

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٦-٠٩-٣٠

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 المصدر:

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	١٢,٠٣٣

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 الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٤٩
٤	السيد مامون عبد الهادي الدركزلي	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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٧٧.٨١	١٨١.٩٨

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٥-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٦-٠٩-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
%٦٥.٣٤	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩		٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥		مجموع الموجودات
%٥٥.٢٦	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣		٢٣,٦١٢,٠٩٦,٨٣٠		حقوق المساهمين
التغير % للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٩-٣٠	
%٧٣.٣٠	٢.٤٣٧,٢٣١,٦٩٣	٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	٣,٧٧٧,٠٥٣,٢٧٨	١١,٤٢١,٦٢١,٠٩٤	اجمالي الدخل التشغيلي
%٦٥.٠٢	١,٨٠٣,٩٨٣,٣٢١	٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٢,٧٨٣,٣٥٣,١٠٨	٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	صافي الربح قبل الضريبة
(%٩.٤٣)	٥٢,٧٥٢,٧٩٠-	٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	١٤٢,٩٩٨,٢١٦-	١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	ايراد/مصروف ضريبة الدخل
%٦٨.٠٩	١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	صافي الربح
%٦٨.٠٩	٢٠.٦٠	٥٨.٨٩	٣١.٠٧	٩٨.٩٩	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢١٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١٩٠ 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 ٤٨.٧ 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 و منافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 31-10-2016

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي  
Syria International Islamic Bank

00101

سجل تجاري  
14886

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



## شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الإسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

إشارة إلى كتابكم رقم (٢٠١٦/٨٤٠٨) ، المعطوف على قرار الهيئة العامة لمصرفكم رقم (٣) بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦، المتضمن تكليفنا بتدقيق حسابات بنك سورية الدولي الإسلامي عن دورة عام ٢٠١٦، وإلى كتاب التمثيل الموجه إلينا رقم ٢٠١٦/١١٩١٣/١ تاريخ ١٠/١٠/٢٠١٦، وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وفقاً 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 "٢٤١٠" 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 جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد باننا 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ والتقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وفقاً 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 ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية ، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها .

دمشق - سورية

٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦

مدقق الحسابات  
المحاسب القانوني  
الدكتور محمد خالد المهاني



اسم د.محمد خالد المهاني

رقم الترخيص / 11/55

رقم ٢٧٩٣ دفتر

بنك سورية الدولي الإسلامي

الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٩/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	٢١,١١٨,٣٧١,١٣٩		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي .
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٨١,٣٤١,٨٢٢	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٠,٢٤٣,٩٧١		- موجودات ثابتة - بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	١٤,٥٥٧,٤٣١		- موجودات غير ملموسة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٩٩٠,٢٧٥,١٤٧	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٧٨٣,٤٩٤,٩٥١	٩	- موجودات أخرى
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥		مجموع الموجودات

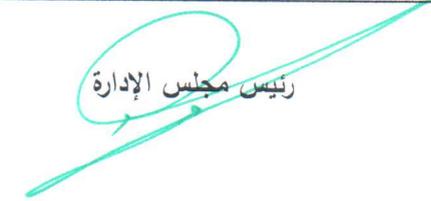
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٩/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٤٢,٧٢٨,٢٧٠,٨١٨		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	٣٨,٥٢٥,٩٧٥,٨٤٤	١٢	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٣٤٥,٤١٧,٢٠٤	١٣	مخصصات متنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٢,٧٦٥,٦٥٣,٨٤٥	١٥	مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	١٤٣,٧٦٥,٥٥٨,٧٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٤٩,٣٠٦,٥١٢,٢٥٦	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٧,٨٤٣,١٦١	٢١٦,٠٥٧,٢٦٩	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	٤٩,٥٢٢,٥٦٩,٥٢٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١٩٣,٢٨٨,١٢٨,٢٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		- احتياطي قانوني
١٠٦,٢١٦,٩٢٤	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		- احتياطي خاص
١١,١٥٨,٠٦٦-	٨,٩١٣,٧٩١	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالاصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٩	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦		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	٢٣,٦١٢,٠٩٦,٨٣٠		مجموع حقوق الملكية . مساهمي المصرف .
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥		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 ٢٠١٦/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	إيضاحات	البيان
٢,١٣٣,٣٧٤,٠٦٠	٢,٨١٨,٩١٨,١٧٥	٢٠	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٩٤,٥٥٦,٩٧٦	١٤٦,٧٥٥,٥٧١	٢١	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٥٥,٣٣٢,٧٥٥	٥٣,١٢١,٣٥٢	٢٢	- صافي إيرادات الإجارة
٣٤,٣٤١,٧٦٧-	٣٤,٨٨٤,٣٢٧-	٢٣	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٨,٤١٩,٦٧٣	١٠,١٨٩,٣٥٣		إيرادات أخرى
٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧	٢,٩٩٤,١٠٠,١٢٤	٢٤	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٥٠٤,٥٥٧,١٢٣-	٥٥٢,٣٤٩,٤٠١-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٥٠,٤٥٥,٧١٢-	٥٥,٢٣٤,٩٤٠-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٤٥٤,١٠١,٤١١-	٤٩٧,١١٤,٤٦١-	٢٤	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٧٥٢,٧٨٤,٥٧٤	٢,٤٤١,٧٥٠,٧٢٣	٢٥	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٣٩٤,٧٧٦,٥٠٨	٩٧٥,٧٤٦,٨٦١		- إيرادات خدمات مصرفية
٤,٣١٨,٢١٠,٣٦٠	٧,٨٠٠,١٦٠,٦١٧		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١٢٧,٦٢١,١٠٥	١٥٦,٤٠٨,٠٠٤		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٠		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
١٠٣,٨٩٠	٤٤,٧٠٤,٨٨٩		- إيرادات أخرى
٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	١١,٤٢١,٦٢١,٠٩٤		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠		
٥٥٩,٤٤١,٣٦٢-	١,١٨٨,٢٩٤,٧٥٨-		- نفقات الموظفين
١٢٠,٨٨٦,٤٨٥-	١٤١,١٩٢,٥٣١-		- اهتلاكات وإطفاءات
٥٤,٤٢١,٣٣٧	٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦,٨٦٧,٥٠٠	٠		- مخصصات متنوعة
٤٤٣,١٧٤,٧٢٠-	٨٠٨,٨١٠,٨٣٠-		- مصاريف أخرى
٣١٧,١٩١,٥٤٦-	٢٨٣,٨٧٩,٦٨٨-		أعباء تشغيلية أخرى
١,٣٧٩,٤٠٥,٢٧٦-	٢,٨٢١,٧٦١,٥٤٥-		إجمالي المصروفات
٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	١٤	- ضريبة الدخل
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦		صافي الربح
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦		مُساهمي المصرف
٥٨.٨٩	٩٨.٩٩	٢٦	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
٨٥٧,١٧٢,٠٣١	١,٢١٤,٢٥٧,٤٣٨	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤١,٨٥٠,٨٨١	٦٥,٣٠٤,٨٠٦	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٧,٠٤٩,٦٦٤	١٧,٣٧٤,٩٤٥	- صافي إيرادات الإجارة
١٠,١٣٦,١٨٢-	١٠,٩٨٥,٦٢٣-	. اهتلاك موجدات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٣,٩٩٧,٣٣٠	٢,٣١٥,٢٨٩	إيرادات اخرى
٩٠٩,٩٣٣,٧٢٤	١,٢٨٨,٢٦٦,٨٥٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٨٠,٧٣٥,٧٧٢-	١٩٢,٤٢٥,٨٥١-	حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٨,٠٧٩,٨٠٩-	١٦,٩٨١,٥٦٢-	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٢,٦٥٥,٩٦٣-	١٧٥,٤٤٤,٢٨٩-	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٧٢٩,١٩٧,٩٥٢	١,٠٩٥,٨٤١,٠٠٤	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١٤٠,١٨٩,٩٢٩	٤٠٨,٦٨٥,٨٦٤	- إيرادات خدمات مصرفية
١,٥٠١,٤٨٦,٨٠٠	٢,٢٢٥,٩٣٩,٦٥٠	. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٠	٠	. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٥٩,٣٠٧,٢٨٣	٤١,٩٢٩,٧٧٠	أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٦,٩٥٥,٧٢٩	٠	. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجدات قيد التصفية
٩٤,٠٠٠	٤,٦٥٦,٩٩٠	- إيرادات أخرى
٢,٤٣٧,٢٣١,٦٩٣	٣,٧٧٧,٠٥٣,٢٧٨	إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٢١٠,٣٥٤,٦٢٢-	٣٩٩,٣٨٣,٥٥٦-	- نفقات الموظفين
٤٩,٦٠٠,٣١٩-	٤٨,٨٤٩,٤٩٩-	- اهتلاكات وإطفاءات
٨٣,٤٣٦,٠٧٩-	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠-	. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٦,٨٦٧,٥٠٠	٠	- مخصصات متنوعة
١٦٧,٢٤٣,٠٢٥-	٢٤٣,٥٢٩,٧٨٦-	- مصاريف أخرى
١٢٩,٤٨١,٨٢٧-	١٧٣,٩٣٧,٣٢٩-	أعباء تشغيلية أخرى
٦٣٣,٢٤٨,٣٧٢-	٩٩٣,٧٠٠,١٧٠-	إجمالي المصروفات
١,٨٠٣,٩٨٣,٣٢١	٢,٧٨٣,٣٥٣,١٠٨	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥٢,٧٥٢,٧٩٠-	١٤٢,٩٩٨,٢١٦-	- ضريبة الدخل
١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١	٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢	صافي الربح
١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١	٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢	مُساهمي المصرف
٢٠٠.٦٠	٣١.٠٧	- 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 ٢٠١٦/٠٩/٣٠

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

\* 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 ٢٠١٥/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠١٥/٠٩/٣٠
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-		٥,٥٤٨,٢٩٠-	.	.	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	.	.	.	.	.	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١,٤١٣,١٥٦-				١,٤١٣,١٥٦-										احتياطي القيمة العادلة
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥			٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥											ربح (خسارة) الفترة
١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٦,٩٦١,٤٤٦-	.	.	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	.	.	.	.	.	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
١,٤١٣,١٥٦-	٢٠,٠٧١,٨٥٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٥,٠٠٣,٧٨٥,٨٦٩	٨,٤٣٣,٢٢٨,٧٩٣	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
٥,٠٠٣,٧٨٥,٨٦٩	٨,٤٣٣,٢٢٨,٧٩٣	مساهمي المصرف

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١	٢,٦٤٠,٣٥٤,٨٩٢	صافي ربح الفترة
	٠	مكونات الدخل الشامل
٦٥٤,٢٨٣-	١,٢٨١,٣٦٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
١,٧٥٠,٥٧٦,٢٤٨	٢,٦٤١,٦٣٦,٢٥٩	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
١,٧٥٠,٥٧٦,٢٤٨	٢,٦٤١,٦٣٦,٢٥٩	مساهمي المصرف

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

٢٠١٥ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبند غير نقدية:</u>
١٢٠,٨٨٦,٤٨٥	١٤١,١٩٢,٥٣١		. احتلاكات وإطفاءات
٥٤,٤٢١,٣٣٧-	٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٣٤,٣٤١,٧٦٧	٣٤,٨٨٤,٣٢٧		. احتلاكات موجودات مؤجرة
٦٦,٥٤٧-	١٤١,٧٥٣,١٢٠		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٧٦٠,٠٠٠	.		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢٩,٨٣٩,١٩٧	١٩,١١٣,٥٧٧		. مخصصات مختلفة
٥,٣٤٦,٦٧٠,٧٢٦	٩,٣٣٦,٣٨٦,٨٤٢		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
٤,٨٤٦,١٩٧,٢٤٦-	٧,٠٣١,٤٨٦,٤٩١-		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٩,٠٠٨,٤٦٠,٥٨٥-	٤,٣٢١,٤٧٧,٥٧٦-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البیوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٧٢,٣٠١,٥٦٦-	٣٢٥,٦٠٤,٠٨٥-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠٦,٣١٩,٩٦٨	١٠,١٦٤,٧٦١,٣٣٣		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
١٥,٣٣٤,٦٨٧,٠٣٥	٣,٥٦٧,٧٠١,٦٤٨		. تأمينات
١٢٦,٤٩٥,٩٦٠	٢,٠٣٠,٧٥٩,٨٦٤		. مطلوبات مختلفة
٣,١١٢,٧٨٥,٧٠٨-	١٣,٤٢١,٠٤١,٥٣٥		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٢,٥٨٣,٧٥٤-	٤,٠٣٦,٢٠٤-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٠٧٣,٠٤٦-	٢٧,١١٤,٤٧٠		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
١٨٢,٣٠٠,٩٥٦-	٥٢,٣٢٦,٠٢٨-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١,١٢٠,٦٩٠-	٢٨,٧١٠,٢٣٨-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١٤١,٩٣٢,١٥٢-	١١١,١٠٠,٨٥٧-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٣٣٠,٠١٠,٥٩٨-	١٦٩,٠٥٨,٨٥٧-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٥,٣١٧,٠٩١,٥٤٠	١١,٤٩١,٥٤٢,١٨١		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
١١,٦٠٢,٩٥٧,٦٢٣	١٢,٧٢٥,٦٥٧,٣٧٠		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
.	٢٩,٠٣٦,٨٦٦-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٩٢٠,٠٤٩,١٦٣	٢٤,١٨٨,١٦٢,٦٨٥		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٨٢٩,٣٦٠,١٨٠-	١,٢٦٤,٣٩٣,٠٩٦-		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٦٤٧,٨٩٢,٦٧٧	٣٦,١٧٥,٧٥٢,٢٦٧		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
٥٠,٢٣٠,٤٦٥,١٩٩	٨٩,١٥٦,٤٨٠,٨٨٥	٢٧	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

## الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٦

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة 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 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 ٢٥/١٠/٢٠١٦ رقم (٢٠١٦/٤/٦/٣).

#### 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 ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ 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 ٢٧/٠٤/٢٠١٦.

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 للمُتاجرة 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 جوهرية 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 حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يبين كيفية احتساب حيازة 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**

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	٢٠١٦/٠٩/٣٠ (ل.س)	٢٠١٥/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢٢,٢٥٠	١٥,٧٢١
ماتم إضافته خلال العام	٢,٧١٨,٨٤٦	٤٩٧,٢٥٠
توزيع في أوجه الخير	٢,٧٤٠,٠٩٦	٤٩٠,٧٢١
رصيد نهاية الفترة	١,٠٠٠	٢٢,٢٥٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً مقداره ٢,٧١٨,٨٤٦ ل.س، وهي عبارة عن: ١٥,٢٥٠ ل.س عمولة تأخير سداد، ومبلغ ٣٠٦,٥٠٠ ل.س زيادة في الصندوق ، ومبلغ ٢,٣٩٧,٠٩٦ ل.س تجنيب ارباح معاملات تمويل 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 (وديعة) لمدة شهر	٥٠ %
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	٧٥ %
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	٨٠ %
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	٨٥ %
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً	٩٠ %
حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرون شهراً (سنتان)	٩٥ %
حساب لأجل (وديعة) 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 أيلول ٢٠١٦ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧.٥٧ %
وسطي الدولار	٠.٢٩ %
وسطي اليورو	٠.٠٧ %

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

الوسطي السوري ٧.٥٧ %

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٧.٥٧ %
توفير	٣٠ %	٢.٢٧ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٣.٧٨ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٥.٦٨ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٦.٠٥ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٦.٤٣ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٦.٨١ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٧.١٩ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٧.٥٧ %

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

٠.٢٩ %

الوسطي الدولار

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٠.٢٩ %
توفير	٣٠ %	٠.٠٩ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٠.١٤ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٠.٢٢ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٠.٢٣ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٠.٢٥ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٠.٢٦ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٠.٢٧ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٠.٢٩ %

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

٠.٠٧ %

الوسطي اليورو

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٠.٠٧ %
توفير	٣٠ %	٠.٠٢ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٠.٠٣ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٠.٠٥ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٠.٠٦ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٠.٠٦ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٠.٠٦ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٠.٠٧ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٠.٠٧ %

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 ١,٤١٢ 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 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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٤٢,١٨٠,٥٧٦,٨٧٧	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٧٩,٢٠٦,٥٨٧,٣٥٤
.	.	.	.	.	حسابات جارية وتحت الطلب
.	.	.	.	.	حسابات استثمارات مطلقة
.	.	.	.	.	شهادات إيداع وصكوك
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٤٢,١٨٠,٥٧٦,٨٧٧	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	٧٩,٢٠٦,٥٨٧,٣٥٤

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٤٠,٧٦٩,١٦١,٣٩٧ 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 / الخسائر الغير محققة الناشئة عن إعادة تقييم الأموال المقيدة السحب مبلغ (٤٩,٢٧٩,٩٤٩) ل.س.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ١٤,٥٤٤,٥٨٩,٥٥١ 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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	.	.
.	.	.	.	.	.
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	.	.

- بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٤,٣١٣,٢٧٣,٨٠٧ ليرة سورية (مقابل ١٠ ليرة سورية للفترة السابقة).

٥ - صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٧٢,٦١٩,٥٣٨,٠١٣			٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٧٢,٦١٩,٥٣٨,٠١٣	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
٢١,٠١٥,٦٠٨	.	.	.	٢١,٠١٥,٦٠٨	.	الاستصناع
١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٥١,١٧٦,٧٥٤	.	.	١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٥١,١٧٦,٧٥٤	أخرى (الإجارة)
٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٩٥,٣٥٠,٦٥١	.	.	٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	*٩٥,٣٥٠,٦٥١	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٧٢,٨٦٦,٠٦٥,٤١٨	.	.	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٧٢,٨٦٦,٠٦٥,٤١٨	المجموع
٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٣,٤٣٦,٦٣٤,٥٧٨-	.	.	٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٣,٤٣٦,٦٣٤,٥٧٨-	ينزل: الأرباح المؤجلة والمتراكمة
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٤٦٠,٥٨٥,١٥٢-	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٤٦٠,٥٨٥,١٥٢-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٩,٣٢٩,٨٠٤,٩٢١-	.	.	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٩,٣٢٩,٨٠٤,٩٢١-	ينزل: مخصص التدني
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	.	.	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ٢٥,٤٣٢,٧١٠,٣٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤.٩٠ %) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣٤.٩٠ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مقابل ١٩,١١٩,٤٧٣,٤٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٣١ %) للفترة السابقة (٣١ % مشتركة و ٠ % ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ٢٣,٥٨٧,٣٢٧,٦٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤.٧ %) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمؤجلة والمتراكمة (٣٤.٧ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مقابل ١٧,٥٤١,٦٥٩,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٣ %) للفترة السابقة (٣٠.٣ % مشتركة و ٠ % ذاتية).

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	الرصيد في بداية الفترة
٢١,١٧٧,٦٠٠-	٤٠٥,٥٨٣,٧٣٨	المكون (المسترد) خلال الفترة
٤,٢٤١,٨٢٠,٧٧٢	٥,٨١٨,٨٠١,٧٧٣	فروقات تقييم
٢٢٩,١٢٣,٠٨٨-	.	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٩,٣٢٩,٨٠٤,٩٢١	الرصيد في نهاية الفترة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٩,٣٢٩,٨٠٤,٩٢١	المشتركة

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/٥٩٧) م.ن/ب (٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.

\* - جميع الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية هي غير منتجة .

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٤٧,٠٣٣,٩١٥ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) ١٨,٦٧٤,٣٢٤,٣٢٨ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ ٦٢٢,٣٤٦,٦٧٨ ل.س

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣٢٤,١٦٦,٢٠٩ ليرة سورية مقابل ١٢١,٩٢٩,١٣٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

#### - الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	.	.	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	الرصيد في بداية الفترة
٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	١٠٣,٩٧٤,٣٥٦	.	.	٦٨١,٣٥٦,٤٠٦	١٠٣,٩٧٤,٣٥٦	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
.	٣٤٣,٣٤٧,٣١٩	.	.	.	٣٤٣,٣٤٧,٣١٩	فروقات تقييم
٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٢٢٠,٢٧٦,٥٢٧-	.	.	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٢٢٠,٢٧٦,٥٢٧-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحولة إلى الإيرادات
٨١,٢٧٦,٥١٦-	.	.	.	٨١,٢٧٦,٥١٦-	.	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٤٦٠,٥٨٥,١٥٢	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٤٦٠,٥٨٥,١٥٢	الرصيد في نهاية الفترة

#### ٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢			٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢	. أسهم شركات
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢			٩٢,٥٦٥,٢٤١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

#### ليرة سورية

٢٠١٦/٠٩/٣٠

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	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	٠,٠٠٠,٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١٣,٤١٣,٢٩٦	٥,٦٨٣,٦٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٣,٢٦٠,٠٠٦	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٥/١٢/٣١

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	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	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٣,٩٤٧,٠٣٧	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجازة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية			المُشتركة			٢٠١٦/٠٩/٣٠	
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	البيان
٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٢٠٧,٨١٨,٣٥٣-	٢٨٣,٥٨٢,٨٣٠	٠	٠	٠	٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٢٠٧,٨١٨,٣٥٣-	٢٨٣,٥٨٢,٨٣٠	موجودات إجازة منتهية بالتمليك
٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٢٠٧,٨١٨,٣٥٣-	٢٨٣,٥٨٢,٨٣٠	٠	٠	٠	٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٢٠٧,٨١٨,٣٥٣-	٢٨٣,٥٨٢,٨٣٠	المجموع

المجموع / ل.س		الذاتية			المُشتركة			٢٠١٥/١٢/٣١	
صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المُتراكم + مخصص التدني	التكلفة	البيان
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	٠	٠	٠	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	موجودات إجازة منتهية بالتمليك
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	٠	٠	٠	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجازة المُستحقة ٣٩,٣٦٥,٩٨٢ ليرة سورية منها ٣٩,٣٦٥,٨٩٢ 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 الاجازة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
١٢,٩٥٧,٠٥٧	٣٨,٣٥٧,٠٠١			١٢,٩٥٧,٠٥٧	٣٨,٣٥٧,٠٠١	مقتناة بغرض المرباحة
٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	٦٤٧,٧٤٤,٨٢١			٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	٦٤٧,٧٤٤,٨٢١	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧	٦٨٦,١٠١,٨٢٢			٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧	٦٨٦,١٠١,٨٢٢	الإجمالي (١)
٦,٨٢١,٧٤٣-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٦,٨٢١,٧٤٣-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	. مخصص تدني موجودات آيلة لوفاء ديون
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٨١,٣٤١,٨٢٢			٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٨١,٣٤١,٨٢٢	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٩/٣٠	
	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
.	٢٨,٤٢١,٣٦٣-	.	٢٨,٤٢١,٣٦٣-	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥	.	.	.	مخصص استهلاك
٤,٧٦٠,٠٠٠-	.	.	.	خسارة التدني
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٦٤٢,٩٨٤,٨٢١	.	٦٤٢,٩٨٤,٨٢١	رصيد نهاية السنة

#### ٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٣٦,٣٥٣,٩٨٠	٧٢,٧٢٧,٥٢٣	إيرادات برسم القبض
١٤١,٩٠٩,١٣٦	١٦٦,٢٠٣,١٠٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٢٣٣,٢٢٢	٣٩,٣٤٧,٦٩٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٢٦٧,٢٩٧,٠٦١	٥٠٥,٢١٦,٦٢٨	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤	٨٢٥,٢١٠,٣٦٥	نقد مفقود للفروع المغلقة
.	.	نقد مسروق
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤-	٨٢٥,٢١٠,٣٦٥-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٧٨٣,٤٩٤,٩٥١	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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	دولار أمريكي
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	

١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٩/٣٠			
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	٤٣,٦٦٧,٤٤٦,٩٩٠	٧,٢٥٦,٥٣١	٤٣,٦٦٠,١٩٠,٤٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٠	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٦٤٥,٦٤٤,٠١٣	٠	٦٤٥,٦٤٤,٠١٣	ودائع مجمدة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ودائع تبادلية
٠	٠	٠	٥,٠٨٧,١٥٠,٠٠٦	٠	٥,٠٨٧,١٥٠,٠٠٦	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٠	٠	٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٠	٠	٠	٠	٠	٠	صكوك وشهادات إيداع
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١٢,٠٦٠,٣٦٠,٨٠٨	٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	٧,٢٥٦,٥٣١	٥٩,٣٩٢,٩٨٤,٤٧٨	المجموع

١٢ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٠٩/٣٠		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١١,٢٩٨,٤٦٦		١٠,٨٣٢,٨٩٦	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٦٦٤,٤٢٢,٦٤٧		٣,٦٥٠,٤١٣,٧٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٥١٢,٤٦٥		٤٨٤,٣٦٤	هامش الجدية
	٣٤,٢٨٢,٠٤٠,٦١٨		٣٤,٨٦٤,٢٤٤,٨١١	تأمينات أخرى
	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦		٣٨,٥٢٥,٩٧٥,٨٤٤	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	٢٠١٦/٠٩/٣٠
١٤٩,٦٥٨,٢٤٨	٠	١٧,٣٧٦,٦٣٠	١٥٩,١٢٩,٧٥٠	٧,٩٠٥,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٢,٩٣٦,٩١٣	٠	١٢٧,٩٥٢,٨٩٤	١٠٣,٠٦٦,٤٧١	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٣٤٥,٤١٧,٢٠٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٣٢٩,٥٢٤	٣١٢,١٩٦,٢٢١	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٥/١٢/٣١
٧,٩٠٥,١٢٨	٠	٦٦,٥٤٧	٤,٣٤٥,٨٢١	٣,٦٢٥,٨٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٤٧,٨٢٣,٣٣٦	٠	٥٩,٧٢٧,٩٩٥	٧٨,٧٦٩,٢٤٨	٢٨,٧٨٢,٠٨٣	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٠	٥٩,٧٩٤,٥٤٢	١٢١,١١٥,٠٦٩	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	المجموع

١٤. ضريبة الدخل:

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

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٢٠٦,١٣٢,١٣٦	١٨٦,٧٠٢,٦١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٠	٠	يطرح إيراد ضريبية مؤجلة للفترة
٠	٠	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٠	٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٠٦,١٣٢,١٣٦	١٨٦,٧٠٢,٦١٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٠	٠	يطرح إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٥/ح/٢٥٥ 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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	١٨٦,٨٠٠,٠٨٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٠	٠	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	٩٩٠,٢٧٥,١٤٧	الموجودات الضريبية المؤجلة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	الربح / الخسارة لمحاسبية
٤,٤١٤,٧٦٧,٣٣٦-	٧,٨٧٩,٦٣٧,٠٢٢-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٧,٩٦٤,٧١٩	٢٦,٥٨٧,٩٢٧	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٠	٠	أخرى
٨٢٤,٥٢٨,٥٤٤	٧٤٦,٨١٠,٤٥٤	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٢٠٦,١٣٢,١٣٦	١٨٦,٧٠٢,٦١٣	ضريبة الدخل

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٥٦٣,٥٩٦,٢٠٤	١,٨٨٠,٨٩٧,٤٢٩	شيكات مقبولة الدفع
٨٢	١٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠٩٤,٨٤٦	٨٣٤,٤٩٣,٩٤٠	ذمم دائنة أخرى
٩٥,١٥٧,١١٠	٥٠,٢٢٤,٣١٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٢٥٠	١,٠٠٠	أرباح غير شرعية مجانية
٢٣,٤٨٩	٣٧,٠٣٤	حسابات بين الفروع
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٢,٧٦٥,٦٥٣,٨٤٥	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٩/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٤,٣٤٥,٩١٤,٨٣٩	١١٨,٤٩٦,٨٦٧	١٤,٢٢٧,٤١٧,٩٧٢	١٨,٨٦٦,٤٤١,٠٣٠	٦٨,٦٨٧,٠٤٨	١٨,٧٩٧,٧٥٣,٩٨٢	حسابات التوفير
١٩,٢٥٩,٩٢٢,٤٨٧	٢٩٨,٣٢٤,٢٤٠	١٨,٩٦١,٥٩٨,٢٤٧	٢٥,٨٧٥,٣٠١,٩٩٥	٤٢٧,٨٨٨,٤٤٠	٢٥,٤٤٧,٤١٣,٥٥٥	ودائع لأجل
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	١,٧٥٨,٩٦٠,٩٦٥	٢,١٢٢,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٦,١١٩,٤٤٠	١,٣٥٠,١١٩,٤٤٠	٢,٦٥٦,٠٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	.	.	.	.	.	التأمينات النقدية
٣٧,٤٨٦,٨٩٨,٢٩١	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٣١١,١١٦,٢١٩	٤٨,٧٤٧,٨٦٢,٤٦٥	١,٨٤٦,٦٩٤,٩٢٨	٤٦,٩٠١,١٦٧,٥٣٧	المجموع
٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢		٥٥٨,٦٤٩,٧٩١	٥٥٨,٦٤٩,٧٩١		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٦٩٧,٤٠٢,١١١	٤٩,٣٠٦,٥١٢,٢٥٦	١,٨٤٦,٦٩٤,٩٢٨	٤٧,٤٥٩,٨١٧,٣٢٨	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
.	.	١١,١٥٨,٠٦٦-	٨,٩١٣,٧٩١	الموجودات المالية المتاحة للبيع
.	.	.	.	استثمارات في العقارات
.	.	.	.	موجودات متاحة للبيع الآجل
.	.	١١,١٥٨,٠٦٦-	٨,٩١٣,٧٩١	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
٨,٩١٣,٧٩١	٠	٠	٨,٩١٣,٧٩١	٢٠١٦/٠٩/٣٠
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٠٧١,٨٥٧	٠	٠	٢٠,٠٧١,٨٥٧	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
				مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٨,٩١٣,٧٩١	٠	٠	٨,٩١٣,٧٩١	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:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٥٧,٨٤٣,١٦١	رصيد بداية الفترة
٦٨,٩٨٣,٦٤٦	٥٥,٢٣٤,٩٤٠	الإضافات خلال الفترة
	٢,٩٧٩,١٦٨	فروقات تقييم
١٥٧,٨٤٣,١٦١	٢١٦,٠٥٧,٢٦٩	رصيد نهاية الفترة

١٩- احتياطي مخاطر التمويل:

. بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/ن.م/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 او أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٣٠ بمبلغ ٤٧,٠٣٣,٩١٥ 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 ٢٠١٦/٠٩/٣٠ بمبلغ ١٨,٦٦١,٥٦٨,١٨٢ 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 ٦٢١,٢٠٢,٨٢٤ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١,١٤٣,٨٥٤ ل.س  
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/

. 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.

٢٠ - إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٢,١٣٧,٥٩٦,٢٠٤	٢,٨٢٨,٨٥٩,٧٣٢	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
٥,٤٠٣,٢٦١	١,٧١٣,٩١١	الاستصناع
١,٨٢٩,٣٩٥	٤,٥٦٤,٤٠٥	أخرى - إجارة الخدمات
١١,٤٥٤,٨٠٠-	١٦,٢١٩,٨٧٣-	أخرى - عمولة سداد مبكر
٢,١٣٣,٣٧٤,٠٦٠	٢,٨١٨,٩١٨,١٧٥	المجموع

٢١ - إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٨٦,٢١٨,٥٢٩	١٢٨,١٣٠,٧٠٤	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٨,٣٣٨,٤٤٧	١٨,٦٢٤,٨٦٧	حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)
٩٤,٥٥٦,٩٧٦	١٤٦,٧٥٥,٥٧١	المجموع

٢٢ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٥٥,٣٣٢,٧٥٥	٥٣,١٢١,٣٥٢	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٠	٠	يُطرح: مخصص تدني
٥٥,٣٣٢,٧٥٥	٥٣,١٢١,٣٥٢	المجموع

٢٣ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
٠	٠	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٣٤,٣٤١,٧٦٧	٣٤,٨٨٤,٣٢٧	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٣٤,٣٤١,٧٦٧	٣٤,٨٨٤,٣٢٧	المجموع

## ٢٤. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١٢٤,١٠٠,٩٩٤ ل.س مقابل ٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧ ل.س للسنة السابقة.
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
٤٥٤,١٠١,٤١١	٤٩٧,١١٤,٤٦١	- توفير
		- لأجل

## ٢٥ - 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:

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
٢١١,٤٥٢,٢٨٤	٣٦٧,٠٦٩,٠٤٣	بصفته مضارب
١,٥٤١,٣٣٢,٢٩٠	٢,٠٧٤,٦٨١,٦٨٠	بصفته رب مال
١,٧٥٢,٧٨٤,٥٧٤	٢,٤٤١,٧٥٠,٧٢٣	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	(%٧<=٦)
٩١٥,٣٠٠,٠٠٠	١٨٢,٥٠٠,٠٠٠	(%٨<=٧)
٢,١١٧,٧٦٠,٩٦٥	٩١٩,٠١٩,٤٤٠	(%٩<=٨)
٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(%١٠<=٩)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤١٢,٦٠٠,٠٠٠	%١٠.>=
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	٤,٠٠٦,١١٩,٤٤٠	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٢٨٣,٨٧٩,٦٨٨ ل.س.

٢٦ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٨.٨٩	٩٨.٩٩	حصة السهم الأساسية

٢٧ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	البيان
لييرة سورية	لييرة سورية	
٢٥,٢٤١,٥٠٠,٤١١	١٦,٥٢٣,٩١٣,٦٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
.	٣١,٨٦٣,٤٠٥,٨٣٨	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٤,٩٨٨,٩٦٤,٧٨٨	٤٠,٧٦٩,١٦١,٣٩٧	أرصدة مقيدة السحب
٥٠,٢٣٠,٤٦٥,١٩٩	٨٩,١٥٦,٤٨٠,٨٨٥	الصافي

٢٨ - 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 مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٦/٠٩/٣٠
						بنود داخل الميزانية:
					٢٨,٠٧٥,٩١٣,١١٤	- 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:

٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
١١١,٠٢٥,١٦٩	٢٥٤,٣٩٥,٥٧٧	- رواتب
-----	٣,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
-----	-----	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب
٠	٢٩,٠٣٦,٨٦٦	- مكافآت
١٥,٥٠٢,٥٠٠	٢٨,٧٢٨,٠٠٠	- بدلات
١,٩٠٨,٩٢٤	٤,١٢٨,٤٧٣	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
-----	-----	- أتعاب
٤,٦١٤,٤٧٤	٦,٥٥٦,٢٥٣	- بدلات
١٧٥,٧٦٠	٨٠٦,٥٢٧	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
١٣٣,٢٢٦,٨٢٧	٣٢٦,٦٥١,٦٩٦	المجموع

٢٩ - 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 والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية.

٢٠١٥/١٢/٣١

٢٠١٦/٠٩/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية	.	.	.	.
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩
- ودائع العملاء	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٤٢,٧٢٨,٢٧٠,٨١٨	٤٢,٧٢٨,٢٧٠,٨١٨

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

٢٠١٦/٠٩/٣٠ / 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	١٠٧,٧٥٩,٥١١	١١٦,٦٧٣,٣٠٢	.	.	١١٦,٦٧٣,٣٠٢

٢٠١٥/١٢/٣١ / 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	١٠٣,٧٢٣,٣٠٧	٩٢,٥٦٥,٢٤١	.	.	٩٢,٥٦٥,٢٤١

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.

٣٠ - 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 الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/٠٩/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٩,١٤٣,٥٩٦,١٨٧	.	.	٢,٥٢٥,٣٥٧,٨٢٤	٣٠,٨٥٧,٦٨٩,١٦٨	٥,٣٩١,٩١٥,١٥٤	٣٦٨,٦٣٤,٠٤١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٢٣٧,٩٢١,٨٣٦	.	.	٣٥٠,٣٧٩,٣٧٩	٤,٢٨١,٣٣٣,٠٦٦	٤٧٢,٠٥٦,٧٧٥	١٣٤,١٥٢,٦١٦	تتطلب اهتماما خاصاً
.	.	.	.	.	.	.	غير منتجة:
٤١٦,٥٥٧,٩٦٢	.	.	١٣,٥١٧,٨٣٢	١٦٥,١٧٦,٢٢١	٢٣٤,٧١١,٣٢٨	٣,١٥٢,٥٨١	دون المستوى
٧٠٣,٨٥١,٠٥٨	.	.	٤٨,٤١٣,٣٣٥	٥٩١,٥٦٩,٠٩٨	٦١,٣٩٦,٧٩٦	٢,٤٧١,٨٢٩	مشكوك في تحصيلها
٢٣,٩٢٧,٥٠٣,٧٩٥	.	.	١,٦٧٣,٩٥٥,٩٩٨	٢٠,٤٥٤,٢٩٤,٩٧٢	١,٢٧١,١١٣,٣٩٠	٥٢٨,١٣٩,٤٣٥	رديئة
٦٩,٤٢٩,٤٣٠,٨٤٠	.	.	٤,٦١١,٦٢٤,٣٦٧	٥٦,٣٥٠,٠٦٢,٥٢٥	٧,٤٣١,١٩٣,٤٤٤	١,٠٣٦,٥٥٠,٥٠٤	المجموع
١,٤٦٠,٥٨٥,١٥٢-	.	.	٩٠,٤٢١,٦١١-	١,١٠٤,٨٧٣,٩٠٥-	٢٠٦,٣٥٤,٥١٩-	٥٨,٩٣٥,١١٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٩,٣٢٩,٨٠٤,٩٢١-	.	.	١,٢١٩,٨٠٢,٢٤٥-	١٧,٥٩١,٤٩٧,٧٩٤-	٨٥,٦٧١,٥٣٢-	٤٣٢,٨٣٣,٣٥٠-	يطرح: مخصص التدني
٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	.	.	٣,٣٠١,٤٠٠,٥١١	٣٧,٦٥٣,٦٩٠,٨٢٦	٧,١٣٩,١٦٧,٣٩٣	٥٤٤,٧٨٢,٠٣٧	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٤٧,٠٣٣,٩١٥ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة )  
١٨,٦٧٤,٣٢٤,٣٢٨ ل.س، حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س، والمخصصات الإضافية تبلغ  
٦٢٢,٣٤٦,٦٧٨ ل.س

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى	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 الاضافية تبلغ ٧٢٧,١٦١,٣١٨ ل.س.

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								١٨,٢٢٥,٨٠٢,٩٢٤	١٨,٢٢٥,٨٠٢,٩٢٤
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١								١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨								١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		٨,٩٩٩,٦٣٣,٤١٧	٣١,٩٤٥,٩٣٢,٠٦٤	٧,١٣٩,١٦٧,٣٩٣	٩,٥٢٥,٨٥٦	٠	٥٤٤,٧٨٢,٠٣٧		٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٠٣,٢٦٠,٠٠٦					١٣,٤١٣,٢٩٦			١١٦,٦٧٣,٣٠٢
الإجمالي / ٢٠١٦/٠٩/٣٠	١٣٨,١٨١,٦٩١,٥٠٥	٨,٩٩٩,٦٣٣,٤١٧	٣١,٩٤٥,٩٣٢,٠٦٤	٧,١٣٩,١٦٧,٣٩٣	٩,٥٢٥,٨٥٦	١٣,٤١٣,٢٩٦	٥٤٤,٧٨٢,٠٣٧	١٨,٢٢٥,٨٠٢,٩٢٤	٢٠٥,٠٥٩,٩٤٨,٤٩٢
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 ١,٦٨٤,٦٦٧,٤٨٢ 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 ٢٧,٨٣٠,٧٤٩,٢٥٠ ليرة سورية مقابل ٢٢,١٣٤,٨٥٨,٥٣٣ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

## مخاطر السوق:

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر العملات:

### ليرة سورية

٢٠١٦/٠٩/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٢٠,٥٥٣,٢٣٦,٩٥٢	%١٠	٢,٠٥٥,٣٢٣,٦٩٥	٢,٠٥٩,١٣٢,٠٠٧
يورو	٣,١٣٤,٧٥٣,٣٤٧	%١٠	٣١٣,٤٧٥,٣٣٥	٣١٣,٤٢٠,٠٠١
جنيه استرليني	٨,٢٠٤,٨٨٩	%١٠	٨٢٠,٤٨٩	٦١٥,٣٦٧
فرنك سويسري	٨٤,٥٧٣-	%١٠	٨,٤٥٧	٦,٣٤٣
عملات أخرى	١٩٢,٦٢٢,٢٥٠-	%١٠	١٩,٢٦٢,٢٢٥	١٤,٤٤٦,٦٦٩

### 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

٢٠١٦/٠٩/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	١,٣٤١,٣٣٠	١,٣٤١,٣٣٠

### 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 التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٦/٠٩/٣٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٢١,١١٨,٣٧١,١٣٩							٢١,١١٨,٣٧١,١٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١							١٢١,٣٨٧,١٦٤,٢٣١	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨			١٦,٦٩١,٢٦٧,٢٦٨					- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٨,٦٣٩,٠٤٠,٧٦٧	٦,٣٤٤,٠١٣,٦٩٥	٩٣٦,١٢٨,٨٧٦	١٠,٤٥٩,٣٤٦,٩٣٧	٣,٠١٨,٧١٥,٣٧٨	٢,٠٩٩,٤٤٣,٦٢٨	٤,٤٠٢,٨٥٨,٩٧١	٢١,٣٧٨,٥٣٣,٢٨٢	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
١١٦,٦٧٣,٣٠٢							١١٦,٦٧٣,٣٠٢	موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٧٥,٧٦٤,٤٧٧	٧٥,٧٦٤,٤٧٧							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٦٨١,٣٤١,٨٢٢	٦٤٢,٩٨٤,٨٢١					٣٨,٣٥٧,٠٠١		صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٠,٢٤٣,٩٧١	٢,٢٣٠,٢٤٣,٩٧١							موجودات ثابتة بالصافي
١٤,٥٥٧,٤٣١	١٤,٥٥٧,٤٣١							موجودات غير ملموسة
٧٨٣,٤٩٤,٩٥١	٧٨٣,٤٩٤,٩٥١							موجودات أخرى
٩٩٠,٢٧٥,١٤٧	٩٩٠,٢٧٥,١٤٧							موجودات ضريبية مُؤجلة
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥	١٥,٢٥٣,٣٦٥,٠٦٢	٩٣٦,١٢٨,٨٧٦	٢٧,١٥٠,٦١٤,٢٠٥	٣,٠١٨,٧١٥,٣٧٨	٢,٠٩٩,٤٤٣,٦٢٨	٤,٤٤١,٢١٥,٩٧٢	١٦٤,٠٠٠,٧٤١,٩٥٤	مجموع الموجودات

								المطلوبات
٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩							٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٤٢,٧٢٨,٢٧٠,٨١٨							٤٢,٧٢٨,٢٧٠,٨١٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٨,٥٢٥,٩٧٥,٨٤٤	١٧٣,٤٩٨,٢٣٥	٤٠,٢٨٨,٥٦٢	٢٢٨,٨١٧,٨٣٠	١,٥٤٦,١٨٨,٧٦١	٢٦٠,٤٥٨,٨٠٩	٧٤٧,٠٣٥,٢٠٠	٣٥,٥٢٩,٦٨٨,٤٤٧	تأمينات نقدية
٣٤٥,٤١٧,٢٠٤	٣٤٥,٤١٧,٢٠٤							مُخصّصات مُتنوعة
٢,٧٦٥,٦٥٣,٨٤٥	٢,٧٦٥,٦٥٣,٨٤٥							مطلوبات أُخرى
١٤٣,٧٦٥,٥٥٨,٧٢٠	٣,٢٨٤,٥٦٩,٢٨٤	٤٠,٢٨٨,٥٦٢	٢٢٨,٨١٧,٨٣٠	١,٥٤٦,١٨٨,٧٦١	٢٦٠,٤٥٨,٨٠٩	٧٤٧,٠٣٥,٢٠٠	١٣٧,٦٥٨,٢٠٠,٢٧٤	مجموع المطلوبات
٤٩,٥٢٢,٥٦٩,٥٢٥	٢,١٠٣,٠٥٤,٦٣٥	٣,٩٥٩,٩٨٢,٢٥٣	٣,٦٨١,٩٧١,٠٠٣	١٠,٠٣٥,١٩٧,٦١٩	٩,٤٨٦,٨٨١,٤١١	٢٥١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٣,٩٨٢,٦٠٤	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٣,٦١٢,٠٩٦,٨٣٠	٢٣,٦١٢,٠٩٦,٨٣٠							مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥	٢٨,٩٩٩,٧٢٠,٧٤٩	٤,٠٠٠,٢٧٠,٨١٥	٣,٩١٠,٧٨٨,٨٣٣	١١,٥٨١,٣٨٦,٣٨٠	٩,٧٤٧,٣٤٠,٢٢٠	٩٩٨,٥٣٥,٢٠٠	١٥٧,٦٦٢,١٨٢,٨٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
.	١٣,٧٤٦,٣٥٥,٦٨٧-	٣,٠٦٤,١٤١,٩٣٩-	٢٣,٢٣٩,٨٢٥,٣٧٢	٨,٥٦٢,٦٧١,٠٠٢-	٧,٦٤٧,٨٩٦,٥٩٢-	٣,٤٤٢,٦٨٠,٧٧٢	٦,٣٣٨,٥٥٩,٠٧٦	الفجوة للفئة
.	.	١٣,٧٤٦,٣٥٥,٦٨٧	١٦,٨١٠,٤٩٧,٦٢٦	٦,٤٢٩,٣٢٧,٧٤٦-	٢,١٣٣,٣٤٣,٢٥٦	٩,٧٨١,٢٣٩,٨٤٨	٦,٣٣٨,٥٥٩,٠٧٦	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 بالتمليك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
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 أخرى
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	٢٠١٦/٠٩/٣٠
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٣,٥٣٥,٣٧٢,٦٧٧	٠	٠	٣,٥٣٥,٣٧٢,٦٧٧	السقوف غير المستغلة
٨,٤٨٤,٩٨٦,٢٥٠	٠	٨٩٦,٧٤١,٨٦٨	٧,٥٨٨,٢٤٤,٣٨٢	الكفالات
١٢,٠٢٠,٣٥٨,٩٢٧	٠	٨٩٦,٧٤١,٨٦٨	١١,١٢٣,٦١٧,٠٥٩	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٥/١٢/٣١
٦٦٣,٣١٤,٣٦٥	٠	٠	٦٦٣,٣١٤,٣٦٥	الإعتمادات والقبولات
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	٠	١,٢١٢,٣٦٦,٩٢٥	٢,١١٧,٨٤٩,٣١٥	السقوف غير المستغلة
١,٨٩٧,٩٢٥,٨٥٧	٠	٨٥,٥٧٦,٨٩٣	١,٨١٢,٣٤٨,٩٦٤	الكفالات
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٢	٠	١,٢٩٧,٩٤٣,٨١٨	٤,٥٩٣,٥١٢,٦٤٤	المجموع

### ٣١ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٥/٠٩/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	١١,٤١٨,٧٧١,٠٩٤	٤٩٦,٥٢٨,٧٢٧	٨,١٠٣,٢٢٤,١٩٢	٢,٥٧٠,٣٣٥,٦٢٣	٢٤٨,٥٨٢,٥٥٢	إجمالي الإيرادات
٥٤,٤٢١,٣٣٧	٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨-	.	.	٣٩٩,٥٨٣,٧٣٨-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	.	.	.	.	.	تدني قيمة الموجودات المالية
٦,٦٤٥,١٥٧,٧٧٤	١١,٠١٩,١٨٧,٣٥٦	٤٩٦,٥٢٨,٧٢٧	٨,١٠٣,٢٢٤,١٩٢	٢,١٧٠,٧٥١,٨٨٥	٢٤٨,٥٨٢,٥٥٢	نتائج أعمال القطاع
١,٤٣٣,٨٢٦,٦١٣-	٢,٤٢٢,١٧٧,٨٠٧-	٢,٤٢٢,١٧٧,٨٠٧-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
.	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠				حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٨,٥٩٩,٨٥٩,٥٤٩	١,٩٢٢,٧٩٩,٠٨٠-	٨,١٠٣,٢٢٤,١٩٢	٢,١٧٠,٧٥١,٨٨٥	٢٤٨,٥٨٢,٥٥٢	الربح قبل الضرائب
٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	١٨٦,٧٠٢,٦١٣-	.	.	.	ضريبة الدخل
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٨,٤١٣,١٥٦,٩٣٦	٢,١٠٩,٥٠١,٦٩٣-	٨,١٠٣,٢٢٤,١٩٢	٢,١٧٠,٧٥١,٨٨٥	٢٤٨,٥٨٢,٥٥٢	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٥/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٢٤,٣٩٨,١٥٧,٩٠٣	٢١٢,٠٧٢,٠٤٧,٢٧٦		١١٦,٦٧٣,٣٠٢	٢٠٨,٧٤٠,٣٥٨,٦١٤	٣,٢١٥,٠١٥,٣٦٠	موجودات القطاع
.	.	.	.	.	.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	٤,٧٧٥,٦٧٧,٧٩٩	٤,٧٧٥,٦٧٧,٧٩٩	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥	٤,٨٢٨,١٧٧,٧٩٩	١١٦,٦٧٣,٣٠٢	٢٠٨,٧٤٠,٣٥٨,٦١٤	٣,٢١٥,٠١٥,٣٦٠	مجموع الموجودات
١٠٥,٣٩٨,٠٩٠,٥٧٨	١٩٠,١٧٧,٠٥٧,١٩٦			٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	١٣٠,٧٧٦,٨١٦,١٨٧	مطلوبات القطاع
٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦١	٢٦,٧٢٣,١٦٧,٨٧٩	٢٦,٧٢٣,١٦٧,٨٧٩	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	٢١٦,٩٠٠,٢٢٥,٠٧٥	٢٦,٧٢٣,١٦٧,٨٧٩	.	٥٩,٤٠٠,٢٤١,٠٠٩	١٣٠,٧٧٦,٨١٦,١٨٧	مجموع المطلوبات
٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢	٣,٣٢٠,٩٨٢,٣٣٨	٣,٣٢٠,٩٨٢,٣٣٨	.	.	.	مصاريف رأسمالية
٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-	١,٠٧٦,١٨٠,٩٣٦-	١,٠٧٦,١٨٠,٩٣٦-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٢ - 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	٣٨٠,٤٦٤,٨٤٢	٠		٣٨٠,٤٦٤,٨٤٢	٢٢,٩١٩,٤٦٩	٣٨٠,٤٦٤,٨٤٢	دير الزور	١
المبلغ بجميع العملات		١٩٨,٥٠٥,٤٢٧	٠		١٩٨,٥٠٥,٤٢٧	٤٢,٠٩٤,٣٢٦	١٩٨,٥٠٥,٤٢٧	سيف الدولة	٢
		٠	٠		٠	٥٣,٥٨٥,٢٧٦	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠		٠	٢٨,٨٠٢,٧١٢	٠	حرسنا	٤
		٠	٠		٠	١٨,٩٤٣,٩٧٨	٠	عدرا	٥
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٢٢,٦٢٩,٩٠٤	٤٨,٨٨٤,٠٥٠	الرقعة	٦
		٠	٠		٠	٤١,٨٦٣,٨٨٦	٠	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		٢٤٦,٢٠٦,٥٩٦	٠		٢٤٦,٢٠٦,٥٩٦	٠	٢٤٦,٢٠٦,٥٩٦	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجميع العملات		٠	٠		٠	٣٤,٥٧٢,٧٧٤	٠	ادلب	٩

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

### ٣٣- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٥/١٢/٣١ / ليرة سورية	٢٠١٦/٠٩/٣٠ / 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-	٨,٩١٣,٧٩١	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
١١,٦٢٨,٣٤١-	١٤,٥٥٧,٤٣١-	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	١٥,٠٢٥,٣١٠,٠٥٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٥,١٤٣,٧٧٦,٥٦٢	١٥,١٣١,٨٨٢,٤٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة )
٤٥,٤٧٧,٧١٦,٤٩٦	٨٦,٧٣٧,٩٨٢,٨٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٨٠,٨٤٠,٠٢٦	٦,٩٧٠,٢١١,١٤٠	حسابات خارج الميزانية المتقلة
٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	المخاطر التشغيلية
١٦٩,٩٢١,٤٣٢	٢٦٤,٤٣٩,٩٥٥	مركز القطع التشغيلي
٤٩,٤٢٩,٥٤٩,٤٦٩	٩٦,٠٧٣,٧٠٥,٤٤١	
%٣٠.٦٤	%١٥.٧٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠.٤٢	%١٥.٦٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٤- ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):

ارتباطات والتزامات ائتمانية ( قيمة اسمية ) :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٩٣٥,٨٠٤	.	اعتمادات
٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	.	قبولات
		كفالات :
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	- دفع
١,٠٧٧,٣١٤,١٧٩	٧,٣٥٦,٨٤٤,٣٨٧	- حسن تنفيذ
٥٦٤,٠٩٣,٩٠٠	٧٦٦,٦١٣,٤١٥	- دخول عطاء
١٩٦,٥١٧,٧٧٨	٣٣٦,٥٢٨,٤٤٨	- أخرى
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	٣,٥٣٥,٣٧٢,٦٧٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٣	١٢,٠٢٠,٣٥٨,٩٢٧	المجموع
=====	=====	

٣٥- أرقام المقارنة

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