

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٥-٠٣-٣١

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك سورية الدولي الإسلامي

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	١٢,٢٤٥

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 للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية	%٠.٥٠
٤	الدكتور محمد كبية كبية	عضو	لا يوجد	%٠.٣١
٥	السيد مامون عبد الهادي الدرزللي	عضو	لا يوجد	%٠.٠٤
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 البعث هاتف : ٦١١٤٦٩١ - فاكس : ٦١١٤٦٩٤ www.siib.sy

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	١٢٣.٣٧	١٠٢.٥٠

ملخص النتائج المرحلية:

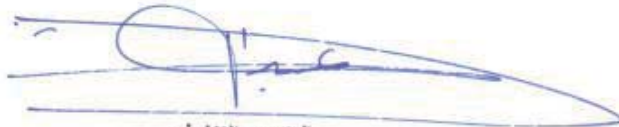
التغير %	بيانات ٢٠١٤-١٢-٣١	بيانات ٢٠١٥-٠٣-٣١	النتائج الأولية المقارنة
%٩.٧٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	مجموع الموجودات
%١١.٩٣	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣	حقوق المساهمين
التغير %	بيانات ٢٠١٤-٠٣-٣١	بيانات ٢٠١٥-٠٣-٣١	
%١٥٤	٦٤٣,٨٨٩,٩٨٨	١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢	اجمالي الدخل التشغيلي
%٤١٩.٨٨	(٣٥١,٢٨٦,٥٢٥)	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	صافي الربح قبل الضريبة
(%١٠٤.٤١)	١٢٩,٧٠٤,٢٧٧	(٥,٧١٦,٤٠٥)	ضريبة الدخل
%٦٠.٤٥٥	(٢٢١,٥٨٢,٢٤٨)	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	صافي الدخل
%٦٠.٤٥٥	٢.٦١-	١٣.١٥	ربح السهم



 بنك سورية الإسلامي
 Syria International Islamic Bank
 14886
 02201

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت مجموع الموجودات تقريباً ١٠٠.٣ مليار ليرة سورية وذلك لأول مرة في تاريخ البنك ، كما بلغت ايداعات العملاء و التأمينات النقدية مبلغ ٨٨.٨ مليار ليرة سورية، و قد حافظ البنك على المحفظة الائتمانية الخاصة به خلال الفترة لمختلف القطاعات و مجالات النشاط الاقتصادي و التي وصلت إلى ٢٩.٩ مليار ليرة سورية.
- اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان من تشكيل المخصصات و حجز المؤونات اللازمة و المطابقة للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي ، بالإضافة إلى اتباعه سياسات كفيلة بالمحافظة على موجودات المصرف المالية و المادية واتخذ كافة التدابير اللازمة لذلك.
- حافظ المصرف على توازن بين إيراداته التشغيلية و مصاريفه ، و ذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة بتخفيض النفقات و ضغطها ، لتحقيق معدل عائد مناسب في ظل الظروف الحالية و التي أثرت على إجمالي إيرادات البنك في هذه الفترة .
- حافظ المصرف على استقرار ودائعه خلال العام في ظل الظروف الحالية من خلال منح معدل عائد مناسب و منافس في السوق المصرفية.



الرئيس التنفيذي
عبد القادر الدويك

تاريخ: 18-05-2015

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank
رقم حساب: 14886
02201



بنك سورية الدولي الإسلامي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن 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 نستطيع على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٤ آيار ٢٠١٥



الزميل مصطفى عوني زكية رقم الترخيص / ١١/٤ /

اسم

رقم ٢٣٨٤

بنك سورية الدولي الإسلامي
الميزانية العامة المرحلية كما في ٢٠١٥/٠٣/٣١

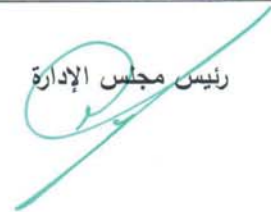
الليرة السورية

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	٢١,٨٢٩,١٥٥,٧٦٢		- نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥	٣	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	٤	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	٥	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية . بالصافي .
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	٦	- موجودات مالية متاحة للبيع
.	.		- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالصافي)
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		- استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨	٧	- صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٩٣٠,٩١٢,٩٥٩	٨	- صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٥٦,١٤٥,١٨٩		- موجودات ثابتة - بالصافي
٢٢,٠٩٥,٩٦١	٢٢,٢٤٥,٨٩٨		- موجودات غير ملموسة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٣,٩٠٣,٢٩٥	١٤	- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٢٦٧,٥٣٢,٩٢٥	٩	- موجودات أخرى
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٠٩٧,٤٦٦,٨٠١	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

٢٠١٤/١٢/٣١ (مدققة)	٢٠١٥/٠٣/٣١ (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١	١١	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية. - إيداعات وحسابات استثمار مصرف سورية المركزي
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٠,٦٠٩,٦٧٧,٠٤٠		- أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١	١٩,٦٠٠,٧٨١,٦٩٣	١٢	- تأميمات نقدية
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٠٨,٨٧٧,٥٠٠	١٣	- مخصصات متنوعة
		١٤	- مخصص ضريبة الدخل
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٥٣,٠١٣,٧٣٠	١٥	- مطلوبات أخرى
٤٩,٠٨٨,٨٧٠,٤٣٣	٥٤,١٨٦,٦٣٣,١٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٣٥,٤٨٥,٧٢٤,٧٠٨	١٦	- حسابات الاستثمار المطلقة
		١٧	- احتياطي القيمة العادلة
٨٨,٨٥٩,٥١٥	١٠٣,٣٨٥,٩٥٠	١٨	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٢,٨٧٥,٢٩٢,٣٥٢	٣٥,٥٨٩,١١٠,٦٥٨		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨١,٩٦٤,١٦٢,٧٨٥	٨٩,٧٧٥,٧٤٣,٨٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية (مساهمي المصرف)
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	١٩	- رأس المال المكتتب به (المدفوع)
			- احتياطي معدل الأرباح
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٥,٦١٦,٨٥٤-		- التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	١٠٦,٥٧٢,٤٠٤	٢٠	- احتياطي عام مخاطر التمويل
.	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦		- 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	١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣		مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف .
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي

بيان الدخل المرحلي للفترة المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١

الليرة السورية

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	إيضاحات	
٢٤٧,٨٩٤,٩٥٧	٥٥١,٩٥٧,٩٥٠	٢١	- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
			- أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع
١,٤١٤,٢١٤	٢٣,٥١٢,٧٥٧	٢٢	. إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
١٧,٧٨١,٧٥٥	١٧,٩١٨,٥٤٨	٢٣	- صافي إيرادات الإجارة
٩,٢٥٥,٣٧٥-	١٠,٤٧١,٣٠٧-	٢٤	. اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة
.	.		. أعباء أخرى
		٢٥	المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك غير ما ورد أعلاه
١,٩٢٨,٢٠٠	٢,٨٢٢,١١٩		إيرادات أخرى خاصة بالوعاء المشترك
٢٥٩,٧٦٣,٧٥١	٥٨٥,٧٤٠,٠٦٧		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			ينزل - احتياطي معدل الأرباح
٢٥٩,٧٦٣,٧٥١	٥٨٥,٧٤٠,٠٦٧		. إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
			يضاف: المعاد من احتياطي معدل الأرباح
			ينزل - احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٥٩,٧٦٣,٧٥١	٥٨٥,٧٤٠,٠٦٧	٢٦	. الدخل المشترك القابل للتوزيع
٣٢,٢٨٤,٩١٠	٨٤,٩٠٩,٢٠٧	٢٧	- حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
			أرباح (خسائر) المصرف الذاتية
١٢٥,٤٣٧,٩٨٤-	٢٣٠,٤٢٦,٧١٧-		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
			حصة المصرف من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
			حصة المصرف من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً بالاستثمار
٢٤٢,٠٧٩,٧٦٨	١١٥,٩٦٩,١٩٧		إيرادات خدمات مصرفية
٢٢٧,٨٨٨,٧٩١	١,٠٥٩,٤١٩,٨٤٩		أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
.	٢,٠٠٠,٠٠٠		إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات
٦,٩٨٥,٢٠٨	٢١,٤٤٩,٢٤٠		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
	٣,٦٥٣,٢٠١-		صافي فروقات تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٣٢٥,٥٤٤	٥,٠٠٠		- إيرادات أخرى
٦٤٣,٨٨٩,٩٨٨	١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	إيضاحات	
٩٣,٥٥٣,٦٨٤-	١٤٢,٦٥٤,٦٢١-		- نفقات الموظفين
٣٩,٩٢٤,٤٠٣-	٢٩,٢١٨,٠٨٠-		- اهتلاكات وإطفاءات
٥٦٦,٠٠٠,٠٠٠-	١٥٤,٢٥٦,٥١٤-		- مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
١٢٧,٧٠١,٠٩٢-	٨١,٩٢٧,٨٣٢-		- مصاريف أخرى
٧٧,٨٠٠,٦٤٤-			- مُخصصات متنوعة
٩٠,١٩٦,٦٩٠-	١٠٣,٦٤٥,٦١٤-		- أعباء تشغيلية أخرى
٩٩٥,١٧٦,٥١٣-	٥١١,٧٠٢,٦٦١-		- إجمالي المصروفات
٣٥١,٢٨٦,٥٢٥-	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١		- الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٢٩,٧٠٤,٢٧٧	٥,٧١٦,٤٠٥-	١٤	- ضريبة الدخل
٠	٠		- الزكاة
٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦		- صافي الربح
			- ويعود إلى
٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦		- مُساهمي المصرف
٢.٦١-	١٣.١٥	٢٨	- حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الأرباح المنورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المنورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)		
							احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني			
٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٩,٣٦٧,٦٩٨,٦٠١	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-		٥,٥٤٨,٢٩٠-			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	الرصيد في بداية الفترة	
٦٨,٥٦٤-	٦٨,٥٦٤-				٦٨,٥٦٤-									احتياطي القيمة العادلة
١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦			١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦										ريج (خسارة) الفترة
١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣	١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣	٤,٥٥٥,٦٨٥,٥٨٨	٣,٧٨٨,٤١٦,٨٠١-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٥,٦١٦,٨٥٤-			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المقارنة المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١

مجموع حقوق الملكية	المجموع (حقوق مساهمي المصرف)	الأرباح المنورة غير المحققة (خسائر متراكم)	الأرباح المنورة المحققة (خسائر متراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)		
							احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	خاص	قانوني			
٩,٥٨٤,٢٥٨,٦٤٥	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	
١٣,٢٧١-	١٣,٢٧١-				١٣,٢٧١-									احتياطي القيمة العادلة
٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-			٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-										ريج (خسارة) الفترة
٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٦	٩,٣٦٢,٦٦٣,١٢٦	٢,٨٣٢,٠٢٤,٩٨٣	١,٨٥٣,٩٠٥,٨٣٢-	٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	١٤٨,١١٩			١٠٦,٥٧٢,٤٠٤				٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	- الرصيد في نهاية الفترة	

قائمة الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٤/٠٣/٣١ غير مدققة	٢٠١٥/٠٣/٣١ غير مدققة	
٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
١٣,٢٧١-	٦٨,٥٦٤-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
		صافي الدخل المتحقق المحول إلى بيان الدخل والناجمة عن بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
		فروقات العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية
		مكونات الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢٢١,٥٩٥,٥١٩-	١,١١٧,٩٢٥,٠١٢	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى
٢٢١,٥٩٥,٥١٩-	١,١١٧,٩٢٥,٠١٢	مساهمي المصرف

بيان التدفقات النقدية المرحلية المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١

ليرة سورية

للفترة المنتهية في ٣١ آذار			البيان
٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاحات	
٣٥١,٢٨٦,٥٢٥-	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة:
			تعديلات لبنود غير نقدية:
			. اهتلاكات وإطفاءات
٣٩,٩٢٤,٤٠٣	٢٩,٢١٨,٠٨٠		. صافي مخصص الديون غير المنتجة وأرصدة التمويلات
٥٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٢٥٦,٥١٤		. اهتلاكات موجودات مؤجرة
٩,٢٥٥,٣٧٥	١٠,٤٧١,٣٠٧		- مخصص تعويض نهاية الخدمة
	٣٨,٠٠٥-		. صافي فروق تقييم ومخصصات الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
	٣,٦٥٣,٢٠١		. مخصصات مختلفة
١٠,٨٤٩,٣٥٥-	١٤,٣١٤,٤٧٥-		صافي الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٥٣,٠٤٣,٨٩٨	١,٣٠٦,٩٥٦,٦٠٣		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			- النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٤,٦٧١,١٥٩,٧٨٣	٥,٧١٨,٠٣١,٨٧٥		. النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
٧٢٠,٩١٨,٦٤٤	٥,٦٦٥,١٣٥,٩٤٧-		. النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤٠,٨٨٨,٦٦٦-	٥٤,٢١٤,٥٨٧		. الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٧,٣٤٦,٧٩٦	٢٥,٨٣٧,١٤٥		. تأميمات
٥,٦٢٣,٩٧٩,٧٤١	٢,٨٧٠,١٨٦,٤٦٢		. مطلوبات مختلفة
٢٦٣,٩٥٥,٢٤٠	٢٥,٨٩٥,١٠٠		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١١,٤٩٩,٥١٥,٤٣٦	٤,٣٣٥,٩٨٥,٨٢٥		التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:
			. شراء (بيع) استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦١,٣٩٠-	٦٤٩,٣١٢-		. شراء (بيع) الاستثمارات في الموجودات المقنتاة بغرض التأجير
	٩١٧,٢٥٧		. شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٤٠٢,٣٩٦,١٩٤-	٣٦٧,٢٦٨,٢٧١-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
١٥٠,٣٨٠-	١,١٢٠,٦٩٠-		. شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
١,٥٤٩,٣٩٩-	١٩,٤٤٣,٤٦٩-		صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
٤٠٤,٢٥٧,٣٦٣-	٣٨٧,٥٦٤,٤٨٥-		التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية:
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
٢,٨٠٤,٨٠٥,٧٦٥	٢,٧١٣,٨١٨,٣٠٦		- صافي الزيادة في الحسابات الجارية
٧,٣٠٣,٠٩٤,٣٦٢-	٤,٧٦٩,٠٦١,٨٦٤		صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٤,٤٩٨,٢٨٨,٥٩٧-	٧,٤٨٢,٨٨٠,١٧٠		- تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧١,٧١٨,٢٩٤-	٢١٢,٣٤٠,٨٢٦-		فروقات ترجمة العملات الأجنبية
	٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
			يضاف
٤٠,٤٢٤,٨٥٩,٦١٨	٣٧,٥٨٢,٥٧٢,٥٢٢		. النقد وما في حكمه في أول المدة
٤٦,٩٥٠,١١٠,٨٠٠	٤٨,٨٠١,٥٣٣,٢٠٦	٢٩	. النقد وما في حكمه في آخر المدة

الإيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٥

١. معلومات عامة:

إن المصرف شركة مساهمة عامة سورية تأسس بتاريخ ٧ أيلول ٢٠٠٦ بموجب قانون قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٦٧/م تاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٧ وحصل على السجل التجاري تحت رقم ١٤٨٨٦ لدى مديرية الاقتصاد والتجارة ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وتعليماته التنفيذية والقانون رقم ٢٣ للعام ٢٠٠٢ وقانون التجارة رقم ٣٣ لعام ٢٠٠٧ وقانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تسجيل المصرف في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي تحت الرقم ١٦ بوصفه مصرفاً خاصاً. وتم التداول بأسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في مدينة دمشق منطقة المزة فيلات شرقية جانب دار المعلمين عقار رقم ٤٢٦٨ المزة، دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه ومكاتبه والتي بلغ عددها ٢٣ فرعاً و٣ مكاتب هي: دمشق (الروضة، المزة، حريقة، حرستا، عدرا، مزة فيلات شرقية، ٢٩ أيار، فندق ديديمان، يعفور). حلب (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 أسمية وستتم هذه الزيادة خلال ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠، وقد اتبعه بزيادة رأسماله بمقدار ٢,٠٣٨,٦١٨,٥٠٠ ليرة سورية خلال شهر آذار ٢٠١١ ليصبح رأس المال بمقدار ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي وقت لاحق تمت الموافقة من قبل مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قرار رقم ٨٠/أم بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص تجزئة القيمة الاسمية للسهم وفقاً لأحكام المرسوم رقم ١١٥ لعام ٢٠١٠ وعلى أحكام تعليمات تجزئة الاسهم ودمجها الصادرة بالقرار رقم ٤٩/م تاريخ ٧ نيسان ٢٠١١ وعلى قرار السيد وزير الاقتصاد رقم ١٨٥٥ تاريخ ٢٣ حزيران ٢٠١١ المتضمن المصادقة على تعديل النظام الاساسي للمصرف فيما يتعلق بالقيمة الاسمية للسهم وعلى موافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم ٣٢ تاريخ ٢٨ حزيران ٢٠١١ لتصبح القيمة الاسمية لسهم بنك سورية الدولي الاسلامي ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ليكون عدد إجمالي اسهم البنك ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية تبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وقد اتبعه بزيادة ثالثة حيث تم زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية ليصبح ٨,١١٢,٣٠٩,٢٠٠ ليرة سورية، ثم اتبعه بزيادة رابعة بقيمة ٣٨٧,٠٩٦,٥٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس مال المصرف مبلغ ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ليرة سورية.

- وللمصرف على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

٦. تقلص الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

٧. تقلص 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 (٢٠١٥/٣/٢/٣) بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٥

- 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 ٢٠١٥/٠٣/٣١ 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 ٢٤/٤/٢٠١٣ و بقرار من الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٤/٢٠١٣ للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد و التسليف و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سورية المركزي بذلك .

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

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

٢ - السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية:

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة 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 ١٠ (البيانات المالية الموحدة): يستعمل هذا المعيار كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية ، ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة . وبموجب التعديلات الحاصلة عليه تم الطلب من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة . كما تم بموجب المعيار رقم ١٠ إضافة بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

- 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 يقيم 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 او 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 التغيرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

ثالثاً: المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

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

- تحسينات على المعايير للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) ، (٣) ، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) ، (٣٨) و (٢٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٤) .

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير المالية أرقام (١) ، (٣) ، و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية 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 لبنود 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 اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) 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 ومعايير 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 ، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف 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) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (١٩) و (٣٤) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦) .

باستثناء المعيار الدولي للقرارات 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 للشرعية الإسلامية

البيان	٢٠١٥/٠٣/٣١ (ل.س)	٢٠١٤/١٢/٣١ (ل.س)
رصيد بداية العام	١٥,٧٢١	١٥,٣٨٨
ماتم إضافته خلال العام	٤,٠٠٠	١٢٩,٧٧١
توزيع في أوجه الخير	—	١٢٩,٤٣٨
رصيد نهاية العام	١٩,٧٢١	١٥,٧٢١

بلغت الايرادات غير الشرعية خلال عام ٢٠١٥ مبلغاً مقداره ٤,٠٠٠ ل.س، وهي عبارة عن عمولة تأخير ايجار صندوق أمانات.

- توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين :

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

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

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

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

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

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

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

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

وقد بلغ معدل العائد السنوي القابل للتوزيع عن الفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و لغاية ٣١ آذار ٢٠١٥ على المبلغ المستثمر حسب العملات:

وسطي السوري	٥٠.٦٧%
وسطي الدولار	٠.٢٢%
وسطي اليورو	٠.١٩%

لم تتمكن من توظيف المبالغ بالريال السعودي وبالتالي لم يتم احتساب معدل عائد على الحسابات بالريال السعودي

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

٥.٦٧%

الوسطي السوري

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليرة السورية بنسبة مشاركة ١٠٠% ٥.٦٧%

توفير ١.٧٠%

ودائع لأجل ١ شهر ٢.٨٣%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٤.٢٥%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٤.٥٣%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٤.٨٢%

ودائع لأجل سنة ٥.١٠%

ودائع لأجل سنتين ٥.٣٨%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٥.٦٧%

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

٠.٢٢%

الوسطي الدولار

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري للدولار بنسبة مشاركة ١٠٠% ٠.٢٢%

توفير ٠.٠٧%

ودائع لأجل أشهر ٠.١١%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠.١٧%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠.١٨%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٠.١٩%

ودائع لأجل سنة ٠.٢٠%

ودائع لأجل سنتين ٠.٢١%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٠.٢٢%

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

٠.١٩%

الوسطي يورو

العائد على الودائع

معدل العائد الشهري لليورو بنسبة مشاركة ١٠٠% ٠.١٩%

توفير ٠.٠٦%

ودائع لأجل أشهر ٠.١٠%

ودائع لأجل ٣ أشهر ٠.١٥%

ودائع لأجل ٦ أشهر ٠.١٦%

ودائع لأجل ٩ أشهر ٠.١٧%

ودائع لأجل سنة ٠.١٨%

ودائع لأجل سنتين ٠.١٩%

ودائع لأجل ثلاث سنوات ٠.١٩%

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

- قام المصرف بوضع أسعار مرابحات 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:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٥,٢٢٧,٤٨٩,٧٨٧	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٢٣,١٢١,٥٩٩,٩٥١	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٢,١٠٥,٨٨٩,٨٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
.	٧,٢١١,٥٢٧,٤٤٨	.	٧,٢١١,٥٢٧,٤٤٨	.	.	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
.	شهادات إيداع وصكوك استحقاقها الأصلي التعاقدية خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥	٢١,٣٩٤,٩٤٥,٤٩٩	٣٠,٣٣٣,١٢٧,٣٩٩	١٢,٤١٠,١٩٧,٢٢٠	١٢,١٠٥,٨٨٩,٨٣٦	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٢٤,٩٧٥,٤٦٣,٩٩٨ ليرة سورية (مقابل ١٦,١٣٦,٩٠٣,٤٥٥ ليرة سورية للفترة السابقة).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	حسابات استثمارية مطلقة
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	.	.	صكوك وشهادات ايداع (تستحق بعد ٣ اشهر)
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧	.	.	.	المجموع

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٠ ليرة سورية (مقابل ٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧ ليرة سورية للفترة السابقة).

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٤١,٦٩٨,٣٨٦,٣٦٩	.	.	٣٥,٠٧٧,٩٤٥,٦٣٣	٤١,٦٩٨,٣٨٦,٣٦٩	الضريبة والمرايحة للأمر بالشراء
.	البيع الآجل
.	السلم
٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	.	.	٢١,٠١٥,٦٠٨	٢١,٠١٥,٦٠٨	الاستصناع
٨٢,٩٣٥,٤٨٦	٩١,٨٩٩,٩٢٦	.	.	٨٢,٩٣٥,٤٨٦	٩١,٨٩٩,٩٢٦	أخرى (الاجارة)
١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	١٩,٦٢٤,٧٧٥	.	.	١٥٤,٥٦٣,٥٠٥	١٩,٦٢٤,٧٧٥	أخرى (ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية)
٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٤١,٨٣٠,٩٢٦,٦٧٨	.	.	٣٥,٣٣٦,٤٦٠,٢٣٢	٤١,٨٣٠,٩٢٦,٦٧٨	المجموع
١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	١,٨١٢,٨٦٨,٧٩٦-	.	.	١,٩٣٩,٤٦٣,٣٩٧-	١,٨١٢,٨٦٨,٧٩٦-	ينزل: الأرباح المؤجلة
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,٠٦٨,٣٧٢,٥٨٤-	.	.	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥-	١,٠٦٨,٣٧٢,٥٨٤-	ينزل: الأرباح المحفوظة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٠,١٥٨,٣٠٤,٤٥١-	.	.	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦-	١٠,١٥٨,٣٠٤,٤٥١-	ينزل: مخصص التدني
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	.	.	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة ١٧,٦١٦,٧٩٦,١٥٢ ليرة سورية مقابل ١٦,٦٢١,٨٣٣,٣٤٠ ليرة سورية للفترة السابقة أي ما نسبته (٤٢.٢٥%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (٤٢.٢٥% مشتركة و ٠% ذاتية)، مقابل ما نسبته (٤٧%) للفترة السابقة (٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة ١٥,٩٥٠,٧٣٧,٩٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٩.٧١%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (٣٩.٧١% مشتركة و ٠% ذاتية) مقابل ١٤,٩٨٩,١٠٨,٧٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٤٤.٤٧%) للفترة السابقة (٤٤.٤٧% مشتركة و ٠% ذاتية).

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

- تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف كفاية المخصصات الإضافية المحجوزة لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ والبالغة ٢٧١,٨١٧,٤٧٢ ليرة سورية.

- قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٢٠١٥/٠٣/٣١ مبلغ ٤٦,٣٩٠,٥٤٢ ل.س. تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٠ ل.س. وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س.

قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٢٠١٥/٠٣/٣١ مبلغ ٩,٣٩٧,٢٦٣,٦٨٧ ل.س. وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٤٧٢,٥٦١ ل.س. وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س. مخصص تدني زعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات (مباشرة):

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨٧٤,٦٣١,٤٨٣	٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	الرصيد في بداية الفترة
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢	١٥٤,٢٥٦,٥١٤	المكون خلال الفترة
١,٣٦٠,٥٥٠,٣٧١	٨٩٠,١٤٨,٦١١	فروقات تقييم
		المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المعدومة)
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٠,١٥٨,٣٠٤,٤٥١	الرصيد في نهاية الفترة
٩,١١٣,٨٩٩,٣٢٦	١٠,١٥٨,٣٠٤,٤٥١	المشتركة
		ذاتية

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢٠٣,٦٣٥,٣٧٢ ليرة سورية مقابل ٣٤٨,٢٩٢,٢٨٦ ليرة سورية للفترة السابقة.

- الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	الرصيد في بداية الفترة
٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥			٨١٣,٤٩٥,٢٥٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	
١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	١٠٥,٣٥٥,٠٣٣			١,١٩٥,٥٧٠,٥٠١	١٠٥,٣٥٥,٠٣٣	يُضاف: الأرباح المحفوظة خلال الفترة
١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٣٩,٥٧٨,٥٤٤-			١,٠٠٦,٤٦٩,٦٥٦-	٣٩,٥٧٨,٥٤٤-	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال الفترة المحولة إلى الإيرادات
٠	٠					ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٠٦٨,٣٧٢,٥٨٤	٠	٠	١,٠٠٢,٥٩٦,٠٩٥	١,٠٦٨,٣٧٢,٥٨٤	الرصيد في نهاية الفترة

٦- موجودات مالية متاحة للبيع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان / ليرة سورية
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
٠	٠					موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦			٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	- أسهم شركات
٠	٠					صكوك المؤسسات الإقليمية أو الدولية
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	٠	٠	٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٠	٠					موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
٠	٠					- أسهم شركات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	٠	٠	٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٣/٣١

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٣٤٦,٣١٩,٦٥٣,٦٨٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٥,٦٠٢,٦٨٨	٢,٥٠١,٢٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٩٠,١٢٧,١٨٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

اسم الجهة المصدرة للسهم	طبيعة النشاط الرئيسي للجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	نسبة التملك	تاريخ الشراء	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الاسمية	قيمة الرهن على السهم
ناقلات الغاز	خدمي	٣٠١,٠١٥,٠٨٣,٦٠٠	٠,٠٠٠٠٠٧٢٢	٢٠١٠/١٢/١٦	٤,٠٠٠	٥,٠٢١,٩٤٠	٢,١٧٤,٠٠٠	
شركة العقيلة للتأمين التكافلي	التأمين	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٥١٥٠١٢٥	٢٠١٤/٠٥/٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	٩٠,١٢٧,١٨٨	١٠٣,٠٠٢,٥٠٠	

٧- صافي موجودات إجارة منتهية بالتملك:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٣/٣١

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
موجودات إجارة منتهية بالتملك	٣٤٦,٤٨٢,٨٩٦	١٧١,١٠٦,٢٦٨-	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨	٠	٠	٠	١٧١,١٠٦,٢٦٨-	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨
المجموع	٣٤٦,٤٨٢,٨٩٦	١٧١,١٠٦,٢٦٨-	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨	٠	٠	٠	١٧١,١٠٦,٢٦٨-	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

البيان	المُشتركة			الذاتية			المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم + مخصص التدني	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
موجودات إجارة منتهية بالتملك	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	٠	٠	٠	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	١٨٦,٧٦٥,١٩٢
المجموع	٣٤٩,٧٣٥,٥٣٨	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	١٨٦,٧٦٥,١٩٢	٠	٠	٠	١٦٢,٩٧٠,٣٤٦-	١٨٦,٧٦٥,١٩٢

- بلغ إجمالي ألساط الإجارة المُستحقة ٣,٧٣٨,٥٩١ ليرة سورية منها ٣,٤١٢,٣٠٤ ليرة سورية غير منتج
- مُقابل 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:

البيان / ليرة سورية	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
مُقتناة بغرض التأجير						
مُقتناة بغرض المراهبة						
نتيجة عن مراهبة غير منفضة	١٩٤,١٨٢,٧٨٨				١٩٤,١٨٢,٧٨٨	٠
المسلم فيه						
موجودات آيلة لوفاء ديون.	٧٥٠,٢٥١,٠٢٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧			٧٥٠,٢٥١,٠٢٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧

أخرى							
٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٩٤٤,٤٣٣,٨٠٨	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٩٤٤,٤٣٣,٨٠٨	الإجمالي (١)			
ينزل:- مخصص تدني قيمة الموجودات المقتناة بغرض المراجعة							
٧,٨٠٥,٩٠٥-	١١,٤٥٩,١٠٦-	٧,٨٠٥,٩٠٥-	١١,٤٥٩,١٠٦-	. مخصص استهلاك موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية.			
٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	. مخصص تدني موجودات أخرى قيد الاستثمار والتصفية			
٩,٨٦٧,٦٤٨-	١٣,٥٢٠,٨٤٩-	٩,٨٦٧,٦٤٨-	١٣,٥٢٠,٨٤٩-	إجمالي المخصصات (٢)			
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٩٣٠,٩١٢,٩٥٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٩٣٠,٩١٢,٩٥٩	الصافي (٢-١)			

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١ / ليرة سورية		
	المجموع	موجودات مستلمة أخرى	عقارات مستلمة
٣٤٩,٧١٩,٣٤٣	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧	٠	٥٧٧,١٦٥,٥٣٧
٢٢٧,٤٤٦,١٩٤	١٧٣,٠٨٥,٤٨٣	١٣٠,٢٥٠,٥٤١	٤٢,٨٣٤,٩٤٢
٠	٠	٠	٠
٧,٨٠٥,٩٠٥-	١١,٤٥٩,١٠٦-	٢,١٧٠,٨٤٢-	٩,٢٨٨,٢٦٤-
٢,٠٦١,٧٤٣-	٢,٠٦١,٧٤٣-	٠	٢,٠٦١,٧٤٣-
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٧٣٦,٧٣٠,١٧١	١٢٨,٠٧٩,٦٩٩	٦٠٨,٦٥٠,٤٧٢

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٠٤٩,٩٥٩	١٧,٣٢٢,٨٨٢	إيرادات برسم القبض
٥٦,٣٢٣,٠١٢	٩٠,٠٤٤,٣٣٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
		ذمم إجارة:
		- إجارة تشغيلية.
٣,٥٧٣,١٧٩	٣,٧٣٨,٥٩١	- إجارة منتهية بالتمليك.
١٤٨,٨٠١,٣٦٢	١٥٦,٤٢٧,١٢٢	أخرى
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠	٥٣١,٠٥٢,٧٨٣	نقد مفقود للفروع المغلقة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	نقد مسروق
٥٠٣,٨٤٣,٦٢٠-	٥٣١,٠٥٢,٧٨٣-	مؤونة نقد مفقود للفروع المغلقة
٠	٠	مؤونة نقد مسروق
٣٢١,٧٤٧,٥١٢	٢٦٧,٥٣٢,٩٢٥	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	٢٠١٥/٠٣/٣١ ل.س	
٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	٥٠٠,٥٧٤,٢٧٠	ليرة سورية
١,٣٨٤,٥٥١,٧٠٥	١,٥٩٦,٨٩٢,٥٣١	دولار أمريكي
١,٨٨٥,١٢٥,٩٧٥	٢,٠٩٧,٤٦٦,٨٠١	المجموع

١١- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س			٢٠١٥/٠٣/٣١ ل.س		
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية
١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	.	١٥,٢١٠,٩٧٦,٤٥٧	١٢,٦٣٢,١١١,٠٧٥	.	١٢,٦٣٢,١١١,٠٧٥
٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	.	٣٥٦,٣٣٤,٩٦١	٣٨٢,١٧٢,١٠٦	.	٣٨٢,١٧٢,١٠٦
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	.	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١	.	١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١

١٢- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١ ل.س		٢٠١٥/٠٣/٣١ ل.س		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
	١٥,٩٥٤,٣٤٩		١٤,٩٠٧,٩٥١	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
	٥٢٤,١١٩,٨٥٦		٦٣٨,٢١٠,٣٩٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
	٢,٠٨٣,٤٥٢		١,٨٦٣,٧٩٣	هامش الجدية
	١٦,١٨٨,٤٣٧,٥٧٤		١٨,٩٤٥,٧٩٩,٥٥٥	تأمينات أخرى
	١٦,٧٣٠,٥٩٥,٢٣١		١٩,٦٠٠,٧٨١,٦٩٣	المجموع

١٣- مخصصات متنوعة:

مشتركة : إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥/٠٣/٣١				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
٣,٦٢٥,٨٥٤	٠	٣٨,٠٠٥	٠	٣,٥٨٧,٨٤٩
٠	٠	٠	٠	٠
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣
٢٨,٧٨٢,٠٨٣	١٤,١٥٤,٢٢٠	٢٨,٤٦٨,٦٩٥	٠	١٤,٤٦٧,٦٠٨
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	٠	٠
١٢٣,٢٢٩,٩٨٠	١٤,١٥٤,٢٢٠	٢٨,٥٠٦,٧٠٠	٠	١٠٨,٨٧٧,٥٠٠

٢٠١٤/١٢/٣١				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
٢,٧٦٤,٢٣٤	١,١٩٦,٢٤١	٣٣٤,٦٢١	٠	٣,٦٢٥,٨٥٤
٠	٠	٠	٠	٠
٣,٩٢٢,٠٤٣	٠	٠	٠	٣,٩٢٢,٠٤٣
٢٣,٩٦٨,٧٩٩	٥١,١٠٦,٠٠٥	٤٦,٢٩٢,٧٢١	٠	٢٨,٧٨٢,٠٨٣
١٣,٥٨١,٢٣٩	٩,٣١٨,٧٦١	٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٨٤٩,٣٥٥	٦٦,٩٥١,٢٨٩	٧٧,٨٠٠,٦٤٤	٠	٠
٩٠,٠٨٥,٦٧٠	١٦٣,٥٧٢,٢٩٦	١٢٤,٤٢٧,٩٨٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٢٢٩,٩٨٠

١٤. ضريبة الدخل:

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

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٠	٥,٧١٦,٤٠٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٢٩,٧٠٤,٢٧٧		يطرح إيرادات ضريبية مؤجلة للفترة
٠	٥,٧١٦,٤٠٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠١٤/١٢/٣١ / ل.س	٢٠١٥/٠٣/٣١ / ل.س	
٦٦٥,٢٦٦,٣٠٢	١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة كما في ١ كانون الثاني
٠	٥,٧١٦,٤٠٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٠	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
١,٤٠٩,٦١٩,٧٠٠	١,٤٠٣,٩٠٣,٢٩٥	الموجودات الضريبية المؤجلة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٣٥١,٢٨٦,٥٢٦-	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨٤	الربح المحاسبي
٢٥٠,٩٥٥,٢٠٩-	١,١١١,٢٩١,١٧٩-	تطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٨٣,٤٢٤,٦٢٧	١٠,٤٤٦,٨١٦	تضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٠	٠	أخرى
٥١٨,٨١٧,١٠٨-	٢٢,٨٦٥,٦٢١	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٢٩,٧٠٤,٢٧٧-	٥,٧١٦,٤٠٥	ضريبة الدخل

١٥- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ل.س	ل.س	
٣١٩,٦٠٦,٨١٠	٥٨٢,٧٢٠,٢٤٨	شيكات مقبولة الدفع
٢٧,٦٥٧,٦٦١	٢٧,٧٠٠,٨٩٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤١٠,٤٤٢,٥٨٥	٢١٤,٤٠٥,٢٧٧	ذمم دائنة أخرى
٦٩,٣٧٣,٢٦٧	٢٨,١٤٤,٣١٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٧٢١	١٩,٧٢١	أرباح غير شرعية مجنبة
٢٢,٥٨٤	٢٣,٢٧٤	حسابات بين الفروع
٨٢٧,١١٨,٦٢٨	٨٥٣,٠١٣,٧٣٠	المجموع

١٦. حسابات الاستثمارات المطلقة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/١٢/٣١ / ليرة سورية			٢٠١٥/٠٣/٣١ / ليرة سورية			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
١٣,٨٩٧,٢٨٩,٦٦٠	٢٥٤,٨٧٤,٥٤٣	١٣,٦٤٢,٤١٥,١١٧	١٤,٩٢١,٠٠١,٤٩٥	٦٢,٩٧٥,٨٢٠	١٤,٨٥٨,٠٢٥,٦٧٥	حسابات التوفير
١٥,٦١١,٦٥٢,٦٧٧	٥١٤,٠٦٤,٠٧٩	١٥,٠٩٧,٥٨٨,٥٩٨	١٦,٧٣١,٧٤٦,١٢٠	٤٢٤,٠٣٢,٨٨٧	١٦,٣٠٧,٧١٣,٢٣٣	لأجل
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	١,٢٩٢,٠٦٣,٨٣٥	١,٧٨٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٨,٤٦٣,٨٣٥	١,٣٨٨,٦٦٣,٨٣٥	٢,٠٥٩,٨٠٠,٠٠٠	الوكالات الاستثمارية
.	التأمينات النقدية
٣٢,٥٨٦,٨٠٦,١٧٢	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٥٢٥,٨٠٣,٧١٥	٣٥,١٠١,٢١١,٤٥٠	١,٨٧٥,٦٧٢,٥٤٢	٣٣,٢٢٥,٥٣٨,٩٠٨	المجموع
١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	١٩٩,٦٢٦,٦٦٥	٣٨٤,٥١٣,٢٥٨	٣٨٤,٥١٣,٢٥٨	٣٨٤,٥١٣,٢٥٨	٣٨٤,٥١٣,٢٥٨	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
٣٢,٧٨٦,٤٣٢,٨٣٧	٢,٠٦١,٠٠٢,٤٥٧	٣٠,٧٢٥,٤٣٠,٣٨٠	٣٥,٤٨٥,٧٢٤,٧٠٨	١,٨٧٥,٦٧٢,٥٤٢	٣٣,٦١٠,٠٥٢,١٦٦	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. احتياطي القيمة العادلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية / ليرة سورية		مشتركة / ليرة سورية		البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٥,٦١٦,٨٥٤-			الموجودات المالية المتاحة للبيع
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٥,٦١٦,٨٥٤-			المجموع

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

- احتياطي القيمة العادلة/ ضمن حقوق الملكية:

البيان		موجودات مالية متاحة للبيع	استثمارات في العقارات	موجودات متاحة للبيع الآجل	المجموع
٢٠١٥/٠٣/٣١					
الرصيد في بداية الفترة		٥,٥٤٨,٢٩٠-			٥,٥٤٨,٢٩٠-
أرباح (خسائر) غير متحققة		٦٨,٥٦٤-			٦٨,٥٦٤-
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
الرصيد في نهاية الفترة		٥,٦١٦,٨٥٤-			٥,٦١٦,٨٥٤-
٢٠١٤/١٢/٣١					
الرصيد في بداية الفترة		١٦١,٣٩٠			١٦١,٣٩٠
أرباح (خسائر) غير متحققة		٥,٧٠٩,٦٨٠-			٥,٧٠٩,٦٨٠-
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
الرصيد في نهاية الفترة		٥,٥٤٨,٢٩٠-			٥,٥٤٨,٢٩٠-

١٨- احتياطي مخاطر الاستثمار:

إن الحركة الحاصلة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

البيان		٢٠١٥/٠٣/٣١ / ليرة سورية	٢٠١٤/١٢/٣١ / ليرة سورية
رصيد بداية الفترة		٨٨,٨٥٩,٥١٥	٨٨,٨٥٩,٥١٥
الإضافات خلال الفترة		١٤,٥٢٦,٤٣٥	.
الإستبعادات خلال الفترة		.	.
رصيد نهاية الفترة		١٠٣,٣٨٥,٩٥٠	٨٨,٨٥٩,٥١٥

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ من ٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠ ل.س موزعة على ٨٤,٩٩٤,٠٥٧ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ل.س للسهم الواحد.

البيان	عدد الاسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة التاريخية	تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٦٠,٠٠٤,٤٠٣		٦,٠٠٠,٤٤٠,٣٤٢	
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم بيعه وتحويله إلى الليرة السورية	٩,٢٣٤,٠٠٠		٩٢٣,٤٠٠,٠٠٠	
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)	١٥,٧٥٥,٦٥٤	٣٠,٧١٢,٧٧٥	١,٥٧٥,٥٦٥,٣٥٨	٥,٦١٥,١٠٥,٤٣٧
	٨٤,٩٩٤,٠٥٧		٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٥,٦١٥,١٠٥,٤٣٧

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 ١٤/٤/٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (٥٩٧/م.ن.ب/٤) تاريخ ٩/١٢/٢٠٠٩،
- 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 الخاص 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 كفاية المخصصات الاضافية المحتجزة والتي تبلغ ٢٧١,٨١٧,٤٧٢ ليرة سورية.
- قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ ٣١/٠٣/٢٠١٥ مبلغ ٤٦,٣٩٠,٥٤٢ ل.س تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ٠ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ ل.س
- قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ ٣١/٠٣/٢٠١٥ مبلغ ٩,٣٩٧,٢٦٣,٦٨٧ ل.س وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره ١٢,٤٧٢,٥٦١ ل.س وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره ٠ 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 ٣١/١٢/٢٠١٢ ١٠٦,٥٧٢,٤٠٤ وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١١. 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 ٣١/٠٣/٢٠١٥ مبلغاً وقدره ٨٨,٨٥٩,٥١٥ ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ ٣٠/٩/٢٠١٢ نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن.ب/٤) بمبلغ ٤٤٤,٥٠٨,٠٩٠ ليرة سورية، عن الديون المباشرة وغير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره ٠ ليرة سورية.

٢١- إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة / ليرة سورية		البيان
٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
٢٨٤,٨٧٤,٣٨٨	٥٥٦,٧٥٤,٧٧١	المربحة والمربحة للأمر بالشراء
٢,٢٩١,٦٣٦	١,٨٩٠,٩٢٠	الاستصناع
٢,٧٨٤	٣٨٩,٨٥٩	أخرى - إجارة الخدمات
٣٩,٢٧٣,٨٥٠-	٧,٠٧٧,٦٠٠-	أخرى - عمولة سداد ميكرو
٢٤٧,٨٩٤,٩٥٨	٥٥١,٩٥٧,٩٥٠	المجموع
.	.	مضاربة
٢٤٧,٨٩٤,٩٥٧	٥٥١,٩٥٧,٩٥٠	المجموع

٢٢- إيرادات من المصارف والمؤسسات مالية:

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة / ليرة سورية		البيان
٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
١,٤١٤,٢١٤	٢٣,٥١٢,٧٥٧	حسابات استثمارية
.	.	وكالات استثمارية
١,٤١٤,٢١٤	٢٣,٥١٢,٧٥٧	المجموع

٢٣- صافي إيرادات إجارة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة / ليرة سورية		البيان
٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
.	.	إيرادات إجارة تشغيلية
١٧,٧٨١,٧٥٥	١٧,٩١٨,٥٤٨	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
.	.	يُطرح: مخصص تدني
.	.	يُطرح: مصاريف الصيانة الأساسية
١٧,٧٨١,٧٥٥	١٧,٩١٨,٥٤٨	المجموع

٢٤- اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة:

مُشتركة / ليرة سورية		البيان
٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
.	.	اهتلاك موجودات الإجارة التشغيلية
٩,٢٥٥,٣٧٥	١٠,٤٧١,٣٠٧	اهتلاك موجودات الإجارة المنتهية بالتملك
٩,٢٥٥,٣٧٥	١٠,٤٧١,٣٠٧	المجموع

٢٥- المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

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

٢٦. الدخل المشترك القابل للتوزيع:

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

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان / ليرة سورية
٩٧,٨٤٧,٣٤٧	١٨٦,٤٣٣,٣٨١	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
		- توفير
		- لأجل
		عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):

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

تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك القابل للتوزيع بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان / ليرة سورية
٣٢,٢٨٤,٩١٠	٨٤,٩٠٩,٢٠٧	بصفته مضارب
		بصفته رب مال
		بصفته وكيلًا بالاستثمار

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الوكالات الاستثمارية:

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان / ليرة سورية
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بدون ربح تحفيزي
		الوكالات الاستثمارية المتعاقد عليها بربح تحفيزي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٦-٧%
٣٩٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٨٠٠,٠٠٠	٧-٨%
١,٧٣٨,٩٤٢,٣١٠	١,٣٢٧,٤٦٣,٨٣٥	٨-٩%
٣٤١,٢٢١,٥٢٥	١,٤٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٩-١٠%
٥٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	>١٠%
٣,٠٧٧,٨٦٣,٨٣٥	٣,٤٤٨,٤٦٣,٨٣٥	الاجمالي

٢٨ - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان
٢٢١,٥٨٢,٢٤٨-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	صافي ربح الفترة
٨٤,٩٩٤,٠٥٧	٨٤,٩٩٤,٠٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢.٦١-	١٣.١٥	حصة السهم الأساسية

٢٩ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٠١٢,٩٢٤,١٢٥	١٨,٩٩٤,٦٢٧,٠٤٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣,٣٣١,٠٩٧,١٣١	٤,٨٣١,٤٤٢,١٦١	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٢,٦٠٦,٠٨٩,٥٤٤	٢٤,٩٧٥,٤٦٣,٩٩٨	أرصدة مقيدة السحب
٤٦,٩٥٠,١١٠,٨٠٠	٤٨,٨٠١,٥٣٣,٢٠٦	الصافي

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المشاريع المشتركة	استثمار في رؤوس أموال شركات	الشركات الشقيقة	الشركات التابعة	الشركة الأم	٢٠١٥/٠٣/٣١ ليرة سورية
						بنود داخل الميزانية:
		٥٢,٥٠٠,٠٠٠				استثمارات في رؤوس أموال شركات
					١٢,٢٩٠,٤٦٣,٤٨٠	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
						بنود خارج الميزانية:
						عناصر بيان الدخل:
						معلومات إضافية
٥٠٢,٠٠٠						ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات
						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:

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	ليرة سورية
		الإدارة التنفيذية العليا:
٢١,٣٣١,٧٠١	٣٠,٧٢٥,٤٠٦	- رواتب
		- مكافآت
		مجلس الإدارة:
٦,٢٧٣,٦٦٣	٢,٤٧٨,٧٥٠	- بدلات
٩,٨٤٠	٣٠٥,٦٩٤	اقامة وتنقلات وأخرى
		هيئة الرقابة الشرعية:
١٧٨,٢٠٠	٤٢٠,٠٠٠	- بدلات
٩١,٦٦٤	١٤٣,٧٦٠	مصاريف سفر واقامة أعضاء الهيئة الشرعية
٢٧,٨٨٥,٠٦٨	٣٤,٠٧٣,٦١٠	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		٢٠١٥/٠٣/٣١		البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				- الموجودات المالية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥	٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥	- 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	٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	- ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.	.	.	.	- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				- المطلوبات المالية
١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٥,٥٦٧,٣١١,٤١٨	١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١	١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١	- إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	١٥,٨٤٠,٦١٥,١٧٦	٢٠,٦٠٩,٦٧٧,٠٤٠	٢٠,٦٠٩,٦٧٧,٠٤٠	- ودائع العملاء

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

٢٠١٥/٠٣/٣١ / ليرة سورية

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثالث	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة الدفترية	البيان
٩٥,٧٢٩,٨٧٦	.	.	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	١٠١,٣٤٦,٧٣٠	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	٢٠١٥/٠٣/٣١ ليرة سورية
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
							ديون متدنية المخاطر
١٨,٦٥٢,١١٥,٥٠٦			١,٢٧١,٨٢٨,٤٩٨	١٥,٥٢٣,٦٦٢,٥٤٤	١,٧٠٥,٤٥١,٨٧٧	١٥١,١٧٢,٥٨٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٣٥٠,٩٠٩,٨٥٨			٢٦٤,٩٨١,٢٨٣	٣,٢٣٧,٨٤٢,١٦٦	٧٦١,٩٩٦,٨٨٧	٨٦,٠٨٩,٥٢٢	تتطلب اهتماماً خاصاً
							غير منتجة:
٣٠٧,١٥٩,٧٨٣			١٤,٠٧٨,٠٣٣	١٧٢,٠٢١,٣٩١	١٠١,٩٠١,٠٦٨	١٩,١٥٩,٢٩١	دون المستوى
١,٢٨٢,٠٧٠,٢٢٣			٧٦,٣٤٧,٤٢٦	٩٣٢,٨٩٩,٥٤١	١٩٥,٣٧٤,١١٥	٧٧,٤٤٩,١٤١	مشكوك في تحصيلها
١٦,٠٢٣,٤٨٨,١٧٧			١,٠٣٦,٤٢٥,٠٨٥	١٢,٦٦٠,١٤٠,٤٦٦	١,٦٦٣,٤٥٠,٧٦٧	٦٦٣,٤٧١,٨٥٩	رديئة
٤٠,٦١٥,٧٤٣,٥٤٧	٠	٠	٢,٦٦٣,٦٦٠,٣٢٥	٣٢,٥٢٦,٥٦٦,١٠٨	٤,٤٢٨,١٧٤,٧١٤	٩٩٧,٣٤٢,٤٠٠	المجموع
١,٦٦٦,٠٥٨,٢٤٩-			٨٤,٩٧٦,٨٢٧-	١,٠٣٨,٣٤٣,٣٥١-	٤٥٤,٩٢٢,٨٩٣-	٨٧,٨١٥,١٧٨-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
١٠,١٥٨,٣٠٤,٤٥١-			٦٧٥,٣٧٧,١٧٠-	٨,٩٥٦,١٥٠,٦٧٦-	١٣٢,٦١٠,٦٢٨-	٣٩٤,١٦٥,٩٧٧-	يطرح: مخصص التدني
٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧			١,٩٠٣,٣٠٦,٣٢٨	٢٢,٥٣٢,٠٧٢,٠٨١	٣,٨٤٠,٦٤١,١٩٣	٥١٥,٣٦١,٢٤٥	الصافي

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٦,٣٩٠,٥٤٢ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)

٩,٤٠٩,٧٣٦,٢٤٨ ل.س

حيث يبلغ قيمة مخصص التدني للديون غير المباشرة ١٦,٩٠٠,٠٠٠ ل.س والمخصصات الإضافية تبلغ ٧١٩,٠٧٧,٦٦١ ل.س.

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

قيمة مخصص التدني للديون المنتجة (مباشرة وغير مباشرة) يبلغ ٤٨,٨١١,٩٣٦ ل.س والديون غير المنتجة (مباشرة وغير مباشرة)

٨,٣٦١,١٢٦,٠٠٣ ل.س

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

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

المجموع	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
١٨,٩٩٤,٧٦٣,٤٧٨	١٨,٩٩٤,٧٦٣,٤٧٨								أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥								٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
.									- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧		٥١٥,٣٦١,٢٤٥			٣,٨٤٠,٦٤١,١٩٣	١٩,٧٦٢,٣٠٥,٤١٦	٤,٦٧٣,٠٧٢,٩٩٣		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
.									صكوك وأسهم
.									ضمن الموجودات المالية للمتاجرة
٩٥,٧٢٩,٨٧٦			٥,٦٠٢,٦٨٨					٩٠,١٢٧,١٨٨	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع
.									ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
.									الموجودات المالية المرهونة
.									الموجودات الأخرى
٩٠,٣٢٠,٨٩١,٤٣٦	١٨,٩٩٤,٧٦٣,٤٧٨	٥١٥,٣٦١,٢٤٥	٥,٦٠٢,٦٨٨	.	٣,٨٤٠,٦٤١,١٩٣	١٩,٧٦٢,٣٠٥,٤١٦	٤,٦٧٣,٠٧٢,٩٩٣	٤٢,٥٢٩,١٤٤,٤٢٣	الإجمالي / ٢٠١٥/٠٣/٣١
٨١,٤٧٥,٥١٦,٥٤٨	١٨,٠٦٣,٩٤٨,٦٤٠	٥٣٣,٧٦٩,٢٤٦	٥,٠٢١,٩٤٠	٨,٠٥٢,٨٩٣	٣,٧٣٩,٢٤٦,٧٢٢	١٢,٨١٩,١٨١,٥٩٥	٦,١٥٥,١١٧,١٨٢	٤٠,١٥٩,١٧٨,٣٣٠	الإجمالي / ٢٠١٤/١٢/٣١

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 ١,٣١٩,٧٣٠,٥٥٥ 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 ١٩,٤٨١,٤٩١,٣٩٤ ليرة سورية مقابل ١٨,٢١٨,٢٥١,٣٩٠ ليرة سورية كما في نهاية الفترة السابقة.

مخاطر السوق:

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٣/٣١

العملة	مركز القطع	التغير في سعر صرف العملة (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٨,٠٩٨,٩٠٠,٢٥٤-	%١٠	٨٠٩,٨٩٠,٠٢٥	٨١٢,٦٩٣,٠٣٩
يورو	٣٨٠,٩٧٧	%١٠	٣٨,٠٩٨	٢٨,٥٧٣
جنيه استرليني	٩,٦٧٣,٦٩٠	%١٠	٩٦٧,٣٦٩	٧٢٥,٥٢٧
بن ياباني	٢٦٨,٧٥٠-	%١٠	٢٦,٨٧٥	٢٠,١٥٦
فرنك سويسري	٣٦,٠١٥-	%١٠	٣,٦٠٢	٢,٧٠١
عملات أخرى	١٢٧,١٢٧,٣١٣-	%١٠	١٢,٧١٢,٧٣١	٩,٥٣٤,٥٤٨

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

ليرة سورية

٢٠١٥/٠٣/٣١

المؤشر	التغير في المؤشر (١٠%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
الأسهم	%١٠	٥٦٠,٢٦٩	٥٦٠,٢٦٩

ليرة سورية

٢٠١٤/١٢/٣١

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

- مخاطر السيولة

- أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى 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	٢٠١٥/٠٣/٣١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
								الموجودات
٢١,٨٢٩,١٥٥,٧٦٢							٢١,٨٢٩,١٥٥,٧٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٢,٤٣٩,٠١٧,٢٣٥					٦,٥٢٥,٣٦١,٦٥٧	٦٨٦,١٦٥,٧٩٢	٣٥,٢٢٧,٤٨٩,٧٨٦	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٨,٧٩١,٣٨٠,٨٤٧	٣,٣١٥,٣٦٩,٥٥٨	٤٧٧,٤٨٨,٣٩٨	٦٠٩,٧٥٥,٠٩٥	٥,٨٧٦,٥٦٠,٤٢٥	٧,٦٢٤,٧١٤,٤٦٤	٢,٤١٣,١٥٧,٦٠٢	٨,٤٧٤,٣٣٥,٣٠٥	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصافي
٩٥,٧٢٩,٨٧٦							٩٥,٧٢٩,٨٧٦	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٧٥,٣٧٦,٦٢٨	١٧٥,٣٧٦,٦٢٨							موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٣٠,٩١٢,٩٥٩	٧٣٦,٧٣٠,١٧١						١٩٤,١٨٢,٧٨٨	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٥٦,١٤٥,١٨٩	٢,١٥٦,١٤٥,١٨٩							موجودات ثابتة بالصافي
٢٢,٢٤٥,٨٩٨	٢٢,٢٤٥,٨٩٨							موجودات غير ملموسة
٢٦٧,٥٣٢,٩٢٥	٢٦٧,٥٣٢,٩٢٥							موجودات أخرى
١,٤٠٣,٩٠٣,٢٩٥	١,٤٠٣,٩٠٣,٢٩٥							موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٩٧,٤٦٦,٨٠١	٢,٠٩٧,٤٦٦,٨٠١							وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	١٠,٢٢٧,٢٧٠,٤٦٥	٤٧٧,٤٨٨,٣٩٨	٦٠٩,٧٥٥,٠٩٥	٥,٨٧٦,٥٦٠,٤٢٥	١٤,١٥٠,٠٧٦,١٢١	٣,٢٩٣,٥٠٦,١٨٢	٦٥,٦٢٦,٧١٠,٧٢٩	مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	المطلوبات
١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١							١٣,٠١٤,٢٨٣,١٨١	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات إيداع المصارف والمؤسسات المالية
٢٠,٦٠٩,٦٧٧,٠٤٠							٢٠,٦٠٩,٦٧٧,٠٤٠	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
١٩,٦٠٠,٧٨١,٦٩٣			٤,٤٩٠,٥٩٩,٨١٨	٤,٤٢٧,٥٨٣,٨٨٨	٦,٦٤٣,٣٣٧,٢٠٥	١,٠٠٨,٥٢٩,٧١٧	٣,٠٣٠,٧٣١,٠٦٥	تأمينات نقدية
١٠٨,٨٧٧,٥٠٠	١٠٨,٨٧٧,٥٠٠							مُخصّصات متنوعة
٨٥٣,٠١٣,٧٣٠	٨٥٣,٠١٣,٧٣٠							مطلوبات أخرى
٥٤,١٨٦,٦٣٣,١٤٤	٩٦١,٨٩١,٢٣٠	٠	٤,٤٩٠,٥٩٩,٨١٨	٤,٤٢٧,٥٨٣,٨٨٨	٦,٦٤٣,٣٣٧,٢٠٥	١,٠٠٨,٥٢٩,٧١٧	٣٦,٦٥٤,٦٩١,٢٨٦	مجموع المطلوبات
٣٥,٥٨٩,١١٠,٦٥٨			١,٢٥٧,٨٤٦,١٣٦	٤,٨٦٤,٦٧٧,٣٩٣	٧,٥٨٩,٣٤٣,١٥٥	٦,٢٤٢,٢٢٣,٢٦١	١٥,٦٣٥,٠٢٠,٧١٣	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣							١٠,٤٨٥,٦٢٣,٦١٣	مجموع حقوق الملكية - مساهمي المصرف
١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	٩٦١,٨٩١,٢٣٠	٠	٥,٧٤٨,٤٤٥,٩٥٤	٩,٢٩٢,٢٦١,٢٨١	١٤,٢٣٢,٦٨٠,٣٦٠	٧,٢٥٠,٧٥٢,٩٧٨	٦٢,٧٧٥,٢٣٥,٦١٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٠	٩,٢٦٥,٣٧٩,٢٣٥	٤٧٧,٤٨٨,٣٩٨	٥,١٣٨,٦٩٠,٨٥٩-	٣,٤١٥,٧٠٠,٨٥٦-	٨٢,٦٠٤,٢٣٩-	٣,٩٥٧,٢٤٦,٧٩٦-	٢,٨٥١,٣٧٥,١١٧	الفجوة للفئة
٠	٠	٩,٢٦٥,٣٧٩,٢٣٥-	٩,٧٤٢,٨٦٧,٦٣٣-	٤,٦٠٤,١٧٦,٧٧٤-	١,١٨٨,٤٧٥,٩١٨-	١,١٠٥,٨٧١,٦٧٩-	٢,٨٥١,٣٧٥,١١٧	الفجوة التراكمية

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	حتى ٧ أيام	٢٠١٤/١٢/٣١
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								الموجودات
٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣							٢١,٣١٠,١٩٢,٢٠٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩							٣٣,٨٠٥,١٤٢,٧١٩	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				٦,٢٣٠,٧٧٤,٦٤٧				- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٨٠,٥٠١,٤١٤	٦,٣١٨,٨٦٧,٥٧٨	٨٩٣,٢٥٦,٨٦٩	١,١٦٣,٥١٩,٨٠٨	٩,٢٢٢,٣١٣,٨٦٧	٢,٥٨٣,٤٨٢,٠٤٤	٣٦٤,٥١٠,٥٨٧	٢,٧٢٤,٥٥٠,٦٦١	نمذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات- بالصادفي
٩٥,١٤٩,١٢٨	٩٥,١٤٩,١٢٨							موجودات مالية متاحة للبيع
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠							استثمارات في رؤوس أموال شركات
١٨٦,٧٦٥,١٩٢	١٨٦,٧٦٥,١٩٢							موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩	٥٦٧,٢٩٧,٨٨٩							صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦	٢,١٦٤,٩٤٩,٠٤٦							موجودات ثابتة بالصادفي
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 ٧ أيام	أكثر من ٧ أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	أكثر من ٩ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
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
نُعم دائنة								٠
مُخصصات مُتنوعة								١٢٣,٢٢٩,٩٨٠
مُخصص ضريبة الدخل								٠
مطلوبات ضريبة مُوجلة								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 المُطلقة	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 المُطلقة وحقوق الملكية	٧١,٦٤٧,٩٦٥,٥٧٧	٢٤٥,٧٢٧,٨٨٣	٦,٢٣٢,٧٩٢,٨٤٦	٥,٦٠١,٦٢٥,٤٩٤	٣,٤٨٤,٢٩٨,٩٠٤	٢,٠٣٨,٧٣٢,٩١٤	٢,٠٨٠,٧١٧,٧٦٨	٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦
الفجوة للفئة	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	١١٨,٧٨٢,٧٠٤-	٣,٦٤٩,٣١٠,٨٠٢-	٩,٨٦١,٤٦٣,٠٢٠-	٢,٣٢٠,٧٧٩,٠٩٦-	١,١٤٥,٤٧٦,٠٤٥-	١,٩٤٣,٤٠٠,٢١٣-	٠
الفجوة التراكمية	١٣,٨٠٨,٠٧٩,٩٩٤-	١٣,٦٨٩,٢٩٧,٢٩٠-	١٧,٣٣٨,٦٠٨,٠٩٢-	٧,٤٧٧,١٤٥,٠٧٢-	٩,٧٩٧,٩٢٤,١٦٨-	١,٩٤٣,٤٠٠,٢١٣-	٠	٠

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

ليرة سورية

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من فترة سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية فترة سنة	٢٠١٥/٠٣/٣١
٦٨,٩١٤,١٢٣	٠	٠	٦٨,٩١٤,١٢٣	الإعتمادات والقبولات
٥,٠٣٣,٧٠٣,١١٨		٤٤٧,٣٢٥,١٧٧	٤,٥٨٦,٣٧٧,٩٤١	السقوف غير المستغلة
١,٦٦٧,٩٦٤,٣٤٨	٠	١,٤٢٧,٤٥٠	١,٦٦٦,٥٣٦,٨٩٨	الكفالات
٠				التزامات عقود استصناع
٠				التزامات رأسمالية
٠				أخرى
٦,٧٧٠,٥٨١,٥٨٩	٠	٤٤٨,٧٥٢,٦٢٧	٦,٣٢١,٨٢٨,٩٦٢	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 رأسمالية
٠	٠	٠	٠	أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٠	٤٦٠,٢٠٧,٢٦٦	٦,٢٤٨,٦٥١,٩٩١	المجموع

٣٣ - التحليل القطاعي:

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

المجموع		أرقام الفترة	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
أرقام المقارنة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٤١,٥٧٩,٢٧٩	١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢	١١١,٦٤٤,٤٢٦	١,٠٨٢,٨٦٩,٤٨٣	٣٩٤,٦٥٩,٢٠٩	٤٦,٢٣٩,٥٢٤		إجمالي الإيرادات
٢,٨٧٨,٧١٧,٤٧٢-	١٥٤,٢٥٦,٥١٤-	٠	٠	١٣٦,٥٩٥,٣٨٠-	١٧,٦٦١,١٣٤-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
٠	٠	٠	٠	٠	٠		تدني قيمة الموجودات المالية
٧٦٢,٨٦١,٨٠٧	١,٤٨١,١٥٦,١٢٨	١١١,٦٤٤,٤٢٦	١,٠٨٢,٨٦٩,٤٨٣	٢٥٨,٠٦٣,٨٢٨	٢٨,٥٧٨,٣٩٠		نتائج أعمال القطاع
١,٧١٩,١٠٢,٥٢٥-	٣٥٧,٤٤٦,١٤٧-	٣٥٧,٤٤٦,١٤٧-	٠	٠	٠		مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٠٣٦,٩٥٦	٠						حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة
٩٥٥,٢٠٣,٧٦٢-	١,١٢٣,٧٠٩,٩٨١	٢٤٥,٨٠١,٧٢١-	١,٠٨٢,٨٦٩,٤٨٣	٢٥٨,٠٦٣,٨٢٨	٢٨,٥٧٨,٣٩٠		الربح قبل الضرائب
٧٤٤,٣٥٣,٣٩٨	٥,٧١٦,٤٠٥-	٥,٧١٦,٤٠٥-	٠	٠	٠		ضريبة الدخل
٢١٠,٨٥٠,٣٦٤-	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	٢٥١,٥١٨,١٢٦-	١,٠٨٢,٨٦٩,٤٨٣	٢٥٨,٠٦٣,٨٢٨	٢٨,٥٧٨,٣٩٠		صافي ربح (خسائر) الفترة
٠							معلومات أخرى
٨٤,٩١٢,٠٩٨,٤٨٢	٩٤,٢٦١,٥٧٣,٣٠٧		٩٥,٧٢٩,٨٧٦	٩١,٣٩٨,٣٥٣,٥٦٧	٢,٧٦٧,٤٨٩,٨٦٤		موجودات القطاع
٠	٠	٠	٠	٠	٠		استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠		الاستثمارات في رؤوس أموال شركات
٦,٣٦٧,٢٦٢,٩٠٤	٥,٩٤٧,٢٩٤,١٠٨	٥,٩٤٧,٢٩٤,١٠٨	٠	٠	٠		موجودات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	٥,٩٩٩,٧٩٤,١٠٨	٩٥,٧٢٩,٨٧٦	٩١,٣٩٨,٣٥٣,٥٦٧	٢,٧٦٧,٤٨٩,٨٦٤		مجموع الموجودات
٧٣,٤٧٤,٥٧٩,٨٨٥	٨٨,٧١٠,٤٦٦,٦٢٢			٤٥,٩٠٤,٠٦١,٨٠٦	٤٢,٨٠٦,٤٠٤,٨١٦		مطلوبات القطاع
١٧,٨٥٧,٢٨١,٥٠١	١١,٥٥٠,٩٠٠,٧٩٣	١١,٥٥٠,٩٠٠,٧٩٣	٠	٠	٠		مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	١١,٥٥٠,٩٠٠,٧٩٣	٠	٤٥,٩٠٤,٠٦١,٨٠٦	٤٢,٨٠٦,٤٠٤,٨١٦		مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٨٤٨,٢٥٦	٢,٩٨٣,٧٣٦,٧٠٣	٢,٩٨٣,٧٣٦,٧٠٣	٠	٠	٠		مصاريف رأسمالية
٧٧٦,٨٠٣,٢٤٩-	٨٠٥,٣٤٥,٦١٦-	٨٠٥,٣٤٥,٦١٦-	٠	٠	٠		الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٤٢,٦١٦,٢٣٥	١,٦٣٥,٤١٢,٦٤٢	٦٧,٧١٦,٢٩٨	٢٣,٥١٢,٧٥٧	٣,٥٧٤,٨٩٩,٩٣٧	١,٦١١,٨٩٩,٨٨٥	إجمالي الإيرادات
٩١,٣٣١,٨٦١,٣٨٦	١٠٠,٢٦١,٣٦٧,٤١٥	٢٧,٦٣٠,٧٤٢,٠٨٦	٣٠,٣٣٨,٦٣٩,٩٠٩	٦٣,٧٠١,١١٩,٣٠٠	٦٩,٩٢٢,٧٢٧,٥٠٦	مجموع الموجودات
٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٩,٣٧٨,٥٧٣	٠	٠	٢٩٤,٣٨٠,٨٧٧	١٩,٣٧٨,٥٧٣	المصرفوات الرأسمالية

٣٤ - الخسائر التشغيلية

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

ملاحظات اخرى	الاجراءات المتخذة	المؤونات المكونة مقابل الخسائر المحتملة	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع		مبالغ الموجودات (نقدية - بقية الموجودات)		الفرع المغلق لتاريخه	رت
			بقية الموجودات	نقدية	موجودات ثابتة	نقدية (بالليرات السورية وفق أحدث تقدير)		
المبلغ بالليرة السورية	تم تشكيل المخصصات اللازمة	٣,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,١٦٢,٧٣٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	حمص الرئيسي	١
المبلغ بجميع العملات		٢٨٦,٩٣٥,٦٠٧		٢٨٦,٩٣٥,٦٠٧	٢٣,٦٤١,٧٠٠	٢٨٦,٩٣٥,٦٠٧	دير الزور	٢
المبلغ بجميع العملات		١٠٧,٨٨٧,٧١٠		١٠٧,٨٨٧,٧١٠	٤٥,٦٢٦,٦٢١	١٠٧,٨٨٧,٧١٠	سيف الدولة	٣
		٠		٠	٥٦,٦٣٩,٦٨٠	٠	السبع بحرات	٤
		٠		٠	٣١,١٠٢,٠٦٧	٠	حرسنا	٥
		٠		٠	٢٠,٩٨٣,٣٤٣	٠	عدرا	٦
المبلغ بجميع العملات		٠		٠	٣٠,٣٢١,٤٣٧	٢٢,٣٦٦,١٢٣	الرقعة	٧
		٠		٠	٤٤,٨٩٦,٧٨٨	٤٠٠,٠٠٠	درعا	٨
المبلغ بجميع العملات		١٣٣,٢٢٩,٤٦٧		١٣٣,٢٢٩,٤٦٧	٩٧٦,٦٩٨	١٣٣,٢٢٩,٤٦٧	حمص الدروبي	٩

٣٥- كفاية رأس المال:

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

٢٠١٤/١٢/٣١ ن.س	٢٠١٥/٠٣/٣١ ن.س	
		بنود رأس المال الأساسي
٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	٨,٤٩٩,٤٠٥,٧٠٠	رأس المال المكتتب
		احتياطي قانوني
		احتياطي خاص
٥,٥٤٨,٢٩٠-	٥,٦١٦,٨٥٤-	احتياطي القيمة العادلة
٠	١,١١٧,٩٩٣,٥٧٦	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-	٢٢,٢٤٥,٨٩٨-	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	١٠,٣٠٤,٣٠٥,٣١٠	مجموع رأس المال الأساسي
		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	١٠,٤١٠,٨٧٧,٧١٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٤,٠٣٠,٥٩٤,٠٤٢	٣٧,١٩٦,٩٠٨,٩٤٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٣٧٨,٦٣٦,٠١٦	١,٥٨٢,٥٥١,٨٤٩	حسابات خارج الميزانية المتقلبة
١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	١,٦٩٦,٩١٦,٣٦٢	صافي النتائج التشغيلية
١٢١,٩٧٧,١١٩	١٣٠,٣٧٩,٩٠١	مركز القطع التشغيلي
٣٩,٢٢٨,١٢٣,٥٤١	٤٠,٦٠٦,٧٥٧,٠٥٩	
%٢٣.٦٩	%٢٥.٦٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٣.٤٢	%٢٥.٣٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٩٨.٨٥	%٩٨.٩٨	نسبة رأس المال الأساسي / إجمالي رأس المال

٣٦- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية) :

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
لييرة سورية	لييرة سورية	
٠	٦٨,٩١٤,١٢٣	اعتمادات
٠	٠	قبولات
		كفالات :
٥٣٥,٠٩٢,٢٨٠	٨١,٩٨٤,٤٥٠	- دفع
١,٠٤٩,٠١٠,٩٩١	١,٢٢٤,٢٩٦,٨٣٠	- حسن تنفيذ
٣٥٨,٣٨٠,٠٦٨	٣٦١,٦٨٣,٠٦٨	- أخرى
٤,٧٦٦,٣٧٥,٩١٨	٥,٠٣٣,٧٠٣,١١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
		أخرى
٦,٧٠٨,٨٥٩,٢٥٧	٦,٧٧٠,٥٨١,٥٨٩	المجموع

٣٧- أرقام المقارنة

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

٣٨- احداث لاحقة

لقد تم رفع دعوى على أحد عملاء البنك نتيجة توقفه عن السداد ، و لقد حصلنا على موافقة للتنفيذ على الاملاك المرهونة من قبله لصالح البنك و طرحها على المزاد العلني ، و لقد قام البنك نتيجة الدعوى بتملك آلات بمبلغ ١٢٦ مليون ل.س و تسجيلها ضمن أصوله ، و تبين عند طلب تسجيل الآلات بالسجل الصناعي باسم البنك أن الآلات المحالة علينا ليست كلها ملكاً للعميل و بناء عليه قام البنك بمراجعة دائرة التنفيذ لتوضيح الأمر والتي قررت بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٢ إلغاء إحالة الآلات على البنك وإعادة طرح الآلات بالمزاد مرة ثانية .
وقد نتج عن ذلك زيادة في المخصصات بقيمة ١٣١ مليون ل.س دون المساس بالمخصصات المحجوزة لقاء اختبارات الجهد.