

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠٢٠-٠٦-٣٠

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
2007-4-9	2007-4-9	2007-9-15	2009-6-7

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	12,312

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها :

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد تيسير الزعبي	رئيس	لا يوجد	0.16%
2	السيد باسم زيتون	نائب	لا يوجد	0.15%
3	السيد مأمون الدرکزلي	عضو	لا يوجد	0.15%
4	السيد نبيل الياس	عضو	لا يوجد	0.15%
5	السيد أحمد نحاس	عضو	لا يوجد	0.08%
6	السيد نوار هاشم*	عضو	لا يوجد	0.08%
7	السيد قاسم زيتون	عضو	لا يوجد	0.08%

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	بشار الست
مدقق الحسابات	يوتي سي انترناشونال ولطفي السلامة ذ . م . م
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البيعث هاتف: 6114691-فاكس: 6114694 www.siib.sy

* تقدم السيد نوار هاشم باستقالته من عضوية مجلس ادارة بنك سورية الدولي الإسلامي بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٦ وتم قبول استقالته بنفس التاريخ.



قيمة السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	551.4	917.17

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠٢٠-٠٦-٣٠	بيانات ٢٠١٩-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	1,310,600,201 771	684,316,015,186	% 91.52
حقوق المساهمين	82,712,250,035	33,343,129,726	% 148.06
	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٩-٠٦-٣٠	التغير % للسنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠-٠٦-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي	53,725,849,263	7,980,969,622	573.17%
صافي الربح قبل الضريبة	49,930,370,709	3,880,709,473	1,186.63%
مصروف/ ضريبة الدخل	(2,970,571,047)	(1,022,607,195)	190.49%
صافي الربح	46,959,799,662	2,858,102,279	1,543.04%
ربح السهم	313.07	19.05	1,543.04%



Handwritten signature in blue ink.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١,٣١٠ ألف مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ١,١٨٠ ألف 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 ٥٤٩,٥ مليار ليرة سورية .
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية و اتخاذ كافة التدابير اللازمة لذلك .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه، 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: 17-08-2020

الرئيس التنفيذي

بشار الست



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2020 لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر ، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (التقارير المرحلية) وبما لا يخالف احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

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

سورية- دمشق 18 آب 2020

المحاسب القانوني
لطفي السلامات



بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	٥١٢,٣١٢,٣٠٣,٢٨٥	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٧٥٩,١٧١,٤٤٨	٧	- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٩٠,١٢٦,١٣٨	١٢٥,٩٢١,٦٥٣	٨	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣	٦١٤,٢٣٩,٣٩٣	٩	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	٣,١٠٩,٨٩٠,٠٨١		- موجودات ثابتة - بالصافي
٨٤,١٤١,٧٠٥	٧٢,٤٩٤,٧٩٠		- موجودات غير ملموسة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٥٠٨,٧٧٤,١٠٦	١٠	- موجودات أخرى
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	١,٣١٠,٦٠٠,٢٠١,٧٧١		مجموع الموجودات

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

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
(مدققة)	(غير مدققة)		
			المطلوبات
٧٤٤٠٣٢٠٨٩٢٤٦٣٠	١٦٣٤٥٠١٤٦٠٨٤٨٢٧	١٢	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٤٠٠٨٧٥٤٣٦٧٤٢١٦	٢٩٧٤٨٧١٤٧٢٧٤٨٩١		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٦٤٧٩٢٤٥٧٩٤١٦٢	٥٢١٤٠٥٤٤٢٧١٤٦١٧	١٣	تأمينات نقدية
٤٩٠٠٥٩٢٤٤٩٠	١٤٤١٢٤٢٦٢٤٦٠٩	١٤	مُخصّصات متنوعة
٩٢٤٦١٦٤٠٣٧	١٦٢٤٢٤١٤٠٤١	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠٥٣٢٤٣٣٦٤٩٨٥	٢٤٩٧٠٤٥٧١٤٠٤٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٥٤٠٥٠٩٠٩١٢٤٧٧٥	٤٣٤٩٢٤٦٢٨٤٠١١	١٦	مطلوبات أخرى
٤٩٠٠٣٢٦٤٢٩٧٤٢٩٥	١٤٠٣٠٤٦٥٤٣١١٤٠٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٨٠٦٥٣٤٣٢٩٤٨٤٤	١٩٣٤١١١٤٨٠٥٤٣٩٦	١٧	حسابات الاستثمار المطلقة
٧٤٥٠٥٧٠٤٦٧٣	٢٤٥٧٣٤٧٥٩٤٣٢٤	٢١	احتياطي معدل الأرباح
١٤٢٤٧٤٦٨٧٤٦٤٨	١٤٧٣٧٤٠٧٥٤٩٧٣	١٩	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٠٤٦٤٦٤٥٨٨٠١٦٥	١٩٧٤٤٢٢٤٦٤٠٤٦٩٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥٠٠٩٧٢٠٨٨٥٤٦٠	١٤٢٢٧٤٨٨٧٤٩٥١٤٧٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٤٨٤٦٤٨٤٦٤٩٥١	١٤٨٤٦٤٨٤٦٤٩٥١		- احتياطي قانوني
١٤٢٠٥٤٢٥٨٤٥٥١	١٤٢٠٥٤٢٥٨٤٥٥١		- احتياطي خاص
٢٤٤٤١٦٩٤٥٥٠	٤٢٧٤٧٢٦٤٣٧٧	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٢٣٤٤٤٢٤٣٠٢	٣٤١٩٣٤١٢١٤٦٥١	٢١	احتياطي معدل الأرباح
.	٤٦٤٩٥٩٤٧٩٩٤٦٦٢		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠٠٠٥٤٤٠٩٤٣١٠	١٠٠٠٥٤٤٠٩٤٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤٤٣٦٩٤٠٣٤٠٦٢	٤٤٠٢٥٤٠٨٧٤٥٣٣		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٣٣٤٣٤٣٤١٢٩٤٧٢٦	٨٢٤٧١٢٤٥٤٠٣٥		مجموع حقوق الملكية
٦٨٤٤٣١٦٤٠١٥٤١٨٦	١٤٣١٠٤٦٠٤٠٢٠١٤٧٧١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

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

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٨,١١٩,٩٦٩,٦٣٨	١٤,١٥٤,١٣٤,٤٨٩	٢٢	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٦٦,٥٠٠,٠٠٠-	٢٠٧,١٨٤,٦٥٣	٢٣	-مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢١٠,٨٦٠,٠٢٩	٢٨٢,٨٦٦,٨٥٩	٢٤	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٥٣,٢٦٩,٤٧٧	٦٨,٦٤٨,٨٦٩	٢٥	- صافي إيرادات الإجارة
٣٢,٢٩٢,٤١٥-	٤٣,٥٢٠,١٠٥-	٢٦	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٩٥,٣٨٣,٦١١	٣٣٤,٥٤١,٩٨٠		إيرادات اخرى
٨,٢٨٠,٦٩٠,٣٤٠	١٥,٠٠٣,٨٥٦,٧٤٥	٢٧	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٢,٧٧٤,٥١٤,٨٦٦-	٤,١٠٦,٥١٦,٠٩١-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٢٧٧,٤٥١,٤٨٧-	٤١٠,٦٥١,٦٠٩-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٢,٤٩٧,٠٦٣,٣٧٩-	٣,٦٩٥,٨٦٤,٤٨٢-	٢٧	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٥,٥٠٦,١٧٥,٤٧٤	١٠,٨٩٧,٣٤٠,٦٥٤	٢٨	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢,٣٦١,٨٩٠,٦٤٤	٢,١٥٨,٣٧٢,٦٢٦		- إيرادات خدمات مصرفية
٢٤,٤٠٠,٠٠٠-	٣٩,٩٩٥,٧٩١,٥٠٠		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القمع البنوي
١١١,٩٥٨,٥٠٤	٦٧٢,٣٧٠,٨٨٠		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢٥,٣٤٥,٠٠٠	١,٩٧٣,٦٠٣		- إيرادات أخرى
٧,٩٨٠,٩٦٩,٦٢٢	٥٣,٧٢٥,٨٤٩,٢٦٣		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
١,١٠٣,٠٩٦,١٩٩-	١,٦١٥,١٦١,١٤٢-		- نفقات الموظفين
١٢٤,٦٧٧,٠٢٦-	١٥٨,٢٨٧,٨٨٧-		- اهتلاكات وإطفاءات
٢٠,٩٢٧,٥٥٥,٠٤١-	٩٧٠,١٧٦,٥٦٨-	٢٣	- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٧٥,٨٤٢,٦١٩-	١,٠٥١,٨٥٢,٩٥٧-		- مصاريف أخرى
٣,٨٨٩,٢٦٤-	.		أعباء تشغيلية أخرى
٤,١٠٠,٢٦٠,١٤٩-	٣,٧٩٥,٤٧٨,٥٥٤-		إجمالي المصروفات
٣,٨٨٠,٧٠٩,٤٧٣	٤٩,٩٣٠,٣٧٠,٧٠٩		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١,٠٢٢,٦٠٧,١٩٥-	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧-	١٥	- ضريبة الدخل
٢,٨٥٨,١٠٢,٢٧٩	٤٦,٩٥٩,٧٩٩,٦٦٢		صافي الربح
١٩,٠٥	٣١٣,٠٧	٢٩	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٤٣٦٠٠٤١٧٠٩٧٣	٨٠٤٦٤٠٨٥١٠٨٨٠		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٢٢٤٠١٣٧٠١٩٧-		-مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٠٥٠٥٠٤٠٥٧٨	١٤٩٠٦٣٥٠٩٥٢		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٦٠٤٥٣٠٠٦٤	٢٨٠٩٣٩٠٩٥٠		- صافي إيرادات الإجارة
١٥٠٩١٠٠٠٧٩-	١٨٠٤٠٩٠٢٦٩-		. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٢٥٠٣٤٤٠١٤٢	٥٦٠٥٢٢٠٧٩٤		إيرادات أخرى
٤٥٠١٠٨٠٩٠٦٧٨	٨٠٤٥٧٠٤٠٤٠١١٠		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٠٤٥٨٠٥٢٤٠٢٨٢-	٢٠٠٨٣٠١٨٤٠٣٢٢-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٤٥٠٨٥٢٠٤٢٩-	٢٠٨٠٣١٨٠٤٣٢-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٠٣١٢٠٦٧١٠٨٥٣-	١٠٨٧٤٠٨٦٥٠٨٩٠-		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٣٠٠٤٣٠٢٨٥٠٣٩٦	٦٠٣٧٤٠٢١٩٠٧٨٨		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٦٨٤٠٦٢٣٠٠٢٩	١٠٣٨١٠٠٨٢٠٨٩٠		- إيرادات خدمات مصرفية
٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٧٠٠٥٥٠٩٦٩٠٤٠٠		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٦٠٨١٦٠١٧٦	٤١٦٠٨٣٠٠٥١٤		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢٥٠٣٤٥٠٠٠٠٠	١٠٨٢٤٠٤٦٩		- إيرادات أخرى
.	١٠٤١٨٠٤٦٩-		مخصصات متنوعة
٣٠٨٤٧٠٠٦٩٠٦٠١	٣٥٠٢٢٨٠٥٠٨٠٥٩٢		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٦٣٤٠٠١٣٠١٦٠-	٩٣٥٠٦٦٦٠٢٨٢-		- نفقات الموظفين
٦٤٠١٥٤٠٦٥٣-	٧٩٠٩٢٨٠٩٦٠-		- اهتلاكات وإطفاءات
١٠٧٥٣٠٣٧٥٠٨٢٨-	٤٧٨٠٩٤٧٠٥٦٩		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤٤٣٠٨٣٠٠١٦٤-	٥٦٠٠٧٢٤٠٨٥٢-		- مصاريف أخرى
٩٩٩٠٩٢٧-	.		أعباء تشغيلية أخرى
٢٠٨٩٦٠٣٧٣٠٧٣٢-	١٠٠٩٧٠٣٧٢٠٥٢٥-		إجمالي المصروفات
٩٥٠٠٦٩٥٠٨٦٩	٣٤٠١٣١٠١٣٦٠٠٦٧		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢٢٨٠٧٣٢٠٤٧١-	١٠٣٢٥٠٨١٠٠٩١٧-		- ضريبة الدخل
٧٢١٠٩٦٣٠٣٩٨	٣٢٠٨٠٥٠٣٢٥٠١٥٠		صافي الربح
٤٠٨١	٢١٨٠٧١		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكم	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطيات				رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
					احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص			قانوني
٣٣.٣٤٣.١٢٩.٧٢٦	١٠.٠٥٤.٤٠٩.٣١٠	٤.٣٦٩.٠٠٣.٠٦٢		٢٤٤.١٦٩.٥٥٠			٦٢٣.٤٤٢.٣٠٢	١.٢٠٥.٢٥٨.٥٥١	١.٨٤٦.٨٤٦.٩٥١	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١٨٣.٥٥٦.٨٢٧				١٨٣.٥٥٦.٨٢٧							احتياطي القيمة العادلة
٢.٥٦٩.٦٧٩.٣٤٩							٢.٥٦٩.٦٧٩.٣٤٩				احتياطي معدل أرباح
٤٦.٩٥٩.٧٩٩.٦٦٢			٤٦.٩٥٩.٧٩٩.٦٦٢								ريج (خسارة) الفترة
٣٤٣.٩١٥.٥٢٩-		٣٤٣.٩١٥.٥٢٩-									مكافآت مجلس الإدارة *
٨٢.٧١٢.٢٥٠.٠٣٥	١٠.٠٥٤.٤٠٩.٣١٠	٤.٠٢٥.٠٨٧.٥٣٣	٤٦.٩٥٩.٧٩٩.٦٦٢	٤٢٧.٧٢٦.٣٧٧	٠	٠	٣.١٩٣.١٢١.٦٥١	١.٢٠٥.٢٥٨.٥٥١	١.٨٤٦.٨٤٦.٩٥١	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

* بناءً على قرار الهيئة العامة للمساهمين رقم ٢٠٢٠/٤/٨ تاريخ ٢٠٢٠/٦/٧ .

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالاصافي	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٩/٠٦/٣٠
					احتياطيا ت أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني		
٢٧.٥٢٧.٤٩٦.٥٦٥	١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠	١.٩٣٢.٢٦٨.٣١٢		٣٠٤.٤٥٨.٨٨٣		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	.	٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨	٩٨٧.٠٥٨.١٢٨	١٣.٧٠١.١٥٩.٨٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١٦.٦٠٧.٧١٥-				١٦.٦٠٧.٧١٥-							احتياطي القيمة العادلة
٢٨١.٦٩٦.٩٤٦							٢٨١.٦٩٦.٩٤٦				احتياطي معدل أرباح
٢.٨٥٨.١٠٢.٢٧٩			٢.٨٥٨.١٠٢.٢٧٩								ربح (خسارة) الفترة
١.٠٠٠.٠٠٠-		١.٠٠٠.٠٠٠-									مصاريف زيادة رأس المال
١٣٨.١٨٧.٨٩٠-		١٣٨.١٨٧.٨٩٠-									مكافآت مجلس الإدارة *
٣٠.٥١١.٥٠٠.١٨٥	١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠	١.٧٩٣.٠٨٠.٤٢٢	٢.٨٥٨.١٠٢.٢٧٩	٢٨٧.٨٥١.١٦٨		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	٢٨١.٦٩٦.٩٤٦	٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨	٩٨٧.٠٥٨.١٢٨	١٣.٧٠١.١٥٩.٨٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

٢٠١٩/٠٦/٣٠ غير مدققة	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ غير مدققة	
٢,٨٥٨,١٠٢,٢٧٩	٤٦,٩٥٩,٧٩٩,٦٦٢	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٢٢,٩٠٧,١٩٣-	٢٥٣,١٨١,٨٣١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦,٢٩٩,٤٧٨	٦٩,٦٢٥,٠٠٤-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,٨٤١,٤٩٤,٥٦٤	٤٧,١٤٣,٣٥٦,٤٨٩	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

٢٠١٩/٠٦/٣٠ غير مدققة	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ غير مدققة	
٧٢١,٩٦٣,٣٩٨	٣٢,٨٠٥,٣٢٥,١٥٠	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٢٤,٠٥٢,٤٤٠-	٢٣٧,٢٢٨,٢٦١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦,٦١٣,٩٨٢	٦٥,٢٣٧,٧٧٢-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٠٤,٥٢٤,٩٤٠	٣٢,٩٧٧,٣١٥,٦٣٩	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

ليرة سورية

٢٠١٩/٠٦/٣٠ (ليرة سورية)	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٣.٨٨٠.٧٠٩.٤٧٣	٤٩.٩٣٠.٣٧٠.٧٠٩		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة :
			تعديلات لبنود غير نقدية :
١٢٤.٦٧٧.٠٢٦	١٥٨.٢٨٧.٨٨٧		. اهلاكات وإطفاءات
٢٠.٩٢.٧٥٥.٠٤١	٣٢٧.٠٣٣.٢٤١		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٣٢.٢٩٢.٤١٥	٤٣.٥٢.٠١٠		. اهلاكات موجودات مؤجرة
١.٣٦٣.٣٩١-	.		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩.٠٧٦٦.٦٦٦	٤٣٥.٩٥٨.٦٧٤		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
١٣.٧١٧.٠٥١	١٩٢.٢٢٣.٤٧٥		مخصصات مختلفة
٦.٤٣٣.٥٥٤.٢٨١	٥١.٠٨٧.٣٩٤.٠٩١		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٦٢٨.١٧٥٩.٧٨٩-	٣٤٠.٧٦٧.٥٢٢.٦٤٣-		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٣٩.٨٢٧.٥١١.٣٣٩-	٢٠٣.٩٤٤.٥٦٠.٩٢٧-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٤٨.٥٥٢.٢٨٤	٢٦٢.٣٠٩.٦٦٦-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٦.٦٤٥.١٦٥	٧٨٤.٩٩٧.٤٦٢-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٣٩.٣٣٣.٢٨٨.٧٨١	٢٦٤.٢٦١.٦٩٢.٤٥٥		. تأميمات
٢.٧٥٤.٩٥٥.٩٤٥	٢٧.٩٨٢.٧١٥.٢٣٦		. مطلوبات مختلفة
.	٢٩٣.٤٨٧.٩٧٠		مخصصات متنوعة
٨٧٢.١٥٦.٥٩٦-	٢.٥٣٢.٣٣٦.٩٨٥-		الضريبة المدفوعة
٧.٣٩٨.٥٦٨.٧٣٢	١٠١.٣٣١.٥٦٢.٠٦٩		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
١-	١٧.٨٧٧.٤٤٣-		. شراء (بيع) موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٠.٤٣٤٤-	٢٠.٦٨٤.٣٨٠		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
١٦٨.٤٥٧.٥٨٧-	٩٤.٤٩١.١٣٨٢		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٦١.٥٢٣.٥٧٠-	١٢٥.٩٢١.٦٥٣-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١٤٣.٨٢٩.١١٧-	٢٨٢.١٣٨.٨٨١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
.	٥.٧٣٥.١٦٠.٦٣٠-		- وديعة مجمدة لدى البنك المركزي
٣٧٤.٤١٠.٦١٩-	٥.١٩٩.٥٠٢.٨٤٥-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
٨.٥٣٤.٢٩٨-	٣٦.٧٧٦.٥٢٢.٥٢٨		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٢٨.٢١٥.٤٠٥.٥٥٤	١٥٦.٩٩٦.٣٦٠.٦٧٥		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
١٣٨.١٨٧.٨٩٠-	٣٤٣.٩١٥.٥٢٩-		- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠٠٠٠٠٠٠-	.		- مصاريف زيادة رأس المال
٢٨١.٦٩٦.٩٤٦	٢.٥٦٩.٦٧٩.٣٤٩		- صافي الزيادة في احتياطي معدل أرباح
٢٨.٣٤٩.٣٨٠.٣١٢	١٩٥.٩٩٨.١٧٧.٠٢٣		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٧٢.١٧٣.٠٩٦	٦٤.٦٨٦.٩٠٣.٣٣٤-		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥.٤٤٥.٧١١.٥٢٢	٢٢٧.٤٤٣.٣٣٢.٩١٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
١٣٠.٤٥٦.٠٩٥.٤٣٦	١٩٥.٨٠٣.٤٢٠.١٠٨		. النقد وما في حكمه في أول المدة
١٦٥.٩٠١.٨٠٦.٩٥٧	٤٢٣.٢٤٦.٧٥٣.٠٢١	٣٠	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

مساعدة الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٠

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 لعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق- سورية.

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

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

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

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

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

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.
 ٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
 ٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
 ٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي 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 ٢٠٢٠/٠٨/٠٩ رقم (ت/١٢/٥/٢٠٢٠).

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)

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

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

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

٢- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

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

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات/المطلوبات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في سياسة محاسبية:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥

يهدف هذا المعيار إلى بيان المبادئ المحاسبية المتعلقة بإثبات وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية في الصكوك والأسهم والاستثمارات الأخرى التي تحمل خصائص أدوات الدين وحقوق الملكية.

يطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء المباشرة أو من خلال المنتجات المركبة ، صناديق الاستثمار، محافظ الاستثمار، الصكوك وغيرها من أدوات الدين أو الأسهم.

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

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

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

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

نطاق المعيار :

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ :

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

مقدمة عن المعيار :

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

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

التصنيف والقياس :

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

إستثمارات مقتناة لغرض التجارة

إستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

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

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

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

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

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

أ - أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربح التعاقدية .

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

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

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

القياس اللاحق :

الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفدة :

أ - في نهاية كل فترة مالية تقاس الإستثمارات المصنفة بالقيمة المستنفدة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي و تثبت في قائمة

الدخل كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإستهلاك و تلك الناتجة عن إلغاء إثبات الإستثمار أو إضمحلاله .

ب - تتم معاناة إضمحلال الإستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفدة لكل فترة مالية و تثبت خسائر الإضمحلال إذا وجد

دليل موضوعي عليها و إذا تجاوزت القيمة المدرجة مبلغ الإستثمار المتوقع إسترداده و تثبت خسائر الإضمحلال المستردة لاحقاً

من خلال قائمة الدخل في حدود خسائر الإضمحلال المثبتة سابقاً .

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل :

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

الإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية :

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

انخفاض القيمة:

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

١ - مدخل الخسائر الإئتمانية: و تخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الائتمانية الناتجة عن صيغ التمويل الإسلامي والتعرضات الناتجة عن

حسابات خارج الميزانية، وتصنف هذه التعرضات بحسب المعيار إلى ثلاث مراحل :

- المرحلة الأولى : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة لا تزيد عن ٣٠ يوم حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة خلال مدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم او تحقق احد المتطلبات النوعية للتعثر حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة على مدى عمر التمويل من خلال مخصصات إضافية .
 - المرحلة الثالثة : وتشمل التوظيفات الائتمانية المستحقة لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم او تحقق احد المتطلبات النوعية للتعثر حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة على مدى عمر التمويل من خلال مخصصات إلزامية .
- ٢- مدخل انخفاض القيمة (الاضمحلال): ويخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الخاضعة لمخاطر غير المخاطر الائتمانية و أيضاً ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاعتراف بالانخفاض أو الزيادة في قائمة الدخل.
- ٣- مدخل صافي القيمة القابلة للتحقق : وتشمل كافة الموجودات المتاحة موضوع عقود صيغ التمويل الإسلامي (مراجعة، استصناع، سلم، إلخ) حيث تخضع للتقييم بنهاية كل فترة مالية مراعاة حساب مخصص تدني لهذه الموجودات في حال اختلاف القيمة التاريخية عن القيمة السوقية.

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

الحوكمة :

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

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

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

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

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

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

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

أصدر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رسمياً معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار"، حيث يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات العلاقة من جانب المستثمر والموكل.

يعتمد المعيار تصنيفاً محاسبياً عاماً يتعين بموجبه على الموكل (المستثمر) أن يقيم طبيعة الاستثمار إما باعتباره استثماراً مباشراً (بانكشاف الموكل المباشر لمخاطر الاستثمار) وهو المنتج المفضل، أو باستخدام منهج "مدير الاستثمار بالوكالة".
يبدأ سريان هذا المعيار للفترات المالية من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح للتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطات المخاطر :

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية لإحتياطات المخاطر بما يتوافق وأفضل الممارسات المتبعة في مجال التقارير المالية وإدارة المخاطر، كما يشجع المعيار المؤسسات على تكوين احتياطات للمخاطر بالقدر الكافي لحماية أصحاب الحسابات القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر وخاصة في مواجهة المخاطر المتعددة مثل المخاطرة الائتمانية والسوقية ومخاطرة الاستثمار، وأيضاً مخاطرة معدل العائد ومنها المخاطرة التجارية المنقولة.
هذا المعيار لا يلزم المؤسسات بتشكيل احتياطات المخاطر، لكنه يسري على تلك الإحتياطات، مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الإحتياطات، إذا كانت تحقق تعريف الإحتياطات الوارد في هذا المعيار.

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٧ المتعلق بالذهب وضوابط التعامل معه :

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٨ المتعلق بإعادة الشراء:

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

مبدأ الاستمرارية :

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية :

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (ل.س)	٢٠١٩/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٧٣١,١١٨	٥٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٧٦٢,٩٨١	٧,٦٨٧,٩٧٢
ما تم صرفه في أوجه الخير	(٣,٤٩٠,٥٠٠)	(٤,٩٥٧,٣٥٤)
رصيد نهاية الفترة	٣,٥٩٩	٢,٧٣١,١١٨

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ مبلغاً مقداره ٧٦٢,٩٨١ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير إيجار صندوق بمبلغ // ٢,٥٠٠ // ل.س ومبلغ // ٧٦٠,٤٨١ // تجنيب أرباح عمولات المراجعة .

- 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 ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

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

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

١٠٠ %

حساب جاري

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

وقد بلغ متوسط معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

٧,٠٦ %	توفير
٧,٠٦ %	ودائع لأجل ١ شهر
٧,٠٦ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٧,٠٦ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٧,٠٦ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٩,٤٥ %	ودائع لأجل سنة
٩,٢١ %	ودائع لأجل سنتين
٩,٠٠ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

١,٠٥ % وسطي الدولار

٠,١٢ % وسطي اليورو

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

العائد على الودائع

٢,١٢ %	توفير
٣,٥٣ %	ودائع لأجل ١ شهر
٥,٢٩ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٥,٦٥ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٦,٠٠ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٨,٥٠ %	ودائع لأجل سنة
٨,٧٥ %	ودائع لأجل سنتين
٩,٠٠ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

١,٠٥ % الوسطي الدولار

العائد على الودائع

١,٠٥ %	معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠ %
٠,٣٢ %	توفير
٠,٥٣ %	ودائع لأجل ١ شهر
٠,٧٩ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٨٤ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٨٩ %	ودائع لأجل ٩ أشهر

ودائع لأجل سنة	٠,٩٥%
ودائع لأجل سنتين	١,٠٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١,٠٥%
وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثاني ٢٠٢٠ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:	
الوسطي اليورو	٠,١٢%
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,١٢%
توفير	٠,٠٤%
ودائع لأجل ١ شهر	٠,٠٦%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٠٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,١٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,١٠%
ودائع لأجل سنة	٠,١١%
ودائع لأجل سنتين	٠,١١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,١٢%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.

- قام المصرف خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ باحتجاز احتياطي معدل أرباح بنسبة ٢٤,٤٥% من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة باليرة السورية المتأتية من مصدر مختلط، حيث تم توزيع الاحتياطي بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المصرف حسب نسبة المساهمة في الأموال المستثمرة.

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

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

- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتبرع من إيراداته الذاتية باليورو ٣,٣٧١ إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء الاستثماري باليورو ، و تخفيض نسبة المضارب على الوعاء باليرة 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 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 ٢٠٢٠ لم يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أياً من المصاريف المشتركة (عدا مصروف مخصص الخسائر الائتمانية) وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.

- قام المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بجزء من مخصص الخسارة الائتمانية.

- قام المصرف بوضع أرباح متوقعة منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق 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. يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

٣- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية :

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

ليرة سورية

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
نقد في الخزينة	٦,٩٦٦,٧٠٣,١٦٥	٥,٢٢٩,١٢٨,٩٧٥
أرصدة لدى مصارف مركزية :		
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	٤٨٤,٧٤٥,١٠٥,٢٩١	٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩
- متطلبات الاحتياطي النقدي	٢٤,٦٢٠,٥٦٨,٣٤٣	١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩
أخرى - غرفة التفاضل	١٠٠,٤١٤,٦٤٧	٥٢٠,٦٩٣,٩٤٦
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	٤,١٢٠,٤٨٨,١٦١-	٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣-
المجموع	٥١٢,٣١٢,٣٠٣,٢٨٥	٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	٤٨٤,٧٤٥,١٠٥,٢٩١			٤٨٤,٧٤٥,١٠٥,٢٩١
- متطلبات الاحتياطي النقدي	٢٤,٦٢٠,٥٦٨,٣٤٣			٢٤,٦٢٠,٥٦٨,٣٤٣
مخصص خسائر ائتمانية	٤,١٢٠,٤٨٨,١٦١-			٤,١٢٠,٤٨٨,١٦١-
المجموع ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٥٠٥,٢٤٥,١٨٥,٤٧٣			٥٠٥,٢٤٥,١٨٥,٤٧٣

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٠٦٩٠١٩٤٠٥٩٣			٢٠٠٦٩٠١٩٤٠٥٩٣
فروقات تقييم اسعار الصرف	١٠٠٦١٧٠٨٤١٠٣٠٠			١٠٠٦١٧٠٨٤١٠٣٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثاني عام ٢٠٢٠	٤٣٣٠٤٥٢٠٢٦٨			٤٣٣٠٤٥٢٠٢٦٨
رصيد نهاية الفترة	٤٠١٢٠٠٤٨٨٠١٦١			٤٠١٢٠٠٤٨٨٠١٦١

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

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		ليرة سورية	
	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٢٠٧٩٤٠١٧٨٠٢٩٩	٣٩٠٠٠٥٠٦٢٩٠٢٧٥	١٠٠٠٣٤٢٠٦٠٠٧٩٦	٣٤٠٧٤٧٠٥٤٦٠٣٥٧	١٩٣٠١٣٦٠٢٣٩٠٠٩٥	٧٣٠٧٥٣٠١٧٥٠٦٣٢
حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل						
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	١٠٧٣٧٠٧٠٥٠١١٩-	١٠١٣٠٠٦٠٢٠٥٩٠-	٢٠٢١٩٠٠٣٥٠٦٨٢-	١٠٢٣٨٠١٠٩٠٠٧٧-	٣٠٩٥٦٠٧٤٠٠٨٠١-	٢٠٣٦٨٠٧١١٠٦٦٧-
المجموع	٩١٠٠٥٦٠٤٧٣٠١٨٠	٣٧٠٨٧٥٠٠٢٦٠٦٨٥	٩٨٠١٢٣٠٠٢٥٠١١٤	٣٣٠٥٠٩٠٤٣٧٠٢٨٠	١٨٩٠١٧٩٠٤٩٨٠٢٩٤	٧١٠٣٨٤٠٤٦٣٠٩٦٥

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	١٩٣٠١٣٦٠٢٣٩٠٠٩٥			١٩٣٠١٣٦٠٢٣٩٠٠٩٥
حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل	.			.
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	٣٠٩٥٦٠٧٤٠٠٨٠١-			٣٠٩٥٦٠٧٤٠٠٨٠١-
المجموع ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	١٨٩٠١٧٩٠٤٩٨٠٢٩٤			١٨٩٠١٧٩٠٤٩٨٠٢٩٤

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧			٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧
فروقات تقييم اسعار الصرف	٢,٠٩٢,٥٠٩,٢٢١			٢,٠٩٢,٥٠٩,٢٢١
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثاني عام ٢٠٢٠	٥٠٤,٤٨٠,٠٨٧-			٥٠٤,٤٨٠,٠٨٧-
رصيد نهاية الفترة	٣,٩٥٦,٧٤٠,٨٠١			٣,٩٥٦,٧٤٠,٨٠١

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٩٩,٠٦٠,٣٢٢,٣٠٦ ليرة سورية (مقابل ٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢ ليرة سورية للفترة السابقة).
 - علماً أن الإرتفاع ناجم عن إرتفاع سعر الصرف الدولار الأمريكي من ٤٣٦ ل.س حتى ١٠,٢٥٦ ل.س
 - يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٨٣,٠١٥,٨٣٠,٠٨٠ ل.س .

٥- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر :
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		ليرة سورية	
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
حسابات استثمارية مطلقة	٠	٠	١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩	٣٧,٧١٧,٨٩٠,٧٨٢	١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩	٣٧,٧١٧,٨٩٠,٧٨٢
مراوحة دولية	٠	٠	٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢	٦,٢٧٣,٩١٩,٩٣٠	٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢	٦,٢٧٣,٩١٩,٩٣٠
حسابات مجمدة	٠	٠	١٦٨,٨٨٠	٤٨٦,٤٨٧	١٦٨,٨٨٠	٤٨٦,٤٨٧
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	٠	٠	٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-	٥٩٥,٤٦٨,٤١٢-	٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-	٥٩٥,٤٦٨,٤١٢-
المجموع	٠	٠	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
حسابات استثمارية مطلقة	٣٧,٧١٧,٨٩٠,٧٨٢			٣٧,٧١٧,٨٩٠,٧٨٢
مراوحة دولية	٦,٢٧٣,٩١٩,٩٣٠			٦,٢٧٣,٩١٩,٩٣٠

٤٨٦,٤٨٧		٤٨٦,٤٨٧	حسابات مجمدة
٥٩٥,٤٦٨,٤١٢-		٥٩٥,٤٦٨,٤١٢-	ينزل مخصص خسائر إئتمانية
٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧		٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	المجموع ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٢٤١,٥٢٤,٦٤٥			٢٤١,٥٢٤,٦٤٥	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٨٢,٨٢٣,٧٩٨			٣٨٢,٨٢٣,٧٩٨	فروقات تقييم اسعار الصرف
٢٨,٨٨٠,٠٣١-			٢٨,٨٨٠,٠٣١-	مخصص الخسائر الائتمانية المسترد عن الربع الثاني عام ٢٠٢٠
٥٩٥,٤٦٨,٤١٢			٥٩٥,٤٦٨,٤١٢	رصيد نهاية الفترة

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٣,٩٩٢,٢٩٧,١٩٩ ليرة سورية (مقابل ١٥,٠٩٥,٢٠١,٨٤١ ليرة سورية للسنة السابقة).
علماً أن الإرتفاع ناجم عن إرتفاع سعر الصرف الدولار الأمريكي من ٤٣٦ ل.س حتى ١٠٢٥٦ ل.س.

٦- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
٣٧٨,٦٦٥,٠٣٧,٣٢٤	٦٠١,٤٣٢,٦٦٣,١٥٥	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
.	.	حسابات دائنة صدقة مدينة
٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧	٢٦٤,٠٥٧,٠٣٠	اجارة الخدمات
١٨٦,٠٤٤,٣٠٣	٤٩٩,٣٣٨,٥٧٩	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٣٧٩,٠٦٠,٥٧٧,٥٣٤	٦٠٢,١٩٦,٠٥٨,٧٦٤	المجموع
١٩,٥٥٨,٨٣٦,٧٠٠-	٢١,٥١٢,٤٤١,٠٤٠-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٢٩٨,٣٤١,٢١٣-	٤٩٠,٢٠٥,٥١٠-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩-	٣٠,٦٦٠,٠٥٣,٤٨٢-	ينزل: مُخصص التدني
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية .

توزيع التعرضات الائتمانية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠ :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء	٢٦٦,٣٦٥,١١٥,٠٢٧	٢٩٨,٠٥٨,٠٥٧,٨٩٩	٣٧,٠٠٩,٤٩٠,٢٢٩	٦٠١,٤٣٢,٦٦٣,١٥٥
حسابات دائنة صدقة مدينة
أخرى (الاجارة)	٢٦٤,٠٥٧,٠٣٠	.	.	٢٦٤,٠٥٧,٠٣٠
أخرى (نم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)	.	.	٤٩٩,٣٣٨,٥٧٩	٤٩٩,٣٣٨,٥٧٩
المجموع	٢٦٦,٦٢٩,١٧٢,٠٥٧	٢٩٨,٠٥٨,٠٥٧,٨٩٩	٣٧,٥٠٨,٨٢٨,٨٠٨	٦٠٢,١٩٦,٠٥٨,٧٦٤
ينزل: الأرباح المؤجلة	١٦,٠١٨,٥٣٦,٢١٩-	٤,٣٣٧,٥٨٥,٣٦٩-	١,١٥٦,٣١٩,٤٥٢-	٢١,٥١٢,٤٤١,٠٤٠-
ينزل: الأرباح المحفوظة	.	.	٤٩٠,٢٠٥,٥١٠-	٤٩٠,٢٠٥,٥١٠-
ينزل: مخصص التدني	٤٢٤,٢٦٨,٨٣٣-	٨٩٥,٤٧٢,٩١٧-	*٢٩,٣٤٠,٣١١,٧٣٢-	٣٠,٦٦٠,٠٥٣,٤٨٢-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٥٠,١٨٦,٣٦٧,٠٠٥	٢٩٢,٨٢٤,٩٩٩,٦١٣	٦,٥٢١,٩٩٢,١١٤	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢

* يتضمن مخصص الحسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة مخصصات الحسائر الائتمانية المحتجزة لقاء الذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (عملاء.بنوك) .

- يوضح الجدول أدناه التغيرات في ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية :

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩	٢٥٢,٠٧٤,٦٤١,٠٩١	٨٨,٢٠٥,٩٣٧,٦٧٨	١٨,٩٢٢,٨٢٠,٨٥٢	٣٥٩,٢٠٣,٣٩٩,٦٢١
فروقات تقييم اسعار الصرف	٢٢,٨٨٣,٤٥٤,٥٩٩	٢٧,٤١٥,٥٤٣,٤١٥	١٧,٢٠٨,٧٤٩,٠٩٠	٦٧,٥٠٧,٧٤٧,١٠٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤٩,٢٠١,٦٤٩,٧٥٦	١٥٧,٠٤٢,٨٩٦,١٠٥	.	٣٠٦,٢٤٤,٥٤٥,٨٦١
التسهيلات المسددة خلال الفترة	٥٣,٧٧١,٣٢٥,٠٧٨-	٩٧,٢٧٤,٧٤٧,١٦٦-	١,٧١٦,٢٠٨,١٢٨-	١٥٢,٧٦٢,٢٨٠,٣٧٢-
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				.
محول إلى المرحلة الاولى	٥٠,٩٠,٩٢٦,٠١٥	٥٠,٩٠,٩٢٦,٠١٥-	.	.
محول إلى المرحلة الثانية	١٢,٠٨٧٦,٦١٠,٣٩٧-	١٢٤,٦٣٣,٩٥٣,٥٧٩	٣,٧٥٧,٣٤٣,١٨٢-	.
محول إلى المرحلة الثالثة	٣,٩٩٢,١٠٠,١٤٨-	١,٢١٢,١٨٥,٠٦٦-	٥,٢٠٤,٢٨٥,٢١٤	.
رصيد نهاية الفترة	٢٥٠,٦١٠,٦٣٥,٨٣٨	٢٩٣,٧٢٠,٤٧٢,٥٣٠	٣٥,٨٦٢,٣٠٣,٨٤٦	٥٨٠,١٩٣,٤١٢,٢١٤

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩	٢٨٢,٩٠٢,٩٥٦	٤٠٢,٣٣٥,٥٤٩	١٢,٥٢٥,٤٠٠,٣٢٤	١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩
فروقات تقييم اسعار الصرف	٢,٥١٦,٧١٤	١٢٨,٠٦٥,٤٤٢	١٦,٩١٢,٨٦٩,٥١٠	١٧,٠٤٣,٤٥١,٦٦٦
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٣٩,٤٢٤,٧٩٠	٢٣٠,٤٤٤,٥٣١-	٥٩٦,٩٨٢,٧٢٨	٤٠٥,٩٦٢,٩٨٧
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	١٧٣,٤٥٢,٦٧١	١٧٣,٤٥٢,٦٧١-	٠	٠
محول إلى المرحلة الثانية	٦٥,٨٩٨,٤٧٠-	٧٩١,٩٠٣,٥٢١	٧٢٦,٠٠٥,٠٥١-	٠
محول إلى المرحلة الثالثة	٨,١٢٩,٨٢٨-	٢٢,٩٣٤,٣٩٣-	٣١,٠٦٤,٢٢١	٠
رصيد نهاية الفترة	٤٢٤,٢٦٨,٨٣٣	٨٩٥,٤٧٢,٩١٧	٢٩,٣٤٠,٣١١,٧٣٢	٣٠,٦٦٠,٠٥٣,٤٨٢

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٠٦/٣٠		البيان
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١١,٤٤٨,١٠٠	٧٢٩,٣٠٣,٨١٥	٣٦,٠٢٧,٦٢٢	القيمة السوقية
٠	٦,١٥٩,٩٨٣-		٦,١٥٩,٩٨٩-	مخصص الخسائر الائتمانية
٤٨٨,١١٢,١٨٠		٧٥٩,١٧١,٤٤٨		القيمة السوقية بعد تخفيض مخصص الخسائر الائتمانية

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
أسهم الشركات	٧٦٥,٣٣١,٤٣٧			٧٦٥,٣٣١,٤٣٧
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	٦,١٥٩,٩٨٩-			٦,١٥٩,٩٨٩-
المجموع	٧٥٩,١٧١,٤٤٨			٧٥٩,١٧١,٤٤٨

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

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٦/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
نقلات الغاز	خدمي	١,٩١٠,٥٥٥,٠٩٥,٦٨٠	٠,٠٠٠,٠٠٠,٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٢٧,٦٢٢	١٣,٧٩٨,٤٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١,٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٧٢٩,٣٠٣,٨١٥	١٥٤,٥٠٣,٧٠٠

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
نقلات الغاز	خدمي	٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠	٠,٠٠٠,٠٠٠,٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	١١,٤٤٨,١٠٠	٤,٧٩٠,٠٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١,٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١٥٤,٥٠٣,٧٠٠

٨- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٦/٣٠

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٣١٩,٢٥٧,٧٤٩	١٩٣,٣٣٦,٠٩٦-	١٢٥,٩٢١,٦٥٣

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

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

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٢٧,٥٢٥,٣٢٠ ليرة سورية مقابل ٥,٦٥٨,٦١٠ ل س في الفترة السابقة

كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية بمبلغ ٢٧,٥٢٥,٣٢٠ ل س.

- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ل س .

٩- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
مقتناة بغرض المربحة	٦١,٠١٧,٦١٩	٩٩٦,٦٤١,٠٠١
موجودات آيلة لوفاء ديون	٥٥٣,٦٦٧,٢٣٥	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥
الإجمالي (١)	٦١٤,٦٨٤,٨٥٤	١,٥٥٥,٥٩٦,٢٣٦
مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون		.
مخصص خسائر ائتمانية (مقتناة بغرض المربحة)	٤٤٥,٤٦١-	١,٣٣٤,٠٧٣-
إجمالي المخصصات (٢)	٤٤٥,٤٦١-	١,٣٣٤,٠٧٣-
الصافي (٢-١)	٦١٤,٢٣٩,٣٩٣	١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مقتناة بغرض المربحة	٦١,٠١٧,٦١٩			٦١,٠١٧,٦١٩
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	٤٤٥,٤٦١-			٤٤٥,٤٦١-
المجموع	٦٠,٥٧٢,١٥٨			٦٠,٥٧٢,١٥٨

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

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	١,٣٣٤,٠٧٣			١,٣٣٤,٠٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثاني عام ٢٠٢٠	٨٨٨,٦١٢-			٨٨٨,٦١٢-
رصيد نهاية الفترة	٤٤٥,٤٦١			٤٤٥,٤٦١

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥		٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	رصيد بداية السنة
٧٥,٤٦٦,٩٢٦				إضافات
٩,١٥٦,٣٦٠-	٥,٢٨٨,٠٠٠-		٥,٢٨٨,٠٠٠-	استيعادات
.				مخصص استهلاك
.				خسارة التدني
٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٥٥٣,٦٦٧,٢٣٥		٥٥٣,٦٦٧,٢٣٥	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
١٦,٨٥٢,٠٢٤	٦٤,٦٩٣,٢٠٦	إيرادات برسم القبض
٦٧١,٤٤٦,٣١٠	٧٧٣,٢٣٠,٧٧٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥,٦٥٨,٦١٠	٢٧,٥٢٥,٣٢٠	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥,٦٥٨,٦١٠-	٢٧,٥٢٥,٣٢٠-	مخصص خسائر ائتمانية ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥٨٠,٠٣٢,٨١٦	٦٧٠,٨٥٠,١٢٦	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠	١,١٥٦,٣٦٥,٨٠٠	نقد مفقود للفروع المغلقة
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠-	١,١٥٦,٣٦٥,٨٠٠-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٥٠٨,٧٧٤,١٠٦	المجموع

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س.	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ ل.س.	
١,١٥٠,٦٣٣,٧٠٠	١,١٥٠,٦٣٣,٧٠٠	ليرة سورية
٣,٠٤٩,٤٢٦,٨٧٢	٨,٧٨٤,٥٨٧,٥٠٢	دولار أمريكي
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	المجموع

١٢ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س			٢٠٢٠/٠٦/٣٠ ل.س			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٢,٣٨٠,٦٠٣,٩٦١	١٦٢,٦٤١,٣٨٦,٨٧١	٧,٠٦٩,٢٩٨	١٦٢,٦٣٤,٣١٧,٥٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	٠	١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	٨٦٠,٢٢١,٩٥٦		٨٦٠,٢٢١,٩٥٦	ودائع مجمدة
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٤,٠٢٥,٨٢٣,٣٧٩	١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	٧,٠٦٩,٢٩٨	١٦٣,٤٩٤,٥٣٩,٥٢٩	المجموع

١٣ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ ل.س	البيان
١,٥٥٣,٠٠٢	١,٥٥٣,٠٠٢	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٧,٧٢٤,٤٣٠,٩٨٥	٤٨,٣٥٧,٦٢١,٧٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٩٩٥,٠٦٥	٢٩,١٩٣,٥٣٢	هامش الجدية
٢١٩,٠٦٢,٦٠٠,١١٠	٤٧٢,٦٦٥,٩٠٣,٣١٠	تأمينات أخرى
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٥٢١,٠٥٤,٢٧١,٦١٧	المجموع

١٤ - مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٨٧٣,٠٥٧	٠	٤١٠	٦٠١,٣٦٨-	٠	١٣,٤٧٤,٠١٥	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٩٥,٠٧٩,٠١٥		١,٣١٨,٥٦٠	١٤٦,٧٦٢,٩٣٦-	١٩٢,٢٢٣,٤٧٥	١٤٨,٢٩٩,٩١٦	مؤونة القطع التشغيلي
١,١٨٠,٥٦٢,٢٩٩		٤٣٩,٥٣٣,٣٠٤	٠	٤٣٥,٩٥٨,٦٧٤	٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١,٤١٢,٢٦٢,٦٠٩	٠	٤٤٠,٨٥٢,٢٧٤	١٤٧,٣٦٤,٣٠٤-	٦٢٨,١٨٢,١٤٩	٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
١٣,٤٧٤,٠١٥	ليرة سورية	فروقات أسعار صرف	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٩/١٢/٣١
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	١,٦٧٣,٦٥٩-	٧,١٣٧,٥٨٧	٨,٠١٠,٠٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٨,٢٩٩,٩١٦	٠	٠	١٩٧,٠٥٣,٣٦٧-	٢٥٢,٠٨٨,١٣٥	٩٣,٢٦٥,١٤٨	مؤونة القطع التشغيلي
٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	٠	٠	٠	٢٩٠,٠٧٠,٣٢١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	٠	٠	١٩٨,٧٢٧,٠٢٦-	٥٤٩,٢٩٦,٠٤٣	١٤٠,٠٢٣,٤٧٣	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
						المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	٣٥,٨٦٦,٤٩٤	٢١١,٤٨٢,٧٣٤	٥٧,٧٢١,٠٩٣	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٤٣٩,٥٣٣,٣٠٤	٥٧,٠٧٠,٤١٩	١٢٢,٢٠٧,٤٥٧	٢٦٠,٢٥٥,٤٢٨	فروقات تقييم اسعار الصرف
٤٣٥,٩٥٨,٦٧٤	٣٣٣,١٩٩,٤٢٤	٩٦,٧٣٩,٤٥٢	٦,٠١٩,٧٩٨	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
٠				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
٠	٠	٢,٤٩٧,٩٢٧-	٢,٤٩٧,٩٢٧	محول إلى المرحلة الاولى
٠	٦٢٨٤٢٥-	١٦,٥٧٢,٥١٦	١٥,٩٤٤,٠٩١-	محول إلى المرحلة الثانية
٠	٠	٠	٠	محول إلى المرحلة الثالثة

١,١٨٠,٥٦٢,٢٩٩	٤٢٥,٥٠٧,٩١٢	٤٤٤,٥٠٤,٢٣١	٣١٠,٥٥٠,١٥٦	رصيد نهاية الفترة
---------------	-------------	-------------	-------------	-------------------

١٥. ضريبة الدخل:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٨٨٠,٧٠٩,٤٧٤	٤٩,٩٣٠,٣٧٠,٧٠٩	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢١٠,٤٨٦,٠٠٢٩-	٢٨٢,٨٦٦,٨٥٩-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٨,٧٢٢,١٧٢	٣٨,٨٤٥,٤٢٧,٣١٧-	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٧١٨,٥٧١,٦١٧	١٠,٨٠٢,٠٧٦,٥٣٣	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٩٢٩,٦٤٢,٩٠٤	٢,٧٠٠,٥١٩,١٣٣	ضريبة الدخل
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٩,٦٤٢,٩٠٤	٢,٧٠٠,٥١٩,١٣٤	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% ١٠	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
٩٢,٩٦٤,٢٩٠	٢٧٠,٠٥١,٩١٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
١,٠٢٢,٦٠٧,١٩٥	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧	مصروف ضريبة دخل السنة

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	السنة
٨٧٢,١٥٦,٥٨٥	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	رصيد أول المدة
٢,٣٠٢,١٢٤,٥٣٢	٢,٧٠٠,٥١٩,١٣٤	المضاف خلال السنة
.	١٥	يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
٢٣٠,٢١٢,٤٥٣	٢٧٠,٠٥١,٩١٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٧٢,١٥٦,٥٨٥-	٢,٥٣٢,٣٣٧,٠٠٠-	المدفوع خلال السنة
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	السنة
١١٥,٤٨٥,٠١٠	٩٢,٦١٦,٠٣٧	رصيد أول المدة
٢٢,٨٦٨,٩٧٣-	٦٩,١٠٥,٥١٨	المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)

فروقات سعر صرف	٥١٩,٤٨٦	
رصيد آخر المدة	١٦٢,٢٤١,٠٤١	٩٢,٦١٦,٠٣٧

١٦- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٨,٠٩٥,٩٩٨,٦٨٧	٢٦,٥٣٦,٥٦٤,٩٦٣	شيكات مقبولة الدفع
٢٤,٩٦٦,٤٦٩	١٧,٥٣٤,٨٢٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦١٠,١٨٦,٤٤٤	٢,٠٤٢,٧٧٦,٥٣٤	ذمم دائنة أخرى
٧٩٥,١٧٠,٦٥٤	٢,٢١٧,٨٩١,٠٤٦	أمانة حوالات
٥,٩٤٥,٤٠٠,٠١٦	١٢,٧٤٠,٦٤٨,٩١٩	أمانات بوالص تحصيل
٣٥,٤٢٧,٩٨٨	٦٢,٨٨٢,٠٣٠-	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧٣١,١١٨	٣,٥٩٩	إيرادات غير شرعية مجانية
٣١,٣٩٩	٩٠,١٥٢	حسابات بين الفروع
١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	٤٣,٤٩٢,٦٢٨,٠١١	المجموع

١٧. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/٠٦/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٥٣,٦٥٤,٢٧٩,٢٦٠	٢٠٦,٤١٤,٢٠٥	٥٣,٤٤٧,٨٦٥,٠٥٥	٦٥,٩٣٩,٣٦٢,٩٥٦	٣٨٦,٤٦٣,٠٥٦	٦٥,٥٥٢,٨٩٩,٩٠٠	حسابات التوفير
٩٧,١٨١,٥٧٩,٠٣٥	٢,١٢٤,٦١٣,٣٢٠	٩٥,٠٥٦,٩٦٥,٧١٥	١١٥,٣٧٥,٩٤١,٣٥٦	١,٨٧٦,٨٠٠,٤٣٨٨	١١٣,٤٩٩,١٤٠,٩٦٨	ودائع لأجل
٧,١٩٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٤٣٥,٨٤٦,٦٨٣	١٠,٤٣٥,٨٤٦,٦٨٣		حسابات المضاربة
٢٠٨,٧٨٦,٧٩٣	٦,٦٩٦,٠٠٠	٢٠,٢٠٩,٠٧٩٣	٥١٦,٢٠٣,٤٢٢	٦,٦٩٦,٠٠٠	٥٠,٩٥٠,٧٤,٤٢٢	تأمينات نقدية
١٥٨,٢٤٠,٨٤٥,٠٨٨	٩,٣٣٧,٧٢٣,٥٢٥	١٤٨,٩٠٣,١٢١,٥٦٣	١٩٢,٢٦٧,٣٥٤,٤١٧	١٢,٧٠٥,٨٠٦,١٢٧	١٧٩,٥٦١,٥٤٨,٢٩٠	المجموع
٤١٢,٤٨٤,٧٥٦	١٧,٤٨٨,١٥٣	٣٩٤,٩٩٦,٦٠٣	٨٤٤,٤٥٠,٩٧٩	٤١٢,٠٦٧,٥٠٠	٨٠٣,٢٤٤,٤٢٩	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤	٩,٣٥٥,٢١١,٦٧٨	١٤٩,٢٩٨,١١٨,١٦٦	١٩٣,١١١,٨٠٥,٣٩٦	١٢,٧٤٧,٠١٢,٨٧٧	١٨٠,٣٦٤,٧٩٢,٥١٩	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

* بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ // ١٥,٥٠٣,٥٢٣,٢٧٤ // ل.س منها مبلغ // ٣,٥٢٣,٢٧٤ // ل.س وداائع توفير ، وباقي المبلغ وداائع لأجل .

١٨. التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٤٢٧,٧٢٦,٣٧٧	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠

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

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	الميزان
				ارقام السنة ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٠	٠	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥٣,١٨١,٨٣١	٠	٠	٢٥٣,١٨١,٨٣١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٦٩,٦٢٥,٠٠٤-	٠	٠	٦٩,٦٢٥,٠٠٤-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢٧,٧٢٦,٣٧٧	٠	٠	٤٢٧,٧٢٦,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة
				ارقام المقارنة ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	٠	٠	٣٠٤,٤٥٨,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
٨٣,١٥٨,٣٠٦-	٠	٠	٨٣,١٥٨,٣٠٦-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٢٢,٨٦٨,٩٧٣	٠	٠	٢٢,٨٦٨,٩٧٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٠	٠	٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	الرصيد في نهاية السنة

١٩- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إن الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	٦٠١,٧٤٩,٧٧٧
الإضافات خلال الفترة	٤٠٥,٦١٠,٧١٤	٦٤٥,٩٧٣,١٧٣
فروقات تقييم	٨٣,٧٧٧,٦١٢	٣٥,٣٠٢-
رصيد نهاية الفترة	١,٧٣٧,٠٧٥,٩٧٣	١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨

٢٠ - رأس المال

- يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س موزعة على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

سهم

بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل،س للسهم الواحد .

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنوي بمبلغ ١١,١٦١,٢٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٣٠/٤/٢٠١٤ .

٢١ - احتياطي معدل الأرباح:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي معدل الأرباح هي كما يلي:

احتياطي معدل الارباح / المساهمين		احتياطي معدل الارباح / حسابات الاستثمار المطلق		البيان
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
.	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	.	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	رصيد بداية السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٢,٥٦٩,٦٧٩,٣٤٩	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	١,٨٢٨,١٨٨,٦٥١	الإضافات خلال السنة
.	.	.	.	الإستبعادات خلال السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٣,١٩٣,١٢١,٦٥١	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	٢,٥٧٣,٧٥٩,٣٢٤	رصيد نهاية السنة

٢٢ - إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
٨,٧٥٣,٢٩٧,١٠٤	١٩,٩٤٥,٣٨٢,٨٥٤	المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء
١,٠٨٦,٤٠٩	٧,٩١٦,٨١٠	أخرى - إجارة الخدمات
٩,٤٠٠,٩٠٠-	٣٢,٢٨٤,٢٠٠-	أخرى - جائزة سداد مبكر

احتياطي معدل الأرباح	٥,٧٦٦,٨٨٠,٩٧٥-	٦٢٥٠,١٢,٩٧٥-
المجموع	١٤,١٥٤,١٣٤,٤٨٩	٨,١١٩,٩٦٩,٦٣٨

٢٣ - مخصص الخسائر الائتمانية:

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

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
مخصص خسائر إئتمانية للمصارف	١٠٠,٧٩٦,٤٥٦-	٢٣٦,٢١٨,٩٣٠
مخصص خسائر إئتمانية ل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٢٧,٨٢٩,٦٩٧	٢,٠٢١,٠٣٦,١١١
مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة	٤٣٥,٩٥٨,٦٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠

٢٤ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
حسابات استثمارية (ودائع وكالة)	٢٤٤,٩٩٨,١٥٨	١٨١,٤٧١,٠٠١
حسابات استثمارية (مربحة دولية)	٣٧,٨٦٨,٧٠١	٢٩,١٥٠,٠١٨
المجموع	٢٨٢,٨٦٦,٨٥٩	٢١٠,٨٦٠,٠٢٩

٢٥ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
إيرادات إجارة منتهية بالتسليم	٦٨,٦٤٨,٨٦٩	٥٣,٢٦٩,٤٧٧
يُطرح: مخصص تدني		.
المجموع	٦٨,٦٤٨,٨٦٩	٥٣,٢٦٩,٤٧٧

٢٦ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتسليم	٤٣,٥٢٠,١٠٥	٣٢,٢٩٢,٤١٥

٢٧. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١٥٠٠٠٣٨٥٦٠٧٤٥ ل.س خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٨٠٢٨٠٠٦٩٠٠٣٤٠ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٩ .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٤١٩٠٨١٨٠٧٨١	٣٦٣٠٣٥٧٠٣٧٤	- توفير
٢٠٠٧٧٠٢٤٤٠٥٩٨	٣٠٣٣٢٠٥٠٧٠١٠٨	- لأجل
٢٠٤٩٧٠٠٦٣٠٣٧٩	٣٠٦٩٥٠٨٦٤٠٤٨٢	المجموع

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

- تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مُضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
١٠٤٠٠٠٢٦٠٠٥٩١	١٠٧٦٨٠٣٧٨٠١٣٧	بصفته مُضارب
٤٤١٠٥٠٩١٤٠٨٨٣	٩٠١٢٨٠٩٦٢٠٥١٧	بصفته رب مال
٥٠٥٠٦٠١٧٥٠٤٧٤	١٠٠٨٩٧٠٣٤٠٠٦٥٤	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
٣٠٥٠٢٠٠٠٠٠٠٠	٠	>١ وحتى ٦%

٢٩ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة :

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
٢٠٨٥٨٠١٠٢٠٢٧٩	٤٦٠٩٥٩٠٧٩٩٠٦٦٢	صافي ربح الفترة
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٩٠٠٥	٣١٣٠٧	حصة السهم الأساسية

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

٣٠ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة :

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٣,٣٣٤,١١٨,٩٢٧	٤٨٩,٠٠٦,٨٢١,٣٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢,٨٥٤,٦٠٢,٩٤٥)	٣٣,٣٠٠,٢٥٣,٩٦١	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(٣٤,٥٧٧,٧٠٩,٠٢٥)	(٩٩,٠٦٠,٣٢٢,٣٠٦)	أرصدة مقيدة السحب
١٦٥,٩٠١,٨٠٦,٩٥٧	٤٢٣,٢٤٦,٧٥٣,٠٢١	الصافي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المُرَابحة والعمولات التجارية.

فيما يلي مُلخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٢٠٢٠	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٦٨,١٦١,٥٨٣,٩١٣					

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

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

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
١٦٠,٧٦٧,٢١٠	٢٦٦,٢٢٠,٨٢٨	- رواتب
١٥٠,٣٠٨,٤٠٤	٢١٩,٩٣٦,٦٦٠	- مكافآت
١٥,٨٨٨,٧٠٤	٣٣,٦٢٦,٣٥٠	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
.		- رواتب
١٣٨,١٨٧,٨٩٠	٣٤٣,٩١٥,٥٢٩	- مكافآت
١٤,٢٥٣,٤٦٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	- بدلات
٤,١٧٤,٦٤٣	١٠,٢٠٥,٣٦٢	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
١٧,٢٤٣,٣٤٨	٢٤,٤٩٦,٢٩٠	- مكافآت
		- بدلات
٦,٣٥١,٥٥٩	٤,٨٦٨,٨٥٧	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
٥٠٧,١٧٥,٢١٨	٩٢٠,٢٦٩,٨٧٦	المجموع

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

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/٠٦/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤	١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠
- حسابات جارية العملاء	٢٩٧,٨٧١,٧٢٧,٨٩١	٢٩٧,٨٧١,٧٢٧,٨٩١	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦

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

٢٠٢٠/٠٦/٣٠ / 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
٧٥٩,١٧١,٤٤٨			٧٥٩,١٧١,٤٤٨	١٧٥,٣٦٤,٠١٩	موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩/١٢/٣١ / 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
٤٨٨,١١٢,١٨٠			٤٨٨,١١٢,١٨٠	١٥١,٣٢٦,٥٩٣	موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٣٣ - إدارة المخاطر:

الإفصاحات الكمية:

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٥٠٥,٣٤٥,٦٠٠,١٢٠	٥٠٥,٣٤٥,٦٠٠,١٢٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤								١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧								٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٢٩٥,٩٣٢,٦٩٩	١١,١٣٤,٩٤٤,٦١٦	٥١٢,٢٧٥,٦٩٤,١٤٣	٢٣,١٤٦,١٢٨,٣١٩			٢,٦٨٠,٦٥٨,٩٥٥		٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٧٢٩,٣٠٣,٨١٥					٢٩,٨٦٧,٦٣٣			٧٥٩,١٧١,٤٤٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي								٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢
الإجمالي / ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٣٣,٦٠١,٥٦٣,٥٩٥	١١,١٣٤,٩٤٤,٦١٦	٥١٢,٢٧٥,٦٩٤,١٤٣	٢٣,١٤٦,١٢٨,٣١٩	٠	٢٩,٨٦٧,٦٣٣	٢,٦٨٠,٦٥٨,٩٥٥	٥١٥,٢٨٠,٨٢١,٣٢٢	١,٢٩٨,١٤٩,٦٧٨,٥٨٣
الإجمالي / ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٠,٧٤٠,٥٩٩,٣٩١	٨,٢٢٧,٩١٨,٧٢٣	٣١٥,٠٩٨,٢٦٢,٦٨٢	٢٠,٤٧٠,٧٢٥,٩٦٢	٠	٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١,٨٩٨,٧٤٣,٨٨٤	٢٣٦,١٦٩,٩٧٩,٨٣١	٦٧٣,٠٨٩,٠٥٤,٥٣٦

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

أ- داخل الميزانية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	موجودات أخرى (نمذم إجارة منتهية بالتملك)	موجودات مقتناة بغرض المربحة	موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠٢٠/ليرة سورية
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
١,٠٠٦,٩٨٤,٥٤٨,٠٠٤	٢٧,٥٢٥,٣٢٠	٦١,٠١٧,٦١٩	٧٦٥,٣٣١,٤٣٧	٢٣٧,١٢٨,٥٣٦,٢٩٤	٥٠٩,٣٦٥,٦٧٣,٦٣٤	١٩,٥٥٦,٠٩٥,٤٠٤	٢٢٧,٢٢٣,٣٧٢,١٠٦	١١,٦٢٢,٠٨٣,٢٤٨	١,٢٣٤,٩١٢,٩٧٨	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم ٣٠
٢٨٤,٧١٩,٩٨١,٦٢٤						١٢,٦٩٠,٤٥٥,١٧٣	٢٦١,٥١٠,٣١٨,٩٩١	٩,٤٢٤,٧١٢,٨٢٦	١,٠٩٤,٤٩٤,٦٣٤	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠
٣٦,٣٢٧,١٧٢,٣٦٤						١,٤٥٥,٣٣٤,٧٠٤	٣١,٥٦٢,١٢٢,٣٤٨	٢,٧٥٧,٥٤٤,٢٠٧	٥٥٢,١٧١,١٠٥	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠
١,٣٢٨,٠٣١,٧٠٢,٠٢٨	٢٧,٥٢٥,٣٢٠	٦١,٠١٧,٦١٩	٧٦٥,٣٣١,٤٣٧	٢٣٧,١٢٨,٥٣٦,٢٩٤	٥٠٩,٣٦٥,٦٧٣,٦٣٤	٣٣,٧٠١,٨٨٥,٢٨١	٥٢٠,٢٩٥,٨١٣,٤٤٥	٢٣,٨٠٤,٣٤٠,٢٨١	٢,٨٨١,٥٧٨,٧١٧	المجموع
٤٩٠,٢٠٥,٥١٠-						٩٨,١٥١,٨٠١-	٣٦١,٠٥٧,٩٥٥-	٢٧,٧٩٦,٥٩٧-	٣,١٩٩,١٥٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
٣٩,٣٦٦,٨٨١,٦٢٦-	- ٢٧,٥٢٥,٣٢٠	٤٤٥,٤٦١-	٦,١٥٩,٩٨٩-	٤,٥٥٢,٢٠٩,٢١٣-	٤,١٢٠,٤٨٨,١٦١-	١,٣٣٦,٧٨٩,٩٧٦-	٢٨,٤٩٥,١٢٧,٥٣٦-	٦٣٠,٤١٥,٣٦٥-	١٩٧,٧٢٠,٦٠٥-	يطرح: مخصص التدني
١,٢٨٨,١٧٤,٦١٤,٨٩٢	٠	٦,٥٧٢,١٥٨	٧٥٩,١٧١,٤٤٨	٢٣٢,٥٧٦,٣٢٧,٠٨١	٥٠٥,٢٤٥,١٨٥,٤٧٣	٣٢,٣٦٦,٩٤٣,٥٠٤	٤٩١,٤٣٩,٦٢٧,٩٥٤	٢٣,١٤٦,١٢٨,٣١٩	٢,٦٨٠,٦٥٨,٩٥٥	الصافي

ب- خارج الميزانية:

تتوزع التعرضات الائتمانية خارج الميزانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	٢٠٢٠ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
١٢٨,١٠١,٥٦٣,٠٢٢	٤٨,٠٦٦,٤٩٩,٥٨٩			٧٨,٥٧٣,٣٤٤,٤٦٢	١,٤٦١,٧١٨,٩٧١	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم ٣٠
٩,٧٨٥,٢٠٨,١٠٩				٩,١٥٤,٠٩٧,٩٢٩	٦٣١,١١٠,١٨٠	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠
٨٨٧,٤١١,٨٨٤				٤١٩٧,٤٩٨,٨٨٤	٤٦٧,٦٦٢,٠٠٠	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠
١٣٨,٧٧٤,١٨٣,٠١٥	٤٨,٠٦٦,٤٩٩,٥٨٩	.	.	٨٨,١٤٧,١٩٢,٢٧٥	٢,٥٦٠,٤٩١,١٥١	المجموع
١,١٨٠,٥٦٢,٢٩٩-				٨١٨,٠٤٧,٧٥٢-	٣٦٢,٥١٤,٥٤٧-	يطرح: مخصص التدني
١٣٧,٥٩٣,٦٢٠,٧١٦	٤٨,٠٦٦,٤٩٩,٥٨٩	.	.	٨٧,٣٢٩,١٤٤,٥٢٣	٢,١٩٧,٩٧٦,٦٠٤	الصافي

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

٢٠٢٠/٠٦/٣٠

ليرة سورية

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٤٧,٨٧٦,٩٦٥,٣٦٩	%١٠	٤,٧٨٧,٦٩٦,٥٣٧	٤,٧٦٩,٨٩١,٨٥٨
يورو	١٢,٦٥٥,٠٦٣,٠٩٠	%١٠	١,٢٦٥,٥٠٦,٣٠٩	١,٣٠١,٣٧٤,٧٣٢
جنيه استرليني	٢,٢٥٥,٩٣٦	%١٠	٢٢٥,٥٩٤	١٦٩,١٩٥
فرنك سويسري	٢٣٣,٠٦٠	%١٠	٢٣,٣٠٦	١٧,٤٧٩
عملات أخرى	٧٣٦,٧٥٤,٠٥٨	%١٠	٧٣,٦٧٥,٤٠٦	٥٥,٢٥٦,٥٥٤

٢٠١٩/١٢/٣١

ليرة سورية

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٦/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٧٥,٩١٧,١٤٥	٧٥,٩١٧,١٤٥

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

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

مخاطر السيولة:

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

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

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

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

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

للحد من مخاطر السيولة، يتم مراعاة فصل المسؤوليات ومنحها ضمن نظام يحقق الرقابة الثنائية ويعزز مراقبة السيولة والالتزام بالحدود المسموح بها وفق تعليمات مجلس النقد والتسليف قرار رقم ٥٨٨ / م ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٩. كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات إدارة السيولة ومتابعتها بشكل يمكنها من توفير الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك وفق القوانين المرعية في سورية وقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل ٥%.
مسؤولية إدارة المخاطر في إدارة مخاطر السيولة:

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

مخاطر السيولة :

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
								الموجودات
٥١٢,٣١٢,٣٠٣,٢٨٥							٥١٢,٣١٢,٣٠٣,٢٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٩,١٧٩,٤٩٨,٢٩٤	٩٦,٨٦٣,٤٠٢,١٥٢						٩٢,٣١٦,٠٩٦,١٤٢	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧	٤٣,٣٩٦,٨٢٨,٧٨٧							حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	١٨,٤٤٦,٥١٥	١٧,٣٥٠,٠٣٥	٩٥,٢٥٠,٧٩٩	١١٧,٠١٤,١٢٥	١١٤,٦٦٧,٩٤٤	٤٩,٩٧٥,٣٣٩	٥٤٩,١٢٠,٦٥٣,٩٧٥	ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التموليات - بالصافي
٧٥٩,١٧١,٤٤٨	٧٥٩,١٧١,٤٤٨							موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٢٥,٩٢١,٦٥٣	١٢٥,٩٢١,٦٥٣							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٦١٤,٢٣٩,٣٩٣	٥٥٣,٦٦٧,٢٣٥						٦٠,٥٧٢,١٥٨	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣,١٠٩,٨٩٠,٠٨١	٣,١٠٩,٨٩٠,٠٨١							موجودات ثابتة بالصافي
٧٢,٤٩٤,٧٩٠	٧٢,٤٩٤,٧٩٠							موجودات غير ملموسة
١,٥٠٨,٧٧٤,١٠٦	١,٥٠٨,٧٧٤,١٠٦							موجودات أخرى
٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣١٠,٦٠٠,٢٠١,٧٧١	١٥٦,٣٩٦,٣١٧,٩٦٩	١٧,٣٥٠,٠٣٥	٩٥,٢٥٠,٧٩٩	١١٧,٠١٤,١٢٥	١١٤,٦٦٧,٩٤٤	٤٩,٩٧٥,٣٣٩	١,١٥٣,٨٠٩,٦٢٥,٥٦٠	مجموع الموجودات
								المطلوبات
١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	٣٠٦,٤٨١,٥٠٢	٤٨٤,٥٨٦,٨٥١		٦٩,١٥٣,٦٠٣			١٦٢,٦٤١,٣٨٦,٨٧١	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٢٩٧,٨٧١,٧٢٧,٨٩١							٢٩٧,٨٧١,٧٢٧,٨٩١	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

٥٢١,٠٥٤,٢٧١,٦١٧	٩٩٨,٦٦٦,٥٠٤	١,٢٠٧,٨٢٢,٥٤٩	٣,٠٨٢٢,٢٥١,٩٩١	٧٤,٧٥١,١٧٠,١٤٨	١٠,٢٩٧,٦٢٩,٩٣١	١٧,٧٢٧,٧٧٥,٠٤٦	٣٨٥,٢٤٨,٩٥٥,٤٤٨	تأمينات نقدية
١,٤١٢,٢٦٢,٦٠٩	١,٤١٢,٢٦٢,٦٠٩							مُخصّصات مُتنوعة
١٦٢,٢٤١,٠٠٤١	١٦٢,٢٤١,٠٠٤١							مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧							مخصص ضريبة الدخل
٤٣,٤٩٢,٦٢٨,٠١١	٤٣,٤٩٢,٦٢٨,٠١١							مطلوبات أخرى
١,٠٣٠,٤٦٥,٣١١,٠٤٣	٤٩,٣٤٢,٨٥٠,٧١٤	١,٦٩٢,٤٠٩,٤٠٠	٣,٠٨٢٢,٢٥١,٩٩١	٧٤,٨٢٠,٣٢٣,٧٥١	١٠,٢٩٧,٦٢٩,٩٣١	١٧,٧٢٧,٧٧٥,٠٤٦	٨٤٥,٧٦٢,٠٧٠,٢١٠	مجموع المطلوبات
١٩٧,٤٢٢,٦٤٠,٦٩٣	١٦,٧٥٣,٧٠٧,٣٠٢	١٦,٤٦٠,٥٢٥,٧٤٠	١٧,٥٢٠,٨١٠,٢١٨	٣٤,٤٨٦,٨٨٥,٠٢٤	٤٣,٥٦٩,٨٠٣,١١٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٢٩,٩٠٩,٢٩٦	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٢,٧١٢,٢٥٠,٠٣٥	٨٢,٧١٢,٢٥٠,٠٣٥							مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
١,٠٣١,٠٦٠,٠٢٠,١٠٧٧١	١٤٨,٨٠٨,٠٨٠,٠٥١	١٨,١٥٢,٩٣٥,١٤٠	٤٨,٣٤٣,٠٦٢,٢٠٩	١٠٩,٣٠٧,٢٠٨,٧٧٥	٥٣,٨٦٧,٤٣٣,٠٤٤	١٧,٧٢٨,٧٧٥,٠٤٦	٩١٤,٣٩١,٩٧٩,٥٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	٧,٥٨٧,٥٠٩,٩١٨	١٨,١٣٥,٥٨٥,١٠٥-	٤٨,٢٤٧,٨١١,٤٠٩-	١٠٩,١٩٠,١٩٤,٦٥٠-	٥٣,٧٥٢,٧٦٥,١٠٠-	١٧,٦٧٨,٧٩٩,٧٠٧-	٢٣٩,٤١٧,٦٤٦,٠٥٤	الفجوة للفترة
	.	٧,٥٨٧,٥٠٩,٩١٨-	١٠,٥٤٨,٠٧٥,١٨٧	٥٨,٧٩٥,٨٨٦,٥٩٦	١٦٧,٩٨٦,٠٨١,٢٤٦	٢٢١,٧٣٨,٨٤٦,٣٤٧	٢٣٩,٤١٧,٦٤٦,٠٥٤	الفجوة التراكمية

علماً أن ادنى نسبة سيولة للبنك بالليرة السورية لغاية النصف الأول من عام ٢٠٢٠ قد بلغت ٢١ % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بالليرة السورية ٣٣,٣ % ، اما ادنى نسبة السيولة بكافة العملات فقد بلغت ٣٠,٧ % في حين بلغت اعلى نسبة سيولة بكافة العملات بلغت ٤١,٨ % .

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٩/١٢/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٣٤,٣٧٣,٤١٨,٩٧٢	٣٧,٠١١,٠٤٤,٩٩٣	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	١٧,٨٥٥,٤٩٠,٢٠٣	٣١,٦١٩,٥٤٧,٤٥٦	٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤	١٠,٤٥٠,٨٠,٧٦,٩١٨	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٣٢٠,٦١٠	٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التحويلات - بالصافي
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٤٨٨,١١٢,١٨٠	موجودات مالية مستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
١٩٠,١٢٦,١٣٨	١٤٣,٠٩٠,٣٨	١٧٤,١٣١,٠٦٤	.	١,٤٠٩,١٦٩	.	٢٧٦,٨٦٧	.	موجودات إجارة مُنتهية بالتعميل
١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٩٩٥,٣٠٦,٩٢٨	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	موجودات ثابتة بالصافي
٨٤,١٤١,٧٠٥	٨٤,١٤١,٧٠٥	موجودات غير ملموسة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	موجودات أخرى
.	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢	٤٢,٠٠٠,٦٠,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٧٦,٥٩٧,٤٦٦,٧٧٠	٣١,٧٩٣,٦٧٨,٥٢٠	٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤	١٠,٤٥٠,٩٤,٤٨٦,٠٨٧	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٥٩٧,٤٧٧	٣٢٨,١٣٥,٦٤٨,٣٢٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٣٠,٦٢٣,١٥٠,٢	١,٢١٢,٣٧٩,٠٣٨	.	٦٩,١٥٣,٦٠٣	٥٧,٤٥٥,٢٧٥	.	٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٢٠,٧٠٤,٣٢٣,١	٣١,٤٥١,٥٠٧,١٩٤	٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣	١٥٠,٨٧,٩٤٤,٤٧٤	٣٩,٨٧٨,٢١١,٩٠٦	٣٥,٥٢٩,٤٠٣,٠٣٦	١٠٥,٢٩٦,٨٥٧,٢١٨	تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	مُخصّصات مُتنوعة

١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	.	مخصص ضريبة الدخل
.	مخصص ظهورات ضريبية
٩٢,٦١٦,٠٣٧	٩٢,٦١٦,٠٣٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥	١٦,٦٠٦,٨٩٦,٠٣٥	٣٢,٦٦٣,٨٨٦,٢٣٢	٢٩,٣٤١,١١٢,١٠٣	١٥,١٥٧,٠٩٨,٠٧٧	٣٩,٩٣٥,٦٦٧,١٨١	٣٨,٠٦١,٧٤٠,٠٢١	٣١٨,٥٥٩,٨٩٧,٦٤٦	مجموع المطلوبات
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥	١٣,٩٩٨,٨٤٣,٢٤٥	١٢,٤٧٨,٨٥٢,٠٨٨	٢٢,٢٤٠,٦٥٨,٨٨٤	٢٧,٠٤١,٩٩٣,١٥١	٢٨,٧٤٠,٢٤٢,٧٩٤	٢٠,٢٧٦,٤٦٩	٥٥,٩٤٣,٢٣٦,٥٣٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	مجموع حقوق الملكية
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٦٣,٩٤٨,٨٦٩,٠٠٦	٤٥,١٤٢,٧٣٨,٣٢٠	٥١,٥٨١,٧٧٠,٩٨٧	٤٢,١٩٩,٠٩١,٢٢٨	٦٨,٦٧٥,٩٠٩,٩٧٥	٣٨,٢٦٤,٥٠١,٤٩٠	٣٧٤,٥٠٣,١٣٤,١٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤	١٣,٣٤٩,٠٥٩,٨٠٠-	٨,٩٤٦,٩٤٧,٨٥٣-	٦٢,٣١٠,٣٩٤,٨٥٩	٧,٠٠٧,٥٩٥,١٠٣-	٧١٢,٠٩٥,٩٨٧	٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤-	الفجوة للفئة
	.	١٢,٦٤٨,٥٩٧,٧٦٤-	٧٠,٤٦٢,٠٣٦	٩,٦٤٧,٤٠٩,٨٨٩	٥٢,٦٦٢,٩٨٤,٩٧٠-	٤٥,٦٥٥,٣٨٩,٨٦٧-	٤٦,٣٦٧,٤٨٥,٨٥٤-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية :

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠٢٠/٠٦/٣٠
				الإعتمادات والقبولات
١٢,٥٠٧,٥٦٧,٣٠٧			١٢,٥٠٧,٥٦٧,٣٠٧	السقوف غير المستغلة
١٣٨,٧٧٤,١٨٣,٠١٥		٢,٣٤٢,٠٤٠,٣٨٨	١٣٦,٤٣٢,١٤٢,٦٢٧	الكفالات
١٥١,٢٨١,٧٥٠,٣٢٢		٢,٣٤٢,٠٤٠,٣٨٨	١٤٨,٩٣٩,٧٠٩,٩٣٤	المجموع

ليرة سورية

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

٣٤- التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						ليرة سورية
أرقام الفترة ٢٠١٩/٠٦/٣٠	أرقام الفترة ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,١٤٧,٤٦٩,٦٢٢	٥٣,٥١٨,٦٦٤,٦١٠	٣٣٦,٥١٥,٥٨٣	٤٠,٩٥١,٠٢٩,٢٣٩	٩,٦٣١,٦٢٢,٠٩٩	٢,٥٩٩,٤٩٧,٦٨٩	إجمالي الإيرادات
٢,٢٥٩,٢٥٥,٠٤١-	٧٦٢,٩٩١,٩١٥-			٧٦٢,٩٩١,٩١٥-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.						تدني قيمة الموجودات المالية
٥,٨٨٨,٢١٤,٥٨١	٥٢,٧٥٥,٦٧٢,٦٩٥	٣٣٦,٥١٥,٥٨٣	٤٠,٩٥١,٠٢٩,٢٣٩	٨,٨٦٨,٦٣٠,١٨٤	٢,٥٩٩,٤٩٧,٦٨٩	نتائج أعمال القطاع
٢,٠٠٧,٥٠٥,١٠٨-	٢,٨٢٥,٣٠١,٩٨٦-	٢,٨٢٥,٣٠١,٩٨٦-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
.						حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٣,٨٨٠,٧٠٩,٤٧٣	٤٩,٩٣٠,٣٧٠,٧٠٩	٢,٤٨٨,٧٨٦,٤٠٣-	٤٠,٩٥١,٠٢٩,٢٣٩	٨,٨٦٨,٦٣٠,١٨٤	٢,٥٩٩,٤٩٧,٦٨٩	الربح قبل الضرائب
١,٠٢٢,٦٠٧,١٩٥-	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧-	٢,٩٧٠,٥٧١,٠٤٧-				ضريبة الدخل
٢,٨٥٨,١٠٢,٢٧٨	٤٦,٩٥٩,٧٩٩,٦٦٢	٥,٤٥٩,٣٥٧,٤٥٠-	٤٠,٩٥١,٠٢٩,٢٣٩	٨,٨٦٨,٦٣٠,١٨٤	٢,٥٩٩,٤٩٧,٦٨٩	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٩/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٦٧٨,٣١٦,٨٤٩,٤٣٨	١,٣١٠,٥٤٧,٧٠١,٧٧١	٥,٤٣١,٣٢٠,٠٢٣	٧٥٩,١٧١,٤٤٨	٧٥٤,٨٢٣,٨٥١,٥٦٨	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	موجودات القطاع
.						استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠			٥٢,٥٠٠,٠٠٠		الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات
٥,٩٤٦,٦٦٥,٧٤٨	.					موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	١,٣١٠,٦٠٠,٢٠١,٧٧١	٥,٤٣١,٣٢٠,٠٢٣	٧٥٩,١٧١,٤٤٨	٧٥٤,٨٧٦,٣٥١,٥٦٨	٥٤٩,٥٣٣,٣٥٨,٧٣٢	مجموع الموجودات
٦٣٢,٣٤٧,٤٢٧,١٧٣	١,٢٢٧,٨٨٧,٩٥١,٧٣٦	٥٢,٣٤٨,٥٣٨,٠٠٥		١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	١,٠١٢,٠٣٧,٨٠٤,٩٠٤	مطلوبات القطاع
١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧	.					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠	١,٢٢٧,٨٨٧,٩٥١,٧٣٦	٥٢,٣٤٨,٥٣٨,٠٠٥	.	١٦٣,٥٠١,٦٠٨,٨٢٧	١,٠١٢,٠٣٧,٨٠٤,٩٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤,٥٣٢,٢٨٧,٨٦١	٤,٩٣٧,٩١٩,٢٠٠	٤,٩٣٧,٩١٩,٢٠٠	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,٥٩٩,٦٧٥,٦٣٧-	١,٧٥٥,٥٣٤,٣٢٩-	١,٧٥٥,٥٣٤,٣٢٩-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٥ - الخسائر التشغيلية

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

ليرة سورية

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)		
المبلغ بجميع العملات		٦٢٢,٥٩٧,٢٢٨			٦٢٢,٥٩٧,٢٢٨		٦٢٢,٥٩٧,٢٢٨	دير الزور	١
	تم تشكيل المخصصات اللازمة	.	.		.	١٦,٢١٦,٢٨١	.	سيف الدولة	٢
		.	.		.	٢٠,٦٣١,٧٩٠	.	السبع بحرات	٣
		.	.		.	٢٧,٨٦١,٥١٦	.	حرستا	٤
		.	.		.	٣٧,٦٥٢,٢٦٣	.	درعا	٥
		.	.		.	٣٢,٧٩٣,٣٩٢	.	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 ٤,٤٦٤,١٠٤ ل.س. تم تشكيل المخصصات لها، علماً أن المكتب تم شطبه.

٣٦- كفاية رأس المال:

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

البيان	٢٠٢٠/٠٦/٣٠ ل.س	٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المكتتب	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١
احتياطي خاص	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥٢	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥٢
احتياطي معدل الأرباح	٣,١٩٣,١٢١,٦٥١	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢
صافي المساهمات في المؤسسات المالية	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	٧٢,٤٩٤,٧٩٠-	٨٤,١٤١,٧٠٥-
عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها	٥١٧,٨٩٠,٥٩٩-	٤٧٤,٢٢١,٢٢٣-
أرباح إعادة التقييم (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)	٣٩,٩٩٥,٧٩١,٥٠٠	
صافي الربح او الخسارة	٤,٠٢٥,٠٨٧,٥٣٣	٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢
صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠
صافي الاموال الخاصة الأساسية	٧٤,٦٧٧,٦٣٠,١٠٨	٣٢,٤٨٨,٠٩٧,٢٤٩
احتياطي عام مخاطر التمويل ومخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية	٧,٩٩٩,٣٤٢,٢٠٨	٤,٣٠٥,٤٦٥,٦١٨
احتياطي القيمة العادلة	٢١٣,٨٦٣,١٨٨	١٢٢,٠٨٤,٧٧٥
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٨٢,٨٩٠,٨٣٥,٥٠٤	٣٦,٩١٥,٦٤٧,٦٤٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥٨١,٣٠١,٩١٨,٥١٩	٣١٩,٣٦٦,٥٤٢,٥٦٧
حسابات خارج الميزانية المتقلبة	٥٨,٦٤٥,٤٥٨,٠٨٦	٢٥,٠٧٠,٥٠٠,٥٦٨
المخاطر التشغيلية	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١
مخاطر السوق	٢,٩٨٢,٠٩٣,٠٩٧	١,٣٨١,٩٠٦,٣٢٧
إجمالي المخاطر	٦٥٣,٣٢١,٣١٦,٦٥٣	٣٥٦,٢١٠,٧٩٦,٤١٣
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	١١,٤٣%	٩,١٢%
نسبة رأس المال التنظيمي (%)	١٢,٦٩%	١٠,٣٦%

٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.		اعتمادات
.		قبولات
.		كفالات صادرة عملاء :
٣٠,٥٨١,٩٧٦,٥٩٨	٣٠,٥٣٨,٤٩٧,٨٤٨	- دفع
٢١,٥٠٥,٧٠٨,٤٥٩	٥١,٩٤٧,١٥٤,٥٩٨	- حسن تنفيذ
٢,٢٧٠,٤٠٧,٠٧٥	٢,٦٧١,٦٥٥,٣٥٠	- دخول عطاء
٤,٨٥٠,٨٢٧,٩٩٨	٥,٥٥٠,٣٧٥,٦٣٠	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
١٦,٥٠٥,٨٢٨,٨٦٨	٤٧,٥٥١,٧٥٦,٣٥٧	- حسن تنفيذ
١٧٨,٦٨٤,٤٨٤	٥١٤,٧٤٣,٢٣٢	- أخرى
١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢	١٢,٥٠٧,٥٦٧,٣٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
.		أخرى
٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤	١٥١,٢٨١,٧٥٠,٣٢٢	المجموع
=====	=====	