

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٦-٠٦-٣٠

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
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٠٦٨

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 بياسي	عضو	الشركة السورية للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٤٩
٤	السيد مامون عبد الهادي الدرکزلي	عضو	لا يوجد	%٠.١٤
٥	السيد باسم يوسف زيتون	عضو	لا يوجد	%٠.١٤
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	%٠.١٤
٧	السيد أديب غسان مهنا	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤلية	%١.١٥

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٤٦.٩٨	١٧٧

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٥-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٦-٠٦-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
%٣٨.٤٥	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩		١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦		مجموع الموجودات
%٣٨.٠٤	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣		٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠		حقوق المساهمين
التغير % للفترة المنتهية في ٢٠١٦-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٦-٣٠	لستة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٦-٣٠	لستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٦-٣٠	
%٨٤.١٥	٢,٥١٨,٠٩٢,١٠٢	٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤	٢,٠٥٥,١٩٨,٥٣٣	٧,٦٤٤,٥٦٧,٨١٦	اجمالي الدخل التشغيلي
%٧١.٥٦	٢,٢٨٣,٦٣٧,٨٥٩	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	١,٠٣٧,٩٦١,٠٧١	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	صافي الربح قبل الضريبة
(%٦٦.٧٧)	(١٤٧,٦٦٢,٩٤١)	(١٥٣,٣٧٩,٣٤٦)	٧,٦١٧,٦٩٣	(٥٠,٩٦٣,٦١٤)	ايراد/ ضريبة الدخل
%٧٨.٠٨	٢,١٣٥,٩٧٤,٩١٨	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	صافي الربح
%٧٨.٠٨	٢٥.١٣	٣٨.٢٨	١٢.٣١	٦٨.١٨	ربح السهم

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٨٢ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١٥٩ 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 ٥٥.٤ 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: 30-08-2016

الرئيس التنفيذي

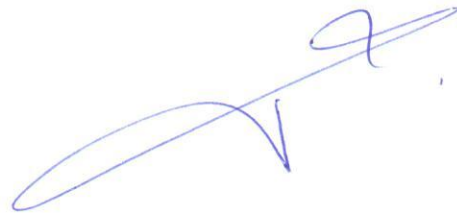
عبد الفادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

00101

بكال رقم
14886



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

إشارة إلى كتابكم رقم (2016/8408) ، المعطوف على قرار الهيئة العامة لمصرفكم رقم (3) بجلستها المنعقدة بتاريخ 2016/4/27، المتضمن تكليفنا بتدقيق حسابات بنك سورية الدولي الإسلامي عن دورة عام 2016، وإلى كتاب التمثيل الموجه إلينا المؤرخ في 1/ 8 / 2016 وذلك عن الفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016.

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2016 لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر ، والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه 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 ، وتتكون مراجعة المعلومات المرحلية المالية المرحلية من إجراء استفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق ، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016 لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية .

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية بصورة أصولية ، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها .

مدقق الحسابات

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



دمشق - سورية

1 آب 2016

رقم الترخيص / ١١٠٥٥ /

اسم د.محمد خالد المهاني

رقم ٢٦٨٥

بنك سورية الدولي الإسلامي

الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٦/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	٣٢,٢٥١,٧٠٨,٣٣٣		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٩٥,٨٢٣,٠٣٠	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٨٢١,٧٠٤,٧٦٦	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٤٩,٢٤١,٦٢٥		- موجودات ثابتة - بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	١٩,٤٥٧,٥٨٣		- موجودات غير ملموسة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٢٦,٠١٤,١٤٦	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٦٦٣,٠٠٨,٨٢٠	٩	- موجودات أخرى
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٣,٧٨٠,٢٤٦,٨٥٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٦/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٧,٠١٠,٠٢٦,٠٠١		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	٣٥,٨٦٦,٧٢٦,٢٤٥	١٢	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٣٤٧,٤٨٧,٥٥٥	١٣	مخصصات متنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	١,٤٥٧,٣٨٧,٤٤٧	١٥	مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	١١٤,٥٣٣,٨٤١,٤٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٤٥,٩٠٨,١٢٩,٢٣٤	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٧,٨٤٣,١٦١	١٩٦,٠٩٦,٥٣٩	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	٤٦,١٠٤,٢٢٥,٧٧٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١٦٠,٦٣٨,٠٦٧,١٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		- احتياطي قانوني
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		- احتياطي خاص
١١,١٥٨,٠٦٦-	٧,٦٣٢,٤٢٤	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣		أرباح الفترة بعد الضرائب
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨-		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠		مجموع حقوق الملكية
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	إيضاحات	
١,٢٧٦,٢٠٢,٠٢٩	١,٦٠٤,٦٦٠,٧٣٧	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٢,٧٠٦,٠٩٥	٨١,٤٥٠,٧٦٥	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٣٨,٢٨٣,٠٩١	٣٥,٧٤٦,٤٠٧	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٢٤,٢٠٥,٥٨٥-	٢٣,٨٩٨,٧٠٤-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٤,٤٢٢,٣٤٣	٧,٨٧٤,٠٦٤		إيرادات اخرى
١,٣٤٧,٤٠٧,٩٧٣	١,٧٠٥,٨٣٣,٢٦٩	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٣٢٣,٨٢١,٣٥١-	٣٥٩,٩٢٣,٥٥٠-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٣٢,٣٧٥,٩٠٣-	٣٨,٢٥٣,٣٧٨-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٩١,٤٤٥,٤٤٨-	٣٢١,٦٧٠,١٧٢-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٠٢٣,٥٨٦,٦٢٢	١,٣٤٥,٩٠٩,٧١٩	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢٥٤,٥٨٦,٥٧٩	٥٦٧,٠٦٠,٩٩٧		- إيرادات خدمات مصرفية
٢,٨١٦,٧٢٣,٥٦٠	٥,٥٧٤,٢٢٠,٩٦٧		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٦٨,٣١٣,٨٢٢	١١٤,٤٧٨,٢٣٤		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
١١,٧١٥,٧٢٩-	٠		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
٩,٨٩٠	٤٠,٠٤٧,٨٩٩		- إيرادات أخرى
٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤	٧,٦٤٤,٥٦٧,٨١٦		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	ايضاحات	
٣٤٩,٠٨٦,٧٤٠-	٧٨٨,٩١١,٢٠٢-		- نفقات الموظفين
٧١,٢٨٦,١٦٦-	٩٢,٣٤٣,٠٣٢-		- اهتلاكات وإطفاءات
١٣٧,٨٥٧,٤١٦	٢٧١,٥٨٣,٧٣٨-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٧٥,٩٣١,٦٩٥-	٥٣٦,٢٤٤,١٧٨-		- مصاريف أخرى
١٨٧,٧٠٩,٧١٩-	١٠٩,٩٤٢,٣٥٩-		أعباء تشغيلية أخرى
٧٤٦,١٥٦,٩٠٤-	١,٧٩٩,٠٤٢,٥٠٩-		إجمالي المصروفات
٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٥٣,٣٧٩,٣٤٦-	٥٠,٩٦٣,٦١٤-	١٤	- ضريبة الدخل
٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣		صافي الربح
٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣		مُساهمي المصرف
٣٨.٢٨	٦٨.١٨	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٧٢٤,٢٤٤,٠٧٩	٧٨٦,١٠٥,٥٢٣		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٩,١٩٣,٣٣٨	٣٩,٤٥٧,٧٨٦		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٢٠,٣٦٤,٥٤٣	١٦,٤١٤,٨٨٥		- صافي إيرادات الإجارة
١٣,٧٣٤,٢٧٨-	١٠,٦٥٩,٦٥٨-		. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
١,٦٠٠,٢٢٤	٣,٦٥٣,٦١٣		إيرادات أخرى
٧٦١,٦٦٧,٩٠٦	٨٣٤,٩٧٢,١٤٩		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٧٨,٣٠٣,٨٤١-	١٧٨,٦٢٢,٥٩٠-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٧,٨٤٩,٤٦٨-	١٨,٢٠١,٣٨٩-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٠,٤٥٤,٣٧٣-	١٦٠,٤٢١,٢٠١-		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٥٨٣,٣٦٤,٠٦٥	٦٥٦,٣٤٩,٥٥٩		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١٣٨,٦١٧,٣٨٢	٢٩٢,٠٨٨,٤٠٣		- إيرادات خدمات مصرفية
١,٧٥٧,٣٠٣,٧١١	١,٠٣٤,٧٦٤,١٨٢		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
.	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٤٦,٨٦٤,٥٨٢	٥٨,٤٢٠,١٣٩		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٨,٠٦٢,٥٢٨-	.		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
٤,٨٩٠	١٣,٥٧٦,٢٥٠		- إيرادات أخرى
٢,٥١٨,٠٩٢,١٠٢	٢,٠٥٥,١٩٨,٥٣٣		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٢٠٦,٤٣٢,١١٩-	٥٦٢,١٣٣,٥٧٨-		- نفقات الموظفين
٤٢,٠٦٨,٠٨٦-	٤٧,٢٨٦,٧٨٩-		- اهتلاكات وإطفاءات
٢٩٢,١١٣,٩٣٠	١٢٦,٦٧٣,٢٦٠-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٩٤,٠٠٣,٨٦٣-	٣٠٠,٠٥٤,٧٧٨-		- مصاريف أخرى
٨٤,٠٦٤,١٠٥-	١٨,٩١٠,٩٤٣		أعباء تشغيلية أخرى
٢٣٤,٤٥٤,٢٤٣-	١,٠١٧,٢٣٧,٤٦٢-		إجمالي المصروفات
٢,٢٨٣,٦٣٧,٨٥٩	١,٠٣٧,٩٦١,٠٧١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٤٧,٦٦٢,٩٤١-	٧,٦١٧,٦٩٣		- ضريبة الدخل
٢,١٣٥,٩٧٤,٩١٨	١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤		صافي الربح
٢,١٣٥,٩٧٤,٩١٨	١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤		مُساهمى المصرف
٢٥.١٣	١٢.٣١		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

٢٠١٦/٠٦/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية	
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى												
- الرصيد في بداية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣						١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				١١,١٥٨,٠٦٦-	.	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	
احتياطي القيمة العادلة															١٨,٧٩٠,٤٩٠				١٨,٧٩٠,٤٩٠	
ربح (خسارة) الفترة																			٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣
مكافآت مجلس الإدارة*																			٢٩,٠٣٦,٨٦٦-	٢٩,٠٣٦,٨٦٦-
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣						١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٧,٦٣٢,٤٢٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠	

*بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦ بتوزيع ٣.٥% من ارباح عام ٢٠١٥ وتم عكس أثرها على الأرباح المدورة المحققة لعام ٢٠١٥.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠

٢٠١٥/٠٦/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الاحتياطيات					قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية	
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى												
- الرصيد في بداية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			.	.						١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٥,٥٤٨,٢٩٠-	.	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	
احتياطي القيمة العادلة															٧٥٨,٨٧٣-				٧٥٨,٨٧٣-	
ربح (خسارة) الفترة																			٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			.	.						١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٦,٣٠٧,١٦٣-	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	١٢,٦٢٠,٩٠٨,٢٢٢	

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

البيان	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠
صافي ربح الفترة	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤
مكونات الدخل الشامل		
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	١٨,٧٩٠,٤٩٠	٧٥٨,٨٧٣-
الدخل الشامل للفترة	٥,٨١٣,٣٧٠,١٨٣	٣,٢٥٣,٢٠٩,٦٢١
العائد إلى		
مساهمي المصرف	٥,٨١٣,٣٧٠,١٨٣	٣,٢٥٣,٢٠٩,٦٢١

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

البيان	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠
صافي ربح الفترة	١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤	٢,١٣٥,٩٧٤,٩١٨
مكونات الدخل الشامل		
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	٧,٥٢٥,٢٨١-	٦٩٠,٣٠٩-
الدخل الشامل للفترة	١,٠٣٨,٠٥٣,٤٨٣	٢,١٣٥,٢٨٤,٦٠٩
العائد إلى		
مساهمي المصرف	١,٠٣٨,٠٥٣,٤٨٣	٢,١٣٥,٢٨٤,٦٠٩

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

ليرة سورية

٢٠١٥ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٧١,٢٨٦,١٦٦	٩٢,٣٤٣,٠٣٢		. اهتلاكات وإطفاءات
١٣٧,٨٥٧,٤١٦-	٢٧١,٥٨٣,٧٣٨		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٢٤,٢٠٥,٥٨٥	٢٣,٨٩٨,٧٠٤		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
٦٦,٥٤٧-	٨٥,٥٨٨,٥٥٠		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١,٧١٥,٧٢٩	.		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٤٣,٧٦٦,٤١٦	٧٧,٣٤٨,٤٩٨		. مخصصات مختلفة
٣,٤٢٠,٣٩٧,٧٧٣	٦,٣٩٦,٣٠٥,٨٢٩		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
٣,٣٣٦,٣٩٨,١٥٤-	٤,٩٦٩,٦٩٠,٧٥٠-		- النقص (الزيادة) في الأيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٤,٣٦٥,٣٠٣,٥٦٧-	١٠,٨٨٢,٨٥٦,٩٨٨-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البعوض المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٧,١٠٥,٩٠٧-	٢٠٥,١١٧,٩٥٤-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٠,٧٦٩,١٣٧	١٢٤,٢٨٩,٠٠٨		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٦,٥٧٦,٦٠٤,٤٣٧	٩٠٨,٤٥٢,٠٤٩		. تأمينات
٥٦,٥٢٤,٠٩٧-	٧٢٢,٤٩٣,٤٦٦		. مطلوبات مختلفة
٢,٢٥٢,٤٣٩,٦٢٢	٧,٩٠٦,١٢٥,٣٤٠-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
١,٧١٢,١٨٤-	٢,٩٨٠,٤٧٧-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٧٢٠,٩٧٩-	١٨,٠٤١,٥٤٠		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المكتونة بغرض التأجير
٧٣,٨٠١,٨٣١-	١٩٢,٦٨٨,٩٧٢-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١,١٢٠,٦٩٠-	٢٤,٧٣٩,٧٣٨-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٨٧,٩٦٦,١٦١-	٩٠,١١٩,٦٦٤-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
١٦٩,٣٢١,٨٤٥-	٢٩٢,٤٨٧,٣١١-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٥,٢٨١,٤١٤,٦٧٢	٨,٠٧٣,١٩٨,٤٢٩		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٧,٠١١,٥٢٦,٨٦٠	٧,٠٠٧,٤١٢,٥٥٣		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
.	٢٩,٠٣٦,٨٦٦-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٢٩٢,٩٤١,٥٣٢	١٥,٠٥١,٥٧٤,١١٦		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٥٤٨,٣٣٧,٣٠٩-	٩٢٥,١٠٩,٣٨٦-		- تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٨٢٧,٧٢٢,٠٠٠	٥,٩٢٧,٨٥٢,٠٧٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢	٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٥١,٤١٠,٢٩٤,٥٢٣	٥٨,٩٠٨,٥٨٠,٦٩٧	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٦

١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م تاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل 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 فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (العزيبية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس).

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى 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 اتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ 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

- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٨ رقم (٢٠١٦/٤/٥/٢).

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٤ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٢٩ 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 ،

حيث وافقت الهيئة العامة على التجديد لاعضاء هيئة الرقابة الشرعية السادة :

عبد الستار أبو غدة (رئيساً للهيئة) - الدكتور عبدالفتاح البزم (عضو) - الدكتور يوسف شنار(عضو تنفيذي) كأعضاء هيئة رقابة شرعية للبنك ، وذلك بناءً على القرار رقم ٤ الصادر عن اجتماع الهيئة العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٢٧.

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث توافقتها 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 للمتاجرة والموجودات/المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في سياسة محاسبية:

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

- تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

أولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

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

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

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. و على الرغم من الظروف و المتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية و انعكاساتها المتجلية بحالة عدم اليقين المستقبلية ، فإن ادارة البنك متأكدة أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور . و علاوة على ذلك فإن الادارة ليست على دراية بأية امور جوهريه من الممكن ان تثير شكوك هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة و بناء عليه فقد تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية) : تتضمن التعديلات المذكورة التعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية وتسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالتكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

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

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

- التفسير رقم (٢١) : الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها أية بضائع أو خدمات محددة . يتم الاعتراف بالالتزام عند

تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- تحسينات على المعايير للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و (٢٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٤).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير المالية أرقام (١)، (٣)، و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز 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 إما 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 بمحاسبة 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 يقم 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 ومعايير 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

سوف يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم ٥ المتعلق بالافصاحات 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 .

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

البيان	٢٠١٦/٠٦/٣٠ (ل.س)	٢٠١٥/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢٢,٢٥٠	١٥,٧٢١
ماتم إضافته خلال العام	٣٢٤,٠٥٢	٤٩٧,٢٥٠
توزيع في أوجه الخير	٠	٤٩٠,٧٢١
رصيد نهاية الفترة	٣٤٦,٣٠٢	٢٢,٢٥٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً مقداره ٣٢٤,٠٥٢ ل.س، وهي عبارة عن: ١٤,٢٥٠ ل.س عمولة تأخير سداد، ومبلغ ٣٠٦,٥٠٠ ل.س زيادة في الصندوق ، ومبلغ ٣,٣٠٢ ل.س تجنيب ارباح من قبل الهيئة الشرعية.

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

- تحتل 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 بإستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

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

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

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

حساب التوفير	٣٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة شهر	٥٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة أشهر	٨٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة إثنا عشر شهراً	٩٠ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٥ %
حساب لأجل (ودیعة) لمدة ستة وثلاثون شهراً (ثلاث سنوات)	١٠٠ %
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 ٢٠١٦ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧.٤١ %
وسطي الدولار	٠.١٦ %
وسطي اليورو	٠.١٠ %

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

الوسطي السوري ٧.٤١ %

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٧.٤١ %
توفير	٣٠ %	٢.٢٢ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٣.٧٠ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٥.٥٦ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٥.٩٣ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٦.٣٠ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٦.٦٧ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٧.٠٤ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٧.٤١ %

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

الوسطي الدولار	معدل العائد على الودائع
٠.١٦ %	معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة
٠.١٦ %	١٠٠ %
٠.٠٥ %	٣٠ % توفير
٠.٠٨ %	٥٠ % ودائع لأجل ١ شهر
٠.١٢ %	٧٥ % ودائع لأجل ٣ أشهر
٠.١٣ %	٨٠ % ودائع لأجل ٦ أشهر
٠.١٣ %	٨٥ % ودائع لأجل ٩ أشهر
٠.١٤ %	٩٠ % ودائع لأجل سنة
٠.١٥ %	٩٥ % ودائع لأجل سنتين
٠.١٦ %	١٠٠ % ودائع لأجل ثلاث سنوات

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي عن الأشهر التي تم تحقيق ارباح فيها على الحسابات باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي اليورو	معدل العائد على الودائع
٠.١٠ %	معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة
٠.١٠ %	١٠٠ %
٠.٠٣ %	٣٠ % توفير
٠.٠٥ %	٥٠ % ودائع لأجل ١ شهر
٠.٠٧ %	٧٥ % ودائع لأجل ٣ أشهر
٠.٠٨ %	٨٠ % ودائع لأجل ٦ أشهر
٠.٠٨ %	٨٥ % ودائع لأجل ٩ أشهر
٠.٠٩ %	٩٠ % ودائع لأجل سنة
٠.٠٩ %	٩٥ % ودائع لأجل سنتين
٠.١٠ %	١٠٠ % ودائع لأجل ثلاث سنوات

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ %.
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب الذي بلغ ٩٢٦ 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 الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.

- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيًا 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 مرابحات 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:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٣٧,٤٣٥,٨٤٥,٥٥٠	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٣٢,٦٢٧,٤٠٢,٩٨٤
.	حسابات جارية وتحت الطلب
.	حسابات استثمار مطلق
.	شهادات إيداع وصكوك
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٣٧,٤٣٥,٨٤٥,٥٥٠	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٣٢,٦٢٧,٤٠٢,٩٨٤

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٦,٧٤١,٠٥٢,٤٦٨ ليرة سورية (مقابل ٢٦,٢٥٤,٦٧٣,٨٠٣ ليرة سورية للفترة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.
- بلغت الإيرادات الناشئة عن إعادة تقييم الأموال المقيدة السحب مبلغ ٩,٩٨٦,٢٥٤ ل.س.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ١٤,٦٦٩,١٣٠,٥٢٥ ل.س

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	.	.
.	حسابات استثمار مطلق
.	شهادات إيداع وصكوك
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	.	.

٥ - صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٧٧,٩١٩,٦٥٦,٢٤٢			٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٧٧,٩١٩,٦٥٦,٢٤٢	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشرء
٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	٠	٠	٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستنصاع
١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٢٠,١٤٣,٧٠٣	٠	٠	١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٢٠,١٤٣,٧٠٣	أخرى (الاجارة)
٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٩٦,٦٤٧,٣٩٨	٠	٠	٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٩٦,٦٤٧,٣٩٨	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٧٨,١٥٧,٤٦٢,٩٥١	٠	٠	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٧٨,١٥٧,٤٦٢,٩٥١	المجموع
٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٣,٨٦٠,٨٤٧,٢٥٤-	٠	٠	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٣,٨٦٠,٨٤٧,٢٥٤-	ينزل: الأرباح المؤجلة
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٣٥٧,٥٣٦,٢٠١-	٠	٠	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٣٥٧,٥٣٦,٢٠١-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٧,٦١٠,٦٥٩,٣١٧-	٠	٠	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٧,٦١٠,٦٥٩,٣١٧-	ينزل: مُخصص التدني
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	٠	٠	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ٢٣,٥٠٤,٩٢٠,٧٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٠٧ %) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣٠.٠٧ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مقابل ١٩,١١٩,٤٧٣,٤٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٣١ %) للفترة السابقة (٣١ % مشتركة و ٠ % ذاتية).

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ٢١,٧٥٣,٠٨١,٥٤٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٩.٨ %) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٢٩.٨ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مقابل ١٧,٥٤١,٦٥٩,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٣ %) للفترة السابقة (٣٠.٣ % مشتركة و ٠ % ذاتية).

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها ٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٠ %) من إجمالي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٠ % مشتركة و ٠ % ذاتية) مقابل ٠ ليرة سورية، أي ما نسبته (٠ %) للفترة السابقة (٠ % مشتركة و ٠ % ذاتية).

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف عدم كفاية المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١ والبالغة ١٥٩,٠٥٨,٥٢٨ ليرة سورية، حيث يجب إضافة مبلغ ٦,٦٧٣,٢٦٠ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٦/٠٦/٣٠ مبلغ ١٦٥,٧٣١,٧٨٨ ل.س

مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	الرصيد في بداية الفترة
٢١,١٧٧,٦٠٠-	٢٧٧,٥٨٣,٧٣٨	المكون (المسترد) خلال الفترة
٤,٢٤١,٨٢٠,٧٧٢	٤,٢٢٧,٦٥٦,١٦٩	فروقات تقييم
٢٢٩,١٢٣,٠٨٨-	٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٧,٦١٠,٦٥٩,٣١٧	الرصيد في نهاية الفترة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٧,٦١٠,٦٥٩,٣١٧	المشتركة

^١ - بلغت الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية المنتجة مبلغ صفر ليرة سورية مقابل صفر ليرة سورية للسنة السابقة .

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م.ن/ب٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٨,٤٠٦,٢٧٩ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٦,٩٦٤,٠٨٦,٢٩٢ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٦١٢,٠٦٦,٧٤٦ ل.س

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣٠٠,١٠٤,٣٥٧ ليرة سورية مقابل ١٢١,٩٢٩,١٣٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	.	.	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	الرصيد في بداية الفترة
٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	٢,٨٤٦,٣٨٦-	.	.	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	٢,٨٤٦,٣٨٦-	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
.	٢٥١,٢١٤,٤٥٩	.	.	.	٢٥١,٢١٤,٤٥٩	فروقات تقييم
٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	١٢٤,٣٧١,٨٧٦-	.	.	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	١٢٤,٣٧١,٨٧٦-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحولة إلى الإيرادات
٨١,٢٧٦,٥١٦-	.	.	.	٨١,٢٧٦,٥١٦-	.	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٣٥٧,٥٣٦,٢٠١	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٣٥٧,٥٣٦,٢٠١	الرصيد في نهاية الفترة

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	.	.	٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	. أسهم شركات
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	.	.	٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٦/٠٦/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٧١٣,٣٠١,٢٢٥,٥٧٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١١,٨٤٨,٧٢٠	٥,١٥١,٦٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...٥١٥١٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٢,٤٨٧,٤٨٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

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
ناقلات الغاز	خدمي	٥١٢,١٤٣,٥٢٣,٠١٠	٠,٠٠٠,٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٨,٦١٨,٢٠٤	٣,٦٩٨,٨٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٣,٩٤٧,٠٣٧	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع / ل.س.	
	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة
٢٠١٦/٠٦/٣٠								
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٢٩٣,٨٧٠,٠١٠	١٩٨,٠٤٦,٩٨٠-	٩٥,٨٢٣,٠٣٠	.	.	.	١٩٨,٠٤٦,٩٨٠-	٩٥,٨٢٣,٠٣٠
المجموع	٢٩٣,٨٧٠,٠١٠	١٩٨,٠٤٦,٩٨٠-	٩٥,٨٢٣,٠٣٠	.	.	.	١٩٨,٠٤٦,٩٨٠-	٩٥,٨٢٣,٠٣٠

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع / ل.س.	
	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	صافي القيمة
٢٠١٥/١٢/٣١								
موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	.	.	.	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤
المجموع	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	.	.	.	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٣٠,٢٧٤,٧٦٤ ليرة سورية منها ٢٩,٤٥٨,٠٩٨ ليرة سورية غير منتج
- مُقابل ١٢,٢٣٣,٢٢٢ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٤,٦١٧,٠٨٠ ليرة سورية غير منتج.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١
مقتناة بغرض المراجعة	١٧٨,٣٨٤,٠٤٦	١٢,٩٥٧,٠٥٧			١٧٨,٣٨٤,٠٤٦	١٢,٩٥٧,٠٥٧
موجودات آيلة لوفاء ديون.	٦٤٨,٠٨٠,٧٢٠	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠			٦٤٨,٠٨٠,٧٢٠	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠
الإجمالي (١)	٨٢٦,٤٦٤,٧٦٦	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧			٨٢٦,٤٦٤,٧٦٦	٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧
. مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٦,٨٢١,٧٤٣-
الصافي (٢-١)	٨٢١,٧٠٤,٧٦٦	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤			٨٢١,٧٠٤,٧٦٦	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤

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

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٦/٣٠	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	.	٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	رصيد بداية السنة
٤٥,٧١٤,٩٤٢	٥٥,٣٤٧,٤٤٨	.	٥٥,٣٤٧,٤٤٨	إضافات
.	٢٨,٠٨٥,٤٦٤-	.	٢٨,٠٨٥,٤٦٤-	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥	.	.	.	مخصص استهلاك
٤,٧٦٠,٠٠٠-	.	.	.	خسارة التدني
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٦٤٣,٣٢٠,٧٢٠	.	٦٤٣,٣٢٠,٧٢٠	رصيد نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٣٦,٣٥٣,٩٨٠	٥٧,١٥٩,٣٧٢	إيرادات برسم القبض
١٤١,٩٠٩,١٣٦	٩٨,٩٦٦,٠١٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٢٣٣,٢٢٢	٣٠,٢٧٤,٧٦٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٢٦٧,٢٩٧,٠٦١	٤٧٦,٦٠٨,٦٧٢	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤	٧٧٣,١٧٦,٧٤٧	نقد مفقود للفروع المغلقة
.	.	نقد مسروق
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤-	٧٧٣,١٧٦,٧٤٧-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٦٦٣,٠٠٨,٨٢٠	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 (محموزة) تعادل ١٠% من رأس مال المصرف، ويتم الإفراج عنها فقط عند تصفية المصرف.

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	٣,٢٧٩,٦٧٢,٥٨٩	دولار أمريكي
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٣,٧٨٠,٢٤٦,٨٥٩	

١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٦/٣٠			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١١,٥٨٦,٦٩٩,٧٨٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١١,٥٧٩,٤٧٨,١٢٨	٣٩,٢٤٧,٠٤٢,٤٨٧	٧,٢٥٦,٢٢١	٣٩,٢٣٩,٧٨٦,٢٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	.	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٦٠٥,١٧١,٦٨٨	.	٦٠٥,١٧١,٦٨٨	ودائع مجمدة
.	ودائع تبادلية
.	حسابات استثمار
.	صكوك وشهادات إيداع
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١٢,٠٦٠,٣٦٠,٨٠٨	٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	٧,٢٥٦,٢٢١	٣٩,٨٤٤,٩٥٧,٩٥٤	المجموع

١٢ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٠٦/٣٠		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١١,٢٩٨,٤٦٦		١٨,٠٢٤,٠٤٩	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٦٦٤,٤٢٢,٦٤٧		٢,٤٤٢,٥١٤,٥٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٥١٢,٤٦٥		٦٤,٧٨٧,٩٦٥	هامش الجدية
	٣٤,٢٨٢,٠٤٠,٦١٨		٣٣,٣٤١,٣٩٩,٦٨٣	تأمينات أخرى
	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦		٣٥,٨٦٦,٧٢٦,٢٤٥	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	٢٠١٦/٠٦/٣٠
٩٣,٤٩٣,٦٧٨	.	١٣٥,٨٨٨	٨٥,٧٢٤,٤٣٨	٧,٩٠٥,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٨١,١٧١,٨٣٤	.	٤٧,٢٨٧,٩٦٦	٨٠,٦٣٦,٤٦٤	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	.	.	١٩,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٣٤٧,٤٨٧,٥٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٢٣,٨٥٤	٢١٦,٣٦٠,٩٠٢	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٥/١٢/٣١
٧,٩٠٥,١٢٨	.	٦٦,٥٤٧	٤,٣٤٥,٨٢١	٣,٦٢٥,٨٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٤٧,٨٢٣,٣٣٦	.	٥٩,٧٢٧,٩٩٥	٧٨,٧٦٩,٢٤٨	٢٨,٧٨٢,٠٨٣	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٩,٩٠٠,٠٠٠	.	.	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	.	٥٩,٧٩٤,٥٤٢	١٢١,١١٥,٠٦٩	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	المجموع

١٤. ضريبة الدخل:

أ- تُمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	٥٠,٩٦٣,٦١٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
.	.	يطرح إيرادات ضريبية مؤجلة للفترة
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
.	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	٥٠,٩٦٣,٦١٤	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
.	.	يطرح إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٤ وعام ٢٠٠٩ بالقرار رقم ١١٨١٤/ تاريخ ١١/٠٨/٢٠١٥.

ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ من قبل مديرية المالية

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	٥٠,٩٦٣,٦١٤	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
.	٩٧,٤٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة لسنوات سابقة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٢٦,٠١٤,١٤٦	الموجودات الضريبية المؤجلة

ج . ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	الربح / الخسارة لمحاسبية
٢,٨١٨,٧٢٣,٥٦٠-	٥,٦٤٥,٤٨٠,٤٤٧-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٤,٨٩٣,١٠٣	٣,٧٩١,٥٩٣	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
.	.	أخرى
٦١٣,٥١٧,٣٨٣	٢٠٣,٨٥٤,٤٥٣	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	٥٠,٩٦٣,٦١٤	ضريبة الدخل

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٥٦٣,٥٩٦,٢٠٤	١,٠٥١,٧٩١,٩٤٠	شيكات مقبولة الدفع
٨٢	٢٨٨,٦٣٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠٩٤,٨٤٦	٣٥٣,٢٣٠,٠١٤	ذمم دائنة أخرى
٩٥,١٥٧,١١٠	٥١,٦٩٧,٤٤٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٢٥٠	٣٤٦,٣٠٢	أرباح غير شرعية مجنية
<u>٢٣,٤٨٩</u>	<u>٣٣,١١٥</u>	حسابات بين الفروع
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	١,٤٥٧,٣٨٧,٤٤٧	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٦/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٤,٣٤٥,٩١٤,٨٣٩	١١٨,٤٩٦,٨٦٧	١٤,٢٢٧,٤١٧,٩٧٢	١٨,٥١٧,٨٧٤,٣٣٣	١,٥٠٦,٦٥٠,٠٣٩	١٧,٠١١,٢٢٤,٢٩٤	حسابات التوفير
١٩,٢٥٩,٩٢٢,٤٨٧	٢٩٨,٣٢٤,٢٤٠	١٨,٩٦١,٥٩٨,٢٤٧	٢٣,٨٤٢,٨١٧,٦٢٧	٥٣٨,٠٦١,٢٤٠	٢٣,٣٠٤,٧٥٦,٣٨٧	ودائع لأجل
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	١,٧٥٨,٩٦٠,٩٦٥	٢,١٢٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٢١٢,٩١٩,٤٤٠	١,٢٥١,٥١٩,٤٤٠	١,٩٦١,٤٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	التأمينات النقدية
٣٧,٤٨٦,٨٩٨,٢٩١	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٣١١,١١٦,٢١٩	٤٥,٥٧٣,٦١١,٤٠٠	٣,٢٩٦,٢٣٠,٧١٩	٤٢,٢٧٧,٣٨٠,٦٨١	المجموع
٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢		٣٣٤,٥١٧,٨٣٤	٣٣٤,٥١٧,٨٣٤		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٦٩٧,٤٠٢,١١١	٤٥,٩٠٨,١٢٩,٢٣٤	٣,٢٩٦,٢٣٠,٧١٩	٤٢,٦١١,٨٩٨,٥١٥	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	٧,٦٣٢,٤٢٤	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠			استثمارات في العقارات
٠	٠			موجودات متاحة للبيع الآجل
٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	٧,٦٣٢,٤٢٤	المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية متاحة للبيع	البيان
٧,٦٣٢,٤٢٤	٠	٠	٧,٦٣٢,٤٢٤	٢٠١٦/٠٦/٣٠
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
١٨,٧٩٠,٤٩٠	٠	٠	١٨,٧٩٠,٤٩٠	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
				مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٦٣٢,٤٢٤	٠	٠	٧,٦٣٢,٤٢٤	الرصيد في نهاية السنة
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	٢٠١٥/١٢/٣١
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٠٩,٧٧٦-	٠	٠	٥,٦٠٩,٧٧٦-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إن الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٥٧,٨٤٣,١٦١	رصيد بداية الفترة
٦٨,٩٨٣,٦٤٦	٣٢,١٦٧,٠١٧	الإضافات خلال الفترة
	٦,٠٨٦,٣٦١	فروقات تقييم
١٥٧,٨٤٣,١٦١	١٩٦,٠٩٦,٥٣٩	رصيد نهاية الفترة

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

البيان	عدد الاسهم	دولار أمريكي	يورو	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع باليورو
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٢٦,٠١٧,٨٧٥			٢,٦٠١,٧٨٧,٥٤٨		
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٣,٠٠٠,٤١٣			٣٠٠,٠٤١,٢٥٠		
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى اليورو	١٩,٣٣٨,١٢٨		٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٣٣,٨١٢,٧٥٠		٨٦٦,٠٨٧,٢٥٠
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	٣٦,٦٣٧,٦٤١	٣٨,٢٦٦,١٧٥		٣,٦٦٣,٧٦٤,١٥٢	١٤,٢٨٠,٠١٠,٦٢٨	
المجموع	٨٤,٩٩٤,٠٥٧			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٤,٢٨٠,٠١٠,٦٢٨	٨٦٦,٠٨٧,٢٥٠

- 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 ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢.
- وقام المصرف بترميم جزء من القطع البنويي بمبلغ ١٣,٦٥٠,٠٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنويي دولار أمريكي بمبلغ ٣٨,٢٦٦,١٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ٥,٤٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ١٦٦/١٣٢٥/٤/٢٠١٤.

٢٠- احتياطي مخاطر التمويل:

- . بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.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 الجهد للمحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن قيمة المخصصات الواجب تشكيلها لغاية ٢٠١٦/٠٦/٣٠ مبلغ ١٦٥,٧٣١,٧٨٨ ل.س ، أي بزيادة مقدارها ٦,٦٧٣,٢٦٠ ل.س عن المكون لغاية ٢٠١٦/٠٣/٣١ .

علماً أن دراسة اختبار جهد المحفظ قد أخذت بعين الإعتبار التحفظات التالية:

- بالرغم من وجود انخفاض في حجم الديون غير العاملة بالليرة السورية خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ فقد تم افتراض انخفاض التصنيف الإئتماني لجزء كبير من محفظة التمويلات غير المنتجة بالليرة السورية دون الأخذ بعين الإعتبار الضمانات القائمة كمخففات إئتمانية لمزيد من التحوط

- تم استثناء العقارات المتواجدة في المناطق الساخنة عند تطبيق السيناريوهات بافتراض أن الضمانات التي تقع في تلك الأماكن لا يمكن التنفيذ عليها و بالتالي لا يمكن اعتبارها كمخففات إئتمانية عند احتساب المخصص.

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٣٠ مبلغ ٤٨,٤٠٦,٢٧٩ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٣٠ مبلغ ١٦,٩٥١,٣٣٠,١٤٦ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٧٥٦,١٤٦ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٦١٠,٩٢٢,٨٩٢ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١,١٤٣,٨٥٤ 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 وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٢٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٦ /٠٦/٣٠ 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 ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢١- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
١,٢٧٩,٥١٤,٣٧٤	١,٦١١,٠٨٥,٩٤١	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
٣,٦٩٣,٤٩٥	٢,٧٩١,١٩٩	الاستصناع
١,٠١١,٠٦٠	٢,٦٩١,٠٧٠	أخرى - إجارة الخدمات
٨,٠١٦,٩٠٠-	١١,٩٠٧,٤٧٣-	أخرى - عمولة سداد مبكر
١,٢٧٦,٢٠٢,٠٢٩	١,٦٠٤,٦٦٠,٧٣٧	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٤٧,٧٤٧,٣٦٥	٧٠,٦٣٧,٢٩٦	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٤,٩٥٨,٧٣٠	١٠,٨١٣,٤٦٩	حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)
٥٢,٧٠٦,٠٩٥	٨١,٤٥٠,٧٦٥	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٣٨,٢٨٣,٠٩١	٣٥,٧٤٦,٤٠٧	إيرادات إجارة الخدمات
٠	٠	يُطرح: مخصص تدني
٣٨,٢٨٣,٠٩١	٣٥,٧٤٦,٤٠٧	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
٠	٠	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٢٤,٢٠٥,٥٨٥	٢٣,٨٩٨,٧٠٤	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٤,٢٠٥,٥٨٥	٢٣,٨٩٨,٧٠٤	المجموع

٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١,٧٠٥,٨٣٣,٢٦٩ ل.س مقابل مبلغ ١,٣٤٧,٤٠٧,٩٧٣ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٥

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٢٩١,٤٤٥,٤٤٨	٣٢١,٦٧٠,١٧٢	- توفير
		- 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:

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
١٥٠,١٥٩,٨٧٦	٢٣٢,٢٩٨,١٣١	بصفته مضارب
٨٧٣,٤٢٦,٧٤٦	١,١١٣,٦١١,٥٨٨	بصفته رب مال
١,٠٢٣,٥٨٦,٦٢٢	١,٣٤٥,٩٠٩,٧١٩	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦<=٧%)
٩١٥,٣٠٠,٠٠٠	٢٧٣,٤٠٠,٠٠٠	(٧<=٨%)
٢,١١٧,٧٦٠,٩٦٥	١,٠١٤,٥١٩,٤٤٠	(٨<=٩%)
٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩<=١٠%)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠.>=
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	٣,٢١٢,٩١٩,٤٤٠	الإجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ١٠٩,٩٤٢,٣٥٩ ل.س

٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٨.٢٨	٦٨.١٨	حصة السهم الأساسية

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	البيان
لييرة سورية	لييرة سورية	
١٩,٦١٧,٩٧٤,٥٠٤	٢٨,٠٩٢,٣٧٤,٦٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,١٦٦,٢٦٣,٥٠٩	٥,٩٢٤,٨٤٦,٤٢١-	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢١,٦٢٦,٠٥٦,٥١٠	٣٦,٧٤١,٠٥٢,٤٦٨	أرصدة مقيدة السحب
٥١,٤١٠,٢٩٤,٥٢٣	٥٨,٩٠٨,٥٨٠,٦٩٧	الصافي

٢٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٦/٠٦/٣٠
						بنود داخل الميزانية:
					٢٥,٣٥٤,٩١٠,٨٣٨	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
		٢,٨٥٠,٠٠٠				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٥/١٢/٣١
						بنود داخل الميزانية:
					١٨,١٤٩,٩٤٤,٣٤٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
		٢,٠٠٠,٠٠٠				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٥٢,٨٠٠						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

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

٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٦٩,٥١٣,٤١٨	٩١,٤٢٥,٢٩٥	- رواتب
-----	٣,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
-----	-----	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب
٠	٢٩,٠٣٦,٨٦٦	- مكافآت
٨,٥٨٧,٥٠٠	٢٣,٧٧٨,٠٠٠	- بدلات
٨٠٢,٥٤٢	٣,٢٨٢,٩١٥	- إقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
-----	-----	- أتعاب
٤,٦١٤,٤٧٤	٦٧٨,٣٧٢	- بدلات
١٦٣,٧٦٠	٦,٦٤٩,٩٠٨	- مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٨٣,٦٨١,٦٩٤	١٥٧,٨٥١,٣٥٦	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 الموحدة:

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

٢٠١٥/١٢/٣١

٢٠١٦/٠٦/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية	٠	٠	٠	٠
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠
- ودائع العملاء	٣٧,٠١٠,٠٢٦,٠٠١	٣٧,٠١٠,٠٢٦,٠٠١	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨

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

٢٠١٦/٠٦/٣٠ / ليرة سورية

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
١١٤,٣٣٦,٢٠٨	٠	٠	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	١٠٦,٧٠٣,٧٨٤	موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠١٥/١٢/٣١ / ليرة سورية

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٠	٠	٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٠٣,٧٢٣,٣٠٧	موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٣١ - إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٤٤,٩٩٥,٦٣٥,٦٦٦			٢,٩٩٩,٨٠٦,٥٢٩	٣٦,٦٥٥,٠٤٢,١٢٣	٤,٩٧٧,٨٤٤,٠١٧	٣٦٢,٩٤٢,٩٤٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,١٩٠,٣٦٢,٣٣٣			٤١٧,٤٦٤,٢٨٨	٥,١٠١,٠٥٢,٦٥٥	٥٩٠,٠٨٩,٧٧٠	٨١,٧٥٥,٦٢١	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٧٤٩,٦٧٢,٧٤٤			٥٤,٠٦٩,٣٩٥	٦٦٠,٦٨١,٢٦٠	٣٢,٢٤٣,٧٦٦	٢,٦٧٨,٣٢٤	دون المستوى
٧٦,٢٨٦,٣٢٦			١,١٨٥,٢٨٦	١٤,٤٨٣,١٧٦	٦٠,٣٩٥,٥٨٤	٢٢٢,٢٨٠	مشكوك في تحصيلها
٢٢,٢٨٤,٦٥٨,٦٧٨			١,٥٤٥,٢٣٤,٣١٢	١٨,٨٨١,٤٢٧,٢٦٥	١,٣٠٧,٥٣٥,١٤٧	٥٥٠,٤٦١,٩٥٤	رديئة
٧٤,٢٩٦,٦١٥,٦٩٧			٥,٠١٧,٧٥٩,٨١٠	٦١,٣١٢,٦٨٦,٤٧٨	٦,٩٦٨,١٠٨,٢٨٤	٩٩٨,٠٦١,١٢٦	المجموع
١,٣٥٧,٥٣٦,٢٠١-			٨٣,٣٦٦,١٦٩-	١,٠١٨,٦٦٢,٥٠٧-	١٩٤,١٦٩,٣١٣-	٦١,٣٣٨,٢١٢-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٧,٦١٠,٦٥٩,٣١٧-			١,١٤٠,٨١٨,٤١٥-	١٥,٨٦٨,٧٣٩,١٥٦-	١٧٥,٦٥١,٨٢٩-	٤٢٥,٤٤٩,٩١٨-	يطرح: مخصص التدني
٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩			٣,٧٩٣,٥٧٥,٢٢٦	٤٤,٤٢٥,٢٨٤,٨١٥	٦,٥٩٨,٢٨٧,١٤٢	٥١١,٢٧٢,٩٩٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٨,٤٠٦,٢٧٩ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٦,٩٦٤,٠٨٦,٢٩٢ ل.س، حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س، والمخصصات الإضافية تبلغ ٦١٢,٠٦٦,٧٤٦ ل.س

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٤,٧٠٨,١٠٤,٠٦٠			٢,٤٠٥,٩١٠,٥٤٤	٢٩,٣٩٨,١٤٦,٦٦٨	٢,٥٣٧,٤٧٧,١٢٧	٣٦٦,٥٦٩,٧٢١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٥٧٢,٨٠٢,٩٩٣			٣٦٣,٤٢٨,٩١٧	٤,٤٤٠,٧٨٧,١٤٦	٣٧٢,٥٢٦,٧٥٥	٣٩٦,٠٦٠,١٧٥	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٧٨,٠٤٣,٦٨٩			١,٧٦٢,٢٥٧	٢١,٥٣٣,٢٦٠	٥٤,٤٨٢,٠٦٧	٢٦٦,١٠٥	دون المستوى
١٥٠,٨٧٣,٦٧٢			١,٤٩٠,١١٢	١٨,٢٠٧,٨٧٧	١٢١,١٣٥,٠٠٨	١٠,٠٤٠,٦٧٥	مشكوك في تحصيلها
١٨,٥٤٦,٢٨١,٩٢٨			١,٢٤٧,٣٠٢,٦٩٨	١٥,٢٤٠,٩٦٠,٥٣٤	١,٤٦٦,٥٧٠,٠٨١	٥٩١,٤٤٨,٦١٥	رديئة
٥٩,٠٥٦,١٠٦,٣٤٢			٤,٠١٩,٨٩٤,٥٢٨	٤٩,١١٩,٦٣٥,٤٨٥	٤,٥٥٢,١٩١,٠٣٨	١,٣٦٤,٣٨٥,٢٩١	المجموع
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٣-			٦١,٤٨٢,٥٧٣-	٧٥١,٢٦٣,٨٨١-	٣٥٩,٥٣٢,٤٧٨-	٦١,٢٦١,٠٧١-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-			٩١٤,٦٢٦,٧٢٣-	١١,٦٦٩,٤٦٨,٨٧٥-	٤٢٢,٦٦٩,٥٧٨-	٩٨,٦٥٤,٢٣٤-	يطرح: مخصص التدني
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩			٣,٠٤٣,٧٨٥,٢٣٢	٣٦,٦٩٨,٩٠٢,٧٢٩	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٢	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٥٦,٠٩٦,٢٦٨ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٢,٣٤٢,٠٦١,٨٢٤ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٩,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٧٢٧,١٦١,٣١٨ ل.س.

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٢٨,٥٣٨,١١٢,٤٧٢	٢٨,٥٣٨,١١٢,٤٧٢
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤								٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣								١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		٩,٣٦٧,٠٨٧,١١٥	٣٨,٨٤٠,٥٣٣,٢٨٢	٦,٥٩٨,٢٨٧,١٤٢	١١,٢٣٩,٦٤٤	.	٥١١,٢٧٢,٩٩٦		٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٠٢,٤٨٧,٤٨٨					١١,٨٤٨,٧٢٠			١١٤,٣٣٦,٢٠٨
الإجمالي / ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٨٥,٢٣٠,٣٣١,٣٥٥	٩,٣٦٧,٠٨٧,١١٥	٣٨,٨٤٠,٥٣٣,٢٨٢	٦,٥٩٨,٢٨٧,١٤٢	١١,٢٣٩,٦٤٤	١١,٨٤٨,٧٢٠	٥١١,٢٧٢,٩٩٦	٢٨,٥٣٨,١١٢,٤٧٢	١٦٩,١٠٨,٧١٢,٧٢٦
الإجمالي / ٢٠١٥/١٢/٣١	٥٥,٧٠٢,٨٨١,٥٦٣	٧,١٨١,٤٤٧,٩٥٣	٣٢,٥٣٩,٠٩٠,٤٢١	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥	٢٢,١٤٩,٥٨٥	٨,٦١٨,٢٠٤	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨

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 ١,٦٦٠,٦٤٤,٧٩٠ ليرة سورية مقابل ١,٣٧١,٨٧١,٩٩٨ ليرة سورية كما في نهاية الفترة 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 ٢٦,٥٩٨,٣٣٢,٠٠٩ ليرة سورية مقابل ٢٢,١٣٤,٨٥٨,٥٣٣ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٦/٠٦/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٨,٠٩٨,٥٣١,٧١٢	%١٠	١,٨٠٩,٨٥٣,١٧١	١,٨٠٥,٩٨٤,٢٤٨
يورو	٢,٧٩٠,٥٠٨,٤٩٤	%١٠	٢٧٩,٠٥٠,٨٤٩	٢٧٩,٢٨٥,٦٣٧
جنيه استرليني	١٥,٧٦٥,١٧٦	%١٠	١,٥٧٦,٥١٨	١,١٨٢,٣٨٨
فرنك سويسري	٧٥,٤٩٤-	%١٠	٧,٥٤٩-	٥,٦٦٢-
عملات أخرى	٢٠١,٩٤٠,٤٨٧-	%١٠	٢٠,١٩٤,٠٤٩-	١٥,١٤٥,٥٣٧-

ليرة سورية

٢٠١٥/١٢/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١١,٧١٩,٠٢٨,٦٦٩	%١٠	١,١٧١,٩٠٢,٨٦٧	١,١٧٤,٠٥٢,٨٤٦
يورو	١,٩٩٠,٧٧٩,٥٧٠	%١٠	١٩٩,٠٧٧,٩٥٧	١٩٨,٩٨٠,٣٦٨
جنيه استرليني	١٨,٤٤٢,٢٦٨-	%١٠	١,٨٤٤,٢٢٧-	١,٣٨٣,١٧٠-
فرنك سويسري	٥٢,٦٤٩	%١٠	٥,٢٦٥	٣,٩٤٩
عملات أخرى	١٢٨,٦٨٢,٣٨٥	%١٠	١٢,٨٦٨,٢٣٩	٩,٦٥١,١٧٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٦/٠٦/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	١,١٨٤,٨٧٢	١,١٨٤,٨٧٢

ليرة سورية

٢٠١٥/١٢/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٨٦١,٨٢٠	٨٦١,٨٢٠

- مخاطر السيولة

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

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٦/٠٦/٣٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٣٢,٢٥١,٧٠٨,٣٣٣	٣٢,٢٥١,٧٠٨,٣٣٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	٧٠,٠٦٣,٢٤٨,٥٣٤	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	.	١٥,٠٦٤,٥٩٥,٣٣٣	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٥,٣٢٨,٤٢٠,١٧٩	٦,٥٩٩,٩٣١,١٨٣	١٠,١٥٤,٧٣١,٦٠١	١,٥٧٤,٠٦٦,٦٠٩	٢,٧٣٥,٨٦٦,٣٢٧	٢,١٩١,٧٥٧,٢٨٧	٧٣٥,٣٧٦,٦٤١	٣١,٣٣٦,٦٩٠,٥٣١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
١١٤,٣٣٦,٢٠٨	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
٩٥,٨٢٣,٠٣٠	٩٥,٨٢٣,٠٣٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٨٢١,٧٠٤,٧٦٦	٦٤٣,٣٢٠,٧٢٠	١٧٨,٣٨٤,٠٤٦	.	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٤٩,٢٤١,٦٢٥	٢,٢٤٩,٢٤١,٦٢٥	موجودات ثابتة بالصافي
١٩,٤٥٧,٥٨٣	١٩,٤٥٧,٥٨٣	موجودات غير ملموسة
٦٦٣,٠٠٨,٨٢٠	٦٦٣,٠٠٨,٨٢٠	موجودات أخرى
١,١٢٦,٠١٤,١٤٦	١,١٢٦,٠١٤,١٤٦	موجودات ضريبية مُوجلة

٣,٧٨٠,٢٤٦,٨٥٩	٣,٧٨٠,٢٤٦,٨٥٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦	١٥,٢٢٩,٥٤٣,٩٦٦	٢٥,٢١٩,٣٢٦,٩٣٤	١,٥٧٤,٠٦٦,٦٠٩	٢,٧٣٥,٨٦٦,٣٢٧	٢,١٩١,٧٥٧,٢٨٧	٩١٣,٧٦٠,٦٨٧	١٣٣,٧٦٥,٩٨٣,٦٠٦	مجموع الموجودات
.								المطلوبات
٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥							٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٧,٠١٠,٠٢٦,٠٠١							٣٧,٠١٠,٠٢٦,٠٠١	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٥,٨٦٦,٧٢٦,٢٤٥	٢٣,٨٤٠,٢٨٣	٢٠٣,٠٤٨,٨٠٥	٩٦٧,٨٠٦,٧٧١	٢٠٨,١٧٩,٣١٣	١٢,٤٨٠,٨٢٧,٥٩٠	٧,٣٥١,١٣٤,٦٥٣	١٤,٦٣١,٨٨٨,٨٣٠	تأمينات نقدية
٣٤٧,٤٨٧,٥٥٥	٣٤٧,٤٨٧,٥٥٥							مخصصات متنوعة
١,٤٥٧,٣٨٧,٤٤٧	١,٤٥٧,٣٨٧,٤٤٧							مطلوبات أخرى
١١٤,٥٣٣,٨٤١,٤٢٣	١,٨٢٨,٧١٥,٢٨٥	٢٠٣,٠٤٨,٨٠٥	٩٦٧,٨٠٦,٧٧١	٢٠٨,١٧٩,٣١٣	١٢,٤٨٠,٨٢٧,٥٩٠	٧,٣٥١,١٣٤,٦٥٣	٩١,٤٩٤,١٢٩,٠٠٦	مجموع المطلوبات
٤٦,١٠٤,٢٢٥,٧٧٣	٣,٦٥٧,٣٦٦,٩٢٥	٤,١٤٦,٥٩١,٥٧٤	٦,٤٤٥,١٧٠,٠١٢	١٠,٦٦٦,٦٩٧,٩٢٧	١٣,١٣٢,٦٤٢,٠٨٦	٣,٣٥٥,٨٣١,١٥٠	٤,٦٩٩,٩٢٦,٠٩٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة
٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠	٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠							مجموع حقوق الملكية - مُساهمى المصرف
١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦	٢٦,٤٧٨,٣٢٠,٤٣٠	٤,٣٤٩,٦٤٠,٣٧٩	٧,٤١٢,٩٧٦,٧٨٣	١٠,٨٧٤,٨٧٧,٢٤٠	٢٥,٦١٣,٤٦٩,٦٧٦	١٠,٧٠٦,٩٦٥,٨٠٣	٩٦,١٩٤,٠٥٥,١٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
.	١١,٢٤٨,٧٧٦,٤٦٤-	٢٠,٨٦٩,٦٨٦,٥٥٥	٥,٨٣٨,٩١٠,١٧٤-	٨,١٣٩,٠١٠,٩١٣-	٢٣,٤٢١,٧١٢,٣٩٠-	٩,٧٩٣,٢٠٥,١١٦-	٣٧,٥٧١,٩٢٨,٥٠١	الفجوة للفئة
	.	١١,٢٤٨,٧٧٦,٤٦٤	٩,٦٢٠,٩١٠,٠٩١-	٣,٧٨١,٩٩٩,٩١٧-	٤,٣٥٧,٠١٠,٩٩٦	٢٧,٧٧٨,٧٢٣,٣٨٦	٣٧,٥٧١,٩٢٨,٥٠١	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٥/١٢/٣١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨							٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩							٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧				١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٢٥٦,٢٠١,٠٧٥	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	١,٧٥٧,٣٣٧,٥٤٠	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧,٦١٧,٣٥٥,٤٩٤	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٩٢,٥٦٥,٢٤١							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤							صافي موجودات قيد الاستثمار أو الصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧							موجودات ثابتة بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	١١,٦٢٨,٣٤١							موجودات غير ملموسة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩							موجودات أُخرى
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧							موجودات ضريبية مُؤجلة
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٧,٩٠٤,٢٣٤,٣٢١	٥,٣٢٥,٤٥٣,٥٤٣	١,٠٩٤,٠٦٤,٩٣٥	١٢,٥٠٦,٢٥٣,٣٦٧	٢٥,٩٢٩,٤٦٢,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧٥,٦٩٠,١٠٦,٣٣١	مجموع الموجودات

								المطلوبات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠							١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨							٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	١٦,٦٧٢,٠٢٨	١٩,٩٣٤,٩٦٢	٧,٨٩٧,٤٠٢,٩٧٢	١٩,٣١٠,٤٠٧,٧٨٤	٧٢١,٦٦١,٠٠٩	٧٤٤,٢٥٦,٤٨٧	٦,٢٤٧,٩٣٨,٩٥٤	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧							مُخصصات مُتنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١							مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	٩٣٦,١١٦,٥١٦	١٩,٩٣٤,٩٦٢	٧,٨٩٧,٤٠٢,٩٧٢	١٩,٣١٠,٤٠٧,٧٨٤	٧٢١,٦٦١,٠٠٩	٧٤٤,٢٥٦,٤٨٧	٤٨,٣١٨,١٣٤,٨٦٢	مجموع المطلوبات
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	١,١٥٢,٣٣٥,٧٤٤	٢,٤١٠,٨٣٨,٩٩٦	٤,٠٤٥,٨٧٩,٠٢٣	٧,٠٥٧,١٨٠,٤٩٣	٧,٨٥٧,٤٩٠,٤٢٩	٢٠٧,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٢٩٩,٩٠٢,٦٥٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٧,٢٩٦,٣٥٧,١٦٣	٢,٤٣٠,٧٧٣,٩٥٨	١١,٩٤٣,٢٨١,٩٩٥	٢٦,٣٦٧,٥٨٨,٢٧٧	٨,٥٧٩,١٥١,٤٣٨	٩٥١,٦٥٦,٤٨٧	٦٣,٦١٨,٠٣٧,٥٢١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
	٩,٣٩٢,١٢٢,٨٤٢-	٢,٨٩٤,٦٧٩,٥٨٥	١٠,٨٤٩,٢١٧,٠٦٠-	١٣,٨٦١,٣٣٤,٩١٠-	١٧,٣٥٠,٣١١,٣٥٨	١,٧٨٥,٦١٥,٠٥٩	١٢,٠٧٢,٠٦٨,٨١٠	الفجوة للفئة
	.	٩,٣٩٢,١٢٢,٨٤٢	٦,٤٩٧,٤٤٣,٢٥٧	١٧,٣٤٦,٦٦٠,٣١٧	٣١,٢٠٧,٩٩٥,٢٢٧	١٣,٨٥٧,٦٨٣,٨٦٩	١٢,٠٧٢,٠٦٨,٨١٠	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٦/٠٦/٣٠
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٣,١٧٤,٦٦٨,٨٣٨	.	.	٣,١٧٤,٦٦٨,٨٣٨	السقوف غير المستغلة
٦,٠٣٧,٥٠٧,١٦٦	.	٢٩,٣٤٠,٠٠٠	٦,٠٠٨,١٦٧,١٦٦	الكفالات
٩,٢١٢,١٧٦,٠٠٤	.	٢٩,٣٤٠,٠٠٠	٩,١٨٢,٨٣٦,٠٠٤	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٥/١٢/٣١
٦٦٣,٣١٤,٣٦٥	.	.	٦٦٣,٣١٤,٣٦٥	الإعتمادات والقبولات
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	.	١,٢١٢,٣٦٦,٩٢٥	٢,١١٧,٨٤٩,٣١٥	السقوف غير المستغلة
١,٨٩٧,٩٢٥,٨٥٧	.	٨٥,٥٧٦,٨٩٣	١,٨١٢,٣٤٨,٩٦٤	الكفالات
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٢	.	١,٢٩٧,٩٤٣,٨١٨	٤,٥٩٣,٥١٢,٦٤٤	المجموع

٣٢ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٥/٠٦/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٦/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,١٥١,٥٠٤,٧٤٤	٧,٦٤١,٧١٧,٨١٦	٢٦٦,٩٠٧,١١٣	٥,٧٧٠,١٤٩,٩٦٦	١,٤٤٥,١٢٧,٨٦١	١٥٩,٥٣٢,٨٧٦	إجمالي الإيرادات
١٣٧,٨٥٧,٤١٦	٢٧١,٥٨٣,٧٣٨-	.	.	٢٧١,٥٨٣,٧٣٨-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٤,٢٨٩,٣٦٢,١٦٠	٧,٣٧٠,١٣٤,٠٧٨	٢٦٦,٩٠٧,١١٣	٥,٧٧٠,١٤٩,٩٦٦	١,١٧٣,٥٤٤,١٢٣	١٥٩,٥٣٢,٨٧٦	نتائج أعمال القطاع
٨٨٤,٠١٤,٣٢٠-	١,٥٢٧,٤٤٠,٧٧١-	١,٥٢٧,٤٤٠,٧٧١-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠				حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	١,٢٥٧,٦٨٣,٦٥٨-	٥,٧٧٠,١٤٩,٩٦٦	١,١٧٣,٥٤٤,١٢٣	١٥٩,٥٣٢,٨٧٦	الربح قبل الضرائب
١٥٣,٣٧٩,٣٤٦-	٥٠,٩٦٣,٦١٤-	٥٠,٩٦٣,٦١٤-	.	.	.	ضريبة الدخل
٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	١,٣٠٨,٦٤٧,٢٧٢-	٥,٧٧٠,١٤٩,٩٦٦	١,١٧٣,٥٤٤,١٢٣	١٥٩,٥٣٢,٨٧٦	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٥/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٦/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٢٤,٣٩٨,١٥٧,٩٠٣	١٧٧,٥٢٠,٠٨٣,٢٤٢		١١٤,٣٣٦,٢٠٨	١٧٢,٠٩٥,٢١٩,٢٣٨	٥,٣١٠,٥٢٧,٧٩٦	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	٤,٠٥٧,٧٢٢,١٧٤	٤,٠٥٧,٧٢٢,١٧٤	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦	٤,١١٠,٢٢٢,١٧٤	١١٤,٣٣٦,٢٠٨	١٧٢,٠٩٥,٢١٩,٢٣٨	٥,٣١٠,٥٢٧,٧٩٦	مجموع الموجودات
١٠٥,٣٩٨,٠٩٠,٥٧٨	١٥٨,٨٣٣,١٩٢,١٩٤			٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	١١٨,٩٨٠,٩٧٨,٠١٩	مطلوبات القطاع
٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦١	٢٢,٧٩٧,١١٣,٢٢٢	٢٢,٧٩٧,١١٣,٢٢٢	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٨١,٦٣٠,٣٠٥,٤١٦	٢٢,٧٩٧,١١٣,٢٢٢	.	٣٩,٨٥٢,٢١٤,١٧٥	١١٨,٩٨٠,٩٧٨,٠١٩	مجموع المطلوبات
٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢	٣,٢٩٦,٠٥٣,٣٠٥	٣,٢٩٦,٠٥٣,٣٠٥	.	.	.	مصاريف رأسمالية
٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-	١,٠٢٧,٣٥٤,٠٩٧-	١,٠٢٧,٣٥٤,٠٩٧-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٣ - الخسائر التشغيلية*:

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

ملاحظات أخرى	الإجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)		
المبلغ بجميع العملات	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣٦٣,٩٧٨,٢٦٧	٠		٣٦٣,٩٧٨,٢٦٧	٢٢,٩٨١,٤٧٩	٣٦٣,٩٧٨,٢٦٧	دير الزور	١
المبلغ بجميع العملات		١٨٢,٢٢٨,٥٧٦	٠		١٨٢,٢٢٨,٥٧٦	٤٢,٢٠٦,٣٠٧	١٨٢,٢٢٨,٥٧٦	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٥٣,٧٢٨,٥٤٧	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٨,٨٨٢,٦٨٦	٠	حرسنا	٤
		٠	٠		٠	١٩,٤٢١,٧٩١	٠	عدرا	٥
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٢٢,٧٤٢,٦٣٨	٤٤,٤٢٥,٧٨٩	الرقعة	٦
		٠	٠		٠	٤٢,٣٣٣,٧٧٩	٠	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		٢٢٦,٩٣٦,٤٠٤	٠		٢٢٦,٩٣٦,٤٠٤	٠	٢٢٦,٩٣٦,٤٠٤	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٣٥,٠٠١,٧٤١	٠	ادلب	٩

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

٣٤- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٥/١٢/٣١ / ليرة سورية	٢٠١٦/٠٦/٣٠ / ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	احتياطي قانوني
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	احتياطي خاص
١١,١٥٨,٠٦٦-	٧,٦٣٢,٤٢٤	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
١١,٦٢٨,٣٤١-	١٩,٤٥٧,٥٨٣-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٣,٢٠٠,٢٦٢,٧٥٨-	صافي الربح او الخسارة
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٥,٠٣٧,٢٠٤,١٥٨	١٥,٠١٩,١٢٨,٥٤٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٥,١٤٣,٧٧٦,٥٦٢	١٥,١٢٥,٧٠٠,٩٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٤٥,٤٧٧,٧١٦,٤٩٦	٧٣,٢١٦,٣٩٢,٤٣٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٨٠,٨٤٠,٠٢٦	٣,٥٦٦,٢٢٨,٠٤٤	حسابات خارج الميزانية المتقلة
٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	المخاطر التشغيلية
١٦٩,٩٢١,٤٣٢	٢٤١,٤٢٠,٣٣٥	مركز القطع التشغيلي
٤٩,٤٢٩,٥٤٩,٤٦٨	٧٩,١٢٥,١١٢,٣٢٣	
%٣٠.٦٤	%١٩.١٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠.٤٢	%١٨.٩٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٩٣٥,٨٠٤	.	اعتمادات
٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	.	قبولات
		كفالات :
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٤,٥٢٠,٩٥٦	- دفع
١,٠٧٧,٣١٤,١٧٩	٤,٢٤٨,٣٤٧,٤٩٤	- حسن تنفيذ
٥٦٤,٠٩٣,٩٠٠	٧٥٤,٢٣٩,٨٥٠	- دخول عطاء
١٩٦,٥١٧,٧٧٨	٣٣٠,٣٩٨,٨٦٦	- أخرى
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	٣,١٧٤,٦٦٨,٨٣٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٣	٩,٢١٢,١٧٦,٠٠٤	المجموع
=====	=====	

٣٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٥ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٦