

## استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٦-٠٣-٣١

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	١٢,١٠٢

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	%٠.٥٠
٤	الدكتور محمد كبية كبية	عضو	لا يوجد	%٠.٣١
٥	السيد مامون عبد الهادي الدرکزلي	عضو	لا يوجد	%٠.١٤
٦	السيد محمد فراس أحمد بوادقجي	عضو	لا يوجد	%٠.٢٥
٧	السيد أحمد محمد نحاس	عضو	لا يوجد	%٠.٢٨

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



\*تمت المصادقة على بيانات الربع الأول لعام ٢٠١٦ من قبل مجلس الإدارة القائم في ٢٠١٦/٠٣/٣١ علماً بأنه تم انتخاب مجلس جديد ضمن اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ

٢٠١٦/٠٤/٢٧

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٣٥.١١	١٦٨.٥٦

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠١٦-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٥-١٢-٣١	نسبة التغير %
مجموع الموجودات	١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١	١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	%١٨.٣٠
حقوق المساهمين	١٩,٩٨٣,٢٢١,٦٠٣	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	%٣١.٤٠
اجمالي الدخل التشغيلي	٥,٥٨٩,٣٦٩,٢٨٣	١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢	%٢٤١.٧٧
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	%٣٢٧.٨٣
مصروف ضريبة الدخل	(٥٨,٥٨١,٣٠٧)	(٥,٧١٦,٤٠٥)	%٩٢٤.٧٩
صافي الدخل	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	%٣٢٤.٧٨
ربح/خسارة السهم	٥٥.٨٧	١٣.١٥	%٣٢٤.٧٨

بنك سورية الدولي الإسلامي  
Syria International Islamic Bank  
٠٢٢٠١  
١٤٨٨٦

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٥٥ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١٣٣ 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 ٤٧.٩ 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: 24-05-2016

الرئيس التنفيذي  
عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين

بنك سورية الدولي الاسلامي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 2016 لبنك سورية الدولي الاسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر ، والدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر 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، ان مسؤوليتنا هي ابداء 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 جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية ، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها .

مدقق الحسابات

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

24 أيار 2016

الدكتور محمد خالد المهاني



بنك سورية الدولي الإسلامي

الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١

النيرة السورية

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٣/٣١ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢٣,٢٠٢,٧٣٢,١٣٨	٢٩,١٨٤,٧٥٩,٣٧١		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,١٩٦,٤٦٩	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١١٦,٦٧٠,٤٢٨	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٧٠٣,٣٨٥,٠٦٦	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٥,٢٧٦,٥١٧		- موجودات ثابتة - بالصافي
١١,٦٢٨,٣٤١	١٥,٦٥٥,٤٣٧		- موجودات غير ملموسة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١١٨,٤٩٣,٩٢٠	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩	٦٢٢,٠٧٧,٠٢٠	٩	- موجودات أخرى
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٣,٥٩٧,٩١٠,٧١٥	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٣٩ ) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٥/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٦/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٥,٩٤٤,٢٦٧,٤٣٨		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦	٣٧,٤٦٩,٢٢٨,٧٨٦	١٢	تأمينات نقدية
١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	٢٣٥,١٤٨,٨١١	١٣	مخصصات متنوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	١,٧٣٣,٢٩٩,٧٧٣	١٥	مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	٨٨,٤٠٨,٠٧٥,٤٦٧		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٤٦,٦٢٩,١٩١,٣٧١	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٧,٨٤٣,١٦١	١٧٧,٨٩٥,١٥٠	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٨,٠٣١,٠٢٧,٣٤٤	٤٦,٨٠٧,٠٨٦,٥٢١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١١٥,٩٧٨,٩٤١,٩٣٦	١٣٥,٢١٥,١٦١,٩٨٨		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-	١٥,١٥٧,٧٠٥	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالاصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩		أرباح الفترة بعد الضرائب
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	١٩,٩٨٣,٢٢١,٦٠٣		مجموع حقوق الملكية . مساهمي المصرف .
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر 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 ٢٠١٦/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	إيضاحات	
٥٥١,٩٥٧,٩٥٠	٨١٨,٥٥٥,٢١٤	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٣,٥١٢,٧٥٧	٤١,٩٩٢,٩٧٩	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٧,٩١٨,٥٤٨	١٩,٣٣١,٥٢٢	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
١٠,٤٧١,٣٠٧-	١٣,٢٣٩,٠٤٦-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٢,٨٢٢,١١٩	٤,٢٢٠,٤٥١		إيرادات أخرى
٥٨٥,٧٤٠,٠٦٧	٨٧٠,٨٦١,١٢٠	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٤٥,٥١٧,٥١٠-	١٨١,٣٠٠,٩٦٠-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٤,٥٢٦,٤٣٥-	٢٠,٠٥١,٩٨٩-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٣٠,٩٩١,٠٧٥-	١٦١,٢٤٨,٩٧١-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٤٤٠,٢٢٢,٥٥٧	٦٨٩,٥٦٠,١٦٠	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
١١٥,٩٦٩,١٩٧	٢٧٤,٩٧٢,٥٩٤		- إيرادات خدمات مصرفية
١,٠٥٩,٤١٩,٨٤٩	٤,٥٣٩,٤٥٦,٧٨٥		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٢١,٤٤٩,٢٤٠	٥٦,٠٥٨,٠٩٥		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٣,٦٥٣,٢٠١-	٠		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد التصفية
٥,٠٠٠	٢٦,٤٧١,٦٤٩		- إيرادات أخرى
١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢	٥,٥٨٩,٣٦٩,٢٨٣		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	إيضاحات	
١٤٢,٦٥٤,٦٢١-	٢٢٦,٧٧٧,٦٢٤-		- نفقات الموظفين
٢٩,٢١٨,٠٨٠-	٤٥,٠٥٦,٢٤٣-		- اهتلاكات وإطفاءات
١٥٤,٢٥٦,٥١٤-	١٤٤,٩١٠,٤٧٨-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٨١,٩٢٧,٨٣٢-	٢٣٦,١٨٩,٤٠٠-		- مصاريف أخرى
١٠٣,٦٤٥,٦١٤-	١٢٨,٨٥٣,٣٠٢-		أعباء تشغيلية أخرى
٥١١,٧٠٢,٦٦١-	٧٨١,٧٨٧,٠٤٧-		إجمالي المصروفات
١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥,٧١٦,٤٠٥-	٥٨,٥٨١,٣٠٧-	١٤	- ضريبة الدخل
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩		صافي الربح
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩		مُساهمي المصرف
١٣.١٥	٥٥.٨٧	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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





قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١

٢٠١٥/٠٣/٣١ غير مدققة	٢٠١٦/٠٣/٣١ غير مدققة	
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٦٨,٥٦٤-	٢٦,٣١٥,٧٧١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
١,١١٧,٩٢٥,٠١٢	٤,٧٧٥,٣١٦,٧٠٠	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
١,١١٧,٩٢٥,٠١٢	٤,٧٧٥,٣١٦,٧٠٠	مساهمي المصرف

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٥ (ليرة سورية)	٢٠١٦ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لينود غير نقدية:
٢٩,٢١٨,٠٨٠	٤٥,٠٥٦,٢٤٣		. احتلاكات وإطفاءات
١٥٤,٢٥٦,٥١٤	١٤٤,٩١٠,٤٧٨		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٠,٤٧١,٣٠٧	١٣,٢٣٩,٠٤٦		. احتلاكات موجودات مؤجرة
٣٨,٠٠٥-	٤٠,٣٤٣,٣٧٠		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٦٥٣,٢٠١	.		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٤,٣١٤,٤٧٥-	١٠,٢٥٤,٩٣٤		. مخصصات مختلفة
١,٣٠٦,٩٥٦,٦٠٣	٥,٠٦١,٣٨٦,٣٠٧		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥,٧١٨,٠٣١,٨٧٥	١٠,٣٠٦,٦٧٠,٦٤٧		- النقص (الزيادة) في الابداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٥,٦٦٥,١٣٥,٩٤٧-	٣,١٧٩,٣٦٧,٨٥٠-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٤,٢١٤,٥٨٧	١٦٤,٢٨٣,٦٢١-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٥,٨٣٧,١٤٥	٩٦,٤٥٣,٢٥٧		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٢,٨٧٠,١٨٦,٤٦٢	٢,٥١٠,٩٥٤,٥٩٠		. تأميمات
٢٥,٨٩٥,١٠٠	٩٩٨,٤٠٥,٧٩٢		. مطلوبات مختلفة
٤,٣٣٥,٩٨٥,٨٢٥	١٥,٦٣٠,٢١٩,١٢٢		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٦٤٩,٣١٢-	٢,٣١٥,٤٥٧-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٩١٧,٢٥٧	٧,٨٥٣,٨٠٠		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المنتجة بغرض التأجير
٣٦٧,٢٦٨,٢٧١-	٧٤,٣٦٩,٢٧٢-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١,١٢٠,٦٩٠-	١٢,٣٢٥,٥٠٠-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١٩,٤٤٣,٤٦٩-	٣٧,٤٧٩,٨٥٩-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٣٨٧,٥٦٤,٤٨٥-	١١٨,٦٣٦,٢٨٨-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٢,٧١٣,٨١٨,٣٠٦	٨,٧٧٦,٠٥٩,١٧٧		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٤,٧٦٩,٠٦١,٨٦٤	٥,٩٤١,٦٥٣,٩٩٠		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٧,٤٨٢,٨٨٠,١٧٠	١٤,٧١٧,٧١٣,١٦٧		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢١٢,٣٤٠,٨٢٦-	٧٤٢,٧٧٣,٢٤٢-		- تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٢١٨,٩٦٠,٦٨٤	٢٩,٤٨٦,٥٢٢,٧٥٩		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
٤٨,٨٠١,٥٣٣,٢٠٦	٨٢,٤٦٧,٢٥١,٣٧٧	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

## الإيضاحات حول البيانات المالية

### للفترة المالية المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٦

#### 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 (العزبية ، 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 احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية .

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.

٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطتها 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 ٢٠١٦/٠٤/٢٦ رقم (٢٠١٦/٣/٢/٢).

#### هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البرم (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 البرم (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 المتحلية 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 يقم 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 او 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 أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج اعمال 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 يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل والتنظيم (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) - إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف والقياس (ساري المفعول اول كانون الثاني ٢٠١٨)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الافصاحات 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 لبند 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 المبدي .

**المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية :**

**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 للشريعة الإسلامية

البيان	٢٠١٦/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٥/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢٢,٢٥٠	١٥,٧٢١
ماتم إضافته خلال العام	٣,٠٠٠	٤٩٧,٢٥٠
توزيع في أوجه الخير	٠	٤٩٠,٧٢١
رصيد نهاية الفترة	٢٥,٢٥٠	٢٢,٢٥٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً مقداره ٣,٠٠٠ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير سداد.

### - توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

- تختلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وأموال المساهمين ضمن وعاء المضاربة وبالتالي لا يوجد أولوية للاستثمار لأي من المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمليات المصرف، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمليات المصرف تكون كاملة من حق المصرف ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لأنها ناجمة 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧,٤٢ %
وسطي الدولار	٠,١٨ %
وسطي اليورو	٠,١٥ %
وسطي الريال السعودي	٠ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٦ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي السوري	٧,٤٢ %
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %
توفير	٣٠ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٦ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي الدولار	٠,١٨ %
العائد على الودائع	
معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %
توفير	٣٠ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %

ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥%	١٤.٠١%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠%	١٤.٠١%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥%	١٥.٠١%
ودائع لأجل سنة	٩٠%	١٦.٠١%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	١٧.٠١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	١٨.٠١%

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الشهر الثالث ٢٠١٦ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

١٥.٠%

الوسطي اليورو

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠%	١٥.٠%
توفير	٣٠%	٥.٠٠%
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠%	٠.٠٠٨%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥%	٠.٠١١%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠%	٠.٠١٢%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥%	٠.٠١٣%
ودائع لأجل سنة	٩٠%	٠.٠١٤%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	٠.٠١٤%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	٠.٠١٥%

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 ٢٩٧ 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 يتم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.

- قام المصرف بوضع أسعار 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 لمواجهتها ، 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			
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١		
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٥٥,٤٨٨,٤٧٠,٤٨٤	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٣٥,٦٧٥,٣٧٥,٩٤٨	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	١٩,٨١٣,٠٩٤,٥٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
.	١٤,١٩٠,٣٨٣,٨٦٣	.	١٤,١٩٠,٣٨٣,٨٦٣	.	.	حسابات استثمار مطلق
.	.	.	.	.	.	شهادات إيداع وصكوك
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧	٣٠,٠١٣,٩٥٥,٥٤٥	٤٩,٨٦٥,٧٥٩,٨١١	١٤,٨٥٦,٠٦٣,١٥٤	١٩,٨١٣,٠٩٤,٥٣٦	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٣٥,٠٠٣,٠١٧,٣٨٤ 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.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٨,٨٠٨,٤٢٠,١٩٤ 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		
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	.	حسابات استثمار مطلق
.	.	.	.	.	شهادات إيداع وصكوك
١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	١٠,٧٤٨,٩١٥,٨٢٧	.	.	المجموع

### ٥ - صافي ندم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الذاتية		المشتركة		البيان	
	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١		
	٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦	٦٥,٤٢١,٢٠٦,٨٥٧				٦٠,٨٠٤,٤٠٧,٠٤٦
٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨			٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستصناع
١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٠٤,٤٥٦,١٧٣			١٠٤,٦٧٠,٨٦٧	١٠٤,٤٥٦,١٧٣	أخرى (الإجارة)

٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٣,٠٢٠,٢١٧,١٠٢			٧٦٨,٨٢٦,٥٠٩	٣,٠٢٠,٢١٧,١٠٢ <sup>١</sup>	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٦٨,٥٦٦,٨٩٥,٧٤٠	٠	٠	٦١,٦٩٨,٩٢٠,٠٣٠	٦٨,٥٦٦,٨٩٥,٧٤٠	المجموع
٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٢,٧٦٣,٣٦٩,٠٧٠-			٢,٦٤٢,٨١٣,٦٨٧-	٢,٧٦٣,٣٦٩,٠٧٠-	ينزل: الأرباح المؤجلة
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٤٠٣,٨٨٩,٢٦٥-			١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤-	١,٤٠٣,٨٨٩,٢٦٥-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٦,٦٤٨,٠٣٣,١٠٤-			١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠-	١٦,٦٤٨,٠٣٣,١٠٤-	ينزل: مخصص التدني
٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	٠	٠	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ٢٢,٦٩٧,٨٦٠,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٣ %) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣٣ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مُقابل 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 والمتركمة ٢٠,٩٩٨,٦٨٧,٦٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٢.٦ %) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٣٢.٦ % مشتركة و ٠ % ذاتية)، مُقابل ١٧,٥٤١,٦٥٩,٢٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٣%) للفترة السابقة (٣٠.٣% مشتركة و ٠ % ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها ٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٠%) من إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٠% مشتركة و ٠ % ذاتية) مُقابل 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 أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وبالباقي ٢٧٩,١٨٤,٠٥٠ ليرة سورية تزيد عن المخصصات الواجب احتجازها، حيث يجب تنزيل مبلغ ١٢٠,٠٨٩,٥٢٢ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٦/٠٣/٣١ مبلغ ١٥٩,٠٥٨,٥٢٨ ل.س

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	الرصيد في بداية الفترة
٢١,١٧٧,٦٠٠-	١٤٤,٩١٠,٤٧٨	المكون (المسترد) خلال الفترة
٤,٢٤١,٨٢٠,٧٧٢	٣,٣٩٧,٧٠٣,٢١٦	فروقات تقييم
٢٢٩,١٢٣,٠٨٨-	٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٦,٦٤٨,٠٣٣,١٠٤	الرصيد في نهاية الفترة
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠	١٦,٦٤٨,٠٣٣,١٠٤	المشتركة

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

<sup>١</sup> - بلغت الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية المنتجة مبلغ ٢,٩٢٥,٩٢٧,٤١٧ ليرة سورية مقابل صفر ليرة سورية للسنة السابقة.

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٥١,٢٠٣,٥٨٢ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة )  
١٥,٩٩٩,٨٠٢,٠٣٩ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٩,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الاضافية تبلغ  
٦١٦,٩٢٧,٤٨٣ ل.س

بلغت المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٦٥,٩٦٥,٠١١ ليرة سورية مقابل  
١٢١,٩٢٩,١٣٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

#### - الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	الرصيد في بداية الفترة
٤١٧,٩٤٨,٧٣٠	١٠,١٧٨,٣٥٣	٠	٠	٤١٧,٩٤٨,٧٣٠	١٠,١٧٨,٣٥٣	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
٢٦٣,٤٠٧,٦٧٦	٢٠١,٥٤٧,٢٩١			٢٦٣,٤٠٧,٦٧٦	٢٠١,٥٤٧,٢٩١	فروقات تقييم
٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٤١,٣٧٦,٣٨٣-	٠	٠	٣٦٩,١٣٥,٩٨١-	٤١,٣٧٦,٣٨٣-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحوّلة إلى الإيرادات
٨١,٢٧٦,٥١٦-	٠	٠	٠	٨١,٢٧٦,٥١٦-	٠	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٤٠٣,٨٨٩,٢٦٥	٠	٠	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	١,٤٠٣,٨٨٩,٢٦٥	الرصيد في نهاية الفترة

#### ٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,١٩٦,٤٦٩			٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,١٩٦,٤٦٩	. أسهم شركات
٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,١٩٦,٤٦٩			٩٢,٥٦٥,٢٤١	١٢١,١٩٦,٤٦٩	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٦/٠٣/٣١

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	٦٧٣,٦٩٧,٧٨٧,٨٤٠	٠.٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١١,٣٨٥,٥٠٤	٤,٨٦٥,٦٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠.٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٩,٨١٠,٩٦٥	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
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	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٣,٩٤٧,٠٣٧	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

#### ٧- صافي موجودات اجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية			المشتركة			٢٠١٦/٠٣/٣١
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة
١١٦,٦٧٠,٤٢٨	١٨٧,٣٨٧,٣٢٢-	٣٠٤,٠٥٧,٧٥٠	٠	٠	٠	١١٦,٦٧٠,٤٢٨	١٨٧,٣٨٧,٣٢٢-	٣٠٤,٠٥٧,٧٥٠
١١٦,٦٧٠,٤٢٨	١٨٧,٣٨٧,٣٢٢-	٣٠٤,٠٥٧,٧٥٠	٠	٠	٠	١١٦,٦٧٠,٤٢٨	١٨٧,٣٨٧,٣٢٢-	٣٠٤,٠٥٧,٧٥٠

المجموع / ل.س		الذاتية			المشتركة			٢٠١٥/١٢/٣١
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	٠	٠	٠	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥	٠	٠	٠	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٨٩,٧٢٤,٩٩١-	٣٢٧,٤٨٨,٢٦٥

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٢٠,٠٨٧,٠٢١ ليرة سورية منها ١٩,٩٥٥,١٩٩ 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:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
١٢,٩٥٧,٠٥٧	٩٦,٤١٩,٠٠١			١٢,٩٥٧,٠٥٧	٩٦,٤١٩,٠٠١	مقتناة بغرض المراجعة
٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	٦١١,٧٢٦,٠٦٥			٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	٦١١,٧٢٦,٠٦٥	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧	٧٠٨,١٤٥,٠٦٦			٦٣٥,٨٣٧,٥٣٧	٧٠٨,١٤٥,٠٦٦	الإجمالي (١)
٦,٨٢١,٧٤٣-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٦,٨٢١,٧٤٣-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	. مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٧٠٣,٣٨٥,٠٦٦			٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٧٠٣,٣٨٥,٠٦٦	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٣/٣١	
	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	.	.	.	إضافات
.	٩,٠٩٢,٦٧١-	.	٩,٠٩٢,٦٧١-	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥	.	.	.	مخصص استهلاك
٤,٧٦٠,٠٠٠-	.	.	.	خسارة التدني
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٦٠٦,٩٦٦,٠٦٥	.	٦٠٦,٩٦٦,٠٦٥	رصيد نهاية السنة

#### ٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٠٣/٣١	
٣٦,٣٥٣,٩٨٠		٤١,١٢٦,٧٦٦	إيرادات برسم القبض
١٤١,٩٠٩,١٣٦		٢١٥,٢٤٥,٩٨٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٢٣٣,٢٢٢		٢٠,٠٨٧,٠٢٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٢٦٧,٢٩٧,٠٦١		٣٤٥,٦١٧,٢٤٤	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤		٧٤٩,١٨٥,٢٩٢	نقد مفقود للفروع المغلقة
.		.	نقد مسروق
٦٣٥,٦٠٢,٦٦٤-		٧٤٩,١٨٥,٢٩٢-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٤٥٧,٧٩٣,٣٩٩		٦٢٢,٠٧٧,٠٢٠	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	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
٢,٣٥٤,٥٦٣,٢٠٣	٣,٠٩٧,٣٣٦,٤٤٥	دولار أمريكي
٢,٨٥٥,١٣٧,٤٧٣	٣,٥٩٧,٩١٠,٧١٥	

#### ١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٣/٣١		
المجموع	خارج	داخل الجمهورية	المجموع	خارج	داخل الجمهورية

	الجمهورية		الجمهورية			
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١١,٥٨٦,٦٩٩,٧٨٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١١,٥٧٩,٤٧٨,١٢٨	١٢,٤٤٨,٧٩٤,٧٢٢	٧,٢٢٢,٣٣١	١٢,٤٤١,٥٧٢,٣٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٠	٤٨٠,٨٨٢,٦٨٠	٥٧٧,٣٣٥,٩٣٧	٠	٥٧٧,٣٣٥,٩٣٧	ودائع مجمدة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ودائع تبادلية
٠	٠	٠	٠	٠	٠	حسابات استثمار
٠	٠	٠	٠	٠	٠	صكوك وشهادات إيداع
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	٧,٢٢١,٦٥٢	١٢,٠٦٠,٣٦٠,٨٠٨	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	٧,٢٢٢,٣٣١	١٣,٠١٨,٩٠٨,٣٢٨	المجموع

## ١٢- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٦/٠٣/٣١		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١١,٢٩٨,٤٦٦		٢٠,٧١١,٥٣٠	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٦٦٤,٤٢٢,٦٤٧		٢,٧٢٠,٤١١,٢٥٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٥١٢,٤٦٥		٣٧,٧١٠,٦٥١	هامش الجدية
	٣٤,٢٨٢,٠٤٠,٦١٨		٣٤,٦٩٠,٣٩٥,٣٤٦	تأمينات أخرى
	٣٤,٩٥٨,٢٧٤,١٩٦		٣٧,٤٦٩,٢٢٨,٧٨٦	المجموع

## ١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة	للإيرادات				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٦/٠٣/٣١
٤٨,٢٤٨,٤٩٨	٠	٢٩٨,٢٨٦	٤٠,٦٤١,٦٥٦	٧,٩٠٥,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٣,٠٧٨,٢٧٠	٠	٤٧,٢٨٤,٣٤٧	٢٢,٥٣٩,٢٨١	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٩,٩٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٢٣٥,١٤٨,٨١١	٠	٤٧,٥٨٢,٦٣٣	٩٨,١٨٠,٩٣٧	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	.	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 - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٥,٧١٦,٤٠٥	٥٨,٥٨١,٣٠٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
.	.	يطرح إيرادات ضريبية مؤجلة للفترة
.	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
.	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,٧١٦,٤٠٥	٥٨,٥٨١,٣٠٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
.	.	يطرح إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٥/٢٥٥/ح 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	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٢٣٢,٥٤٤,٤٧٣	٥٨,٥٨١,٣٠٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
.	.	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
١,١٧٧,٠٧٥,٢٢٧	١,١١٨,٤٩٣,٩٢٠	الموجودات الضريبية المؤجلة

#### ج . ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
١,١٢٣,٧٠٩,٩٨٤	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	الربح / الخسارة لمحاسبية
١,١١١,٢٩١,١٧٩-	٤,٥٩١,٤٤٥,٢٣١-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٤٤٦,٨١٦	١٨,١٨٨,٢٢٢	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
.	.	أخرى
٢٢,٨٦٥,٦٢١	٢٣٤,٣٢٥,٢٢٧	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٥,٧١٦,٤٠٥	٥٨,٥٨١,٣٠٧	ضريبة الدخل

١٥ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٥٦٣,٥٩٦,٢٠٤	١,٣٤٤,٤٥٠,٩٩١	شيكات مقبولة الدفع
٨٢	١١٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠٩٤,٨٤٦	٣٥٧,٤٣٩,٢٥٨	ذمم دائنة أخرى
٩٥,١٥٧,١١٠	٣١,١٢٤,٦٣٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٢٥٠	٢٥,٢٥٠	أرباح غير شرعية مجانية
<u>٢٣,٤٨٩</u>	٢٥٩,٥٢٨	حسابات بين الفروع
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	١,٧٣٣,٢٩٩,٧٧٣	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٣/٣١			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٤,٣٤٥,٩١٤,٨٣٩	١١٨,٤٩٦,٨٦٧	١٤,٢٢٧,٤١٧,٩٧٢	١٩,٤٨٠,٤٦٧,٧٤٥	٣,٤٠٧,٥٦٩,٨٢٠	١٦,٠٧٢,٨٩٧,٩٢٥	حسابات التوفير
١٩,٢٥٩,٩٢٢,٤٨٧	٢٩٨,٣٢٤,٢٤٠	١٨,٩٦١,٥٩٨,٢٤٧	٢٣,٤٤١,٦٦٢,٠٦٦	٣٤٣,٤٢٥,٢٤٠	٢٣,٠٩٨,٢٣٦,٨٢٦	ودائع لأجل
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	١,٧٥٨,٩٦٠,٩٦٥	٢,١٢٢,١٠٠,٠٠٠	٣,١١٤,٢٤٠,٩٦٥	١,٣٩٤,٧٤٠,٩٦٥	١,٧١٩,٥٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	.	.	.	.	.	التأمينات النقدية
٣٧,٤٨٦,٨٩٨,٢٩١	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٣١١,١١٦,٢١٩	٤٦,٠٣٦,٣٧٠,٧٧٦	٥,١٤٥,٧٣٦,٠٢٥	٤٠,٨٩٠,٦٣٤,٧٥١	المجموع
٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٣٨٦,٢٨٥,٨٩٢	٥٩٢,٨٢٠,٥٩٥	٥٩٢,٨٢٠,٥٩٥			أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٧,٨٧٣,١٨٤,١٨٣	٢,١٧٥,٧٨٢,٠٧٢	٣٥,٦٩٧,٤٠٢,١١١	٤٦,٦٢٩,١٩١,٣٧١	٥,١٤٥,٧٣٦,٠٢٥	٤١,٤٨٣,٤٥٥,٣٤٦	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
.	.	١١,١٥٨,٠٦٦-	١٥,١٥٧,٧٠٥	الموجودات المالية المتاحة للبيع
.	.	.	.	استثمارات في العقارات
.	.	.	.	موجودات متاحة للبيع الآجل
.	.	١١,١٥٨,٠٦٦-	١٥,١٥٧,٧٠٥	المجموع

إن 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
٠	٠	٠	١٥,١٥٧,٧٠٥	٢٠١٦/٠٣/٣١
٠	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
٠	٠	٠	٢٦,٣١٥,٧٧١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
				مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٠	٠	٠	١٥,١٥٧,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة
٠	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	٢٠١٥/١٢/٣١
٠	٠	٠	٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في بداية السنة
٠	٠	٠	٥,٦٠٩,٧٧٦-	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٠	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	١٥٧,٨٤٣,١٦١	٨٨,٨٥٩,٥١٥
الإضافات خلال الفترة	١٧,٩١٦,٥٥٢	٦٨,٩٨٣,٦٤٦
فروقات تقييم	٢,١٣٥,٤٣٧	
رصيد نهاية الفترة	١٧٧,٨٩٥,١٥٠	١٥٧,٨٤٣,١٦١

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

البيان	عدد الاسهم	دولار أميركي	يورو	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع باليورو	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣٣,٣٥٤,٦٠٠			٣,٣٣٥,٤٥٩,٩٧١		
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٤,٢٤٣,٥٠٠			٤٢٤,٣٥٠,٠٠٠		
رأس المال المدفوع بالدولار	١٩,٣٣٨,١٢٧		٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٣٣,٨١٢,٧٥٠	٧٦٨,٠٧٧,٢٥٠	

						الذي تم بيعه وتحويله إلى اليورو
	١٣,٣٤٣,٢٥٦,٤٤٧	٢,٨٠٥,٧٨٢,٩٧٩		٣٦,٤٦٦,١٧٥	٢٨,٠٥٧,٨٣٠	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٧٦٨,٠٧٧,٢٥٠	١٣,٣٤٣,٢٥٦,٤٤٧	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المجموع

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القسط المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قسط بنوي بمبلغ ٣٠,٧١٢,٧٧٥ دولار أمريكي بموجب موافقة لجنة ادارة مصرف سورية المركزي بالقرارين رقم (٣٢٥/ل.أ) بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢، والقرار (٦٤٥/ل.أ) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ .
- وقام المصرف بترميم جزء من القسط البنوي بمبلغ ١١,٨٥٠,٠٠٠ دولار وتثبيت مركز قسط بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٦,٤٦٦,١٧٥ دولار ، ومركز قسط يورو بمبلغ ٥,٤٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ .

## ٢٠- احتياطي مخاطر التمويل:

- . بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/ن.م/ب.٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/ن.م/ب.٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/ن.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 ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ ١٥٩,٠٥٨,٥٢٨ ل.س ، علما بان رصيد المخصص الاضافي الذي تم تشكيله بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٢٧٩,١٤٨,٠٥٠ ل.س اي بفارق بقيمته ١٢٠,٠٨٩,٥٢٢ ل.س .
- علما أن دراسة اختبار جهد المحفظ قد أخذت بعين الإعتبار التحفظات التالية:
- بالرغم من وجود انخفاض في حجم الديون غير العاملة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٦ فقد تم اعتماد نسبة ١٠٠% انخفاض الديون دون المستوى الى فئة الديون المشكوك بتحصيلها و نسبة ١٠٠% من الديون المشكوك بتحصيلها الى فئة الديون الرديئة 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 ٢٠١٦/٠٣/٣١ مبلغ ٥١,٢٠٣,٥٨٢ 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 ٢٠١٦/٠٣/٣١ مبلغ ٢٠١٦,٦٠٢,٠٣٩ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠.ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٨,٢٠٠,٠٠٠.ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠.ل.س

وتبلغ المحصنات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٦٠٥,٢٢٧,٤٨٣.ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١١,٧٠٠,٠٠٠.ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ٢٠١٢,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار ٥٩٧/ن.م/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/ن.م/ب عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/ن.م/ب ٢٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٦/٠٣/٣١ 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/ن.م/ب) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

#### ٢١- إيرادات ذم البوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
٥٥٦,٧٥٤,٧٧١	٨١٧,٠٣٩,١٢١	المُرابحة والمرابحة للآمر بالشراء
١,٨٩٠,٩٢٠	١,٤٥٦,٨٤١	الاستصناع
٣٨٩,٨٥٩	١,٠٥٦,٦٢٥	أخرى - إجارة الخدمات
٧,٠٧٧,٦٠٠-	٩٩٧,٣٧٣-	أخرى - عمولة سداد مبكر
٥٥١,٩٥٧,٩٥٠	٨١٨,٥٥٥,٢١٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
٢١,٣٦٠,١٤٩	٣٧,٧٨٨,٥٢٣	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٢,١٥٢,٦٠٨	٤,٢٠٤,٤٥٦	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
٢٣,٥١٢,٧٥٧	٤١,٩٩٢,٩٧٩	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
١٧,٩١٨,٥٤٨	١٩,٣٣١,٥٢٢	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٠	٠	يُطرح: مخصص تدني
١٧,٩١٨,٥٤٨	١٩,٣٣١,٥٢٢	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
٠	٠	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
١٠,٤٧١,٣٠٧	١٣,٢٣٩,٠٤٦	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٠,٤٧١,٣٠٧	١٣,٢٣٩,٠٤٦	المجموع

٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٨٧٠,٨٦١,١٢٠ ل.س مقابل مبلغ ٥٨٥,٧٤٠,٠٦٧ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٥
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
١٣٠,٩٩١,٠٧٥-	١٦١,٢٤٨,٩٧١-	- 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:

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	البيان
٨٤,٩٠٩,٢٠٧	١٢٠,٦١٢,٢٧٩	بصفته مضارب
٣٥٥,٣١٣,٣٥٠	٥٦٨,٩٤٧,٨٨١	بصفته رب مال
٤٤٠,٢٢٢,٥٥٧	٦٨٩,٥٦٠,١٦٠	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٥٠٠,٠٠٠	(٦، >= ٧%)
٩١٥,٣٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٠٠٠,٠٠٠	(٧، >= ٨%)
٢,١١٧,٧٦٠,٩٦٥	١,٨٠٧,١٤٠,٩٦٥	(٨، >= ٩%)
٦٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩، >= ١٠%)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠ <
٣,٨٨١,٠٦٠,٩٦٥	٢,٧٢٨,٦٤٠,٩٦٥	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ١٢٨,٨٥٣,٣٠٢ ل.س

#### ٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	البيان
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٣.١٥	٥٥.٨٧	حصة السهم الأساسية

#### ٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٩٩٤,٦٢٧,٠٤٧	١٩,١٤٦,٣١٩,٧٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٨٣١,٤٤٢,١٦١	٢٨,٣١٧,٩١٤,٢٠٨	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٤,٩٧٥,٤٦٣,٩٩٨	٣٥,٠٠٣,٠١٧,٣٨٥	أرصدة مقيدة السحب
٤٨,٨٠١,٥٣٣,٢٠٦	٨٢,٤٦٧,٢٥١,٣٧٧	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 المراجعة 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	٢٠١٦/٠٣/٣١
						بنود داخل الميزانية:

					٢٤,٠٧٦,٨١٣,١٥٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
		٢,٨٥٠,٠٠٠				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٣٦,٤٠٠						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:

٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الإدارة التنفيذية العليا:</b>
٣٠,٧٢٥,٤٠٦	٧١,٩٧٠,٦٩٧	- رواتب
----	----	- مكافآت
----	----	- أخرى
		<b>مجلس الإدارة:</b>
٠	٠	- رواتب
٠	٠	- مكافآت
٢,٤٧٨,٧٥٠	٢٨,٠٠٠	- بدلات
٣٠٥,٦٩٤	٨٨٣,١٩١	اقامة وتنقلات وأخرى
		<b>هيئة الرقابة الشرعية:</b>
----	----	- أتعاب
٤٢٠,٠٠٠	٢٧١,٥٥١	- بدلات
١٤٣,٧٦٠	٥٩٠,٧٢٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٣٤,٠٧٣,٦١٠	٧٣,٧٤٤,١٥٩	<b>المجموع</b>

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

٢٠١٦/٠٣/٣١

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
--------	-----------------	----------------	-----------------	----------------



- الموجودات المالية				
٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٤٤,٨٧٠,٠١٨,٦٩٩	٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧	٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧	- 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	٤٤,٧١٧,١٤٦,٩٢٩	٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	٣٥,٩٤٤,٢٦٧,٤٣٨	٣٥,٩٤٤,٢٦٧,٤٣٨	- ودائع العملاء

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

٢٠١٦/٠٣/٣١ / 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
١٢١,١٩٦,٤٦٩	.	.	١٢١,١٩٦,٤٦٩	١٠٦,٠٣٨,٧٦٤	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	.	.	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 الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/٠٣/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٨,٣٩٢,١٨٠,٢٦٦			٢,٤٦٨,٣٨٧,١٠٧	٣٠,١٦١,٥٥٦,٢٥٧	٥,٢٤٥,٢٦٠,٩٣٤	٥١٦,٩٧٥,٩٦٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٠٠٨,٧٦٩,٥٣٢			٣٤٩,٢٤٨,٨٨٦	٤,٢٦٧,٥١٩,٤٢٣	٣٢٢,٢٨٥,٣٦٧	٦٩,٧١٥,٨٥٦	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
١٢٣,٤٢٢,٧٥٥			٥,١٣٣,٨٠٣	٦٢,٧٣٠,٦٣٩	٥٥,٣٩٠,٤٣٧	١٦٧,٨٧٦	دون المستوى
١٣٦,٩٩٧,٥١٠			١,٢٥٩,٢٥٣	١٥,٣٨٦,٩٨٨	١١٩,٣٦٦,٢٥٦	٩٨٥,٠١٣	مشكوك في تحصيلها
٢٢,١٤٢,١٥٦,٦٠٧			١,٥٣٢,٣٥٧,٤٢٥	١٨,٧٢٤,٠٨٢,٨٤٤	١,٣٠٢,٥٤١,٦٣٥	٥٨٣,١٧٤,٧٠٣	رديئة
٦٥,٨٠٣,٥٢٦,٦٧٠			٤,٣٥٦,٣٨٦,٤٧٤	٥٣,٢٣١,٢٧٦,١٥١	٧,٠٤٤,٨٤٤,٦٢٩	١,١٧١,٠١٩,٤١٦	المجموع
١,٤٠٣,٨٨٩,٢٦٥-			٨٥,٣٥٦,٣٠٤-	١,٠٤٢,٩٨٠,٢٢٩-	٢١٠,٩١٤,٠٩٤-	٦٤,٦٣٨,٦٣٨-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٦,٦٤٨,٠٣٣,١٠٤-			١,١٢١,٩٩٧,٧٣٠-	١٤,٩٩٩,٤٥٧,٧٩٨-	٩٣,٣٤٦,٨٤٦-	٤٣٣,٢٣٠,٧٣٠-	يطرح: مخصص التدني
٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١			٣,١٤٩,٠٣٢,٤٤٠	٣٧,١٨٨,٨٣٨,١٢٤	٦,٧٤٠,٥٨٣,٦٨٩	٦٧٣,١٥٠,٠٤٨	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) يبلغ ٥١,٢٠٣,٥٨٢ ل.س والديون غير المنتجة ( مباشرة وغير مباشرة ) ١٥,٩٩٩,٨٠٢,٠٣٩ ل.س، حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٩,٩٠٠,٠٠٠ ل.س، والمخصصات الإضافية تبلغ ٤٨٣,٩٢٧,٦١٦ ل.س

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	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 ٣١٨,١٦١,٧٢٧ ل.س.

( ١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
									البنك	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥,٦٩٩,٥٦٧,٩٠٧	٢٥,٦٩٩,٥٦٧,٩٠٧									أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧								٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧		- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١		١,٧١٨,٥٨٩,٧٨٤	٠	١٢,٧٥٢,٠٤٦	٦,٧٤٠,٥٨٣,٦٨٨	٣٣,٦٧٤,٠٤١,٣٩١	٥,٦٠٥,٦٣٧,٣٩٢			نعم البيوع الموجبة وأرصدة التمويلات
١٢١,١٩٦,٤٦٩			١١,٣٨٥,٥٠٤					١٠٩,٨١٠,٩٦٥		ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٤٣,٢٥١,٢٢٣,٠٢٤	٢٥,٦٩٩,٥٦٧,٩٠٧	١,٧١٨,٥٨٩,٧٨٤	١١,٣٨٥,٥٠٤	١٢,٧٥٢,٠٤٦	٦,٧٤٠,٥٨٣,٦٨٨	٣٣,٦٧٤,٠٤١,٣٩١	٥,٦٠٥,٦٣٧,٣٩٢	٦٩,٧٨٨,٦٦٥,٣١٢		الإجمالي / ٢٠١٦/٠٣/٣١
١١٧,٨٤٠,٠٤٥,١٥٨	١٧,٤١١,٣٩٨,٤٦٢	١,٢٠٤,٤٦٩,٩٨٥	٨,٦١٨,٢٠٤	٢٢,١٤٩,٥٨٥	٣,٧٦٩,٩٨٨,٩٨٥	٣٢,٥٢٩,٠٩٠,٤٢١	٧,١٨١,٤٤٧,٩٥٣	٥٥,٧٠٢,٨٨١,٥٦٣		الإجمالي / ٢٠١٥/١٢/٣١

## الديون المحدولة:

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 ١,٥١٢,٠٨٥,٧٢٣ 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 ٢٥,٧٦٢,٠٣٠,١٠٠ ليرة سورية مقابل ٢٢,١٣٤,٨٥٨,٥٣٣ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

## مخاطر السوق:

## الإفصاحات الكمية:

## مخاطر العملات:

### ليرة سورية

٢٠١٦/٠٣/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٦,١١٣,٨٦١,٣٧٤	%١٠	١,٦١١,٣٨٦,١٣٧	١,٦١٢,٢٦٥,٧٤٣
يورو	٢,٧٠٠,٦٢٣,١٩٥	%١٠	٢٧٠,٠٦٢,٣٢٠	٢٧٠,٠٩٣,٩٩٠
جنيه استرليني	١٨,٥٣٤,١٧٩-	%١٠	١,٨٥٣,٤١٨-	١,٣٩٠,٠٦٣-
فرنك سويسري	٧١,٨٤٥	%١٠	٧,١٨٤	٥,٣٨٨
عملات أخرى	١٧١,٩٦٧,٦٥٧	%١٠	١٧,١٩٦,٧٦٦	١٢,٨٩٧,٥٧٤

### 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

٢٠١٦/٠٣/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	١,١٣٨,٥٥٠	١,١٣٨,٥٥٠

### 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 مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	حتى ٧ أيام	٢٠١٦/٠٣/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	الموجودات
٢٩,١٨٤,٧٥٩,٣٧١							٢٩,١٨٤,٧٥٩,٣٧١	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧							٦٩,٦٧٨,٨٥٤,٣٤٧	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٧,٧٥١,٦٠٤,٣٠١	١٠,٢٧٧,٠٦١	٨٩٤,٢٠٣,١٦٧	٥٠٧,٣٤٧,٧٠٤	١٧,٠٧٣,٩٣٣,٩٤٤	١٥,٢٥٤,٠٠٨,٨٥٨	٦,٢٢٥,٢٧٧,٦٩٧	٧,٧٨٦,٥٥٥,٨٧٠	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التهربات – بالحصافي
١٢١,١٩٦,٤٦٩							١٢١,١٩٦,٤٦٩	موجودات مالية مُنحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زنبلة
١١٦,٦٧٠,٤٢٨	١١٦,٦٧٠,٤٢٨							موجودات إجارة مُنتهية بالتسليم
٧٠٣,٣٨٥,٠٦٦	٦٠٦,٩٦٦,٠٦٥					٩٦,٤١٩,٠٠١		صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٥,٢٧٦,٥١٧	٢,٢٣٥,٢٧٦,٥١٧							موجودات ثابتة بالحصافي
١٥,٦٥٥,٤٣٧	١٥,٦٥٥,٤٣٧							موجودات غير ملموسة
٦٢٢,٠٧٧,٠٢٠	٦٢٢,٠٧٧,٠٢٠							موجودات أخرى
١,١١٨,٤٩٣,٩٢٠	١,١١٨,٤٩٣,٩٢٠							موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٩٧,٩١٠,٧١٥	٣,٥٩٧,٩١٠,٧١٥							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١	٨,٣٧٥,٨٢٧,١٦٣	٨٩٤,٢٠٣,١٦٧	٥٠٧,٣٤٧,٧٠٤	١٧,٠٧٣,٩٣٣,٩٤٤	١٥,٢٥٤,٠٠٨,٨٥٨	٦,٣٢١,٢٩٦,٦٩٨	١٠٦,٧٧١,٣٦٦,٠٥٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات

١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩										١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	- إيداعات وحسابات استثمار ومصارف ومؤسسات مالية.
٣٥,٩٤٤,٢٦٧,٤٣٨										٣٥,٩٤٤,٢٦٧,٤٣٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٧,٤٦٩,٢٢٨,٧٨٦	٢,١١٣,٦٣٢	٩,١٨٣,٥٠٠	٨٧٧,٥٨٤,٦٦٣	٨,٥٩١,٦٥٧,١١١	١٦,٤٢٥,١٣٠,٠٠٠	٣,٥٤٦,٥٣٨,٢٣٥				٨,٠١٧,٠٢١,٦٤٥	تأمينات نقدية
٢٣٥,١٤٨,٨١١	٢٣٥,١٤٨,٨١١										مُخصصات مُتوقعة
١,٧٣٣,٢٩٩,٧٧٣	١,٧٣٣,٢٩٩,٧٧٣										مطلوبات أخرى
٨٨,٤٠٨,٠٧٥,٤٦٧	١,٩٧٠,٥٦٢,٢١٦	٩,١٨٣,٥٠٠	٨٧٧,٥٨٤,٦٦٣	٨,٥٩١,٦٥٧,١١١	١٦,٤٢٥,١٣٠,٠٠٠	٣,٥٤٦,٥٣٨,٢٣٥				٥٦,٩٨٧,٤١٩,٧٤٢	مجموع المطلوبات
٤٦,٨٠٧,٠٨٦,٥٢١	٣,٥٠٧,٥٧٢,٧٩٦	٤,٢٠٨,٥٨٦,٤٢٣	٦,٠٩٨,٢٩١,٠٠١	١٢,٨٥٥,٨٥٥,٣١٤	١١,٨٧٦,٥٠٢,٨٦٤	٣,٢٠٥,٣١٥,١٣٦				٥,٠٥٤,٩٦٢,٩٨٨	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
١٩,٩٨٣,٢٢١,٦٠٣	١٩,٩٨٣,٢٢١,٦٠٣										مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١	٢٥,٤٦١,٣٥٦,٦١٥	٤,٢١٧,٧٦٩,٩٢٣	٦,٩٧٥,٨٧٥,٦٦٤	٢١,٤٤٧,٥١٢,٤٢٥	٢٨,٣٠١,٦٣٢,٨٦٤	٦,٧٥١,٨٥٣,٣٧١				٦٢,٠٤٢,٣٨٢,٧٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
.	١٧,٠٨٥,٥٢٩,٤٥٢	٣,٣٢٣,٥٦٦,٧٥٦	٦,٤٦٨,٥٢٧,٩٦٠	٤,٣٧٣,٥٧٨,٤٨١	١٣,٠٤٧,٦٢٤,٠٠٦	٤٣٠,١٥٦,٦٧٣				٤٤,٧٢٨,٩٨٣,٣٢٧	الفجوة للفئة
	.	١٧,٠٨٥,٥٢٩,٤٥٢	٢٠,٤٠٩,٠٩٦,٢٠٧	٢٦,٨٨٧,٦٢٤,١٦٧	٣١,٢٥١,٢٠٢,٦٤٨	٤٤,٢٩٨,٨٢٦,٦٥٤				٤٤,٧٢٨,٩٨٣,٣٢٧	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أكثر من ٧ أيام	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	٢٥,٩٢٩,٤٦٦,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧,٦١٧,٣٥٥,٤٩٤	ذمم البيع المُوجلة وأرصدة التحويلات - بالصادفي
٩٢,٥٦٥,٢٤١	٩٢,٥٦٥,٢٤١							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زبيلة
١٣٧,٧٦٣,٢٧٤	١٣٧,٧٦٣,٢٧٤							موجودات إجارة مُنتهية بالتسليم
٦٢٩,٠١٥,٧٩٤	٦٢٩,٠١٥,٧٩٤							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧	٢,٢٣٤,٥٥٤,٤٩٧							موجودات ثابتة بالصادفي
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 مُوجلة
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	٢٥,٩٢٩,٤٦٦,٧٩٦	٢,٧٣٧,٢٧١,٥٤٦	٧٥,٦٩٠,١٠٦,٣٣١	مجموع الموجودات
.								المطلوبات

١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠										١٢,٠٦٧,٥٨٢,٤٦٠	إيداعات وحسابات استثمار وصارف ومؤسسات مالية.
٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨										٣٠,٠٠٢,٦١٣,٤٤٨	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٤,٩٥٨,٣٧٤,١٩٦	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										مخصصات متبوعة
٧٣٤,٨٩٣,٩٨١	٧٣٤,٨٩٣,٩٨١										مطلوبات أخرى
٧٧,٩٤٧,٩١٤,٥٩٢	٩٣٦,١٦,٥١٦	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	٢,٤١٠,٨٢٨,٩٩٦	٤,٠٤٥,٨٧٩,٠٢٣	٧,٠٥٧,١٨٠,٤٩٣	٧,٨٥٧,٤٩٠,٤٢٩	٢٠٧,٤٠٠,٠٠٠				١٥,٢٩٩,٩٠٢,٦٥٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣										مجموع حقوق الملكية - مساهمي 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 المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
	٩,٣٩٢,١٢٢,٨٤٢-	٢,٨٩٤,٦٧٩,٥٨٥	١٠,٨٤٩,٢١٧,٠٦٠-	١٣,٨٦١,٣٣٤,٩١٠-	١٧,٢٥٠,٣١١,٣٥٨	١,٧٨٥,٦١٥,٠٥٩				١٢,٠٧٢,٠٦٨,٨١٠	الفجوة للفترة
	٠	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	٢٠١٦/٠٣/٣١
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٣,٥٥٣,٩٥٦,٢٦٤	٠	٠	٣,٥٥٣,٩٥٦,٢٦٤	السقوف غير المستغلة
٥,٥٠٧,٣٥٧,١٥٩	٠	٨,١٢٠,٢٠٠	٥,٤٩٩,٢٣٦,٩٥٩	الكفالات
٩,٠٦١,٣١٣,٤٢٣	٠	٨,١٢٠,٢٠٠	٩,٠٥٣,١٩٣,٢٢٣	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

٣٢ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٥/٠٣/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٣/٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٣٣,٤١٢,٦٤٢	٥,٧٣١,٤٢٩,٧٦١	٣٣١,٤٢٤,٧٨٣	٤,٥٨١,٤٤٩,٧٦٤	٧٣٦,٣٨٠,٩٣١	٨٢,١٧٤,٢٨٣	إجمالي الإيرادات
١٥٤,٢٥٦,٥١٤-	١٤٤,٩١٠,٤٧٨-	.	.	١٤٤,٩١٠,٤٧٨-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	.	.	.	.	.	تدني قيمة الموجودات المالية
١,٤٧٩,١٥٦,١٢٨	٥,٥٨٦,٥١٩,٢٨٣	٣٣١,٤٢٤,٧٨٣	٤,٥٨١,٤٤٩,٧٦٤	٥٩١,٤٧٠,٤٥٣	٨٢,١٧٤,٢٨٣	نتائج أعمال القطاع
٣٥٧,٤٤٦,١٤٧-	٧٨١,٧٨٧,٠٤٧-	٧٨١,٧٨٧,٠٤٧-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	.	.	.	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٤٤٧,٥١٢,٢٦٤-	٤,٥٨١,٤٤٩,٧٦٤	٥٩١,٤٧٠,٤٥٣	٨٢,١٧٤,٢٨٣	الربح قبل الضرائب
٥,٧١٦,٤٠٥-	٥٨,٥٨١,٣٠٧-	٥٨,٥٨١,٣٠٧-	.	.	.	ضريبة الدخل
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٠٦,٠٩٣,٥٧١-	٤,٥٨١,٤٤٩,٧٦٤	٥٩١,٤٧٠,٤٥٣	٨٢,١٧٤,٢٨٣	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٥/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٦/٠٣/٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٢٤,٣٩٨,١٥٧,٩٠٣	١٥١,١٥٤,٣٨٠,٦٩٧	.	١٢١,١٩٦,٤٦٩	١٤٧,٧١٣,٤٩٣,٦٤٤	٣,٣١٩,٦٩٠,٥٨٤	موجودات القطاع
.	.	.	.	.	.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٦,٧٣٦,١٨٨,٩٣٦	٣,٩٩١,٥٠٢,٨٩٤	٣,٩٩١,٥٠٢,٨٩٤	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١	٤,٠٤٤,٠٠٢,٨٩٤	١٢١,١٩٦,٤٦٩	١٤٧,٧١٣,٤٩٣,٦٤٤	٣,٣١٩,٦٩٠,٥٨٤	مجموع الموجودات
١٠٥,٣٩٨,٠٩٠,٥٧٨	١٣٣,٢٤٦,٧١٣,٤٠٣	.	.	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	١٢٠,٢٢٠,٥٨٢,٧٤٤	مطلوبات القطاع
٢٥,٧٨٨,٧٥٦,٢٦١	٢١,٩٥١,٦٧٠,١٨٨	٢١,٩٥١,٦٧٠,١٨٨	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣١,١٨٦,٨٤٦,٨٣٩	١٥٥,١٩٨,٣٨٣,٥٩١	٢١,٩٥١,٦٧٠,١٨٨	.	١٣,٠٢٦,١٣٠,٦٥٩	١٢٠,٢٢٠,٥٨٢,٧٤٤	مجموع المطلوبات
٣,١٩٠,٨٩١,٤٠٢	٣,٢٤٠,٦٩٦,٧٦٢	٣,٢٤٠,٦٩٦,٧٦٢	.	.	.	مصاريف راسمالية
٩٤٤,٧٠٨,٥٦٤-	٩٨٩,٧٦٤,٨٠٨-	٩٨٩,٧٦٤,٨٠٨-	.	.	.	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 بجمع العملات	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣٥٧,٠٦٩,٦٠٤	.		٣٥٧,٠٦٩,٦٠٤	٢٣,٠٤٣,٤٨٩	٣٥٧,٠٦٩,٦٠٤	دير الزور	١
المبلغ بجمع العملات		١٧٤,٦٩٩,٨٨٧	.		١٧٤,٦٩٩,٨٨٧	٤٢,٣١٦,٢٨٤	١٧٤,٦٩٩,٨٨٧	سيف الدولة	٢
		.	.		.	٥٣,٨٧١,٨١٨	.	السبع بحرات	٣
		.	.		.	٢٨,٩٦٢,٦٦٠	.	حريستا	٤
		.	.		.	١٩,٧١٢,٨٠٠	.	عدرا	٥
المبلغ بجمع العملات		.	.		.	٢٢,٧٤٩,٨٤٤	٤٢,٠٥٠,٧٨٣	الرقبة	٦
		.	.		.	٤٢,٦٤١,١٨٠	.	درعا	٧
المبلغ بجمع العملات		٢١٧,٤١٥,٨٠٢	.		٢١٧,٣٨٢,٣٠٢	.	٢١٧,٤١٥,٨٠٢	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجمع العملات		.	.		.	٣٥,٣٠٣,١٤٨	.	ادلب	٩

### ٣٤- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٥/١٢/٣١ / ليرة سورية	٢٠١٦/٠٣/٣١ / 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-	١٥,١٥٧,٧٠٥	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
١١,٦٢٨,٣٤١-	١٥,٦٥٥,٤٣٧-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	صافي الربح او الخسارة
٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
١٥,٠٣٧,٢٠٤,١٥٨	١٥,٠٥٩,٤٩٢,٨٣٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
١٥,١٤٣,٧٧٦,٥٦٢	١٥,١٦٦,٠٦٥,٢٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة )
٤٥,٤٧٧,٧١٦,٤٩٦	٥٠,٢٩٧,٦٨٥,٢٠٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٨٠,٨٤٠,٠٢٦	٢,٠٧١,٤٧٥,٨٨٥	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	٢,١٠١,٠٧١,٥١٤	المخاطر التشغيلية
١٦٩,٩٢١,٤٣٢	٢٥٥,٠٢٤,٥٠١	مركز القطع التشغيلي
٤٩,٤٢٩,٥٤٩,٤٦٨	٥٤,٧٢٥,٢٥٧,١٠٣	
%٣٠.٦٤	%٢٧.٧١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠.٤٢	%٢٧.٥٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):

ارتباطات والتزامات ائتمانية ( قيمة اسمية ) :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٩٣٥,٨٠٤	.	اعتمادات
٦٤٦,٣٧٨,٥٦٢	.	قبولات
		كفالات :
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤٤,٥٢٠,٩٥٦	- دفع
١,٠٧٧,٣١٤,١٧٩	٢,٨٧٧,٦٦٩,٧٥٠	- حسن تنفيذ
٥٦٤,٠٩٣,٩٠٠	١,٤٧٦,٣٥٠,٤٧٥	- دخول عطاء
١٩٦,٥١٧,٧٧٨	٣٠٨,٨١٥,٩٧٨	- أخرى
٣,٣٣٠,٢١٦,٢٤٠	٣,٥٥٣,٩٥٦,٢٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
٥,٨٩١,٤٥٦,٤٦٣	٩,٠٦١,٣١٣,٤٢٣	المجموع
=====	=====	

٣٦- أرقام المقارنة

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