

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٥-٠٩-٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم 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	١٢,١٧٧

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

الرئيس التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر عبد الحكيم الدويك
مدقق الحسابات	مكتب عوني زكية للتدقيق والاستشارات الضريبية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	المزة - فيلات شرقية-مقابل دار البيعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٦٩.٠٩	٩٠.٠٢

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات ٢٠١٤-١٢-٣١		بيانات ٢٠١٥-٠٩-٣٠		النتائج الأولية المقارنة
%٣٩.٢٧	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦		١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨		مجموع الموجودات
%٥٣.٤٢	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١		١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠		حقوق المساهمين
التغير % للتسعة اشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥-٠٩-٣٠	
%١٦٨.٦١	١,٠٩٣,٤٤٣,٤٥٦	٢,٤٥٣,٦٦٣,٤٩٠	٢,٤٣٧,٢٣١,٦٩٣	٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	اجمالي الدخل التشغيلي
%٣٨٥.٤٢	(٥٧٠,٤٨٦,٦٢٨)	(١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٨)	١,٨٠٣,٩٨٣,٣٢١	٥,٢١١,٣٣١,١٦١	صافي الربح قبل الضريبة
%١٢٦.٢٦	٣٠٩,٦٦٠,٥٦٦	٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	(٥٢,٧٥٢,٧٩٠)	(٢٠٦,١٣٢,١٣٦)	ايراد/ضريبة الدخل
%٥٨٠.٩١	(٢٦٠,٨٢٦,٠٦٢)	(١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢١)	١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	صافي الدخل
%٥٨٠.٩١	(٣.٠٧)	(١٢.٢٥)	٢٠.٦٠	٥٨.٨٩	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٢٧ مليار ليرة سورية ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ١١١.٦ 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 ٤٢.٥ 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 التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة حيث بلغ صافي الدخل حوالي خمسة مليارات ليرة سورية.
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب ومنافس في السوق المصرفية.

تاريخ: 28-10-2015


الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك





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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة المساهمون المحترمون
بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة

تعد الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف 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 لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

رقم ٣٢٧٤

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول 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 المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وخصوصاً المتعلق منها بالبيانات المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥



بنك سورية الدولي الإسلامي

الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٥/٠٩/٣٠

الليرة السورية

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٩/٣٠ غير مدققة	إيضاحات	الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٦,٣١٩,٧٢٦	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٥٤,٤٩٦,٤٧١	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٧٤٤,٨٣٨,٨٤٥	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,٢٠١,٥٢٩,٩١١		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٧,٦٨١,٤٥٣		- موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٢٠٣,٤٨٧,٥٦٤	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٤٩٤,٠٤٩,٠٧٨	٩	- موجودات أخرى
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٧١٤,٤٨٦,١٥٥	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٩/٣٠ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣	١١	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٧,٤٤٣,٥٧٢,٧٩٩		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	٣٢,٠٦٥,٢٨٢,٢٦٦	١٢	تأمينات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٥٣,٠٠٢,٦٣٠	١٣	مخصصات متنوعة
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٩٥٣,٦١٤,٥٨٨	١٥	مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٧٤,٦٢٩,٦٠٤,٣٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٣٨,٠٥٣,٣١٤,٠٠٦	١٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٣٩,٠٦٩,٨٨٦	١٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	٣٨,١٩٢,٣٨٣,٨٩٢		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	١١٢,٨٢١,٩٨٨,٢٤٨		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-	٦,٩٦١,٤٤٦-	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٠	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥		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	١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠		مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف .
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

الليرة السورية

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	إيضاحات	
٧٦٩,٠٢١,٤٧٧	٢,١٣٣,٣٧٤,٠٦٠	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
			- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
٤٤,٨٩٠,٧٨٨	٩٤,٥٥٦,٩٧٦	٢٢	- إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
٥٣,٥٣٣,٦٣٤	٥٥,٣٣٢,٧٥٥	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٢٨,٦٦٢,٩٢١-	٣٤,٣٤١,٧٦٧-	٢٤	- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٠		٢٥	المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
٧,٤١٨,٥٩٦	٨,٤١٩,٦٧٣		إيرادات أخرى
٨٤٦,٢٠١,٥٧٤	٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٤٦,٢٠١,٥٧٤	٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧		- إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
٨٤٦,٢٠١,٥٧٤	٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧	٢٦	- الدخل المشترك القابل للتوزيع
١٤٨,٦٠٣,٢٠١	٢١١,٤٥٢,٢٨٤	٢٧	- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
٤٢٩,٧٤٥,٣١٧-	٧١٦,٠٠٩,٤٠٧-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
٥٤١,٤٢٧,٥١٤	٣٩٤,٧٧٦,٥٠٨		- إيرادات خدمات مصرفية
١,٢٩٠,٠٩٠,٦٣٨	٤,٣١٨,٢١٠,٣٦٠		- أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٣٦,٩٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠		- إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٥٨,٩٦١,١١٥	١٢٧,٦٢١,١٠٥		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٨,٤٢٤,٧٣٥-	٤,٧٦٠,٠٠٠-		- صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٥,٥١٢,٥٤٤	١٠٣,٨٩٠		- إيرادات أخرى
٢,٤٥٣,٦٦٣,٤٩٠	٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
٣٧٧,٣٨١,٠٣٤-	٥٥٩,٤٤١,٣٦٢-		- نفقات الموظفين
١١٥,٩٠٥,٤٢٦-	١٢٠,٨٨٦,٤٨٥-		- اهتلاكات وإطفاءات
٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١-	٥٤,٤٢١,٣٣٧		- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٣١٧,٣٨٦,٧٧١-	٤٤٣,١٧٤,٧٢٠-		- مصاريف أخرى
٧٧,٨٠٠,٦٤٤-	٦,٨٦٧,٥٠٠		- مخصصات متنوعة
٢٩٣,٦٠٢,٥٣٢-	٣١٧,١٩١,٥٤٦-		أعباء تشغيلية أخرى
٤,٢٧٩,٥٢٥,٥٨٨-	١,٣٧٩,٤٠٥,٢٧٦-		إجمالي المصروفات
١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٨-	٥,٢١١,٣٣١,١٦١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	١٤	- ضريبة الدخل
١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢١-	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥		صافي الربح
١٢,٢٥-	٥٨,٨٩	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

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	إيضاحات	
٢٧٧,٦٧٨,١٨٥	٨٥٧,١٧٢,٠٣١		- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٠	٠		- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
٢٢,٣٥٢,٠٤٩	٤١,٨٥٠,٨٨١		. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٨,٠٣٣,٦١٦	١٧,٠٤٩,٦٦٤		- صافي إيرادات الإجارة
٩,٨٥٢,٤٩٤-	١٠,١٣٦,١٨٢-		. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
٠	٠		المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
٢,٢٥٠,٢٢٣	٣,٩٩٧,٣٣٠		إيرادات أخرى
٣١٠,٤٦١,٥٧٩	٩٠٩,٩٣٣,٧٢٤		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣١٠,٤٦١,٥٧٩	٩٠٩,٩٣٣,٧٢٤		. إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
٣١٠,٤٦١,٥٧٩	٩٠٩,٩٣٣,٧٢٤		. الدخل المشترك القابل للتوزيع
٦١,٢١٠,٨٤٧	٦١,٢٩٢,٤٠٨		- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
١١٨,٥٨٧,٧٥٠-	٢٤٢,٠٢٨,١٨٠-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
١٥٩,٠٦٧,٤٦٨	١٤٠,١٨٩,٩٢٩		- إيرادات خدمات مصرفية
٦٥٦,١٧٨,٩٦٦	١,٥٠١,٤٨٦,٨٠٠		. أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٠٣٦,٩٥٦	٠		. إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٢٥,٢٥١,٣٨٢	٥٩,٣٠٧,٢٨٣		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
٦,٣٦٢,٩٩٢-	٦,٩٥٥,٧٢٩		. صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٥,١٨٧,٠٠٠	٩٤,٠٠٠		- إيرادات أخرى
١,٠٩٣,٤٤٣,٤٥٦	٢,٤٣٧,٢٣١,٦٩٣		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
١٥١,٧٤٦,٣٤٩-	٢١٠,٣٥٤,٦٢٢-		- نفقات الموظفين
٣١,٦٢٦,٥٩١-	٤٩,٦٠٠,٣١٩-		- اهتلاكات وإطفاءات
١,٢٨٠,٠٥٥,٧٨٤-	٨٣,٤٣٦,٠٧٩-		. مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٨٦,١٥٨,١٣١-	١٦٧,٢٤٣,٠٢٥-		- مصاريف أخرى
٠	٦,٨٦٧,٥٠٠		- مخصصات متنوعة
١١٤,٣٤٣,٢٢٨-	١٢٩,٤٨١,٨٢٧-		أعباء تشغيلية أخرى
١,٦٦٣,٩٣٠,٠٨٣-	٦٣٣,٢٤٨,٣٧٢-		إجمالي المصروفات
٥٧٠,٤٨٦,٦٢٨-	١,٨٠٣,٩٨٣,٣٢١		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٣٠٩,٦٦٠,٥٦٦	٥٢,٧٥٢,٧٩٠-		- ضريبة الدخل
٢٦٠,٨٢٦,٠٦٢-	١,٧٥١,٢٣٠,٥٣١		صافي الربح
٣٠٧-	٢٠.٦٠		- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تعتبر 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 ٢٠١٥/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (مدفوع)	٢٠١٥/٠٩/٣٠
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-		٥,٥٤٨,٢٩٠-	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	٠	٠	٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
١,٤١٣,١٥٦-				١,٤١٣,١٥٦-										احتياطي القيمة العادلة
٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥			٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥											ريح (خسارة) الفترة
١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٦,٩٦١,٤٤٦-	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	٠	٠	٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المدورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					أسهم خزينة	علاوة (خصم) الإصدار	رأس المال المكتتب به (مدفوع)	٢٠١٤/٠٩/٣٠
						احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني				
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-		١٦١,٣٩٠			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤						٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في بداية الفترة
٨٧٩,٧٤٦-				٨٧٩,٧٤٦-										احتياطي القيمة العادلة
١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢-			١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢-											ريح (خسارة) الفترة
٨,٥٤٢,٦٠٢,١٧٧	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢-	٧١٨,٣٥٦-	٠	٠	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٠	٠	٠	٠	٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠

٢٠١٤/٠٩/٣٠ غير مدققة	٢٠١٥/٠٩/٣٠ غير مدققة	
١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢-	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
٨٧٩,٧٤٦-	١,٤١٣,١٥٦-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨-	٥,٠٠٣,٧٨٥,٨٦٩	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
١,٠٤١,٦٥٦,٤٦٨-	٥,٠٠٣,٧٨٥,٨٦٩	مساهمي المصرف

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠

ليرة سورية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول			البيان
٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩-	٥,٢١١,٣٣١,١٦١		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لنود غير نقدية:
١٢٢,٢٦٨,٤١٨	١٢٠,٨٨٦,٤٨٥		. امتلكات وإطفاءات
٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١	٥٤,٤٢١,٣٣٧-		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٢٨,٦٦٢,٩٢١	٣٤,٣٤١,٧٦٧		. امتلكات موجودات مؤجرة
.	٦٦,٥٤٧-		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٦١,٧٤٣	٤,٧٦٠,٠٠٠		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١٠,٨٤٩,٣٥٥-	٢٩,٨٣٩,١٩٧		. مخصصات مختلفة
١,٤١٣,٧٣٠,٨٠٩	٥,٣٤٦,٦٧٠,٧٢٦		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,٤٠٣,٠٢٩,٥٩٩	٤,٨٤٦,١٩٧,٢٤٦-		- النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٨٠٩,٤٢٥,٣٤٨	١٩,٠٠٨,٤٦٠,٥٨٥-		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٣,٨٣٥,٠٠٤-	١٧٢,٣٠١,٥٦٦-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٠,٣٨٥,٨٩١	١٠٦,٣١٩,٩٦٨		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤,٩٣٨,٣٤٥,٣٨٧-	١٥,٣٣٤,٦٨٧,٠٣٥		. تأميمات
٤٣٨,٩٤٢,٣٣٨	١٢٦,٤٩٥,٩٦٠		. مطلوبات مختلفة
١٠٣,٣٣٣,٥٩٤	٣,١١٢,٧٨٥,٧٠٨-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
٩٧,٣٦٣,٣٧٤-	٢,٥٨٣,٧٥٤-		. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٦٤,٣١٨	.		. شراء (بيع) الاستثمارات الثابتة في رؤوس أموال الشركات
١,٠٣٥,٠٩٤	٢,٠٧٣,٠٤٦-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير
٢٤١,٧٠٨,٢٠٢-	١٨٢,٣٠٠,٩٥٦-		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
١,٣٤٦,١٢٤-	١,١٢٠,٦٩٠-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
٦٠,٥٧٦,٢٧١-	١٤١,٩٣٢,١٥٢-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
٣٩٧,٥٩٤,٥٥٩-	٣٣٠,٠١٠,٥٩٨-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية:
٤,٨٦٩,٠١٦,١١٩	٥,٣١٧,٠٩١,٥٤٠		. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٦١٠,٠٢٠,١٧١-	١١,٦٠٢,٩٥٧,٦٢٣		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٤,٢٥٨,٩٩٥,٩٤٨	١٦,٩٢٠,٠٤٩,١٦٣		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٣٥٨,٧٥٢,٣٢٦-	٨٢٩,٣٦٠,١٨٠-		- تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	.		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٣,٦٠٥,٩٨٢,٦٥٧	١٢,٦٤٧,٨٩٢,٦٧٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
			إيضاف
٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٤٤,٠٣٠,٨٤٢,٢٧٥	٥٠,٢٣٠,٤٦٥,١٩٩	٢٩	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٥

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.

أخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (العزبية، السبيل، سبع بحرات، سيف الدولة، الفرغان)، 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/أ/م بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى احكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م/ تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم أتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية .

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٦. تقدم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
٧. تقدم 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 (٢٠١٥/٣/٥/٢)
- إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٢٠١٤ / ١٢/٣١ كما أن نتائج أعمال البنك للفترة ٢٠١٥/٠٩/٣٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

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 رأيها ملزماً للمصرف وهم :

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

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

د.عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٩٦٩ بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

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 تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات/المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الآجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية .

التغييرات في السياسات المحاسبية

١. التغيير في سياسة محاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

- تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة:

أولاً: المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) : يؤسس هذا المعيار إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة ، ويعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد للمنشأة كما يطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب القياس والإفصاح عن القيمة العادلة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ (عرض الدخل الشامل الأخر) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الأخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها كما يتوجب توزيع الضرائب على بنود الدخل الشامل الأخر على هذا الأساس .

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 المزمع. (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 لأعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج 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 بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات 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 ومعايير 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) ومعايير 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 إعداد 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	٢٠١٥/٠٩/٣٠ (ل.س)	٢٠١٤/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	١٥,٧٢١	١٥,٣٨٨
ماتم إضافته خلال العام	٤٨٥,٧٥٠	١٢٩,٧٧١
توزيع في أوجه الخير	٤٩٠,٧٢١	١٢٩,٤٣٨
رصيد نهاية الفترة	١٠,٧٥٠	١٥,٧٢١

بلغت الايرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٥ مبلغاً مقداره ٤٨٥,٧٥٠ ل.س، وهي عبارة عن مبلغ ١٠,٧٥٠ ل.س عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات ، ومبلغ ٤٧٥,٠٠٠ ل.س زيادة بالصناديق

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ متوسط معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ تموز ٢٠١٥ و لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٧,٥٠ %
وسطي الدولار	٠,٢٢ %
وسطي اليورو	٠,٠٦ %
وسطي الريال السعودي	٠,٦٩ %

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٥ بالليرة السورية وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
الوسطى السوري
العائد على الودائع

٧,٥٠ %	متوسط العائد السنوي لليرة السورية عن الربع الثالث ٢٠١٥ بنسبة مشاركة ١٠٠%
٢,٢٥ %	توفير
٣,٧٥ %	ودائع لأجل ١ شهر
٥,٦٢ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٦,٠٠ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٦,٣٧ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٦,٧٥ %	ودائع لأجل سنة
٧,١٢ %	ودائع لأجل سنتين
٧,٥٠ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٥ بالدولار الأمريكي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
الوسطى الدولار
العائد على الودائع

٠,٢٢ %	متوسط معدل العائد السنوي للدولار عن الربع الثالث ٢٠١٥ بنسبة مشاركة ١٠٠%
٠,٠٧ %	توفير
٠,١١ %	ودائع لأجل أشهر
٠,١٦ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,١٧ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,١٩ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٢٠ %	ودائع لأجل سنة
٠,٢١ %	ودائع لأجل سنتين
٠,٢٢ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٥ باليورو وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:
الوسطى اليورو
العائد على الودائع

٠,٠٦ %	متوسط معدل العائد السنوي لليورو عن الربع الثالث ٢٠١٥ بنسبة مشاركة ١٠٠%
٠,٠٢ %	توفير
٠,٠٣ %	ودائع لأجل أشهر
٠,٠٤ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٠٤ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٠٥ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٠٥ %	ودائع لأجل سنة
٠,٠٥ %	ودائع لأجل سنتين
٠,٠٦ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

وتم احتساب متوسط معدل عائد سنوي على الحسابات عن الربع الثالث ٢٠١٥ بالريال السعودي وفقاً لنوع الحساب حسب ما يلي:

الوسيطي الريال السعودي	العائد على الودائع
٠,٦٩ %	متوسط معدل العائد السنوي للريال السعودي عن الربع الثالث ٢٠١٥ بنسبة مشاركة ١٠٠ %
٠,٢١ %	توفير
٠,٣٤ %	ودائع لأجل أشهر
٠,٥٢ %	ودائع لأجل ٣ أشهر
٠,٥٥ %	ودائع لأجل ٦ أشهر
٠,٥٨ %	ودائع لأجل ٩ أشهر
٠,٦٢ %	ودائع لأجل سنة
٠,٦٥ %	ودائع لأجل سنتين
٠,٦٩ %	ودائع لأجل ثلاث سنوات

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 يتم 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 لمواجهتها ، 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:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان	
	خارجية		محلية			
المجموع	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠
٣٣,٨٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٣٢,١٢٨,٥٨٥,٣٩٤	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٢,١٥٠,٢٤٦,٢٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
.	حسابات استثمارات مطلقة
.	شهادات إيداع وصكوك
٣٣,٨٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٣٢,١٢٨,٥٨٥,٣٩٤	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٢,١٥٠,٢٤٦,٢٩٦	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٢٤,٩٨٨,٩٦٤,٧٨٨ 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:

ليرة سورية	مصارف		مصارف		البيان	
	خارجية		محلية			
المجموع	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	.	.	حسابات استثمارية مطلقة
.	شهادات إيداع وصكوك
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	.	.	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١,٤٣٨,١٧١,٩٢٩ ليرة سورية (مقابل ٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧ ليرة سورية للفترة السابقة).

٥ - صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الذاتية		المشتركة		البيان
	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٥٧,٨٣٨,٦٤٥,١٢٠	.	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٥٧,٨٣٨,٦٤٥,١٢٠	المراوحة والمراوحة للأمر بالشراء
.	البيع الآجل
.	السلم
٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	.	٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستصناع
.	مشاركة دائمة *
.	مشاركة متناقصة *
.	مضاربة *
٨٢,٩٣٥,٤٨٦	٩٣,٥٩٩,٨٨٧	.	٨٢,٩٣٥,٤٨٦	٩٣,٥٩٩,٨٨٧	أخرى (الاجارة)
١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	٦٧,٤٠٥,٠٢٥	.	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	٦٧,٤٠٥,٠٢٥	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٥٨,٠٢٠,٦٦٥,٦٤٠	.	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٥٨,٠٢٠,٦٦٥,٦٤٠	المجموع
١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	٢,٠٦٨,٢٨٣,٢٢٣-	.	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	٢,٠٦٨,٢٨٣,٢٢٣-	ينزل: الأرباح المؤجلة
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,١٨٦,٢١١,٤٦٦-	.	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,١٨٦,٢١١,٤٦٦-	ينزل: الأرباح المحفوظة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٢,٤٢٢,٧٨٧,٦١٥-	.	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٢,٤٢٢,٧٨٧,٦١٥-	ينزل: مخصص التدني
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	.	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٨,٩٢٣,٠٥٩,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٢.٦١%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٣٢.٦١% مشتركة و ٠% ذاتية)، مُقابل ١٦,٦٢١,٨٣٣,٣٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٧%) للفترة السابقة (٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة ١٧,٣١٢,١١٣,٧٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٠.٦٩%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٣٠.٦٩% مشتركة و ٠% ذاتية)، مُقابل ١٤,٩٨٩,١٠٨,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤.٤٧%) للفترة السابقة (٤٤.٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها ٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٠%) من إجمالي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٠% مشتركة و ٠% ذاتية) مُقابل ٠ ليرة سورية، أي ما نسبته (٠%) للفترة السابقة (٠% مشتركة و ٠% ذاتية).

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٦/٣٠ والبالغة ٢٩١,٤٦٨,٢٣٤ ليرة سورية تزيد عن المخصصات الواجب احتجازها، حيث يجب تنزيل مبلغ ١٦,٥٦٣,٩٢١ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغ ٢٧٤,٩٠٤,٣١٣ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغ ٥٦,٣٨٨,١٤٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٢,٣٠٦,٦٣٥ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

. قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغ ١١,٦٤٥,٩١٥,٣٤٤ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٦,٥٣٤,٠٤٩ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س

مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	الرصيد في بداية الفترة
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	٦٠,٤٢١,٣٣٧-	المكون (المسترد) خلال الفترة
١,٣٦٠,٥٥٠,٣٧١	٣,٥٩٨,٤٣٢,٧١٥	فروقات تقييم
٠	٢٢٩,١٢٣,٠٨٩-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٢,٤٢٢,٧٨٧,٦١٥	الرصيد في نهاية الفترة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٢,٤٢٢,٧٨٧,٦١٥	المشتركة

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٢٤٦,١٧١,٦٤٦ ليرة سورية مقابل ٣٤٨,٢٩٢,٢٨٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥			٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	الرصيد في بداية الفترة
١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٣٦٧,٨٨٦,٦٠٢			١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	٣٦٧,٨٨٦,٦٠٢	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	١٨٤,٢٧١,٢٣١-			١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	١٨٤,٢٧١,٢٣١-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحولة إلى الإيرادات
٠	٠					ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,١٨٦,٢١١,٤٦٦	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,١٨٦,٢١١,٤٦٦	الرصيد في نهاية الفترة

٦ - موجودات مالية متاحة للبيع:

البيان	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:						
- صكوك الحكومة السورية						
- صكوك الخزينة الأجنبية						
- صكوك شركات						
- أسهم شركات	٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨			٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨
- أخرى						
صكوك المؤسسات الإقليمية أو الدولية						
مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨			٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨
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						
مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع	٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨			٩٦,٣١٩,٧٢٦	٩٥,١٤٩,١٢٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٩/٣٠

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٤٨١,٢٩١,٨٢٦,٤٠٠	٠,٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٧,٧٣٧,٥٧٦	٣,٤٧٦,٠٠٠	
التكافلي شركة العقيلة للتأمين	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٨٨,٥٨٢,١٥٠	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	٠,٠٠٠٠٧٢٢	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 اجارة منتهية بالتملك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع / ل.س		الذاتية			المشتركة			البيان	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني		
١٥٤,٤٩٦,٤٧١	١٧٩,٢٨٧,٩٥٨-	٣٣٣,٧٨٤,٤٢٩	٠	٠	٠	١٥٤,٤٩٦,٤٧١	١٧٩,٢٨٧,٩٥٨-	٣٣٣,٧٨٤,٤٢٩	موجودات اجارة منتهية بالتملك
١٥٤,٤٩٦,٤٧١	١٧٩,٢٨٧,٩٥٨-	٣٣٣,٧٨٤,٤٢٩	٠	٠	٠	١٥٤,٤٩٦,٤٧١	١٧٩,٢٨٧,٩٥٨-	٣٣٣,٧٨٤,٤٢٩	المجموع

المجموع / ل.س		الذاتية			المشتركة			البيان	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني		
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	٠	٠	٠	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	موجودات اجارة منتهية بالتملك
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 المستحقة ٥,٩٣٧,٠٥٨ ليرة سورية منها ٤,٦٥٥,٥٣٤ 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 الاجارة المنتهية بالتملك مبلغ ٤,٨١٧,٢٧٥ ليرة سورية

٨- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٠	٠					مقتناة بغرض التأجير
٠	٠					مقتناة بغرض المربحة
٠	١٢٨,٧٨٠,١٠٨				١٢٨,٧٨٠,١٠٨	ناتجة عن مربحة غير منقذة
٠	٠					المسلم فيه
٠	٠					تكاليف الاستصناع (الاستصناع تحت التنفيذ).
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠			٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٦٢٢,٨٨٠,٤٨٠	موجودات آيلة لوفاء ديون.
٠	٠					أخرى
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٧٥١,٦٦٠,٥٨٨	٠	٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٧٥١,٦٦٠,٥٨٨	الإجمالي (١)
						ينزل:
						. مخصص تدني قيمة الموجودات المقتناة بغرض المربحة
						. 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-	٠			٧,٨٠٥,٩٠٥-	٠	. مخصص استهلاك موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية.
٢,٠٦١,٧٤٣-	٦,٨٢١,٧٤٣-			٢,٠٦١,٧٤٣-	٦,٨٢١,٧٤٣-	. مخصص تدني موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية
٩,٨٦٧,٦٤٨-	٦,٨٢١,٧٤٣-	٠	٠	٩,٨٦٧,٦٤٨-	٦,٨٢١,٧٤٣-	إجمالي المخصصات (٢)
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٧٤٤,٨٣٨,٨٤٥	٠	٠	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٧٤٤,٨٣٨,٨٤٥	الصافي (٢-١)

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

٢٠١٤/١٢/٣١	المجموع ٢٠١٥/٠٩/٣٠	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	٤٥,٧١٤,٩٤٣	٠	٤٥,٧١٤,٩٤٣	إضافات
٠	٠	٠	٠	استيعادات
٧,٨٠٥,٩٠٥-	٠	٠	٠	مخصص استهلاك
٢,٠٦١,٧٤٣-	٦,٨٢١,٧٤٣-	٠	٦,٨٢١,٧٤٣-	خسارة التدني
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧	٠	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧	رصيد نهاية الفترة

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٠٤٩,٩٥٩	٣٦,١٠١,٩١٨	إيرادات برسم القبض
٥٦,٣٢٣,٠١٢	١٣٨,٤٠٣,٦٩١	مصروفات مدفوعة مقدماً
		نمم إجارة:
		. إجارة تشغيلية.
٦٩,٠٠٠	١,٢٨١,٥٢٤	. إجارة منتهية بالتمليك (منتجة)
٣,٥٠٤,١٧٩	٤,٦٥٥,٥٣٤	. إجارة منتهية بالتمليك (غير منتجة)
١٤٨,٨٠١,٣٦٢	٣١٣,٦٠٦,٤١١	أخرى
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠	٦١٧,٤٩٠,٥٥١	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	نقد مسروق
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠-	٦١٧,٤٩٠,٥٥١-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٠	٠	مؤونة نقد مسروق
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٤٩٤,٠٤٩,٠٧٨	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	٢٠١٥/٠٩/٣٠ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	٢,٢١٣,٩١١,٨٨٥	دولار أمريكي
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٧١٤,٤٨٦,١٥٥	

١١- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٥/٠٩/٣٠			
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	١٣,٥٥١,٤٧٧,١٤٤	٧,٢٢١,٥٢٤	١٣,٥٤٤,٢٥٥,٦٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	.	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٤٦٢,٦٥٤,٩٢٩		٤٦٢,٦٥٤,٩٢٩	ودائع مجمدة
.			.			ودائع تبادلية
.			.			حسابات استثمار
.			.			صكوك وشهادات إيداع
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	٧,٢٢١,٢٣١	١٥,٥٦٠,٠٩٠,١٨٧	١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣	٧,٢٢١,٥٢٤	١٤,٠٠٦,٩١٠,٥٤٩	المجموع

١٢- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٥/٠٩/٣٠		البيان
بالليرات السورية		بالليرات السورية		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١٥,٩٥٤,٣٤٩		١٢,٢٥٦,١٤٢	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٥٢٤,١١٩,٨٥٦		٦٩٦,٣٢١,٩١١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٢,٠٨٣,٤٥٢		٦,٠٩٥,٩٧٨	هامش الجدية
	١٦,١٨٨,٤٣٧,٥٧٤		٣١,٣٥٠,٦٠٨,٢٣٥	تأمينات أخرى
	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١		٣٢,٠٦٥,٢٨٢,٢٦٦	المجموع

١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/٠٩/٣٠				
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	٥١,٤٨١,٦١٣	٥٩,٦٤٢,٤١٦	.	٢٠,٦٢١,٢٨٠
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	.	.	١٩,٩٠٠,٠٠٠
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	.	.	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
.
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	٨٩,٤٨١,٦١٣	٥٩,٧٠٨,٩٦٣	.	١٥٣,٠٠٢,٦٣٠

٢٠١٤/١٢/٣١	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٧٦٤,٢٣٤	١,١٩٦,٢٤١	٣٣٤,٦٢١	٠	٣,٦٢٥,٨٥٤
مخصص القضايا المقامة ضد المصرف والمطالبات المحتملة	٠	٠	٠	٠	٠
مخصصات أخرى - مؤونة القطع التشغيلي	٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣
مخصصات أخرى - مخصص ضريبة أجور وحوافز	٢٣,٩٦٨,٧٩٩	٥١,١٠٦,٠٠٥	٤٦,٢٩٢,٧٢١	٠	٢٨,٧٨٢,٠٨٣
مخصصات أخرى - م. تدني للديون غير مباشرة	١٣,٥٨١,٢٣٩	٩,٣١٨,٧٦١	٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠
مخصصات أخرى - تأمين ذاتي	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات أخرى - م. لقاء مخاطر محتملة	١٠,٨٤٩,٣٥٥	٦٦,٩٥١,٢٨٩	٧٧,٨٠٠,٦٤٤	٠	٠
المجموع	٩٠,٠٨٥,٦٧٠	١٦٣,٥٧٢,٢٩٦	١٢٤,٤٢٧,٩٨٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠

١٤. ضريبة الدخل:

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

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
	٢٠٦,١٣٢,١٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	٠	يطرح إيرادات ضريبية مؤجلة للفترة
	٠	يطرح موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٠	٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٠	٢٠٦,١٣٢,١٣٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٠	٠	يطرح إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم تصفية الضريبة لعام ٢٠٠٧ بالقرار رقم ٢٥٥/ح/ بتاريخ ٠٨/٢٠/٢٠١٤ ولعام ٢٠٠٩ بالقرار رقم ١٩٢٨ بتاريخ ١٣/١٠/٢٠١٥. ويتم الآن مراجعة بيانات عام ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ من قبل مديرية المالية

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٠	٢٠٦,١٣٢,١٣٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٠	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٢٠٣,٤٨٧,٥٦٤	الموجودات الضريبية المؤجلة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩-	٥,٢١١,٣٣١,١٦١	الربح / الخسارة لمحاسبية
١,٣٣٦,٧٢٣,١٦٦-	٤,٤١٤,٧٦٧,٣٣٦-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٢,٢٤٣,٧٥٦	٢٧,٩٦٤,٧١٩	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٠	٠	أخرى
٣,١٤٠,٣٤١,٥٠٩-	٨٢٤,٥٢٨,٥٤٤	الربح الضريبي
% ٢٥	% ٢٥	نسبة ضريبة الدخل

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	
٣١٩,٦٠٦,٨١٠	٥٦٦,٣٥٧,٤٣٣	شيكات مقبولة الدفع
٢٧,٦٥٧,٦٦١	٢٨,٠٦٤,٠٥١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤١٠,٤٤٢,٥٨٥	٣٣٠,٥٣١,٦٠٤	ذمم دائنة أخرى
٦٩,٣٧٣,٢٦٧	٢٨,٦٢٧,٩٨٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٧٢١	١٠,٧٥٠	أرباح غير شرعية مجانية
٢٢,٥٨٤	٢٢,٧٦٢	حسابات بين الفروع
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٩٥٣,٦١٤,٥٨٨	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١			٢٠١٥/٠٩/٣٠			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٣,٨٩٧,٢٨٩,٦٦٠	٢٥٤,٨٧٤,٥٤٣	١٣,٦٤٢,٤١٥,١١٧	١٥,٤٧٩,٠٢٥,٠٢٦	٦٢,٥٩٤,٩٥١	١٥,٤١٦,٤٣٠,٠٧٥	حسابات التوفير
١٥,٦١١,٦٥٢,٦٧٧	٥١٤,٠٦٤,٠٧٩	١٥,٠٩٧,٥٨٨,٥٩٨	١٨,٢٦٦,٦٥٢,٨٠٠	٢٩١,١٥٤,٢٤٠	١٧,٩٧٥,٤٩٨,٥٦٠	ودائع لأجل
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	١,٢٩٢,٠٦٣,٨٣٥	١,٧٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٨,٠٦٠,٩٦٥	١,٧٨٣,٩٦٠,٩٦٥	١,٩٧٤,١٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	التأمينات النقدية
٣٢,٥٨٦,٨٠٦,١٧٢	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٥٢٥,٨٠٣,٧١٥	٣٧,٥٠٣,٧٣٨,٧٩١	٢,١٣٧,٧١٠,١٥٦	٣٥,٣٦٦,٠٢٨,٦٣٥	المجموع
١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	١٩٩,٦٢٦,٦٦٥		٥٤٩,٥٧٥,٢١٥	٥٤٩,٥٧٥,٢١٥		أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٧٢٥,٤٣٠,٣٨٠	٣٨,٠٥٣,٣١٤,٠٠٦	٢,١٣٧,٧١٠,١٥٦	٣٥,٩١٥,٦٠٣,٨٥٠	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. التغير المتراكم في القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٩٦١,٤٤٦-			الموجودات المالية المتاحة للبيع
				استثمارات في العقارات
				موجودات متاحة للبيع الآجل
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٩٦١,٤٤٦-			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
				٢٠١٥/٠٩/٣٠
			٥,٥٤٨,٢٩٠-	الرصيد في بداية الفترة
			١,٤١٣,١٥٦-	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
			٦,٩٦١,٤٤٦-	الرصيد في نهاية الفترة
				٢٠١٤/١٢/٣١
			١٦١,٣٩٠	الرصيد في بداية الفترة
			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	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
رصيد بداية الفترة	٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥
الإضافات خلال الفترة	٥٠,٢١٠,٣٧١	٠
الإستبعادات خلال الفترة	٠	٠
رصيد نهاية الفترة	١٣٩,٠٦٩,٨٨٦	٨٨,٨٥٩,٥١٥

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول 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 أميركي	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٤٥,٤٠٥,٥٢٩		٤,٥٤٠,٥٥٢,٨٥٠	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٧,٢١٠,٥٠٠		٧٢١,٠٥٠,٠٠٠	
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	٣٢,٣٧٨,٠٢٩	٣٨,٢٦٢,٧٧٥	٣,٢٣٧,٨٠٢,٨٥٠	٨,٨٧٣,٨٩٥,٩٤٨
	٨٤,٩٩٤,٠٥٧		٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٨٧٣,٨٩٥,٩٤٨

٢٠ - احتياطي مخاطر التمويل:

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م.ن.ب/٤) لعام ٢٠١٢ وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٦٥٠/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩،

يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب

ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم ٣٥/ لعام ٢٠٠٥ الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

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

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف أن المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٦/٣٠ والبالغة ٢٩١,٤٦٨,٢٣٤ ليرة سورية تزيد عن المخصصات الواجب احتجازها، حيث يجب تنزيل مبلغ ١٦,٥٦٣,٩٢١ ل.س ليصبح إجمالي المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغ ٢٧٤,٩٠٤,٣١٣ ل.س

. تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام ٢٠١٣، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار ٥٩٧/ن.م/ب وتعديله بالقرار ٦٥٠/ن.م/ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/ن.م/ب/١٤

. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٢٠١٢/٠٩/٣٠ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/ن.م/ب/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:

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٨١٢,٤٦٣,٩٣٣	٢,١٣٧,٥٩٦,٢٠٤	الفرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
٠	٠	الفرابحات الدولية
٠	٠	البيع الآجل
٠	٠	السلم
٦,٦٥٥,٢٠٤	٥,٤٠٣,٢٦١	الاستصناع
٦,٣٥٥	١,٨٢٩,٣٩٥	أخرى - إجازة الخدمات
٥٠,١٠٤,٠١٥-	١١,٤٥٤,٨٠٠-	أخرى - عمولة سداد مبكر
٧٦٩,٠٢١,٤٧٧	٢,١٣٣,٣٧٤,٠٦٠	المجموع
٠	٠	مضاربة
٠	٠	مشاركة دائمة
٠	٠	مشاركة متناقصة
٧٦٩,٠٢١,٤٧٧	٢,١٣٣,٣٧٤,٠٦٠	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
٤٠,٠٩٩,٠٧٢	٨٦,٢١٨,٥٢٩	حسابات استثمارية (ودائع وكالة)
٤,٧٩١,٧١٦	٨,٣٣٨,٤٤٧	حسابات استثمارية (مرابحة دولية)
٤٤,٨٩٠,٧٨٨	٩٤,٥٥٦,٩٧٦	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
.	.	إيرادات إجارة تشغيلية
٥٣,٥٣٣,٦٣٤	٥٥,٣٣٢,٧٥٥	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
.	.	يُطرح: مصاريف الصيانة الأساسية
٥٣,٥٣٣,٦٣٤	٥٥,٣٣٢,٧٥٥	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة		البيان
٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٢٨,٦٦٢,٩٢١	٣٤,٣٤١,٧٦٧	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٨,٦٦٢,٩٢١	٣٤,٣٤١,٧٦٧	المجموع

٢٥. المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

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

٢٦. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

يبلغ الدخل المشترك القابل للتوزيع مبلغ ٢,٢٥٧,٣٤١,٦٩٧ ل.س مقابل مبلغ ٨٤٦,٢٠١,٥٧٤ ل.س لنفس الفترة لعام ٢٠١٤

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

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	البيان
٤٢٩,٧٤٥,٣١٧	٧١٦,٠٠٩,٤٠٧	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- ودائع 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 مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠
بصفته مضارب	٢١١,٤٥٢,٢٨٤	١٤٨,٦٠٣,٢٠١
بصفته رب مال	٠	٠
بصفته وكيلاً بالاستثمار	٠	٠

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

البيان	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي		
الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي		
٦-٧%	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧-٨%	٥٦٤,٦٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٧٠٠,٠٠٠
٨-٩%	٢,١٠٧,٩٦٠,٩٦٥	١,٧٣٨,٩٤٢,٣١٠
٩-١٠%	٨٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤١,٢٢١,٥٢٥
>١٠%	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٣,٧٥٨,٠٦٠,٩٦٥	٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥

٢٨ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

البيان	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠
صافي ربح الفترة	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢١-
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧
حصة السهم الأساسية	٥٨.٨٩	١٢.٢٥-

٢٩ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البيان	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٥,٢٤١,٥٠٠,٤١١	٢٢,١٩٨,٢٩٩,٧٠٨
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٠	٥,٦٩٥,٦٣٩,١١٢
ينزل حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	٠	٠
أرصدة مقيدة السحب	٢٤,٩٨٨,٩٦٤,٧٨٨	١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥
الصافي	٥٠,٢٣٠,٤٦٥,١٩٩	٤٤,٠٣٠,٨٤٢,٢٧٥

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 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:

البيان ٢٠١٥/٠٩/٣٠	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	استثمار في رؤوس أموال شركات	المشاريع المشتركة	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
بنود داخل الميزانية:						
استثمار في رؤوس أموال شركات				٥٢,٥٠٠,٠٠٠		
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	١٧,١٩٦,٣٥٣,٥٠٢					
بنود خارج الميزانية:						
عناصر بيان الدخل:						
معلومات إضافية						
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						٢٦٩,٢٠٠
ذمم 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:

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>الإدارة التنفيذية العليا:</u>
٧٠,٢٨٤,٣٣٩	١١١,٠٢٥,١٦٩	رواتب
		مكافآت
		أخرى
		<u>مجلس الإدارة:</u>
		رواتب
		مكافآت
١٤,٩٣٥,١١٣	١٥,٥٠٢,٥٠٠	بدلات
٤٠٢,٥٩٢	١,٩٠٨,٩٢٤	اقامة وتنقلات وأخرى
		<u>هيئة الرقابة الشرعية:</u>
		أتعاب
٥,٦١٠,٨٩٤	٤,٦١٤,٤٧٤	بدلات
٥٦٤,٢٧٦	١٧٥,٧٦٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٩١,٧٩٧,٢١٤	١٣٣,٢٢٦,٨٢٧	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		٢٠١٥/٠٩/٣٠		البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
- الموجودات المالية				
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	.	.	.	- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- المطلوبات المالية				
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣	١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣	-إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٧,٤٤٣,٥٧٢,٧٩٩	٢٧,٤٤٣,٥٧٢,٧٩٩	-ودائع العملاء
				- أخرى

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

٢٠١٥/٠٩/٣٠ /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
٩٦,٣١٩,٧٢٦	.	.	٩٦,٣١٩,٧٢٦	١٠٣,٢٨١,١٧٢	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.

٣٢ - إدارة المخاطر :

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٥/٠٩/٣٠ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والممتددة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
٣٢,٠١٠,١٥٣,٦٨٣			٢,٢٣٦,٧٥٨,٤٦٩	٢٧,٣٠١,٣٨٨,٢٩٩	٢,٠٧٦,٣١٩,٩٥٤	٣٩٥,٦٨٦,٩٦١	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٤٤٣,٩٠٣,٥٢٨			٣٦٢,٩٤٢,٠٠١	٤,٤٠٠,٩٩٦,٦٨٨	٥٨٩,٧٩٣,٠٠٣	٩٠,٦٧١,٨٣٦	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
١٤٨,١٧٧,٦٠١			٢,٤١٤,٧٦٢	٢٩,٢٨١,٥٦٥	١١٠,٧٩٠,٨٠٩	٥,٦٩٠,٤٦٥	دون المستوى
٦٢٥,٤٣٩,٤٨٨			٣٧,٤١٥,٠٨٣	٤٥٧,١٧٩,٩٦٣	١٠٤,٨٠٤,٣٤٨	٢٦,٠٤٠,٠٩٤	مشكوك في تحصيلها
١٨,١٤٩,٤٤٢,٦١٣			١,٢١٠,٢٦٥,٩٩٣	١٤,١٦١,٦٢١,٨٤٣	١,٧٣٢,٩٠٨,٠٤٠	١,٠٤٤,٦٤٦,٧٣٧	رديئة
٥٦,٣٧٧,١١٦,٩١٣			٣,٨٤٩,٧٩٦,٣٠٨	٤٦,٣٤٩,٩٦٨,٣٥٨	٤,٦١٤,٦١٦,١٥٤	١,٥٦٢,٧٣٦,٠٩٣	المجموع
١,٦١٠,٩٤٥,٩٦٢-			١٥٤,٩٤٤,٦٦١-	٨٩٩,٦٢٤,٢٧٢-	٤٤٧,٧٧٠,٩٦٢-	١٠٨,٦٠٦,٠٦٧-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٢,٤٢٢,٧٨٧,٦١٥-			٧٦٨,٨٧٨,٣٦٤-	١٠,٩٤٨,٥١١,٢٨٠-	١٢٨,٥٥١,٨٣٧-	٥٧٦,٨٤٦,١٣٤-	يطرح: مخصص التدني
٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦			٢,٩٢٥,٩٧٣,٢٨٣	٣٤,٥٠١,٨٣٢,٨٠٦	٤,٠٣٨,٢٩٣,٣٥٥	٨٧٧,٢٨٣,٨٩٢	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة المباشرة يبلغ ٥٦,٣٨٨,١٤٠ ل.س. وللديون غير المنتجة المباشرة ١١,٦٤٥,٩١٥,٣٤٤ ل.س. والمخصصات الإضافية تبلغ ٧٢٠,٤٨٤,١٣١ ل.س. وقيمة مخصص التدني للديون المنتجة الغير المباشرة يبلغ ٢,٣٠٦,٦٣٥ ل.س. وللديون غير المنتجة غير المباشرة ١٦,٥٣٤,٠٤٩ ل.س. والمخصصات الإضافية تبلغ ١,٠٥٩,٣١٦ ل.س.

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٤/١٢/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والممتددة	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
١,٦٢٢,٧٢٤,٦٤١-			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 المباشرة يبلغ ٤٨,٣٠٠,٤٠٥ ل.س. وللديون غير المنتجة المباشرة ٨,٣٤٥,١٩١,٦٠٣ ل.س. والمخصصات الإضافية تبلغ ٧٢٠,٤٠٧,٣١٧ ل.س. وقيمة مخصص التدني للديون المنتجة الغير المباشرة يبلغ ٥١١,٥٣١ ل.س. وللديون غير المنتجة غير المباشرة ١٥,٩٣٤,٤٠٠ ل.س. والمخصصات الإضافية تبلغ ٤٥٤,٠٦٩ ل.س.

(١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي : يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٢٠١٥/٠٩/٣٠

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية								٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤	٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠								٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥								١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		٩,٦٠٢,٦٦٤,٩٠٥	٣١,٠٥٥,١٧٤,٧٥٩	٦١٣,٧٥٨,٣٦٢	١٢,٠٨٨,٧٢٩	٠	١,٩٥٩,٠٣١,٨٩٧		٤٣,٢٤٢,٧١٨,٦٥٢
صكوك وأسهم									٠
ضمن الموجودات المالية للمتاجرة									٠
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٨,٥٨٢,١٥٠					٧,٧٣٧,٥٧٦			٩٦,٣١٩,٧٢٦
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق									٠
الموجودات المالية المرهونة									٠
الموجودات الأخرى									٠
الإجمالي / ٢٠١٥/٠٩/٣٠	٥٤,٤٣٧,٦٦٩,٢٧٥	٩,٦٠٢,٦٦٤,٩٠٥	٣١,٠٥٥,١٧٤,٧٥٩	٦١٣,٧٥٨,٣٦٢	١٢,٠٨٨,٧٢٩	٧,٧٣٧,٥٧٦	١,٩٥٩,٠٣١,٨٩٧	٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤	١٢٠,٥١٩,٧٣٨,٥٥٧
الإجمالي / ٢٠١٤/١٢/٣١	٤٠,١٥٩,١٧٨,٣٣٠	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٣,٧٣١,٢٤٦,٧٢٢	٨,٠٥٢,٨٩٣	٥,٠٢١,٩٤٠	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨

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 ١,٣٦٢,٣٢٩,٧١٧ 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 ٢١,٥٠١,٣٢٥,٤٤٧ ليرة سورية مقابل ١٨,٢١٨,٢٥١,٣٩٠ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

مخاطر السوق:

الأفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

٢٠١٥/٠٩/٣٠

ليرة سورية

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٢,٠٢٦,٤٨٧,٩٦٢-	%١٠	١,٢٠٢,٦٤٨,٧٩٦	١,٢٠٤,٧٧٩,٠٦٧
يورو	٨,٧٠٦,٤٦٥-	%١٠	٨٧٠,٦٤٧	٦٥٢,٩٨٥
جنيه استرليني	١٧,٨١٢,٢٦٨	%١٠	١,٧٨١,٢٢٧	١,٣٣٥,٩٢٠
ين ياباني	٠	%١٠	٠	٠
فرنك سويسري	٤٩,٩٥٩-	%١٠	٤,٩٩٦	٣,٧٤٧
عملات أخرى	٩٨,٠٦٩,٦٩٧-	%١٠	٩,٨٠٦,٩٧٠	٧,٣٥٥,٢٢٧

٢٠١٤/١٢/٣١

ليرة سورية

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:

٢٠١٥/٠٩/٣٠

ليرة سورية

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٧٧٣,٧٥٨	٧٧٣,٧٥٨

٢٠١٤/١٢/٣١

ليرة سورية

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 التعاقدى 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	٢٠١٥/٠٩/٣٠
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤							٢٢,٨٣١,٦١٣,٠٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠							٤٤,٢٧٨,٨٣١,٦٩٠	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥			١٠,٠٧٠,٢٥٥,٤٣٥					- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٠								موجودات مالية للمتاجرة
٤٢,٣٤٣,٣٨٣,٣٣٦	٣١٧,٣٨٨,٢٨٨	٤,٨٥٢,٢٥٠,٧٦٦	١,٠٦٩,٣٣٩,١٨٦	٤,٦٧٣,٠٤٥,٢٦٧	١٩,٩٥٢,٨٣٧,٠٧٤	٦,٤٦١,٨٠٠,١٤٨	٥,٠١٦,٧٢٢,٦٠٧	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات - بالصافي
٩٦,٣١٩,٧٢٦							٩٦,٣١٩,٧٢٦	موجودات مالية متاحة للبيع
٠								موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالصافي)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في رؤوس أموال شركات
٠								موجودات مؤجرة
١٥٤,٤٩٦,٤٧١	١٥٤,٤٩٦,٤٧١							موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٧٤٤,٨٣٨,٨٤٥	٦١٦,٠٥٨,٧٣٧					١٢٨,٧٨٠,١٠٨		صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٠								استثمارات في موجودات متاحة للبيع الآجل
٠								استثمارات في العقارات
٠								تمويلات حسنة
٢,٢٠١,٥٢٩,٩١١	٢,٢٠١,٥٢٩,٩١١							موجودات ثابتة بالصافي
٧,٦٨١,٤٥٣	٧,٦٨١,٤٥٣							موجودات غير ملموسة
٤٩٤,٠٤٩,٠٧٨	٤٩٤,٠٤٩,٠٧٨							موجودات أخرى
١,٢٠٣,٤٨٧,٥٦٤	١,٢٠٣,٤٨٧,٥٦٤							موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧١٤,٤٨٦,١٥٥	٢,٧١٤,٤٨٦,١٥٥							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨	٧,٧٦١,٦٧٧,٦٥٧	٤,٨٥٢,٢٥٠,٧٦٦	١١,١٣٩,٥٩٤,٦٢١	٤,٦٧٣,٠٤٥,٢٦٧	١٩,٩٥٢,٨٣٧,٠٧٤	٦,٥٩٠,٥٨٠,٢٥٦	٧٢,٢٢٣,٤٨٧,٠٧٧	مجموع الموجودات

المطلوبات :

المطلوبات	حتى ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى فترة	أكثر من فترة	المجموع
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية	١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣							١٤,٠١٤,١٣٢,٠٧٣
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	٢٧,٤٤٣,٥٧٢,٧٩٩							٢٧,٤٤٣,٥٧٢,٧٩٩
تأمينات نقدية	٤,٦٠٠,٦٧٢,٢٤٣	٢,٩٠٢,٦٦٥,٨٣٩	١٥,٠٤٢,٦٥٩,٤٠٠	٩,٣٩٩,٥٩٩,٧١٣	٨٤,٠٩٠,٧٩٤	٣٣,٨٣٣,٨٧٢	١,٧٦٠,٤٠٥	٣٢,٠٦٥,٢٨٢,٢٦٦
نُعم دائنة								٠
مُخصّصات مُتنوعة								١٥٣,٠٠٢,٦٣٠
مُخصّص ضريبة الدخل								٠
مطلوبات ضريبية مُوجلة								٠
مطلوبات أخرى								٩٥٣,٦١٤,٥٨٨
مجموع المطلوبات	٤٦,٠٥٨,٣٧٧,١١٥	٢,٩٠٢,٦٦٥,٨٣٩	١٥,٠٤٢,٦٥٩,٤٠٠	٩,٣٩٩,٥٩٩,٧١٣	٨٤,٠٩٠,٧٩٤	٣٣,٨٣٣,٨٧٢	١,١٠٨,٣٧٧,٦٢٣	٧٤,٦٢٩,٦٠٤,٣٥٦
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة	١٦,٥١٠,٥٧١,٢٠٩	١٨٠,٤٦٩,٢٧٢	٧,١٦٦,٧٥٨,٦٩٩	٧,١١٣,٨٥٤,٨٨٩	٢,٩٦٢,٩٤٠,٢٤٦	٣,١٣٦,٦٢٦,٤٣٦	١,١٢١,١٦٣,١٤١	٣٨,١٩٢,٣٨٣,٨٩٢
حقوق غير المسيطرة								٠
مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف	١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠							١٤,٣٧١,٤٨٤,٤٧٠
حقوق غير المسيطرة								٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية	٧٦,٩٤٠,٤٣٢,٧٩٤	٣,٠٨٣,١٣٥,١١١	٢٢,٢٠٩,٤١٨,٠٩٩	١٦,٥١٣,٤٥٤,٦٠٢	٣,٠٤٧,٠٣١,٠٤٠	٣,١٧٠,٤٦٠,٣٠٨	٢,٢٢٩,٥٤٠,٧٦٤	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨
الفجوة للفئة	٤,٧١٦,٩٤٥,٧١٧-	٣,٥٠٧,٤٤٥,١٤٥-	٢,٢٥٦,٥٨١,٠٢٥-	١١,٨٤٠,٤٠٩,٣٣٥-	٨,٠٩٢,٥٦٣,٥٨١-	١,٦٨١,٧٩٠,٤٥٨-	٥,٥٣٢,١٣٦,٨٩٣-	٠
الفجوة التراكمية	٤,٧١٦,٩٤٥,٧١٧-	١,٢٠٩,٥٠٠,٥٧٢-	٣,٤٦٦,٠٨١,٥٩٧-	١٥,٣٠٦,٤٩٠,٩٣٢-	٧,٢١٣,٩٢٧,٣٥١-	٥,٥٣٢,١٣٦,٨٩٣-	٠	٠

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	٩,٢٢٢,٣١٣,٨٦٧	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٢,٧٢٤,٥٥٠,٦٦١	نمذ البيوع المؤجلة وأرصدة التموييلات - 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 اجارة 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

المطلوبات	حتى أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨							١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦							١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦
تأمينات نقدية	١٦,٤١١,١٦٤,٩٢١	٣,٩٢٠,٧٧٤	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	١٦,٤٠٠,٦٢٢	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١
ذمم دائنة								٠
مخصصات متنوعة								١٢٣,٢٢٩,٩٨٠
مخصص ضريبة الدخل								٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة								٠
مطلوبات أخرى								٨٢٧,١١٨,٦٢٨
مجموع المطلوبات	٤٧,٨١٩,٠٩١,٥١٥	٣,٩٢٠,٧٧٤	٢٤,٤٧٥,٧٩٥	٢١١,١٤٥,٦٤٨	٣٨,٦٣٤,٨١٣	٢٤,٨٥٢,٦٥٨	٩٦٦,٧٤٩,٢٣٠	٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقية	١٤,٤٦١,١٧٥,٤٦١	٢٤١,٨٠٧,١٠٩	٦,٢٠٨,٣١٧,٠٥١	٥,٣٩٠,٤٧٩,٨٤٦	٣,٤٤٥,٦٦٤,٠٩١	٢,٠١٣,٨٨٠,٢٥٦	١,١١٣,٩٦٨,٥٣٨	٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢
مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١							٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقية وحقوق الملكية	٧١,٦٤٧,٩٦٥,٥٧٧	٢٤٥,٧٢٧,٨٨٣	٦,٢٣٢,٧٩٢,٨٤٦	٥,٦٠١,٦٢٥,٤٩٤	٣,٤٨٤,٢٩٨,٩٠٤	٢,٠٣٨,٧٢٢,٩١٤	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٦٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦
الفجوة للفئة	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	١١٨,٧٨٢,٧٠٤-	٣,٦٤٩,٣١٠,٨٠١-	٩,٨٦١,٤٦٣,٠٢٠-	٢,٣٢٠,٧٧٩,٠٩٥-	١,١٤٥,٤٧٦,٠٤٥-	١,٠٩٤٣,٤٠٠,٢١١-	٠
الفجوة التراكمية	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	١٣,٦٨٩,٢٩٧,٢٩٠-	١٧,٣٣٨,٦٠٨,٠٩١-	٧,٤٧٧,١٤٥,٠٧١-	٩,٧٩٧,٩٢٤,١٦٦-	١,٠٩٤٣,٤٠٠,٢١١-	٠	٠

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٥/٠٩/٣٠
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٢,٠٢٣,٧٩٩,٠٨١		٦٠٧,٥٢٣,٩٧٩	١,٤١٦,٢٧٥,١٠٢	السقوف غير المستغلة
١,٨٨٦,٣٢٥,٩٦٠	٠	٥٨,٢٣٧,٤٠٠	١,٨٢٨,٠٨٨,٥٦٠	الكفالات
٠				التزامات عقود استصناع
٠				التزامات راسمالية
٠				أخرى
٣,٩١٠,١٢٥,٠٤١	٠	٦٦٥,٧٦١,٣٧٩	٣,٢٤٤,٣٦٣,٦٦١	المجموع

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٤/١٢/٣١
٠	٠	٠	٠	الإعتمادات والقبولات
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٠	٤,٣٧٩,٠٠١,٤٠٢	٣٨٧,٣٧٤,٥١٦	السقوف غير المستغلة
١,٩٤٢,٤٨٣,٣٣٩	٠	٧٢,٨٣٢,٧٥٠	١,٨٦٩,٦٥٠,٥٨٩	الكفالات
٠	٠	٠	٠	التزامات عقود استصناع
٠	٠	٠	٠	التزامات راسمالية
٠	٠	٠	٠	أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٠	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 ٢٠١٤/٠٩/٣٠	أرقام الفترة ٢٠١٥/٠٩/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٤٥٣,٦٦٣,٤٨٨	٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	٤,٢٣٥,١٨٤,٢٩٧	٢٢٢,١٧٨,٠٨٠	١,٩٥٢,٨٧٢,٦٨٤	١٨٠,٥٠١,٣٧٦	إجمالي الإيرادات
٣,٠٩٧,٤٤٩,١٨١-	٥٤,٤٢١,٣٣٧	.	.	٥١,٢٤٥,١٩٤	٣,١٧٦,١٤٣	مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
.	تدني قيمة الموجودات المالية
٦٤٣,٧٨٥,٦٩٣-	٦,٦٤٥,١٥٧,٧٧٤	٤,٢٣٥,١٨٤,٢٩٧	٢٢٢,١٧٨,٠٨٠	٢,٠٠٤,١١٧,٨٧٨	١٨٣,٦٧٧,٥١٩	نتائج أعمال القطاع
١,١٨٢,٠٧٦,٤٠٦-	١,٤٣٣,٨٢٦,٦١٣-	١,٤٣٣,٨٢٦,٦١٣-	.	.	.	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
.	حصة المصرف من أرباح(خسائر) الشركات الزميلة
١,٨٢٥,٨٦٢,٠٩٩-	٥,٢١١,٣٣١,١٦١	٢,٨٠١,٣٥٧,٦٨٤	٢٢٢,١٧٨,٠٨٠	٢,٠٠٤,١١٧,٨٧٨	١٨٣,٦٧٧,٥١٩	الربح قبل الضرائب
٧٨٥,٠٨٥,٣٧٧	٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	٢٠٦,١٣٢,١٣٦-	.	.	.	ضريبة الدخل
١,٠٤٠,٧٧٦,٧٢٢-	٥,٠٠٥,١٩٩,٠٢٥	٢,٥٩٥,٢٢٥,٥٤٨	٢٢٢,١٧٨,٠٨٠	٢,٠٠٤,١١٧,٨٧٨	١٨٣,٦٧٧,٥١٩	صافي ربح (خسائر) الفترة
أرقام المقارنة ٢٠١٤/١٢/٣١	أرقام الفترة ٢٠١٥/٠٩/٣٠	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٨٤,٩١٢,٠٩٨,٤٨٢	١٢٣,٢٣٢,٥٦٩,٢١٠	.	٩٦,٣١٩,٧٢٦	١١٩,٤٨٧,٢٩٨,٨٢٦	٣,٦٤٨,٩٥٠,٦٥٨	موجودات القطاع
.	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	.	.	.	الاستثمارات في شركات الزميلة
٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	٣,٩٠٨,٤٠٣,٥٠٨	٣,٩٠٨,٤٠٣,٥٠٨	.	.	.	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨	٣,٩٦٠,٩٠٣,٥٠٨	٩٦,٣١٩,٧٢٦	١١٩,٤٨٧,٢٩٨,٨٢٦	٣,٦٤٨,٩٥٠,٦٥٨	مجموع الموجودات
٧٣,٤٧٤,٥٧٩,٨٨٥	١١١,٤٨٠,٨٩٠,٤٨٦	.	.	٦٧,٨٤١,١٧١,٧٥٩	٤٣,٦٣٩,٧١٨,٧٢٧	مطلوبات القطاع
١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	١٥,٧١٢,٥٨٢,٢٣٢	١٥,٧١٢,٥٨٢,٢٣٢	.	.	.	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨	١٥,٧١٢,٥٨٢,٢٣٢	.	٦٧,٨٤١,١٧١,٧٥٩	٤٣,٦٣٩,٧١٨,٧٢٧	مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦	٣,٠٩٨,٧٢١,٣٧٥	٣,٠٩٨,٧٢١,٣٧٥	.	.	.	مصاريغ راسمالية
٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-	٨٨٩,٥١٠,٠١١-	٨٨٩,٥١٠,٠١١-	.	.	.	الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣,٦٤٢,٦١٢,٢٣٥	٦,٥٩٠,٧٣٦,٤٣٧	٦٧,٧١٦,٢٩٨	٩٤,٥٥٦,٩٧٦	٣,٥٧٤,٨٩٩,٩٣٧	٦,٤٩٦,١٧٩,٤٦١	إجمالي الإيرادات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٢٧,١٩٣,٤٧٢,٧١٨	٢٧,٦٣٠,٧٤٢,٠٨٦	٤٢,٢٠٦,٥٧٨,٤٠٥	٦٣,٧٠١,١١٩,٣٠٠	٨٤,٩٨٦,٨٩٤,٣١٣	مجموع الموجودات
٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٣٤,٨٧٣,١٢١	.	.	٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٣٤,٨٧٣,١٢١	المصرفوات الرأسمالية

٣٤ - 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	٣١٥,٦٨٥,٠٠٥	.	٣١٥,٦٨٥,٠٠٥	٢٣,١٦٧,٥٠٩	٣١٥,٦٨٥,٠٠٥	٢٣,١٦٧,٥٠٩	دير الزور	١	
المبلغ بجميع العملات		١٣٣,٦٧٢,٢٥٥	.	١٣٣,٦٧٢,٢٥٥	٤٤,٤٦٤,٧٣٥	١٣٣,٦٧٢,٢٥٥	٤٤,٤٦٤,٧٣٥	سيف الدولة	٢	
		٥٥,٥٦٩,٧٣٠	.	السبع بحرات	٣	
		٣٠,٤٠٤,٣١٦	.	حريستا	٤	
		١٩,٣٠٤,٨٢٢	.	عدرا	٥	
المبلغ بجميع العملات		٢٨,٠١٦,٥٨٠	٣٠,٤٦٨,٢٢٩	٢٨,٠١٦,٥٨٠	الرقعة	٦
		٤٢,٩٨٧,٦٥٧	.	٤٢,٩٨٧,٦٥٧	درعا	٧
المبلغ بجميع العملات		١٦٨,٠٩٩,٧٩٠	.	.	١٦٨,٠٩٩,٧٩٠	٧١٨,١٣١	١٦٨,٠٩٩,٧٩٠	٧١٨,١٣١	حمص الدروبي	٨
المبلغ بجميع العملات		٣٤,٤٤٧,٩٥٣	.	٣٤,٤٤٧,٩٥٣	ادلب	٩

٣٥- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س	٢٠١٥/٠٩/٣٠ ل.س	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
		احتياطي قانوني
		احتياطي خاص
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٦,٩٦١,٤٤٦-	احتياطي القيمة العادلة
.	.	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-	٧,٦٨١,٤٥٣-	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	٩,١٩٩,٥٣١,٥٨٨	
		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	٩,٣٠٦,١٠٣,٩٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٤,٠٣٠,٥٩٤,٠٤٢	٦١,٣٠٦,٥٠٩,٤٩٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٨,٦٣٦,٠١٦	١,٣٠٨,٠٩٠,٥٤٣	حسابات خارج الميزانية المثقلة
١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	صافي النتائج التشغيلية
١٢١,٩٧٧,١١٩	١٦٤,٧١٧,١٨٤	مركز القطع التشغيلي
٣٩,٢٢٨,١٢٣,٥٣٩	٦٤,٤٧٦,٢٣٣,٥٨٥	
%٢٣.٦٩	%١٤.٤٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٣.٤٢	%١٤.٢٧	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	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.	.	اعتمادات
.	.	قبولات
		كفالات :
٥٣٥,٠٩٢,٢٨٠	٣٤٢,٨٨٢,٦٣٥	- دفع
١,٠٤٩,٠١٠,٩٩١	١,١٣٧,٩١٢,٧٥٧	- حسن تنفيذ
٣٥٨,٣٨٠,٠٦٨	٤٠٥,٥٣٠,٥٦٨	- أخرى
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٢,٠٢٣,٧٩٩,٠٨١	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٣,٩١٠,١٢٥,٠٤١	المجموع

٣٧- أرقام المقارنة

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