

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٧-٠٣-٣١

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	١٢,٠٤٨

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	الميد مامون عبد الهادي الدرکزلي	عضو	لا يوجد	%٠.١٥
٥	الميد باسم يوسف زيتون	عضو	لا يوجد	%٠.١٥
٦	الدكتور نبيل وليد الياس	عضو	لا يوجد	%٠.١٥
٧	السيد بديع عبد المسيح ربيعة	عضو	شركة البشائر المحدودة المسؤلية	%١.١٦

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

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
١٤٩٩٦

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٣٢٣.٥٩	٤٤١.٤٩

ملخص النتائج المرحلية:

النسبة التغير %	بيانات ٢٠١٦-١٢-٣١	بيانات ٢٠١٧-٠٣-٣١	النتائج الأولية المقارنة
%١٥.٢٦	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦	مجموع الموجودات
%٢.٧٧	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣	حقوق المساهمين
نسبة التغير %	بيانات ٢٠١٦-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٧-٠٣-٣١	
%٦٧.٢١-	٥,٥٨٩,٣٦٩,٢٨٣	١,٨٣٣,٠٣٠,١٩١	اجمالي الدخل التشغيلي
%٨٦.٢٣-	٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة
%٩٥.٥٨	(٥٨,٥٨١,٣٠٧)	(١١٤,٥٧٢,١٥٦)	مصرف ضريبة الدخل
%٨٨.٤٧-	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	صافي الدخل
%٨٨.٤٧-	٥٥.٨٧	٦.٤٤	ربح/خسارة السهم

بنك سورية الإسلامي
Syria Islamic Bank
١٠١
١٤٨٨٦

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

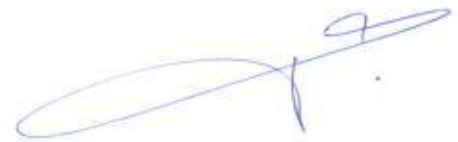
- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢٣٢ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١٩٩.٩ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصل صافيها إلى ٢٩.٤ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومناقس في السوق المصرفية.

تاريخ: 15-05-2017

الرئيس التنفيذي

عبد القادر الدويك


بنك سورية الدولي الإسلامي
Soria International Islamic Bank
٥٥١٥١



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في 31 آذار 2017 لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر ، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

رقم الترخيص / 11/55



د.محمد خالد المهاني

اسم

رقم ٤١١٨

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض مراجعتنا .
تم التحقق من أن البنك ملتزم بالضوابط القانونية والتنظيمية والرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بموجب القرار رقم 15 تاريخ 2015/05/20 ،ومن التزامه بالسياسات والإجراءات المنصوص عليها بالمرسوم التشريعي رقم 33 لعام 2005 وتعديلاته بالمرسوم التشريعي رقم 27 لعام 2011 والمرسوم التشريعي رقم 46 لعام 2013 وعلى التعليمات التنفيذية للقرار رقم 1311 لعام 2014 .
يحتفظ البنك بسجلات محاسبية أصولية وهي متفقة مع المعلومات الواردة في البيانات المالية المرفقة، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية المذكورة مخالفات لأحكام النظام الأساسي للبنك أو لأحكام قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 أو لتعليمات مصرف سورية المركزي أو لتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي .

سورية- دمشق

15 أيار 2017

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهابني



بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٧/٠٣/٣١ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٧١,٧٥٦,١٣٠,٢٣١		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	.	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٣٦,٥٣٦,٠٧١	٧	- صافي موجودات إجازة منتهية بالتمليك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	١,٣٠٦,٣٣٠,٦٥٨	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٢٨٣,٤٩٣,٨٦٦		- موجودات ثابتة - بالصافي
٥,٩١٢,١٥٨	٣,٧٥٢,٦٩٩		- موجودات غير ملموسة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٨٤٥,٠٩٨,٦٢٢	٩	- موجودات أخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦	١١	إبداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٥٠,٧٨٨,٤٣١,٦٨٠		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٥١,٧٠٤,٥٨٩,٧١٩	١٢	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٣٩٦,٧٧٩,٧٧٣	١٣	مخصصات متنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٢٠١,٤٠٧,١٥٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
.	٦٩,٣٠٩,٦٤٠	١٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٣,٩٦٤,٦٣٦,٤٥٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	١٤٥,٨٦٠,٠٥٤,٦٥٩		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٥٨,٣٨٣,٢١٧,٩٢٧	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٢٦٥,٥٩٧,٠٨٧	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٥٨,٦٤٨,٨١٥,٠١٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٠٤,٥٠٨,٨٦٩,٦٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨		- احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨		- احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣		مجموع حقوق الملكية
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦		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 ٢٠١٧/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاحات	
٨١٨,٥٥٥,٢١٤	١,٠٦٧,٩٠٢,١٦٤	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٤١,٩٩٢,٩٧٩	٧١,٠١٣,٢١٨	٢٢	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٩,٣٣١,٥٢٢	١٥,٥٤٩,٦٦٧	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
١٣,٢٣٩,٠٤٦-	٩,٩٨٢,٨٧٤-	٢٤	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٤,٢٢٠,٤٥١	٥,٦٣٧,٧٢٦		إيرادات أخرى
٨٧٠,٨٦١,١٢٠	١,١٥٠,١١٩,٩٠١	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٨١,٣٠٠,٩٦٠-	٢٧٨,٢١٠,٩٧٨-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٢٠,٠٥١,٩٨٩-	٢٧,٨٢١,٠٩٨-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦١,٢٤٨,٩٧١-	٢٥٠,٣٨٩,٨٨٠-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٦٨٩,٥٦٠,١٦٠	٨٧١,٩٠٨,٩٢٣	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢٧٤,٩٧٢,٥٩٤	٧٦٤,٤١٣,٧٧٧		- إيرادات خدمات مصرفية
٤,٥٣٩,٤٥٦,٧٨٥	١٥٤,٧٠٠,٠٠٠		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠		- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٥٦,٠٥٨,٠٩٥	٣٥,٤٣٦,٦٢٥		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢٦,٤٧١,٦٤٩	١,٦٢٠,٨٦٦		- إيرادات أخرى
٥,٥٨٩,٣٦٩,٢٨٣	١,٨٣٣,٠٣٠,١٩١		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاحات	
٢٢٦,٧٧٧,٦٢٤-	٤٣٤,٨٠٦,١٢٨-		- نفقات الموظفين
٤٥,٠٥٦,٢٤٣-	٥٢,٠٣٤,٢٠٣-		- اهتلاكات وإطفاءات
١٤٤,٩١٠,٤٧٨-	٧٥,٨٩٧,٠٤٦-		- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٣٦,١٨٩,٤٠٠-	٣٢٦,٩٧١,٣٥٤-		- مصاريف أخرى
١٢٨,٨٥٣,٣٠٢-	٢٨١,٢٨٧,٣٣٦-		أعباء تشغيلية أخرى
٧٨١,٧٨٧,٠٤٧-	١,١٧٠,٩٩٦,٠٦٧-		إجمالي المصروفات
٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥٨,٥٨١,٣٠٧-	١١٤,٥٧٢,١٥٦-	١٤	- ضريبة الدخل
٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨		صافي الربح
٥٥.٨٧	٦.٤٤٤	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٠١٧/٠٣/٣١	
						احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني					
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة	
١٩٣,٨٩٧,٤٩١				١٩٣,٨٩٧,٤٩١											احتياطي القيمة العادلة
٥٤٧,٤٦١,٩٦٨			٥٤٧,٤٦١,٩٦٨												ربح (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المُدوّرة غير المحقّقة (خسائر مُتراكم	الأرباح المُدوّرة المحقّقة (خسائر مُتراكمَة	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٠١٦/٠٣/٣١	
						احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني					
١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة	
٢٦,٣١٥,٧٧١				٢٦,٣١٥,٧٧١											احتياطي القيمة العادلة
٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩			٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩												ربح (خسارة) الفترة
١٩,٩٨٣,٢٢١,٦٠٣	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	١٥,١٥٧,٧٠٥			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤		١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣			٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١

٢٠١٦/٠٣/٣١ غير مدققة	٢٠١٧/٠٣/٣١ غير مدققة	
٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٢٦,٣١٥,٧٧١	٢٦٣,٢٠٧,١٣١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
.	٦٩,٣٠٩,٦٤٠-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٤,٧٧٥,٣١٦,٧٠٠	٧٤١,٣٥٩,٤٥٩	الدخل الشامل للفترة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١

ليرة سورية

٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٤٥,٠٥٦,٢٤٣	٥٢,٠٣٤,٢٠٣		. اهلاكات وإطفاءات
١٤٤,٩١٠,٤٧٨	٧٥,٨٩٧,٠٤٦		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٣,٢٣٩,٠٤٦	٩,٩٨٢,٨٧٤		. اهلاكات موجودات مؤجرة
٤٠,٣٤٣,٣٧٠	٣,٩٠٩,٢٩٥-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
.	٦,٤٦٧,٨٧٥-		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
١٠,٢٥٤,٩٣٤	٤٧,٨٦٠,٧٤٠-		. مخصصات مختلفة
٥,٠٦١,٣٨٦,٣٠٧	٧٤١,٧١٠,٣٣٧		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
١٠,٣٠٦,٦٧٠,٦٤٧	١٦,٥٢٥,٩٧٠,٨٤٩		- النقص (الزيادة) في الایداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,١٧٩,٣٦٧,٨٥٠-	٢,٨٦٣,٤٩٨,٨٣٩		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٦٤,٢٨٣,٦٢١-	٩٠,٨٣٩,٦٢١-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩٦,٤٥٣,٢٥٧	٧,٦٩٢,٩٥١,٤٩١-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٢,٥١٠,٩٥٤,٥٩٠	١٢,٠٤٥,٣٨٣,٦١١		. تأميمات
٩٩٨,٤٠٥,٧٩٢	١,٢٦٢,٣٨٥,٨٨٥		. مطلوبات مختلفة
١٥,٦٣٠,٢١٩,١٢٢	٢٥,٦٥٥,١٥٨,٤٠٩		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٢,٣١٥,٤٥٧-	.		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٨٥٣,٨٠٠	٩,١٨٣,٠٧٣		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٧٤,٣٦٩,٢٧٢-	٣٤٥,٩٢٠,١٤٥-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٢,٣٢٥,٥٠٠-	.		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٣٧,٤٧٩,٨٥٩-	٩,٥٢٢,٢١٠		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
١١٨,٦٣٦,٢٨٨-	٣٢٧,٢١٤,٨٦٢-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٨,٧٧٦,٠٥٩,١٧٧	٤,٧٥٤,٢٧٢,٠١٣		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٥,٩٤١,٦٥٣,٩٩٠	٦,١٢٨,٤١٨,٣٥٧		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
١٤,٧١٧,٧١٣,١٦٧	١٠,٨٨٢,٦٩٠,٣٧٠		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٧٤٢,٧٧٣,٢٤٢-	.		- تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٤٨٦,٥٢٢,٧٥٩	٣٦,٢١٠,٦٣٣,٩١٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
٥٢,٩٨٠,٧٢٨,٦١٨	١١٦,٣٨١,٧٥٣,٥٥٢		النقد وما في حكمه في أول المدة
٨٢,٤٦٧,٢٥١,٣٧٧	١٥٢,٥٩٢,٣٨٧,٤٦٩	٢٨	النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١

١. معلومات عامة:

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

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة أتوستراد مقابل دار المعلمين جانب القنصلية السعودية عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً ومكاتبين هي:

دمشق (الروضة ، المزة ، حريقة ، حرستا ، عدرا ، مزة فيلات شرقية ، ٢٩ أيار ، فندق ديدمان ، 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).

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 والاسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/م 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 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 تجيزها 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 تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف

- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥/٠٤/٢٠١٧ رقم (٢٠١٧/٤/٢/٧) .
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 والشريعة والقانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

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

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ١٣٦٩/م ن ب ٤ بتاريخ ١٣/٠٤/٢٠١٦ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧/٠٤/٢٠١٦ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث 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 تغطها 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:

اولاً:المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) : يؤسس هذا المعيار إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة ، ويعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion على 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 .

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

لم يتم البنك بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعماله والجهازه 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 للنفاد في المقاصة وكذلك متى تكون التسوية الإجمالية معادلة للتسوية الصافية (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية .، إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق 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 والجهازه 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 لبود 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 الاسلامية :

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٧ المتعلق بحسابات الاستثمار

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

مبدأ الاستمرارية :

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية :

البيان	٢٠١٧/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٦/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٠٠٠	٢٢,٢٥٠
ماتم إضافته خلال العام	١,٥٠٠	٢,٧١٩,٨٤٦
إغلاق مستحقات إيرادات غير شرعية	٠	(٢,٧٤٠,٠٩٦)
رصيد نهاية العام	٣,٥٠٠	٢,٠٠٠

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٧ مبلغاً مقداره ١,٥٠٠ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات.

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ متوسط معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٧ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧,٦٧ %
وسطي الدولار	٠,٤٦ %
وسطي اليورو	٠,١٠ %

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

الوسطي السوري
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	توفير
١٠٠%	٧.٦٧%
٣٠%	٢.٣٠%
٥٠%	٣.٨٤%
٧٥%	٥.٧٥%
٨٠%	٦.١٤%
٨٥%	٦.٥٢%
٩٠%	٦.٩٠%
٩٥%	٧.٢٩%
١٠٠%	٧.٦٧%

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

الوسطي الدولار
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	توفير
١٠٠%	٠.٤٦%
٣٠%	٠.١٤%
٥٠%	٠.٢٣%
٧٥%	٠.٣٤%
٨٠%	٠.٣٧%
٨٥%	٠.٣٩%
٩٠%	٠.٤١%
٩٥%	٠.٤٤%
١٠٠%	٠.٤٦%

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

الوسطي اليورو
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	توفير
١٠٠%	٠.١٠%
٣٠%	٠.٠٣%
٥٠%	٠.٠٥%
٧٥%	٠.٠٨%
٨٠%	٠.٠٨%
٨٥%	٠.٠٩%

ودائع لأجل سنة	٩٠%	٠.٠٩%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	٠.١٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	٠.١٠%

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 ٥٨٠ 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 كلٌ من المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد.
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق.
- قام المصرف بوضع أسعار مباحات 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	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٠٥,٠٠٦,٧٧٤,٢١٥	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٤٠,٦٩٢,٧٨٨,٣٤٨	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٦٤,٣١٣,٩٨٥,٨٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٠	١٤,٤٣٢,١٠٩,٣٦٢	٠	١٤,٤٣٢,١٠٩,٣٦٢			حسابات استثمارات مطلقة
٠	٢,٣٩٤,١٣٩,١٦٧		٢,٣٩٤,١٣٩,١٦٧			مرابحة دولية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٥٧,٥١٩,٠٣٦,٨٧٧	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٦٤,٣١٣,٩٨٥,٨٦٧	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٥٦,٩٥٨,٤٢١,٧٦٦ ليرة سورية (مقابل ٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢ ليرة سورية للفترة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة بالصافية بالبنك ١٤,٧١٥,١٠٦,٦٥٥ 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	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	٠	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	٠	٠	حسابات استثمارية مطلقة
٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٠	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٠	٠	مراوحة دولية
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٠	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٠	٠	المجموع

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الذاتية		المشتركة		البيان
	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٤٦,٠٠٤,١١٧,٨٠٠		٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٤٦,٠٠٤,١١٧,٨٠٠	المراوحة والمراوحة للأمر بالشراء
١٤٩,١٠٩,٣٢٤	١٦٧,٠٨٩,٨٢٣		١٤٩,١٠٩,٣٢٤	١٦٧,٠٨٩,٨٢٣	أخرى (الاجارة)
٩٥,٣٥٠,٦٥١	٢١٠,١٥٩,٧٥١		٩٥,٣٥٠,٦٥١	٢١٠,١٥٩,٧٥١	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٤٦,٣٨١,٣٦٧,٣٧٤	٠	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٤٦,٣٨١,٣٦٧,٣٧٤	المجموع
٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٣,٧٨٧,٠٦٧,٥٦٣-		٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٣,٧٨٧,٠٦٧,٥٦٣-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٨٧,١١٢,٣٢٢-		٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٨٧,١١٢,٣٢٢-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٢,٥١٦,٢٢٤,٧٧٤-		١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٢,٥١٦,٢٢٤,٧٧٤-	ينزل: فخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٦,٩٤٢,٩٤٨,٧٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٦.٥%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ١٦,٧٧٥,٥١٣,١٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤%) للفترة السابقة .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٥,٨٢٤,٩٩٢,٥٨٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٧.٧٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة، مقابل ١٥,٦٦٥,٥٩٧,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤.٩٣%) للفترة السابقة.

- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

^١ - بلغت الذمم الناتجة عن حسابات خارج الميزانية المنتجة مبلغ ١١٤,٨٠٩,١٠٠ ليرة سورية مقابل صفر ليرة سورية للسنة السابقة.

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وبالبلغة ٢٠٧,٧٣١,٧٨٨ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ٢٢,٣٢٨,٧٥٩ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ ٢٣٠,٠٦٠,٥٤٧ ل.س

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/٠٣/٣١	
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠		١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	الرصيد في بداية الفترة
١٩٦,١١٧,٩٢٥		١٠٢,٣٦٤,٩٢١	المكون (المسترد) خلال الفترة
٥,٨٠١,٥٤٠,٤٢١		٠	فروقات تقييم
٣,١٦٤,٩٦٠,١١٣-		٨٥,٣١٨,٢٨٦-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٣,٤١٨,٩٣٩,٥٠٤-		٢٠,٠٠٠,٠٠٠-	ما تم رده للإيراد
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩		١٢,٥١٦,٢٢٤,٧٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

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

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٦,٧١٣,٩٢٨ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١١,٨١١,٧٨٠,٠٨٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٦٨١,٦٣٠,٧٦٣ ل.س

بلغت المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٤٧,٢٥٨,٤٥٩ ليرة سورية مقابل ٤٦٢,٢٨٤,٧٤٧ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٠	٠	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٧٢,٤٢٨,٤٤٨	٠	٠	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	٧٢,٤٢٨,٤٤٨	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٠			٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	٠	فروقات التقييم
٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٦٤,٨٤٩,٩٠٥-	٠	٠	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٦٤,٨٤٩,٩٠٥-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٧,٣٥٥,١٩٠-	٠	٠	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٧,٣٥٥,١٩٠-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم شطبها
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٨٧,١١٢,٣٢٢	٠	٠	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٨٧,١١٢,٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٦- موجودات مالية متاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	. أسهم شركات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١			١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٣/٣١

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	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	٠,٠٠٠,٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١٢,٠٧٧,٦٥٠	٥,٦٨٣,٦٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٧٢,٩٢٠,٥٥١	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٧٨٦,٩٦٣,٠٤٩,٤٧٠	٠,٠٠٠,٠٧٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	١٣,١٢٣,٤٣٢	٥,٦٨٣,٦٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨	١٠٨,٦٦٧,٦٣٨	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية			المُشتركة			البيان
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	
٣٦,٥٣٦,٠٧١	١٦٧,٢٩٢,٥٩٢-	٢٠٣,٨٢٨,٦٦٣	٠	٠	٠	٣٦,٥٣٦,٠٧١	١٦٧,٢٩٢,٥٩٢-	٢٠٣,٨٢٨,٦٦٣
٣٦,٥٣٦,٠٧١	١٦٧,٢٩٢,٥٩٢-	٢٠٣,٨٢٨,٦٦٣	٠	٠	٠	٣٦,٥٣٦,٠٧١	١٦٧,٢٩٢,٥٩٢-	٢٠٣,٨٢٨,٦٦٣

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

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٥٨,٢٢٩,٧٨٤ ليرة سورية منها ٥٨,٠١٣,١٠٩ ليرة سورية غير منتج
- مقابل ٤٩,٠٤٦,٧١١ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٤٨,٧٤٥,٤١١ ليرة سورية غير منتج.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
مقتناة بغرض المراجعة	٥٥١,٦٦٦,٨٠٠	١٧٦,٨٩٠,٠٠١			١٧٦,٨٩٠,٠٠١	٥٥١,٦٦٦,٨٠٠
مقتناة بغرض الاجارة	٧,٤٩٨,٠٠٠	٠			٧,٤٩٨,٠٠٠	٠
موجودات آيلة لوفاء ديون.	٧٥١,٩٢٥,٨٥٨	٧٨٨,٢٨٠,٥١٢			٧٥١,٩٢٥,٨٥٨	٧٨٨,٢٨٠,٥١٢
<u>الإجمالي (١)</u>	١,٣١١,٠٩٠,٦٥٨	٩٦٥,١٧٠,٥١٣			١,٣١١,٠٩٠,٦٥٨	٩٦٥,١٧٠,٥١٣
مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون	٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-
الصافي (٢-١)	١,٣٠٦,٣٣٠,٦٥٨	٩٦٠,٤١٠,٥١٣			١,٣٠٦,٣٣٠,٦٥٨	٩٦٠,٤١٠,٥١٣

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	رصيد بداية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢
١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	٠	٠	٠	٠
١٩,٣٢٨,٦٩٢-	٣٦,٣٥٤,٦٥٤-	٠	٣٦,٣٥٤,٦٥٤-	٣٦,٣٥٤,٦٥٤-
٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٨	٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٨	٧٤٧,١٦٥,٨٥٨

٩ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
٥٩,٠٠٩,٠٨١	٦٥,٨٦٩,٥٩٦	إيرادات برسم القبض
٢١٤,٨١٥,٢٣٢	٢٢٩,٩٥٨,٩٥٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٠٤٦,٧١١	٥٨,٢٢٩,٧٨٤	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٤٣١,٣٨٧,٩٧٧	٤٩١,٠٤٠,٢٨٦	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧	٦٢٢,٨٤٨,٠٢١	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧-	٦٢٢,٨٤٨,٠٢١-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٨٤٥,٠٩٨,٦٢٢	المجموع

١٠ - ودیعة 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 :

٢٠١٦/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٧/٠٣/٣١ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	

١١- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٣/٣١			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٨,٥٦٢,٦٩١,٠١٦	٧,٢٢٢,٨٠٧	١٨,٥٥٥,٤٦٨,٢٠٩	١٦,٧٤٢,٤٦٣,٩٤٦	٧,٢١٩,٥٠١	١٦,٧٣٥,٢٤٤,٤٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٦٣٤,٠٨٠,٨٥٠	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٥٠	ودائع مجمدة
٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	١٨,٧٧١,٠٣٢,٩٥٩	٠	١٨,٧٧١,٠٣٢,٩٥٩	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٠	١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٢,٥٨٧,٣٢٢,٤٨١	٠	٢,٥٨٧,٣٢٢,٤٨١	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٧,٢٢٢,٨٠٧	٣٣,٠٦١,٦٤٤,٢٧٠	٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦	٧,٢١٩,٥٠١	٣٨,٧٢٧,٦٨٠,٧٣٥	المجموع

١٢- تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١ بالليرات السورية		٢٠١٧/٠٣/٣١ بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	٦,٧٧٧,٠٦٤,٧٥٣		١٢,٣٣٤,٧١٧	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٢,٧٥١,٣٢٦,٥٩٦		٥,٥٨١,٦٢٠,٧١٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	١٢,٥٧٤,١٦٢		٥١٦,٥٥٢	هامش الجدية
	٣٠,١١٨,٢٤٠,٥٩٧		٤٦,١١٠,١١٧,٧٤٠*	تأمينات أخرى
	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨		٥١,٧٠٤,٥٨٩,٧١٩	المجموع

١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

* من ضمن التأمينات الأخرى مبلغ ٤٥,٧٣٥,٤٩١,٦٣٠ ل.س يمثل تأمينات لقاء اعتمادات واردة من البنوك لعام ٢٠١٧.

رصيد نهاية	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
السنة					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٧/٠٣/٣١
١٩٥,٢٧٥,٤٠٢	.	٢٦,٩٧٢,٦٤٠-	٢٣,٠٦٣,٣٤٥	١٩٩,١٨٤,٦٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٢٨,٦٨٢,٣٢٨	.	٧٥,٧١٦,١٤٨-	٢٧,٨٥٥,٤٠٨	٧٦,٥٤٣,٠٦٧	مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٧,٨٧٥-	.	.	٢٠,٣٦٧,٨٧٥	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	.	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٣٩٦,٧٧٩,٧٧٣	٦,٤٦٧,٨٧٥-	١٠٢,٦٨٨,٧٨٨-	٥٠,٩١٨,٧٥٣	٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٦/١٢/٣١
١٩٩,١٨٤,٦٩٨	.	٢٧,٣٢٢,٧١٢-	٢١٨,٦٠٢,٢٨٢	٧,٩٠٥,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
٧٦,٥٤٣,٠٦٧	.	١٢٧,٩٥٤,٦٠٦-	١٥٦,٦٧٤,٣٣٧	٤٧,٨٢٣,٣٣٦	مخصص ضريبة أجور وحوافز
٢٠,٣٦٧,٨٧٥	٦,٠٠٠,٠٠٠-	.	٦,٤٦٧,٨٧٥	١٩,٩٠٠,٠٠٠	م. تدني للديون غير مباشرة
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمين ذاتي
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-١٥٥,٢٧٧,٣١٨	٤٣١,٧٤٤,٤٩٤	١٨٤,٥٥٠,٥٠٧	المجموع

١٤. ضريبة الدخل:

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

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. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٤,٥٩١,٤٤٥,٢٣١-	٢٣٧,٣٠٤,٢٨٥-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٨,١٨٨,٢٢٢	١١,٧٣٥,٥١٦	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٣٤,٣٢٥,٢٢٧	٤٣٦,٤٦٥,٣٥٥	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٥٨,٥٨١,٣٠٧	١٠٩,١١٦,٣٣٩	ضريبة الدخل
٥٨,٥٨١,٣٠٧-	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة
.	١٠٩,١١٦,٣٣٩	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%٥	%٥	نسبة رسم إعادة الإعمار
.	٥,٤٥٥,٨١٧	يضاف: رسم إعادة الإعمار

٥٨,٥٨١,٣٠٧	١١٤,٥٧٢,١٥٦	مصروف ضريبة دخل السنة
------------	-------------	-----------------------

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

السنة	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٠
المضاف خلال السنة	١٠٩,١١٦,٣٣٩	٨٢,٧٠٠,٠٠٣
يضاف : رسم إعادة الإعمار	٥,٤٥٥,٨١٧	٤,١٣٥,٠٠٠
رصيد آخر المدة	٢٠١,٤٠٧,١٥٩	٨٦,٨٣٥,٠٠٣

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

السنة	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
رصيد أول المدة	٠	٠
التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع خلال الفترة	٦٩,٣٠٩,٦٤٠	٠
رصيد آخر المدة	٦٩,٣٠٩,٦٤٠	٠

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٢,٠١٤,٧٢٧,٩٩٦	٢,٧٨٧,٧٨٨,٦٣٢	شيكات مقبولة الدفع
١٢٦	١٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٨,٥١٤,٤٢٧	١,١٢٠,٣٣٤,٦٩٣	ذمم دائنة أخرى
١١٨,٩٧١,٤٥٧	٥٦,٤٧٣,٩٦٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠٠٠	٣,٥٠٠	أرباح غير شرعية مجنبة
٣٤,٥٦١	٣٥,٥٣٦	حسابات بين الفروع
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٣,٩٦٤,٦٣٦,٤٥٢	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٣/٣١			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٢٠,٣٢٦,٩٥٧,١٣٥	٦٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٠,٢٦٣,١٢٩,٢٥٧	٢٢,١٥٦,٩٨٠,٦١٩	٦٠,٢٠٨,٢١٦	٢٢,٠٩٦,٧٧٢,٤٠٣	حسابات التوفير
٢٧,٩٤١,٠٧٢,٦٤٣	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٢٧,٧٩٤,٠٩٦,٤٠٣	٣٠,٨٤٦,٥١٠,٦٧٨	٤٢٦,٣٨٨,٤٤٠	٣٠,٤٢٠,١٢٢,٢٣٨	ودائع لأجل
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	١,٩١٧,٥٥٦,٠٨٥	٣,١٨٥,٢٢٨,٠٠٠	٤,٨٥٥,٤٤٣,٨٨٥	١,٦٣٨,١٤٣,٨٨٥	٣,٢١٧,٣٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
٥٣,٣٧٠,٨١٣,٨٦٣	٢,١٢٨,٣٦٠,٢٠٣	٥١,٢٤٢,٤٥٣,٦٦٠	٥٧,٨٥٨,٩٣٥,١٨٢	٢,١٢٤,٧٤٠,٥٤١	٥٥,٧٣٤,١٩٤,٦٤١	المجموع
٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤		٥٢٤,٢٨٢,٧٤٥	٥٢٤,٢٨٢,٧٤٥		أعباء محققة غير مستحقة الدفع

٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧		٥٨,٣٨٣,٢١٧,٩٢٧		إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
----------------	--	----------------	--	------------------------------------

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مشتركة		ذاتية	
	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
الموجودات المالية المتاحة للبيع	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠
المجموع	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠

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	الميزان
٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	٠	٠	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	٢٠١٧/٠٣/٣١
١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٦٣,٢٠٧,١٣١	٠	٠	٢٦٣,٢٠٧,١٣١	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٦٩,٣٠٩,٦٤٠-			٦٩,٣٠٩,٦٤٠-	مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	٠	٠	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	٢٠١٦/١٢/٣١
١١,١٥٨,٠٦٦-	٠	٠	١١,١٥٨,٠٦٦-	الرصيد في بداية السنة
٢٥,١٨٩,٦٢٥	٠	٠	٢٥,١٨٩,٦٢٥	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٠			٠	مطلوبات ضريبية مُؤجلة
١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	١٥٧,٨٤٣,١٦١
الإضافات خلال الفترة	٢٧,٨٢١,٠٩٨	٧٧,٠٢٢,٨٧٣
فروقات تقييم	٣٨,٢١٥	٢,٨٧١,٧٤٠
رصيد نهاية الفترة	٢٦٥,٥٩٧,٠٨٧	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤

١٩ - رأس المال

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

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية وتثبيت مركز قطع 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 القطع البنوي بمبلغ ١١,١٦١,٢٠٠ دولار وتثبيت مركز قطع بنوي دولار أمريكي بمبلغ ٣٧,٥٥١,٥٧٥ دولار ، ومركز قطع يورو بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ يورو بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ١٦٦/١٣٢٥ تاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

٢٠ - احتياطي مخاطر التمويل:

- . بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن/ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن/ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،
- . يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- . يستمر العمل بأحكام المادة ١٤/ من المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- . تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الاضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ والبالغة ٢٠٧,٧٣١,٧٨٨ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ٢٢,٣٢٨,٧٥٩ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ ٢٣٠,٠٦٠,٥٤٧ ل.س
- . قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ ٣٦,٧١٣,٩٢٨ 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 ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ ١١,٧٩٧,٨٨٠,٠٨٣ وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٦٧٩,٩٩٧ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

وتبلغ المخصصات الإضافية للتسهيلات المباشرة ٦٨١,٦٣٠,٧٦٣ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة ١,٢٢٠,٠٠٣ 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 المتوقع وفق أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٢٤

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٠٣/٣١ 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/م.ن.ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢١- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
٨١٧,٠٣٩,١٢١	١,٠٦٨,٤٤١,٥٤٧	المُرابحة والمُرابحة للآمر بالشراء
١,٤٥٦,٨٤١	٠	الاستصناع
١,٠٥٦,٦٢٥	٢,١٥٢,٦١٧	أخرى - إجارة الخدمات
٩٩٧,٣٧٣-	٢,٦٩٢,٠٠٠-	أخرى - عمولة سداد مبكر
٨١٨,٥٥٥,٢١٤	١,٠٦٧,٩٠٢,١٦٤	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
٣٧,٧٨٨,٥٢٣	٦٣,٠٢٩,٠٧٦	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٤,٢٠٤,٤٥٦	٧,٩٨٤,١٤٢	حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)
٤١,٩٩٢,٩٧٩	٧١,٠١٣,٢١٨	المجموع

٢٣ - صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
١٩,٣٣١,٥٢٢	١٥,٥٤٩,٦٦٧	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
١٩,٣٣١,٥٢٢	١٥,٥٤٩,٦٦٧	المجموع

٢٤ - اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
١٣,٢٣٩,٠٤٦	٩,٩٨٢,٨٧٤	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٣,٢٣٩,٠٤٦	٩,٩٨٢,٨٧٤	المجموع

٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ١,١٥٠,١١٩,١٠٩ ل.س مقابل مبلغ ٨٧٠,٨٦١,١٢٠ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٦
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
١٦١,٢٤٨,٩٧١	٢٥٠,٣٨٩,٨٨٠	- 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:

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	البيان
١٢٠,٦١٢,٢٧٩	١٨٤,٩٢٤,٦٩٤	بصفته مضارب
٥٦٨,٩٤٧,٨٨١	٦٨٦,٩٨٤,٢٢٩	بصفته رب مال
٦٨٩,٥٦٠,١٦٠	٨٧١,٩٠٨,٩٢٣	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
٢٧٩,٤١٢,٢٠٠	١,١٦٤,٢١٧,٥٠٠	>١ وحتى ٦%
١١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	>٦ وحتى ٧%
٤٨٧,٢٢٨,٠٠٠	٢٨١,٠٠٠,٠٠٠	>٧ وحتى ٨%
١,٠٥٣,٠٤٣,٨٨٥	١,٠٦٩,٤٦٣,٨٨٥	>٨ وحتى ٩%
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	١,٨٤٥,٩٨٠,٠٠٠	>٩ وحتى ١٠%
١,٥٨٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠	<١٠%
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	٦,٠١٩,٦٦١,٣٨٥	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٢٨١,٢٨٧,٣٣٦ ل.س.

٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	البيان
٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٥٥.٨٧	٦.٤٤	حصة السهم الأساسية

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	البيان
لييرة سورية	لييرة سورية	
١٩,١٤٦,٣١٩,٧٨٤	٦٢,٥٤٠,٨٩٥,٧١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨,٣١٧,٩١٤,٢٠٨	٣٣,٠٩٣,٠٦٩,٩٨٧	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٥,٠٠٣,٠١٧,٣٨٥	٥٦,٩٥٨,٤٢١,٧٦٦	أرصدة مقيدة السحب
٨٢,٤٦٧,٢٥١,٣٧٧	١٥٢,٥٩٢,٣٨٧,٤٦٩	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 المُرَابحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٧
						بنود داخل الميزانية:
					٢٧,٧٨٧,٠٥٤,٧٠٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
		٤,٩٥٠,٠٠٠				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٠						ذم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	الشركات الزميلة	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٦
						بنود داخل الميزانية:
					٢٧,٥٩٦,٤٩٤,٣٨٤	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
		٢,٨٥٠,٠٠٠				إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٠						ذم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

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

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٧١,٩٧٠,٦٩٧	٧٤,٧٦٨,٣٣١	- رواتب
-----	١,٢٧٢,٠٠٠	- مكافآت
-----	١٢,٩٠٢,٩٣٣	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
٠	٠	- رواتب
٠	٠	- مكافآت
٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	- بدلات
٨٨٣,١٩١	٢,٢٣٨,٧٧٠	- إقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
-----	-----	- أتعاب
٢٧١,٥٥١	٤٤٠,٠٠٠	- بدلات
٥٩٠,٧٢٠	٢,١٣٢,٠٢٩	مصاريف سفر وإقامة أعضاء الهيئة الشرعية

المجموع	٩٨,٢٥٤,٠٦٣	٧٣,٧٤٤,١٥٩
---------	------------	------------

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

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٧/٠٣/٣١

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	.	.	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦	٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧
- ودائع العملاء	٥٠,٧٨٨,٤٣١,٦٨٠	٥٠,٧٨٨,٤٣١,٦٨٠	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣

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

٢٠١٧/٠٣/٣١ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٧,٧٥٩,٤٦٧	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	.	.	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١

٢٠١٦/١٢/٣١ / ليرة سورية

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

٣١ - إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/٠٣/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٢١,٥٦٠,٣٣٠,٧٦٠			١,٠١٢,٢٧١,٩٦٩	١٢,٣٦٩,٠٨٨,٢٤٩	٧,٥٤١,٨٤٤,٢٢٠	٦٣٧,١٢٦,٣٢٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٥٢١,٨٦٤,١٤٠			٣٠٦,٠٢٧,٦٦٣	٣,٧٣٩,٣٩٣,٤٥٧	٤٣٣,٢٤٧,٢٣٧	٤٣,١٩٥,٧٨٣	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٥٥٧,٩٠٦,٠٧٨			٤١,٩٤٣,١٠٨	٥١٢,٥٠٨,٥١٢	٣,٣٠٦,٣٢٠	١٤٨,١٣٨	دون المستوى
٣٣٢,٩١٤,٨١٣			١١,٦٤٤,٨٣٦	١٤٢,٢٨٩,٨٢٤	١٧٥,٩٨٣,٨٣٤	٢,٩٩٦,٣١٩	مشكوك في تحصيلها
١٥,٦٢١,٢٨٤,٠٢٠			١,٠٦٩,٩٤٥,٩٠١	١٣,٠٧٣,٨١٣,٨٣٣	١,٠١٤,٠٣١,٣١٨	٤٦٣,٤٩٢,٩٦٨	رديئة
٤٢,٥٩٤,٢٩٩,٨١١			٢,٤٤١,٨٣٣,٤٧٧	٢٩,٨٣٧,٠٩٣,٨٧٥	٩,١٦٨,٤١٢,٩٢٩	١,١٤٦,٩٥٩,٥٣٠	المجموع
٦٨٧,١١٢,٣٢٢-			٣٦,١١٠,٥٢٩-	٤٤١,٢٣٩,٤٤٢-	١٤٨,٨٥٢,٠٩٤-	٦٠,٩١٠,٢٥٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٥١٦,٢٢٤,٧٧٤-			٧٣٧,٢٢٩,٦١٢-	١١,٢٩٩,٧٧٣,٨٣٢-	٩٠,٦٢٠,٧٨٤-	٣٨٨,٦٠٠,٥٤٦-	يطرح: مخصص التدني
٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥			١,٦٦٨,٤٩٣,٣٣٦	١٨,٠٩٦,٠٨٠,٦٠١	٨,٩٢٨,٩٤٠,٠٥١	٦٩٧,٤٤٨,٧٢٧	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٣٦,٧١٣,٩٢٨ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)

١١,٨١١,٧٨٠,٠٨٣ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ

٦٨١,٦٣٠,٧٦٣ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٦/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٢٣,٤٥١,٦٨١,٩٠٣	.	.	١,٢٠٣,٩٥٩,٠٦٦	١٤,٧١١,٣٣٨,٨٦٦	٧,٠٦١,٢٣١,٥٤٦	٤٧٥,١٥٢,٤٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٧٣٢,٢٥٦,٩٧٦	.	.	٣٨٧,٣٠١,٥٩٥	٤,٧٣٢,٤٩٠,٦٢٣	٥٦٤,١٦٢,٧٣٤	٤٨,٣٠٢,٠٢٤	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٥٥٥,٢٧٠,٧٦٤	.	.	٤١,٥٦٣,٥٥٣	٥٠٧,٨٧٠,٦٨٢	٥,٨٣٦,٥٢٩	.	دون المستوى
٩٨٢,٦٩٣,٣٢٤	.	.	٥٨,٧٥٩,٠٩٦	٧١٧,٩٨٥,٣٤٤	٢٠٠,٦٠٩,٤٧٤	٥,٣٣٩,٤١٠	مشكوك في تحصيلها
١٤,٨٣٤,٥٢٢,٧٤١	.	.	٩٩٥,٥٩٩,٦٤٧	١٢,١٦٥,٣٦٦,٨٨٦	١,١٨٥,٣٥٧,٢٨٦	٤٨٨,١٩٨,٩٢٢	رديئة
٤٥,٥٥٦,٤٢٥,٧٠٨	.	.	٢,٦٨٧,١٨٢,٩٥٧	٣٢,٨٣٥,٠٥٢,٤٠١	٩,٠١٧,١٩٧,٥٦٩	١,٠١٦,٩٩٢,٧٨١	المجموع
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	.	.	٣٤,٧٠٨,٤٨٨-	٤٢٤,١٠٧,٧٠٣-	١٨٣,٤٨٧,٦٠٤-	٦٤,٥٨٥,١٧٤-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	.	.	٧٧٨,٤٤٨,٥٢٤-	١١,٢٢٦,٤٧١,٧٩٦-	٢٥٠,٦٠٩,٤٧٤-	٢٦٣,٦٤٨,٣٤٥-	يطرح: مخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	.	.	١,٨٧٤,٠٢٥,٩٤٥	٢١,١٨٤,٤٧٢,٩٠٢	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٦٨٨,٧٥٩,٢٦٢	الصافي

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

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٦٦,٨٩٦,٠٥٢,٥٧٨	٦٦,٨٩٦,٠٥٢,٥٧٨
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤								١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	.								.
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	.	٣,٤١٤,٨٥٧,٢٨٩	٢٢,١٣٢,٥١٠,١٠٩	٣,١٣٦,٤٦٦,٧٨٤	٩,٦٧٩,٨٠٦	.	٦٩٧,٤٤٨,٧٢٧		٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٣٧٢,٩٢٠,٥٥١					١٢,٠٧٧,٦٥٠			٣٨٤,٩٩٨,٢٠١
الإجمالي / ٢٠١٧/٠٣/٣١	١٢٢,٢٠٥,٩٤٣,٢٩٥	٣,٤١٤,٨٥٧,٢٨٩	٢٢,١٣٢,٥١٠,١٠٩	٣,١٣٦,٤٦٦,٧٨٤	٩,٦٧٩,٨٠٦	١٢,٠٧٧,٦٥٠	٦٩٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٦,٨٩٦,٠٥٢,٥٧٨	٢١٨,٥٠٥,٠٣٦,٢٣٨
الإجمالي / ٢٠١٦/١٢/٣١	١١٤,٨٠٢,٧٠٣,٨٣٥	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٣,١٩٢,١٣١	١٣,١٢٣,٤٣٢	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ١,٥٣٨,٣٤٦,٢٨٢ ليرة سورية مقابل ١,٦٠٩,٧٧٦,١٩١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية ١٨,٣٠٥,١٩٠,٨٠٨ ليرة سورية مقابل ١٨,٢٢٨,٦٢٥,٣٢٠ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٣/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٩,١٥٠,٩٨٦,٢٢٢	%١٠	١,٩١٥,٠٩٨,٦٢٢	١,٩٢٢,٠٨١,٧٥٣
يورو	٥,٥٦٤,٣٧١,٠٠١	%١٠	٥٥٦,٤٣٧,١٠٠	٥٥٦,٤٩٠,٣٢٥
جنيه استرليني	١,٢١٥,٩٩٧-	%١٠	١٢١,٦٠٠	٩١,٢٠٠
فرنك سويسري	٨٣,٦٣٦	%١٠	٨,٣٦٤	٦,٢٧٣
عملات أخرى	٢٨٤,٨٢٤,٧٢٦	%١٠	٢٨,٤٨٢,٤٧٣	٢١,٣٦١,٨٥٤

ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٣/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٣٨,٤٩٩,٨٢٠	٣٨,٤٩٩,٨٢٠

ليرة سورية

٢٠١٦/١٢/٣١

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

مخاطر السيولة

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

٢٠١٧/٠٣/٣١	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
								الموجودات
٧١,٧٥٦,١٣٠,٢٣١	٧١,٧٥٦,١٣٠,٢٣١							نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤	١٢١,٨٣٣,٠٢٢,٧٤٤							إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٩,٣٩٠,٩٦٢,٧١٥	٤,٦٢١,٣٠٢,١٩٨	٩٠,٦١٣,٧٦٣	١١,٤٤١,٢٠٨,٨٥٤	٢,١٧٦,٦٨٣,٥٨١	١,٧٤٢,٤٦٦,٤٨٧	١,٣١٧,٦٦١,٢٥٢	٨,٠٠١,٠٢٦,٥٨٠	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٨٤,٩٩٨,٢٠١							٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠							٥٢,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
٣٦,٥٣٦,٠٧١							٣٦,٥٣٦,٠٧١	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
١,٣٠٦,٣٣٠,٦٥٨	٥٥٩,١٦٤,٨٠٠						٧٤٧,١٦٥,٨٥٨	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٢٨٣,٤٩٣,٨٦٦							٢,٢٨٣,٤٩٣,٨٦٦	موجودات ثابتة بالصافي
٣,٧٥٢,٦٩٩							٣,٧٥٢,٦٩٩	موجودات غير ملموسة
٨٤٥,٠٩٨,٦٢٢							٨٤٥,٠٩٨,٦٢٢	موجودات أُخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩							٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦	١٩٨,٧٦٩,٦١٩,٩٧٣	٩٠,٦١٣,٧٦٣	١١,٤٤١,٢٠٨,٨٥٤	٢,١٧٦,٦٨٣,٥٨١	١,٧٤٢,٤٦٦,٤٨٧	١,٣١٧,٦٦١,٢٥٢	١٦,٤٧٤,١٠٢,٤٦٦	مجموع الموجودات
.								المطلوبات

٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦							٣٨,٧٣٤,٩٠٠,٢٣٦	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٥٠,٧٨٨,٤٣١,٦٨٠							٥٠,٧٨٨,٤٣١,٦٨٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٥١,٧٠٤,٥٨٩,٧١٩	٢٧٧,٣٢٩,٣٢٢	١,٥١٤,٨٠٧,٢٤٠	١,١٩٠,٨٥٢,٣٦٨	١,٦٥١,٠٣٠,٦٤٧	٣١٩,٧٢٥,٢٧٣	٢٨٠,٨٧٠,٨٧٦	٤٦,٤٦٩,٩٧٣,٩٩٣	تأمينات نقدية
٣٩٦,٧٧٩,٧٧٣	٣٩٦,٧٧٩,٧٧٣							مُخصّصات مُتنوعة
٣,٩٦٤,٦٣٦,٤٥٢	٣,٩٦٤,٦٣٦,٤٥٢							مطلوبات أخرى
٢٠١,٤٠٧,١٥٩	٢٠١,٤٠٧,١٥٩							مخصّص ضريبة الدخل
٦٩,٣٠٩,٦٤٠	٦٩,٣٠٩,٦٤٠							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٥,٨٦٠,٠٥٤,٦٥٩	٤,٩٠٩,٤٦٢,٣٤٦	١,٥١٤,٨٠٧,٢٤٠	١,١٩٠,٨٥٢,٣٦٨	١,٦٥١,٠٣٠,٦٤٧	٣١٩,٧٢٥,٢٧٣	٢٨٠,٨٧٠,٨٧٦	١٣٥,٩٩٣,٣٠٥,٩٠٩	مجموع المطلوبات
٥٨,٦٤٨,٨١٥,٠١٤	٣,١٩٨,٨٠٨,٠٩١	٢,٩٧٧,٨٨٩,٨٣٥	٤,٤٢٠,٥٧٦,٧٦٧	١٢,٦١٥,٩٨٧,٢١١	١٠,٣٦٥,١١٨,١١٧	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٤٣٤,٩٩٣	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣	٢٧,٥٠٣,٤٨٦,٧٠٣							مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦	٣٥,٦١١,٧٥٧,١٤٠	٤,٤٩٢,٦٩٧,٠٧٥	٥,٦١١,٤٢٩,١٣٥	١٤,٢٦٧,٠١٧,٨٥٨	١٠,٦٨٤,٨٤٣,٣٩٠	٣٥٠,٨٧٠,٨٧٦	١٦٠,٩٩٣,٧٤٠,٩٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
.	١٩,١٣٧,٦٥٤,٦٧٤-	٣,١٧٥,٠٣٥,٨٢٣-	٣,٨٦٨,٩٦٢,٦٤٨-	١٢,٠٩٠,٣٣٤,٢٧٧-	٧٥٦,٣٦٥,٤٦٤	٢٦٠,٢٥٧,١١٣-	٣٧,٧٧٥,٨٧٩,٠٧١	الفجوة للفئة
	.	١٩,١٣٧,٦٥٤,٦٧٤	٢٢,٣١٢,٦٩٠,٤٩٧	٢٦,١٨١,٦٥٣,١٤٥	٣٨,٢٧١,٩٨٧,٤٢٢	٣٧,٥١٥,٦٢١,٩٥٨	٣٧,٧٧٥,٨٧٩,٠٧١	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	٢٠١٦/١٢/٣١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠							٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥							٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢				١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢			.	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٥,٩٦٣,٣٧١,٢٩٧	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٩,٤٧٣,٤٦٤,٥٩١	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	٣,٤٨٩,٢٧٣,٦٧٠	ذمم البوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصافي
١٢١,٧٩١,٠٧٠	١٢١,٧٩١,٠٧٠							موجودات مالية مُتاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٥٥,٧٠٢,٠١٨							موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢						١٧٦,٨٩٠,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠							موجودات ثابتة بالصافي
٥,٩١٢,١٥٨	٥,٩١٢,١٥٨							موجودات غير ملموسة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٧٥٤,٢٥٩,٠٠١							موجودات أُخرى
.	.							موجودات ضريبية مُؤجلة
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	١٤,١٩٩,٤٧٧,٤٤٥	٩٦٤,٢٧٩,٤٣٢	١,٢٩٥,٦٧٥,٩٥٠	٢٦,٢٣٢,٩٦٤,١٤٣	٥,٥٠٤,٣٨٨,٢٨٦	٥,٦٣٩,٩٠٥,٣٧٤	١٤٧,٤٥٢,١٦٩,٣٧٦	مجموع الموجودات
.								المطلوبات

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

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٧/٠٣/٣١
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٢,١٣٦,٨٢١,٢٦٠	٠		٢,١٣٦,٨٢١,٢٦٠	السقوف غير المستغلة
١٤,٠٤٥,٤٦٧,٢٧١	٠	١,٣٦٤,٥٨٦,٤٢٦	١٢,٦٨٠,٨٨٠,٨٤٥	الكفالات
١٦,١٨٢,٢٨٨,٥٣١	٠	١,٣٦٤,٥٨٦,٤٢٦	١٤,٨١٧,٧٠٢,١٠٥	المجموع

ليرة سورية

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

٣٢ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٦/٠٣/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٧٣١,٤٢٩,٧٦١	١,٨٢٨,٠٨٠,١٩١	٤٠١,٩٤٥,٣٦٨	١٠٢,٢٧٤,٩٦٨	١,٢٠٦,٦١٣,٧٢٧	١١٧,٢٤٦,١٢٨	إجمالي الإيرادات
١٤٤,٩١٠,٤٧٨-	٧٥,٨٩٧,٠٤٦-	.	.	٧٥,٨٩٧,٠٤٦-	.	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٥,٥٨٦,٥١٩,٢٨٣	١,٧٥٢,١٨٣,١٤٥	٤٠١,٩٤٥,٣٦٨	١٠٢,٢٧٤,٩٦٨	١,١٣٠,٧١٦,٦٨١	١١٧,٢٤٦,١٢٨	نتائج أعمال القطاع
٧٨١,٧٨٧,٠٤٧-	١,٠٩٥,٠٩٩,٠٢١-	١,٠٩٥,٠٩٩,٠٢١-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢,٨٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	.	.	.	حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
٤,٨٠٧,٥٨٢,٢٣٦	٦٦٢,٠٣٤,١٢٤	٦٨٨,٢٠٣,٦٥٣-	١٠٢,٢٧٤,٩٦٨	١,١٣٠,٧١٦,٦٨١	١١٧,٢٤٦,١٢٨	الربح قبل الضرائب
٥٨,٥٨١,٣٠٧-	١١٤,٥٧٢,١٥٦-	١١٤,٥٧٢,١٥٦-	.	.	.	ضريبة الدخل
٤,٧٤٩,٠٠٠,٩٢٩	٥٤٧,٤٦١,٩٦٨	٨٠٢,٧٧٥,٨٠٩-	١٠٢,٢٧٤,٩٦٨	١,١٣٠,٧١٦,٦٨١	١١٧,٢٤٦,١٢٨	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٦/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٣/٣١	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٩٧,١١٧,١٨٥,٤٩٦	٢٢٣,٢٦٠,٤٢١,٩٧٢	.	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	٢١٨,٨٤٦,٥٨٥,٠٧١	٤,٠٢٨,٨٣٨,٧٠٠	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	٨,٦٩٩,٤٣٤,٤٠٤	٨,٦٩٩,٤٣٤,٤٠٤	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٣٢,٠١٢,٣٥٦,٣٧٦	٨,٧٥١,٩٣٤,٤٠٤	٣٨٤,٩٩٨,٢٠١	٢١٨,٨٤٦,٥٨٥,٠٧١	٤,٠٢٨,٨٣٨,٧٠٠	مجموع الموجودات
١٧١,٢٨٢,٦٢٩,٥٠٩	١٩٩,٨٧٦,٧٣٦,٦٤٩	.	.	١٢٩,٩١٩,٨٧٨,٨٢٢	٦٩,٩٥٦,٨٥٧,٨٢٧	مطلوبات القطاع
٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	٤,٦٣٢,١٣٣,٠٢٤	٤,٦٣٢,١٣٣,٠٢٤	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٠٤,٥٠٨,٨٦٩,٦٧٣	٤,٦٣٢,١٣٣,٠٢٤	.	١٢٩,٩١٩,٨٧٨,٨٢٢	٦٩,٩٥٦,٨٥٧,٨٢٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	٣,٤٦١,٤٢٧,١٤٥	٣,٤٦١,٤٢٧,١٤٥	.	.	.	مصاريف رأسمالية
١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	١,١٧٤,١٨٠,٥٨٠-	١,١٧٤,١٨٠,٥٨٠-	.	.	.	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 بمقود 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	٣٧٧,٨٦٢,٨٨٤	٠	٣٧٧,٨٦٢,٨٨٤	٣٧٧,٨٦٢,٨٨٤	٢٢,٧٩٥,٤٤٩	٣٧٧,٨٦٢,٨٨٤	دير الزور	١
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٠	١٦,٧٤٨,٩٤٨	٠	سيف الدولة	٢
		٠	٠	٠	٠	٢١,٣١٩,٤٩٣	٠	السبع بحرات	٣
		٠	٠	٠	٠	٢٨,٦٤٢,٧٦٤	٠	حرسنا	٤
		٠	٠	٠	٠	١٨,١٧٥,١٥٦	٠	عدرا	٥
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٠	٢٢,٥٠٩,٩٦٣	٤٨,٨٥٠,٩٣٨	الرققة	٦
		٠	٠	٠	٠	٤١,١٩٧,٩٩٢	٠	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		٢٤٤,٩٥١,٦٣٧	٠	٠	٢٤٤,٩٥١,٦٣٧	٠	٢٤٤,٩٥١,٦٣٧	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٠	٣٣,٨٦٦,٣٦٠	٠	ادلب	٩
			٦٢٢,٨١٤,٥٢١	٠	٦٢٢,٨١٤,٥٢١	٢٠٥,٢٥٦,١٢٥	٦٧١,٦٦٥,٤٥٩	المجموع	

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

٣٤- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٦/١٢/٣١ /ليرة سورية	٢٠١٧/٠٣/٣١ /ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨	احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	٢٠٧,٩٢٩,٠٥٠	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٥,٩١٢,١٥٨-	٣,٧٥٢,٦٩٩-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	صافي الربح او الخسارة
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٦,٥٩٧,١٤٢,٦٨٢	٢٦,٧٩٣,١٩٩,٦٣٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٢٦,٧٠٣,٧١٥,٠٨٦	٢٦,٨٩٩,٧٧٢,٠٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥١,٤١٦,٣٧١,٧٢٦	٨٦,٤٢٣,٣٤٦,٥٦١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	١٥,٧٢٧,٧٧٣,٥٣٠	حسابات خارج الميزانية المتقلة
٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	المخاطر التشغيلية
٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	٢٩٥,٧٥٠,٩١٩	مركز القطع التشغيلي
٦٤,٦٣٢,٢٢٥,٩٣٤	١٠٥,٦٧٨,٨٤٢,١٠٦	
%٤١.٣٢	%٢٥.٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤١.١٥	%٢٥.٣٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
		كفالات :
.	.	- دفع
٧,٧٦١,٨٤١,٨١٥	١١,٨٢٥,٢٣٢,٢١٦	- حسن تنفيذ
٥٣٣,٨٢٣,٩٢٧	١,٨٦٥,١٧٥,٨٠٠	- دخول عطاء
٣٥١,٣٤٦,٤٥٥	٣٥٥,٠٥٩,٢٥٥	- أخرى
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	٢,١٣٦,٨٢١,٢٦٠	سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	١٦,١٨٢,٢٨٨,٥٣١	المجموع
=====	=====	

٣٦- الأحداث اللاحقة :

بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٦ تم اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وتم إقرار زيادة رأس المال عن طريق رسملة الاحتياطي القانوني والخاص وجزء من الأرباح المدورة بقيمة إجمالية تبلغ ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س أي ما نسبته ١٢.٥% من رأس المال، عن طريق توزيع أسهم مجانية بما يعادل ١ سهم لكل ٨ أسهم تقريباً .