



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2017 أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: البنك العربي-سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
22 أيلول 2004	24 آذار 2005	2 كانون الثاني 2006	1 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,010 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	% 51.286
2	السيد علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 1.85
6	السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.78
7	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.153

المدير العام	السيد محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) و تميمي و السمان محاسبون قانونيون المدنية و المهنية
العنوان	دمشق - أبورمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	00963-11-9421
رقم الفاكس	00963-11-3349844
الموقع الإلكتروني	Arabbank-syria.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيَم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	383.39 ل.س	393.25 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2017		بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %	
مجموع الموجودات	71,523,061,833		72,115,845,878	(% 0.82)	
حقوق المساهمين	19,361,376,066		20,224,568,153	(% 4.27)	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة السابقة	التغير %
صافي الإيرادات	396,559,804	683,642,125	2,020,561,835	8,048,278,981	(% 91.51)
صافي الربح قبل الضريبة	7,655,199	(863,192,087)	1,943,977,768	6,398,798,433	(% 113.49)
إيراد ضريبة الدخل	-----	-----	-----	-----	-----
حقوق الأقلية في الأرباح	-----	-----	-----	-----	-----
صافي ربح الفترة	7,655,199	(863,192,087)	1,943,977,768	6,398,798,433	(% 113.49)
ربح السهم	0.15	(17.09)	38.49	126.71	(% 113.49)

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة 1.7% مقارنة مع نهاية العام 2016 لتصل إلى 46.6 مليار ليرة سورية.
- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 19.1% مقارنة مع نهاية العام 2016 لتصل إلى 9.5 مليار ليرة سورية.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- انخفض الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء أرباح مركز القطع البنوي) بنسبة **20.1%** مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى **684 مليون ليرة سورية**، (نتيجة ثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقارنة مع نهاية العام 2016 لم ينتج أي ربح لمركز القطع البنوي كما في 2017/06/30).
- نتيجة للظروف الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي، قامت إدارة البنك العربي - سورية باتباع منهجية واضحة لإدارة المخاطر ضمن توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل 2، كما قام البنك بالتعامل مع المخاطر المصرفية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستندا بذلك على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتحوط لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر رأس المال وذلك حسب تعليمات مصرف سورية المركزي والمتمثلة بقرارات مجلس النقد والتسليف وذلك حسب الإجراءات كما يلي:
 - **مخاطر الائتمان:** قام البنك بمراجعة شاملة لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وقام بتشكيل المؤونات اللازمة لمواجهة أخطار التسليف والتي بلغت بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **484 مليون ليرة سورية** مقابل **681 مليون ليرة سورية** مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.
 - **مخاطر السيولة:** حافظ البنك على نسب سيولة عالية وذلك من خلال الإجراءات المتخذة للحد من مخاطرها وتأمين احتياجات عملاء البنك في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن معظم محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **89.4%** مقابل **87.3%** في نهاية العام السابق، كما وقد حافظ البنك على نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **28.7%** مقابل **29.1%** في نهاية العام السابق.
 - **مخاطر رأس المال:** حافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة وذلك من خلال التزامه بالمحافظة على معدلات مقبولة تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة **8%** حسب قرارات مجلس النقد والتسليف وحسب مقررات لجنة بازل الدولية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **25.96%** مقابل **27.52%** في نهاية العام السابق.



تاريخ: 2017/08/01

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٤٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسلمان
ليلى السلمان



دمشق - سورية

١ آب ٢٠١٧

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	٩,٧٨٣,٢٦٥,٦٨٠	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٨,٩١٠,٨٥٢,٦٩٤	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٩,٤٨٧,٤٣٩,٦٩٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٥٦,٢٧٧,٠٩٨		موجودات ثابتة مادية
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٨٠,٣٢٣,٤٦٥		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٨٣٩,١١٢,٢٢٦	١١	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٧١,٥٢٣,٠٦١,٨٣٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٣,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣	١٣	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٤٥,١٤٠,٨١١,٩٠١	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١,٥٠١,١٦٠,٣٧٧	١٥	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٦٢,٤٩٩,٣٣٤	١٦	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,١٥٨,٠٠١,٢٧٢	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥</u>	<u>٥٢,١٦١,٦٨٥,٧٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)		صافي خسارة الفترة
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)		خسائر متراكمة محققة
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠		أرباح مدورة غير محققة
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	١٩,٣٦١,٣٧٦,٠٦٦		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٧١,٥٢٣,٠٦١,٨٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٨٣,٠٥٨,٦٦٣	١,٠٥٤,٠٥٧,٦٤٣	١٩
(٤٨١,٨٨٠,٦١١)	(٦٠٦,٠٩٥,٨٩٦)	٢٠
٧٠١,١٧٨,٠٥٢	٤٤٧,٩٦١,٧٤٧	صافي الدخل من الفوائد
١٦٤,٧٧٣,٥٠٩	١٢٦,٧٤٠,٧٩٠	رسوم وعمولات دائنة
(١٦,٧٢٣,٧٩٩)	(١٣,٧٦٦,١٦٦)	رسوم وعمولات مدينة
١٤٨,٠٤٩,٧١٠	١١٢,٩٧٤,٦٢٤	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٨٤٩,٢٢٧,٧٦٢	٥٦٠,٩٣٦,٣٧١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(١٤,٦٩٩,٥٧٠)	٤٨,٩١٧,٤٣٠	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٧,١٩٣,١٢٨,٣٠٣	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٠,٦٢٢,٤٨٦	٧٣,٧٨٨,٣٢٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	٦٨٣,٦٤٢,١٢٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٥١,٧٢٨,٦٨٨)	(٥٤٥,٩٩٣,٩١٣)	نفقات الموظفين
(٢٦,٠١٧,١٥٦)	(٣٢,٠٩٢,٣٨٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٤٦٥,٦٤٧)	(٢,٠١٠,١٥١)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٦٨١,٢٤٨,٥٨٣)	(٤٨٣,٨٨٣,٦٩٩)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٠,٨٦٠,٤٩٥)	(٣٨,١٨٧,٨٤٤)	أعباء مخصصات متنوعة
(٤٠٨,١٥٩,٩٧٩)	(٤٤٤,٦٦٦,٢٢٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٤٩,٤٨٠,٥٤٨)	(١,٥٤٦,٨٣٤,٢١٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	١٧
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	صافي إيراد ضريبة الدخل
١٢٦,٧١	(١٧,٠٩)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		٢١
		حصاة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٤,٠٦٤,٧٢٩	٥٧٣,٤٣٤,١١٨	الفوائد الدائنة
(٢٤٤,٢٢٥,١٦١)	(٣١١,٥٤٧,٦٢١)	الفوائد المدينة
٤٩٩,٨٣٩,٥٦٨	٢٦١,٨٨٦,٤٩٧	صافي الدخل من الفوائد
١١٩,٩٠٢,٠٩٢	٥٠,٩٢٠,٧٨٧	رسوم وعمولات دائنة
(١٠,٢١١,٤٠٩)	(٧,٨٢١,٠٣٠)	رسوم وعمولات مدينة
١٠٩,٦٩٠,٦٨٣	٤٣,٠٩٩,٧٥٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦٠٩,٥٣٠,٢٥١	٣٠٤,٩٨٦,٢٥٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(٨,٩١٧,٦١٠)	٢١,٠٠٢,٠٠٩	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
١,٤١٧,٧٤٢,٩١١	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٠٦,٢٨٣	٧٠,٥٧١,٥٤١	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٢٠,٥٦١,٨٣٥	٣٩٦,٥٥٩,٨٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٨,٠٣٢,٦٢٨)	(٢٩٠,٢٧٦,٩٣٢)	نفقات الموظفين
(١٣,٣٢٢,١١٣)	(١٦,٥٢٠,٥٩٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٢١,٦٦٤)	(٩٩٤,٩١٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
٤٨١,٧٤٣,٨١٧	١٩٨,٨٨٥,٣١٦	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٧١,٢١٣,٠٢٩)	(٢١,٠٠٢,٤٢١)	أعباء مخصصات متنوعة
(٢٢٥,٠٣٨,٤٥٠)	(٢٥٨,٩٩٥,٠٦٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٦,٥٨٤,٠٦٧)	(٣٨٨,٩٠٤,٦٠٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨	٧,٦٥٥,١٩٩	الربح قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨	٧,٦٥٥,١٩٩	صافي ربح الفترة
٣٨,٤٩	٠,١٥	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣</u>	<u>(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨	٧,٦٥٥,١٩٩	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٩٤٣,٩٧٧,٧٦٨</u>	<u>٧,٦٥٥,١٩٩</u>	الدخل الشامل للفترة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	-	-	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٩,٣٦١,٣٧٦,٠٦٦	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
								(غير مدقق)
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	-	-	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٨,٥٧٩,٤٦٤,٣٢٢	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
								(غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		تعديلات:
٢٧,٤٨٢,٨٠٣	٣٤,١٠٢,٥٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات
٦٨١,٢٤٨,٥٨٣	٤٨٣,٨٨٣,٦٩٩	صافي التغير في مؤونة تدي تسهيلات ائتمانية
٨٠,٨٦٠,٤٩٥	٣٨,١٨٧,٨٤٤	صافي مخصصات متنوعة
(١٦,٤٠٧,٤٢١)	(٦٧,٠٥١,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٨,٥٣٧,٦١١)	(٢٩,٤١٤)	صافي إطفاء الخصم والعلاوة للموجودات المالية
<u>٧,١٦٣,٤٤٥,٢٨٢</u>	<u>(٣٧٤,٠٩٨,٤٢٥)</u>	
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣٩١,١١٢,٧٢٧	(١٥٣,٩٩١,٢٢٦)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٦٤,١٢٦,٩١٣)	(١,٣٧٧,٣٦١)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
(٦,١٤٩,١٠٠,٠٠٠)	(٣,٣١٤,٥٠١,٤٢٢)	الزيادة في الإيداعات لدى مصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٨٩٠,٨٣٨,٥٨١)	١,٨٠٦,٠١٤,٥٢٠	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٤٩,٣٠٠,٣٥٦)	(٥٩,١٣٩,٨٤٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤,٩٦٤,١٣٩,٩٤٥	٧١٧,٧٠٦,٤٣٧	الزيادة في ودائع الزائنين
(٩٨,٣٩٢,٧٤٣)	٧٣,٩٥٩,٦٧٢	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٥٤٨,١٠٠)	(٥٧,٦٠٩,٨٩٦)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
١٦,٤٠٧,٤٢١	٨٧,٠٥١,٠٠٠	الحصل من بيع الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
٢٩٨,٤٩٤,٧٦١	(٣٤,٨٤٠,٥١٨)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
<u>٧,٣٨١,٢٩٣,٤٤٣</u>	<u>(٣١٠,٨٢٧,٠٦٣)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	-	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٣١٨,٢١٠,٠٠٠)	-	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٤٢,٥٧٧,٧٢٥)	(٦٠,٤٣٧,٨٤٠)	اقتناء أصول غير ملموسة
(٢١٥,٠٠١)	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
١٥٠,١٨٥	-	
(٤٩,٢٨٥,٣٨٦)	(٦٠,٤٣٧,٨٤٠)	صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(٨٨٣,٠٠٨,٢٢١)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٥٩٥,٣٦٧,٣٨٣)	١٣,١٦٦,٩٦١	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٤,٨٥٣,٦٣٢,٤٥٣	(٣٥٨,٠٩٧,٩٤٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٣,٦٢١,١٢٢,٨٤٠	١٣,٠٧٣,١٦١,٣٩٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٢
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
١,١٥٦,٨٨٩,٣٦١	١,٠٥٨,٤١١,٦٦٥	فوائد مدفوعة
٥٠٩,٠٩٨,١٠١	٦٠٠,٤٨٣,٣٣٨	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٩٣,٢٥ ليرة سورية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٧ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى توبيخها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد حسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق والارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٥,٩٣٢,٩٠٢	١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨
٢٨٤,٨٦٨,٤٦٣	٢٨٣,٤٩١,١٠٢
٤,٢٩٥,٥٨٨,٦٧٩	٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١
٢,٥٣٦,٨٧٥,٦٣٦	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠
٩,٧٨٣,٢٦٥,٦٨٠	٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة*
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي**
المجموع

* يمثل البند النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٠,٣٧٠,٦٥٠ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ٢٤٨,٩٩٣,٢٨٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) في كل من فرعاً حرستا ودرعا.

علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة لتغطية كافة الأضرار المتوقعة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في الإيضاح رقم ١٦.

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧
(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٢٥,٦٦٢,٩٨٥	٥,٩١٦,٧٩٣,٢٨٦	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٩٥٢,٦٦٨,٩٧٩	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣	٤,٩٦٤,١٢٤,٣٠٧
٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	٢,٩٩٤,٠٥٩,٤٠٨	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	١,٤٨٩,٢٨٤,٧٥٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٧٧٤,٦٥٨
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٨,٩١٠,٨٥٢,٦٩٤	٥,١٥٨,٩٩٩,٦٧٢	٢,٤٤١,٩٥٣,٧٢٩	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٦,٤٦٨,٨٩٨,٩٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٩٢,٧٨٣,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ٤,٩٦٤,١٢٤,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي :

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٥٨,٤١١,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٧) ويوجد متابعات من المستفيد (حيث آخر مطالبة وردت إلينا بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ يطبق فيها تمديد الكفالة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٨) ولكن رد المصرف المراسل بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات.

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملات الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٥١,٤٩٣,٥٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه. وقد تم متابعة المصرف المراسل وإعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦) ويوجد متابعات من المستفيد (آخر مطالبة وردت إلينا كانت بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٥) ولكن رد المصرف المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧ بأنه لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات.

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	٢٠٩,٩٠٤,٧٤٢
(٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧)	(٢٠٩,٩٠٤,٧٤٢)
-	-

رصيد محفظة كفالات خارجية

مخصص محفظة كفالات خارجية

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧
٧٠,٧٤٦,٨٣٣	٣,٣٨٢,٦٤٥
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	٢٠٩,٩٠٤,٧٤٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	-	-
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٤٩٤,٩١٩,١٦٠	٤٨٢,٩٤٦,٩٤٠	<u>الشركات الكبرى:</u>
١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣	١,١١٢,٣٥٠,٥٢٠	كمبيالات (سندات)
٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤	٣٧,٩٣٢,٠٥٦,٧٥٧	حسابات جارية مدينة
٦٤,١٧٨,١١١	٦٧,٤٨٢,٦٤١	قروض وسلف
(٢,٦٦١,٩٦٠)	(١,٣٣٦,٠٢٠)	بطاقات الائتمان
٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	٣٩,٥٩٣,٥٠٠,٨٣٨	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
١٨,٦٢٨,٠٥٩	١٧,٧٢٨,٩٤٨	<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٦,٢٢٥,٤١٤	٦,٧١١,٥٧٢	كمبيالات (سندات)
٢٦,٦١٩,٤٨٢	٢٤,٧٨٨,٢٤٥	حسابات جارية مدينة
٥١,٤٧٢,٩٥٥	٤٩,٢٢٨,٧٦٥	قروض وسلف
٣٥٠,٢٦٠	٣١٩,٢٦٠	<u>الأفراد:</u>
٢٢٨,٤٢٨	٢١٢,٢٧٣	كمبيالات (سندات)
٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢	١٨٦,٦٩٦,٨٢٢	حسابات جارية مدينة
٤٢,٤٥٦,٠٢٠	٤٤,٦٢٨,٢٠٣	قروض وسلف
(١,٠١١)	-	بطاقات الائتمان
٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	٢٣١,٨٥٦,٥٥٨	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	٣٩,٨٧٤,٥٨٦,١٦١	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	(١٣,٥٧٣,٦٤٤,٢٢٧)	فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	(١٦,٨١٣,٥٠٢,٢٣٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٩,٤٨٧,٤٣٩,٦٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٣١,٩٦٤,٩٨٧,٩٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٨٠,١٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٧٤,٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١٨,٣٩١,٣٤٣,٧٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٨,١٣٦,٩٤٢,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٤٦,١٢% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٤٥,٤١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	
١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٠٣٢,٤٩٧,٣١١	٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢١٨,٩٥٨,٤٠٦)	(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
(٢٦,٣٠٣,٢٦٦)	(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٣,٥٧٣,٦٤٤,٢٢٧</u>	<u>١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولة.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣	١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨		الرصيد في أول الفترة
٤٣٦,٤٩٧,٤٥٩	(٤,٧٧٨,١٩٨)	٢٠٦,٠٩٠	٤٤١,٠٦٩,٥٦٧		التغير خلال الفترة
(٤٣,٩٨١,٧٣٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٣,٩٣١,٧٣٠)		المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١٦,٨١٣,٥٠٢,٢٣٨	١١٠,١٣٧,٢٥٠	١٦,٦٢٥,٣٧٣	١٦,٦٨٦,٧٣٩,٦١٥		الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة					
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣	١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨		
التغير خلال الفترة					
إضافات:					
٦٦٣,٩٦٧,٥٥٨	٢,٤٢٧,٠١٧	١,٢٧٠,٢٣١	٦٦٠,٢٧٠,٣١٠		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٦٢,٠٥٥,٨٤٦	٥٧,٧٨١	-	١٦١,٩٩٨,٠٦٥		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:					
(٢٠٤,٩٨٦,١٨٩)	(٣,٠٨١,٤٤٤)	(١,٠٦٤,١٤١)	(٢٠٠,٨٤٠,٦٠٤)		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٨٤,٥٣٩,٧٥٦)	(٤,١٨١,٥٥٢)	-	(١٨٠,٣٥٨,٢٠٤)		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
٤٣٦,٤٩٧,٤٥٩	(٤,٧٧٨,١٩٨)	٢٠٦,٠٩٠	٤٤١,٠٦٩,٥٦٧		
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)					
(٤٣,٩٨١,٧٣٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٣,٩٣١,٧٣٠)		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٣,٩٨١,٧٣٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٣,٩٣١,٧٣٠)		
الرصيد في نهاية الفترة					
١٦,٦٠٧,٤٣١,٣٠٣	١٣٤,٣٨٧,٩٤٨	١٧,٠٦٠,٨٢٣	١٦,٤٥٥,٩٨٢,٥٣٢		مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٠٦,٠٧٠,٩٣٥	(٢٤,٢٥٠,٦٩٨)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٣٠,٧٥٧,٠٨٣		مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
١٦,٨١٣,٥٠٢,٢٣٨	١١٠,١٣٧,٢٥٠	١٦,٦٢٥,٣٧٣	١٦,٦٨٦,٧٣٩,٦١٥		

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			الرصيد في أول السنة
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	
٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١	٢,٢٤٤,٣١٧	(٤,٥٠١,٧٩٨)	٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢	التغير خلال السنة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٢,٨٧١,٨٩٨,٧٩٦	١٨,٢٣٥,٦٥٥	١,٠٩٣,٠٦٥,٨٥٣	١,٧٦٠,٥٩٧,٢٨٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	-	-	٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٩٩,٧٩٨,٣٨٥	٥٠٥,٥٤١	١٣٩,٨٣٤	١٩٩,١٥٣,٠١٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٦٤٦,٥٢٣,٥١٥)	(٤,٠٧٧,٦١٣)	(١,٠٩٦,٦٩٨,٠٦٦)	(٥٤٥,٧٤٧,٨٣٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٨٦,٤٢٠,١٨٥)	(١٢,٤١٩,٢٦٦)	(١,٠٠٩,٤١٩)	(١٧٢,٩٩١,٥٠٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١</u>	<u>٢,٢٤٤,٣١٧</u>	<u>(٤,٥٠١,٧٩٨)</u>	<u>٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢</u>	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٨٤٢,٧٢٩,٩٥٠)	(٩٤,٥٠٧)	-	(٨٤٢,٦٣٥,٤٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١,٠٢٣,٠٩١)	(١٦٥,٨٧٤)	(٥,٤٧٤)	(١٠,٨٥١,٧٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	
الرصيد في نهاية السنة				
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها، كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٤١,٦١٧,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٣٤٨,١٥٢,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

تمثل الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية استثمار المصرف (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية، تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وبالباقي قيمته الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٦٠,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):

سندات مالية حكومية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٠,٠١ %

معدل الفائدة : ٢,٤١٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٤٢٠ %

تاريخ الاستحقاق : ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٦٣٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٦٣٤ %

تاريخ الاستحقاق : ١٧ كانون الأول ٢٠١٧

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠١ أيلول ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٨٣٧ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٨٣٧ %

تاريخ الاستحقاق : ٠١ أيلول ٢٠١٨

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,٦٣٥,٣٤٩	٨٢,٥١٠,١٩٠	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٤,١٦٦,٦١٨	٤٥,٣٣٨,٩٠٤	مصارف ومؤسسات مالية
١٨,٢١١,٠٢٥	١٧,٨٠٩,٨٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٠,٠١٢,٩٩٢	١٤٥,٦٥٨,٩٧٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٠,٣١١,٦٦٠	٢٥٠,١٠٣,٤٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٨٦٦,١٣٨	٧,٤٩٢,٩٤٩	غرفة التقاص
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١١٧,٦٦٥,٢٦٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
-	١,٤٣١,٥٦٩	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	٣١٦,٧٦٠,٠١٠	حسابات مدينة أخرى
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٨٣٩,١١٢,٢٢٦	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٦٠,٧٥٦,٦٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٢٦,٨٣٣,٠٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات، موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، جرمانا، صحنايا، جبلة، حمص، حماة، السويداء، وحلب المنشية مول ومبلغ ١٨٩,٣٤٦,٧٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٥٣,٤٧٨,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والذي يمثل مدفوعات مقدمة عن عقود صيانة برمجيات وعقود تأمين... الخ.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٧٠,٣٠٤,٣٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ومبلغ ١٢١,٨٢٠,٩٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ١١١,١٨٩,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* تلتخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
١١,٧٦٦,٩٠٠	٦١,٠٨٩,١٠٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	(٥٢,٩٤٩,٠٠٠)	استيعادات
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١١٧,٦٦٥,٢٦٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة تسع عقارات وقطعتين أرض وقد تم التجاوز على تصنيفاتها وقد تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهلة إضافية لتصنيفية هذه العقارات.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩٩,٢١٢,٨٨٣	-	٢٩٩,٢١٢,٨٨٣
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٨٣٣,٤٧١,٧١٣	٢١,٥٦١,٩١٩,٦١١	حسابات جارية
٢,٦٧٣,٣٥٢,٦٨١	٢,٦٧٥,٩٧٦,٧٩١	ودائع التوفير
١٨,٩١٦,٢٨١,٠٧٠	٢٠,٩٠٢,٩١٥,٤٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤</u>	<u>٤٥,١٤٠,٨١١,٩٠١</u>	

بلغت الودائع الخاملة ٩,٧٢٤,٠٧٦,٥٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٠,٧٨٥,٥٨٦,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,١٤١,٥٢٦,٣٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٦٩% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمّدة" (مقابل ١١,٩٦٩,٩٧٣,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٩٥% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمّدة").

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٦٣٠,٩٧٠,٦٦٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٤٠% من إجمالي الودائع (مقابل ٥٩٦,٧٧٣,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٤% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع المحمّدة لقاء حجوزات قضائية فيما عدا لقاء تسليفات مبلغ ١٧١,٩١١,٧٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٢١١,٠٥٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٠,٣٦٤,٤٢٦	١,١٩٥,٥٧٤,٩٤٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥٦,٨٣٦,٢٧٩	٣٠٥,٥٨٥,٤٣٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥</u>	<u>١,٥٠١,١٦٠,٣٧٧</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة ل.س.	المكون خلال الفترة/ السنة ل.س.	المستخدم خلال الفترة/ السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة/ السنة ل.س.
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة):				
٤٩,٧١١,٨٧٢	-	-	(٤,٣٥٦,٧٦٠)	٤٥,٣٥٥,١١٢
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*				
-	٥١,٧٤٣,٠٠٠	-	-	٥١,٧٤٣,٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة**				
٢,٣٦٦,١٥٠	٢,١٨٧,٨٤٤	-	-	٤,٥٥٣,٩٩٤
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٦٠٩,٨٩٦)	-	٤٦٠,٨٤٧,٢٢٨
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٨٩,٩٣٠,٨٤٤	(٥٧,٦٠٩,٨٩٦)	(٤,٣٥٦,٧٦٠)	٥٦٢,٤٩٩,٣٣٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة):				
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	-	-	٤٩,٧١١,٨٧٢
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - منتجة*				
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة - غير منتجة**				
٢,٥٠٧,٧٣٢	-	-	(١٤١,٥٨٢)	٢,٣٦٦,١٥٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	-	٤٨٢,٤٥٧,١٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٢٢٨,٧٣٩,٢٥٨	(٥٤٨,١٠٠)	(٢٨,٥٦٠,٠٨٠)	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٥٠٣,٧٨٧,٥٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٥,٣٥٥,١١٢ ليرة سورية (مقابل ٢,٦٢٥,٦٥٥,٩٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩,٧١١,٨٧٢ ليرة سورية).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٥٨,٧٦٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٥١,٧٤٣,٠٠٠ ليرة سورية (مقابل ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم يكن حاجة لتشكيل مخصصات عليها).

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/ م ن / ب١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

**** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة. بالإضافة إلى المخصصات المكونة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات وتجدد الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>	<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦ ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٧ ل.س.
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)
١١,٩١٠,٨٠٧	١١,٥٤٧,١٩٤
١,٢٩٢,٨١٣	١,٢٩٢,٨١٣
٣٧,٧٥٦,٠١٧	-
٧٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤,٣٦٠,٤٩٥	٢,١٨٧,٨٤٤
-	(٢٦,٨٤٠,٦٧٠)
(٥٤٨,١٠٠)	-
(٧,١٩٣,١٢٨,٣٠٣)	-
(٦٦٢,٨٣٢,٨٣٨)	(٨٣٨,٩٠٤,٩٠٦)
-	-

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

إطفاء الفروع

مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

غرامات

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

ينزل:

مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

الخسائر الخاضعة للضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل منذ بداية العام ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٦,٦٩٨,٩٥٨	١٧٠,٨٤٠,٨٢٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٦٢١,٠٦٦	٢,٨٨٦,٢٧٧	ودائع الزبائن
٨,٥٦٨,٤٩٣	٨,٧٧٣,٩٧٣	تأمينات نقدية
١٧٦,٨٨٨,٥١٧	١٨٢,٥٠١,٠٧٥	ودائع المصارف
٦٩٣,٣٧٧	٦٩٣,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٩,٢٨٠,٢٢١	٣٣,٧٥٧,٩٠٦	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٩٨,١٣٦,٢٤٤	٥٩٣,٢٦٠,٧٨١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٢٠٥,٥٥٠,٧٥١	١٧٠,٢١٠,٢١٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٢٤,٨٦٧,١٤٢	١٢٢,٢٦٧,٦٩٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
٨٤٩,٠٤٥	-	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤٢,٢٣٣,٣٦٩	٥٠,٩٦٧,٠٩٣	ذمم دائنة أخرى***
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,١٥٨,٠٠١,٢٧٢	

* يتضمن هذا البند مبالغ مستحقة على عقود وتوريدات خدمات موقعة مع الموردين جزء منها بالعملة الأجنبية (عقود صيانة أنظمة المعلومات، عقود صيانة سويفت، عقود الإيجار، وغيرها).

** يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

*** يتضمن هذا البند قيمة قسط مستحق السداد لقرض تجمع بنكي تم تسديد هذا القسط خلال الفترة اللاحقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة ريثما تم استكمال إجراءات تسديد القرض لحسابات العميل بالمصرف.

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٨٩٤,٢٥٣	١٤,٧٣٨,٠٠٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٢٨,٢٥٧,٥٨٠	٦٣٢,٠٥٧,٢٧٨	حسابات جارية مدينة
٨,٢٠١,١٩٥	٧,٩٨٧,١٦٥	قروض وسلف
٤,٢٩٤,٨٧١	٥,١٥٧,٤٤٧	كمبيالات (سندات) محسومة
٩١٠,٦٤٧,٨٩٩	٦٥٩,٩٣٩,٨٩٤	بطاقات الائتمان
٢٠٥,٧٩٢,٠٣٠	٢٩٩,٦٥٨,٩٨٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٦٦,٦١٨,٧٣٤	٩٤,٤٥٨,٧٦٢	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>١,١٨٣,٠٥٨,٦٦٣</u>	<u>١,٠٥٤,٠٥٧,٦٤٣</u>	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٠٠٠,٠٠٧	٨٧,٨٦٣,٠٢٥	ودائع مصارف
٤١١,٢٥٢,٣١١	٥٠٥,٣٩٧,٦٦١	ودائع زبائن
٦٠٠,٠٠٠	٩٣٧,١٦٥	حسابات جارية
٤٧,٦٥٢,٣٦٩	٥٢,٤٠٧,٣٤٥	ودائع توفير
٣٦٢,٩٩٩,٩٤٢	٤٥٢,٠٥٣,١٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢,٦٢٨,٢٩٣	١٢,٨٣٥,٢١٠	تأمينات نقدية
<u>٤٨١,٨٨٠,٦١١</u>	<u>٦٠٦,٠٩٥,٨٩٦</u>	

٢١ - النصيب الأساسي والمخفّض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمنة الأرباح غير المحققة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٢٦,٧١</u>	<u>(١٧,٠٩)</u>	

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٥٣,٥٥١,٤٠٨	٦,٩٦١,٥٢١,٥٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
		يضاف:
٧,٩٨١,٦٥٥,٩٥٦	٨,٩١٠,٨٥٢,٦٩٤	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٢,٦١٤,٠٨٤,٥٢٤)	(٢,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١٣,٦٢١,١٢٢,٨٤٠</u>	<u>١٣,٠٧٣,١٦١,٣٩٢</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.
الأرصدة المدينة				
ودائع تحت الطلب *				
٦٧٦,٣٩٧,١٣٧	٩٢,٧٨٣,٣٨٠	-	٧٦٩,١٨٠,٥١٧	٦١٦,٤٤٧,٨٦٩
١,٤٨٩,٢٨٤,٧٥٠	-	-	١,٤٨٩,٢٨٤,٧٥٠	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠
٢٧,٠٠٩,٥٧٩,٥٠٠	-	-	٢٧,٠٠٩,٥٧٩,٥٠٠	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠
الأرصدة الدائنة				
ودائع تحت الطلب				
-	-	٥٠,٢٧٧,١٥٤	٥٠,٢٧٧,١٥٤	٤٧,١٧٤,٥٧٣
ودائع توفير				
-	-	١,١٨٧,٤٢٥	١,١٨٧,٤٢٥	١,١٤٤,١٠١
ودائع لأجل				
-	-	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١
ب- بنود خارج الميزانية:				
١٨,٦٩٠,٩٤٣,١٣٣	-	-	١٨,٦٩٠,٩٤٣,١٣٣	١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧
تعهدات بكفالات وتكفلات				
ج- بنود بيان الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة				
٢٤٠,٧٨٩,١٩٤	-	١٢٨,٨٩٠	٢٤٠,٩١٨,٠٨٤	١٧٢,٩٨٣,٢٢٤
فوائد وعمولات مدينة				
-	-	(٤٣٥,٤٠١)	(٤٣٥,٤٠١)	(٢٠٠,٧٦٤)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
-	-	(٩,٤٧١,٢٧٠)	(٩,٤٧١,٢٧٠)	(٢,٦٦٣,٠٧٠)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان**				
(١١,٧١٩,٥٠٠)	-	-	(١١,٧١٩,٥٠٠)	(٨,٠٢٠,١٦٠)

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٠,٤٥	٢,٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والخليفة
١,٧٥	٢,٧٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والخليفة
٠,١٥٣	٣,٧١	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٩	٩	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	رواتب ومكافآت
١٣٦,١٦٩,٦٩٣	١٨٦,٢٢٠,٢٥١	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الخليفة بمبلغ ٩٢,٧٨٣,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

** تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي - سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٣٣٤,٠٩١	-	١,٦٠٨,٠٠٠	٩٦,٦٠٠,٤٥١	-	٧٩,١٢٥,٦٤٠	متدنية المخاطر
١,٠٥١,٠٤٦,٨٠٩	-	١٠,٨٣٨,٥٤٥	١,٠٣٧,٢٦٩,٢٣٥	-	٢,٩٣٩,٠٢٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٦,٦٨١,٢١٧,٣٣٢	-	٩٩٥,٨١٤	٦,٦٨٠,٠٤٢,١٨٠	-	١٧٩,٣٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦,٣٩٢,٤٢٣,٨٠٣	-	٥٤١,٥٤٧	٦,٣٩١,٨٨٢,٢٥٦	-	-	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٣٩,٨٣٣,١٣٠	-	-	٣٩,٨٣٣,١٣٠	-	-	لغاية ٢٩ يوم
١٤٩,٢٩٦,٢٩١	-	-	١٤٩,٢٩٦,٢٩١	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٥,١٧٦,١٠٢	-	-	٥,١٧٥,٠٩٣	-	١,٠٠٩	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٩٤,٤٨٨,٠٠٦	-	٤٥٤,٢٦٧	٩٣,٨٥٥,٤١٠	-	١٧٨,٣٢٩	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣١,٩٦٤,٩٨٧,٩٢٩	-	٣٥,٧٨٦,٤٠٦	٣١,٧٧٩,٥٨٨,٩٧٢	-	١٤٩,٦١٢,٥٥١	غير عاملة
						منها:
١٠٣,٨٢٢,٠٧٦	-	-	١٠٣,٨٢٢,٠٧٦	-	-	دون المستوى
٤٠٣,٦٢٥,٩٠٧	-	٥,٦٦١,١٧٢	٣٩٧,٧٣٢,٠٢٢	-	٢٣٢,٧١٣	مشكوك فيها
٣١,٤٥٧,٥٣٩,٩٤٦	-	٣٠,١٢٥,٢٣٤	٣١,٢٧٨,٠٣٤,٨٧٤	-	١٤٩,٣٧٩,٨٣٨	هالكة (رديئة)
٣٩,٨٧٤,٥٨٦,١٦١	-	٤٩,٢٢٨,٧٦٥	٣٩,٥٩٣,٥٠٠,٨٣٨	-	٢٣١,٨٥٦,٥٥٨	المجموع
(١٣,٥٧٣,٦٤٤,٢٢٧)	-	(١٦,١٠٣,٥٢١)	(١٣,٥١٥,٠٥٦,٢١٤)	-	(٤٢,٤٨٤,٤٩٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٨١٣,٥٠٢,٢٣٨)	-	(١٦,٦٢٥,٣٧٣)	(١٦,٦٨٦,٧٣٩,٦١٥)	-	(١١٠,١٣٧,٢٥٠)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٤٨٧,٤٣٩,٦٩٦	-	١٦,٤٩٩,٨٧١	٩,٣٩١,٧٠٥,٠٠٩	-	٧٩,٢٣٤,٨١٦	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢	-	١,٦٠٨,٠٠٠	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	-	٩٤,٧٥٠,٥١٠	متدنية المخاطر
١,٦٤٢,٧٦١,٦١٤	-	٨,٦٨٤,٩٣٠	١,٦٢٩,٩٢٦,٧٩٨	-	٤,١٤٩,٨٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,١٦٢,٦٢٦,٦٥٤	-	٤,٦١٧,٥٠٣	٨,١٥٧,٦٨٦,٤٩٦	-	٣٢٢,٦٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٢٣٢,١٣١,٤١٨	-	٤,٣١٥,٦٠٦	٧,٢٢٧,٥٦٣,٩٢٧	-	٢٥١,٨٨٥	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٩٥,٤١٤,٥٤٩	-	٣٠١,٧٢٤	٩٥,١٠٢,٧٥١	-	١٠,٠٧٤	لغاية ٢٩ يوم
١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٣٨,١٢٢,٤٠٢	-	١٧٣	٣٨,١١٥,٤٥٠	-	٦,٧٧٩	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٧٨٠,١١٧,٢١٢	-	-	٧٨٠,٠٦٣,٢٩٥	-	٥٣,٩١٧	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢	-	٣٦,٥٦٢,٥٢٢	٢٩,٧٣٣,٤٩٥,٨٥٢	-	١٥٣,٢٩٢,٩٢٨	غير عاملة
						منها:
٧١,٥٣٠,٠٨٨	-	٢,٠٤١,٨٥٢	٦٩,٢٤٦,٤٨٠	-	٢٤١,٧٥٦	دون المستوى
١١٥,٢٣٩,٠٢٨	-	٣,٩٠٧,٨٧٤	١١٠,٥١٥,٦٠٤	-	٨١٥,٥٥٠	مشكوك فيها
٢٩,٧٣٦,٥٨٢,١٨٦	-	٣٠,٦١٢,٧٩٦	٢٩,٥٥٣,٧٣٣,٧٦٨	-	١٥٢,٢٣٥,٦٢٢	هالكة (رديئة)
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	-	٥١,٤٧٢,٩٥٥	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	-	٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	المجموع
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	-	(١٩,٠١١,٩٩٣)	(١١,٧٢٨,٤٢٩,٣٤٣)	-	(٣٨,٩٦٧,٢٥٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	-	(١٦,٤١٩,٢٨٣)	(١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨)	-	(١١٤,٩٦٥,٤٤٨)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	-	١٦,٠٤١,٦٧٩	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧,٤٨٠,٦٧٦	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٩٣٥,٦٧٦	-	٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٠٣,١٨٠,٦٩٤	-	٩,٣٥٣,٥٠٠	٤٩٣,٨٢٧,١٩٤	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٤٣,١٢٦,١٦٨	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٤٢,٣٩١,٣٨٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٥٦٢,٥٥٥,٥٣٨	-	١٧,٩٨٨,٢٨٠	٢,٥٤٤,٥٢٢,٢٥٨	-	٤٥,٠٠٠	المجموع
(٩٧,٠٩٨,١١٢)	-	(١٤,٦٩٦)	(٩٧,٠٨٣,٤١٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٢,٤٦٥,٤٥٧,٤٢٦	-	١٧,٩٧٣,٥٨٤	٢,٤٤٧,٤٣٨,٨٤٢	-	٤٥,٠٠٠	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,١٠٦,٠١١	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٤,٧٦١,٠١١	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٨٤,٣٥٣,٢٤٥	-	٨,٤٦٨,٥٥٠	٥٧٥,٨٨٤,٦٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٨٠,١٩٦,٦٦٨	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٧٩,٤٦١,٨٨٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٦٣٢,٦٨٠,٩٢٤	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٦١٧,١٣٢,٥٩٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٢,٥٨٢,٩٦٩,٠٥٢	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٥٦٧,٤٢٠,٧٢٢	-	٢٤٥,٠٠٠	الاتتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات اتتمانية غير مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥، وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

- الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٧٤,٤٧٥,١٢٨ ليرة سورية.
- تم خلال عام ٢٠١٧ إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغلة ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ هي مخصصات كافية. ولا يوجد حاجة لتكوين مخصص إضافي حتى تاريخه.

.٤

٢٥ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٨٣٢,٤٦٤,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٣٢,٤٦٤,٣١٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩١٠,٨٥٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٩١٠,٨٥٢,٦٩٤	أرصدة لدى مصارف
٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٨١٧,٤٣٥,٩٢٢	ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
٩,٤٨٧,٤٣٩,٦٩٦	٣٦١,٨٣٦,٧٨٩	-	٧٩,٢٣٤,٨١٦	-	٤,٨٦٦,٧٣٣	١,١٧٢,٩٩٩,٢٤١	٢,٩٠٩,٨٦١,٣٩٧	٤,٩٥٨,٦٤٠,٧٢٠	-	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٦,٦٨٣,٧٤٨	حتى تاريخ الاستحقاق
٨٣٩,١١٢,٢٢٦	٥٦٩,١١٦,١٩٥	-	٢٦٣,٦٢١	-	٥,٥٤٥	١٢٠,٢٥٦,٧٦٨	٢٩,٩٢١,٥٠١	١١,٧٣٥,٥٨١	١٠٧,٨١٣,٠١٥	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	سورية المركزي
٦٥,٧٢٧,٤٧٩,٩٨٤	٩٣٠,٩٥٢,٩٨٤	-	٧٩,٤٩٨,٤٣٧	-	٤,٨٧٢,٢٧٨	١,٢٩٣,٢٥٦,٠٠٩	٢,٩٣٩,٧٨٢,٨٩٨	٤,٩٧٠,٣٧٦,٣٠١	٥٥,٥٠٨,٧٤١,٠٧٧	الإجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١	٧٩٤,٩٦٠,٩٣٦	-	٩٨,٩٨٨,٩٦٦	-	١,٤٣٧,١٥٧	٧٦٧,٨٦٥,٢٥٩	٧,٥٦٦,١٥٥,٤٢٢	٣,١٥٣,٨٠٣,٨٠٥	٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)

٢٦ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢٪:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٩,٥٠٣,١١٢)	(١١٩,٣٣٧,٤٨٣)	(٥,٩٦٦,٨٧٤,١٥٩)	ليرة سورية
٣٤٤,٠٢٦,٤٨٥	٤٥٨,٧٠١,٩٨٠	٢٢,٩٣٥,٠٩٨,٩٨٩	دولار أمريكي
(٤,٥٩٣,٨٨٣)	(٦,١٢٥,١٧٧)	(٣٠٦,٢٥٨,٨٧١)	يورو
٧٦,٤٧٤	١٠١,٩٦٦	٥,٠٩٨,٢٧٧	جنيه استرليني
-	(١)	(٢٩)	ين ياباني
١٤٠,٦٨٤,٩٦٧	١٨٧,٥٧٩,٩٥٦	٩,٣٧٨,٩٩٧,٧٩٣	عملات أخرى
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٥٠٣,١١٢	١١٩,٣٣٧,٤٨٣	(٥,٩٦٦,٨٧٤,١٥٩)	ليرة سورية
(٣٤٤,٠٢٦,٤٨٥)	(٤٥٨,٧٠١,٩٨٠)	٢٢,٩٣٥,٠٩٨,٩٨٩	دولار أمريكي
٤,٥٩٣,٨٨٣	٦,١٢٥,١٧٧	(٣٠٦,٢٥٨,٨٧١)	يورو
(٧٦,٤٧٤)	(١٠١,٩٦٦)	٥,٠٩٨,٢٧٧	جنيه استرليني
-	١	(٢٩)	ين ياباني
(١٤٠,٦٨٤,٩٦٧)	(١٨٧,٥٧٩,٩٥٦)	٩,٣٧٨,٩٩٧,٧٩٣	عملات أخرى
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦١,١٦٨,٩٨٢)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	ليرة سورية
٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨	٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	دولار أمريكي
(١٢,٣٥٩,١٥٥)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	يورو
٦٩,٧٠٥	٩٢,٩٤٠	٤,٦٤٦,٩٩٠	جنيه استرليني
١,٨٥٨	٢,٤٧٨	١٢٣,٨٧٦	ين ياباني
٩٤,٢٦٢,٩٧١	١٢٥,٦٨٣,٩٦٢	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة
ل.س.	ل.س.	العملة
٨١,٥٥٨,٦٤٣	٦١,١٦٨,٩٨٢	ليرة سورية
(٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧)	(٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨)	دولار أمريكي
١٦,٤٧٨,٨٧٣	١٢,٣٥٩,١٥٥	يورو
(٩٢,٩٤٠)	(٦٩,٧٠٥)	جنيه استرليني
(٢,٤٧٨)	(١,٨٥٨)	ين ياباني
(١٢٥,٦٨٣,٩٦٢)	(٩٤,٢٦٢,٩٧١)	عملات أخرى

٢٧- مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠%:

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
ل.س.	ل.س.	العملة
١,٠٦٦,٩٤٧,٢٠٣	(٨٠٠,٢١٠,٤٠٣)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١,٢٥٥,٢٠٧	٩٤١,٤٠٥	يورو
٥٨,٩٥٢	٤٤,٢١٤	جنيه استرليني
(٣)	(٢)	ين ياباني
(١٩١,٨٢٠)	(١٤٣,٨٦٥)	فرنك سويسري
١,٠٥٥,٣٥٩,٩٩٤	٧٩١,٥١٩,٩٩٦	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
ل.س.	ل.س.	العملة
١,٠٦٦,٩٤٧,٢٠٣	٨٠٠,٢١٠,٤٠٣	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١,٢٥٥,٢٠٧)	(٩٤١,٤٠٥)	يورو
(٥٨,٩٥٢)	(٤٤,٢١٤)	جنيه استرليني
(٣)	(٢)	ين ياباني
(١٩١,٨٢٠)	١٤٣,٨٦٥	فرنك سويسري
(١,٠٥٥,٣٥٩,٩٩٤)	(٧٩١,٥١٩,٩٩٦)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤)	(٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣)	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٥,٦٦٧,٩٧٧	٢٠,٨٩٠,٦٣٦	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
٢٠,٨٠٦	٢٧,٧٤٢	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
(١١)	(١٥)	(١٥١)	ين ياباني
(١٣٧,٣٥٠)	(١٨٣,١٣٣)	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
٥٥١,٨٥١,٣٣١	٧٣٥,٨٠١,٧٧٥	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤	٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٥,٦٦٧,٩٧٧)	(٢٠,٨٩٠,٦٣٦)	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
(٢٠,٨٠٦)	(٢٧,٧٤٢)	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
١١	١٥	(١٥١)	ين ياباني
١٣٧,٣٥٠	١٨٣,١٣٣	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
(٥٥١,٨٥١,٣٣١)	(٧٣٥,٨٠١,٧٧٥)	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	(٣٥٦,٣٦٨,٨٢٧)	٥٤٦,٣٨٧,٥٠١	٣٥٤,٥٥١,٤١١	١٣٩,٠٧٢,٠٤٠	٦٨٣,٦٤٢,١٢٥	إجمالي الإيرادات
(٦٨١,٢٤٨,٥٨٣)	٤,٧٧٨,١٩٨	(٤٨٨,٦٦١,٨٩٧)	-	-	(٤٨٣,٨٨٣,٦٩٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٧,٣٦٧,٠٣٠,٣٩٨	(٣٥١,٥٩٠,٦٢٩)	٥٧,٧٢٥,٦٠٤	٣٥٤,٥٥١,٤١١	١٣٩,٠٧٢,٠٤٠	١٩٩,٧٥٨,٤٢٦	المنوحة للعملاء
(٩٦٨,٢٣١,٩٦٥)	(٢٤٤,٤٧٨,٦١٨)	(١٧٠,٠٧٢,٠٨٢)	(١٠,٦٢٩,٥٠٥)	(٦٣٧,٧٧٠,٣٠٨)	(١,٠٦٢,٩٥٠,٥١٣)	نتائج أعمال القطاع
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٥٩٦,٠٦٩,٢٤٧)	(١١٢,٣٤٦,٤٧٨)	٣٤٣,٩٢١,٩٠٦	(٤٩٨,٦٩٨,٢٦٨)	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	مصاريف موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
٦,٣٩٨,٧٩٨,٤٣٣	(٥٩٦,٠٦٩,٢٤٧)	(١١٢,٣٤٦,٤٧٨)	٣٤٣,٩٢١,٩٠٦	(٤٩٨,٦٩٨,٢٦٨)	(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)					
ل.س.	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٦٠٠,٧٢٨,٣١٩	٧٩,٢٣٤,٨١٦	٩,٤٠٨,٢٠٤,٨٨٠	٥٨,٤٣٥,٠٢٩,٤٢٧	-	٦٧,٩٢٢,٤٦٩,١٢٣	موجودات القطاع
٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	-	-	-	٣,٦٠٠,٥٩٢,٧١٠	٣,٦٠٠,٥٩٢,٧١٠	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٧٩,٢٣٤,٨١٦	٩,٤٠٨,٢٠٤,٨٨٠	٥٨,٤٣٥,٠٢٩,٤٢٧	٣,٦٠٠,٥٩٢,٧١٠	٧١,٥٢٣,٠٦١,٨٣٣	مجموع الموجودات
٥٠,١٨٣,٩٠٠,٧٨٩	٣٧,٠٣٤,٠٦٩,٨٨٩	٩,٦٠٧,٩٠٢,٣٨٩	٣,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣	-	٥٠,٤٤١,١٨٥,١٦١	مطلوبات القطاع
١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	-	-	-	١,٧٢٠,٥٠٠,٦٠٦	١,٧٢٠,٥٠٠,٦٠٦	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٣٧,٠٣٤,٠٦٩,٨٨٩	٩,٦٠٧,٩٠٢,٣٨٩	٣,٧٩٩,٢١٢,٨٨٣	١,٧٢٠,٥٠٠,٦٠٦	٥٢,١٦١,٦٨٥,٧٦٧	مجموع المطلوبات
٥٣,٧٣٤,٨١٧	-	-	-	-	٤٩,٠٩٢,٣٨٩	المصروفات الرأسمالية
٦٨٣,٣٦٧,٨٣٩	-	-	-	-	٧٠٦,١٢٤,٩٢١	الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٠٤٨,٢٧٨,٩٨١	٦٨٣,٦٤٢,١٢٥	٢٢٤,٧٧٤,٦١٧	٣٣٩,٩٦٠,٢٠٦	٧,٨٢٣,٥٠٤,٣٦٤	٣٤٣,٦٨١,٩١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨,١٠٦,٢٧٥	٤٩,٠٩٢,٣٨٩	-	-	٣٨,١٠٦,٢٧٥	٤٩,٠٩٢,٣٨٩	المصروفات الرأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	الاحتياطي الخاص
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
		أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
(٨٦٣,١٩٢,٠٨٧)	-	صافي خسارة الفترة
(٨٠,٣٢٣,٤٦٥)	(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	موجودات غير ملموسة
(٨٥,٣١٧,٧٢٧)	(٥,٤٤٦,٠٠٠)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١٩,٠٣٣,٤٠٥,٩٤٥	١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٩,١٩٥,٧٣٤,٨٧٤	٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥١,٢٩٨,٩٠٣,٢٥٩	٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٨٨٢,٨٢٠,٥٥١	١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٠,٦٧٤,٣١١,٩٦١	٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	مخاطر السوق
١,٠٨٩,٤٩٥,٠٠١	١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٧٣,٩٤٥,٥٣٠,٧٧٢	٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٩٦	%٢٧,٥٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥,٧٤	%٢٧,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٣١	%٩٨,٧٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١١٥,٨٤٩,٧٩٠	١١٦,٨٤٣,٨٣٤
٥٤,٢٤٤,٤٠٠	٥٤,٥٦٠,٩٠٠
٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١	٢٣,٦٢٤,٣٥٢,٠٣٨
٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	٢٣,٧٩٥,٧٥٦,٧٧٢
١٧١,٤٥٣,٢٣٩	١٤٩,١٦٣,٨٧٥
٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	٢٣,٩٤٤,٩٢٠,٦٤٧

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٨,٤٩٠,٠٩٥	١٩,١٣١,٢٤٥
٨,٣٤٣,٠٠٢	٤١,٦٢٥,٤٤٢
٢٦,٨٣٣,٠٩٧	٦٠,٧٥٦,٦٨٧

عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة

عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة

٣١- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.