦٥٠	١,١٦٦,٩٩٨,٩٣٨	١,٦٥٢,٩٩٤,٢٩٣	٥٥,١١٦,٦٤٧	٣٥,٦٣٢,٩٦٨,٢٢٥	تأمينات نقدية
٢٤٦,٧٨٤,٩٣٧	٢٤٦,٧٨٤,٩٣٧							مُخصّصات مُتنوعة
٦,٥٩٦,٥٠٠,٢٧٣	٦,٥٩٦,٥٠٠,٢٧٣							مطلوبات أخرى
٨٧٩,٧٥٥,٦٩١	٨٧٩,٧٥٥,٦٩١							مخصّص ضريبة الدخل
٦٠,٧٩٩,٥٩٨	٦٠,٧٩٩,٥٩٨							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٣,٧١٢,٣١٤,٢٤٩	٧,٨٣٤,٢٧١,٠٨٨	٢,٠١١,٦٩٨,٨٤٦	٣٥٤,٠٨٦,٦٥٠	١,١٦٦,٩٩٨,٩٣٨	١,٦٥٢,٩٩٤,٢٩٣	٥٥,١١٦,٦٤٧	١٢٠,٦٣٧,١٤٧,٧٨٧	مجموع المطلوبات
٩٦,٨٥٩,١٢٨,٧٣٨	٥,١٠٥,٥٦٥,٣٩٩	٤,٥٢٥,٠٠٧,٣٧٩	٨,٩٢٣,٤٥١,٣٥٧	١٧,١٩٩,٤٦١,٠٦٠	٢١,٣٩٨,٥١٨,٦٦٦	١,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٦٨٧,١٢٤,٨٧٧	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٥,٩٢٤,٢١١,٦٦١	٢٥,٩٢٤,٢١١,٦٦١							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨	٣٨,٨٦٤,٠٤٨,١٤٨	٦,٥٣٦,٧٠٦,٢٢٥	٩,٢٧٧,٥٣٨,٠٠٧	١٨,٣٦٦,٤٥٩,٩٩٨	٢٣,٠٥١,٥١٢,٩٥٩	١,٠٧٥,١١٦,٦٤٧	١٥٩,٣٢٤,٢٧٢,٦٦٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	١٩,٨٨٢,٦١٩,١٣٦-	٤,٥٥٠,٢٢٤,٢٩٠-	٦,٧٦٦,٠١٤,٠١٧-	٩,٧٨٢,٨٢٥,٢٩٩-	٢٢٨,٧٣٧,٥٦٤	١,٩٢٩,٧٩٣,٠٣٨	٣٨,٨٢٣,١٥٢,١٤٠	الفجوة للفئة
	٠	١٩,٨٨٢,٦١٩,١٣٦	٢٤,٤٣٣,٨٤٣,٤٢٦	٣١,١٩٨,٨٥٧,٤٤٣	٤٠,٩٨١,٦٨٢,٧٤٢	٤٠,٧٥٢,٩٤٥,١٧٨	٣٨,٨٢٣,١٥٢,١٤٠	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٧/١٢/٣١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩							١٠٣,٥٥٧,٨٨٥,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦							١٠١,٤٣٩,٧٥٧,٦٩٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٨١٥,٧٦٠,٥٩٤				١٤,٣٦٤,٠٥١,٧٢٨			١١,٤٥١,٧٠٨,٨٦٦	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٩,٢٤٩,٣١٢,٧٠٤	١٠,٠٤٦,٧٤٨,٨٩٠	١,٤٨٧,٤٧٧,١٢٣	٣,٧١٩,٥٩٥,٤٥٣	٩,٤١٧,٩٥٢,٢٣١	١٤,٦٧٣,٩١٠,٧٠٦	١,٨٩٦,٨٣٠,٤٨٠	٨,٠٠٦,٧٩٧,٨٢١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢	٣٨٩,٤٧٤,٩٣٢							موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٦٧,٢٥٥,٥٠٥	٦٧,٢٥٥,٥٠٥							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨	١,٢٩٧,١٦٥,٨٥٨							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
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	٣٠٦,٣٥٤,٣٥٠	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
١٧٠,٢٦٢,٨٦٧,٩٣٩	٩,٥٢٢,٨٣٤,٥٩٢	٣٤٧,٧٢٢,٩٤٥	٤,٥٠٥,٧٢٣,٦٥٢	١١,١٨٠,٤٨٧,٨١٨	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	٢٠١٨/٠٣/٣١
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٧,١٣٦,٣٨٩,٢٠٩	.		٧,١٣٦,٣٨٩,٢٠٩	السقوف غير المستغلة
١٥,٠٤٥,٥٧٠,٩٧٥	.	١٤٠,٧٦٠,٨٤١	١٤,٩٠٤,٨١٠,١٣٤	الكفالات
٢٢,١٨١,٩٦٠,١٨٤	.	١٤٠,٧٦٠,٨٤١	٢٢,٠٤١,١٩٩,٣٤٣	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 ٢٠١٧/٠٣/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٨٢٨,٠٨٠,١٩١	١,٩٥٣,٦٢٥,٧١٩	١٨٩,٤٢٨,٠١٨	٣٣٧,٦٠٠,٦٧٦	١,١٩٩,٠٨٢,٥٩٦	٢٢٧,٥١٤,٤٢٩	إجمالي الإيرادات
٧٥,٨٩٧,٠٤٦-	٧١,٠١٥,٤٦٠-	.	.	٧١,٠١٥,٤٦٠-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
١,٧٥٢,١٨٣,١٤٥	١,٨٨٢,٦١٠,٢٥٩	١٨٩,٤٢٨,٠١٨	٣٣٧,٦٠٠,٦٧٦	١,١٢٨,٠٦٧,١٣٦	٢٢٧,٥١٤,٤٢٩	نتائج أعمال القطاع
١,٠٩٥,٠٩٩,٠٢١-	٩٢٧,٩٦٩,٣٠٧-	٩٢٧,٩٦٩,٣٠٧-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤,٩٥٠,٠٠٠	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٩٥٤,٦٤٠,٩٥٢	٧٣٨,٥٤١,٢٨٩-	٣٣٧,٦٠٠,٦٧٦	١,١٢٨,٠٦٧,١٣٦	٢٢٧,٥١٤,٤٢٩	الربح قبل الضرائب
١١٤,٥٧٢,١٥٦-	١٧٣,٠٦٠,٩٨٥-	١٧٣,٠٦٠,٩٨٥-	.	.	.	ضريبة الدخل
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٧٨١,٥٧٩,٩٦٧	٩١١,٦٠٢,٢٧٤-	٣٣٧,٦٠٠,٦٧٦	١,١٢٨,٠٦٧,١٣٦	٢٢٧,٥١٤,٤٢٩	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٧/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٨/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٢٨٤,١٧٥,٦٩٠,٣٨٢	٢٥٢,٧٩٥,٥٢٧,٤٠٥	.	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	٢٤٧,٥٤٣,٤٦٢,٣٧٢	٤,٩٠٢,٨٨٠,٦١٥	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤,٨٤٧,٤٣٥,٩٥٢	٣,٦٤٧,٦٢٧,٢٤٣	٣,٦٤٧,٦٢٧,٢٤٣	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٨٩,٠٧٥,٦٢٦,٣٣٤	٢٥٦,٤٩٥,٦٥٤,٦٤٨	٣,٧٠٠,١٢٧,٢٤٣	٣٤٩,١٨٤,٤١٨	٢٤٧,٥٤٣,٤٦٢,٣٧٢	٤,٩٠٢,٨٨٠,٦١٥	مجموع الموجودات
٢٥٥,٠٣٤,٥٠٨,٩٤٧	٢٢٢,٦٠٩,٧٠٥,٢٦٦	.	.	٦٦,٤٨٠,٥٢٩,٤٣٦	١٥٦,١٢٩,١٧٥,٩٣٠	مطلوبات القطاع
٨,٨٦٨,٢٦٧,١٣٩	٧,٩٦١,٧٣٧,٦٢١	٧,٩٦١,٧٣٧,٦٢١	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٦٣,٩٠٢,٧٧٦,٠٨٦	٢٣٠,٥٧١,٤٤٢,٩٨٧	٧,٩٦١,٧٣٧,٦٢١	.	٦٦,٤٨٠,٥٢٩,٤٣٦	١٥٦,١٢٩,١٧٥,٩٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٦٨٦,١٦٧,٢٧٨	٣,٦٧٨,٨٨٨,٩٠٦	٣,٦٧٨,٨٨٨,٩٠٦	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,١٨١,٥٥٣,٣٥٧-	١,٢٠١,١٩٣,٥٣٣-	١,٢٠١,١٩٣,٥٣٣-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٣ - 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		٣٥٧,٢٢٩,٥٣٥	٠	٣٥٧,٢٢٩,٥٣٥	١٣,٧٦٠,٩٤٤	٣٥٧,٢٢٩,٥٣٥	٠	دير الزور	١
		٠	٠	٠	٢٧,٥٤٥,٣٢٣	٠	٠	سيف الدولة	٢
	تم تشكيل المخصدات اللازمة	٠	٠	٠	٣٠,٧٣٦,٣٧٤	٠	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠	٠	٤٤,٦١٦,٥٧٢	٠	٠	حرسنا	٤
		٠	٠	٠	٤٧,٨٨٥,٨٤٨	٠	٠	درعا	٥
		٠	٠	٠	٥١,٧٢٠,٠٢٩	٠	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 الدروبي 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-	٢٣,٦٠١,٩٨٧-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٦١٣,٨٩٣,٤٤٧-	٦١٢,١٧٨,١٦٥-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	٣,٦٣٩,٢٤٣,١٦١	صافي الربح او الخسارة
١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	١٠,٣٦٩,٤٠٩,٣١٠	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٤,١٦١,٥٤٢,٣٤٨	٢٤,١٦٥,٣٨٠,٥٢٥	صافي الاموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٠٦,٣٠٨,٥٨٤	٩١,١٩٩,٣٠٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٧٤,٤٢٣,٣٣٦	٢٤,٣٦٣,١٥٢,٢٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٩٩,٣٢٥,٨١٦,٦٤٣	٨٠,٢٨١,٩٧١,٢٥٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٢٠٦,١٠٨,٩٠٣	١٠,٥٨٥,٣٣٢,٨٨٦	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	٤,٩٢٧,٩٥٣,٩٦٦	صافي النتائج التشغيلية
٢٨١,٦١٥,٣٦١	٢٦٤,٤٧١,٥٢١	مركز القطع التشغيلي
١٢٠,٧٤١,٤٩٤,٨٧٣	٩٦,٠٥٩,٧٢٩,٦٣٢	إجمالي المخاطر التشغيلية
%٢٠,٠١	%٢٥,١٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٢٠,١٩	%٢٥,٣٦	نسبة رأس المال التنظيمي (%)

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
.	.	كفالات :
.	.	- دفع
١٠,٧٣٣,١٣٥,٢٤٥	١٢,٣٦٥,١٥٣,٥٤٠	- حسن تنفيذ
١,٥٠٦,٣٣٧,٩٧٣	٢,٣٤١,٥٦٩,٧٨٧	- دخول عطاء
٣٤٠,٨٣٥,٦٤٨	٣٣٨,٨٤٧,٦٤٨	- أخرى
٨,١٥٩,٢١٠,٥٩٠	٧,١٣٦,٣٨٩,٢٠٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٢٠,٧٣٩,٥١٩,٤٥٦	٢٢,١٨١,٩٦٠,١٨٤	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 ضم الاحتياطي القانوني بقيمة ٦٤١,٥٨٨,٤٠٣ ل. س والاحتياطي 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 .

و لاستكمال رأس المال وصولاً إلى الحد الأدنى المطلوب لرأس مال المصارف الإسلامية بحسب القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ و البالغ ١٥ مليار، عن طريق طرح أسهم جديدة للاكتتاب الخاص للمساهمين بحسب حق الأفضلية التابعة لكل مساهم بواقع القيمة الأسمية للسهم و من دون أية علاوة إصدار .