

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٧-٠٩-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية و ممارسة أعمال التمويل و الاستثمار وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

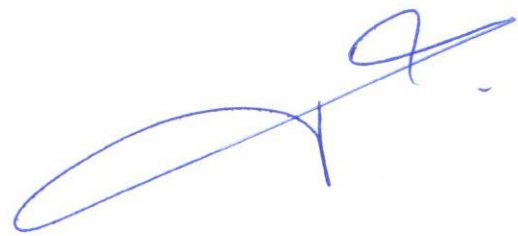
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

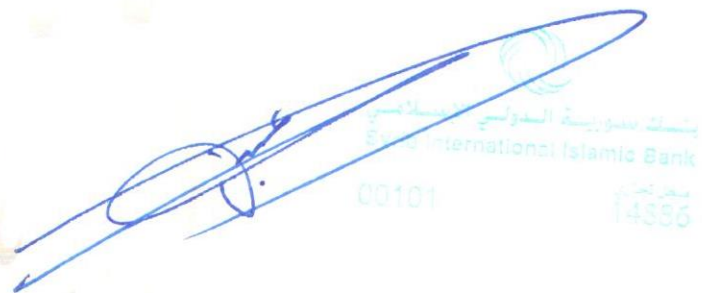
رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩٥,٦١٨,٣١٤	١٢,٠٧٢

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	الدكتور عزيز محمد صقر	رئيس	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين	%٠,٣٠
٢	السيد محمد محمد أوبري	نائب الرئيس	لا يوجد	%٠,٣٨
٣	الدكتور غالب عبد المنعم بياضي	عضو	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠,٥٠
٤	السيد مامون عبد الهادي الدركزلي	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٥	السيد باسم يوسف زيتون	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	%٠,١٥
٧	السيد بديع عبد المسيح رفيعة	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤولية	%١,١٦

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



  
بنك سورية الدولي الإسلامي  
Syria International Islamic Bank  
٠٠١٠١  
١٤٣٥٦

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٣٠٢,٦١	٤١٦,٢٠

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠١٧-٠٩-٣٠	بيانات ٢٠١٦-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	%٣٨,١١
حقوق المساهمين	٢٨,٩٣٥,٣٠٠,١٦٩	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	%٨,١٢
للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠	للتغير % للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٩-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي (متضمن ربح القطع البنوي)	٦,٠٥٧,٥٠٥,٦٤٩	٢,٦٣٠,٧٧٧,١٤٠	(%)٤٦,٩٦
إجمالي الدخل التشغيلي بدون ربح القطع البنوي	٥,٣٥٤,٤٠٥,٦٤٩	٢,٢٩٧,٠٧٧,١٤٠	%٤٧,٨٥
صافي الربح قبل الضريبة متضمن ربح القطع البنوي	٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	١,١١٤,٩١٢,٦٠٣	(%)٧٠,٧٥
صافي الربح قبل الضريبة بدون ربح القطع البنوي	١,٨١٢,٥٠٨,٢٦٣	٧٨١,٢١٢,٦٠٣	%١٢٦,٦٤
إيراد / ضريبة الدخل	(٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠)	(١٦٨,٣٤٦,٩٨٠)	%١٢٥,٢٩
صافي الربح متضمن ربح القطع البنوي	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٩٤٦,٥٦٥,٦٢٣	(%)٧٥,١٠
صافي الربح بدون ربح القطع البنوي	١,٣٩١,٨٨١,٣٠٣	٦١٢,٨٦٥,٦٢٣	%١٢٧
ربح السهم	٢٣,٠٥	٩٨,٩٩	(%)٧٦,٧١

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





ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢٧٨ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٢٤٣ 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 ٦١,٣ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 30-10-2017

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك

بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30 أيلول 2017 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 ( التقارير المرحلية ) و بما لا يخالف مع احكام الشريعة الاسلامية ووفقاً للقوانين السورية و تعليمات وقرارات مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

اسم

الزميل د.محمد خالد المهاني

رقم الترخيص /

11/55

رقم ٤٥٢٢



## تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض مراجعتنا .

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

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

### ملاحظات هامة:

- 1- بدون تحفظ ، تم تحميل خسائر الأضرار الناجمة عن أعمال تدمير في بعض مباني فروع البنك التالية:
  - أضرار بنائين لفرعي البنك في حلب بسبب الأحداث الواقعة في محافظة حلب جراء الأزمة، وذلك بموجب سندي القيد رقم (57) تاريخ 2017/1/5 ورقم (833) تاريخ 2017/2/28 (وهي خسائر رأسمالية طارئة) بمبلغ (61,019,938) ل.س وذلك بنسبة (60%) من القيمة استناداً إلى محضر ضبط الشرطة وتقرير اللجنة المختصة المشكلة لهذه الغاية في البنك.
  - تم اقتطاع مخصص بمبلغ إجمالي قدره (71,588,212) ل.س لقاء أضرار مبنى فرع البنك في محافظة الرقة وسرقة النقدية استناداً إلى مبدأ الحيطة والحذر وذلك بموجب سند القيد رقم (2180) تاريخ 2017/9/12 موزعاً إلى (49,173,953) ل.س مخصص كامل لقاء النقدية، و (22,414,259) ل.س مخصص لكامل صافي القيمة الدفترية لبناء فرع البنك في محافظة الرقة، علماً بأنه لا يوجد لدى البنك أية معلومات مؤكدة عن تلك الأضرار والسرقة.
  - بنتيجة مراجعة البيانات المالية المرحلية للبنك الموقوفة بتاريخ 2017/9/30 تبين لنا حصول حريق بسبب انفجار مولدة الكهرباء في مبنى فرع البنك في محافظة القامشلي وذلك بتاريخ 2017/9/24 ، وقد تم تنظيم ضبط شرطة بهذا الخصوص ، كما قامت إدارة البنك بتشكيل لجنة فنية مختصة لتقدير الأضرار وقيمتها، ولم يُنجز هذا التقرير لغاية 2017/9/30 ، لذلك لم يتم تحميل خسائر هذه الأضرار في البيانات المالية المرحلية للبنك الموقوفة بالتاريخ المذكور، علماً بأن الحادث مشمولاً ببوليصة التأمين رقم (170) تاريخ 2016/11/1 ، كما أن الوضع النهائي للأضرار سيحدد بعد التسوية مع الشركة الإسلامية السورية للتأمين أصولاً.

- 2- بدون تحفظ ، تم معالجة وتحديث جزء من المخصصات الفائضة المزدوجة الناتجة عن تطبيق قرار مصرف سورية المركزي (902) لعام 2012 وتعديلاته بدلاً من القرار (597) لعام 2009 والمحتجزة منذ عام 2012 وذلك بمبلغ (313,317,839) ل.س نتيجة سداد بعض الزبائن وتغيير تصنيف البعض الآخر بموجب موافقة مصرف سورية المركزي على ذلك بكتابته رقم (16/6147/ص) تاريخ 2017/7/19.
- بدون تحفظ ، بنتيجة إعادة احتساب الاهتلاكات للموجودات الثابتة وفق نظام (compas) على أساس كل بند على حدة وفق القواعد والأعراف المحاسبية لغاية 2017/4/30 تبين وجود زيادة في مبالغ الاهتلاكات المتراكمة المسجلة سابقاً وذلك بمبلغ (69,882,963) ل.س ، تم قيده في قائمة الدخل لغاية 2017/6/30 ، وقمنا بإجراء التدقيق الميداني اللازم على النظام المذكور وتبين لنا صحة هذه الفروقات.
- 3- بدون تحفظ ، بموجب تعميم مفوضية الحكومة لدى مصرف سورية المركزي رقم (ص/16/8519) تاريخ 2017/10/11 الموجه إلى المصارف الإسلامية المتضمن طلب تسجيل عقود الوكالة بالاستثمار (مطلقة أو مقيدة) خارج الميزانية اعتباراً من البيانات المالية بتاريخ 2017/9/30 وإدراجها ضمن بند "حسابات للذكر" رقم (39999) ضمن وضعية حسابات خارج الميزانية، تبين لنا لدى مراجعة البيانات المالية المرحلية للبنك الموقوفة بتاريخ 2017/9/30 عدم تطبيق هذا التعميم بعد نظراً لأن إدارة البنك طلبت بكتابها رقم (م/2017/10101) تاريخ 2017/10/18 منح البنك مهلة لغاية 2018/1/1 حتى يتسنى للبنك تسوية العقود المبرمة قبل 2017/9/30 .
- 4- إن إدارة البنك مستمرة في مساعيها لرفع العقوبات التي مازالت مفروضة من قبل الولايات المتحدة الأمريكية على بنك سورية الدولي الإسلامي وذلك عن طريق متابعة الإجراءات القانونية مع المحامي في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع اسم البنك من لوائح العقوبات الصادرة من قبل وزارة الخزانة الأمريكية .

سورية- دمشق

29 تشرين الأول 2017

مدقق الحسابات الخارجي  
المحاسب القانوني  
الدكتور محمد خالد المهاني



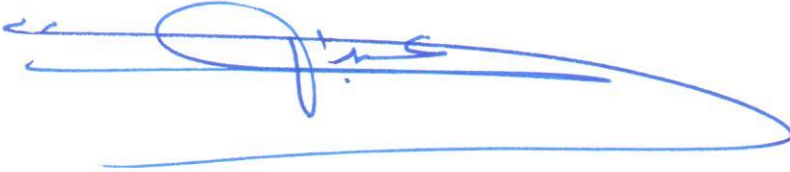
بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٧/٠٩/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٦٥,٩٤١,٦٩٢,٧٢٢		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠	٣	- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢	٤	- حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٨٣,٢١٣,٣٧٤	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٢٣٠,١٩٠,٤٥٨	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٥٧,٨٩١,٦٣٠		- موجودات ثابتة - بالصافي
٥,٩١٢,١٥٨	٢٥,٣٢٧,٧٧٩		- موجودات غير ملموسة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	١,١٠٨,٠٦٤,٨٩١	٩	- موجودات أخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

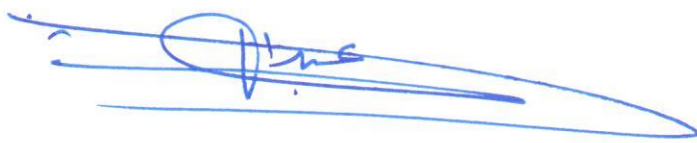


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٥ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

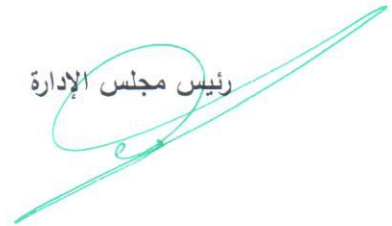


٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٧٦,٦١٨,٩٢٤,١٤٣		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٥٧,٢١١,٩٥٢,١٥٣	١٢	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٣٩٦,٣٠٢,٠٤١	١٣	مخصصات متنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
.	٤٧,٠٧٤,٣٥١	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٥,٣٨٨,٠٩٣,٥٠٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	١٧٥,٣٦٦,٩٨٢,٣٧٦		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٧٣,٣٧٤,٢٢٩,٩٠٢	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٣٣١,١٢٩,٤٨٣	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٧٣,٧٠٥,٣٥٩,٣٨٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٤٩,٠٧٢,٣٤١,٧٦١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	.		- احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	.		- احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	١٤١,٢٢٣,١٨١	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالأساس
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٦,٦٥٢,٣٣٣		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٨,٩٣٥,٣٠٠,١٦٩		مجموع حقوق الملكية
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٥ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاحات	
٢,٨١٨,٩١٨,١٧٥	٣,٦٠٣,١٤٢,٦٣٣	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٤٦,٧٥٥,٥٧١	٢٢٣,٨١٦,٠٨٤	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٥٣,١٢١,٣٥٢	٣٠,٧٤٨,٩٣٣	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٣٤,٨٨٤,٣٢٧-	١٦,٠٦٢,٠١٨-	٢٤	. اهلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١٠,١٨٩,٣٥٣	١٣,٥٧٥,١٧٢		إيرادات أخرى
٢,٩٩٤,١٠٠,١٢٤	٣,٨٥٥,٢٢٠,٨٠٤	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٥٥٢,٣٤٩,٤٠١-	٩٣١,٤٦٩,٩٣٧-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٥٥,٢٣٤,٩٤٠-	٩٣,١٤٦,٩٩٤-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٩٧,١١٤,٤٦١-	٨٣٨,٣٢٢,٩٤٣-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٢,٤٤١,٧٥٠,٧٢٣	٢,٩٢٣,٧٥٠,٨٦٧	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٩٧٥,٧٤٦,٨٦١	٢,٢٨٥,٦٢٧,٤٧٩		- إيرادات خدمات مصرفية
٧,٨٠٠,١٦٠,٦١٧	٧٠٣,١٠٠,٠٠٠		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القسط البنوي
٢,٨٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٥,١١٣		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٥٦,٤٠٨,٠٠٤	١٢٣,٨٤٣,١٧١		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٤٤,٧٠٤,٨٨٩	١١,٥٩٩,٠١٩		- إيرادات أخرى
١١,٤٢١,٦٢١,٠٩٤	٦,٠٥٧,٥٠٥,٦٤٩		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاحات	
١,١٨٨,٢٩٤,٧٥٨-	١,٤٠٣,٠٨٤,٨٨٢-		- نفقات الموظفين
١٤١,١٩٢,٥٣١-	٦٣,٥٣٣,٠٧٤-		- اهلاكات وإطفاءات
٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨-	٣٢,٩٤٨,٥٩٤		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٤٩,١٧٣,٩٥٣-		مصرف مخصص نقد مسروق
٨٠٨,٨١٠,٨٣٠-	١,١٥٨,٠٧١,٨١١-		- مصاريف أخرى
٢٨٣,٨٧٩,٦٨٨-	٩٠٠,٩٨٢,٢٦٠-		أعباء تشغيلية أخرى
٢,٨٢١,٧٦١,٥٤٥-	٣,٥٤١,٨٩٧,٣٨٦-		إجمالي المصروفات
٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠-	١٤	- ضريبة الدخل
٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣		صافي الربح
٩٨,٩٩	٢٣,٠٥	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٥ ) جزء من هذه البيانات المالية وتُقرأ معها

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاحات	
١,٢١٤,٢٥٧,٤٣٨	١,٤٥٠,١٥٥,١٥٤		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦٥,٣٠٤,٨٠٦	٧٨,٧٥٦,٥٦٩		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٧,٣٧٤,٩٤٥	٦,٠٩٩,٩٦٣		- صافي إيرادات الإجارة
١٠,٩٨٥,٦٢٣-	١,٨٨٩,٩٢٦-		. احتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٢,٣١٥,٢٨٩	٦,٣٤٠,٨٢٣		إيرادات أخرى
١,٢٨٨,٢٦٦,٨٥٥	١,٥٣٩,٤٦٢,٥٨٣		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٩٢,٤٢٥,٨٥١-	٣٦٥,٦١٧,٨٩٦-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٦,٩٨١,٥٦٢-	٣٦,٥٦١,٧٩٠-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٧٥,٤٤٤,٢٨٩-	٣٢٩,٠٥٦,١٠٦-		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٠٩٥,٨٤١,٠٠٤	١,١٧٣,٨٤٤,٦٨٧		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٤٠٨,٦٨٥,٨٦٤	١,٠٩١,٥٨٥,٣٧٩		- إيرادات خدمات مصرفية
٢,٢٢٥,٩٣٩,٦٥٠	٣٣٣,٧٠٠,٠٠٠		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البيوي
٠	٤,٦٣٥,١١٣		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٤١,٩٢٩,٧٧٠	٤٨,٠٥١,٢٢٠		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٤,٦٥٦,٩٩٠	٢١,٠٣٩,٢٥٩-		- إيرادات أخرى
٣,٧٧٧,٠٥٣,٢٧٨	٢,٦٣٠,٧٧٧,١٤٠		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاحات	
٣٩٩,٣٨٣,٥٥٦-	٤٦١,٠٣٦,٤٠٠-		- نفقات الموظفين
٤٨,٨٤٩,٤٩٩-	٢٧,٩٦٩,٨١٠-		- احتلاكات وإطفاءات
١٢٨,٠٠٠,٠٠٠-	٢٢٧,٨٩٠,٥٧١-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٤٩,١٧٣,٩٥٣-		مصرف مخصص النقد المسروق
٢٤٣,٥٢٩,٧٨٦-	٤١٣,١٩٨,٤٨٥-		- مصاريف أخرى
١٧٣,٩٣٧,٣٢٩-	٣٣٦,٥٩٥,٣١٨-		أعباء تشغيلية أخرى
٩٩٣,٧٠٠,١٧٠-	١,٥١٥,٨٦٤,٥٣٧-		إجمالي المصروفات
٢,٧٨٣,٣٥٣,١٠٨	١,١١٤,٩١٢,٦٠٣		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٤٢,٩٩٨,٢١٦-	١٦٨,٣٤٦,٩٨٠-		- ضريبة الدخل
٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢	٩٤٦,٥٦٥,٦٢٣		صافي الربح
٣١,٠٧	١٠,٤١		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٥ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

٢٠١٧/٠٩/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطات					التغير المتراكم في القيمة العادلة – بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة متراكمة	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطات أخرى					
– الرصيد في بداية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١٤٠,٣١,٥٥٩	٠	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤
احتياطي القيمة العادلة									١٢٧,١٩١,٦٢٢				١٢٧,١٩١,٦٢٢
ربح (خسارة) الفترة										٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٠	٠	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣
تخصيص الأرباح	١٠,٦٢٤,٢٥٧,٠٠			– ٣٢٣,١٦٢,٦١٨	– ٣٢٣,١٦٢,٦١٨						٤١٦,١٠٠,٤٦٤–	٠	٠
مكافآت مجلس الإدارة*											٤٩,٠٠٠,٠٠٠–	٤٩,٠٠٠,٠٠٠–	٤٩,٠٠٠,٠٠٠–
– الرصيد في نهاية الفترة	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠			٠	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	١٤١,٢٢٣,١٨١	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٦,٦٥٢,٣٣٣	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٨,٩٣٥,٣٠٠,١٦٩

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

٢٠١٦/٠٩/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطات					التغير المتراكم في القيمة العادلة – بالصافي	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطات أخرى					
– الرصيد في بداية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٠	٠	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		– ١١,١٥٨,٠٦٦	٠	– ٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣
احتياطي القيمة العادلة									٢٠,٠٧١,٨٥٧				٢٠,٠٧١,٨٥٧
ربح (خسارة) الفترة										٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	٠	٠	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦
تخصيص الأرباح				٠	٠						– ٢٩,٠٣٦,٨٦٦	٠	– ٢٩,٠٣٦,٨٦٦
– الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٠	٠	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٨,٩١٣,٧٩١	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	– ٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٢٣,٦١٢,٠٩٦,٨٣٠

\* بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٧ بتوزيع ٣,٥% من ارباح عام ٢٠١٥ وتم عكس أثرها على الأرباح المدورة المحققة لعام ٢٠١٥.

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
صافي ربح الفترة	٢٠٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦
مكونات الدخل الشامل		٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	١٤١,٢٢٣,١٨١	٢٠,٠٧١,٨٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع	٤٧,٠٧٤,٣٥١-	٠
<b>الدخل الشامل للفترة</b>	<b>٢,١٨٩,١٣٠,١٣٣</b>	<b>٨,٤٣٣,٢٢٨,٧٩٣</b>

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
صافي ربح الفترة	٩٤٦,٥٦٥,٦٢٣	٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢
مكونات الدخل الشامل	٠	٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	٨٨,٦٥١,٣٥٥-	١,٢٨١,٣٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع	١٣,٩٠٢,١٤١	٠
<b>الدخل الشامل للفترة</b>	<b>٨٧١,٨١٦,٤٠٩</b>	<b>٢,٦٤١,٦٣٦,٢٥٩</b>

**بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠**

ليرة سورية

٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
١٤١,١٩٢,٥٣١	٦٣,٥٣٣,٠٧٤		. احتلاكات وإطفاءات
٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨	٢٦,٤٨٠,٧١٩-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٣٤,٨٨٤,٣٢٧	١٦,٠٦٢,٠١٨		. احتلاكات موجودات مؤجرة
١٤١,٧٥٣,١٢٠	٥,٥٨٨,٠٤٦-		. مخصص تعويض تحاية الخدمة
٠	٦,٤٦٧,٨٧٥-		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
١٩,١١٣,٥٧٧	٤٦,٦٥٩,٧٢١-		. مخصصات مختلفة
٩,٣٣٦,٣٨٦,٨٤٢	٢,٥١٠,٠٠٦,٩٩٤		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
٧,٠٣١,٤٨٦,٤٩١-	١٥,٥٦٠,٢١٥,٩٥٤-		. النقص (الزيادة) في الأيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٤,٣٢١,٤٧٧,٥٧٦-	٢٨,٩٥٦,٧٥٣,٥٦٤-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٢٥,٦٠٤,٠٨٥-	٣٤٢,٥٦٦,٠٨٢-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,١٦٤,٧٦١,٣٣٣	٣,٣٨٠,٤٦٥,٣٦٨		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٣,٥٦٧,٧٠١,٦٤٨	١٦,٣٨٤,٠٠٠,٨٨٥		. تأميمات
٢,٠٣٠,٧٥٩,٨٦٤	٢,٦٧٤,٤٥٣,٥٩٥		. مطلوبات مختلفة
١٣,٤٢١,٠٤١,٥٣٥	١٩,٩١٠,٦٠٨,٧٥٨-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٤,٠٣٦,٢٠٤-	٢,٤٤٩		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧,١١٤,٤٧٠	٤٣,٥٧٣,٣٧٤-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٥٢,٣٢٦,٠٢٨-	٢٦٩,٧٧٩,٩٤٥-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢٨,٧١٠,٢٣٨-	١٠١,٠٦٤,٣١٦-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١١١,١٠٠,٨٥٧-	٣,١١٤,٨١١		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-		. الضريبة المدفوعة
١٦٩,٠٥٨,٨٥٧-	٤٩٨,١٣٥,٣٧٨-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
١١,٤٩١,٥٤٢,١٨١	١٩,٧٧٢,٠٩٥,٤٣٨		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١٢,٧٢٥,٦٥٧,٣٧٠	٣١,٨٩١,٧٥٤,٣١٣		. صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٢٩,٠٣٦,٨٦٦-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠-		. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,١٨٨,١٦٢,٦٨٥	٥١,٦١٤,٨٤٩,٧٥١		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٢٦٤,٣٩٣,٠٩٦-	١,٢٠٠,٢١٢,٢٩٣		. تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٦,١٧٥,٧٥٢,٢٦٧	٣٢,٤٠٦,٣١٧,٩٠٩		. صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	١١٦,٣٨١,٧٥٣,٥٥٢		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٨٩,١٥٦,٤٨٠,٨٨٥	١٤٨,٧٨٨,٠٧١,٤٦١	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة



## الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

### ١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م تاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً ومكتبين هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (العزبية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حمه، 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 أسمية 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 أحكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.

٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تميزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"

٨. أي أعمال مصرفية أخرى تميزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف

- قرر مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/١٩ رقم (٢٠١٧/٤/٤/٣) تفويض الرئيس التنفيذي بإعتماد البيانات المالية عن الربع الثالث ٢٠١٧ ،

وقد تم إقرارها من قبله بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٨.

#### هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

د.يوسف شنار (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية مقيم )

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ١٣٦٩/م ن ب ٤ بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٢٧ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .  
مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث توافيقها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف و أعماله.

## ٢ -السياسات المحاسبية :

### أسس إعداد البيانات المالية

-تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم 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 للتجارة والموجودات/المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.  
- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

### التغييرات في السياسات المحاسبية

#### ١. التغيير في سياسة محاسبية:

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

-تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

اولاً:المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ (الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى) : يتعلق هذا المعيار بإفصاحات المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة أو شركات زميلة أو منشآت هيكلية غير موحدة . وقد تمت إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ من خلال التعديلات الجارية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) : يؤسس هذا المعيار إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة ، ويعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion على أساس السوق بدلاً من القياس المحدد للمنشأة كما يطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب القياس والإفصاح عن القيمة العادلة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض الدخل الشامل الآخر ) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها كما يتوجب توزيع الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر على هذا الأساس .

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

لم يقيم البنك بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعماله والجاهزة للتطبيق:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢ (عرض البيانات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ) : ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . توضح التعديلات متى يكون لدى الشركة في الوقت الحالي الحق القانوني القابل للنفذ في المقاصة وكذلك متى تكون التسوية الإجمالية معادلة للتسوية الصافية ( سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية ) : تتضمن التعديلات المذكورة التعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ( انخفاض قيمة الأصول ) : الإفصاحات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية عندما تكون مستندة على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والاعتراف بانخفاض القيمة . ( سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ( تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط ) : ( سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

- التفسير رقم (٢١) : الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها أية بضائع أو خدمات محددة . يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .

باعتقاد الإدارة إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

ملخص عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

الموجودات المالية:

يقدم المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية .

المطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية .، إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي ( محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ) والمنسوب إلى التغيرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :



لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل والتنظيم (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) - إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف والقياس (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٨)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ساري المفعول عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذجاً واحداً و شاملاً للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات من عقود مع العملاء - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حياة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يبين كيفية احتساب حياة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك، والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) البيانات المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و (٣٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، باعتقاد الإدارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي .

#### المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

##### معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

حل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم ٥ المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الاستثمار ، ومعيار المحاسبة المالي رقم ٦ المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار وما في حكمها . عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الاستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك .

## مبدأ الاستمرارية :

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

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠ (ل.س)	٢٠١٦/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٠٠٠	٢٢,٢٥٠
ماتم إضافته خلال العام	٥٤٨,٢٧٥	٢,٧١٩,٨٤٦
إغلاق مستحقات إيرادات غير شرعية	-٥٤٣,٥٢٥	(٢,٧٤٠,٠٩٦)
رصيد نهاية العام	٦,٧٥٠	٢,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٧ مبلغاً مقداره ٤,٧٥٠ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير إيجار صندوق أمانات ومبلغاً وقدره ٥٤٣,٥٢٥ ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين .

## - 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.

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ متوسط معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	% ٧,٩٥
وسطي الدولار	% ٠,٣٧
وسطي اليورو	% ٠,٠٩

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٧ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي السوري  
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	% ١٠٠	% ٧,٩٥
توفير	% ٣٠	% ٢,٣٩
ودائع لأجل ١ شهر	% ٥٠	% ٣,٩٨
ودائع لأجل ٣ أشهر	% ٧٥	% ٥,٩٧
ودائع لأجل ٦ أشهر	% ٨٠	% ٦,٣٦
ودائع لأجل ٩ أشهر	% ٨٥	% ٦,٧٦
ودائع لأجل سنة	% ٩٠	% ٧,١٦
ودائع لأجل سنتين	% ٩٥	% ٧,٥٦
ودائع لأجل ثلاث سنوات	% ١٠٠	% ٧,٩٥

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٧ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي الدولار  
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة	% ١٠٠	% ٠,٣٧
توفير	% ٣٠	% ٠,١١
ودائع لأجل ١ شهر	% ٥٠	% ٠,١٨
ودائع لأجل ٣ أشهر	% ٧٥	% ٠,٢٨
ودائع لأجل ٦ أشهر	% ٨٠	% ٠,٢٩
ودائع لأجل ٩ أشهر	% ٨٥	% ٠,٣١
ودائع لأجل سنة	% ٩٠	% ٠,٣٣
ودائع لأجل سنتين	% ٩٥	% ٠,٣٥
ودائع لأجل ثلاث سنوات	% ١٠٠	% ٠,٣٧

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٧ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي اليورو  
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة	١٠٠%	٠,٠٩%
توفير	٣٠%	٠,٠٣%
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠%	٠,٠٥%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥%	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠%	٠,٠٧%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥%	٠,٠٨%
ودائع لأجل سنة	٩٠%	٠,٠٨%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	٠,٠٩%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	٠,٠٩%

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

- يحسب نسبة مضاربة ( تمثل ربح المصرف ) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب الذي بلغ ١,٦٧٢ يورو، و تخفيض نسبة المضارب و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على حسابات الاستثمار المطلق.
- تمت الموافقة من قبل هيئة الرقابة الشرعية على تحميل أرباح وعاء المضاربة ببعض المصاريف المشتركة (بحيث يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من هذه المصاريف بناءً نسب تحمل وعاء المضاربة منها، ومن أمثلة هذه المصاريف: مصاريف مجلس الإدارة ومصاريف تتعلق بتسيير أمور أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحماية أموالهم وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين 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 ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بوضع أسعار مربحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول.
- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي بنسبة حدها الأدنى ٦ % .
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .



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

البيان	مصارف		مصارف		ليرة سورية	
	محلية		خارجية		المجموع	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨,٦٣١,٢٩١,٧١٦	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٤٢,١٨٠,٥٤٦,٧٣٤	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
حسابات استثمارات مطلقة						
مراوحة دولية						
المجموع	٦٨,٦٣١,٢٩١,٧١٦	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٤٢,١٨٠,٥٤٦,٧٣٤	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤١,٦٩٢,١٥٣,٧٨٤ ليرة سورية (مقابل ٢٢,٩٣٠,٢٢٣,٤٢٠ ليرة سورية للسنة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة بالصافية بالبنك ٢٦,١٤٩,٠٢٩,٠٢٩ ل.س

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مصارف		مصارف		ليرة سورية	
	محلية		خارجية		المجموع	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
حسابات استثمارية مطلقة			١٤,٥٥٦,٨٦٧,٠٧٩	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٤,٥٥٦,٨٦٧,٠٧٩	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦
مراوحة دولية			٢,٤١٤,٣٦٠,١٦١	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٢,٤١٤,٣٦٠,١٦١	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦
حسابات مجمدة	١٣,٥٩٠,٢٩٨,٩٥٠		١٩٦,٤٢٢		١٣,٥٩٠,٢٩٨,٩٥٠	
المجموع	١٣,٥٩٠,٢٩٨,٩٥٠		١٦,٩٧١,٤٢٣,٦٦٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٦,٩٧١,٢٢٧,٢٤٠ ليرة سورية (مقابل ١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢ ليرة سورية للسنة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.

وبالتالي يكون مجموع الأرصدة المقيدة السحب التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأكثر من ثلاثة أشهر مبلغ ٥٨,٦٦٣,٣٨١,٠٢٤ ليرة سورية مقابل ٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢ ليرة سورية للسنة السابقة.

**٥ - صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المُستركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء	٧٩,٩٩٥,٠٨٢,٩٨٩	٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥			٧٩,٩٩٥,٠٨٢,٩٨٩	٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥
أخرى (الاجارة)	١٣١,٠١٥,٨٧٥	١٤٩,٠١٩,٣٢٤			١٣١,٠١٥,٨٧٥	١٤٩,٠١٩,٣٢٤
أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)	٢٢٣,٧٦٣,٥٥١	٩٥,٣٥٠,٦٥١			٢٢٣,٧٦٣,٥٥١	٩٥,٣٥٠,٦٥١
المجموع	٨٠,٣٤٩,٨٦٢,٤١٥	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠			٨٠,٣٤٩,٨٦٢,٤١٥	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠
ينزل: الأرباح المؤجلة	٥,٩٥٨,٠٥٢,٥٩٩-	٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-			٥,٩٥٨,٠٥٢,٥٩٩-	٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-
ينزل: الأرباح المحفوظة	٦٧٠,٨٨٧,٣٣١-	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-			٦٧٠,٨٨٧,٣٣١-	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-
ينزل: مُخصص التقني	١٢,٤٠٧,٣٢٩,٦٠٢-	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-			١٢,٤٠٧,٣٢٩,٦٠٢-	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠			٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٦,٦٠٦,٦٠٢,٠٧٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٠,٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ١٦,٧٧٥,٥١٣,١٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤%) للسنة السابقة .
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٥,٦٢٢,١٠٤,٥٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٢١,١٩%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة، مقابل ١٥,٦٦٥,٥٩٧,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤,٩٣%) للسنة السابقة.
- لا يوجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية
- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ والبالغة ٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

#### مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	الرصيد في بداية الفترة
١٩٦,١١٧,٩٢٥	٣٥٢,٠٩٠,٠٦٢	المكون (المسترد) خلال الفترة
٥,٨٠١,٥٤٠,٤٢١	.	فروقات تقييم
٣,١٦٤,٩٦٠,١١٣-	٨٥,٣٦٧,٨١٨-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٣,٤١٨,٩٣٩,٥٠٤-	٣٧٨,٥٧٠,٧٨١-	ما تم رده للإيراد
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	١٢,٤٠٧,٣٢٩,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة

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

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٣٦,٤٧٤,٢٩٥ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) قيمة مخصص التدني للديون غير المنتجة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٥٢٢,٣١٥,٤٤٠ ل.س

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢٤٠,٥٦٠,٨٣٣ ليرة سورية مقابل ٤٦٢,٢٨٤,٧٤٧ ليرة سورية للسنة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠٥,١١٣,٠٠٥	١٠٠,٢٤٥,٩٧٢	.	.	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	١٠٠,٢٤٥,٩٧٢	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	.			٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	.	فروقات التقييم
٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	١٠٦,٩٥٥,٤٢١-	.	.	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	١٠٦,٩٥٥,٤٢١-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٢٩٢,١٨٩-	.	.	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٢٩٢,١٨٩-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم شطبها
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٧٠,٨٨٧,٣٣١	.	.	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٧٠,٨٨٧,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	. أسهم شركات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٧٧١,٣٩٩,٩١٢,٢٤٠	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٨,٧٩٦,٩٢٥	٥,٥٧١,٢٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,٠١٣	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٢٨٧,٠٣٧,٠٦٧	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١٣,١٢٣,٤٣٢	٥,٦٨٣,٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,٠١٣	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية		المُشتركة		٢٠١٧/٠٩/٣٠		البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	
٨٣,٢١٣,٣٧٤	١٨,٣٩٠,١٦٤-	١٠١,٦٠٣,٥٣٨	٠	٠	٠	٨٣,٢١٣,٣٧٤	١٨,٣٩٠,١٦٤-	موجودات إجارة منتهية بالتملك
٨٣,٢١٣,٣٧٤	١٨,٣٩٠,١٦٤-	١٠١,٦٠٣,٥٣٨	٠	٠	٠	٨٣,٢١٣,٣٧٤	١٨,٣٩٠,١٦٤-	المجموع

المجموع / ل.س		الذاتية		المُشتركة		٢٠١٦/١٢/٣١		البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	
٥٥,٧٠٢,٠١٨	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	٢١٩,٣٠٠,٨١١	٠	٠	٠	٥٥,٧٠٢,٠١٨	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	موجودات إجارة منتهية بالتملك
٥٥,٧٠٢,٠١٨	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	٢١٩,٣٠٠,٨١١	٠	٠	٠	٥٥,٧٠٢,٠١٨	١٦٣,٥٩٨,٧٩٣-	المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٥,٤٧٣,٣٣٧ ليرة سورية منها ٥,٣٢١,٥٤٠ ليرة سورية غير منتج
- مقابل ٤٩,٠٤٦,٧١١ ليرة سورية كما في السنة السابقة منها ٤٨,٧٤٥,٤١١ ليرة سورية غير منتج.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الإجارة المنتهية بالتملك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
١٧٦,٨٩٠,٠٠١	٤٨٣,٠٢٤,٦٠١			١٧٦,٨٩٠,٠٠١	٤٨٣,٠٢٤,٦٠١	مقتناة بغرض المراجعة
٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧			٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٩٦٥,١٧٠,٥١٣	١,٢٣٤,٩٥٠,٤٥٨			٩٦٥,١٧٠,٥١٣	١,٢٣٤,٩٥٠,٤٥٨	الإجمالي (١)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٢٣٠,١٩٠,٤٥٨			٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٢٣٠,١٩٠,٤٥٨	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	موجودات مستملكة أخرى		عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠	٠	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠
١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	٠	٠	٠	٠	٠
١٩,٣٢٨,٦٩٢-	٣٦,٣٥٤,٦٥٥-	٠	٠	٣٦,٣٥٤,٦٥٥-	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٠	٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٠



## ٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
٥٩,٠٠٩,٠٨١	٢,٥٥١,٨٨٧	إيرادات برسم القبض
٢١٤,٨١٥,٢٣٢	٥٤٨,٤٤٢,٣٨٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٠٤٦,٧١١	٥,٤٧٣,٣٣٧	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٤٣١,٣٨٧,٩٧٧	٥٥١,٥٩٧,٢٨٤	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧	٦٧٨,٩٩٥,٨٢١	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧-	٦٧٨,٩٩٥,٨٢١-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	١,١٠٨,٠٦٤,٨٩١	المجموع

## ١٠ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

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

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٦/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	ليرة سورية
٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	

## ١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٩/٣٠			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٨,٥٦٢,٦٩١,٠١٦	٧,٢٢٢,٨٠٧	١٨,٥٥٥,٤٦٨,٢٠٩	٢٠,٩٨٩,١٨٩,٠٣٦	٧,٢١٩,٥٠١	٢٠,٩٨١,٩٦٩,٥٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٦٣٧,٩٥٧,١٧١	٠	٦٣٧,٩٥٧,١٧١	ودائع مجمدة
٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٠	٠	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٠	١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	١٣,٦٥٦,٨٦٣,٠١٩	٠	١٣,٦٥٦,٨٦٣,٠١٩	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٧,٢٢٢,٨٠٧	٣٣,٠٦١,٦٤٤,٢٧٠	٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	٧,٢١٩,٥٠١	٣٥,٢٧٦,٧٨٩,٧٢٥	المجموع

## ١٢ - تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١ بالليرات السورية		٢٠١٧/٠٩/٣٠ بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	٦,٧٧٧,٠٦٤,٧٥٣		١١,٢٨٨,٣١٨	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٢,٧٥١,٣٢٦,٥٩٦		٦,٣٠٠,٧٦٧,٠٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	١٢,٥٧٤,١٦٢		٨٠,٥٣٧,٠٢٦	هامش الجدية
	٣٠,١١٨,٢٤٠,٥٩٧		٥٠,٨١٩,٣٥٩,٧٣٩	تأمينات أخرى
	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨		٥٧,٢١١,٩٥٢,١٥٣	المجموع

## ١٣ - مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٧/٠٩/٣٠
١٩٣,٥٩٦,٦٥٢	٠	٢٨,٦٥٥,٠٤٦-	٢٣,٠٦٧,٠٠٠	١٩٩,١٨٤,٦٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٩,٨٨٣,٣٤٦	٠	١٨٤,١٨٢,٠٦٩-	١٣٧,٥٢٢,٣٤٨	٧٦,٥٤٣,٠٦٧	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٧,٨٧٥-	٠	٠	٢٠,٣٦٧,٨٧٥	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٣٩٦,٣٠٢,٠٤١	٦,٤٦٧,٨٧٥-	٢١٢,٨٣٧,١١٥-	١٦٠,٥٨٩,٣٤٨	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٦/١٢/٣١
١٩٩,١٨٤,٦٩٨	٠	٢٧,٣٢٢,٧١٢-	٢١٨,٦٠٢,٢٨٢	٧,٩٠٥,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٧٦,٥٤٣,٠٦٧	٠	١٢٧,٩٥٤,٦٠٦-	١٥٦,٦٧٤,٣٣٧	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٢٠,٣٦٧,٨٧٥	٦,٠٠٠,٠٠٠-	٠	٦,٤٦٧,٨٧٥	١٩,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-١٥٥,٢٧٧,٣١٨	٤٣١,٧٤٤,٤٩٤	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	المجموع

#### ١٤. ضريبة الدخل:

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨.٥٩٩.٨٥٩.٥٤٩	٢.٥١٥.٦٠٨.٢٦٣	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٧.٨٧٩.٦٣٧.٠٢٢-	١.٠٠١.٤٧٠.٤٣٧-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٦.٥٨٧.٩٢٧	٨٨.٢٥٠.٥٩٢	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٤٦.٨١٠.٤٥٤	١.٦٠٢.٣٨٨.٤١٨	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٨٦.٧٠٢.٦١٣	٤٠٠.٥٩٧.١٠٥	ضريبة الدخل
٠	٤٠٠.٥٩٧.١٠٥	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	%٥	نسبة رسم إعادة الإعمار
٠	٢٠.٠٢٩.٨٥٥	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٠	٤٢٠.٦٢٦.٩٦٠	مصروف ضريبة دخل السنة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٠٨/٢٠ / ٢٠١٤ وعام ٢٠٠٨ بالقرار رقم ٢٠١٧/٣/٢/٦٦ تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١١

وعام ٢٠٠٩ القرار رقم ١١٨١٤ / تاريخ ٠٨/١١ / ٢٠١٥ وعام ٢٠١٠ بالقرار رقم ٢٠١٧/٣/٢/٨٤ تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٢٦ .

ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ من قبل مديرية المالية

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	السنة
٠	٨٦.٨٣٥.٠٠٣	رصيد أول المدة
٨٢.٧٠٠.٠٠٣	٤٠٠.٥٩٧.١٠٥	المضاف خلال السنة
٠	٨٦.٨٣٥.٠٠٣-	المستبعد خلال السنة
٤.١٣٥.٠٠٠	٢٠.٠٢٩.٨٥٥	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٦.٨٣٥.٠٠٣	٤٢٠.٦٢٦.٩٦٠	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	السنة
٠	٠	رصيد أول المدة
٠	٤٧.٠٧٤.٣٥١	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع خلال الفترة
٠	٤٧.٠٧٤.٣٥١	رصيد آخر المدة

## ١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٢,٠١٤,٧٢٧,٩٩٦	٣,٥٦٥,٨٩٣,٢٦٩	شيكات مقبولة الدفع
١٢٦	٢٨٨,٥٣١,٤١٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٨,٥١٤,٤٢٧	١,٤٦٥,٨٠٠,٠٧٢	ذمم دائنة أخرى
١١٨,٩٧١,٤٥٧	٦٧,٨٢٢,٧٤٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠٠٠	٦,٧٥٠	أرباح غير شرعية مجنية
٣٤,٥٦١	٣٩,٢٤٧	حسابات بين الفروع
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٥,٣٨٨,٠٩٣,٥٠٢	المجموع

## ١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٩/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٢٠,٣٢٦,٩٥٧,١٣٥	٦٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٠,٢٦٣,١٢٩,٢٥٧	٢٦,١٠٢,٥٠٧,٨٦٩	٥٩,٤٧٣,١٠٣	٢٦,٠٤٣,٠٣٤,٧٦٦	حسابات التوفير
٢٧,٩٤١,٠٧٢,٦٤٣	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٢٧,٧٩٤,٠٩٦,٤٠٣	٣٥,٦٢٤,٦٢١,٨٢٥	١٤٧,٦٣٦,٢٤٠	٣٥,٤٧٦,٩٨٥,٥٨٥	ودائع لأجل
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	١,٩١٧,٥٥٦,٠٨٥	٣,١٨٥,٢٢٨,٠٠٠	١١,٠٢٧,٥٤٩,٥٣٧	١,٣٨٠,٥٨٤,٩٥٧	٩,٦٤٦,٩٦٤,٥٨٠	الوكالات الاستثمارية
٥٣,٣٧٠,٨١٣,٨٦٣	٢,١٢٨,٣٦٠,٢٠٣	٥١,٢٤٢,٤٥٣,٦٦٠	٧٢,٧٥٤,٦٧٩,٢٣١	١,٥٨٧,٦٩٤,٣٠٠	٧١,١٦٦,٩٨٤,٩٣١	المجموع
٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤		٦١٩,٥٥٠,٦٧١	٦١٩,٥٥٠,٦٧١		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧			٧٣,٣٧٤,٢٢٩,٩٠٢			إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

## ١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
٠	٠	١٤٠,٣١,٥٥٩	١٤١,٢٢٣,١٨١	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠	١٤٠,٣١,٥٥٩	١٤١,٢٢٣,١٨١	المجموع



إنَّ الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية مُتاحة للبيع	البيان
١٤١,٢٢٣,١٨١	٠	٠	١٤١,٢٢٣,١٨١	٢٠١٧/٠٩/٣٠
١٤٠,٣١٠,٥٥٩	٠	٠	١٤٠,٣١٠,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٧٤,٢٦٥,٩٧٣	٠	٠	١٧٤,٢٦٥,٩٧٣	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٤٧,٠٧٤,٣٥١-			٤٧,٠٧٤,٣٥١-	مطلوبات ضريبية مُوجلة
١٤١,٢٢٣,١٨١	٠	٠	١٤١,٢٢٣,١٨١	الرصيد في نهاية السنة
١٤٠,٣١٠,٥٥٩	٠	٠	١٤٠,٣١٠,٥٥٩	٢٠١٦/١٢/٣١
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
٢٥,١٨٩,٦٢٥	٠	٠	٢٥,١٨٩,٦٢٥	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٠			٠	مطلوبات ضريبية مُوجلة
١٤٠,٣١٠,٥٥٩	٠	٠	١٤٠,٣١٠,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	البيان
١٥٧,٨٤٣,١٦١	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	رصيد بداية الفترة
٧٧,٠٢٢,٨٧٣	٩٣,١٤٦,٩٩٤	الإضافات خلال الفترة
٢,٨٧١,٧٤٠	٢٤٤,٧١٥	فروقات تقييم
٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٣٣١,١٢٩,٤٨٣	رصيد نهاية الفترة

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ من ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ل.س موزعة على ٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع بنويي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة إدارة 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 بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

## ٢٠- احتياطي مخاطر التمويل:

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،  
يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.  
. يستمر العمل بأحكام المادة ١٤/ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.  
. تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٦/٣٠ والبالغة ٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.  
. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ ٣٥,٦١٢,٣٧٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٨٦١,٩٢٥ ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س.  
. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ ٢٣١,٠٨٩,٠٨٩ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٢٠٨,٧٧٩ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س.  
وتبلغ المخصصات الإضافية للتسهيلات المباشرة ٥٢١,٤٨٦,١٤٤ ليرة سورية ، وللتسهيلات غير المباشرة ٨٢٩,٢٩٦ ل.س.  
. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن.ب/٤  
. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.  
. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب/٤) بمبلغ ١٣١,١٩٠,٢٥١ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

**٢١ - إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مُشتركة	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء	٣,٦٢٣,٧٩٢,٦٠٠	٢,٨٢٨,٨٥٩,٧٣٢
الاستصناع	.	١,٧١٣,٩١١
أُخرى - إجارة الخدمات	٧,٠٧٦,٦٣٣	٤,٥٦٤,٤٠٥
أُخرى - عمولة سداد مبكر	٢٧,٧٢٦,٦٠٠-	١٦,٢١٩,٨٧٣-
المجموع	٣,٦٠٣,١٤٢,٦٣٣	٢,٨١٨,٩١٨,١٧٥

**٢٢ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:**

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

البيان	مُشتركة	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
حسابات استثمارية (ودائع وكالة)	١٩٥,٦١٠,٩٥١	١٢٨,١٣٠,٧٠٤
حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)	٢٨,٢٠٥,١٣٣	١٨,٦٢٤,٨٦٧
المجموع	٢٢٣,٨١٦,٠٨٤	١٤٦,٧٥٥,٥٧١

**٢٣ - صافي إيرادات إجارة:**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مُشتركة	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	٣٠,٧٤٨,٩٣٣	٥٣,١٢١,٣٥٢
يُطرح: مخصص تدني	.	.
المجموع	٣٠,٧٤٨,٩٣٣	٥٣,١٢١,٣٥٢

**٢٤ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:**

البيان	مُشتركة	
	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية	.	.
اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك	١٦,٠٦٢,٠١٨	٣٤,٨٨٤,٣٢٧
المجموع	١٦,٠٦٢,٠١٨	٣٤,٨٨٤,٣٢٧

## ٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٣,٨٥٥,٢٢٠,٨٠٤ ل.س مقابل ٢,٩٩٤,١٠٠,١٢٤ ل.س للسنة السابقة
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):		
- توفير	٨٣٨,٣٢٢,٩٤٣	٤٩٧,١١٤,٤٦١
- لأجل		

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

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

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
بصفته مضارب	٦١٩,٦٦٦,٢١٨	٣٦٧,٠٦٩,٠٤٣
بصفته رب مال	٢,٣٠٤,٠٨٤,٦٤٩	٢,٠٧٤,٦٨١,٦٨٠
المجموع	٢,٩٢٣,٧٥٠,٨٦٧	٢,٤٤١,٧٥٠,٧٢٣

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع		
١ < وحتى ٦%	١,٣١٧,٣٧٦,٧٨٠	٢٧٩,٤١٢,٢٠٠
٦ < وحتى ٧%	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٥٠٠,٠٠٠
٧ < وحتى ٨%	٢٩٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٧,٢٢٨,٠٠٠
٨ < وحتى ٩%	٧,١٢٧,١٦٣,٨٨٥	١,٠٥٣,٠٤٣,٨٨٥
٩ < وحتى ١٠%	١,٧٩٦,٠٠٨,٨٧٢	١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠
> ١٠%	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٩,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	١١,٠٢٧,٥٤٩,٥٣٧	٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٩٠٠,٩٨٢,٢٦٠ ل.س

٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
صافي ربح الفترة	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٩٠,٨٩٦,٤٢٢	٨٤,٩٩٤,٠٥٧
حصة السهم الأساسية	٢٣,٠٥	٩٨,٩٩

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البيان	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٥٨,٩٦٥,٤٢٢,٠٤٧	١٦,٥٢٣,٩١٣,٦٥٠
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤٨,١٣٠,٤٩٥,٦٣٠	٣١,٨٦٣,٤٠٥,٨٣٨
أرصدة مقيدة السحب	٤١,٦٩٢,١٥٣,٧٨٤	٤٠,٧٦٩,١٦١,٣٩٧
الصافي	١٤٨,٧٨٨,٠٧١,٤٦١	٨٩,١٥٦,٤٨٠,٨٨٥

٢٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٢٠١٧	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٨,٤٥٧,٩٤٠,٣١٠					
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات				٩,٥٨٥,١١٣		
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						٠



٢٠١٦	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	٢٧,٥٩٦,٤٩٤,٣٨٤					
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات				٢,٨٥٠,٠٠٠		
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						٠

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

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>		
٢٥٤,٣٩٥,٥٧٧	٢١٧,٤٠٠,٥٣٥	- رواتب
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٨٤,٤٠٠	- مكافآت
-----	٤٨,٧٠٧,٨٣٥	- أخرى
<u>مجلس الإدارة:</u>		
٠	٠	- رواتب
٢٩,٠٣٦,٨٦٦	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
٢٨,٧٢٨,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	- بدلات
٤,١٢٨,٤٧٣	٥,٥٠٢,٠٢٩	اقامة وتنقلات وأخرى
<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>		
-----	-----	- أتعاب
٦,٥٥٦,٢٥٣	١١,٩٢٨,٨٨٩	- بدلات
٨٠٦,٥٢٧	٣,٥٤٢,٨٦٩	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٣٢٦,٦٥١,٦٩٦	٣٦٨,٠٦٦,٥٥٧	المجموع

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

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٧/٠٩/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية	.	.	.	.
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣	٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧
- ودائع العملاء	٧٦,٦١٨,٩٢٤,١٤٣	٧٦,٦١٨,٩٢٤,١٤٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣

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

٢٠١٧/٠٩/٣٠ /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 متوفرة للبيع	٢٠٢,٠٧٩,٣٧٠	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	.	.	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢

٢٠١٦/١٢/٣١ /ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٧,٧٥٩,٤٦٧	١٢١,٧٩١,٠٧٠	.	.	١٢١,٧٩١,٠٧٠

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

### ٣١ - إدارة المخاطر :

#### الإفصاحات الكمية:

#### مخاطر الائتمان

#### ١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٥٣,١٥٤,٢٥٧,٦١٢			٣,٣٣٢,٢٤١,٢٣٣	٤٠,٧١٦,٩٥٥,٠٤٣	٨,٣٨٠,٣٩٨,٨٦٦	٧٢٤,٦٦٢,٤٧٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٩٤٤,٥٦٠,٣٢٥			٣٠,٦٧٧٣,٦١٠	٣,٧٤٨,٥٠٨,٢٧٧	٦٤٦,٩٦٢,٩٦٤	٢٤٢,٣١٥,٤٧٤	تتطلب اهتماماً خاصاً
			.	.	.	.	غير منتجة:
٢٢٦,٠١٩,٤٣٩			١١,٥٠٧,٣٣٨	١٦,١٢٢,٠٨٣	٦٥,٦١٥,٥٤٣	١٣٢,٧٧٤,٤٧٥	دون المستوى
٦٥٥,٤٧٣,٢٤٤			٤٩,٣٤٨,٠٠٤	٦٠٢,٩٨٩,٩٣٩	٣,٠٢٣,١٥٣	١١٢,١٤٩	مشكوك في تحصيلها
١٥,٤١١,٤٩٩,١٩٦			١,٠٦٤,٩٣٩,٢٣١	١٢,٩٩٩,٧٦٢,٣٩٧	٩١٣,٤١٤,٥٢٣	٤٣٣,٣٨٣,٠٤٥	رديئة
٧٤,٣٩١,٨٠٩,٨١٦			٤,٧٦٤,٨٠٩,٤١٦	٥٨,٠٨٤,٣٣٧,٧٤٠	١٠,٠٠٩,٤١٥,٠٤٨	١,٥٣٣,٢٤٧,٦١٢	المجموع
٦٧٠,٨٨٧,٣٣١-			٣٧,٨٦٠,٣٦٤-	٤٦٢,٦٢٠,٩١٠-	١٢٥,٢٨٣,٤٢٠-	٤٥٠,١٢٢,٦٣٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٤٠٧,٣٢٩,٦٠٢-			٨٦٥,١٥٠,٩١٦-	١١,٠٨٠,٩٠٣,٨٨٨-	٧٧,٣٦٩,٤٢٠-	٣٨٣,٩٠٥,٣٧٨-	يطرح: مخصص التدني
٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣			٣,٨٦١,٧٩٨,١٣٦	٤٦,٥٤٠,٨١٢,٩٤١	٩,٨٠٦,٧٦٢,٢٠٨	١,١٠٤,٢١٩,٥٩٧	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٣٦,٤٧٤,٢٩٥ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) ١١,٨٦٢,٤٣٩,٨٦٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٥٢٢,٣١٥,٤٤٠ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٣	٠	٠	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٦	١,٤٠٧,١١,٣٣٨,٨٦٦	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٧٣٢,٢٥٦,٩٧٦	٠	٠	٣٨٧,٣٠١,٥٩٥	٤,٧٣٢,٤٩٠,٦٢٣	٥٦٤,١٦٢,٧٣٤	٤٨,٣٠٢,٠٢٤	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٥٥٥,٢٧٠,٧٦٤	٠	٠	٤١,٥٦٣,٥٥٣	٥٠٧,٨٧٠,٦٨٢	٥,٨٣٦,٥٢٩	٠	دون المستوى
٩٨٢,٦٩٣,٣٢٤	٠	٠	٥٨,٧٥٩,٠٩٦	٧١٧,٩٨٥,٣٤٤	٢٠٠,٦٠٩,٤٧٤	٥,٣٣٩,٤١٠	مشكوك في تحصيلها
١٤,٨٣٤,٥٢٢,٧٤١	٠	٠	٩٩٥,٥٩٩,٦٤٧	١٢,١٦٥,٣٦٦,٨٨٦	١,١٨٥,٣٥٧,٢٨٦	٤٨٨,١٩٨,٩٢٢	رديئة
٤٥,٥٥٦,٤٢٥,٧٠٨	٠	٠	٢,٦٨٧,١٨٢,٩٥٧	٣٢,٨٣٥,٠٥٢,٤٠١	٩,٠١٧,١٩٧,٥٦٩	١,٠١٦,٩٩٢,٧٨١	المجموع
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٠	٠	٣٤٠,٧٠٨,٤٨٨-	٤٢٤,١٠٧,٧٠٣-	١٨٣,٤٨٧,٦٠٤-	٦٤,٥٨٥,١٧٤-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	٠	٠	٧٧٨,٤٤٨,٥٢٤-	١١,٢٢٦,٤٧١,٧٩٦-	٢٥٠,٦٠٩,٤٧٤-	٢٦٣,٦٤٨,٣٤٥-	يطرح: مخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٠	٠	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٥	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠٢	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٦٨٨,٧٥٩,٢٦٢	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٤٠,٦٦٩,٤٧١ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة) ١١,٨٢٤,٨٦٨,٢٧٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٠,٣٦٧,٨٧٥ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٦٧٤,٠٠٨,٢٧٠ ل.س

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

القطاع الاقتصادي البندي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٥٦,٨١٢,٧٠٢,١٩٢	٥٦,٨١٢,٧٠٢,١٩٢
- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠								١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠
- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢								٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	.	٣,٨٢٤,٢١٨,٠٦٦	٤٦,٥٧٥,١٨١,٦٦٨	٩,٨٠٦,٧٦٢,٢٠٨	٣,٢١١,٣٤٤	.	١,١٠٤,٢١٩,٥٩٧		٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢٨٧,٠٣٧,٠٦٧					٨,٧٩٦,٩٢٥			٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢
الإجمالي / ٢٠١٧/٠٩/٣٠	١٤١,٦٦٠,٥٩٨,١٢٩	٣,٨٢٤,٢١٨,٠٦٦	٤٦,٥٧٥,١٨١,٦٦٨	٩,٨٠٦,٧٦٢,٢٠٨	٣,٢١١,٣٤٤	٨,٧٩٦,٩٢٥	١,١٠٤,٢١٩,٥٩٧	٥٦,٨١٢,٧٠٢,١٩٢	٢٥٩,٧٩٥,٦٩٠,١٢٩
الإجمالي / ٢٠١٦/١٢/٣١	١١٤,٨٠٢,٧٠٣,٨٣٦	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٣,١٩٢,١٣١	١٣,١٢٣,٤٣٢	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦



## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ٣,٠٧٨,٤٧٧,٧٧٦ ليرة سورية مقابل ١,٦٠٩,٧٧٦,١٩١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ١٨,٥١٣,٤٠٥,٢٦٥ ليرة سورية مقابل ١٨,٢٢٨,٦٢٥,٣٢٠ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة

## مخاطر السوق:

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر العملات:

### ليرة سورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٩,٣٧٦,٣٥٢,٧٥٥	%١٠	١,٩٣٧,٦٣٥,٢٧٥	١,٩٣٨,٩٨٦,٥٩٧
يورو	٦,١٠٨,٧٩٢,٠٦٤	%١٠	٦١٠,٨٧٩,٢٠٦	٦١١,٠٣١,٩٠٥
جنيه استرليني	٩٣٨,٦٠٧-	%١٠	٩٣,٨٦١-	٧٠,٣٩٦-
فرنك سويسري	٨٧,٥١٠	%١٠	٨,٧٥١	٦,٥٦٣
عملات أخرى	٢٩٩,١٩٧,٢٤٧	%١٠	٢٩,٩١٩,٧٢٥	٢٢,٤٣٩,٧٩٤

### ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٩,٧٣٠,٨٤٢,١٨٥	%١٠	١,٩٧٣,٠٨٤,٢١٩	١,٩٦٥,٥٧٠,٩٥٠
يورو	٥,٥٩٧,٧٥٤,٣٦٦	%١٠	٥٥٩,٧٧٥,٤٣٧	٥٥٥,١٢٦,٥٧٧
جنيه استرليني	١,٨٦٩,٦٢٩-	%١٠	١٨٦,٩٦٣	١٤٠,٢٢٢
فرنك سويسري	٨٠,٨٨٥	%١٠	٨,٠٨٩	٦,٠٦٦
عملات أخرى	٣٤٨,٤٠٤,٨٣٢	%١٠	٣٤,٨٤٠,٤٨٣	٢٦,١٣٠,٣٦٢

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

### ليرة سورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٢٩,٥٨٣,٣٩٩	٢٩,٥٨٣,٣٩٩

### ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	١٢,١٧٩,١٠٧	١٢,١٧٩,١٠٧

## مخاطر السيولة

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

٢٠١٧/٠٩/٣٠	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٥,٩٤١,٦٩٢,٧٢٢							٦٥,٩٤١,٦٩٢,٧٢٢
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠							١١٠,٨١١,٨٣٨,٤٥٠
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر				١٦,٩٧١,٢٢٧,٢٤٠			١٣,٥٩٠,٤٩٥,٣٧٢	٣٠,٥٦١,٧٢٢,٦١٢
ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي	٨,٢٥٠,٢٨١,٩٧٤	٤,٢٣٧,٥٥٦,٣٤٤	١١,٨٠٩,١٠٦,٢٩٠	١٨,٨٨١,٠٥٨,٨٤٦	٤,٩٠١,٨٠١,١٣٨	٣,١٠٥,٢٧٩,٣٣٤	١٠,١٢٨,٥٠٨,٩٥٧	٦١,٣١٣,٥٩٢,٨٨٣
موجودات مالية مُتاحة للبيع	٢٨٧,٠٣٧,٠٦٧						٨,٧٩٦,٩٢٥	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢
استثمارات في شركات زميلة							٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك							٨٣,٢١٣,٣٧٤	٨٣,٢١٣,٣٧٤
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	٤٨٣,٠٢٤,٦٠١						٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	١,٢٣٠,١٩٠,٤٥٨
موجودات ثابتة بالصافي							٢,٣٥٧,٨٩١,٦٣٠	٢,٣٥٧,٨٩١,٦٣٠
موجودات غير ملموسة							٢٥,٣٢٧,٧٧٩	٢٥,٣٢٧,٧٧٩
موجودات أخرى							١,١٠٨,٠٦٤,٨٩١	١,١٠٨,٠٦٤,٨٩١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩

٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠	٣٢,٣٢٧,٧٣٧,٩٢٤	٣,١٠٥,٢٧٩,٣٣٤	٢١,٨٧٣,٠٢٨,٣٧٨	١٨,٨٨١,٠٥٨,٨٤٦	١١,٨٠٩,١٠٦,٢٩٠	٤,٢٣٧,٥٥٦,٣٤٤	١٨٥,٧٧٣,٨٧٤,٨١٤	مجموع الموجودات
.								المطلوبات
٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦							٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٧٦,٦١٨,٩٢٤,١٤٣							٧٦,٦١٨,٩٢٤,١٤٣	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥٧,٢١١,٩٥٢,١٥٣	٢١١,٠٧٤,٧٧٣	٢٢٦,٦٤٣,٩٤٥	٢٤٥,٠٢٩,٩١٥	١,٥٩٥,٤٢٤,٨١٦	٩٨٤,٤١٩,٩٩٠	٩٠٥,١٤٢,٦٥٥	٥٣,٠٤٤,٢١٦,٠٥٩	تأمينات نقدية
٣٩٦,٣٠٢,٠٤١	٣٩٦,٣٠٢,٠٤١							مُخصصات مُتنوعة
٥,٣٨٨,٠٩٣,٥٠٢	٥,٣٨٨,٠٩٣,٥٠٢							مطلوبات أخرى
٤٢,٠٦٢٦,٩٦٠	٤٢,٠٦٢٦,٩٦٠							مخصص ضريبة الدخل
٤٧,٠٧٤,٣٥١	٤٧,٠٧٤,٣٥١							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧٥,٣٦٦,٩٨٢,٣٧٦	٦,٤٦٣,١٧١,٦٢٧	٢٢٦,٦٤٣,٩٤٥	٢٤٥,٠٢٩,٩١٥	١,٥٩٥,٤٢٤,٨١٦	٩٨٤,٤١٩,٩٩٠	٩٠٥,١٤٢,٦٥٥	١٦٤,٩٤٧,١٤٩,٤٢٨	مجموع المطلوبات
٧٣,٧٠٥,٣٥٩,٣٨٥	٣,٥٥٩,٦١٤,٩٤٥	٣,٧٧٢,١٣٨,٠١٣	٦,٦٤٦,٢٢٥,٦٢٤	١٧,٧٩٣,٢٩٨,٧٥٨	١٣,٠٢٦,٥٥٠,٩٢١	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٧٧,٥٣١,١٢٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٨,٩٣٥,٣٠٠,١٦٩	٢٨,٩٣٥,٣٠٠,١٦٩							مجموع حقوق الملكية
٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠	٣٨,٩٥٨,٠٨٦,٧٤١	٣,٩٩٨,٧٨١,٩٥٨	٦,٨٩١,٢٥٥,٥٣٩	١٩,٣٨٨,٧٢٣,٥٧٤	١٤,٠١٠,٩٧٠,٩١١	١,٤٣٥,١٤٢,٦٥٥	١٩٣,٣٢٤,٦٨٠,٥٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	٦,٦٣٠,٣٤٨,٨١٧-	٨٩٣,٥٠٢,٦٢٤-	١٤,٩٨١,٧٧٢,٨٣٩	٥٠٧,٦٦٤,٧٢٨-	٢,٢٠١,٨٦٤,٦٢١-	٢,٨٠٢,٤١٣,٦٨٩	٧,٥٥٠,٨٠٥,٧٣٨-	الفجوة للفئة
	.	٦,٦٣٠,٣٤٨,٨١٧	٧,٥٢٣,٨٥١,٤٤١	٧,٤٥٧,٩٢١,٣٩٨-	٦,٩٥٠,٢٥٦,٦٧١-	٤,٧٤٨,٣٩٢,٠٤٩-	٧,٥٥٠,٨٠٥,٧٣٨-	الفجوة التراكمية

٢٠١٦/١٢/٣١	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠							٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥							٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	.			١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
ذمم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
موجودات مالية مُتاحة للبيع							١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠
استثمارات في شركات زميلة							٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك							٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	١٧٦,٨٩٠,٠٠١						٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٩٦٠,٤١٠,٥١٣
موجودات ثابتة بالصافي							٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠
موجودات غير ملموسة							٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨
موجودات أخرى							٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١
موجودات ضريبية مُؤجلة							.	.
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩
مجموع الموجودات	١٤٧,٤٥٢,١٦٩,٣٧٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١٤,١٩٩,٤٧٧,٤٤٥	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦

المطلوبات								٠
– إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧							٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣							٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣
تأمينات نقدية	٣٨,٠٤٦,٢٧٤,٧٨٩	٢٨,٨٩١,٥٥١	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	١٤٨,٠٠٤,٩٢٢	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	١٩٧,٠٢٧,٧٦٧	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨
مُخصصات مُتنوعة							٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣
مطلوبات أخرى							٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧
مخصص ضريبة الدخل							٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٨٦,٨٣٥,٠٠٣
مجموع المطلوبات	١١٥,٧٧٥,١٥٥,١٨٩	٢٨,٨٩١,٥٥١	٦٧٩,٩٧٢,٧٥٦	٤٧٩,٢٩٣,٧٨٦	١٤٨,٠٠٤,٩٢٢	٧٩,٧٤٠,٥٣٧	٣,٤٤١,١٣١,٠٢٠	١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة	٢١,٩٨٩,٢٥٤,٤٨٠	٢٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١١,٨٢٩,٤٣٣,٦٠٣	٩,٣٨٣,٣٥٦,٨٠٩	٥,١٩٨,٠٤٩,٩٨١	٣,٠٨٧,٢٨٢,٩٠٥	٢,٢٠٤,٧٦٥,٢٢٣	٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١
مجموع حقوق الملكية							٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية	١٣٧,٧٦٤,٤٠٩,٦٦٩	٢٣١,٢٩١,٥٥١	١٢,٥٠٩,٤٠٦,٣٥٩	٩,٨٦٢,٦٥٠,٥٩٥	٥,٣٤٦,٠٥٤,٩٠٣	٣,١٦٧,٠٢٣,٤٤٢	٣٢,٤٠٨,٠٢٣,٤٨٧	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦
الفجوة للفئة	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	٥,٤٠٨,٦١٣,٨٢٣	٧,٠٠٥,٠١٨,٠٧٣–	١٦,٣٧٠,٣١٣,٥٤٨	٤,٠٥٠,٣٧٨,٩٥٣–	٢,٢٠٢,٧٤٤,٠١٠–	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢–	
الفجوة التراكمية	٩,٦٨٧,٧٥٩,٧٠٧	١٥,٠٩٦,٣٧٣,٥٣٠	٨,٠٩١,٣٥٥,٤٥٧	٢٤,٤٦١,٦٦٩,٠٠٥	٢٠,٤١١,٢٩٠,٠٥٢	١٨,٢٠٨,٥٤٦,٠٤٢	٠	

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٩/٣٠	لغاية فترة سنة	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
الإعتمادات والقبولات	٠	٠	٠	٠
السقوف غير المستغلة	٤,٥١٢,١٦٦,٢٤٢		٠	٤,٥١٢,١٦٦,٢٤٢
الكفالات	١٢,٨٣٥,٤٦٨,٥٥٣	١,٠٤٢,٨٦١,٢٩٧	٠	١٣,٨٧٨,٣٢٩,٨٥٠
المجموع	١٧,٣٤٧,٦٣٤,٧٩٥	١,٠٤٢,٨٦١,٢٩٧	٠	١٨,٣٩٠,٤٩٦,٠٩٢

ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١	لغاية فترة سنة	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
الإعتمادات والقبولات	٠	٠	٠	٠
السقوف غير المستغلة	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧		٠	١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧
الكفالات	٧,٦٩٣,٤٩٢,٠٢٩	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٠	٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧
المجموع	٩,٦٩٠,٣٠٦,٣٩٦	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٠	١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤

## ٣٢ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٦/٠٩/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٤١٨,٧٧١,٠٩٤	٦,٠٤٧,٩٢٠,٥٣٦	١,٣٧٩,٣٣١,٧٣١	١,٠٥٠,٧٥٩,٢٥٥	٣,٢١٢,٢٧٦,٧٢٩	٤,٠٥,٥٥٢,٨٢١	إجمالي الإيرادات
٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨-	٣٢,٩٤٨,٥٩٤	.	.	٣٢,٩٤٨,٥٩٤		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	.	.	.	.	.	تدني قيمة الموجودات المالية
١١,٠١٩,١٨٧,٣٥٦	٦,٠٨٠,٨٦٩,١٣٠	١,٣٧٩,٣٣١,٧٣١	١,٠٥٠,٧٥٩,٢٥٥	٣,٢٤٥,٢٢٥,٣٢٣	٤,٠٥,٥٥٢,٨٢١	نتائج أعمال القطاع
٢,٤٢٢,١٧٧,٨٠٧-	٣,٥٧٤,٨٤٥,٩٨٠-	٣,٥٧٤,٨٤٥,٩٨٠-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٨٥٠,٠٠٠	٩,٥٨٥,١١٣	٩,٥٨٥,١١٣				حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	٢,٥١٥,٦٠٨,٢٦٣	٢,١٨٥,٩٢٩,١٣٦-	١,٠٥٠,٧٥٩,٢٥٥	٣,٢٤٥,٢٢٥,٣٢٣	٤,٠٥,٥٥٢,٨٢١	الربح قبل الضرائب
١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠-	٤٢٠,٦٢٦,٩٦٠-	.	.	.	ضريبة الدخل
٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	٢,٠٩٤,٩٨١,٣٠٣	- ٢,٦٠٦,٥٥٦,٠٩٦	١,٠٥٠,٧٥٩,٢٥٥	٣,٢٤٥,٢٢٥,٣٢٣	٤,٠٥,٥٥٢,٨٢١	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٦/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٩٧,١١٧,١٨٥,٤٩٦	٢٧٣,٧٢٩,٣٦٨,٧٩١		٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	٢٦٨,٩٢٥,٩٥٩,١٩٨	٤,٥٠٧,٥٧٥,٦٠١	موجودات القطاع
.	.	.	.	.	.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٧٨,٠٠٧,٦٤١,٩٣٠	٤,٢٧٨,٢٧٣,١٣٩	٢٩٥,٨٣٣,٩٩٢	٢٦٨,٩٢٥,٩٥٩,١٩٨	٤,٥٠٧,٥٧٥,٦٠١	مجموع الموجودات
١٧١,٢٨٢,٦٢٩,٥٠٩	٢٤٢,٨٢٠,٢٤٤,٩٠٧			٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	٢٠٧,٥٣٦,٢٣٥,٦٨١	مطلوبات القطاع
٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	٦,٢٥٢,٠٩٦,٨٥٤	٦,٢٥٢,٠٩٦,٨٥٤	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٤٩,٠٧٢,٣٤١,٧٦١	٦,٢٥٢,٠٩٦,٨٥٤	.	٣٥,٢٨٤,٠٠٩,٢٢٦	٢٠٧,٥٣٦,٢٣٥,٦٨١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	٣,٥٢٢,٨٩٠,١٧١	٣,٥٢٢,٨٩٠,١٧١	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	١,١٣٩,٦٧٠,٧٦٢-	١,١٣٩,٦٧٠,٧٦٢-	.	.	.	الاستهلاكات



### ٣٣ - الخسائر التشغيلية

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

ر.ت	الفرع المغلق لتاريخه	مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		المبالغ المغطاة بعقود تأمين	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	الاجراءات المتخذة	ملاحظات اخرى
		نقدية ( بالليرات السورية وفق أحدث تقدير )	موجودات ثابتة	نقدية	بقية الموجودات				
١	دير الزور	٣٨٢,١٤٧,٤١٩	٢٢,٧١٨,٠٧٩	٣٨٢,١٤٧,٤١٩	.	.	٣٨٢,١٤٧,٤١٩	تم تشكيل المخصصات اللازمة	المبلغ بجميع العملات
٢	سيف الدولة	.	١٦,٦٦٠,١٦٥	.	.	.	.		
٣	السبع بحرات	.	٢١,٢٠٤,٨٧٦	.	.	.	.		
٤	حريستا	.	٢٨,٦٦١,٢٤٥	.	.	.	.		
٥	عدرا	.	٢١,١٩١,٨١٢	.	.	.	.		
٦	الرقعة	٤٨,٩٢٧,١٧٦	.	٤٨,٩٢٧,١٧٦	.	.	٤٨,٩٢٧,١٧٦		المبلغ بجميع العملات
٧	درعا	.	٣٨,٦٨٩,٤١٩	.	.	.	.		
٨	حمص الدروبي	٢٤٧,٨٨٧,٧٢٦	.	٢٤٧,٨٨٧,٧٢٦	.	.	٢٤٧,٨٨٧,٧٢٦		المبلغ بجميع العملات
٩	ادلب	.	٣٣,٦٩٥,١٣٥	.	.	.	.		المبلغ بجميع العملات
	المجموع	٦٧٨,٩٦٢,٣٢١	١٨٢,٨٢٠,٧٣١	٦٧٨,٩٦٢,٣٢١	.	.	٦٧٨,٩٦٢,٣٢١		

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

- يوجد أضرار في بناء فرعي البنك في حلب (سيف الدولة -السبع بحرات) بسبب الأحداث الواقعة في محافظة حلب جراء الأزمة، و لقد عدت خسائر رأسمالية طارئة وسجلت بمبلغ (٦١,٠١٩,٩٣٨) ل.س و هي عبارة عن (٦٠%) من صافي قيمة المباني مستندين الى محضر ضبط الشرطة وتقرير اللجنة المختصة المشكلة لهذه الغاية في البنك.

- تم اقتطاع مخصص بمبلغ (٧١,٥٨٨,٢١٢) ل.س لقاء أضرار مبنى فرع البنك في محافظة الرقة ولقاء النقد الباقي في الفرع عند الاغلاق، موزعاً إلى (٤٩,١٧٣,٩٥٣) ل.س مخصص لقاء النقدية، و (٢٢,٤١٤,٢٥٩) ل.س مخصص لقاء صافي القيمة الدفترية لبناء فرع البنك في محافظة الرقة، و قد قام البنك بذلك من باب الحيطة والحذر مع العلم أنه ليس لدى البنك اية معلومات مؤكدة لا عن السرقة ولا عن الاضرار .

- حصل حريق بسبب انفجار مولدة الكهرباء في مبنى فرع البنك في محافظة القامشلي وذلك بتاريخ ٢٤/٩/٢٠١٧ ، وقد تم تنظيم ضبط شرطة بهذا الخصوص ، كما قامت إدارة البنك بتشكيل لجنة فنية مختصة لتقدير الأضرار وقيمتها، ولم يُجز هذا التقرير لغاية ٣٠/٩/٢٠١٧ ، لذلك لم يتم تحميل خسائر هذه الأضرار في البيانات المالية المرحلية للبنك الموقوفة بالتاريخ المذكور ، علماً أن الحادث مشمول ببوليصة التأمين رقم ١٧٠ تاريخ إصدارها ٢٠١٦/١١/١ وان قيمة الخسائر النهائية لن يتم تحديدها الا بعد التسوية مع شركة التأمين.

### ٣٤- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٦/١٢/٣١ /ليرة سورية	٢٠١٧/٠٩/٣٠ /ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	.	احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨		احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	١٤١,٢٢٣,١٨١	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٥,٩١٢,١٥٨-	٢٥,٣٢٧,٧٧٩-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٦,٦٥٢,٣٣٣	صافي الربح او الخسارة
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٦,٥٩٧,١٤٢,٦٨٢	٢٦,٦٥٥,٩١٨,٦٨٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٢٦,٧٠٣,٧١٥,٠٨٦	٢٦,٧٦٢,٤٩١,٠٨٧	مجموع رأس المال التنظيمي ( الأموال الخاصة )
٥٧,٤٢٦,٩٥٥,٤٥١*	١٢٠,٥٨٩,٦٨١,٨٧٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	٣٢,٤٦٨,٦٨٩,٠١٠	حسابات خارج الميزانية المثلثة
٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	المخاطر التشغيلية
٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	٣٠٩,٩٩٦,٩٨٥	مركز القطع التشغيلي
٧٠,٦٤٢,٨٠٩,٦٥٩	١٥٦,٦٠٠,٣٣٨,٩٦٤	
%٣٧,٨٠	% ١٧,٠٩	نسبة كفاية رأس المال(%)
%٣٧,٦٥	% ١٧,٠٢	نسبة رأس المال الأساسي(%)

\* - تم تعديل أرقام المقارنة بسبب إعادة تثقيف أحد بنود الموجودات المرجحة بالمخاطر (الأرصدة المجمدة لدى المصارف).

٣٥ - ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ) :

ارتباطات والتزامات ائتمانية ( قيمة اسمية ) :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
		كفالات :
.	.	- دفع
٧,٧٦١,٨٤١,٨١٥	١٢,٣٩٧,٦٠٢,١٨٤	- حسن تنفيذ
٥٣٣,٨٢٣,٩٢٧	١,١٢٩,١٦٥,٦١٨	- دخول عطاء
٣٥١,٣٤٦,٤٥٥	٣٥١,٥٦٢,٠٤٨	- أخرى
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	٤,٥١٢,١٦٦,٢٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	١٨,٣٩٠,٤٩٦,٠٩٢	المجموع
=====	=====	