

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٧-٠٦-٣٠

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

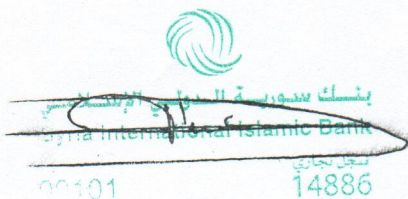
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	٩٥,٦١٨,٣١٤	١٢,٠٣٩

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

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



(Handwritten signature in blue ink)

قيمت السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٩٣.١٥	٣٤٩.٢٤

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٦-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٧-٠٦-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
%٣٩.٧٦	٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦		٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠		مجموع الموجودات
%٤.٧٤	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤		٢٨,٠٣٠,٤٤٠,٢١١		حقوق المساهمين
التغير % للفترة المنتهية في ٢٠١٧-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٦-٣٠	لستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦-٠٦-٣٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٦-٣٠	لستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧-٠٦-٣٠	
(%٥٥.١٧)	٢,٠٥٥,١٩٨,٥٣٣	٧,٦٤٤,٥٦٧,٨١٦	١,٥٩٣,٦٩٨,٣١٨	٣,٤٢٦,٧٢٨,٥٠٩	اجمالي الدخل التشغيلي
(%٧٦.٠٤)	١,٠٣٧,٩٦١,٠٧١	٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	٧٣٨,٦٦١,٥٣٦	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٩٥.٠٢	٧,٦١٧,٦٩٣	(٥٠,٩٦٣,٦١٤)	(١٣٧,٧٠٧,٨٢٤)	(٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠)	ايراد/ ضريبة الدخل
(%٨٠.١٨)	١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	٦٠٠,٩٥٣,٧١٢	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	صافي الربح
(%٨١.٣٤)	١٢.٣١	٦٨.١٨	٦.٢٨	١٢.٧٢	ربح السهم





بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

00101

سجل تجاري
14886



ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ٢٨١ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٢٤٧ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصل صافيها إلى ٤٧.٦ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 30-07-2017

الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك



بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

00101

سجل تجاري
14886

بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧



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 30 حزيران 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 الستة 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،"تتضمن 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.

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 20/05/2015 ،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 .
يحفظ 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 .

ملاحظات هامة:

1- أضرار مبانى حلب عام 2016 - الأحداث اللاحقة (المعيار المحاسبي IAS10):

تم تحميل خسائر الأضرار الناجمة عن أعمال تدمير في بنائين لفرعي البنك في حلب بسبب الأحداث الواقعة في محافظة حلب جراء الأزمة، وذلك بموجب سندي القيد رقم (57) تاريخ 2017/1/5 ورقم (833) تاريخ 2017/2/28 (وهي خسائر رأسمالية طارئة) بمبلغ (61,019,938) ل.س وذلك بنسبة (60%) من القيمة استناداً إلى محضر ضبط الشرطة وتقرير اللجنة المختصة المشكلة لهذه الغاية في البنك.

2- وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بالقرارين (597 و 902) :

تم معالجة وتحريير جزء من المخصصات الفائضة المزدوجة الناتجة عن تطبيق قرار مصرف سورية المركزي (902) لعام 2012 وتعديلاته بدلاً من القرار (597) لعام 2009 والمحتجزة منذ عام 2012 وذلك بمبلغ (313,317,839) ل.س نتيجة سداد بعض الزبائن وتغيير تصنيف البعض الآخر بموجب موافقة مصرف سورية المركزي على ذلك بكتابه رقم (16/6147/ص) تاريخ 2017/7/19.

3- إن إدارة البنك مستمرة في مساعيها لرفع العقوبات التي مازالت مفروضة من قبل الولايات المتحدة الأمريكية على بنك سورية الدولي الإسلامي وذلك عن طريق متابعة الإجراءات القانونية مع المحامي في الولايات المتحدة الأمريكية لرفع اسم البنك من لوائح العقوبات الصادرة من قبل وزارة الخزانة الأمريكية .

سورية- دمشق

26 تموز 2017

مدقق الحسابات الخارجي
المحاسب القانوني
الدكتور محمد خالد المهاني



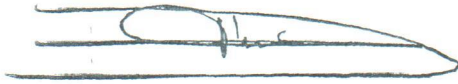
بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

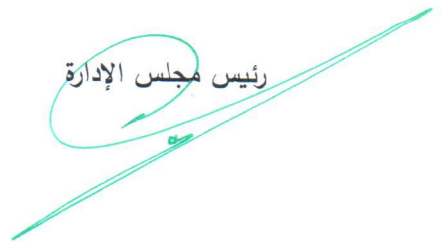
الليرة السورية

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٧/٠٦/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٤٥,٨٥١,٤٦٩,٠٦٠	٧٠,٦٨٤,٩٨٥,٠٤٩		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	٣	- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨	٤	- حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
٥٥,٧٠٢,٠١٨	٨٥,٣٥٥,٤٢٠	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٩٢٤,٧٠٣,٧٥٨	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٤٢,٨٩٠,٨٢٠	٢,٣٥١,٤٨١,٨٥٣		- موجودات ثابتة - بالصافي
٥,٩١٢,١٥٨	٢٦,٩٠٨,٧٦٣		- موجودات غير ملموسة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٦٩٨,٧٠٦,٦٢٧	٩	- موجودات أخرى
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



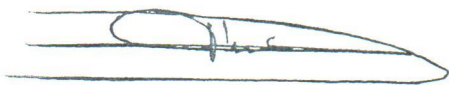
رئيس مجلس الإدارة



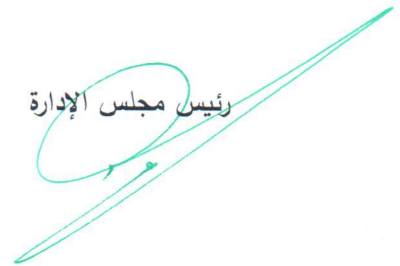
تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٦٤,٤٣٨,٥٢١,٩٠٥		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨	٧٢,٩٨٧,٦١٩,٠١٢	١٢	تأمينات نقدية
٤٥٥,٠١٧,٦٨٣	٤٧٠,٢٩٣,٨٧٧	١٣	مخصصات متنوعة
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
.	٦٠,٩٧٧,٢٤٩	١٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٥,٦٤٢,٨١٩,٦٦٢	١٥	مطلوبات أخرى
١٢٠,٦٣٢,١٨٩,٧٦١	١٨٨,٩٧٠,٢٦٥,٤٨٠		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧	٦٤,٠١٨,٥٧٢,٩٧٦	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	٢٩٤,٤١٩,٢١٣	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٨٩٤,٥٤٣,٠٠١	٦٤,٣١٢,٩٩٢,١٨٩		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٥٣,٢٨٣,٢٥٧,٦٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	.		- احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	.		- احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
.	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠		أرباح الفترة بعد الضرائب
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨		أرباح مدورة غير محققة (خسائر متراكمة)
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٦,٦٥٢,٣٣٣		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤	٢٨,٠٣٠,٤٤٠,٢١١		مجموع حقوق الملكية
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاحات	
١,٦٠٤,٦٦٠,٧٣٧	٢,١٥٢,٩٨٧,٤٧٩	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٨١,٤٥٠,٧٦٥	١٤٥,٠٥٩,٥١٥	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٣٥,٧٤٦,٤٠٧	٢٤,٦٤٨,٩٧٠	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٢٣,٨٩٨,٧٠٤-	١٤,١٧٢,٠٩٢-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٧,٨٧٤,٠٦٤	٧,٢٣٤,٣٤٩		إيرادات اخرى
١,٧٠٥,٨٣٣,٢٦٩	٢,٣١٥,٧٥٨,٢٢١	٢٥	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
٣٥٩,٩٢٣,٥٥٠-	٥٦٥,٨٥٢,٠٤١-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
٣٨,٢٥٣,٣٧٨-	٥٦,٥٨٥,٢٠٤-		احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢١,٦٧٠,١٧٢-	٥٠٩,٢٦٦,٨٣٧-	٢٥	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
١,٣٤٥,٩٠٩,٧١٩	١,٧٤٩,٩٠٦,١٨٠	٢٦	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٥٦٧,٠٦٠,٩٩٧	١,١٩٤,٠٤٢,١٠٠		- إيرادات خدمات مصرفية
٥,٥٧٤,٢٢٠,٩٦٧	٣٦٩,٤٠٠,٠٠٠		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٨٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
١١٤,٤٧٨,٢٣٤	٧٥,٧٩١,٩٥١		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٤٠,٠٤٧,٨٩٩	٣٢,٦٣٨,٢٧٨		- إيرادات أخرى
٧,٦٤٤,٥٦٧,٨١٦	٣,٤٢٦,٧٢٨,٥٠٩		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٧٨٨,٩١١,٢٠٢-	٩٤٢,٠٤٨,٤٨٢-		- نفقات الموظفين
٩٢,٣٤٣,٠٣٢-	٣٥,٥٦٣,٢٦٤-		- اهتلاكات وإطفاءات
٢٧١,٥٨٣,٧٣٨-	٢٦٠,٨٣٩,١٦٥		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٥٣٦,٢٤٤,١٧٨-	٧٤٤,٨٧٣,٣٢٦-		- مصاريف أخرى
١٠٩,٩٤٢,٣٥٩-	٥٦٤,٣٨٦,٩٤٢-		أعباء تشغيلية أخرى
١,٧٩٩,٠٢٤,٥٠٩-	٢,٠٢٦,٠٣٢,٨٤٩-		إجمالي المصروفات
٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٥٠,٩٦٣,٦١٤-	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠-	١٤	- ضريبة الدخل
٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠		صافي الربح
٦٨.١٨	١٢.٧٢	٢٧	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٧٨٦,١٠٥,٥٢٣	١,٠٨٥,٠٨٥,٣١٥		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٩,٤٥٧,٧٨٦	٧٤,٠٤٦,٢٩٧		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٦,٤١٤,٨٨٥	٩,٠٩٩,٣٠٣		- صافي إيرادات الإجارة
١٠,٦٥٩,٦٥٨-	٤,١٨٩,٢١٨-		. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٣,٦٥٣,٦١٣	١,٥٩٦,٦٢٣		إيرادات أخرى
٨٣٤,٩٧٢,١٤٩	١,١٦٥,٦٣٨,٣٢٠		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)
١٧٨,٦٢٢,٥٩٠-	٢٨٧,٦٤١,٠٦٣-		حصة حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي
١٨,٢٠١,٣٨٩-	٢٨,٧٦٤,١٠٦-		احتياطي مخاطر الاستثمار
١٦٠,٤٢١,٢٠١-	٢٥٨,٨٧٦,٩٥٧-		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
٦٥٦,٣٤٩,٥٥٩	٨٧٧,٩٩٧,٢٥٧		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال
٢٩٢,٠٨٨,٤٠٣	٤٢٩,٦٢٨,٣٢٣		- إيرادات خدمات مصرفية
١,٠٣٤,٧٦٤,١٨٢	٢١٤,٧٠٠,٠٠٠		. أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
.	.		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٥٨,٤٢٠,١٣٩	٤٠,٣٥٥,٣٢٦		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
١٣,٥٧٦,٢٥٠	٣١,٠١٧,٤١٢		- إيرادات أخرى
٢,٠٥٥,١٩٨,٥٣٣	١,٥٩٣,٦٩٨,٣١٨		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاحات	
٥٦٢,١٣٣,٥٧٨-	٥٠٧,٢٤٢,٣٥٤-		- نفقات الموظفين
٤٧,٢٨٦,٧٨٩-	١٦,٤٧٠,٩٣٩		- اهتلاكات وإطفاءات
١٢٦,٦٧٣,٢٦٠-	٣٣٦,٧٣٦,٢١١		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٠٠,٠٥٤,٧٧٨-	٤١٧,٩٠١,٩٧٢-		- مصاريف أخرى
١٨,٩١٠,٩٤٣	٢٨٣,٠٩٩,٦٠٦-		أعباء تشغيلية أخرى
١,٠١٧,٢٣٧,٤٦٢-	٨٥٥,٠٣٦,٧٨٢-		إجمالي المصروفات
١,٠٣٧,٩٦١,٠٧١	٧٣٨,٦٦١,٥٣٦		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٧,٦١٧,٦٩٣	١٣٧,٧٠٧,٨٢٤-		- ضريبة الدخل
١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤	٦٠٠,٩٥٣,٧١٢		صافي الربح
١٢.٣١	٦.٢٨		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

٢٠١٧/٠٦/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة الإصدار	أسهم خزينة	ملاحقة					التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	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			٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٣٢٣,١٦٢,٦١٨		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤			١٤,٠٣١,٥٥٩	٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٦,٧٦٢,١٢٧,٢٤٤
احتياطي القيمة العادلة										١٦٨,٨٩٧,٢٨٧			١٦٨,٨٩٧,٢٨٧
ربح (خسارة) الفترة											١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠		١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠
تخصيص الأرباح	١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠			-٣٢٣,١٦٢,٦١٨	-٣٢٣,١٦٢,٦١٨						٤١٦,١٠٠,٤٦٤-		٠
مكافآت مجلس الإدارة*											٤٩,٠٠٠,٠٠٠-		٤٩,٠٠٠,٠٠٠-
- الرصيد في نهاية الفترة	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠			٠	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	٢٨,٠٣٠,٤٤٠,٢١١

*بناء على قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

٢٠١٦/٠٦/٣٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	علاوة الإصدار	أسهم خزينة	ملاحقة					التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	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			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣		١٠٦,٥٧٢,٤٠٤			١١,١٥٨,٠٦٦-	٣,١٧١,٢٢٥,٨٩٢-	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	١٥,٢٠٧,٩٠٤,٩٠٣
احتياطي القيمة العادلة										١٨,٧٩٠,٤٩٠			١٨,٧٩٠,٤٩٠
ربح (خسارة) الفترة											٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣		٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣
مكافآت مجلس الإدارة*											٢٩,٠٣٦,٨٦٦-		٢٩,٠٣٦,٨٦٦-
- الرصيد في نهاية الفترة	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠			١٠٦,٢١٦,٩٢٣	١٠٦,٢١٦,٩٢٣	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	٧,٦٣٢,٤٢٤	٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	٩,٥٧١,٨٧٦,٩١١	٢٠,٩٩٢,٢٣٨,٢٢٠

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

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
١٨,٧٩٠,٤٩٠	٢٢٩,٨٧٤,٥٣٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
.	٦٠,٩٧٦,٤٩٢-	مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المتاحة للبيع
٥,٨١٣,٣٧٠,١٨٣	١,٣١٧,٣١٣,٧٢٤	الدخل الشامل للفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
١,٠٤٥,٥٧٨,٧٦٤	٦٠٠,٩٥٣,٧١٢	صافي ربح الفترة
.	.	مكونات الدخل الشامل
٧,٥٢٥,٢٨١-	٣٣,٣٣٢,٥٩٥-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
.	٨,٣٣٣,١٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠٣٨,٠٥٣,٤٨٣	٥٧٥,٩٥٤,٢٦٥	الدخل الشامل للفترة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

ليرة سورية

٢٠١٦ (ليرة سورية)	٢٠١٧ (ليرة سورية)	إيضاحات	البيان
٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٩٢,٣٤٣,٠٣٢	٣٥,٥٦٣,٢٦٤		. اهتلاكات وإطفاءات
٢٧١,٥٨٣,٧٣٨	٢٥٤,٣٧١,٢٩٠-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٢٣,٨٩٨,٧٠٤	١٤,١٧٢,٠٩٢		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
٨٥,٥٨٨,٥٥٠	٥,٥٨٨,٠٤٦-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٠	٦,٤٦٧,٨٧٥-		. صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
٧٧,٣٤٨,٤٩٨	٢٧,٣٣٢,١١٥		. مخصصات مختلفة
٦,٣٩٦,٣٠٥,٨٢٩	١,٢١١,٣٣٥,٩٢٠		صافي الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</u>
٤,٩٦٩,٦٩٠,٧٥٠-	١١,٢٩٣,٥٢٢,٣٥٤-		- النقص (الزيادة) في الايداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٠,٨٨٢,٨٥٦,٩٨٨-	١٥,٠٠١,٩٧١,١٧٥-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٢٠٥,١١٧,٩٥٤-	٥٥,٥٥٢,٣٧٤		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٢٤,٢٨٩,٠٠٨	٧,٦٨٩,١٢٥,٤٧٤-		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر)
٩٠٨,٤٥٢,٠٤٩	٣٣,٣٢٨,٤١٢,٩٠٤		. تأمينات
٧٢٢,٤٩٣,٤٦٦	٢,٩٤٠,٥٦٩,٠٩٥		. مطلوبات مختلفة
٧,٩٠٦,١٢٥,٣٤٠-	٣,٥٥١,٢٥١,٢٨٩		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</u>
٢,٩٨٠,٤٧٧-	٨٨,١٠٩		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
١٨,٠٤١,٥٤٠	٤٣,٨٢٥,٤٩٤-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المكتتة بغرض التأجير
١٩٢,٦٨٨,٩٧٢-	٣٥,٧٠٦,٧٥٥		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢٤,٧٣٩,٧٣٨-	٧٧,٥٥٦,٤٧٤-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٩٠,١١٩,٦٦٤-	١٢,٤٠٥,٥٧٢		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-		. الضريبة المدفوعة
٢٩٢,٤٨٧,٣١١-	١٦٠,٠١٦,٥٣٥-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</u>
٨,٠٧٣,١٩٨,٤٢٩	١٠,٤١٨,٤٤٩,١٨٨		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٧,٠٠٧,٤١٢,٥٥٣	١٩,٧٧٨,٥٠٨,٥٨٢		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٢٩,٠٣٦,٨٦٦-	٤٩,٠٠٠,٠٠٠-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٥١,٥٧٤,١١٦	٣٠,١٤٧,٩٥٧,٧٧٠		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٩٢٥,١٠٩,٣٨٦-	٠		- تأثير تعبير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٩٢٧,٨٥٢,٠٧٩	٣٣,٥٣٩,١٩٢,٥٢٤		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
٥٨,٩٠٨,٥٨٠,٦٩٧	١٤٩,٩٢٠,٩٤٦,٠٧٦	٢٨	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٧

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 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).

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/٧ 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 تالفة 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، ثم أتبعه بزيادة خامسة بقيمة ١,٠٦٢,٤٢٥,٧٠٠ ل.س ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

١. فتح حسابات الجارية.
٢. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
٣. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.

٤. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
 ٥. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
 ٦. تقديم الخدمات المصرفية التي تميزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
 ٧. تقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"
 ٨. أي أعمال مصرفية أخرى تميزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٨ رقم (٢٠١٧/٤/٣/٣).

هيئة الرقابة الشرعية:

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

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

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

د.عبد الفتاح البزم (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 ٢٠١٦/٠٤/١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٢٧ 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 الشرعية 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 الشرعية 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 أساس 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 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) .

باعتقاد الإدارة إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

ملخص عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

الموجودات المالية:

يقدم المعيار الدولي 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 إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية .

المطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية .، إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغيرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل والتنظيم (ساري المفعول أول كانون الثاني ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) - إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف والقياس (ساري المفعول 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 لبند الممتلكات والمصانع والمعدات - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك، والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) البيانات المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و (٣٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦).
- باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، باعتقاد الإدارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي .

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

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	٢٠١٧/٠٦/٣٠ (ل.س)	٢٠١٦/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	٢,٠٠٠	٢٢,٢٥٠
ماتم إضافته خلال العام	٥٤٥,٠٢٥	٢,٧١٩,٨٤٦
إغلاق مستحقات إيرادات غير شرعية	-٥٤٣,٥٢٥	(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 ومبلغاً وقدره ٥٤٣,٥٢٥ ل.س زيادة بالصناديق لدى الصرافين .

- 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 وإيرادات 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 بالدولار والإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط بالموظف 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧,٣٦ %
وسطي الدولار	٠,٤٧ %
وسطي اليورو	٠,١٠ %

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

الوسطي السوري
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٧.٣٦ %
توفير	٣٠ %	٢.٢١ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٣.٦٨ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٥.٥٢ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٥.٨٩ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٦.٢٦ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٦.٦٣ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٧.٠٠ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٧.٣٦ %

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

الوسطي الدولار
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠ %	٠.٤٧ %
توفير	٣٠ %	٠.١٤ %
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠ %	٠.٢٣ %
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥ %	٠.٣٥ %
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠ %	٠.٣٨ %
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥ %	٠.٤٠ %
ودائع لأجل سنة	٩٠ %	٠.٤٢ %
ودائع لأجل سنتين	٩٥ %	٠.٤٥ %
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠ %	٠.٤٧ %

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

الوسطي اليورو
العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة	١٠٠%	١٠.٠%
توفير	٣٠%	٣.٠%
ودائع لأجل ١ شهر	٥٠%	٥.٠%
ودائع لأجل ٣ أشهر	٧٥%	٧.٠%
ودائع لأجل ٦ أشهر	٨٠%	٨.٠%
ودائع لأجل ٩ أشهر	٨٥%	٨.٠%
ودائع لأجل سنة	٩٠%	٩.٠%
ودائع لأجل سنتين	٩٥%	٩.٠%
ودائع لأجل ثلاث سنوات	١٠٠%	١٠.٠%

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

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى ٤٠ % .
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل ١٠ % .
- يتكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة المصرف كمضارب و رب مال واحتياطي مخاطر الاستثمار .
- متوسط حقوق المساهمين تتضمن رأس المال منقوصاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة و تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ).
- و قد قام المصرف خلال الفترة بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب الذي بلغ ١,١٢٦ 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 الإستثمار المطلقة هذه الخسارة بنسبة مساهمة كل منهم إلا في حال تعدي المصرف و/أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناتجة عن هذا التعدي و/أو التقصير أو مخالفة لشروط العقد .
- هذا ومنذ بداية عام ٢٠١٣ لم يقيم المصرف بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق أيأ من المصاريف المشتركة وكذلك مخصص التدني وذلك لغرض تحقيق نسب أعلى لعوائد الاستثمار لاستقطاب ايداعات مناسبة للبنك وحفاظاً على استقرار الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق .
- قام المصرف بوضع أسعار مرابحات منافسة للعملاء على ودائع الوكالة وذلك من أجل جذب الودائع وأصحاب الاستثمار المطلق و لغرض احتفاظ المصرف بنسبة سيولة كافية ومتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي .
- يتم توزيع الربح مرتين كل عام في ٣٠ من شهر حزيران و ٣١ من شهر كانون الأول .
- يبلغ معدل العائد الخاص بالوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي بنسبة حدها الأدنى ٦ % .
- يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها ، وذلك وفق المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ .

٣ - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٤١,٢٤٦,٨٤٧,١٥٣	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٨٦,٠٩٢,٣٨٨,٢٣٨
.	حسابات جارية وتحت الطلب
.	حسابات استثمارات مطلقة
.	مراوحة دولية
٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	٤٠,٢٩٩,٧٥٠,١٥٩	٤١,٢٤٦,٨٤٧,١٥٣	٥٧,٦٣٤,٧٨٦,٤٨٦	٨٦,٠٩٢,٣٨٨,٢٣٨
					المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٥٧,٦٧٠,٠٣١,٩١٢ ليرة سورية (مقابل ٣٩,٦٨٩,٧٢٢,٩٧٢ ليرة سورية للسنة السابقة). ويعود هذا الارتفاع إلى ارتفاع سعر الصرف وبقاء المبالغ المجمدة على ما هي عليه.

يبلغ مبلغ الأموال الخاصة الصافية بالبنك ٢٦,١٧٧,٠٢١,٣١٦ ل.س.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان
	خارجية		محلية		
المجموع	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٤,٤٩٢,٠٨٩,٨٧٣	١٤,٣٧٣,٣٤٤,٥٢٦	١٤,٤٩٢,٠٨٩,٨٧٣	.	حسابات استثمارية مطلقة
٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٢,٤٠٣,٥٩٥,٦٢٥	٢,٣٨٦,١٥٥,٠٢٦	٢,٤٠٣,٥٩٥,٦٢٥	.	مراوحة دولية
	١٠,٠٩٠,٠٨٣,٨٢٠		١٩٨,٨٢٠	١٠,٠٨٩,٨٨٥,٠٠٠	حسابات مجمدة
١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	١٦,٨٩٥,٨٨٤,٣١٨	.	المجموع

٥ - صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الذاتية		المشتركة		البيان
	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٦٤,٧١٥,٣٧٩,٩٦٢		٤٨,٤٧٢,٧٦٧,٨٤٥	٦٤,٧١٥,٣٧٩,٩٦٢	المراوحة والمراوحة للأمر بالشراء
١٤٩,١٠٩,٣٢٤	١٧٧,٣١١,٨١١		١٤٩,١٠٩,٣٢٤	١٧٧,٣١١,٨١١	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	٦٥,١٠٢,٨٥١,٥٢٤	.	٤٨,٧١٧,٢٢٧,٨٢٠	٦٥,١٠٢,٨٥١,٥٢٤	المجموع
٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٤,٦٥٦,٦٩١,٩٨٢-		٣,١٦٠,٨٠٢,١١٢-	٤,٦٥٦,٦٩١,٩٨٢-	ينزل: الأرباح المؤجلة
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٧٩,٩٦٩,٩١٤-		٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩-	٦٧٩,٩٦٩,٩١٤-	ينزل: الأرباح المحفوظة
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٢,١٧٩,٤٨٨,٥٦٣-		١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩-	١٢,١٧٩,٤٨٨,٥٦٣-	ينزل: مخصص التدني
٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥	.	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٦,٦٩١,٨٠٧,٤٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٥.٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ، مقابل ١٦,٧٧٥,٥١٣,١٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤%) للسنة السابقة .
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة ١٥,٦٥٢,٢١٤,٨٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٦.١٩%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة والمتراكمة، مقابل ١٥,٦٦٥,٥٩٧,٨٥٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤.٩٣%) للسنة السابقة.
- لا يجد تمويلات ممنوحة للحكومة السورية

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ وبالباغلة ٢٣٠,٠٦٠,٥٤٧ ليرة سورية غير كافية، وقررت إضافة مبلغ ٤,٩٣٩,٤٥٣ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ ٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س

مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١٣,١٠٥,٤١٩,٤١٠		١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩	الرصيد في بداية الفترة
١٩٦,١١٧,٩٢٥		١٢٤,٠٠٠,٢٧٢	المكون (المسترد) خلال الفترة
٥,٨٠١,٥٤٠,٤٢١		.	فروقات تقييم
٣,١٦٤,٩٦٠,١١٣-		٨٥,٣١٨,٢٨٦-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٣,٤١٨,٩٣٩,٥٠٤-		٣٧٨,٣٧١,٥٦٢-	ما تم رده للإيراد
١٢,٥١٩,١٧٨,١٣٩		١٢,١٧٩,٤٨٨,٥٦٣	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 ٤٣,٥٦٠,٦٢٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) ١١,٧٧٦,٠٨٨,٢٦٥ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٣٧٣,٧٣٩,٦٧١ ل.س

بلغت المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩٢,٥١١,٣٤٩ ليرة سورية مقابل ٤٦٢,٢٨٤,٧٤٧ ليرة سورية للسنة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	.	.	١,٢٣٣,٥٤٠,٠٠٤	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠٥,١١٣,٠٠٥	١٠٠,٢٤٥,٩٧٢	.	.	٢٠٥,١١٣,٠٠٥	١٠٠,٢٤٥,٩٧٢	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	.	.	.	٢٨٤,٥٢٢,١٠٢	.	فروقات التقييم
٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٩٧,٨٧٢,٨٣٨-	.	.	٢٤٧,٦٨٥,٣٢٩-	٩٧,٨٧٢,٨٣٨-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى الإيرادات
٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٢٩٢,١٨٩-	.	.	٧٦٨,٦٠٠,٨١٣-	٢٩,٢٩٢,١٨٩-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم شطبها
٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٧٩,٩٦٩,٩١٤	.	.	٧٠٦,٨٨٨,٩٦٩	٦٧٩,٩٦٩,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة

٦- موجودات مالية مُتاحة للبيع:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	.	.	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	. أسهم شركات
١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	.	.	١٢١,٧٩١,٠٧٠	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	مجموع الموجودات المالية المُتاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٦/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
نقلات الغاز	خدمي	٧٨٠,٨١٥,٣٣٣,٣٤٠	٠,٠٠٠,٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٩,٦٠٩,١٩٧	٥,٦٣٩,٢٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥,١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٣٤١,٩٦٨,٣٠٠	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	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

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		التكلفة
٨٥,٣٥٥,٤٢٠	١٦,٥٠٠,٢٣٧-	١٠١,٨٥٥,٦٥٧	٠	٠	٠	٨٥,٣٥٥,٤٢٠	١٦,٥٠٠,٢٣٧-	١٠١,٨٥٥,٦٥٧	موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٥,٣٥٥,٤٢٠	١٦,٥٠٠,٢٣٧-	١٠١,٨٥٥,٦٥٧	٠	٠	٠	٨٥,٣٥٥,٤٢٠	١٦,٥٠٠,٢٣٧-	١٠١,٨٥٥,٦٥٧	المجموع

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

- بلغ إجمالي أفساط الإجارة المُستحقة ٥,٢٢١,٢١٨ ليرة سورية منها ٥,٠٧٧,٠١٨ ليرة سورية غير منتج
- مُقابل ٤٩,٠٤٦,٧١١ ليرة سورية كما في السنة السابقة منها ٤٨,٧٤٥,٤١١ ليرة سورية غير منتج.
- بلغ مخصص التدني لقيمة موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المُشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١٧٦,٨٩٠,٠٠١	١٧٧,٥٣٧,٩٠١			١٧٦,٨٩٠,٠٠١	١٧٧,٥٣٧,٩٠١	مقتاة بغرض المرابحة
٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧			٧٨٨,٢٨٠,٥١٢	٧٥١,٩٢٥,٨٥٧	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٩٦٥,١٧٠,٥١٣	٩٢٩,٤٦٣,٧٥٨			٩٦٥,١٧٠,٥١٣	٩٢٩,٤٦٣,٧٥٨	الإجمالي (١)
٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-			٤,٧٦٠,٠٠٠-	٤,٧٦٠,٠٠٠-	مخصص تدني موجودات ايلة لوفاء ديون
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٩٢٤,٧٠٣,٧٥٨			٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٩٢٤,٧٠٣,٧٥٨	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٦/١٢/٣١	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٦,٠٥٨,٧٣٦	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٠	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢		رصيد بداية السنة
١٨٦,٧٩٠,٤٦٨	٠	٠	٠		إضافات
١٩,٣٢٨,٦٩٢-	٣٦,٣٥٤,٦٥٥-	٠	٣٦,٣٥٤,٦٥٥-		استيعادات
٠	٠	٠	٠		مخصص استهلاك
٠	٠	٠	٠		خسارة التدني
٧٨٣,٥٢٠,٥١٢	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧	٠	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧		رصيد نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٥٩,٠٠٩,٠٨١	٢,٣٦١,٧٥٣-	إيرادات برسم القبض
٢١٤,٨١٥,٢٣٢	١٦١,٦١٤,٠١٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٠٤٦,٧١١	٥,٢٢١,٢١٨	ذمم إجارة منتهية بالتمليك.
٤٣١,٣٨٧,٩٧٧	٥٣٤,٢٣٣,١٤٩	أخرى - حسابات مدينة أخرى
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧	٦٢٦,٥٩٩,٧٠٣	نقد مفقود للفروع المغلقة
٦٢٠,٤٩٢,٠٦٧-	٦٢٦,٥٩٩,٧٠٣-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٧٥٤,٢٥٩,٠٠١	٦٩٨,٧٠٦,٦٢٧	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 :

٢٠١٦/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٦٠٦,٨١٦,٨٤٠	ليرة سورية
٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	٣,٦١٨,٩٥٦,٢٩٩	دولار أمريكي
٤,١١٩,٥٣٠,٥٦٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	

١١ - ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٦/٣٠			
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	٢٢,٦٥٥,٠٩٨,٦٠٤	٧,٢٢٢,٨٠٩	٢٢,٦٤٧,٨٧٥,٧٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٠	٦٣٤,٠٨٠,٨٤٩	٦٣٧,٩٥٧,١٧١	٠	٦٣٧,٩٥٧,١٧١	ودائع مجمدة
٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	٠	٣,٥٩١,٨٢١,٢٣٩	١٩,٢٣٧,٤٢٥,٨٤٤	٠	١٩,٢٣٧,٤٢٥,٨٤٤	حسابات استثمار لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٠	١٠,٢٨٠,٢٧٣,٩٧٣	٢,٥٨٧,٢٧٢,١٧٦	٠	٢,٥٨٧,٢٧٢,١٧٦	حسابات استثمار لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٧,٢٢٢,٨٠٧	٣٣,٠٦١,٦٤٤,٢٧٠	٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥	٧,٢٢٢,٨٠٩	٤٥,١١٠,٥٣٠,٩٨٦	المجموع

١٢ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١ بالليرات السورية		٢٠١٧/٠٦/٣٠ بالليرات السورية		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	٦,٧٧٧,٠٦٤,٧٥٣		١١,٢٨٨,٣١٦	تأمينات مقابل ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٢,٧٥١,٣٢٦,٥٩٦		٨,٩٨٨,٦٤٥,١٥٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	١٢,٥٧٤,١٦٢		٤٨٤,٣٥٩	هامش الجدية
	٣٠,١١٨,٢٤٠,٥٩٧		١٦٣,٩٨٧,٢٠١,١٨٣	تأمينات أخرى
	٣٩,٦٥٩,٢٠٦,١٠٨		٧٢,٩٨٧,٦١٩,٠١٢	المجموع

١٣ - مخصصات متنوعة:

مشتركة: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٧/٠٦/٣٠
١٩٣,٥٩٦,٦٥٢	.	٢٨,٦٥١,٣٩٠-	٢٣,٠٦٣,٣٤٤	١٩٩,١٨٤,٦٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٢٢,٠٤٣	.	.	.	٣,٩٢٢,٠٤٣	مؤونة القطع التشغيلي
١٠٣,٨٧٥,١٨٢	.	٨١,١٣٨,٤٥٤-	١٠٨,٤٧٠,٥٦٩	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
٤٧٠,٢٩٣,٨٧٧	٦,٤٦٧,٨٧٥-	١٠٩,٧٨٩,٨٤٤-	١٣١,٥٣٣,٩١٣	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:

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

أ. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

^١ من ضمن التأمينات الأخرى مبلغ ٦٣,٧٧٢,٠١٨,٩٨٩ ل.س يمثل تأمينات لقاء اعتمادات واردة من البنوك لعام ٢٠١٧.

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	الخسارة/الربح المحاسبي قبل الضريبة
٥,٦٤٥,٤٨٠,٤٤٧-	٥٢٣,٠١٠,٣١٩-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٧٩١,٥٩٣	٨٣,٣٨١,٢٤٩	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٠٣,٨٥٤,٤٥٣	٩٦١,٠٦٦,٥٩٠	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٥٠,٩٦٣,٦١٤	٢٤٠,٢٦٦,٦٤٧	ضريبة الدخل
٠	٢٤٠,٢٦٦,٦٤٧	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
-	%٥	نسبة رسم إعادة الإعمار
٠	١٢,٠١٣,٣٣٢	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٥٠,٩٦٣,٦١٤	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	مصروف ضريبة دخل السنة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/٥ بتاريخ ٢٠/٠٨/٢٠١٤ وعام ٢٠٠٩ بالقرار رقم /١١٨١٤/ تاريخ ١١/٠٨/٢٠١٥. ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ من قبل مديرية المالية ب - الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	السنة
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣	رصيد أول المدة
٨٢,٧٠٠,٠٠٣	٢٤٠,٢٦٦,٦٤٨	المضاف خلال السنة
٠	٨٦,٨٣٥,٠٠٣-	المستبعد خلال السنة
٤,١٣٥,٠٠٠	١٢,٠١٣,٣٣٢	يضاف : رسم إعادة الإعمار
٨٦,٨٣٥,٠٠٣	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	رصيد آخر المدة

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	السنة
٠	٠	رصيد أول المدة
٠	٦٠,٩٧٧,٢٤٩	التغير الناتج عن تغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع خلال الفترة
٠	٦٠,٩٧٧,٢٤٩	رصيد آخر المدة

١٥ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ل.س	ل.س	
٢,٠١٤,٧٢٧,٩٩٦	٢,٥١٢,٩٠٦,٤٣٧	شيكات مقبولة الدفع
١٢٦	١٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٨,٥١٤,٤٢٧	٣,٠٥٢,١٠٧,٦٨٢	ذمم دائنة أخرى
١١٨,٩٧١,٤٥٧	٧٧,٧٦٥,١٤١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠٠٠	٣,٥٠٠	أرباح غير شرعية مجنبة
٣٤,٥٦١	٣٦,٧٧٦	حسابات بين الفروع
٢,٧٠٢,٢٥٠,٥٦٧	٥,٦٤٢,٨١٩,٦٦٢	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٦/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
٢٠,٣٢٦,٩٥٧,١٣٥	٦٣,٨٢٧,٨٧٨	٢٠,٢٦٣,١٢٩,٢٥٧	٢٥,٠١٥,٤٤٠,٢٦٩	٢٢,٣٤٨,٩١٤	٢٤,٩٩٣,٠٩١,٣٥٥	حسابات التوريد
٢٧,٩٤١,٠٧٢,٦٤٣	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٢٧,٧٩٤,٠٩٦,٤٠٣	٣١,٩٢٢,٣٦٧,٣٦٨	١٤٦,٩٧٦,٢٤٠	٣١,٧٧٥,٣٩١,١٢٨	ودائع لأجل
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	١,٩١٧,٥٥٦,٠٨٥	٣,١٨٥,٢٢٨,٠٠٠	٦,٧٦٢,١٠٠,٧٣٧	١,٧٧٧,١٢٤,٩٥٧	٤,٩٨٤,٩٧٥,٧٨٠	الوكالات الاستثمارية
٥٣,٣٧٠,٨١٣,٨٦٣	٢,١٢٨,٣٦٠,٢٠٣	٥١,٢٤٢,٤٥٣,٦٦٠	٦٣,٦٩٩,٩٠٨,٣٧٤	١,٩٤٦,٤٥٠,١١١	٦١,٧٥٣,٤٥٨,٢٦٣	المجموع
٢٨٥,٩٩١,٣٦٤	٢٨٥,٩٩١,٣٦٤		٣١٨,٦٦٤,٦٠٢	٣١٨,٦٦٤,٦٠٢		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٥٣,٦٥٦,٨٠٥,٢٢٧			٦٤,٠١٨,٥٧٢,٩٧٦			إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

المجموع	موجودات مُتاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية مُتاحة للبيع	البيان
١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	٠	٠	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	٢٠١٧/٠٦/٣٠
١٤,٠٣١,٥٥٩	٠	٠	١٤,٠٣١,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٢٢٩,٨٧٤,٥٣٦	٠	٠	٢٢٩,٨٧٤,٥٣٦	أرباح (خسائر) غير مُتحققة
٦٠,٩٧٧,٢٤٩-			٦٠,٩٧٧,٢٤٩-	مطلوبات ضريبية مُوجلة
١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	٠	٠	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	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 مُوجلة
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	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٦/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤	١٥٧,٨٤٣,١٦١
الإضافات خلال الفترة	٥٦,٥٨٥,٢٠٤	٧٧,٠٢٢,٨٧٣
فروقات تقييم	٩٦,٢٣٥	٢,٨٧١,٧٤٠
رصيد نهاية الفترة	٢٩٤,٤١٩,٢١٣	٢٣٧,٧٣٧,٧٧٤

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ من ٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠ ل.س موزعة على ٩٥,٦١٨,٣١٤ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

- قام المصرف بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتسب 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 للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الاضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٣/٣١ والبالغة ٢٣٠,٠٦٠,٥٤٧ ليرة سورية غير كافية وقررت إضافة مبلغ ٤,٩٣٩,٤٥٣ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ ٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س
- . قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ ٤٢,٢٧٦,٣٢٧ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١,٢٨٤,٣٠٠ ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س
- . قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ ١١,٧٦٧,١٢٠,٥٥٠ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٨,٩٦٧,٧١٥ ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س
- وتبلغ المخصصات الاضافية للتسهيلات المباشرة ٣٧٠,٠٩١,٦٨٦ ليرة سورية ، وللتسهيلات غير المباشرة ٣,٦٤٧,٩٨٥ 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/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/م.ن/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/م.ن/ب/٤
- . تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٠٦/٣٠ 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 ١٣١,١٩٠,٢٥١ 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
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
١,٦١١,٠٨٥,٩٤١	٢,١٧١,٥٤٧,٦٣٠	المُرابحة والمُرابحة للأمر بالشراء
٢,٧٩١,١٩٩	٠	الاستصناع
٢,٦٩١,٠٧٠	٤,٨٦٠,٨٤٩	أخرى - إجارة الخدمات
١١,٩٠٧,٤٧٣-	٢٣,٤٢١,٠٠٠-	أخرى - عمولة سداد مبكر
١,٦٠٤,٦٦٠,٧٣٧	٢,١٥٢,٩٨٧,٤٧٩	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كمايلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٧٠,٦٣٧,٢٩٦	١٢٧,٦١٨,٩١٦	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
١٠,٨١٣,٤٦٩	١٧,٤٤٠,٥٩٩	حسابات استثمارية (مُرابحة دولية)
٨١,٤٥٠,٧٦٥	١٤٥,٠٥٩,٥١٥	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٣٥,٧٤٦,٤٠٧	٢٤,٦٤٨,٩٧٠	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٠	٠	يُطرح: مخصص تدني
٣٥,٧٤٦,٤٠٧	٢٤,٦٤٨,٩٧٠	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
٠	٠	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٢٣,٨٩٨,٧٠٤	١٤,١٧٢,٠٩٢	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٣,٨٩٨,٧٠٤	١٤,١٧٢,٠٩٢	المجموع

٢٥. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

- يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٢,٣١٥,٧٥٨,٢٢١ ل.س مقابل ١,٧٠٥,٨٣٣,٢٦٩ ل.س للسنة السابقة
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
٣٢١,٦٧٠,١٧٢	٥٠٩,٢٦٦,٨٣٧	- 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:

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
٢٣٢,٢٩٨,١٣١	٣٧٦,١٢٨,٠٢٣	بصفته مضارب
١,١١٣,٦١١,٥٨٨	١,٣٧٣,٧٧٨,١٥٧	بصفته رب مال
١,٣٤٥,٩٠٩,٧١٩	١,٧٤٩,٩٠٦,١٨٠	المجموع

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح متوقع
٢٧٩,٤١٢,٢٠٠	١,٢٣٤,٥٨٧,٩٨٠	<١ وحتى ٦%
١١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	<٦ وحتى ٧%
٤٨٧,٢٢٨,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	<٧ وحتى ٨%
١,٠٥٣,٠٤٣,٨٨٥	٢,٠٢٧,٩٦٣,٨٨٥	<٨ وحتى ٩%
١,٥٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٢,٢١٥,٥٤٨,٨٧٢	<٩ وحتى ١٠%
١,٥٨٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠,٠٠٠	>١٠%
٥,١٠٢,٧٨٤,٠٨٥	٦,٧٦٢,١٠٠,٧٣٧	الاجمالي

وتبلغ تكلفة ودائع الوكالة الاستثمارية مبلغ ٥٦٤,٣٨٦,٩٤٢ ل.س

٢٧ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٩٠,٣٠٦,١٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٨.١٨	١٢.٧٢	حصة السهم الأساسية

٢٨ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨,٠٩٢,٣٧٤,٦٥٠	٦٤,٤٧٤,٢٣٥,١٣٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٩٢٤,٨٤٦,٤٢١-	٢٧,٧٧٦,٦٧٩,٠٣١	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٦,٧٤١,٠٥٢,٤٦٨	٥٧,٦٧٠,٠٣١,٩١٢	أرصدة مقيدة السحب
٥٨,٩٠٨,٥٨٠,٦٩٧	١٤٩,٩٢٠,٩٤٦,٠٧٦	الصافي

٢٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

٢٠١٧	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٨,٠٦٣,٣٦٤,٨٧٧					
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات				٤,٩٥٠,٠٠٠		
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						٠

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
.						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات

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

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٩١,٤٢٥,٢٩٥	١٤٩,٥٣٦,٦٦٢	- رواتب
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٤,٠٠٠	- مكافآت
-----	٤٨,٧٠٧,٨٣٥	- أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
.	.	- رواتب
٢٩,٠٣٦,٨٦٦	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	- مكافآت
٢٣,٧٧٨,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	- بدلات
٣,٢٨٢,٩١٥	٤,٢٩٠,٠٢٢	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
-----	-----	- أتعاب
٦٧٨,٣٧٢	١٠,٧٢٨,٨٨٩	- بدلات
٦,٦٤٩,٩٠٨	٢,٤٩٠,٣٦٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
١٥٧,٨٥١,٣٥٦	٢٨٠,٧٩٧,٧٦٨	المجموع

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

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٧/٠٦/٣٠

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
- الموجودات المالية
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	٩٧,٩٣٤,٥٣٦,٦٤٥	١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨	١٦,٧٥٩,٤٩٩,٥٥٢	٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨
- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥	٣٢,٣٣٠,٣٥٨,٦٠٠	٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥
- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥	٣٣,٠٦٨,٨٦٧,٠٧٧	٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥
- ودائع العملاء	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٦٤,٤٣٨,٥٢١,٩٠٥	٤٤,٦٦٠,٠١٣,٣٢٣	٦٤,٤٣٨,٥٢١,٩٠٥

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

٢٠١٧/٠٦/٣٠ / ليرة سورية

البيان	القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠٧,٧٥٩,٥١١	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	.	.	٣٥١,٥٧٧,٤٩٧

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 الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٨,٧٢٤,٢٦٢,٧٠٥			٢,٢٠٦,٦٠٩,٩٥٦	٢٦,٩٦٢,٨٦٥,٨٤٥	٨,٧٠٧,٣٠٤,٣١٣	٨٤٧,٤٨٢,٥٩١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٣٨٩,٧١٢,٠٦٦			٣٣١,٦١٢,٨١٢	٤,٠٥١,٨٧٧,٦٥٠	٩٥٤,٧٧٤,٤٥٢	٥١,٤٤٧,١٥٢	تتطلب اهتماماً خاصاً
			غير منتجة:
١٧٣,٧٧٨,٦٠٦			١٣,٠١٦,٩٤٨	١٥٨,٩٤٩,٦٧٢	١,٨١١,٩٨٦	.	دون المستوى
٥٣٠,١٠٩,٢٢٨			٣٩,٦٩٣,٣٦١	٤٨٥,٠١٨,٥٣٤	٥,٢٦٢,٢٥٧	١٣٥,٠٧٦	مشكوك في تحصيلها
١٥,٦٢٨,٢٩٦,٩٣٧			١,٠٦٦,٤٩٣,٢٦٩	١٣,٠٢٦,٦٥٤,٨١٩	١,٠٩٨,٢٨٥,٣٤٦	٤٣٦,٨٦٣,٥٠٣	رديئة
٦٠,٤٤٦,١٥٩,٥٤٢			٣,٦٥٧,٤٢٦,٣٤٦	٤٤,٦٨٥,٣٦٦,٥٢٠	١٠,٧٦٧,٤٣٨,٣٥٤	١,٣٣٥,٩٢٨,٣٢٢	المجموع
٦٧٩,٩٦٩,٩١٤-			٣٧,٥٠٢,٠٠٦-	٤٥٨,٢٤٢,٠٨٣-	١٣٧,١٠٣,١٩٥-	٤٧,١٢٢,٦٣٠-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,١٧٩,٤٨٨,٥٦٣-			٦٩٥,٩٠٦,٣٠٠-	١١,٠٢٦,٢٣٦,٧٦٠-	٩١,٨٩٦,٩٨٥-	٣٦٥,٤٤٨,٥١٨-	يطرح: مخصص التدني
٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥			٢,٩٢٤,٠١٨,٠٤٠	٣٣,٢٠٠,٨٨٧,٦٧٧	١٠,٥٣٨,٤٣٨,١٧٤	٩٢٣,٣٥٧,١٧٤	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٣,٥٦٠,٦٢٧ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ١١,٧٧٦,٠٨٨,٢٦٥ ل.س حيث تبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٣,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٣٧٣,٧٣٩,٦٧١ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
٦٦,٩٣٧,٠٢٥,٢٧٠	٦٦,٩٣٧,٠٢٥,٢٧٠								أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١								١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨								٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨	- إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر
٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥		٩٢٣,٣٥٧,١٧٤	.	٦,١٥٥,٩٧٤	١٠,٥٣٨,٤٣٨,١٧٤	٣٢,٠٩٠,٤٦٨,٠٧٠	٤,٠٢٨,٢٨١,٦٧٣	.	نمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣٥١,٥٧٧,٤٩٧			٩,٦٠٩,١٩٧					٣٤١,٩٦٨,٣٠٠	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٦٩,٢٠٠,٣٠٨,٥٤١	٦٦,٩٣٧,٠٢٥,٢٧٠	٩٢٣,٣٥٧,١٧٤	٩,٦٠٩,١٩٧	٦,١٥٥,٩٧٤	١٠,٥٣٨,٤٣٨,١٧٤	٣٢,٠٩٠,٤٦٨,٠٧٠	٤,٠٢٨,٢٨١,٦٧٣	١٥٤,٦٦٦,٩٧٣,٠٠٩	الإجمالي / ٢٠١٧/٠٦/٣٠
١٨٩,٤١٢,١٤٢,٨٢٦	٤٢,٢٦٥,٩٥٦,٩٥٩	٦٨٨,٧٥٩,٢٦١	١٣,١٢٣,٤٣٢	٣,١٩٢,١٣١	٨,٥٨٣,١٠٠,٤٩١	٢٠,٦٤٨,٣٥٩,٢٧٦	٢,٤٠٦,٩٤٧,٤٤٢	١١٤,٨٠٢,٧٠٣,٨٣٥	الإجمالي / ٢٠١٦/١٢/٣١

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 ٣,٢٠٢,٨٩٨,٠٩٧ 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 ١٨,٧٩٦,٢٦٠,٩٥٢ ليرة سورية مقابل ١٨,٢٢٨,٦٢٥,٣٢٠ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٧/٠٦/٣٠

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٩,١٢٧,٧٢٢,٢٧٣	%١٠	١,٩١٢,٧٧٢,٢٢٧	١,٩٢٠,٣٣٩,٣١١
يورو	٥,٧٧٧,٤٩٤,٢٧٨	%١٠	٥٧٧,٧٤٩,٤٢٨	٥٧٧,٨٤٢,٠٧١
جنيه استرليني	٩٤٩,٦٤٨-	%١٠	٩٤,٩٦٥	٧١,٢٢٤
فرنك سويسري	٨٦,٣٧٨	%١٠	٨,٦٣٨	٦,٤٧٨
عملات أخرى	٢٩٩,١٩٧,٢٤٧	%١٠	٢٩,٩١٩,٧٢٥	٢٢,٤٣٩,٧٩٤

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

٢٠١٧/٠٦/٣٠

المؤشر	التغير في المؤشر(١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٣٥,١٥٧,٧٥٠	٣٥,١٥٧,٧٥٠

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:

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	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٧٠,٦٨٤,٩٨٥,٠٤٩							٧٠,٦٨٤,٩٨٥,٠٤٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١							١٢٧,٣٣٩,٢٣٥,٣٩١	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٦,٩٨٥,٧٦٩,٣١٨	١٠,٠٩٠,٠٨٣,٨٢٠	١٦,٨٩٥,٦٨٥,٤٩٨					.	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٧,٥٨٦,٧٠١,٠٦٥	٨,٥٧٢,٨٢٢,٦٩٠	١,٦٤٩,٧٣٩,٠٤١	١,٩٣٦,٨١٦,٧٨٤	١١,٨٤٤,١٢٠,٧٧٠	٧,٩٨٦,٢٣٢,٣٦٧	٥٢٢,١٨٤,٢١٩	١٥,٠٧٤,٧٨٥,١٩٤	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٣٥١,٥٧٧,٤٩٧	٩,٦٠٩,١٩٧						٣٤١,٩٦٨,٣٠٠	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في شركات زميلة
٨٥,٣٥٥,٤٢٠	٨٥,٣٥٥,٤٢٠							موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٩٢٤,٧٠٣,٧٥٨	٧٤٧,١٦٥,٨٥٧						١٧٧,٥٣٧,٩٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,٣٥١,٤٨١,٨٥٣	٢,٣٥١,٤٨١,٨٥٣							موجودات ثابتة بالصافي
٢٦,٩٠٨,٧٦٣	٢٦,٩٠٨,٧٦٣							موجودات غير ملموسة
٦٩٨,٧٠٦,٦٢٧	٦٩٨,٧٠٦,٦٢٧							موجودات أخرى
٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩	٤,٢٢٥,٧٧٣,١٣٩							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠	٢٦,٨٦٠,٤٠٧,٣٦٦	١٨,٥٤٥,٤٢٤,٥٣٩	١,٩٣٦,٨١٦,٧٨٤	١١,٨٤٤,١٢٠,٧٧٠	٧,٩٨٦,٢٣٢,٣٦٧	٥٢٢,١٨٤,٢١٩	٢١٣,٦١٨,٥١١,٨٣٥	مجموع الموجودات
.								المطلوبات
٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥							٤٥,١١٧,٧٥٣,٧٩٥	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
٦٤,٤٣٨,٥٢١,٩٠٥							٦٤,٤٣٨,٥٢١,٩٠٥	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
٧٢,٩٨٧,٦١٩,٠١٢	٢١٥,٢٥٥,١٦٩	٣٥٧,٢٧٦,١٣٩	١,٥١٦,٧٨٦,٨٥٥	١,٣٦٧,٠٧٦,٠٣٠	٤,٤١٢,٢٠٠,٤١٣	٦٢٤,٥٦٢,٧١٨	٦٤,٤٩٤,٤٦١,٦٨٨	تأمينات نقدية
٤٧٠,٢٩٣,٨٧٧	٤٧٠,٢٩٣,٨٧٧							مُخصصات مُتنوعة
٥,٦٤٢,٨١٩,٦٦٢	٥,٦٤٢,٨١٩,٦٦٢							مطلوبات أُخرى
٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠							مخصص ضريبة الدخل
٦٠,٩٧٦,٤٩٢	٦٠,٩٧٦,٤٩٢							مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨٨,٩٧٠,٢٦٤,٧٢٣	٦,٦٤١,٦٢٥,١٨٠	٣٥٧,٢٧٦,١٣٩	١,٥١٦,٧٨٦,٨٥٥	١,٣٦٧,٠٧٦,٠٣٠	٤,٤١٢,٢٠٠,٤١٣	٦٢٤,٥٦٢,٧١٨	١٧٤,٠٥٠,٧٣٧,٣٨٨	مجموع المطلوبات
٦٤,٣١٢,٩٩٢,١٨٩	٢,٤٥٦,٥٦٢,٦٥٨	٤,٦٨٣,٣٨١,٢٤٣	٤,٣٣٠,٤٣٢,٨٣٣	١٠,٣٦٦,١٢٣,٤٥٦	١٤,٤١٨,٥٧٧,٥٧٤	٢٢٨,٩٠٠,٠٠٠	٢٧,٨٢٩,٠١٤,٤٢٥	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
٢٨,٠٣٠,٤٤٠,٩٦٨	٢٨,٠٣٠,٤٤٠,٩٦٨							مجموع حقوق الملكية
٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠	٣٧,١٢٨,٦٢٨,٨٠٦	٥,٠٤٠,٦٥٧,٣٨٢	٥,٨٤٧,٢١٩,٦٨٨	١١,٧٣٣,١٩٩,٤٨٦	١٨,٨٣٠,٧٧٧,٩٨٧	٨٥٣,٤٦٢,٧١٨	٢٠١,٨٧٩,٧٥١,٨١٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الملكية
	١٠,٢٦٨,٢٢١,٤٤٠-	١٣,٥٠٤,٧٦٧,١٥٧	٣,٩١٠,٤٠٢,٩٠٤-	١١٠,٩٢١,٢٨٤	١٠,٨٤٤,٥٤٥,٦٢٠-	٣٣١,٢٧٨,٤٩٩-	١١,٧٣٨,٧٦٠,٠٢٢	الفجوة للفئة
	.	١٠,٢٦٨,٢٢١,٤٤٠	٣,٢٣٦,٥٤٥,٧١٧-	٦٧٣,٨٥٧,١٨٧	٥٦٢,٩٣٥,٩٠٣	١١,٤٠٧,٤٨١,٥٢٣	١١,٧٣٨,٧٦٠,٠٢٢	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 البيوع 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 بالتملك
٩٦٠,٤١٠,٥١٣	٧٨٣,٥٢٠,٥١٢						١٧٦,٨٩٠,٠٠١	صافي موجودات قيد الاستثمار أو الصفية
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 أخرى
.	.							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 مصارف 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 المُطلقة
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 المُطلقة 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 للفئة
	.	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	٢٠١٧/٠٦/٣٠
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
٥,١٢٧,٥٧٠,٧١٤	.		٥,١٢٧,٥٧٠,٧١٤	السقوف غير المستغلة
١٦,٥١٦,١٣٤,٠١٩	.	٩٩٧,٩٩٧,٢٠٠	١٥,٥١٨,١٣٦,٨١٩	الكفالات
٢١,٦٤٣,٧٠٤,٧٣٣	.	٩٩٧,٩٩٧,٢٠٠	٢٠,٦٤٥,٧٠٧,٥٣٣	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٦/١٢/٣١
.	.	.	.	الإعتمادات والقبولات
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	.		١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	السقوف غير المستغلة
٨,٦٤٧,٠١٢,١٩٧	.	٩٥٣,٥٢٠,١٦٨	٧,٦٩٣,٤٩٢,٠٢٩	الكفالات
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	.	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 ٢٠١٦/٠٦/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٦/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٦٤١,٧١٧,٨١٦	٣,٤٢١,٧٧٨,٥٠٩	٣٢,٦٣٨,٢٧٨	١٣٤,٢٤٩,٢٥٦	٢,٩٩٣,٣٩٩,٣٥٠	٢٦١,٤٩١,٦٢٥	إجمالي الإيرادات
٢٧١,٥٨٣,٧٣٨-	٢٦٠,٨٣٩,١٦٥	.	.	٢٦٠,٨٣٩,١٦٥		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٧,٣٧٠,١٣٤,٠٧٨	٣,٦٨٢,٦١٧,٦٧٤	٣٢,٦٣٨,٢٧٨	١٣٤,٢٤٩,٢٥٦	٣,٢٥٤,٢٣٨,٥١٥	٢٦١,٤٩١,٦٢٥	نتائج أعمال القطاع
١,٥٢٧,٤٤٠,٧٧١-	٢,٢٨٦,٨٧٢,٠١٤-	٢,٢٨٦,٨٧٢,٠١٤-	.	.	.	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
٢,٨٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠				حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
٥,٨٤٥,٥٤٣,٣٠٧	١,٤٠٠,٦٩٥,٦٦٠	٢,٢٤٩,٢٨٣,٧٣٦-	١٣٤,٢٤٩,٢٥٦	٣,٢٥٤,٢٣٨,٥١٥	٢٦١,٤٩١,٦٢٥	الربح قبل الضرائب
٥٠,٩٦٣,٦١٤-	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠-	٢٥٢,٢٧٩,٩٨٠-	.	.	.	ضريبة الدخل
٥,٧٩٤,٥٧٩,٦٩٣	١,١٤٨,٤١٥,٦٨٠	٢,٥٠١,٥٦٣,٧١٦-	١٣٤,٢٤٩,٢٥٦	٣,٢٥٤,٢٣٨,٥١٥	٢٦١,٤٩١,٦٢٥	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٦/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٧/٠٦/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
١٩٧,١١٧,١٨٥,٤٩٦	٢٧٤,٢٥٩,٣٩٦,٨٧٩		٤,٠٩٩,٥٣٧,٢٧٦	٢٦٥,٧٣٩,٢١٥,١٧٩	٤,٤٢٠,٦٤٤,٤٢٤	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٤,١١٩,١٧٤,٥١٠	٧,٠٠١,٨٠١,٠٠١	٧,٠٠١,٨٠١,٠٠١	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٠١,٢٨٨,٨٦٠,٠٠٦	٢٨١,٣١٣,٦٩٧,٨٨٠	٧,٠٥٤,٣٠١,٠٠١	٤,٠٩٩,٥٣٧,٢٧٦	٢٦٥,٧٣٩,٢١٥,١٧٩	٤,٤٢٠,٦٤٤,٤٢٤	مجموع الموجودات
١٧١,٢٨٢,٦٢٩,٥٠٩	٢٤٦,٦٥٥,٧٠٩,٠٥٧			١٦٣,١٠٦,٩٦٧,٦٢١	٨٣,٥٤٨,٧٤١,٤٣٦	مطلوبات القطاع
٣,٢٤٤,١٠٣,٢٥٣	٦,٦٢٧,٥٤٨,٦١٢	٦,٦٢٧,٥٤٨,٦١٢	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٧٤,٥٢٦,٧٣٢,٧٦٢	٢٥٣,٢٨٣,٢٥٧,٦٦٩	٦,٦٢٧,٥٤٨,٦١٢	.	١٦٣,١٠٦,٩٦٧,٦٢١	٨٣,٥٤٨,٧٤١,٤٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٤٧٤,٧١٥,٠٩٤	٣,٤٩٦,٦١١,١٠٦	٣,٤٩٦,٦١١,١٠٦	.	.	.	مصاريغ رأسمالية
١,١٢٥,٩١٢,١١٦-	١,١١٨,٢٢٠,٤٩٠-	١,١١٨,٢٢٠,٤٩٠-	.	.	.	الاستهلاكات

٣٣ - الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات أخرى	الإجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	المبالغ المغطاة بعقود تأمين	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
				بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)		
المبلغ بجميع العملات	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣٨٠,٤٠٨,٤٦٠	٠	٣٨٠,٤٠٨,٤٦٠	٢٢,٧٨٠,٠٨٩	٣٨٠,٤٠٨,٤٦٠	دير الزور	١	
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	١٦,٧٠٤,٥٥٧	٠	سيف الدولة	٢	
		٠	٠	٠	٢١,٢٦٢,١٨٤	٠	السبع بحرات	٣	
		٠	٠	٠	٢٨,٧٤١,٢١٨	٠	حرسنا	٤	
		٠	٠	٠	١٦,٠٤١,٧٩٨	٠	عدرا	٥	
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٢٢,٤٥٤,١٨٦	٤٨,٨٧٧,٥٤٧	الرققة	٦	
		٠	٠	٠	٣٨,٦٦٠,٤٥٥	٠	درعا	٧	
المبلغ بجميع العملات		٢٤٦,١٥٧,٧٤٣	٠	٢٤٦,١٥٧,٧٤٣	٠	٢٤٦,١٥٧,٧٤٣	حمص الدروبي	٨	
المبلغ بجميع العملات		٠	٠	٠	٣٣,٧٨٥,١٦٩	٠	ادلب	٩	
			٦٢٦,٥٦٦,٢٠٣	٠	٦٢٦,٥٦٦,٢٠٣	٢٠٠,٤٢٩,٦٥٦	٦٧٥,٤٤٣,٧٥٠	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	٢٠١٧/٠٦/٣٠ / ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٩,٥٦١,٨٣١,٤٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٠	احتياطي قانوني
٣٢٣,١٦٢,٦١٨	٠	احتياطي خاص
١٤,٠٣١,٥٥٩	١٨٢,٩٢٨,٨٤٦	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	٥٢,٥٠٠,٠٠٠-	صافي المساهمات في المؤسسات المالية
٥,٩١٢,١٥٨-	٢٦,٩٠٨,٧٦٣-	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤٧١,٧٥٢,٧٩٧	٦,٦٥٢,٣٣٣	صافي الربح او الخسارة
١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	١٧,٠٢٤,٠٣٩,٥٤٨	صافي الارباح غير المحققة عن تقييم القطع البنوي
٢٦,٥٩٧,١٤٢,٦٨٢	٢٦,٦٩٦,٠٤٣,٣٦٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	احتياطي عام مخاطر التمويل
٢٦,٧٠٣,٧١٥,٠٨٦	٢٦,٨٠٢,٦١٥,٧٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
*٥٧,٤٢٦,٩٥٥,٤٥١	١١٤,٦٠٨,٧٨٦,٩٨٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٤٨,٩١٢,٢٩٦	١٦,٢٥٦,٢٤٩,٨٨٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة
٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	٣,٢٣١,٩٧١,٠٩٦	المخاطر التشغيلية
٨٣٤,٩٧٠,٨١٦	٣١٥,٨٤٧,٨٣١	مركز القطع التشغيلي
٧٠,٦٤٢,٨٠٩,٦٥٩	١٣٤,٤١٢,٨٥٥,٧٩١	
%٣٧.٨٠	%١٩.٩٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٧.٦٥	%١٩.٨٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* - تم تعديل أرقام المقارنة بسبب إعادة تثقيف أحد بنود الموجودات المرجحة بالمخاطر (الأرصدة المجمدة لدى المصارف).

٣٥ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
		كفالات :
.	.	- دفع
٧,٧٦١,٨٤١,٨١٥	١٢,٥٨٥,٧٩٣,٤٥٤	- حسن تنفيذ
٥٣٣,٨٢٣,٩٢٧	١,٨٩٤,٠٢٠,٩١٧	- دخول عطاء
٣٥١,٣٤٦,٤٥٥	٢,٠٣٦,٣١٩,٦٤٨	- أخرى
١,٩٩٦,٨١٤,٣٦٧	٥,١٢٧,٥٧٠,٧١٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	أخرى
١٠,٦٤٣,٨٢٦,٥٦٤	٢١,٦٤٣,٧٠٤,٧٣٣	المجموع
=====	=====	