

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٥-٠٦-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية و ممارسة أعمال التمويل و الاستثمار وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية .

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٤-٩	٢٠٠٧-٩-١٥	٢٠٠٩-٦-٧

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٢٢٣

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 بوادجي	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	مكتب عوني زكية للتدقيق والاستشارات الضريبية
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
سجل تجاري
14886
02201

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٤٨.٤٩	٩٤.٢٠

ملخص النتائج المرحلية:

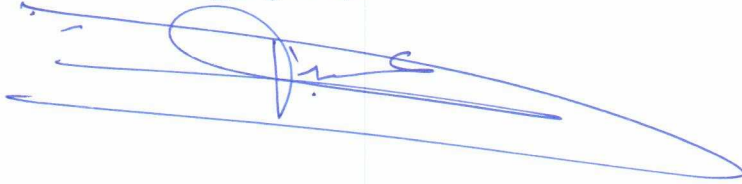
الناتج الأولية المقارنة	بيانات ٢٠١٥-٠٦-٣٠	بيانات ٢٠١٤-١٢-٣١	التغير %
مجموع الموجودات	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	%٣١.٥٥
حقوق المساهمين	١٢,٦٢٠,٩٠٨,٢٢٢	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	%٣٤.٧٣
	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٦-٣٠	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٦-٣٠	التغير % للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٦-٣٠
اجمالي الدخل التشغيلي	٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤	١,٣٦٠,٢٢٠,٠٣٤	%٢٠.٣٦
صافي الربح قبل الضريبة	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	(١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠)	%٣٧١.٤٢
ايراد/ ضريبة الدخل	(١٥٣,٣٧٩,٣٤٦)	٤٧٥,٤٢٤,٨١١	(%١٣٢.٢٦)
صافي الربح	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	(٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩)	%٥١٧.٢٠
ربح السهم	٣٨.٢٨	(٩.١٨)	%٥١٧.٢٠

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

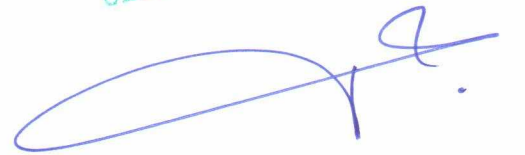
- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٢٠ مليار ليرة سورية وذلك لأول مرة في تاريخ البنك ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١٠٦.٦ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ٣٨ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 04-08-2015

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولية الإسلامي
Syria International Islamic Bank
سجل تجاري
14886
02201



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) مما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

١١/٤

رقم الترخيص /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

رقم ٣٠٨٤

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠١٥



بنك سورية الدولي الإسلامي
الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٥/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٦/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٣٨٣,٩٩١	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٨٩,٩٠٤,٤٧٧		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	١٤,٩٤١,٢١٦		- موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٢٥٦,٢٤٠,٣٥٤	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٧٨,٨٥٣,٤١٩	٩	- موجودات أخرى
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٤٣٣,٤٦٣,٢٨٤	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٦/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٢,٨٥٢,١٤٢,٠٣٦		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	٣٣,٣٠٧,١٩٩,٦٦٨	١٢	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٦٦,٩٢٩,٨٤٩	١٣	مخصصات متنوعة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٧٧٠,٥٩٤,٥٣٣	١٥	مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٦٩,٣٧٢,٩٦٩,٢٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٣٨,٠٣٥,٤٧١,٦٠٦	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٢١,٢٣٥,٤١٨	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	٣٨,١٥٦,٧٠٧,٠٢٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	١٠٧,٥٢٩,٦٧٦,٢٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٣٠٧,١٦٣-	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالاصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤		أرباح الفترة بعد الضرائب
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	١٢,٦٢٠,٩٠٨,٢٢٢		مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف .
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان الدخل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في

الليرة السورية

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٤٩١,٣٤٣,٢٩٢	١,٢٧٦,٢٠٢,٠٢٩	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
			- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
٢٢,٥٣٨,٧٣٩	٥٢,٧٠٦,٠٩٥	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٣٥,٥٠٠,٠١٨	٣٨,٢٨٣,٠٩١	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
١٨,٨١٠,٤٢٧-	٢٤,٢٠٥,٥٨٥-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٠		٢٥	المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
٥,١٦٨,٣٧٣	٤,٤٢٢,٣٤٣		إيرادات أخرى
٥٣٥,٧٣٩,٩٩٥	١,٣٤٧,٤٠٧,٩٧٣		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣٥,٧٣٩,٩٩٥	١,٣٤٧,٤٠٧,٩٧٣		. إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
٥٣٥,٧٣٩,٩٩٥	١,٣٤٧,٤٠٧,٩٧٣	٢٦	. الدخل المشترك القابل للتوزيع
٨٧,٣٩٢,٣٥٤	١٥٠,١٥٩,٨٧٦	٢٧	- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
٣١١,١٥٧,٥٦٧-	٤٧٣,٩٨١,٢٢٧-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٣٨٢,٣٦٠,٠٤٦	٢٥٤,٥٨٦,٥٧٩		- إيرادات خدمات مصرفية
٦٣٣,٩١١,٦٧٣	٢,٨١٦,٧٢٣,٥٦٠		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٣٣,٧٠٩,٧٣٣	٦٨,٣١٣,٨٢٢		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢,٠٦١,٧٤٣-	١١,٧١٥,٧٢٩-		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣٢٥,٥٤٣	٩,٨٩٠		- إيرادات أخرى
١,٣٦٠,٢٢٠,٠٣٤	٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٢٥,٦٣٤,٦٨٥-	٣٤٩,٠٨٦,٧٤٠-		- نفقات الموظفين
٨٤,٢٧٨,٨٣٥-	٧١,٢٨٦,١٦٦-		- اهتلاكات وإطفاءات
١,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧-	١٣٧,٨٥٧,٤١٦		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٣١,٢٢٨,٦٤١-	٢٧٥,٩٣١,٦٩٥-		- مصاريف أخرى
٧٧,٨٠٠,٦٤٤-			- مخصصات متنوعة
١٧٩,٢٥٩,٣٠٤-	١٨٧,٧٠٩,٧١٩-		أعباء تشغيلية أخرى
٢,٦١٥,٥٩٥,٥٠٤-	٧٤٦,١٥٦,٩٠٤-		إجمالي المصروفات
١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠-	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٤٧٥,٤٢٤,٨١١	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦-	١٤	- ضريبة الدخل
٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤		صافي الربح
٩.١٨-	٣٨.٢٨	٢٨	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي
بيان الدخل الربعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

الليرة السورية

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٢٤٣,٤٤٨,٣٣٥	٧٢٤,٢٤٤,٠٧٩		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	.		- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
٢١,١٢٤,٥٢٥	٢٩,١٩٣,٣٣٨		- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٧,٧١٨,٢٦٣	٢٠,٣٦٤,٥٤٣		- صافي إيرادات الإجارة
٩,٥٥٥,٠٥٢-	١٣,٧٣٤,٢٧٨-		- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
.	.		المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
٣,٢٤٠,١٧٣	١,٦٠٠,٢٢٤		إيرادات أخرى
٢٧٥,٩٧٦,٢٤٤	٧٦١,٦٦٧,٩٠٦		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٧٥,٩٧٦,٢٤٤	٧٦١,٦٦٧,٩٠٦		- إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
٢٧٥,٩٧٦,٢٤٤	٧٦١,٦٦٧,٩٠٦		- الدخل المشترك القابل للتوزيع
٥٥,١٠٧,٤٤٤	٦٥,٢٥٠,٦٦٩		- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
١٨٥,٧١٩,٥٨٣-	٢٤٣,٥٥٤,٥١٠-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٤٠,٢٨٠,٢٧٨	١٣٨,٦١٧,٣٨٢		- إيرادات خدمات مصرفية
٤٠٦,٠٢٢,٨٨٢	١,٧٥٧,٣٠٣,٧١١		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
.	.		- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٢٦,٧٢٤,٥٢٥	٤٦,٨٦٤,٥٨٢		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٢,٠٦١,٧٤٣-	٨,٠٦٢,٥٢٨-		- صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
.	٤,٨٩٠		- إيرادات أخرى
٧١٦,٣٣٠,٠٤٧	٢,٥١٨,٠٩٢,١٠٢		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
١٣٢,٠٨١,٠٠١-	٢٠٦,٤٣٢,١١٩-		- نفقات الموظفين
٤٤,٣٥٤,٤٣٢-	٤٢,٠٦٨,٠٨٦-		- اهتلاكات وإطفاءات
١,٢٥١,٣٩٣,٣٩٧-	٢٩٢,١١٣,٩٣٠		- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٠٣,٥٢٧,٥٤٨-	١٩٤,٠٠٣,٨٦٣-		- مصاريف أخرى
.	.		- مخصصات متنوعة
٨٩,٠٦٢,٦١٤-	٨٤,٠٦٤,١٠٥-		أعباء تشغيلية أخرى
١,٦٢٠,٤١٨,٩٩٢-	٢٣٤,٤٥٤,٢٤٣-		إجمالي المصروفات
٩٠٤,٠٨٨,٩٤٦-	٢,٢٨٣,٦٣٧,٨٥٩		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٣٤٥,٧٢٠,٥٣٥	١٤٧,٦٦٢,٩٤١-		- ضريبة الدخل
٥٥٨,٣٦٨,٤١١-	٢,١٣٥,٩٧٤,٩١٨		صافي الربح
٦,٥٧-	٢٥,١٣		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٧) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية ٢٠١٤/٠٦/٣٠

٢٠١٤/٠٦/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة (خصم) الإصدار	أسهم خزينة	الإحتياطيات					احتياطي القيمة العادلة	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	مجموع حقوق الملكية
				قانوني	خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطيات أخرى					
- الرصيد في بداية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠						١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٦١,٣٩٠			١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥
احتياطي القيمة العادلة								٨٥٦,٨٥٣					٨٥٦,٨٥٣
ربح (خسارة) الفترة									٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-				٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١,٠١٨,٢٤٣	.	٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	٨,٨٠٥,١٦٤,٨٣٩

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠

٢٠١٤/٠٦/٣٠ غير مدققة	٢٠١٥/٠٦/٣٠ غير مدققة	
٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٨٥٦,٨٥٣	٧٥٨,٨٧٣-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٧٧٩,٠٩٣,٨٠٦-	٣,٢٥٣,٢٠٩,٦٢١	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
٧٧٩,٠٩٣,٨٠٦-	٣,٢٥٣,٢٠٩,٦٢١	مساهمي المصرف

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠

ليرة سورية

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران			البيان
٢٠١٤ (مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠-	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٨٤,٢٧٨,٨٣٥	٧١,٢٨٦,١٦٦		. اهتلاكات وإطفاءات
١,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧	١٣٧,٨٥٧,٤١٦-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
١٨,٨١٠,٤٢٧	٢٤,٢٠٥,٥٨٥		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
.	٦٦,٥٤٧-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٦١,٧٤٣	١١,٧١٥,٧٢٩		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٠,٨٤٩,٣٥٥-	٤٣,٧٦٦,٤١٦		. مخصصات مختلفة
٦٥٦,٣١٩,٥٧٧	٣,٤٢٠,٣٩٧,٧٧٣		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٢٢,٧٧٦,٦١٦	٣,٣٣٦,٣٩٨,١٥٤-		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٠١٠,٢٥١,١٤٩	١٤,٣٦٥,٣٠٣,٥٦٧-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٠,٢٩٨,٠٨٧	٥٧,١٠٥,٩٠٧-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٢,٧٧٧,٥٦٢	٧٠,٧٦٩,١٣٧		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١,٩٣١,٢٠١,٢٢٤-	١٦,٥٧٦,٦٠٤,٤٣٧		. تأميمات
١,٧٣٠,٨٨١-	٥٦,٥٢٤,٠٩٧-		. مطلوبات مختلفة
٢,٨٠٩,٤٩٠,٨٨٦	٢,٢٥٢,٤٣٩,٦٢٢		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
٩٦,٩٣٠,٧٦٤-	١,٧١٢,١٨٤-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٤٠١,٢٧٤	.		. شراء (بيع) الاستثمارات الثابتة في رؤوس أموال الشركات
	٤,٧٢٠,٩٧٩-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٢٤٣,٠٤٩,٦١٦-	٧٣,٨٠١,٨٣١-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٦٩٨,٣٨٠-	١,١٢٠,٦٩٠-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٣٧,٢٩٥,٢٧٠-	٨٧,٩٦٦,١٦١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٣٧٤,٥٧٢,٧٥٦-	١٦٩,٣٢١,٨٤٥-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية:
٣,٥٦١,٧٦٨,٣٨٨	٥,٢٨١,٤١٤,٦٧٢		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٤,٦٢١,١٥٩,٥٠٣-	٧,٠١١,٥٢٦,٨٦٠		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
١,٠٥٩,٣٩١,١١٥-	١٢,٢٩٢,٩٤١,٥٣٢		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١٩٩,٤٩٦,٧٦١-	٥٤٨,٣٣٧,٣٠٩-		- تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	.		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١,١٧٦,٠٣٠,٢٥٤	١٣,٨٢٧,٧٢٢,٠٠٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
			يضاف
٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٤١,٦٠٠,٨٨٩,٨٧٢	٥١,٤١٠,٢٩٤,٥٢٣	٢٩	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٥

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 (العزيزة، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرقان)، درعا، حماه، حمص، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، ادلب، القامشلي، الرقة. ومكاتب (مكتب شام ستي سنتر، مكتب مرفأ اللاذقية، مكتب مرفأ طرطوس).

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، قام المصرف خلال شهر تشرين الثاني ٢٠١٠ بزيادة رأسماله بمقدار ٤٦١,٣٨١,٥٠٠ ليرة سورية وذلك تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ القاضي بتعديل المادة الرابعة من المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ والذي يحدد رأسمال المصرف الإسلامي المصرح به في صك الترخيص على أن لا يقل عن ١٥ مليار ليرة سورية موزعة على أسهم اسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى أحكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم اتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.
٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.

٦. تقديم الخدمات المصرفية التي 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"

أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف

- تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (٣/٤/٣٠١٥) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٥

- إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١/١٢/٢٠١٤ كما أن نتائج أعمال البنك للفترة ٣٠/٦/٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥

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 و القانون 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 البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

مهمة الهيئة مراقبة أعمال المصرف الإسلامي و أنشطته من حيث توافيقها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة المصرف و أعماله.

وتمارس الهيئة عملها وفق أحكام نظام عمل هيئات الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٣٦ م/ن/ب/٤ تاريخ ١٧/١٢/٢٠١٢ .

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:

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 .

ثانياً: المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

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

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

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

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

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

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

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 والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- 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) .
 - 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 أحازت اختيارياً 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 الموحدة 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) .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصّف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - (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 .

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

البيان	٢٠١٥/٠٦/٣٠ (ل.س)	٢٠١٤/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	١٥,٧٢١	١٥,٣٨٨

١٢٩,٧٧١	٤٨٣,٠٠٠	ماتم إضافته خلال العام
١٢٩,٤٣٨	٤٩٠,٧٢١	توزيع في أوجه الخير
١٥,٧٢١	٨,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

بلغت الإيرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٥ مبلغاً مقداره ٤٨٣,٠٠٠ ل.س، وهي عبارة عن مبلغ ٨٠٠٠ ل.س عمولة تأخير إيجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٤٧٥,٠٠٠ ل.س زيادة بالصناديق

- 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 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 باستثمار 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 (ستتان)	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 معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٦,٥٤%
وسطي الدولار	٠,٢٢%
وسطي اليورو	٠,٣٩%

لم تتمكن من توظيف المبالغ بالريال السعودي وبالتالي لم يتم احتساب معدل عائد على الحسابات بالريال السعودي وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطي السوري	٦,٥٤%
العائد على الودائع	

متوسط العائد السنوي لليرة السورية بنسبة مشاركة ١٠٠%	٦,٥٤%
توفير	١,٩٦%
ودائع لأجل ١ شهر	٣,٢٧%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٤,٩١%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٥,٢٣%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٥,٥٦%
ودائع لأجل سنة	٥,٨٩%
ودائع لأجل سنتين	٦,٢٢%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٦,٥٤%

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

الوسطى الدولار ٠.٢٢%

العائد على الودائع

متوسط معدل العائد السنوي للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠.٢٢%
توفير	٠.٠٧%
ودائع لأجل أشهر	٠.١١%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠.١٧%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠.١٨%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠.١٩%
ودائع لأجل سنة	٠.٢٠%
ودائع لأجل سنتين	٠.٢١%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠.٢٢%

وتم احتساب معدل عائد سنوي على الحسابات باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسطى يورو ٠.٣٩%

العائد على الودائع

متوسط معدل العائد السنوي لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠%	٠,٣٩%
توفير	٠,١٢%
ودائع لأجل أشهر	٠,١٩%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٠,٢٩%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٠,٣١%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٠,٣٣%
ودائع لأجل سنة	٠,٣٥%
ودائع لأجل سنتين	٠,٣٧%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	٠,٣٩%

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 ، و ذلك من أجل تحقيق معدل عائد أفضل على الودائع .

- 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 الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد، هذا ولم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيّاً من المصاريف المشتركة وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب إيداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع.

- قام المصرف بوضع أسعار مراجعات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع 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:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية	محلية	خارجية	محلية	
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٢٧,٤٦٠,٢٢٢,٨٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
	حسابات استثمارات مطلقة
	استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
	شهادات إيداع وصكوك استحقاقها الأصلي التعاقدية خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٢٧,٤٦٠,٢٢٢,٨٩٥	

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٢١,٦٢٦,٠٥٦,٥١٠ ليرة سورية (مقابل ١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥ ليرة سورية للفترة السابقة).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مصارف		مصارف	
	خارجية	محلية	خارجية	محلية

البيان	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
حسابات استثمارية مطلقة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صكوك وشهادات ايداع (تستحق بعد ٣ اشهر)	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	٠	٠	٠	٠	٠	٠

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١,٢٦٣,٥٠٨,١٨٩ ليرة سورية (مقابل ٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧ ليرة سورية للفترة السابقة).

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
المربحة والمربحة للأمر بالشراء	٥٢,٢٢١,٨٨١,٩٤٦	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣			٥٢,٢٢١,٨٨١,٩٤٦	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣
البيع الآجل						
السلم						
الاستصناع	٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨			٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨
مشاركة دائمة *						
مشاركة متناقصة *						
مضاربة *						
أخرى (الاجارة)	٩٨,١٥٧,٧٤٣	٨٢,٩٣٥,٤٨٦			٩٨,١٥٧,٧٤٣	٨٢,٩٣٥,٤٨٦
أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)	١٢٦,٨٦٨,٢١٩	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥			١٢٦,٨٦٨,٢١٩	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥
المجموع	٥٢,٤٦٧,٩٢٣,٥١٦	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢			٥٢,٤٦٧,٩٢٣,٥١٦	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢
ينزل: الأرباح المؤجلة	٢,٥٦٠,٥٨٤,٣٧٩-	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-			٢,٥٦٠,٥٨٤,٣٧٩-	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-
ينزل: الأرباح المحفوظة	١,٠٧١,٨٤٨,٥٨٠-	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-			١,٠٧١,٨٤٨,٥٨٠-	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-
ينزل: مخصص التندي	١١,٠٥١,٨٢٨,١٦٠-	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-			١١,٠٥١,٨٢٨,١٦٠-	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤			٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٧,٨٣٧,١٦٤,٨٠٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣٤% مشتركة و ٠% ذاتية)، مقابل ١٦,٦٢١,٨٣٣,٣٤٠ ليرة سورية للفترة السابقة أي ما نسبته (٤٧%) للفترة السابقة (٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة ١٦,٢٥٧,٩٦٣,٦٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته (٣١.٧٨%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٣١.٧٨% مشتركة و ٠% ذاتية) مقابل ١٤,٩٨٩,١٠٨,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤.٤٧%) للفترة السابقة (٤٤.٤٧% 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) مقابل ٠ ليرة سورية، أي ما نسبته (٠%) للفترة السابقة (٠% مشتركة و ٠% ذاتية).

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت ادارة المصرف عدم كفاية المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٣/٣١ وبالغية ٢٧١,٨١٧,٤٧٢ ليرة سورية، حيث يجب إضافة مبلغ ١٩,٦٥٠,٧٦٢ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٦/٣٠ مبلغ ٢٩١,٤٦٨,٢٣٤ ل.س حيث تم

إشعار المجلس بأنه تم إضافة مخصص بمبلغ ٤٧,٠٠٠,٠٠٠ ل.س كمخصصات إضافية فقد وافق المجلس على استخدام الفرق المذكور من هذا المبلغ وهو ٢٧,٣٤٩,٢٣٨ ل.س وبقاء الباقي كمخصصات إضافية احتياطية ليصبح المبلغ ٣١٨,٨١٧,٤٧٢ ل.س. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٣٠ بمبلغ ٥٥,٢٠٧,١٧٩ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س 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 ٢٠١٥/٠٦/٣٠ بمبلغ ٢٠١٥,٧٣٢,٨٥٧ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٦,٥٣٤,٣٧٥ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س.

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	الرصيد في بداية الفترة
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	٢٣٧,٨٥٧,٤١٦	المكون خلال الفترة
١,٣٦٠,٥٥٠,٣٧١	١,٩٢٩,١٩٤,٥٠٦	فروقات تقييم
٠	٢٢٩,١٢٣,٠٨٩-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المدومة)
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١١,٠٥١,٨٢٨,١٥٩	الرصيد في نهاية الفترة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١١,٠٥١,٨٢٨,١٥٩	المشتركة
		ذاتية

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٢١٩,٤٥٤,٣١٦ ليرة سورية مقابل ٣٤٨,٢٩٢,٢٨٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ل.س	٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ل.س	٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ل.س	
٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥			٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	الرصيد في بداية الفترة
١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٢٥٠,٥٣٤,٠٨٦			١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٢٥٠,٥٣٤,٠٨٦	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	١٨١,٢٨١,٦٠١-			١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	١٨١,٢٨١,٦٠١-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحولة إلى الإيرادات
٠	٠					ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٠٧١,٨٤٨,٥٨٠	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٠٧١,٨٤٨,٥٨٠	الرصيد في نهاية الفترة

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع	ذاتية	مُشتركة	البيان
---------	-------	---------	--------

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
.	.					موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
.	.					- صكوك الحكومة السورية
.	.					. صكوك الخزانة الأجنبية
.	.					- صكوك شركات
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩			٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	. أسهم شركات
.	.					- أخرى
.	.					صكوك المؤسسات الإقليمية أو الدولية
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	.	.	٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
.	.					موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
.	.					- صكوك شركات
.	.					- أسهم شركات
.	.					- أخرى
.	.					صكوك المؤسسات الإقليمية أو الدولية
.	.					مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	.	.	٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,١٠٢,٤٣٩	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٦/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٤٢٠,٤٧٩,٥٧٩,٥٢٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٦,٧٤٧,٧٧٠	٣,٠٣٦,٨٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٩,٣٥٤,٦٦٩	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

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	٣٠١,٠١٥,٠٨٣,٦٠٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٥,٠٢١,٩٤٠	٢,١٧٤,٠٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٩٠,١٢٧,١٨٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٥/٠٦/٣٠
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	البيان
١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	١٦٩,١٥١,٧٧٦-	٣٣٦,٤٣٢,٣٦٢	٠	٠	٠	١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	١٦٩,١٥١,٧٧٦-	٣٣٦,٤٣٢,٣٦٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	١٦٩,١٥١,٧٧٦-	٣٣٦,٤٣٢,٣٦٢	٠	٠	٠	١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	١٦٩,١٥١,٧٧٦-	٣٣٦,٤٣٢,٣٦٢	المجموع

المجموع / ل.س			الذاتية			المُشتركة			٢٠١٤/١٢/٣٠
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	التكلفة	البيان
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	٠	٠	٠	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	٠	٠	٠	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	المجموع

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المُستحقة ٣,٢٨٩,١٢٥ ليرة سورية منها ٢,٧١١,٩١٧ ليرة سورية غير منتج
- مقابل ٣,٥٧٣,١٧٩ ليرة سورية كما في الفترة السابقة منها ٣,٥٠٤,٤٠٩ 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:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	أرقام المقارنة	أرقام الفترة	
٠	٠					مقتناة بغرض التأجير
٠	٠					مقتناة بغرض المراجعة
٠	٣٠,٩٦٦,٨٨٩				٣٠,٩٦٦,٨٨٩	ناجئة عن مراجعة غير منفذة
٠	٠					المسلم فيه
٠	٠					تكاليف الاستصناع (الاستصناع تحت التنفيذ).
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٠,٠٠٠,٤٧٩			٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٠,٠٠٠,٤٧٩	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٠	٠					أخرى
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٥٠,٩٦٧,٣٦٨	٠	٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٥٠,٩٦٧,٣٦٨	الإجمالي (١)
						ينزل:
						. مخصص تدني قيمة الموجودات المقتناة بغرض المراجعة
						. مخصص تدني قيمة المسلم فيه
						. مخصص تدني قيمة الاستصناع تحت التنفيذ
						. مخصص استهلاك قيمة الموجودات المقتناة بغرض الاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة
٧,٨٠٥,٩٠٥-	١٩,٥٢١,٦٣٤-			٧,٨٠٥,٩٠٥-	١٩,٥٢١,٦٣٤-	. مخصص استهلاك موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية.
٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-			٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	. مخصص تدني موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية
٩,٨٦٧,٦٤٨-	٢١,٥٨٣,٣٧٧-	٠	٠	٩,٨٦٧,٦٤٨-	٢١,٥٨٣,٣٧٧-	إجمالي المخصصات (٢)
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٣٨٣,٩٩١	٠	٠	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦٢٩,٣٨٣,٩٩١	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٤/١٢/٣١	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٩,٧١٩,٣٤٣	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	رصيد بداية الفترة
٢٢٧,٤٤٦,١٩٤	٤٢,٨٣٤,٩٤٢	٠	٤٢,٨٣٤,٩٤٢	إضافات
٠	٠	٠	٠	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥-	١٩,٥٢١,٦٣٤-	٨,٦٨٣,٣٦٩-	١٠,٨٣٨,٢٦٥-	مخصص استهلاك
٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	٠	٢,٠٦١,٧٤٣-	خسارة التدني
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٩٨,٤١٧,١٠٢	٨,٦٨٣,٣٦٩-	٦٠٧,١٠٠,٤٧١	رصيد نهاية الفترة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٠٤٩,٩٥٩	٢٥,٩٤٨,٩٦٤	إيرادات برسم القبض
٥٦,٣٢٣,٠١٢	٧٩,٨٨٢,٩٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
		نم إجارة:
		. إجارة تشغيلية.
٦٩,٠٠٠	٥٧٧,٢٠٨	. إجارة منتهية بالتمليك (منتجة)
٣,٥٠٤,١٧٩	٢,٧١١,٩١٧	. إجارة منتهية بالتمليك (غير منتجة)
١٤٨,٨٠١,٣٦٢	٢٦٩,٧٣٢,٣٩٤	أخرى
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠	٥٨٢,٥٨٧,١٠٣	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	نقد مسروق
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠-	٥٨٢,٥٨٧,١٠٣-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٠	٠	مؤونة نقد مسروق
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٧٨,٨٥٣,٤١٩	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 :

٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	١,٩٣٢,٨٨٩,٠١٤	دولار أمريكي
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٤٣٣,٤٦٣,٢٨٤	

١١ - إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٥/٠٦/٣٠			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	٧,٢٢١,٢٣١	١٥,٢٠٣,٧٥٥,٢٢٦	١١,٨٤٨,٩٩٩,٠٣٦	٧,٢٢١,٩١٦	١١,٨٤١,٧٧٧,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	.	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٤٢٧,١٠٤,٠٩٨		٤٢٧,١٠٤,٠٩٨	ودائع مجمدة
.			.			ودائع تبادلية
.			.			حسابات استثمار
.			.			صكوك وشهادات إيداع
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	٧,٢٢١,٢٣١	١٥,٥٦٠,٠٩٠,١٨٧	١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤	٧,٢٢١,٩١٦	١٢,٢٦٨,٨٨١,٢١٨	المجموع

١٢- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/٠٦/٣٠		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١٥,٩٥٤,٣٤٩		١٤,١١٤,٧٩٤	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٥٢٤,١١٩,٨٥٦		٧٠٦,٦٧٨,٦٤٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٢,٠٨٣,٤٥٢		١١,٠١١,٣٢٤	هامش الجدية
	١٦,١٨٨,٤٣٧,٥٧٤		٣٢,٥٧٥,٣٩٤,٩٠٤	تأمينات أخرى
	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١		٣٣,٣٠٧,١٩٩,٦٦٨	المجموع

١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/٠٦/٣٠				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٦٢٥,٨٥٤	.	٦٦,٥٤٧	.	٣,٥٥٩,٣٠٧
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣
٢٨,٧٨٢,٠٨٣	٣١,٣٠١,٩٧٨	٢٨,٥٣٥,٥٦٢	.	٣١,٥٤٨,٤٩٩
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٢٢,٩٠٠,٠٠٠
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
.
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٧٢,٣٠١,٩٧٨	٢٨,٦٠٢,١٠٩	.	١٦٦,٩٢٩,٨٤٩
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
٢٠١٤/١٢/٣١				

٣,٦٢٥,٨٥٤	.	٣٣٤,٦٢١	١,١٩٦,٢٤١	٢,٧٦٤,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
.	مخصص القضايا المقامة ضد المصرف والمطالبات المحتملة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مخصصات أخرى - مؤونة القطع التشغيلي
٢٨,٧٨٢,٠٨٣	.	٤٦,٢٩٢,٧٢١	٥١,١٠٦,٠٠٥	٢٣,٩٦٨,٧٩٩	مخصصات أخرى - مخصص ضريبة أجور وحوافز
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	.	٩,٣١٨,٧٦١	١٣,٥٨١,٢٣٩	مخصصات أخرى - م. تدني للديون غير مباشرة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	.	.	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى - تأمين ذاتي
.	.	٧٧,٨٠٠,٦٤٤	٦٦,٩٥١,٢٨٩	١٠,٨٤٩,٣٥٥	مخصصات أخرى - م. لقاء مخاطر محتملة
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٤٢٧,٩٨٦	١٦٣,٥٧٢,٢٩٦	٩٠,٠٨٥,٦٧٠	المجموع

١٤. ضريبة الدخل:

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

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٤٧٥,٤٢٤,٨١١	.	يطرح إيراد ضريبية مؤجلة للفترة
	.	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
.	.	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
.	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
.	.	يطرح إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٤ ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ من قبل مديرية المالية

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
.	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	.	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٢٥٦,٢٤٠,٣٥٤	الموجودات الضريبية المؤجلة

ج . ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧٠-	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	الربح / الخسارة لمحاسبية
٦٥٨,١٤٤,٤٨٨-	٢,٨١٨,٧٢٣,٥٦٠-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١١,٨٢٠,٧٠٩	٢٤,٨٩٣,١٠٣	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
.	.	أخرى
١,٩٠١,٦٩٩,٢٤٩-	٦١٣,٥١٧,٣٨٣	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل

١٥ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٣١٩,٦٠٦,٨١٠	٦٢٦,٦٦١,٢٦٢	شيكات مقبولة الدفع
٢٧,٦٥٧,٦٦١	٢٧,٦٥٧,٦٦٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤١٠,٤٤٢,٥٨٥	٦٣,٩٢١,٢٨٧	ذمم دائنة أخرى
٦٩,٣٧٣,٢٦٧	٥٢,٣٢٦,٨٤٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٧٢١	٨,٠٠٠	أرباح غير شرعية مجانية
٢٢,٥٨٤	١٩,٤٧٦	حسابات بين الفروع
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٧٧٠,٥٩٤,٥٣٣	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٥/٠٦/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٣,٨٩٧,٢٨٩,٦٦٠	٢٥٤,٨٧٤,٥٤٣	١٣,٦٤٢,٤١٥,١١٧	١٧,٣٣٣,٠٩٩,٣٥١	٥٦,٨٦٦,٧٩٥	١٧,٢٧٦,٢٣٢,٥٥٦	حسابات التوفير
١٥,٦١١,٦٥٢,٦٧٧	٥١٤,٠٦٤,٠٧٩	١٥,٠٩٧,٥٨٨,٥٩٨	١٦,٩٥٠,٩٦٧,٩٥٦	٢٧٣,٩٥١,٢٤٠	١٦,٦٧٧,٠١٦,٧١٦	لأجل
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	١,٢٩٢,٠٦٣,٨٣٥	١,٧٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٥,٩٦٣,٨٣٥	١,٦٨٣,٦٦٣,٨٣٥	١,٧٤٢,٣٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	التأمينات النقدية
٣٢,٥٨٦,٨٠٦,١٧٢	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٥٢٥,٨٠٣,٧١٥	٣٧,٧١٠,٠٣١,١٤٢	٢,٠١٤,٤٨١,٨٧٠	٣٥,٦٩٥,٥٤٩,٢٧٢	المجموع
١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	٣٢٥,٤٤٠,٤٦٤	٣٢٥,٤٤٠,٤٦٤	٣٢٥,٤٤٠,٤٦٤	٣٢٥,٤٤٠,٤٦٤	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٧٢٥,٤٣٠,٣٨٠	٣٨,٠٣٥,٤٧١,٦٠٦	٢,٠١٤,٤٨١,٨٧٠	٣٦,٠٢٠,٩٨٩,٧٣٦	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. احتياطي القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٣٠٧,١٦٣-			الموجودات المالية المتاحة للبيع
				استثمارات في العقارات
				موجودات متاحة للبيع الآجل
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٣٠٧,١٦٣-			المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات متاحة للبيع الآجل	استثمارات في العقارات	موجودات مالية متاحة للبيع	البيان
---------	---------------------------	-----------------------	---------------------------	--------

أرقام الفترة			
			الرصيد في بداية الفترة
		٥,٥٤٨,٢٩٠-	
		٧٥٨,٨٧٣-	أرباح (خسائر) غير متحققة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل
			ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني القيمة وما تم استرجاعه من خسارة تدني الأسهم
		٦,٣٠٧,١٦٣-	الرصيد في نهاية الفترة
أرقام المقارنة			
			الرصيد في بداية الفترة
		١٦١,٣٩٠	
		٥,٧٠٩,٦٨٠-	أرباح (خسائر) غير متحققة
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			أرباح (خسائر) متحققة منقولة لبيان الدخل
			ما تم قيده في بيان الدخل بسبب تدني القيمة وما تم استرجاعه من خسارة تدني الأسهم
		٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في نهاية الفترة *

١٨ - احتياطي مخاطر الاستثمار:

إنَّ الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥
الإضافات خلال الفترة	٣٢,٣٧٥,٩٠٣	٠
الإستبعادات خلال الفترة	٠	٠
رصيد نهاية الفترة	١٢١,٢٣٥,٤١٨	٨٨,٨٥٩,٥١٥

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س، للسهم الواحد.

البيان	عدد الاسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٥٤,٧٣١,٠١٦		٥,٤٧٣,١٠١,٦١٨	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٢,٦٣٩,١٢٩		٢٦٣,٩١٢,٩٢٦	
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	٢٧,٦٢٣,٩١٢	٣٦,٦٦٢,٧٧٥	٢,٧٦٢,٣٩١,١٥٦	٧,٣٧٢,٤٠٩,١٤٨
	٨٤,٩٩٤,٠٥٧		٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٧,٣٧٢,٤٠٩,١٤٨

٢٠ - احتياطي مخاطر التمويل:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/ن.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩، يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

. يستمر العمل بأحكام المادة /١٤/ من المرسوم التشريعي رقم /٣٥/ لعام ٢٠٠٥ والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

- تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف عدم كفاية المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٣/٣١ والبالغة ٤٧٢,٨١٧,٢٧١ ليرة سورية، حيث يجب إضافة مبلغ ١٩,٦٥٠,٧٦٢ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/١٦/٣٠ مبلغ ٢٠١٥/١٦/٣٠ مبلغ ٤٦٨,٢٣٤,٢٩١ ل.س حيث تم إشعار المجلس بأنه تم إضافة مخصص بمبلغ ٤٧,٠٠٠,٠٠٠ ل.س كمخصصات إضافية فقد وافق المجلس على استخدام الفرق المذكور من هذا المبلغ وهو ٢٧,٣٤٩,٢٣٨ ل.س وبقاء الباقي كمخصصات إضافية احتياطية ليصبح المبلغ ٤٧٢,٨١٧,٣١٨ 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/١٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٥/٠٦/٣٠ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢١- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
٥٢٩,٤٨٢,٠٠٧	١,٢٧٩,٥١٤,٣٧٤	المُرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
٠	٠	المُرابحات الدولية
٠	٠	البيع الآجل
٠	٠	السلم
٤,٥١١,٢٧٣	٣,٦٩٣,٤٩٥	الاستصناع
٤,٩١٢	١,٠١١,٠٦٠	أخرى - إجارة الخدمات
٤٢,٦٥٤,٩٠٠-	٨,٠١٦,٩٠٠-	أخرى - عمولة سداد ميكر
٤٩١,٣٤٣,٢٩٢	١,٢٧٦,٢٠٢,٠٢٩	المجموع
٠	٠	مُضاربة
٠	٠	مُشاركة دائمة
٠	٠	مُشاركة مُتناقصة
٤٩١,٣٤٣,٢٩٢	١,٢٧٦,٢٠٢,٠٢٩	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
٢٢,٥٣٨,٧٣٩	٥٢,٧٠٦,٠٩٥	حسابات استثمارية
٠	٠	وكالات استثمارية
٢٢,٥٣٨,٧٣٩	٥٢,٧٠٦,٠٩٥	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
٠	٠	إيرادات إجارة تشغيلية
٣٥,٥٠٠,٠١٨	٣٨,٢٨٣,٠٩١	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٠	٠	يُطرح: مخصص تدني
٠	٠	يُطرح: مصاريف الصيانة الأساسية
٣٥,٥٠٠,٠١٨	٣٨,٢٨٣,٠٩١	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
٠	٠	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
١٨,٨١٠,٤٢٧	٢٤,٢٠٥,٥٨٥	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
١٨,٨١٠,٤٢٧	٢٤,٢٠٥,٥٨٥	المجموع

٢٥- المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

لم يتم تحميل المودعين أي من المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك والتي تم تحديدها من قبل الهيئة الشرعية

٢٦- الدخل المشترك القابل للتوزيع:

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

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	البيان
٣١١,١٥٧,٥٦٧	٤٧٣,٩٨١,٢٢٧	مصاريف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- لأجل
		عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):

٢٧- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مُضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	البيان
٨٧,٣٩٢,٣٥٤	١٥٠,١٥٩,٨٧٦	بصفته مُضارب
٠	٠	بصفته رب مال
٠	٠	بصفته وكيلاً بالاستثمار

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٥٠٠,٠٠٠	٦-٧%
٣٩٩,٧٠٠,٠٠٠	٥٢٨,٦٠٠,٠٠٠	٧-٨%
١,٧٣٨,٩٤٢,٣١٠	١,٨٠٦,٨٦٣,٨٣٥	٨-٩%
٣٤١,٢٢١,٥٢٥	٨٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٩-١٠%
٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	>١٠%
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	٣,٤٢٥,٩٦٣,٨٣٥	الاجمالي

٢٨ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	البيان
٧٧٩,٩٥٠,٦٥٩-	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩.١٨-	٣٨.٢٨	حصة السهم الأساسية

٢٩ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	البيان
لييرة سورية	لييرة سورية	
١٤,٢٣٣,٦٠٠,٥٦٥	١٩,٦١٧,٩٧٤,٥٠٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٧٧٤,٨٥١,٣٤٠	١٠,١٦٦,٢٦٣,٥٠٩	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٠	٠	ينزل حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩,٥٩٢,٤٣٧,٩٦٧	٢١,٦٢٦,٠٥٦,٥١٠	أرصدة مقيدة السحب
٤١,٦٠٠,٨٨٩,٨٧٢	٥١,٤١٠,٢٩٤,٥٢٣	الصافي

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر منتجة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات .

فيما يلي ملخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	استثمار في رؤوس أموال شركات	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	البيان/٢٠١٥/٠٦/٣٠
						بنود داخل الميزانية:
		٥٢,٥٠٠,٠٠٠				استثمار في رؤوس أموال شركات
					١٤,٩٣٦,٨٩١,٥٩٦	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
						بنود خارج الميزانية:
						عناصر بيان الدخل:
						معلومات إضافية
٤٦٧,٩٦٦						ذم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات
						ذم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة
						مخصص تدني
						إيرادات معلقة
						ديون معدومة

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

٢٠١٤/٠٦/٣٠	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا:
٤٣,٧١٣,٨٣٥	٦٩,٥١٣,٤١٨	رواتب
		مكافآت
		أخرى
		مجلس الإدارة:
		رواتب
		مكافآت
١٠,٣١٢,٤٨٨	٨,٥٨٧,٥٠٠	بدلات
٢٠٦,٦٣٥	٨٠٢,٥٤٢	اقامة وتنقلات وأخرى
		هيئة الرقابة الشرعية:
		أتعاب
٥,٣٩٥,٨٢٥	٤,٦١٤,٤٧٤	بدلات
٥٠٦,٩٣٦	١٦٣,٧٦٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٦٠,١٣٥,٧١٩	٨٣,٦٨١,٦٩٤	المجموع

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

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

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

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/٠٦/٣٠		البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
- الموجودات المالية				
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢	٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	.	.	.	- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- المطلوبات المالية				
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤	١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤	-إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٢,٨٥٢,١٤٢,٠٣٦	٢٢,٨٥٢,١٤٢,٠٣٦	-ودائع العملاء
				- أخرى

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

٢٠١٥/٠٦/٣٠ / ليرة سورية

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
٩٦,١٠٢,٤٣٩	.	.	٩٦,١٠٢,٤٣٩	١٠٢,٤٠٩,٦٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠١٤/١٢/٣١ / 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
٩٥,١٤٩,١٢٨	.	.	٩٥,١٤٩,١٢٨	١٠٠,٦٩٧,٤١٨	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.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٢٧,٦٧٣,٤٧٥,٧٠٧			١,٩٠٤,٨٤٩,٦٦٣	٢٣,٢٥٠,١٨١,٤٧٥	١,٨٥٧,٢٤٧,٩٤١	٦٦١,١٩٦,٦٢٨	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٩٠٦,٧٦٣,٠٩٤			٣١٤,٥٠٦,٦٣٨	٣,٨٤٢,٩٩٩,١٩٠	٦٩٧,٩٣٠,٥٧٥	٥١,٣٢٦,٦٩١	تتطلب اهتماماً خاصاً
.							غير منتجة:
٢,٤٣٤,٠٣٨,٦٧٢			١٨٤,٧٠٢,٣٦٦	٢,٢٣٩,٧١٣,٥٨١	٤,٨٥٧,٢٩٤	٤,٧٦٥,٤٣١	دون المستوى
١٤٢,٠٥٩,٣٢٤			١,٦٨٤,٢٥٦	٢٠,٥٨٠,١٤٨	٤٧,٧٨٤,٩١٧	٧٢,٠١٠,٠٠٣	مشكوك في تحصيلها
١٤,٧٥١,٠٠٢,٣٤١			٩٥٣,٧١٠,٩٩٥	١١,١٥٩,٦٠٨,٣٢٨	١,٩٧٦,٨٣٢,٥٩٣	٦٦٠,٨٥٠,٤٢٥	رديئة
٤٩,٩٠٧,٣٣٩,١٣٨	.	.	٣,٣٥٩,٤٥٣,٩١٨	٤٠,٥١٣,٠٨٢,٧٢٢	٤,٥٨٤,٦٥٣,٣٢٠	١,٤٥٠,١٤٩,١٧٨	المجموع
١,٠٧١,٨٤٨,٥٨٠			٧٩,١١٢,٧٠٧	٤٥٩,٣٣٦,٣٣٠	٨١,٩٦٩,٩٨٣	٤٥١,٤٢٩,٥٦٠	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١١,٠٥١,٨٢٨,١٥٩			٧٣٥,٢٨٨,٠٢٠	٩,٧٩٧,٦٢٦,١٥٤	٣٩٠,٢٣٩,٩٧١	١٢٨,٦٧٤,٠١٤	يطرح: مخصص التدني
٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧			٢,٥٤٥,٠٥٣,١٩١	٣٠,٢٥٦,١٢٠,٢٣٨	٤,١١٢,٤٤٣,٣٦٦	٨٧٠,٠٤٥,٦٠٢	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٥٥,٢٠٧,١٧٩ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١٠,٢٥٢,٢٦٧,٢٣٢ ل.س

حيث يبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ٢٢,٩٠٠,٠٠٠ ل.س و المخصصات الإضافية تبلغ ٧٦٩,٢٥٣,٧٤٨ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٤/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
١٢,٠٢٧,٢٥٥,٢٩٢			٧٩٠,٠٤٧,٧١٩	٩,٦٥٣,٧٠٠,٠٤٧	١,٤٣٥,٧٩٤,٨١٧	١٤٧,٧١٢,٧٠٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٣٧٨,٠٣٦,٧٤٨			٣٤١,٧٧٣,٨٩٣	٤,١٧٦,١٨١,٤٧٥	٧٨٠,٩١٩,١٠٣	٧٩,١٦٢,٢٧٧	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٣٨١,٩٥٨,١٥٠			١٧,٥٦٩,٠٦٨	٢١٤,٦٧٨,٨٢٧	١١٤,٩٧٣,٩٧٤	٣٤,٧٣٦,٢٨١	دون المستوى
١,٤٦٤,١٣٠,١٤٢			٨٣,٦٧٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤٠٤,٦٠١	٢٥٨,٦٦٣,٩٠٧	٩٩,٣٨٩,٢١٦	مشكوك في تحصيلها
١٤,٧٧٥,٧٤٥,٠٤٨			٩٣٧,٣٩٨,٧٣٦	١١,٤٥٤,٢٠٢,٠٦٣	١,٧٤٤,١٧٠,٣٠١	٦٣٩,٩٧٣,٩٤٨	رديئة
٣٤,٠٢٧,١٢٥,٣٨٠			٢,١٧٠,٤٦١,٨٣٤	٢٦,٥٢١,١٦٧,٠١٣	٤,٣٣٤,٥٢٢,١٠٢	١,٠٠٠,٩٧٤,٤٣١	المجموع
١,٦٣٢,٧٢٤,٦٤١			٨٠,٩٢٤,٧٦٠	٩٨٨,٨٣٠,٥٩٣	٤٦٢,٦٦٢,٢٧٦	١٠٠,٣٠٧,٠١٢	يطرح: الإيرادات المحفوظة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٥			٦٦٢,٨٢٣,٧٥١	٧,٩٤٣,٥٦٤,٢٩٧	١٤٠,٦١٣,١٠٤	٣٦٦,٨٩٨,١٧٣	يطرح: مخصص التدني
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤			١,٤٢٦,٧١٣,٣٢٣	١٧,٥٨٨,٧٧٢,١٢٣	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٨,٨١١,٩٣٦ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ٨,٣٦١,١٢٦,٠٠٣ ل.س ،

حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٦,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٧٢٠,٨٦٠,٣٨٧ ل.س .

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦	٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦								أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥								٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢								٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧		٨٧٠,٠٤٥,٦٠٢	.	٣٦٧,٥٣٧,١٩٣	٤,١١٢,٤٤٣,٣٦٦	٢٦,٠١٠,٠٦٩,٨٤٣	٦,٤٢٣,٥٦٦,٣٩٣		نمذ البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.									صكوك وأسهم
.									ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٩٦,١٠٢,٤٣٩			٦,٧٤٧,٧٧٠					٨٩,٣٥٤,٦٦٩	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
.									ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
.									الموجودات المالية المرهونة
.									الموجودات الأخرى
١١٣,٠٢٨,٠١٧,١٣٩	٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦	٨٧٠,٠٤٥,٦٠٢	٦,٧٤٧,٧٧٠	٣٦٧,٥٣٧,١٩٣	٤,١١٢,٤٤٣,٣٦٦	٢٦,٠١٠,٠٦٩,٨٤٣	٦,٤٢٣,٥٦٦,٣٩٣	٥٢,٤٩٠,٧٣٥,٩٥٦	الإجمالي / للفترة الحالية
٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	٥,٠٢١,٩٤٠	٨,٠٥٢,٨٩٣	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	٤٠,١٥٩,١٧٨,٣٣٠	الإجمالي / أرقام المقارنة

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 ١,٣٣٢,٨٥٣,٨٠٠ ليرة سورية مقابل ١,٢٣٥,٣٨١,٠٠٦ 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 ٢٠,٢٥٨,٢٢١,٨٤٦ ليرة سورية مقابل ١٨,٢١٨,٢٥١,٣٩٠ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٦/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٠,٠٧٩,٩٥٧,٨١٨-	%١٠	١,٠٠٧,٩٩٥,٧٨٢	١,٠٠٩,٢٩٩,٩٤٩
يورو	٣,٧٣٥,٧١٨	%١٠	٣٧٣,٥٧٢	٢٨٠,١٧٩
جنيه استرليني	٢٠,٥١٧,٨٥٥	%١٠	٢,٠٥١,٧٨٦	١,٥٣٨,٨٣٩
ين ياباني	٠	%١٠	٠	٠
فرنك سويسري	٤٤,٨١٢-	%١٠	٤,٤٨١	٣,٣٦١
عملات أخرى	٨٢,١٥٢,٧٦٩-	%١٠	٨,٢١٥,٢٧٧	٦,١٦١,٤٥٨

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦,٧٣١,٣٧٧,٧٩٣-	%١٠	٦٧٣,١٣٧,٧٧٩	٦٧٥,٤٠٩,٦٠٨
يورو	١٢,٨٠٠,٧٨٤-	%١٠	١,٢٨٠,٠٧٨	٩٦٠,٠٥٩
جنيه استرليني	٩,٤٨٣,٣٥٥	%١٠	٩٤٨,٣٣٦	٧١١,٢٥٢
ين ياباني	٢٣١,٦٥١-	%١٠	٢٣,١٦٥	١٧,٣٧٤
فرنك سويسري	٣٠,١٥٦-	%١٠	٣,٠١٦	٢,٢٦٢
عملات أخرى	١٠٤,٢٧٤,٨٨٢-	%١٠	١٠,٤٢٧,٤٨٨	٧,٨٢٠,٦١٦

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٦/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٦٧٤,٧٧٧	٦٧٤,٧٧٧

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٠٢,١٩٤	٥٠٢,١٩٤

- مخاطر السيولة

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

المجموع	أكثر من فترة	أكثر من ٩ أشهر إلى فترة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٥/٠٦/٣٠
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الموجودات
٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦							٢٢,٧٤٦,٨٧١,٠١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥							٤٣,٦٤١,٣١٩,٠٥٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢		٨,٧٦٠,٠٦٢,٢٣٢						- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
.								موجودات مالية للمتاجرة
٣٧,٧٨٣,٦٦٢,٣٩٧	٥,٢٩٤,٣٦٩,٣٦٢	٥٣٧,٤٧٥,١١٢	٧٣٦,٨٤٧,٥٨١	١٧,٦١٢,٨٨٣,٦٠٠	١,٩٩٠,٧٢٧,٠٠٩	١٤٠,٩٧٣,٤٨٣	١١,٤٧٠,٣٨٦,٢٥٠	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٩٦,١٠٢,٤٣٩							٩٦,١٠٢,٤٣٩	موجودات مالية متاحة للبيع
.								موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالصافي)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في رؤوس أموال شركات
.								موجودات مؤجرة
١٦٧,٢٨٠,٥٨٦	١٦٧,٢٨٠,٥٨٦							موجودات إجارة منتهية بالتملك
٦٢٩,٣٨٣,٩٩١	٥٩٨,٤١٧,١٠٤						٣٠,٩٦٦,٨٨٧	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
.								استثمارات في موجودات متاحة للبيع الآجل
.								استثمارات في العقارات
.								تمويلات حسنة
٢,١٨٩,٩٠٤,٤٧٧	٢,١٨٩,٩٠٤,٤٧٧							موجودات ثابتة بالصافي
١٤,٩٤١,٢١٦	١٤,٩٤١,٢١٦							موجودات غير ملموسة
٣٧٨,٨٥٣,٤١٩	٣٧٨,٨٥٣,٤١٩							موجودات أخرى
١,٢٥٦,٢٤٠,٣٥٤	١,٢٥٦,٢٤٠,٣٥٤							موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٣٣,٤٦٣,٢٨٤	٢,٤٣٣,٤٦٣,٢٨٤							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦	١٢,٣٨٥,٩٦٩,٨٠٢	٩,٢٩٧,٥٣٧,٣٤٤	٧٣٦,٨٤٧,٥٨١	١٧,٦١٢,٨٨٣,٦٠٠	١,٩٩٠,٧٢٧,٠٠٩	١٧١,٩٤٠,٣٧٠	٧٧,٩٥٤,٦٧٨,٧٦٠	مجموع الموجودات

المطلوبات :

								المطلوبات
١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤							١٢,٢٧٦,١٠٣,١٣٤	ايداعات وحسابات استثمار وشهادات ايداع المصارف والمؤسسات المالية
٢٢,٨٥٢,١٤٢,٠٣٦							٢٢,٨٥٢,١٤٢,٠٣٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٣,٣٠٧,١٩٩,٦٦٨	٢٢,٨٥١,١٣٧	٨٧,٩٣٣,٣٨٩	٢,٢٦٤,٨٥٥,٩٩٥	١٢,٥٥٢,٤٤٣,٩٩٨	٥٢,٥٩١,٥٠٤	٩,٤٥١,٥٧٧	١٨,٣١٧,٠٧٢,٠٦٨	تأمينات نقدية
.								ذمم دائنة
١٦٦,٩٢٩,٨٤٩	١٦٦,٩٢٩,٨٤٩							مُخصّصات مُتنوعة
.								مُخصّص ضريبة الدخل
.								مطلوبات ضريبية مُؤجلة
٧٧٠,٥٩٤,٥٣٣	٧٧٠,٥٩٤,٥٣٣							مطلوبات أُخرى
٦٩,٣٧٢,٩٦٩,٢٢٠	٩٦٠,٣٧٥,٥١٩	٨٧,٩٣٣,٣٨٩	٢,٢٦٤,٨٥٥,٩٩٥	١٢,٥٥٢,٤٤٣,٩٩٨	٥٢,٥٩١,٥٠٤	٩,٤٥١,٥٧٧	٥٣,٤٤٥,٣١٧,٢٣٨	مجموع المطلوبات
٣٨,١٥٦,٧٠٧,٠٢٤	١,٠٨٥,٩٣٥,٢٢٣	١,٩٣٢,٢٨٥,١٩٥	٢,٧٢٣,٣٩٢,٩١٤	٦,٦٣٥,٩٧٨,١٦٢	٧,٩٤٥,٥٢٧,٠٢٣	٢٠٨,٢٢٥,٠٠٠	١٧,٦٢٥,٣٦٣,٥٠٧	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
.								حقوق غير المسيطرة
١٢,٦٢٠,٩٠٨,٢٢٢							١٢,٦٢٠,٩٠٨,٢٢٢	مجموع حقوق الملكية - مُساهمي المصرف
.								حقوق غير المسيطرة
١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٥	٢,٠٤٦,٣١٠,٧٤٢	٢,٠٢٠,٢١٨,٥٨٤	٤,٩٨٨,٢٤٨,٩٠٩	١٩,١٨٨,٤٢٢,١٦٠	٧,٩٩٨,١١٨,٥٢٧	٢١٧,٦٧٦,٥٧٧	٨٣,٦٩١,٥٨٨,٩٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية
.	١٠,٣٣٩,٦٥٩,٠٦٠	٧,٢٧٧,٣١٨,٧٦٠	٤,٢٥١,٤٠١,٣٢٨-	١,٥٧٥,٥٣٨,٥٦٠-	٦,٠٠٧,٣٩١,٥١٨-	٤٥,٧٣٦,٢٠٧-	٥,٧٣٦,٩١٠,٢٠٧-	الفجوة للفئة
.	.	١٠,٣٣٩,٦٥٩,٠٦٠-	١٧,٦١٦,٩٧٧,٨٢٠-	١٣,٣٦٥,٥٧٦,٤٩٢-	١١,٧٩٠,٠٣٧,٩٣٢-	٥,٧٨٢,٦٤٦,٤١٤-	٥,٧٣٦,٩١٠,٢٠٧-	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	٢٠١٤/١٢/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣							٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩							٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	٩,٢٣٢,٣١٣,٨٦٧	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٢,٧٢٤,٥٥٠,٦٦١	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصافي
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨							موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢							موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦							موجودات ثابتة بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٠٩٥,٩٦١							موجودات غير ملموسة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٣٢١,٧٤٧,٥١٢							موجودات أخرى
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠							موجودات ضريبية مؤجلة
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٣,٠٢٤,١١٧,٩٨١	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	١٥,٤٦٣,٠٨٨,٥١٤	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٥٧,٨٣٩,٨٨٥,٥٨٣	مجموع الموجودات

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	المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨							١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦							١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٦,٤٠٠,٦٢٢	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	١٦,٤١١,١٦٤,٩٢١	تأمينات نقدية
٠								ذمم دائنة
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠							مخصصات متنوعة
٠								مخصص ضريبة الدخل
٠								مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٢٧,١١٨,٦٢٨							مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٩٦٦,٧٤٩,٢٣٠	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	٤٧,٨١٩,٠٩١,٥١٥	مجموع المطلوبات
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠١٣,٨٨٠,٢٥٦	٣,٤٤٥,٦٦٤,٠٩١	٥,٣٩٠,٤٧٩,٨٤٦	٦,٢٠٨,٣١٧,٠٥١	٢٤١,٨٠٧,١٠٩	١٤,٤٦١,١٧٥,٤٦١	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١							٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٣٢,٩١٤	٣,٤٨٤,٢٩٨,٩٠٤	٥,٦٠١,٦٢٥,٤٩٤	٦,٢٣٢,٧٩٢,٨٤٦	٢٤٥,٧٢٧,٨٨٣	٧١,٦٤٧,٩٦٥,٥٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
٠	١,٠٩٤٣,٤٠٠,٢١١	١,١٤٥,٤٧٦,٠٤٥-	٢,٣٢٠,٧٧٩,٠٩٥-	٩,٨٦١,٤٦٣,٠٢٠	٣,٦٤٩,٣١٠,٨٠١-	١١٨,٧٨٢,٧٠٤	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	الفجوة للفترة
٠	٠	١,٠٩٤٣,٤٠٠,٢١١-	٩,٧٩٧,٩٢٤,١٦٦-	٧,٤٧٧,١٤٥,٠٧١-	١٧,٣٣٨,٦٠٨,٠٩١-	١٣,٦٨٩,٢٩٧,٢٩٠-	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	الفجوة التراكمية

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٥/٠٦/٣٠
٥٩,٣٣٨,٠٤٨	.	.	٥٩,٣٣٨,٠٤٨	الإعتمادات والقبولات
٢,٦٣٢,١٠٦,٨٩٦	٦٢٠,٢٣٦,٥٣٢	١٣٩,٨٨٧,٦٤٦	١,٨٧١,٩٨٢,٧١٨	السقوف غير المستغلة
١,٨٩٠,٠٥١,٣١٨	.	١٨٢,٨٧٧,٤٤٥	١,٧٠٧,١٧٣,٨٧٣	الكفالات
.				التزامات عقود استنصاع
.				التزامات راسمالية
.				أخرى
٤,٥٨١,٤٩٦,٢٦٢	٦٢٠,٢٣٦,٥٣٢	٣٢٢,٧٦٥,٠٩١	٣,٦٣٨,٤٩٤,٦٣٩	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٤/١٢/٣١
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	.	٤,٣٧٩,٠٠١,٤٠٢	٣٨٧,٣٧٤,٥١٦	السقوف غير المستغلة
١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩	.	٧٢,٨٣٢,٧٥٠	١,٨٦٩,٦٥٠,٥٨٩	الكفالات
.	.	.	.	التزامات عقود استنصاع
.	.	.	.	التزامات راسمالية
.	.	.	.	أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	.	٤,٤٥١,٨٣٤,١٥٢	٢,٢٥٧,٠٢٥,١٠٥	المجموع

٣٣ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع						
أرقام المقارنة ٢٠١٤/٦/٣٠	أرقام الفترة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٦٠,٢٢٠,٠٣٤	٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤	٢,٧٧٠,٧٠٥,٨٠٢	٦٨,٣١٣,٨٢٢	١,١٩٤,٥٩١,١٤٤	١١٩,٨٩٣,٩٧٦	إجمالي الإيرادات
١,٨١٧,٣٩٣,٣٩٧-	١٣٧,٨٥٧,٤١٦	.	.	١٢٠,٩٩٦,٦٠١	١٦,٨٦٠,٨١٥	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٤٥٧,١٧٣,٣٦٣-	٤,٢٩١,٣٦٢,١٦٠	٢,٧٧٠,٧٠٥,٨٠٢	٦٨,٣١٣,٨٢٢	١,٣١٥,٥٨٧,٧٤٥	١٣٦,٧٥٤,٧٩١	نتائج أعمال القطاع
٧٩٨,٢٠٢,١٠٨-	٨٨٤,٠١٤,٣٢٠-	٨٨٤,٠١٤,٣٢٠-	.	.	.	مصاريف غير موزعة على القطاعات
.	حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
١,٢٥٥,٣٧٥,٤٧١-	٣,٤٠٧,٣٤٧,٨٤٠	١,٨٨٦,٦٩١,٤٨٢	٦٨,٣١٣,٨٢٢	١,٣١٥,٥٨٧,٧٤٥	١٣٦,٧٥٤,٧٩١	الربح قبل الضرائب
٤٧٥,٤٢٤,٨١١	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦-	١٥٣,٣٧٩,٣٤٦-	.	.	.	ضريبة الدخل
٧٧٩,٩٥٠,٦٦٠-	٣,٢٥٣,٩٦٨,٤٩٤	١,٧٣٣,٣١٢,١٣٧	٦٨,٣١٣,٨٢٢	١,٣١٥,٥٨٧,٧٤٥	١٣٦,٧٥٤,٧٩١	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٤/١٢/٣١	أرقام الفترة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٨٤,٩١٢,٠٩٨,٤٨٢	١١٥,٤٦١,٤٨٠,٤٢٣	.	٩٦,١٠٢,٤٣٩	١١١,٩٠٥,٠٥٦,٤٧٦	٣,٤٦٠,٣٢١,٥٠٨	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	٤,٦٣٦,٦٠٤,٠٤٣	٤,٦٣٦,٦٠٤,٠٤٣	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦	٤,٦٨٩,١٠٤,٠٤٣	٩٦,١٠٢,٤٣٩	١١١,٩٠٥,٠٥٦,٤٧٦	٣,٤٦٠,٣٢١,٥٠٨	مجموع الموجودات
٧٣,٤٧٤,٥٧٩,٨٨٥	١٠٦,٣١٤,٧١٤,٠٢٨	.	.	٧٠,٧٣٢,٦١٢,٣٦٣	٣٥,٥٨٢,١٠١,٦٦٥	مطلوبات القطاع
١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	١٣,٨٣٥,٨٧٠,٤٣٨	١٣,٨٣٥,٨٧٠,٤٣٨	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦	١٣,٨٣٥,٨٧٠,٤٣٨	.	٧٠,٧٣٢,٦١٢,٣٦٣	٣٥,٥٨٢,١٠١,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦	٣,٠٥٢,١٨٢,٠٢١	٣,٠٥٢,١٨٢,٠٢١	.	.	.	مصاريف رأسمالية
٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-	٨٤٧,٣٣٦,٣٢٥-	٨٤٧,٣٣٦,٣٢٥-	.	.	.	الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣,٦٤٢,٦١٦,٢٣٥	٤,١٥٣,٥٠٤,٧٤٤	٦٧,٧١٦,٢٩٨	٥٢,٧٠٦,٠٩٥	٣,٥٧٤,٨٩٩,٩٣٧	٤,١٠٠,٧٩٨,٦٤٩	إجمالي الإيرادات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٠,١٥٠,٥٨٤,٤٦٦	٢٧,٦٣٠,٧٤٢,٠٨٦	٣٦,٢٢٧,٠٨٩,٥٩٠	٦٣,٧٠١,١١٩,٣٠٠	٨٣,٩٢٣,٤٩٤,٨٧٦	مجموع الموجودات
٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٢٦,١٦٤,١٨٩	٠	٠	٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٢٦,١٦٤,١٨٩	المصرفوات الرأس مالية

٣٤ - الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات أخرى	الاجراءات المتخذة	المؤنات 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 بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٩٨٦,٨٤٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	حمص الرئيسي	١	
المبلغ بجميع العملات		٣٠٣,٧٨٧,٤٦٥	٠	٣٠٣,٧٨٧,٤٦٥	٢٣,١٦٢,٩٣٣	٣٠٣,٧٨٧,٤٦٥	دير الزور	٢	
المبلغ بجميع العملات		١٢٣,٦٨٥,٦١٣	٠	١٢٣,٦٨٥,٦١٣	٤٥,٠٨١,٨٠٥	١٢٣,٦٨٥,٦١٣	سيف الدولة	٣	
		٠	٠	٠	٥٦,٠٩٢,٨٧٢	٠	السبع بحرات	٤	
		٠	٠	٠	٣٠,٧٥٥,٤٨١	٠	حرسنا	٥	
		٠	٠	٠	١٩,٩٢٤,٧٤٧	٠	عدرا	٦	
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٢٨,٩٨١,٢٧٧	٢٦,٢٩٠,٤١٣	الرقعة	٧	
		٠	٠	٠	٤٣,٧٤٦,٧٠٢	٤٠٠,٠٠٠	درعا	٨	
المبلغ بجميع العملات		١٥٢,١١٤,٠٢٥	٠	١٥٢,١١٤,٠٢٥	٧٩٢,٦٧٢	١٥٢,١١٤,٠٢٥	حمص الدروبي	٩	
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٤١,٥٦١,١٧٧	١,٦٦٣,٢٢٧	ادلب	١٠	

٣٥- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س.	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
		احتياطي قانوني
		احتياطي خاص
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٣٠٧,١٦٣-	احتياطي القيمة العادلة
٠	٠	أرباح الفترة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين واعضاء الادارة او المبالغ المستعملة أيهما أكبر
٢٢,٠٩٥,٩٦١-	١٤,٩٤١,٢١٦-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	صافي الربح او الخسارة
٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٩,١٨٦,٥٣٠,٢٣٦	٩,١٩٢,٩٢٦,١٠٨	
		بنود رأس المال الإضافي
		-
		بنود رأس المال المساعد
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
		صافي الارباح غير المحققة عن الاستثمارات في ادوات مالية متوفرة للبيع
٩,٢٩٣,١٠٢,٦٤٠	٩,٢٩٩,٤٩٨,٥١٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٤,٠٣٠,٥٩٤,٠٤٢	٥٣,١٣٣,٦٤٩,٣٨٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٨,٦٣٦,٠١٦	٢,٣٧٠,٥٣٦,٧٨٤	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	صافي النتائج التشغيلية
١٢١,٩٧٧,١١٩	١٣٧,٧٦٦,٢٣٦	مركز القطع التشغيلي
٣٩,٢٢٨,١٢٣,٥٤١	٥٧,٣٣٨,٨٦٨,٧٦٧	
%٢٣.٦٩	%١٦.٢٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٣.٤٢	%١٦.٠٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٨.٨٥	%٩٨.٨٥	نسبة رأس المال الأساسي / إجمالي رأس المال

٣٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٠	٥٩,٣٣٨,٠٤٨	اعتمادات
٠	٠	قبولات
		كفالات :
٥٣٥,٠٩٢,٢٨٠	١٠٨,٩٩٦,٥٠٠	- دفع
١,٠٤٩,٠١٠,٩٩١	١,٣٩٨,٦٩٤,٧٥٠	- حسن تنفيذ
٣٥٨,٣٨٠,٠٦٨	٣٨٢,٣٦٠,٠٦٨	- أخرى
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٢,٦٣٢,٢٦٣,٨٢٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٤,٥٨١,٦٥٣,١٨٨	المجموع

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٤ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٥