

تقرير مدقق الحسابات المستقل



بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات			
نقد واردة لدى المصارف المركزية	٤٣٢,٣٨٠,٤٢٦,٦	٤,٤٨٩,٥٠٠,١٦٦	
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٧٨٥,٣٠٧,٧٤٤,٤٢٢	٨,٣٧٢,٥٥٥,٤٤٦	
حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٤٥,٢١٧,٣٨٠,٠٠٠	٥٥٠,٤٨٠,١٠٠,٠٠٠	
دعم البنوك المؤهلة واردة الأنشطة التمويلية	١٤٩,٠١٤,٣٢٩,٨٤٩	٨٧,٤٤٠,٣٤٥,١٥٢	
المشاركات	٨,٦٨٧,٧٤٤,٤٢٢	١,٤١١,٤٧٧,٣٥٠	
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	٢٣,٣٤٨,١٨٨	٧٥٠,٤٧٣	
عقارات استثمارية	١,٣٣٠,٩٦٢,١٧٦	٦١٤,٤٠٩,٧٣٢	
موجودات ثابتة	٢٥,٣٨٤,٦٠٠,١٨٨	٢٠,٢٧٢,٢٧٢,٢٣٣	
موجودات غير ملموسة	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠١٩,١١٨	
حق استخدام الموجودات	٨٩٦,٤٩٩,٩٨٤	٨٠٩,٥٤٤,٢٥٠	
موجودات أخرى	٦,٦١١,٤١٣,٧٧٩	٥,٩٤٣,٣٥٠,٤٤٦	
وديعة جمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٧٤٤,٨٨٧,٠٠٠	١٤,٧١٩,٩٢٢,٨٤٤	
مجموع الموجودات	١,٤٧١,٨٢٣,٧١١,٥٤٢	١,٣٩٤,٦٤٥,٧٥٨,٤٧٥	
المطلوبات			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٤٢٦,٢٩٠,١١٠,١٩٠	٥,٩٠٩,٥٠٢,٤٨٨	
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٥,٣٨١,٥١٦,٠٠٠	٣٧٨,٣٦١,٦٦٦,٦٩٤	
تأمينات نقدية	٨٣,٠١٣,٧٣٢,٧٧٩	١٢٥,٩٣٢,٤٢١,٧٩٠	
مخصصات متنوعة	١٢,٣٦٩,٣٠٧,١٧٧	٩,٧١٨,٠٢٥,٤٧٦	
مخصص فريبة الدخل	٩,٩٠٢,٢٨٨,٣٩٩	٨,٢٧٠,٧٦٢,٧٣٢	
مطلوبات أخرى	٩٦,٣٤٩,٧٤٢,٣١٧	١٢,٨٢٦,٩٠٧,٠٠٠	
مجموع المطلوبات	١,٤٧١,٨٢٣,٧١١,٥٤٢	١,٣٩٤,٦٤٥,٧٥٨,٤٧٥	
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٨٩٠,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
حسابات الاستثمارات المطلقة	١,٠٥٤,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي معدل الأرباح	٢,٤١٤,٢٤٩,٤٨٧	١,٩٦٠,٥٣٢,٦٣٠	
احتياطي مخاطر الاستثمار	٩٣,٥٧٩,٩٣٠,٧٢٥	١,٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	١,٤٧١,٨٢٣,٧١١,٥٤٢	١,٣٩٤,٦٤٥,٧٥٨,٤٧٥	
حقوق مساهمي البنك	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
رأس المال المدفوع	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي قانوني	١٣,٤٥٨,٩٤١,٧٥٥	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي خاص	٢,٦٨٥,٢٠٢,٠٠٠	٣,٩٨٩,٣٦٩,٠٠٠	
احتياطي معدل الأرباح	٥٣,٢٠٣,٤٧٩,٤٠١	٤٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
أرباح محذورة محققة	١٤١,٢٠٠,٤٧٧,٧١٣	١١٦,٧٣٥,٣١٦,٠٠٠	
أرباح محذورة غير محققة	٢٤٦,٢٨٩,٧٥١,٢٠٧	١٨٧,٥٩٤,٣٦٦,٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	١٣,٨٥١,٥٣٢	-	
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	٢٤٦,٢٠٣,٣٦٠,٠٠٠	١٨٧,٥٩٤,٣٦٦,٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية	١,٤٧١,٨٢٣,٧١١,٥٤٢	١,٣٩٤,٦٤٥,٧٥٨,٤٧٥	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	١,٤٧١,٨٢٣,٧١١,٥٤٢	١,٣٩٤,٦٤٥,٧٥٨,٤٧٥	

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ليرة سورية	ليرة سورية
الإيرادات			
إيرادات ديم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويل	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٦١,٩٦٦,٦١١	
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	٨١٨,٥٥٠,٣٨٨	٤١٢,٣١٢,٨٢٩	
إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٥,٨١٨,٥٥٠,٣٨٨	٩,٧٧٤,٢٧٩,٤٤٠	
تخصيص حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢,١٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٩٨,٠٠٠,٠٠٠)	
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١٧٢,٥٦٦,٢١١)	(٢٠٨,٤٩٦,٥٥٢)	
الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(٢,٠٢٥,٥٧٧,٧٨٣)	(٢,٤٠٦,٤٩٢,٥٥٢)	
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته معارِب ووَكيل بالاستثمار ورب مال	١٣,٦٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٦٥,٢٤٥,٤٨٨	
دخل البنك من استثماراته الذاتية	١٢,٦٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
صافي إيرادات الخدمات البنكية	٤٦,٩٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٨٤٣,٧٨٧,٩٧٩	
الأرباح الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
أرباح ناتجة عن تقييم مركز البيوع البنكي-غير محققة	٢٥,١٨٥,١٦١,٠٠٠	٦٢,٨٨٧,٧٩٨,١٦٨	
إيرادات أخرى	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١,٢٢١,٢٥٥	
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
المصرفيات والمخصصات	(١٥,٨١٥,٨٩٣,٣٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
تفقات الموظفين	(٢,٨٩,٤٨٤,٨١١)	(١,٢٣٦,٤٠٥,٥٨٨)	
استهلاكات موجودات ثابتة وإطفاءات	(١١,٤٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٥٨,٧٤١,٣٢٤)	
مصاريف إدارية وعمومية	(١,١٨١,٢٩٧,٧١٥)	(٥٩٩,١٦٩,٥٨٧)	
مخصصات متنوعة	(٨,٤٨٢,٣٨٣,٠٠٠)	(١٧,٣٦٧,٥٠٠,٠٠٠)	
صافي محصل الخسائر الأثمانية	(٣٩,٥٤٠,٦٤٤,٨٧٧)	(٢٤,٦١٦,٤٩٦,٤١٦)	
إجمالي المصرفيات والمخصصات	(٦٩,٣٤٥,١٦٩,٧٥٥)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
الربح قبل الضريبة	(٩,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
مصرف فريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
مصرف فريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
مصرف فريبة الدخل	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي الربح	٥٨,٦٥١,٦٦٤,٣١٥	٩٦,٩٤٤,٢٧٦	
العائد الخ	٥٨,٦٥١,٦٦٤,٣١٥	٩٦,٩٤٤,٢٧٦	
مساهمي البنك	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
الجهة غير المسيطرة	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
حصة السهم من ربح السنة	١٩٥,٥١٠	٢٣,٠٠٠	

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية	٦٩,٦٦٥,١٦٩,٩٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
صافي الربح قبل الضريبة	٢,٤٢٩,٠٨٥,٤٢١	١,٣٤٥,٨٤٧,٤٩٦	
تعديلات لتبوء غير نقدية	٥٣,٤٦٣,٦٥٦	٤٤,٩١٣,٦٣٠	
استهلاكات أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات	(٢٧,١٣٢,٣٥٥)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
إطفاءات	(٢٧,٣٧٥,٥١٥)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
أرباح بيع موجودات ثابتة	٦٨١,٨٣١,١٩٢	٦٤,٦٦٣,٠٠٠	
أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	٨,٤٨٢,٣٨٣,٠٠٠	١٧,٣٦٧,٥٠٠,٠٠٠	
صافي التغيير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض	١,١٨١,٢٩٧,٧١٥	٥٩٩,١٦٩,٥٨٧	
صافي محصل الخسائر الأثمانية المتوقعة	(٢٥,١٨٥,١٦١,٠٠٠)	(٦٢,٨٨٧,٧٩٨,١٦٨)	
أرباح ناتجة عن تقييم مركز البيوع البنكي-غير محققة	(٢,٤٢٩,٠٨٥,٤٢١)	(٢,٤٢٩,٠٨٥,٤٢١)	
تخصيص حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	٥٨,٦٥١,٦٦٤,٣١٥	٩٦,٩٤٤,٢٧٦	
صافي الأرباح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨٢,٢٣٩,٥٥٢,١٨٩	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	(١١,٥١٥,١٨٢,٨٧٠)	(٣٧,٥٧٣,٧٢٢,٠٠٠)	
إيداعات وحسابات استثمار من مصارف ومؤسسات مالية	(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
إجمالي ديم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويل	(١١,٥١٥,١٨٢,٨٧٠)	(٣٧,٥٧٣,٧٢٢,٠٠٠)	
موجودات أخرى	(١٥,٥٥٦,٦١٨)	(١,١١٢,٥٤٩,٤٤٦)	
المشاركات	(٧,٧٧٦,١٩٧,٠٨٢)	(٤٨١,٢٥٠,٠٠٠)	
احتياطي نقدي الزائمي	(٢,٤٨٢,٣٨٨,٠٠٠)	(٣,٨٩٦,٠٠٠,٠٠٠)	
التأمينات النقدية	(١١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٤٠٩,٨٤٦,٧٦٩)	
الضريبة المدفوعة	(٨,٩٧٤,٩٦٢,٠٠٠)	(٦,٣٧٥,١٢٤,٥٥٠)	
مطلوبات أخرى	(٤,٩٥٤,٨٨٠,٠٠٠)	(٤,٤٤٠,٤٤٠,٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	(٢٩,٦٤٤,٢٥٥,٦٦٦)	(٤٢,٤٤٠,٤٤٠,٠٠٠)	
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (معاذاً عن أعضاء غير مستحقة الدفع)	(٦,٦٦٤,٩٤٠)	(٥,٥٥٩,٩٤٠)	
توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)	(٩٥,٤٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥,٤٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي الزيادة في الحسابات الجارية	(١,١١٤,٨٩٦,٧١٩)	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية	(١,٤٣٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
مدفوعات عقود الأجار	(١٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	
مصاريف توزيع أسهم المدفوعة	(١٩,١٨٩,٤٤٧,٤٥٥)	(١٩,١٨٩,٤٤٧,٤٥٥)	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ليرة سورية	ليرة سورية
مصادر صندوق الزكاة والصدقات	٢٤٢,٨٥٨,٦٧٦	١٧٧,٢٠٠,٠٠٠	
التبرعات (*)	٩٤٥,١٨٦	-	
الأرباح المحتجبة	٤٢٤,٨٠٠,٠٠٠	١٧٧,٢٠٠,٠٠٠	
مجموع المصادر	٢٤٣,٨٠٣,٨٦٢	١٧٧,٢٠٠,٠٠٠	
استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات	(٢٤٣,٨٠٣,٨٦٢)	(١٧٧,٢٠٠,٠٠٠)	
القرارات والمساكين	-	-	
أمن السبيل	-	-	
الغرامون وفي الرقاب	-	-	
المؤلفة فلهم	-	-	
في سبيل الله	-	-	
العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)	-	-	
مجموع الاستخدامات	(٢٤٣,٨٠٣,٨٦٢)	(١٧٧,٢٠٠,٠٠٠)	
تخصي زيادة المصادر عن الاستخدامات	(٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٠,٠٠٠,٠٠٠)	
الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

(*) هذه التبرعات تخص المودعين وأصحاب الحسابات الاستثمارية ولا علاقة للبنك بها.

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المحذورة غير المحققة	الأرباح المحذورة المحققة	أرباح السنة	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	ليرة سورية
١٨٧,٥٩٨,٤٦٦,٧٥٠	-	١٨٧,٥٩٨,٤٦٦,٧٥٠	١١٦,٧٣٥,٣١٦,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٨٤٦,٦٦٩	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٦٥١,٦٦٤,٣١٥	-	٥٨,٦٥١,٦٦٤,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤٦,٢٠٣,٣٦٠,٠٠٠	١٤,٨٥١,٥٩٢	٤٤٦,٢٠٣,٣٦٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٥٨,٩٤١,٧٥٥	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٩٤٤,٢٧٦	-	٩٦,٩٤٤,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٥٩٨,٤٦٦,٧٥٠	-	١٨٧,٥٩٨,٤٦٦,٧٥٠	١١٦,٧٣٥,٣١٦,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٨٤٦,٦٦٩	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	