

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠٢٠-٠٩-٣٠

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	12,242

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 الدركللي	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 قاسم زيتون	عضو	لا يوجد	0.08%

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



Handwritten signature in blue ink.

قيمة السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	555.9	851.72

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات ٢٠١٩-١٢-٣١		بيانات ٢٠٢٠-٠٩-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
	التغير % للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩-٠٩-٣٠	
91.4 %	684,316,015,186	12,805,728,202	8,963,715,055	62,689,564,318	مجموع الموجودات
150.1 %	33,343,129,726	5,450,165,760	1,247,575,700	51,177,946,409	حقوق المساهمين
389.5 %	4,824,758,580	(1,485,185,700)	(1,834,077,078)	(4,804,648,125)	اجمالي الدخل التشغيلي
839 %	1,569,456,287	3,964,980,060	(586,501,378)	46,373,298,284	صافي الربح قبل الضريبة
223.5 %	(462,578,505)	26.43	(3.91)	309,16	مصروف/ ضريبة الدخل
1,069.6	1,106,877,782	7.38			صافي الربح
1,069.6	7.38	26.43	(3.91)	309,16	ربح السهم



Handwritten signature in blue ink.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة :

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١,٣١٠ ألف مليار ليرة سورية ، كما بلغت الايداعات و التأمينات النقدية مبلغ ١,١٩٣ 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 ٥٦٣,٧ مليار ليرة سورية .
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة والمطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية والمادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك .
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية ومصاريفه، وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات وضغطها، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية والتي أثرت على إجمالي إيرادات البنك .

تاريخ: 27-10-2020

الرئيس التنفيذي

بشار الست



A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop followed by a horizontal line and a small vertical stroke.

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 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 تسعة 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 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 اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات اخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير 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) وبما لا يخالف احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والتأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

أمور هامة

تبين نتيجة تدقيق البيانات المالية لبنك سوريا الدولي الإسلامي لغاية 2020/09/30 مايلي :

- زيادة كبيرة في حساب "إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل" بمبلغ (139,971) مليار ليرة سورية بنسبة زيادة قدرها (196.08%) عن رصيد هذا الحساب بتاريخ 2019/12/31 وهو ناتج عن اثر ارتفاع سعر الصرف وزيادة في الحسابات الجارية لدى المصارف.
- زيادة كبيرة في حساب "إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر" بمبلغ (28,653) مليار ليرة سورية بنسبة زيادة قدرها (192.90%) عن رصيد هذا الحساب بتاريخ 2019/12/31 وهو ناتج عن اثر ارتفاع سعر الصرف.
- زيادة كبيرة في حساب "إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية." بمبلغ (157,319) مليار ليرة سورية بنسبة زيادة قدرها (212.50%) عن رصيد هذا الحساب بتاريخ 2019/12/31 وهو ناتج عن اثر ارتفاع سعر الصرف وزيادة في الحسابات الجارية للمصارف.
- تم تشكيل مخصص خسائر ائتمانية مقابل التعرضات داخل وخارج الميزانية لغاية 2020/09/30 بمبلغ (6,251,609,809) ل.س.



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 وجهه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي .

سورية- دمشق 27 تشرين الاول 2020

المحاسب القانوني
لطفى السلامة



بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٤١,٣٩٩,١٠٨,٨٠٦	٤٧٢,٥٥٢,٥٦١,٣٧٠	٣	- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩	٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠	٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية. بالصافي .
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٧٥١,٤٧٩,١٠٤	٧	- موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٩٠,١٢٦,١٣٨	١٠٧,٣٧٢,٥٦٢	٨	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٥٥٤,٢٦٢,١٦٣	٧٧٧,٣٠٢,٩٢١	٩	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٨٤٨,٤٧٠,٥١٩	٥,٢٢٦,٠٥٨,٣٤٩		- موجودات ثابتة - بالصافي
٨٤,١٤١,٧٠٥	٨٢,٦٧٠,٦٤٣		- موجودات غير ملموسة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	٢,٠٠٠,٦٥٨,٤٣٨	١٠	- موجودات أخرى
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	١,٣١٠,٠٨٦,٣١١,٠٩١		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 ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
(مدققة)	(غير مدققة)		
			المطلوبات
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	١٢	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	٣٠٧,٢٠٣,٥١٤,٨٤٥		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٤٥٧,٥٧٩,٢٢٢,٠٦٥	١٣	تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	١,٣١١,٨١٧,٧١٩	١٤	مخصصات متنوعة
٩٢,٦١٦,٠٣٧	١٦٠,١٢٥,٦٤٧	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	٢٧,٣٩٨,٩٧٨,٧٥٨	١٦	مطلوبات أخرى
٤٩٠,٣٢٦,٢٩٧,٢٩٥	١,٠٢٩,٨١٠,٢١٧,٩٩٠		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤	١٩١,٨١١,٢٦٥,٦٥٩	١٧	حسابات الاستثمار المطلقة
٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	٣,١٥٢,١٨٥,٥٦٥	٢١	احتياطي معدل الأرباح
١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	١,٩٢٠,٨٩٦,٤١١	١٩	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨,١٦٥	١٩٦,٨٨٤,٣٤٧,٦٣٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠	١,٢٢٦,٦٩٤,٥٦٥,٦٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١	١,٨٤٦,٨٤٦,٩٥١		- احتياطي قانوني
١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١	١,٢٠٥,٢٥٨,٥٥١		- احتياطي خاص
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٤٢٢,١٤٩,٤٢٧	١٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٤,٤٦٤,٦٩٥,٤١٠	٢١	احتياطي معدل الأرباح
.	٤٦,٣٧٣,٢٩٨,٢٨٤		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠	١٠,٠٥٤,٤٠٩,٣١٠		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤,٣٦٩,٠٠٣,٠٦٢	٤,٠٢٥,٠٨٧,٥٣٣		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٣٣,٣٤٣,١٢٩,٧٢٦	٨٣,٣٩١,٧٤٥,٤٦٦		مجموع حقوق الملكية
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	١,٣١٠,٠٨٦,٣١١,٠٩١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تُعتبر 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 الدخل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	إيضاحات	
١٤,١٣٦,٣٩٥,٧١١	٢٢,٦٠٠,٨٥٩,٧٦٨	٢٢	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٦٦,٥٠٠,٠٠٠-	٨,٩٨٩,٠٥٢	٢٣	-مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٠٩,١٤٦,٥٢٤	٤٠٥,٥٢٣,٦٥٩	٢٤	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٧٩,٥١١,٦٥٢	٩٥,١٤٤,٢٥٧	٢٥	- صافي إيرادات الإجارة
٤٨,٧٩٢,٧٦٥-	٦٢,٨٧٦,٧٣١-	٢٦	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١٥١,٦٣٥,٥٦٦	٧٠٩,٩٦٠,٥٤٠		إيرادات أخرى
١٤,٤٦١,٣٩٦,٦٨٨	٢٣,٧٥٧,٦٠٠,٥٤٥	٢٧	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٤,٥٠٢,٩٢٤,١٢٨-	٥,٩٤١,٦٧٤,٧٠٧-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٤٥٠,٢٩٢,٤١٣-	٥٩٤,١٦٧,٤٧١-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٤,٠٥٢,٦٣١,٧١٥-	٥,٣٤٧,٥٠٧,٢٣٦-	٢٧	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٩,٩٥٨,٤٧٢,٥٦٠	١٧,٨١٥,٩٢٥,٨٣٨	٢٨	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢,٨٨٦,٤٦٠,٩٣٠	٢,٨٣٩,٠٣٧,٣٠٨		- إيرادات خدمات مصرفية
٢١٣,٩٠٠,٠٠٠-	٤٠,٦٤٢,٥٩١,٥٠٠		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٣,٤٧٥,٨٠٠	.		- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١١٥,٨٧٣,٩١٢	٨٦٠,٤٩٩,٨٤٥		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢٥,٣٤٥,٠٠٠	٥٣١,٥٠٩,٨٢٧		- إيرادات أخرى
١٢,٨٠٥,٧٢٨,٢٠٢	٦٢,٦٨٩,٥٦٤,٣١٨		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
١,٦٩٥,٦٥٠,٤٣٦-	٣,١٥٨,٣٦٥,٥٢٠-		- نفقات الموظفين
١٩٤,٦٠٦,٨٦٢-	٢٣٨,٦٤٠,٢٩٨-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣,٩٧٠,٠٩٢,٣٣٩-	٦,٢٦٠,٥٩٨,٨٦١-	٢٣	- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١,٤٩٠,٧٣٣,٦٧٧-	١,٨٥٤,٠١٣,٢٣٠-		- مصاريف أخرى
٤,٤٧٩,١٢٨-			أعباء تشغيلية أخرى
٧,٣٥٥,٥٦٢,٤٤٢-	١١,٥١١,٦١٧,٩٠٩-		إجمالي المصروفات
٥,٤٥٠,١٦٥,٧٦٠	٥١,١٧٧,٩٤٦,٤٠٩		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١,٤٨٥,١٨٥,٧٠٠-	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥-	١٥	- ضريبة الدخل
٣,٩٦٤,٩٨٠,٠٦٠	٤٦,٣٧٣,٢٩٨,٢٨٤		صافي الربح
٢٦,٤٣	٣٠٩,١٦	٢٩	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	إيضاحات
٦٠٠١٦٠٤٢٦٠٠٧٣	٨٠٤٤٦٠٧٢٥٠٢٧٩	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	١٩٨٠١٩٥٠٦٠١-	- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٨٠٢٨٦٠٤٩٥	١٢٢٠٦٥٦٠٨٠٠	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٦٠٢٤٢٠١٧٥	٢٦٠٤٩٥٠٣٨٨	- صافي إيرادات الإجارة
١٦٠٥٠٠٠٣٥٠-	١٩٠٣٥٦٠٦٢٦-	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٥٦٠٢٥١٠٩٥٥	٣٧٥٠٤١٨٠٥٦٠	إيرادات أخرى
٦٠١٨٠٠٧٠٦٠٣٤٨	٨٠٧٥٣٠٧٤٣٠٨٠٠	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٠٧٢٨٠٤٠٩٠٢٦٢-	١٠٨٣٥٠١٥٨٠٦١٦-	حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٧٢٠٨٤٠٠٩٢٦-	١٨٣٠٥١٥٠٨٦٢-	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٠٥٥٥٠٥٦٨٠٣٣٦-	١٠٦٥١٠٦٤٢٠٧٥٤-	نسب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٤٠٤٥٢٠٢٩٧٠٠٨٦	٦٠٩١٨٠٥٨٥٠١٨٤	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٥٢٤٠٥٧٠٠٢٨٦	٦٨٠٠٦٦٤٠٦٨٢	- إيرادات خدمات مصرفية
١٨٩٠٥٠٠٠٠٠٠-	٦٤٦٠٨٠٠٠٠٠٠	- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
٣٣٠٤٧٥٠٨٠٠	.	- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٣٠٩١٥٠٤٠٠٨	١٨٨٠١٢٨٠٩٦٥	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
.	٥٢٩٠٥٣٦٠٢٢٤	- إيرادات أخرى
.	.	مخصصات متنوعة
٤٠٨٢٤٠٧٥٨٠٥٨٠	٨٠٩٦٣٠٧١٥٠٠٥٥	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	إيضاحات
٥٩٢٠٥٥٤٠٢٣٧-	١٠٥٤٣٠٢٠٤٠٣٧٨-	- نفقات الموظفين
٦٩٠٩٢٩٠٨٣٦-	٨٠٠٣٥٢٠٤١١-	- اهتلاكات وإطفاءات
١٠٨٧٧٠٣٣٧٠٢٩٨-	٥٠٢٩٠٠٤٢٢٠٢٩٣-	- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧١٤٠٨٩١٠٠٥٨-	٨٠٢٠١٦٠٠٢٧٣-	- مصاريف أخرى
٥٨٩٠٨٦٤-	.	- أعباء تشغيلية أخرى
٣٠٢٥٥٠٣٠٢٠٢٩٣-	٧٠٧١٦٠١٣٩٠٣٥٥-	إجمالي المصروفات
١٠٥٦٩٠٤٥٦٠٢٨٧	١٠٢٤٧٠٥٧٥٠٧٠٠	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٤٦٢٠٥٧٨٠٥٠٥-	١٠٨٣٤٠٠٧٧٠٠٧٨-	- ضريبة الدخل
١٠١٠٦٠٨٧٧٠٧٨٢	٥٨٦٠٥٠١٠٣٧٨-	صافي الربح
٧٠٣٨	٣٠٩١-	- 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 ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	الاحتياطات					رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
					احتياطات 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	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١٧٧.٩٧٩.٨٧٧				١٧٧.٩٧٩.٨٧٧							احتياطي القيمة العادلة
٣.٨٤١.٢٥٣.١٠٨							٣.٨٤١.٢٥٣.١٠٨				احتياطي معدل أرباح
٤٦.٣٧٣.٢٩٨.٢٨٤			٤٦.٣٧٣.٢٩٨.٢٨٤								ربح (خسارة) الفترة
٣٤٣.٩١٥.٥٢٩-		٣٤٣.٩١٥.٥٢٩-									مكافآت مجلس الإدارة *
٨٣.٣٩١.٧٤٥.٤٦٦	١٠.٠٥٤.٤٠٩.٣١٠	٤.٠٢٥.٠٨٧.٥٣٣	٤٦.٣٧٣.٢٩٨.٢٨٤	٤٢٢.١٤٩.٤٢٧			٤.٤٦٤.٦٩٥.٤١٠	١.٢٠٥.٢٥٨.٥٥١	١.٨٤٦.٨٤٦.٩٥١	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالتصافي	الاحتياطات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٩/٠٩/٣٠
					احتياطات 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
٤٢.٧٤٧.٥٣٨-				٤٢.٧٤٧.٥٣٨-							احتياطي القيمة العادلة
٤٢٦.٤٦٩.١٤٨							٤٢٦.٤٦٩.١٤٨				احتياطي معدل أرباح
٣.٩٦٤.٩٨٠.٠٦٠			٣.٩٦٤.٩٨٠.٠٦٠								ريخ (خسارة) الفترة
		١.٢٩٨.٨٤٠.٢٠٠-								١.٢٩٨.٨٤٠.٢٠٠	تخصيص الأرباح
٨.٧٩٣.١٤٤-		٨.٧٩٣.١٤٤-									مصاريف زيادة رأس المال
١٣٨.١٨٧.٨٩٠-		١٣٨.١٨٧.٨٩٠-									مكافآت مجلس الإدارة *
٣١.٧٢٩.٢١٧.٢٠١	١٠.١٥٠.٥٠٩.٣١٠	٤٨٦.٤٤٧.٠٧٨	٣.٩٦٤.٩٨٠.٠٦٠	٢٦١.٧١١.٣٤٥		١٠٦.٥٧٢.٤٠٤	٤٢٦.٤٦٩.١٤٨	٣٤٥.٤٦٩.٧٢٨	٩٨٧.٠٥٨.١٢٨	١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

مسئلك الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

٢٠١٩/٠٩/٣٠ غير مدققة	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ غير مدققة	
٣٠٩٦٤٠٩٨٠٠٠٦٠	٤٦٠٣٧٣٠٢٩٨٠٢٨٤	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٧٠٠٩٩٥٠٧٦٧-	٢٤٥٠٤٨٩٠٤٨٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٨٠٢٤٨٠٢٢٩	٦٧٠٥٠٩٠٦١٠-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٠٩٢٢٠٢٣٢٠٥٢٢	٤٦٠٥٥١٠٢٧٨٠١٦١	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

٢٠١٩/٠٩/٣٠ غير مدققة	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ غير مدققة	
١٤١٠٦٠٨٧٧٠٧٨١	٥٨٦٠٥٠١٠٣٧٨-	صافي ربح الفترة
		<u>مكونات الدخل الشامل</u>
٤٨٠٠٨٨٠٥٧٤-	٧٠٦٩٢٠٣٤٤-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢١٠٩٤٨٠٧٥١	٢٠١١٥٠٣٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٠٨٠٠٧٣٧٠٩٥٨	٥٩٢٠٠٧٨٠٣٢٨-	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠٢٠

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 يجدد 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 ثلاثة 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 بمبلغ 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 ٢٥/١٠/٢٠٢٠ رقم (ت/١٥/٥/٢٠٢٠).

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 ٢١/٥/٢٠١٧ وقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٧ 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 ١٣/٣/٤/٢٠١٩ البند رقم ت المنعقد بتاريخ ١٠/٦/٢٠١٩ وعلى الموافقة السابقة للهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٥/٤/٢٠١٨.

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 المطلوبة المالية للمتاجرة والموجودات المطلوبة المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في سياسة محاسبية:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٥

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

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

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

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

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

نطاق المعيار :

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ :

اعتمد المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، معيار المحاسبة رقم (٣٠) بشأن: "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 تكون 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 الربيع التعاقدية .

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

في تاريخ الإقْتناء يمكن تسجيل أداة الدين التي تستثمر على أساس الربح التعاقدية فقط بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إلغاء 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 الإقْتناء 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 الغعلي و تثبت في قائمة الدخل كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإستهلاك و تلك الناتجة عن إلغاء إثبات الإستثمار أو إضمحلاله .

ب - تتم معاينة 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 المدخل حسب التالي:

١ - مدخل الخسائر الائتمانية: 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 أو تحقق احد المتطلبات النوعية للتعثر حيث تخضع لحساب الخسائر المتوقعة على مدى عمر التمويل من خلال مخصصات إلزامية .

٢- مدخل انخفاض القيمة (الاضمحلال): ويخضع لهذا المدخل كافة التعرضات الخاضعة لمخاطر غير المخاطر الائتمانية و أيضاً ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاعتراف بالانخفاض أو الزيادة في قائمة الدخل.

٣- مدخل صافي القيمة القابلة للتحقق : وتشمل كافة الموجودات المتاحة موضوع عقود صيغ التمويل الإسلامي (مراجعة، استصناع، سلم، إلخ) حيث تخضع للتقييم بنهاية كل فترة مالية مراعاة حساب مخصص تدني لهذه الموجودات في حال اختلاف القيمة التاريخية عن القيمة السوقية.

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

الحوكمة :

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

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

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

الإجراءات التي قام بها البنك لتطبيق المعيار

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

- قام مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٤ 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 بـ "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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (ل.س)	٢٠١٩/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٧٣١,١١٨	٥٠٠
ماتم إضافته خلال العام	٨٩٤,٩٦٢	٧,٦٨٧,٩٧٢
ما تم صرفه في أوجه الخير	(٣,٤٩٠,٥٠٠)	(٤,٩٥٧,٣٥٤)
رصيد نهاية الفترة	١٣٥,٥٨٠	٢,٧٣١,١١٨

بلغت الايرادات غير الشرعية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ مبلغاً مقداره ٨٩٤,٩٦٢ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق بمبلغ // ٢,٥٠٠ // ل.س ومبلغ // ٢,٠٨١ // تجنيد أرباح عمولات المراجعة ومبلغ // ٧٥٨,٤٠٠ // ل.س زيادة في الصناديق ومبلغ // ١٣١,٩٨١ // ل.س عبارة عن أرباح الحسابات التي بلغت ضرائبها مبلغاً أعلى من ربحها .

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

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

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

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

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

حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات) % ١٠٠

حساب جاری % 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 ٢٠٢٠ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ على المبلغ المستثمر

حسب العملات:

وسطي السوري حسب مايلي :

توفير	%٦,٩٢
ودائع لأجل ١ شهر	%٦,٩٢
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٦,٩٢
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٦,٩٢
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٦,٩٢
ودائع لأجل سنة	%٩,٤٥
ودائع لأجل سنتين	%٩,٢١
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٩,٠٠

وسطي الدولار %١,٠٧

وسطي اليورو %٠,١٢

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الثالث ٢٠٢٠ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

العائد على الودائع

توفير	%٢,٠٨
ودائع لأجل ١ شهر	%٣,٤٦
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٥,١٩
ودائع لأجل ٦ أشهر	%٥,٥٤
ودائع لأجل ٩ أشهر	%٥,٨٩
ودائع لأجل سنة	%٨,٥٠
ودائع لأجل سنتين	%٨,٧٥
ودائع لأجل ثلاث سنوات	%٩,٠٠

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الثالث ٢٠٢٠ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما

يلي:

الوسطي الدولار %١,٠٧

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة %١٠٠	%١,٠٧
توفير	%٠,٣٢
ودائع لأجل ١ شهر	%٠,٥٣
ودائع لأجل ٣ أشهر	%٠,٨٠

ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٨٥%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٩١%
ودائع لأجل سنة	٠,٩٦%
ودائع لأجل سنتين	١,٠١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١,٠٧%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات لغاية نهاية الربع الثالث ٢٠٢٠ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي :

الوسطى 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	٠,٠٩%
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 لغاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ باحتجاز احتياطي معدل أرباح بنسبة ٢٢,٥٩% من الإيرادات الإجمالية لوعاء المضاربة بالليرة 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 ٤,٧٨٣ إلى إيرادات وعاء المضاربة باليورو ، والتنازل عن كامل حصته كمضارب على الوعاء الاستثماري باليورو ، 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 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 (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية.

ليرة سورية

البيان	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
نقد في الخزينة	٤,٤٩٥,٤٢٨,٨٨٠	٥,٢٢٩,١٢٨,٩٧٥
أرصدة لدى مصارف مركزية :		
- حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب	٤٤٧,٢٦٠,٣٠٧,٨٤٩	٢٢٣,٠٦١,٥١٣,٧٣٩
- متطلبات الاحتياطي النقدي	٢٤,٤٤٩,٣٩٩,٢٢٩	١٤,٦٥٦,٩٦٦,٧٣٩
أخرى - غرفة التفاضل	٣٧٣,٨٢٢,٨٤٥	٥٢٠,٦٩٣,٩٤٦
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	٤,٠٢٦,٣٩٧,٤٣٣-	٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣-
المجموع	٤٧٢,٥٥٢,٥٦١,٣٧٠	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	٤٤٧,٢٦٠,٣٠٧,٨٤٩			٤٤٧,٢٦٠,٣٠٧,٨٤٩
- متطلبات الاحتياطي النقدي	٢٤,٤٤٩,٣٩٩,٢٢٩			٢٤,٤٤٩,٣٩٩,٢٢٩
مخصص خسائر ائتمانية	٤,٠٢٦,٣٩٧,٤٣٣-			٤,٠٢٦,٣٩٧,٤٣٣-
المجموع ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٤٦٧,٦٨٣,٣٠٩,٦٤٥			٤٦٧,٦٨٣,٣٠٩,٦٤٥

- 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	٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣			٢,٠٦٩,١٩٤,٥٩٣
فروقات تقييم اسعار الصرف	١,٦١٧,٨٤١,٣٠٠			١,٦١٧,٨٤١,٣٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثالث عام ٢٠٢٠	٣٣٩,٣٦١,٥٤٠			٣٣٩,٣٦١,٥٤٠
رصيد نهاية الفترة	٤,٠٢٦,٣٩٧,٤٣٣			٤,٠٢٦,٣٩٧,٤٣٣

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

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		ليرة سورية	
	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٠,٩٦٠,٩٥٧,٩٥١	٣٩,٠٠٥,٦٢٩,٢٧٥	١٠٤,٤٦١,٨٩١,١٩٢	٣٤,٧٤٧,٥٤٦,٣٥٧	٢١٥,٤٢٢,٨٤٩,١٤٣	٧٣,٧٥٣,١٧٥,٦٣٢
حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل						
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية	١,٨٣٠,١٨٢,٧٤٦-	١,١٣٠,٦٠٢,٥٩٠-	٢,٢٣٦,٦٥٦,٠٢٨-	١,٢٣٨,١٠٩,٠٧٧-	٤٠,٦٦٤,٨٣٨,٧٧٤-	٢,٣٦٨,٧١١,٦٦٧-
المجموع	١٠٩,١٣٠,٧٧٥,٢٠٥	٣٧,٨٧٥,٠٢٦,٦٨٥	١٠٢,٢٢٥,٢٣٥,١٦٤	٣٣,٥٠٩,٤٣٧,٢٨٠	٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥

- 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	٢١٥,٤٢٢,٨٤٩,١٤٣			٢١٥,٤٢٢,٨٤٩,١٤٣
حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل				
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	٤٠,٦٦٤,٨٣٨,٧٧٤-			٤٠,٦٦٤,٨٣٨,٧٧٤-
المجموع ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩			٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩

- 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	٢,١٠٦,٩٤٣,١٣٧			٢,١٠٦,٩٤٣,١٣٧
مخصص الخسائر الائتمانية المشكل عن الربع الثالث عام ٢٠٢٠	٤٠٨,٨١٦,٠٣٠-			٤٠٨,٨١٦,٠٣٠-
رصيد نهاية الفترة	٤,٠٦٦,٨٣٨,٧٧٤			٤,٠٦٦,٨٣٨,٧٧٤

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٠٠,٩٠٦,٠٧٣,٣٧٩ 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 ١٠٢٥٦ ل.س .
 - يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٨٥,١٩٨,١٥٢,٢١١ ل.س .
 - 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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
حسابات استثمارية مطلقة			١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩	٣٧,٨١٤,٢٤٨,٨١٦	١٢,٩٤٢,٢٠٧,٧٩٩	٣٧,٨١٤,٢٤٨,٨١٦
مراوحة دولية			٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢	٦,٢٨٩,١١٦,٧٧٧	٢,١٥٢,٨٢٥,١٦٢	٦,٢٨٩,١١٦,٧٧٧
حسابات مجمدة			١٦٨,٨٨٠	٤٨٦,٤٨٧	١٦٨,٨٨٠	٤٨٦,٤٨٧
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية			٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-	٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠-	٢٤١,٥٢٤,٦٤٥-	٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠-
المجموع			١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠

- 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	٣٧,٨١٤,٢٤٨,٨١٦			٣٧,٨١٤,٢٤٨,٨١٦
مراوحة دولية	٦,٢٨٩,١١٦,٧٧٧			٦,٢٨٩,١١٦,٧٧٧
حسابات مجمدة	٤٨٦,٤٨٧			٤٨٦,٤٨٧
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠-			٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠-
المجموع ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠			٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠

- 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
٢٧,٣٥٨,٩٧٣-			٢٧,٣٥٨,٩٧٣-	مخصص الخسائر الائتمانية المسترد عن الربع الثالث عام ٢٠٢٠
٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠			٥٩٦,٩٨٩,٤٧٠	رصيد نهاية الفترة

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٤,١٠٣,٨٥٢,٠٧٩ 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 ١٠,٢٥٦ ل.س

٦- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٣٧٨,٦٦٥,٠٣٧,٣٢٤	٦٢٠,٧٨١,٤١٠,٣٤١	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
.	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
	٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠	بيع آجل
٢٠٩,٤٩٥,٩٠٧	٦٧,٣٩٨,١١٠	اجارة الخدمات
١٨٦,٠٤٤,٣٠٣	٥١٢,٩٢١,٣٧٩	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
٣٧٩,٠٦٠,٥٧٧,٥٣٤	٦٢٢,١٠٩,٧٢٩,٨٣٠	المجموع
١٩,٥٥٨,٨٣٦,٧٠٠-	٢١,٦٨١,٦١٠,٨٤٧-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٢٩٨,٣٤١,٢١٣-	٤٦٨,٧٠١,٢٧٥-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,٢١٠,٦٣٨,٨٢٩-	٣٦,٢٢١,٨٠٤,١٨٥-	ينزل: مُخصص التدني
٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية .

توزيع التعرضات الائتمانية حسب تصنيف المعيار رقم ٣٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٦٢٠,٧٨١,٤١٠,٣٤١	٣٦,٦٣١,٣٩١,٧٢٣	٢٨٣,١٠٩,٩٤٥,٤١٨	٣٠١,٠٤٠,٠٧٣,٢٠٠	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
٢٠,٠٠٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات دائنة صدفية مدينة
٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠		٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠		بيع آجل
٦٧,٣٩٨,١١٠		٦٧,٣٩٨,١١٠		أخرى (الاجارة)
٥١٢,٩٢١,٣٧٩	٥١٢,٩٢١,٣٧٩			أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٦٢٢,١٠٩,٧٢٩,٨٣٠	٣٧,١٤٤,٣١٣,١٠٢	٢٨٣,٩٠٥,٣٤٣,٥٢٨	٣٠١,٠٦٠,٠٧٣,٢٠٠	المجموع
٢١,٦٨١,٦١٠,٨٤٧-	٨٠,٥٣١٦,٨٩٣-	٦,٧٤٨,١١٥,١٦٥-	١٤,١٢٨,١٧٨,٧٨٩-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٤٦٨,٧٠١,٢٧٥-	٤٦٨,٧٠١,٢٧٥-			ينزل: الأرباح المحفوظة
٣٦,٢٢١,٨٠٤,١٨٥-	٢٨,٦١٤,٣٧٧,٧٤٨-	٧,٤٦٥,٨٩٢,٧٧٣-	١٤١,٥٣٣,٦٦٤-	ينزل: مُخصص التدني
٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	٧,٢٥٥,٩١٧,١٨٦	٢٦٩,٦٩١,٣٣٥,٥٩٠	٢٨٦,٧٩٠,٣٦٠,٧٤٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
٣٥٩,٢٠٣,٣٩٩,٦٢١	١٨,٩٢٢,٨٢٠,٨٥٢	٨٨,٢٠٥,٩٣٧,٦٧٨	٢٥٢,٠٧٤,٦٤١,٠٩١	الرصيد كما في ٣١- ٢٠١٩-١٢
١٠١,٦٩٤,٨٥٦,١٧٩	١٧,٢٥٥,٠٩٦,٦٨١	٣٤,٨٥٤,٤٤٦,١٩٧	٤٩,٥٨٥,٣١٣,٣٠١	فروقات تقييم اسعار الصرف
٣٨٦,٠٤٦,٩٥٦,٤٥٤	٢,٣٥٦,٠٣١,٦٨٩	١١٨,٦٦٠,٠٠٤,٠١٤	٢٦٥,٠٣٠,٩٢٠,٧٥١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
٢٤٦,٩٨٥,٧٩٤,٥٤٦-	٣,٥٣٥,٠٢٨,٤٥٤-	١٠٣,٣٧٥,٣٣٩,٠٥٠-	١٤٠,٠٧٥,٤٢٧,٠٤٢-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
٠	٤,٨١٨,٩٠٢,٤٣٠-	١٩,٥٦٧,٩٧٦,٥٥٥-	٢٤,٣٨٦,٨٧٨,٩٨٥	محول إلى المرحلة الاولى
٠	١,٣٤٧,٨١٣,٨٣٤-	١٦٠,٦٧٨,٨٤٠,٣٢٤	١٥٩,٣٣١,٠٢٦,٤٩٠-	محول إلى المرحلة الثانية
٠	٧,٠٣٨,٠٩٠,٤٣٠	٢,٢٩٨,٦٨٤,٢٤٥-	٤,٧٣٩,٤٠٦,١٨٥-	محول إلى المرحلة الثالثة
٥٩٩,٩٥٩,٤١٧,٧٠٨	٣٥,٨٧٠,٢٩٤,٩٣٤	٢٧٧,١٥٧,٢٢٨,٣٦٣	٢٨٦,٩٣١,٨٩٤,٤١١	رصيد نهاية الفترة

- 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	٢,٠١٤,٧٣٤	١٧٢,٨٧٠,٩٨٩	١٦,٨٩٠,٢٣١,٩٤٢	١٧,٠٦٥,١١٧,٦٦٥
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٢٨٢,٧٣٥,١٦٩-	٦,٥٧٠,٤١٩,٨٥٦	٣٤١,٦٣٦,٩٩٦-	٥,٩٤٦,٠٤٧,٦٩١
تغيرات نتيجة لذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
محول إلى المرحلة الاولى	٢٧٦,٤٧٣,٨٧٠	٢٢,٥١٨,٧٧١-	٢٥٣,٩٥٥,٠٩٩-	٠
محول إلى المرحلة الثانية	١٢٦,١٣٨,٤٩٧-	٣٦٥,٤٨٨,٨٦٩	٢٣٩,٣٥٠,٣٧٢-	٠
محول إلى المرحلة الثالثة	١٠,٩٨٤,٢٣٠-	٢٢,٧٠٣,٧١٩-	٣٣,٦٨٧,٩٤٩	٠
رصيد نهاية الفترة	١٤١,٥٣٣,٦٦٤	٧,٤٦٥,٨٩٢,٧٧٣	٢٨,٦١٤,٣٧٧,٧٤٨	٣٦,٢٢١,٨٠٤,١٨٥

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

٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/٠٩/٣٠		البيان
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	شركة العقيلة للتأمين التكافلي	ناقلات الغاز	أسهم الشركات
٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١١,٤٤٨,١٠٠	٧٢٠,٤٦٦,٢٠٤	٣٧,١٧٢,٨٨٩	القيمة السوقية
٠	٦,١٥٩,٩٨٣-		٦,١٥٩,٩٨٩-	مخصص الخسائر الائتمانية
٤٨٨,١١٢,١٨٠		٧٥١,٤٧٩,١٠٤		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	٧٥٧,٦٣٩,٠٩٣			٧٥٧,٦٣٩,٠٩٣
ينزل مخصص خسائر إئتمانية	٦,١٥٩,٩٨٩-			٦,١٥٩,٩٨٩-
المجموع	٧٥١,٤٧٩,١٠٤			٧٥١,٤٧٩,١٠٤

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

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية
ناقلات الغاز	خدمي	١,٩١٠,٥٥٥,٠٩٥,٦٨٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	٣٧,١٧٢,٨٩٠	١٣,٧٩٨,٤٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٧٢,٠٤٦٦,٢٠٤	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
ناقلات الغاز	خدمي	٦٦٣,٢٣٣,٣٣٩,٢٥٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤٠,٠٠٠	١١,٤٤٨,١٠٠	٤,٧٩٠,٠٠٠
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٥٤٥,٠٣٧	٤٨٢,٨٢٤,٠٦٣	١٥٤,٥٠٣,٧٠٠

٨- صافي موجودات إجازة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

البيان	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة
موجودات إجازة مُنتهية بالتمليك	٣٢٠,٠٧٧,٩٨٩	٢١٢,٧٠٥,٤٢٧-	١٠٧,٣٧٢,٥٦٢

ليرة سورية

٢٠١٩/١٢/٣١

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

- بلغ إجمالي أفساط الإجازة المُستحقة ٢٦,٧٠٥,٠٨١ ليرة سورية مقابل ٥,٦٥٨,٦١٠ ل.س في الفترة السابقة كما تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية بمبلغ ٢٦,٧٠٥,٠٨١ ل.س.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجازة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ل.س .

٩- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
مقتناة بغرض المربحة	٥٠٤,٥٠٠,٠٠١	٩٩٦,٦٤١,٠٠١
موجودات آيلة لوفاء ديون	٢٧٧,٢٦٣,٦٦٥	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥
الإجمالي (١)	٧٨١,٧٦٣,٦٦٦	١,٥٥٥,٥٩٦,٢٣٦
مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون	.	.
مخصص خسائر ائتمانية (مقتناة بغرض المربحة)	٤,٤٦٠,٧٤٥-	١,٣٣٤,٠٧٣-
إجمالي المخصصات (٢)	٤,٤٦٠,٧٤٥-	١,٣٣٤,٠٧٣-
الصافي (٢-١)	٧٧٧,٣٠٢,٩٢١	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	٥٠٤,٥٠٠,٠٠١			٥٠٤,٥٠٠,٠٠١
ينزل مخصص خسائر ائتمانية	٤,٤٦٠,٧٤٥-			٤,٤٦٠,٧٤٥-
المجموع	٥٠٠,٠٣٩,٢٥٦			٥٠٠,٠٣٩,٢٥٦

- 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	٣,١٢٦,٦٧٢			٣,١٢٦,٦٧٢
رصيد نهاية الفترة	٤,٤٦٠,٧٤٥			٤,٤٦٠,٧٤٥

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠			
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩٢,٦٤٤,٦٦٩	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٠	٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	رصيد بداية السنة
٧٥,٤٦٦,٩٢٦	٠	٠	٠	إضافات
٩,١٥٦,٣٦٠-	٢٨١,٦٩١,٥٧٠-	٠	٢٨١,٦٩١,٥٧٠-	استيعادات
٠	٠	٠	٠	مخصص استهلاك
٠	٠	٠	٠	خسارة التدني
٥٥٨,٩٥٥,٢٣٥	٢٧٧,٢٦٣,٦٦٥	٠	٢٧٧,٢٦٣,٦٦٥	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
١٦,٨٥٢,٠٢٤	٦٣,٨٤٧,١١٥	إيرادات برسم القبض
٦٧١,٤٤٦,٣١٠	٦٩٢,١٢٢,٥٦١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥,٦٥٨,٦١٠	٢٦,٧٠٥,٠٨٠	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥,٦٥٨,٦١٠-	٢٦,٧٠٥,٠٨٠-	مخصص خسائر ائتمانية ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٥٨٠,٠٣٢,٨١٦	١,٢٤٤,٦٨٨,٧٦٢	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠	١,١٦٧,٧٣٣,٣٧٩	نقد مفقود للفروع المغلقة
٥٦٨,٧٠٦,٨٣٠-	١,١٦٧,٧٣٣,٣٧٩-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
١,٢٦٨,٣٣١,١٥٠	٢,٠٠٠,٦٥٨,٤٣٨	المجموع

١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س.	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ 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			٢٠٢٠/٠٩/٣٠ ل.س			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
٧٢,٣٨٧,٦٧٣,٢١٢	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٢,٣٨٠,٦٠٣,٩٦١	٢٢٩,٩٨٨,٢٢٢,٦٩٩	٤٨	٢٢٩,٩٨٨,٢٢٢,٦٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	٠	١,٦٤٥,٢١٩,٤١٨	١,٣٦٣,٦٨٨,١٣٢		١,٣٦٣,٦٨٨,١٣٢	ودائع مجمدة
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧,٠٦٩,٢٥١	٧٤,٠٢٥,٨٢٣,٣٧٩	٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٤٨	٢٣١,٣٥١,٩١٠,٧٨٣	المجموع

١٣ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١ ل.س	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ ل.س	البيان
١,٥٥٣,٠٠٢	١,٥٥٣,٠٠٢	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٧,٧٢٤,٤٣٠,٩٨٥	٢٩,٣٣٤,٦٨٠,١٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٩٩٥,٠٦٥	٦٥,٩١١,٧٨٢	هامش الجدية
٢١٩,٠٦٢,٦٠٠,١١٠	٤٢٨,١٧٧,٠٧٧,١١٨	تأمينات أخرى
٢٥٦,٧٩٢,٥٧٩,١٦٢	٤٥٧,٥٧٩,٢٢٢,٠٦٥	المجموع

* التأمينات النقدية المدرجة ضمن الإفصاح أعلاه لا تأخذ عائد .

* يوجد ضمن التأمينات النقدية مبلغ // ٩,٣٥٠,٥٢٠,٠٦٦ // ل.س تأمينات خاصة بمؤسسات القطاع الحكومي .

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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨٨,٧٨١,٧١٠	٠	١,٣١٨,٥٦٠	٥٣٠,٨٩٤,٤٠٨-	٥٧٠,٠٥٧,٦٤٢	١٤٨,٢٩٩,٩١٦	مؤونة القطع التشغيلي
١,٠٨٦,٤١٤,٧١٤	٠	٣١٤,٧٢٥,٨٤٠	١١٨,٨٦٠,٧١٧-	٥٨٥,٤٧٩,٢٧٠	٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١,٣١١,٨١٧,٧١٩	٠	٣١٦,٠٤٤,٨١٠	٦٥٠,٣٥٦,٤٩٣-	١,١٥٥,٥٣٦,٩١٢	٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	م. تدني للتسهيلات غير مباشرة
١٣,٤٧٤,٠١٥	٠	٠	١,٦٧٣,٦٥٩-	٧,١٣٧,٥٨٧	٨,٠١٠,٠٨٧	المجموع
٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٠	٠	٠	٠	٢٣,٧٤٨,٢٣٨	٢٠١٩/١٢/٣١
١٤٨,٢٩٩,٩١٦	٠	٠	١٩٧,٠٥٣,٣٦٧-	٢٥٢,٠٨٨,١٣٥	٩٣,٢٦٥,١٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٥,٠٧٠,٣٢١	٠	٠	٠	٢٩٠,٠٧٠,٣٢١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة القطع التشغيلي
٤٩٠,٥٩٢,٤٩٠	٠	٠	١٩٨,٧٢٧,٠٢٦-	٥٤٩,٢٩٦,٠٤٣	١٤٠,٠٢٣,٤٧٣	مخصص ضريبة أجور وحوافز
						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
٤٠٣,١٤١,٩٦٠	١٤٠,٣٧٦,٤٥٠	٢٠٢,١٧٢,٤٦٨	٦٠,٥٩٣,٠٤٢	فروقات تقييم اسعار الصرف
٣٧٨,٢٠٢,٤٣٣	٢٧٩,٧٩٥,٥٧١	١٣٥,٠٤٠,١٣٧	٣٦,٦٣٣,٢٧٥-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
٠	٩٤٢٤٧٥١-	٥٦,٠٦٨,٣٢٦-	٦٥,٤٩٣,٠٧٧	محول إلى المرحلة الاولى
٠	٢٥٣٦,٧٤-	١٦,٩٧٨,٨٥٤	١٤,٤٤٢,٧٨٠-	محول إلى المرحلة الثانية
٠	١,٤٥٧,٨٥٧	٦٦٤,٠٩٠-	٧٩٣,٧٦٧-	محول إلى المرحلة الثالثة
١,٠٨٦,٤١٤,٧١٤	٤٤٥,٥٣٥,٥٤٧	٥٠٨,٩٤١,٧٧٧	١٣١,٩٣٧,٣٩٠	رصيد نهاية الفترة

١٥. ضريبة الدخل:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥.٤٥٠,١٦٥,٧٦٠	٥١,١٧٧,٩٤٦,٤٠٩	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٣٠٩,١٤٦,٥٢٤-	٤١,٠١٤,٣٢٠,٠٦٣-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٥٩,٦٥٦,٠٣٦	٧,٣٠٧,٨٢١,٣٨١	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥.٤٠٠,٦٧٥,٢٧٢	١٧,٤٧١,٤٤٧,٧٢٧	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١,٣٥٠,١٦٨,٨١٨	٤,٣٦٧,٨٦١,٩٣٢	ضريبة الدخل
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٥٠,١٦٨,٨١٨	٤,٣٦٧,٨٦١,٩٣٢	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
% ١٠	% ١٠	نسبة رسم إعادة الإعمار
١٣٥,٠١٦,٨٨٢	٤٣٦,٧٨٦,١٩٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
١,٤٨٥,١٨٥,٧٠٠	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥	مصروف ضريبة دخل السنة

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	السنة
٨٧٢,١٥٦,٥٨٥	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	رصيد أول المدة
٢,٣٠٢,٢٤١,٢٤٠,٥٣٢	٤,٣٦٧,٨٦١,٩٣٢	المضاف خلال السنة
.		يضاف فروقات ضريبية لسنوات سابقة
٢٣٠,٢١٢,٤٥٣	٤٣٦,٧٨٦,١٩٣	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٧٢,١٥٦,٥٨٥-	٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥-	المدفوع خلال السنة
٢,٥٣٢,٣٣٦,٩٨٥	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	السنة
١١٥,٤٨٥,٠١٠	٩٢,٦١٦,٠٣٧	رصيد أول المدة
٢٢,٨٦٨,٩٧٣-	٦٦,٩٩٠,١٢٤	المضاف / المطروح خلال السنة (الأرباح غير المحققة عن الأدوات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)
	٥١٩,٤٨٦	فروقات سعر صرف
٩٢,٦١٦,٠٣٧	١٦٠,١٢٥,٦٤٧	رصيد آخر المدة

١٦ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٨٠,٩٥,٩٩٨,٦٨٧	١٤,١٥٤,٣٢٩,٩٤٩	شيكات مقبولة الدفع
٢٤,٩٦٦,٤٦٩	٢٦١,٠٧٧,٢٧٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦١٠,١٨٦,٤٤٤	٢٠,١٥٠,٨٣,٢٩٤	ذمم دائنة أخرى
٧٩٥,١٧٠,٦٥٤	١,٨٢٨,٦٥٣,٩٣٤	أمانة حوالات
٥,٩٤٥,٤٠٠,٠١٦	٨,٨٦٣,٥٤٠,٦٩٧	أمانات بوالص تحصيل
٣٥,٤٢٧,٩٨٨	٢٧٦,٠٦٣,٧٤١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧٣١,١١٨	١٣٥,٥٨٠	إيرادات غير شرعية مجنبة
٣١,٣٩٩	٩٤,٢٨٦	حسابات بين الفروع
١٥,٥٠٩,٩١٢,٧٧٥	٢٧,٣٩٨,٩٧٨,٧٥٨	المجموع

١٧. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١			٢٠٢٠/٠٩/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٥٣,٦٥٤,٢٧٩,٢٦٠	٢٠٦,٤١٤,٢٠٥	٥٣,٤٤٧,٨٦٥,٠٥٥	٦٩,١٦٣,٤٩٥,٢٠٢	٢١٣,٥٩٠,١٧٣	٦٨,٩٤٩,٩٠٥,٠٢٩	حسابات التوفير
٩٧,١٨١,٥٧٩,٠٣٥	٢,١٢٤,٦١٣,٣٢٠	٩٥,٠٥٦,٩٦٥,٧١٥	١١٣,١٠٦,٨١٤,١٢٨	٢,١٩٦,٩٢٠,٣٨٨	١١٠,٩٠٩,٨٩٣,٧٤٠	ودائع لأجل
٧,١٩٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,٤٣٥,٨٤٦,٦٨٣	٧,٤٣٥,٨٤٦,٦٨٣		حسابات المضاربة
٢٠٨,٧٨٦,٧٩٣	٦,٦٩٦,٠٠٠	٢٠٢,٠٩٠,٧٩٣	٢٧٣,٧١٠,٧٧٨	٦,٦٩٦,٠٠٠	٢٦٧,٠١٤,٧٧٨	تأمينات نقدية
١٥٨,٢٤٠,٨٤٥,٠٨٨	٩,٣٣٧,٧٢٣,٥٢٥	١٤٨,٩٠٣,١٢١,٥٦٣	١٨٩,٩٧٩,٨٦٦,٧٩١	٩,٨٥٣,٠٥٣,٢٤٤	١٨٠,١٢٦,٨١٣,٥٤٧	المجموع
٤١٢,٤٨٤,٧٥٦	١٧,٤٨٨,١٥٣	٣٩٤,٩٩٦,٦٠٣	١,٨٣١,٣٩٨,٨٦٨	٨٥,٩٩١,٨٦٩	١,٧٤٥,٤٠٦,٩٩٩	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
١٥٨,٦٥٣,٣٢٩,٨٤٤	٩,٣٥٥,٢١١,٦٧٨	١٤٩,٢٩٨,١١٨,١٦٦	١,٩١,٨١١,٢٦٥,٦٥٩	٩,٩٣٩,٠٤٥,١١٣	١٨١,٨٧٢,٢٢٠,٥٤٦	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

* بلغت الودائع الخاصة بمؤسسات القطاع الحكومي مبلغ // ١٠,٠٠٣,٦٨٤,٤٠١ // ل.س منها مبلغ // ٣,٦٨٤,٤٠١ // ل.س وودائع توفير ، وباقي المبلغ وودائع لأجل .

١٨. التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	٤٢٢,١٤٩,٤٢٧	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	البيان
				ارقام السنة ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
٢٤٤,١٦٩,٥٥٠			٢٤٤,١٦٩,٥٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢٤٥,٤٨٩,٤٨٧			٢٤٥,٤٨٩,٤٨٧	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٦٧,٥٠٩,٦١٠-			٦٧,٥٠٩,٦١٠-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢٢,١٤٩,٤٢٧			٤٢٢,١٤٩,٤٢٧	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:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٦٠١,٧٤٩,٧٧٧	١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	رصيد بداية الفترة
٦٤٥,٩٧٣,١٧٣	٥٨٩,١١٨,٢١٩	الإضافات خلال الفترة
		الإستبعادات خلال السنة
٣٥,٣٠٢-	٨٤,٠٩٠,٥٤٤	فروقات تقييم
١,٢٤٧,٦٨٧,٦٤٨	١,٩٢٠,٨٩٦,٤١١	رصيد نهاية الفترة

٢٠ - رأس المال

- يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول 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 وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ .

٢١ - احتياطي 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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
٠	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٠	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	رصيد بداية السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٣,٨٤١,٢٥٣,١٠٨	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	٢,٤٠٦,٦١٤,٨٩٢	الإضافات خلال السنة
٠		٠		الإستبعادات خلال السنة
٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢	٤,٤٦٤,٦٩٥,٤١٠	٧٤٥,٥٧٠,٦٧٣	٣,١٥٢,١٨٥,٥٦٥	رصيد نهاية السنة

٢٢ - إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
١٥٠,١٠٥,٢٧١,٠٢٧	٢٨,٨٩٩,٨٩٠,٢٨٩	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٣,٤٧٠,٥٥٩	٩,٥٢٤,١٧٩	أخرى - إجارة الخدمات
١٢,٣٣٢,٩٠٠-	٦,٠٦٨٦,٧٠٠-	أخرى - جائزة سداد مبكر
٩٦٠,٠١٢,٩٧٥-	٦,٢٤٧,٨٦٨,٠٠٠-	احتياطي معدل الأرباح
١٤,١٣٦,٣٩٥,٧١١	٢٢,٦٠٠,٨٥٩,٧٦٨	المجموع

٢٣ - مخصص الخسائر الائتمانية:

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

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٢٤٨٠٣٨٧٠٨٥٩	٩٣٠٦٨٦٠٧٨٥-	مخصص خسائر إئتمانية للمصارف
٣٠٨٤٣٠٤٧٥٠١٠٥	٥٠٩٦٧٠٠٩٤٤١٦١	مخصص خسائر إئتمانية ل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤٤٠٧٢٩٠٣٧٥	٣٧٨٠٢٠٢٠٤٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية للديون غير مباشرة
٤٠١٣٦٠٥٩٢٠٣٣٩	٦٠٢٥١٠٦٠٩٠٨٠٩	المجموع

٢٤ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية :

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٢٦٤٠٩٥٢٠٨٧٥	٣٥٢٠٤٥٨٠١١٢	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٤٤٠١٩٣٠٦٤٩	٥٣٠٠٦٥٠٥٤٧	حسابات استثمارية (مربحة دولية)
٣٠٩٠١٤٦٠٥٢٤	٤٠٥٠٥٢٣٠٦٥٩	المجموع

٢٥ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٧٩٠٥١١٠٦٥٢	٩٥٠١٤٤٠٢٥٧	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
.		يُطرح: مخصص تدني
٧٩٠٥١١٠٦٥٢	٩٥٠١٤٤٠٢٥٧	المجموع

٢٦ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٤٨٠٧٩٢٠٧٦٥	٦٢٠٨٧٦٠٧٣١	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتملك

٢٧. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٢٣,٧٥٧,٦٠٠,٥٤٥ ل.س خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٤٦١,٣٩٦,٦٨٨ ل.س لنفس الفترة من عام ٢٠١٩ .
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع :

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٦٣٥,٢٠٩,٤٩٥	٨٤٧,٧٩٣,٧٩٧	- توفير
٣,٤١٧,٤٢٢,٢٢٠	٤,٤٩٩,٧١٣,٤٣٩	- لأجل
٤,٠٥٢,٦٣١,٧١٥	٥,٣٤٧,٥٠٧,٢٣٦	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:

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٢,٢٥٧,٩١١,١٠١	٢,٤٦١,٢٩٣,٤٤٧	بصفته مُضارب
٧,٧٠٠,٥٦١,٤٥٩	١٥,٣٥٤,٦٣٢,٣٩١	بصفته رب مال
٩,٩٥٨,٤٧٢,٥٦٠	١٧,٨١٥,٩٢٥,٨٣٨	المجموع

٢٩ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة :

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٣,٩٦٤,٩٨٠,٠٦٠	٤٦,٣٧٣,٢٩٨,٢٨٤	صافي ربح الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦,٤٣	٣٠٩,١٦	حصة السهم الأساسية

٣٠ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة :

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣,٦٤٦,٩٩٣,٨٠٦	٤٤٨,٢٩٨,٠١٦,٣٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥,٧٧,٠٠١,١٧٠	١٠,٧٣٣,٨٣٠,٣١٧-	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٤٠,٣٦,٨٩٢,٦١٩-	١٠٠,٩٠٦,٠٧٣,٣٧٩-	أرصدة مقيدة السحب
١٤٥,٣٨٠,١١٢,٨٨٧	٣٣٦,٦٥٨,١١٢,٦٣٩	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 المربحة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠٢٠
						بنود داخل الميزانية:
					٦٨,٩٥٨,٣١٥,٧٦١	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

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

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

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٢٦٠,٩٠٨,١٥٠	٤٨٤,٣٢٨,٦٨٨	- رواتب
٢٥٠,٨٨٤,٠٧٧	٥٠٢,٧١٨,٩١٨	- مكافآت
١٥,٨٨٨,٧٠٧	٣٣,٦٢٦,٣٥٠	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
		- رواتب
١٣٨,١٨٧,٨٩٠	٣٤٣,٩١٥,٥٢٩	- مكافآت
١٨,٧٥٣,٤٦٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	- بدلات
٧,٥٢٨,٨٤٣	١٩,٤٤٠,٢٨١	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
١٨,٩٤٣,٣٤٨	٢٥,٧٤٦,٢٩٠	- مكافآت
		- بدلات
٨,٨٥٤,٨٣٨	٦,٦٤٤,٧٥٥	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية وأخرى
٧١٩,٩٤٩,٣١٣	١,٤٥٥,٤٢٠,٨١١	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 والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية .

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية				
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩	٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥	٧١,٣٨٤,٤٦٣,٩٦٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦	١٤,٨٥٣,٦٧٧,١٩٦
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢	٣٤٥,٩٩٢,٧٦٠,٧٩٢
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠
- حسابات جارية العملاء	٣٠٧,٢٠٣,٥١٤,٨٤٥	٣٠٧,٢٠٣,٥١٤,٨٤٥	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦	١٤٠,٨٧٥,٣٦٧,٢١٦

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

٢٠٢٠/٠٩/٣٠ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١٦٩,٢٠٤,٤٠٣٠	٧٥١,٤٧٩,١٠٤			٧٥١,٤٧٩,١٠٤

٢٠١٩/١٢/٣١ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١٥١,٣٢٦,٥٩٣	٤٨٨,١١٢,١٨٠			٤٨٨,١١٢,١٨٠

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 ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٤٦٨٠٠٥٧٠١٣٢٠٤٩٠	٤٦٨٠٠٥٧٠١٣٢٠٤٩٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢١١٠٣٥٦٠١٠٠٣٦٩								٢١١٠٣٥٦٠١٠٠٣٦٩
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٤٣٠٥٠٦٠٨٦٢٠٦١٠								٤٣٠٥٠٦٠٨٦٢٠٦١٠
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٠٩٠٥١٥٠٤٩٩	١٠٠١٤٤٠٣٣٢٠٢٥٨	٥٢٨٠١٧٢٠٢٥٠٠٥٣٦	٢٢٠٩٢٥٠٧٦٨٠٩٩٨			٢٠١٨٥٠٧٤٦٠٢٣٢		٥٦٣٠٧٣٧٠٦١٣٠٥٢٣
ضمن الموجودات المالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٧٢٠٠٤٦٦٠٢٠٤					٣١٠٠١٢٠٩٠٠			٧٥١٠٤٧٩٠١٠٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي								٩٠٩٣٥٠٢٢١٠٢٠٢	٩٠٩٣٥٠٢٢١٠٢٠٢
الإجمالي / ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٥٥٠٨٩٢٠٨٥٤٠٦٨٢	١٠٠١٤٤٠٣٣٢٠٢٥٨	٥٢٨٠١٧٢٠٢٥٠٠٥٣٦	٢٢٠٩٢٥٠٧٦٨٠٩٩٨	٠	٣١٠٠١٢٠٩٠٠	٢٠١٨٥٠٧٤٦٠٢٣٢	٤٧٧٠٩٩٢٠٣٥٣٠٦٩٢	١٠٢٩٧٠٣٤٤٠٣١٩٠٢٩٨
الإجمالي / ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٠٠٧٤٠٠٥٩٩٠٣٩١	٨٠٢٢٧٠٩١٨٠٧٢٣	٣١٥٠٠٩٨٠٢٦٢٠٦٨٢	٢٠٠٤٧٠٠٧٢٥٠٩٦٢	٠	٤٨٢٠٨٢٤٠٠٦٣	١٠٨٩٨٠٧٤٣٠٨٨٤	٢٣٦٠١٦٩٠٩٧٩٠٨٣١	٦٧٣٠٠٨٩٠٠٥٤٠٥٣٦

- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

أ- داخل الميزانية

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	موجودات أخرى (نمذم إجارة منتوية بالتمليك)	موجودات مقتناة بغرض المرابحة	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			
١٠٠١٩٠٤٥٧٠١٤٦٠٨٨٦	٢٦٠٧٠٥٠٠٨٠	٥٠٤٠٥٠٠٠٠٠١	٧٥٧٠٦٣٩٠٠٩٣	٢٥٩٠٥٢٦٠٧٠١٠٢٢٣	٤٧١٠٧٠٩٠٧٠٧٠٧٨	١٨٠٩٥٢٠٧٧١٠٩١٥	٢٥١٠١٣٠٠١٠٠٣١٢	١٥٠٣٣٨٠٥٩٩٠٧٩٧	١٠٥١٠٠٥١٢٠٣٨٧	ديون مصنفة ضمن المرحلة الأولى حسب المعيار رقم ٣٠
٢٧٧٠١٥٧٠٢٢٨٠٣٦٣						١٩٠٧٧٧٠٧٧١٠٩١٣	٢٥١٠٠٥٢٠٦٦٥٠٤٥٥	٥٠٤٤٢٠٦٤٧٠٤٨٨	٨٨٤٠١٤٣٠٥٠٧	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠
٣٦٠٣٣٨٠٩٩٦٠٢٠٩						١٠١٢١٠٦٠٧٠٤١٧	٣٢٠٣٣٣٠٠٩٣٠٣٩١	٢٠٤٥٣٠٤١٧٠٨٣٥	٤٣٠٠٨٧٧٠٥٦٦	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠
١٠٣٣٢٠٩٥٣٠٣٧١٠٤٥٨	٢٦٠٧٠٥٠٠٨٠	٥٠٤٠٥٠٠٠٠٠٠١	٧٥٧٠٦٣٩٠٠٩٣	٢٥٩٠٥٢٦٠٧٠١٠٢٢٣	٤٧١٠٧٠٩٠٧٠٧٠٧٨	٣٩٠٨٥٢٠١٥١٠٢٤٥	٥٣٤٠٥١٥٠٧٦٩٠١٥٨	٢٣٠٢٣٤٠٦٦٥٠١٢٠	٢٠٨٢٥٠٥٣٣٠٤٦٠	المجموع
٤٦٨٠٧٠١٠٢٧٥-						٦٧٠٩٧٨٠١٢٨-	٢٧٣٠٤٥٤٠٩١٨-	٢١٠٠٤٩٠٤٦٢-	١٠٦٠٢١٨٠٧٦٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
٤٤٠٩٤٩٠٣٥٥٠٦٧٦-	- ٢٦٠٧٠٥٠٠٨٠	٤٠٤٦٠٠٧٤٥-	٦٠١٥٩٠٩٨٩-	٤٠٦٦٣٠٨٢٨٠٢٤٤-	٤٠٠٢٦٠٣٩٧٠٤٣٣-	١٠٣٨٦٠٣١٧٠٢٤٦-	٣٤٠٠١٤٠٧١٠٨١٨-	٢٨٧٠٨٤٦٠٦٦٠-	٥٣٣٠٥٦٨٠٤٦١-	يطرح: مخصص التدني
١٠٢٨٧٠٥٣٥٠٣١٤٠٥٠٧	٠	٥٠٠٠٠٣٩٠٢٥٦	٧٥١٠٤٧٩٠١٠٤	٢٥٤٠٨٦٢٠٨٧٢٠٩٧٩	٤٦٧٠٦٨٣٠٣٠٩٠٦٤٥	٣٨٠٣٩٧٠٨٥٥٠٨٧١	٥٠٠٠٢٢٨٠٢٤٢٠٤٢٢	٢٢٠٩٢٥٠٧٦٨٠٩٩٨	٢٠١٨٥٠٧٤٦٠٢٣٢	الصافي

ب- خارج الميزانية:

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

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		الأفراد	٢٠٢٠ / ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
٩٤,٢٠١,١٩٧,٦٣٩	٥٠,٢٤٨,٣٣٣,٢٢٩	٩,٣٥٠,٥٢٠,٠٦٦		٣٣,٥٣٣,٤٨٤,٥٤٢	١,٠٦٨,٨٥٩,٨٠٢	ديون مصنفة ضمن المرحلة الاولى حسب المعيار رقم ٣٠
١٩,٤٥٠,٣١٣,٦٩٩				١٩,٣٥٠,٨٤٩,٣٤٩	٩٩,٤٦٤,٣٥٠	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثانية حسب المعيار رقم ٣٠
٨٦٧,٨٩٤,٠٦٠				٨٦٠,٣٢١,٦٧٠	٧,٥٧٢,٣٩٠	ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة حسب المعيار رقم ٣٠
١١٤,٥١٩,٤٠٥,٣٩٨	٥٠,٢٤٨,٣٣٣,٢٢٩	٩,٣٥٠,٥٢٠,٠٦٦	٠	٥٣,٧٤٤,٦٥٥,٥٦١	١,١٧٥,٨٩٦,٥٤٢	المجموع
١,٠٨٦,٤١٤,٧١٤-	٥٦,٢٩٧,٧٦٤-	٤٠,١٧,٥٢٢-		١,٠١٥,٨٣٣,٨٤١-	١٠,٢٦٥,٥٨٧-	يطرح: مخصص التدني
١١٣,٤٣٢,٩٩٠,٦٨٤	٥٠,١٩٢,٠٣٥,٤٦٥	٩,٣٤٦,٥٠٢,٥٤٤	٠	٥٢,٧٢٨,٨٢١,٧٢٠	١,١٦٥,٦٣٠,٩٥٥	الصافي

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

ليرة سورية

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٤٨,٦٢٢,٨٦٦,٦٢٢	%١٠	٤,٨٦٢,٢٨٦,٦٦٢	٤,٨٢٥,٨٣٤,٤٥٢
يورو	١٥,١٥١,٠٤٢,٣٠٢	%١٠	١,٥١٥,١٠٤,٢٣٠	١,٥٠٤,٧٤٣,١٧٣
جنيه استرليني	٢,٣٨٦,١٤٣	%١٠	٢٣٨,٦١٤	١٧٨,٩٦١
فرنك سويسري	٢٤١,٣٢٨	%١٠	٢٤,١٣٣	١٨,١٠٠
عملات أخرى	٦٤٨,٠٠٧,٠٤٣-	%١٠	٦٤,٨٠٠,٧٠٤-	٤٨,٦٠٠,٥٢٨-

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

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٧٥,١٤٧,٩١٠	٧٥,١٤٧,٩١٠

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:

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

و تنقسم مخاطر السيولة الى قسمين:

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

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

يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على سياسة السيولة، كما تتم مراجعتها دورياً للتأكد من توافقها مع خطة أعمال البنك ووضعها 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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
								الموجودات
٤٧٢,٥٥٢,٥٦١,٣٧٠							٤٧٢,٥٥٢,٥٦١,٣٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١١,٣٥٦,٠١٠,٣٦٩	٩٨,٦٩٢,٥٩٤,٢٤٧						١١٢,٦٦٣,٤١٦,١٢٢	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠	٤٣,٥٠٦,٨٦٢,٦١٠							حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	٢٨,٤٣٦,٥٢٢,٥٦١	٢٣,٨٣٦,٧٢٤,٧٣٠	٥٢,٤٤١,٢٩٢,٦٣٨	٢٠,٦٤٧,٢٠,٨٨٦,٨٨٢	٧٠,١٨٨,٣٠٧,٤٢٥	٣١,٢١٩,٨٥٦,٣٣٤	١٥٠,٨٩٤,٠٢٢,٩٥٣	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصافي
٧٥١,٤٧٩,١٠٤	٧٥١,٤٧٩,١٠٤							موجودات مالية مستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٠٧,٣٧٢,٥٦٢	١٠٧,٣٧٢,٥٦٢							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٧٧٧,٣٠٢,٩٢١	٢٧٧,٢٦٣,٦٦٥						٥٠٠,٠٣٩,٢٥٦	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٥,٢٢٦,٠٥٨,٣٤٩	٥,٢٢٦,٠٥٨,٣٤٩							موجودات ثابتة بالصافي
٨٢,٦٧,٠٦٤٣	٨٢,٦٧,٠٦٤٣							موجودات غير ملموسة
٢,٠٠٠,٦٥٨,٤٣٨	٢,٠٠٠,٦٥٨,٤٣٨							موجودات أخرى
٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢	٩,٩٣٥,٢٢١,٢٠٢							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣١٠,٠٨٦,٣١١,٠٩١	١٨٩,٠٦٩,٢٠٣,٣٨١	٢٣,٨٣٦,٧٢٤,٧٣٠	٥٢,٤٤١,٢٩٢,٦٣٨	٢٠,٦٤٧,٢٠,٨٨٦,٨٨٢	٧٠,١٨٨,٣٠٧,٤٢٥	٣١,٢١٩,٨٥٦,٣٣٤	٧٣٦,٦١٠,٠٣٩,٧٠١	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٣٠,٦,٤٨١,٥٠٢	٩٨٨,٠٥٣,٠٢٧		٦٩,١٥٣,٦٠٣			٢٢٩,٩٨٨,٢٢٢,٦٩٩	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
٣٠٧,٢٠٣,٥١٤,٨٤٥							٣٠٧,٢٠٣,٥١٤,٨٤٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٤٥٧,٥٧٩,٢٢٢,٠٦٥	١٨٦,٣٥١,٣٤٠	١,٠٣٠,٧٧٧,٩٦٧	١,٣٢٩,٣١٠,٣٥٤	٩١,٩١٣,٦٦١,٠٥٨	٤١,٢٥٠,٠٩٦,٥٥٦	٦٠,٠٨٠,٤٢٧,٦٠٦	٢٦١,٧٨٨,٥٩٧,١٨٤	تأمينات نقدية
١,٣١١,٨١٧,٧١٩	١,٣١١,٨١٧,٧١٩							مخصصات متنوعة
١٦٠,١٢٥,٦٤٧	١٦٠,١٢٥,٦٤٧							مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥							مخصص ضريبة الدخل
٢٧,٣٩٨,٩٧٨,٧٥٨	٢٧,٣٩٨,٩٧٨,٧٥٨							مطلوبات أخرى

١٠٠٢٩٠٨١٠٠٢١٧٠٩٩٠	٣٤٠١٦٨٤٠٣٠٠٩١	٢٠٠١٨٠٨٣٠٠٩٩٤	١٠٣٢٩٠٣١٠٠٣٥٤	٩١٠٩٨٢٠٨١٤٠٦٦١	٤١٠٢٥٠٠٠٩٦٠٥٥٦	٦٠٠٠٨٠٠٤٢٧٠٦٠٦	٧٩٨٠٩٨٠٠٣٣٤٠٧٢٨	مجموع المطلوبات
١٩٦٠٨٨٤٠٣٤٧٠٦٣٥	١٩٠٩٧٤٠٣٦١٠٥١٢	١٥٠٣١٧٠٦٠٧٠٢٣٥	٢٠٠٦٩٣٠٩٤٨٠١٦٦	٣٥٠٩٧٤٠٦٦٣٠١٠٢	٣١٠٦٠٧٠٤٤٤٠٥٤٩	١٥٧٠٩٦٤٠١٩٢	٧٣٠١٥٨٠٣٥٨٠٨٧٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٣٠٣٩١٠٧٤٥٠٤٦٦	٨٣٠٣٩١٠٧٤٥٠٤٦٦							مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
١٠٣١٠٠٠٨٦٠٣١١٠٠٩١	١٣٧٠٥٣٤٠٥١٠٠٠٦٩	١٧٠٣٣٦٠٤٣٨٠٢٢٩	٢٢٠٠٢٣٠٢٥٨٠٥٢٠	١٢٧٠٩٥٧٠٤٧٧٠٧٦٣	٧٢٠٨٥٧٠٥٤١٠١٠٥	٦٠٠٢٣٨٠٣٩١٠٧٩٨	٨٧٢٠١٣٨٠٦٩٣٠٦٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
	٥١٠٥٣٤٠٦٩٣٠٣١٢	٦٥٠٠٠٢٨٦٠٥٠١	٣٠٠٤١٨٠٠٣٤٠١١٨	٧٨٠٧٦٣٠٤٠٩٠١١٩	٢٠٦٦٩٠٢٣٣٠٦٨٠-	٢٩٠٠١٨٠٥٣٥٠٤٦٤-	١٣٥٠٥٢٨٠٦٥٣٠٩٠٦-	الفجوة للفئة
	.	٥١٠٥٣٤٠٦٩٣٠٣١٢-	٥٨٠٠٣٤٠٩٧٩٠٨١٣-	٨٨٠٤٥٣٠٠١٣٠٩٣١-	١٦٧٠٢١٦٠٤٢٣٠٠٥٠-	١٦٤٠٥٤٧٠١٨٩٠٣٧٠-	١٣٥٠٥٢٨٠٦٥٣٠٩٠٦-	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	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	١٠,٤٥٠,٨٠٧,٦٩١٨	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٣٢٠,٦١٠	٤٨,٧٣٠,١٨٧,٥٩٩	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الترميمات - بالصافي
٤٨٨,١١٢,١٨٠	٤٨٨,١١٢,١٨٠	موجودات مالية مستثمرة 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 بالتمليك
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 مُؤجلة
٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	٤,٢٠٠,٠٦٠,٥٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨٤,٣١٦,٠١٥,١٨٦	٧٦,٥٩٧,٤٦٦,٧٧٠	٣١,٧٩٣,٦٧٨,٥٢٠	٤٢,٦٣٤,٨٢٣,١٣٤	١٠,٤٥٠,٩٤٨,٠٨٧	٦١,٦٦٨,٣١٤,٨٧٢	٣٨,٩٧٦,٥٩٧,٤٧٧	٣٢٨,١٣٥,٦٤٨,٣٢٦	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٧٤,٠٣٢,٨٩٢,٦٣٠	٣٠,٦,٢٣١,٥٠٢	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	٢.٧.٥٤٣.٢٣١	٣١.٤٥١.٥٠٧.١٩٤	٢٩.٣٤١.١١٢.١٠٣	١٥.٠٨٧.٩٤٤.٤٧٤	٣٩.٨٧٨.٢١١.٩٠٦	٣٥.٥٢٩.٤٠٣.٠٣٦	١.٥.٢٩٦.٨٥٧.٢١٨	تأمينات نقدية
٤٩٠.٥٩٢.٤٩٠	٤٩٠.٥٩٢.٤٩٠	مُخصّصات مُتنوعة
١٥.٥.٩.٩١٢.٧٧٥	١٥.٥.٩.٩١٢.٧٧٥	مطلوبات أُخرى
٢.٥٣٢.٣٣٦.٩٨٥	٢.٥٣٢.٣٣٦.٩٨٥	.	مخصّص ضريبة الدخل
.	مخصّص ظهورات ضريبية
٩٢.٦١٦.٠٣٧	٩٢.٦١٦.٠٣٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٩٠.٣٢٦.٢٩٧.٢٩٥	١٦.٦.٦.٨٩٦.٠٣٥	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
١٦.٠.٦٤٦.٥٨٨.١٦٥	١٣.٩٩٨.٨٤٣.٢٤٥	١٢.٤٧٨.٨٥٢.٠٨٨	٢٢.٢٤٠.٦٥٨.٨٨٤	٢٧.٠٤١.٩٩٣.١٥١	٢٨.٧٤٠.٢٤٢.٧٩٤	٢٠.٢.٧٦١.٤٦٩	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-	٧٠.٠.٤٦٢.٠٣٦	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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
٩,٣٥٠,٥٢٠,٠٦٦	٠		٩,٣٥٠,٥٢٠,٠٦٦	الإعتمادات والقبولات
٢٦,٨٧٢,٤٩٦,٧٨٦	٠		٢٦,٨٧٢,٤٩٦,٧٨٦	السقوف غير المستغلة
١٠٥,١٦٨,٨٨٥,٣٣٢	٠	٥٠,٩٦٢,٣٩٤,٧٠٧	٥٤,٢٠٦,٤٩٠,٦٢٥	الكفالات
١٤١,٣٩١,٩٠٢,١٨٤	٠	٥٠,٩٦٢,٣٩٤,٧٠٧	٩٠,٤٢٩,٥٠٧,٤٧٧	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 ٢٠١٩/٠٩/٣٠	أرقام الفترة ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٩٣٨,٧٥٢,٤٠٢	٦٢,٦٨٠,٥٧٥,٢٦٦	١,٢٤١,٤٧٠,٣٦٧	٤١,٩٠٨,٦١٥,٠٠٤	١٦,٠٤١,٣٦٣,٢٢٢	٣,٤٨٩,١٢٦,٦٧٣	إجمالي الإيرادات
٤,١٣٦,٥٩٢,٣٣٩-	٦,٢٥١,٦٠٩,٨٠٩-			٦,٢٥١,٦٠٩,٨٠٩-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.						تدني قيمة الموجودات المالية
٨,٨٠٢,١٦٠,٠٦٣	٥٦,٤٢٨,٩٦٥,٤٥٧	١,٢٤١,٤٧٠,٣٦٧	٤١,٩٠٨,٦١٥,٠٠٤	٩,٧٨٩,٧٥٣,٤١٣	٣,٤٨٩,١٢٦,٦٧٣	نتائج أعمال القطاع
٣,٣٨٥,٤٧٠,١٠٣-	٥,٢٥١,٠١٩,٠٤٨-	٥,٢٥١,٠١٩,٠٤٨-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣٣,٤٧٥,٨٠٠						حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٥,٤٥٠,١٦٥,٧٦٠	٥١,١٧٧,٩٤٦,٤٠٩	٤,٠٠٩,٥٤٨,٦٨١-	٤١,٩٠٨,٦١٥,٠٠٤	٩,٧٨٩,٧٥٣,٤١٣	٣,٤٨٩,١٢٦,٦٧٣	الربح قبل الضرائب
١,٤٨٥,١٨٥,٧٠٠-	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥-	٤,٨٠٤,٦٤٨,١٢٥-				ضريبة الدخل
٣,٩٦٤,٩٨٠,٠٦٠	٤٦,٣٧٣,٢٩٨,٢٨٤	٨,٨١٤,١٩٦,٨٠٦-	٤١,٩٠٨,٦١٥,٠٠٤	٩,٧٨٩,٧٥٣,٤١٣	٣,٤٨٩,١٢٦,٦٧٣	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام الفترة ٢٠١٩/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٦٧٨,٣١٦,٨٤٩,٤٣٨	١,٣١٠,٠٣٣,٨١١,٠٩١	٨,١٩٤,٠٦٢,٩١٣	٧٥١,٤٧٩,١٠٤	٧٣٧,٣٥٠,٦٥٥,٥٥١	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	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	١,٣١٠,٠٣٣,٨١١,٠٩١	٨,١٩٤,٠٦٢,٩١٣	٧٥١,٤٧٩,١٠٤	٧٣٧,٤٠٣,١٥٥,٥٥١	٥٦٣,٧٣٧,٦١٣,٥٢٣	مجموع الموجودات
٦٣٢,٣٤٧,٤٢٧,١٧٣	١,٢٢٦,٦٩٤,٥٦٥,٦٢٥	٣٨,٧٤٨,٦٥٢,٢٢٥		٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٩٥٦,٥٩٤,٠٠٢,٥٦٩	مطلوبات القطاع
١٨,٦٢٥,٤٥٨,٢٨٧						مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٥٠,٩٧٢,٨٨٥,٤٦٠	١,٢٢٦,٦٩٤,٥٦٥,٦٢٥	٣٨,٧٤٨,٦٥٢,٢٢٥		٢٣١,٣٥١,٩١٠,٨٣١	٩٥٦,٥٩٤,٠٠٢,٥٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤,٥٣٢,٢٨٧,٨٦١	٧,١٤١,٤٤٩,١٢٠	٧,١٤١,٤٤٩,١٢٠				مصاريف رأسمالية
١,٥٩٩,٦٧٥,٦٣٧-	١,٨٣٢,٧٢٠,١٢٨-	١,٨٣٢,٧٢٠,١٢٨-				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	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٦٣٠،٤٩٧،٧٦١	٠		٦٣٠،٤٩٧،٧٦١	٠	٦٣٠،٤٩٧،٧٦١	دير الزور	١
		٠	٠		٠	١٦،٢١٦،٢٨١	٠	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٢٠،٦٣١،٧٩٠	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٧،٨٦١،٥١٦	٠	حرستا	٤
		٠	٠		٠	٣٧،٦٥٢،٢٦٣	٠	درعا	٥
		٠	٠		٠	٣٢،٧٩٣،٣٩٢	٠	ادلب	٦

يوجد خسارة تشغيلية بفرع حمص الرئيسي بقيمة ٣٣،٥٠٠ ل.س هي عبارة عن نقد في الطريق.

يوجد خسارة تشغيلية بمكتب حمص الدروي عبارة عن نقد مسروق بقيمة ٥٣٧،٢٠٢،١١٨ 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	٢٠٢٠/٠٩/٣٠ 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	٤,٤٦٤,٦٩٥,٤١٠	٦٢٣,٤٤٢,٣٠٢
صافي المساهمات في المؤسسات المالية	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	٨٢,٦٧٠,٦٤٣-	٨٤,١٤١,٧٠٥-
عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها	٢٤١,٤٨٧,٠٢٩-	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	٧٦,٢١٥,٤٣١,٥٨٤	٣٢,٤٨٨,٠٩٧,٢٤٩
مخصص الخسائر الإئتمانية للمرحلة الأولى والثانية	٨,٦٣٦,٤٧٥,٤٨٣	٤,٣٠٥,٤٦٥,٦١٨
احتياطي القيمة العادلة	٢١١,٠٧٤,٧١٤	١٢٢,٠٨٤,٧٧٥
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٨٥,٠٦٢,٩٨١,٧٨١	٣٦,٩١٥,٦٤٧,٦٤٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٦٣٤,٥٤٤,٩٠٨,١٨٧	٣١٩,٣٦٦,٥٤٢,٥٦٧
حسابات خارج الميزانية المثقلة	٥٦,٣٧٣,١٣٠,٤٤٧	٢٥,٠٧٠,٥٠٠,٥٦٨
المخاطر التشغيلية	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١	١٠,٣٩١,٨٤٦,٩٥١
مخاطر السوق	٣,٣٩٠,٤٣٦,٣٨٠	١,٣٨١,٩٠٦,٣٢٧
إجمالي المخاطر	٧٠,٤٧٠,٣٢١,٩٦٥	٣٥٦,٢١٠,٧٩٦,٤١٣
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	١٠,٨٢%	٩,١٢%
نسبة رأس المال التنظيمي (%)	١٢,٠٧%	١٠,٣٦%

٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	٩,٣٥٠,٥٢٠,٤٠٦٦	اعتمادات
.		قبولات
.		كفالات صادرة عملاء :
٣٠,٥٨١,٩٧٦,٥٩٨	٦٥٥,٨٤٥,١٣٢	- دفع
٢١,٥٠٥,٧٠٨,٤٥٩	٤٧,١٣٤,٩٦٠,٤٢٢	- حسن تنفيذ
٢,٢٧٠,٤٠٧,٠٧٥	١,٥١٨,٦٤٣,٩٣٤	- دخول عطاء
٤,٨٥٠,٨٢٧,٩٩٨	٥,٦١١,١٠٢,٦١٥	- أخرى
		كفالات صادرة بنوك :
١٦,٥٠٥,٨٢٨,٨٦٨	٤٩,٧٣٣,٥٨٩,٩٩٧	- حسن تنفيذ
١٧٨,٦٨٤,٤٨٤	٥١٤,٧٤٣,٢٣٢	- أخرى
١٩,٣٥٤,٤٦٤,٠٥٢	٢٦,٨٧٢,٤٩٦,٧٨٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٩٥,٢٤٧,٨٩٧,٥٣٤	١٤١,٣٩١,٩٠٢,١٨٤	المجموع
=====	=====	