



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2017

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: البنك العربي-سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية و المصرفية وفق القوانين النافذة و وفقاً 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 المصدره :

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	1,005 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 سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	% 5
6	السيد أحمد رفيف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	% 1.85
7	السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.78
8	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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	383.24 ل.س	224.50 ل.س

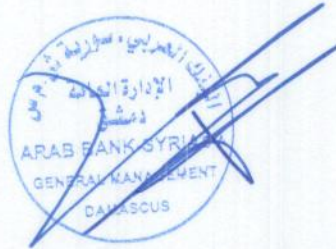
* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الاولى المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2017	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	72,307,761,201	72,115,845,878	0.27 %
حقوق المساهمين	19,353,720,867	20,224,568,153	(4.31) %
الناتج الاولى المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2017	بيانات نفس الفترة من العام السابق	التغير %
إجمالي الإيرادات	287,082,321	6,027,717,146	(95.24) %
صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(870,847,286)	4,454,820,665	(119.55) %
إيراد ضريبة الدخل	-----	-----	-----
حقوق الأقلية في الأرباح	-----	-----	-----
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(870,847,286)	4,454,820,665	(119.55) %
(خسارة) / ربح السهم	(17.24)	88.21	(119.55) %

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 2.01% مقارنة مع نهاية العام 2016 لتصل إلى 46.8 مليار ليرة سورية.
- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 11.74% مقارنة مع نهاية العام 2016 لتصل إلى 10.4 مليار ليرة سورية.





- ارتفع الدخل التشغيلي للبنك (باستثناء أرباح مركز القطع البنوي) بنسبة **13.8%** مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى **287 مليون ليرة سورية**، (نتيجة ثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقارنة مع نهاية العام 2016 لم ينتج أي ربح لمركز القطع البنوي كما في 2017/03/31).
- نتيجة للظروف الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي، قامت إدارة البنك العربي-سورية باتتباع 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 مستنداً 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 لمحفظه الديون الممنوحة وتصنيفها وقام بتشكيل المؤونات اللازمة لمواجهة أخطار التسليف والتي بلغت خلال الربع الأول من العام 2017 **683 مليون ليرة سورية** مقابل **1.16 مليار 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 الأول من العام 2017 **88.5%** مقابل **87.3%** في نهاية العام السابق، كما وقد حافظ البنك على نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الربع الأول من العام 2017 **28.5%** 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 الأول من العام 2017 **27.02%** مقابل **27.52%** في نهاية العام السابق.

المدير العام

تاريخ: 2017/04/26



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

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



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 ٣١ آذار 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 الثلاثة 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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".

دمشق - سورية

١١ أيار ٢٠١٧

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
مكتب ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمي والسيمان

محمي نصير التميمي



/ 10 ش

شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) رقم الترخيص /
تميمي و السيمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س. ٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	ل.س. ٩,٧٤٧,٧٣٥,٨٥٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١٣,١٧٥,٢٦٨,٢٤٥	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	١٠,٣٥٣,٣٠٦,١١٥	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٦١,٦١٩,١٤٨		موجودات ثابتة مادية
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٨١,٣١٨,٣٧٨		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٧٥٥,٢٠٧,٠٧٤	١١	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٧٢,٣٠٧,٧٦١,٢٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٤,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧	١٣	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٤٥,٢٧٠,٥٤٤,١٤٩	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١,٥٠٠,٦٤١,٥٠٠	١٥	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٤٩,٩١٤,٩٧٩	١٦	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,٢٩١,٤٣٠,٩٥٩	١٨	مطلوبات أخرى
٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٥٢,٩٥٤,٠٤٠,٣٣٤		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
-	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)		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	١٩,٣٥٣,٧٢٠,٨٦٧		مجموع حقوق الملكية
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٧٢,٣٠٧,٧٦١,٢٠١		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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٨,٩٩٣,٩٣٤	٤٨٠,٦٢٣,٥٢٥	١٩
(٢٣٧,٦٥٥,٤٥٠)	(٢٩٤,٥٤٨,٢٧٥)	٢٠
٢٠١,٣٣٨,٤٨٤	١٨٦,٠٧٥,٢٥٠	صافي الدخل من الفوائد
٤٤,٨٧١,٤١٧	٧٥,٨٢٠,٠٠٣	رسوم وعمولات دائنة
(٦,٥١٢,٣٩٠)	(٥,٩٤٥,١٣٦)	رسوم وعمولات مدينة
٣٨,٣٥٩,٠٢٧	٦٩,٨٧٤,٨٦٧	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٣٩,٦٩٧,٥١١	٢٥٥,٩٥٠,١١٧	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(٥,٧٨١,٩٦٠)	٢٧,٩١٥,٤٢١	صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
٥,٧٧٥,٣٨٥,٣٩٢	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٨,٤١٦,٢٠٣	٣,٢١٦,٧٨٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦	٢٨٧,٠٨٢,٣٢١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠٣,٦٩٦,٠٦٠)	(٢٥٥,٧١٦,٩٨١)	نفقات الموظفين
(١٢,٦٩٥,٠٤٣)	(١٥,٥٧١,٧٨٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧٤٣,٩٨٣)	(١,٠١٥,٢٣٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١,١٦٢,٩٩٢,٤٠٠)	(٦٨٢,٧٦٩,٠١٥)	أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٩,٦٤٧,٤٦٦)	(١٧,١٨٥,٤٢٣)	أعباء مؤونة مخصصات متنوعة
(١٨٣,١٢١,٥٢٩)	(١٨٥,٦٧١,١٦٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٧٢,٨٩٦,٤٨١)	(١,١٥٧,٩٢٩,٦٠٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
-	-	١٧
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٨٨,٢١	(١٧,٢٤)	٢١
٨٨,٢١	(١٧,٢٤)	٢١

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)
-	-
<u>٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥</u>	<u>(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)</u>

صافي (خسارة) / ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الدخل الشامل للفترة

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

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
(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	-	-	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٩,٣٥٣,٧٢٠,٨٦٧</u>	<u>٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠</u>	<u>(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)</u>	<u>(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار 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
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	-	-	٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٦,٦٣٥,٤٨٦,٥٥٤</u>	<u>١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥</u>	<u>(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)</u>	<u>٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة قبل الضرائب تعديلات:
١٣,٤٣٩,٠٢٦	١٦,٥٨٧,٠٢٥	الاستهلاكات والاطفاءات
١,١٦٢,٩٩٢,٤٠٠	٦٨٢,٧٦٩,٠١٥	صافي التغير في مؤونة تسهيلات ائتمانية
٩,٦٤٧,٤٦٦	١٧,١٨٥,٤٢٣	صافي مخصصات متنوعة
(٨,٥٢٣,٧٦٠)	(١٤,٦٣٥)	صافي إطفاءات الخصم والعلاو للموجودات المالية
٥,٦٣٢,٣٧٥,٧٩٧	(١٥٤,٣٢٠,٤٥٨)	(خسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الزيادة في الإيداعات لدى بنوك مركزية
(٣٢٦,٢٩٩,٦٣٦)	(١٢٠,٣٨٢,٨٧٢)	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٥١,٨٩٢,٧١٥)	(٦٩٤,٦٩٦)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(٥,٢٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	٩٣٦,٢٨٣,٣١٧	(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٧٣٠,٣٧٠,٥٦٦)	٧٤١,٢٦٢,٩٣٥	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠٢,٠٤٨,١٤٠)	٢٤,٧٦٥,٣٠٨	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤,٠٨٧,٩٥٠,٩٥٥	٨٤٧,٤٣٨,٦٨٥	الزيادة في ودائع الزبائن
(١٤,٤٩١,٧٦٦)	٧٣,٤٤٠,٧٩٥	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
-	(٤٩,١٩١,٩٨٠)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
١٧٩,٤٨٢,٢٦٠	١١٨,٥٨٩,١٦٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٤٤٠,٧٠٦,١٨٩	٣,٤١٧,١٩٠,٢٠٣	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية

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 / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣,٣١٨,٢١٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٧,٠٢١,٧٢٥)	(٤٩,٢٥٩,٢٩٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
١٥٠,١٨٥	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٣,٥١٤,٣٨٥)	(٤٩,٢٥٩,٢٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة
(٧٠٨,٩٧٠,٠٨٤)	-	المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٢٧٦,٢٢٦,٦٨٢)	(٥,١٤٧,٩٦٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
١,٤١١,٩٩٥,٠٣٨	٣,٣٦٢,٧٨٢,٩٤٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٠,١٧٩,٤٨٥,٤٢٥	١٦,٧٩٤,٠٤٢,٢٧٧	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٣٨٠,٠١٦,٥٩٨	٤٧٢,٢٦٤,٥٧٠	فوائد مقبوضة
٢٢٥,٩٤٦,٧٤٥	٢٥٣,٧٨٩,١٤٠	فوائد مدفوعة

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٢٢٤,٥ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٧ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان 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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 تبويبها 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 خسارة 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٦٢٠,٤٩٣,٣٥٥	١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨
٢٨٤,١٨٥,٧٩٨	٢٨٣,٤٩١,١٠٢
٤,٣٣٩,٧٨٩,٤٢٤	٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١
٢,٥٠٣,٢٦٧,٢٨٢	٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠
٩,٧٤٧,٧٣٥,٨٥٩	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 ٣١ آذار ٢٠١٧ مبلغ ٢٤٩,٦٨٧,٩٨٥ 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 فرعا حرسنا 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	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣١ آذار 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	٦,٤١٩,٠٦٥,٥١٨	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٨٥٨,٣١٩,٦٧٢	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣	٥,٥٦٠,٧٤٥,٨٤٦
٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	٦,٧٥٦,٢٠٢,٧٢٧	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	٥,٥٠٦,٢٠٢,٧٢٧	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	١٣,١٧٥,٢٦٨,٢٤٥	٥,١٥٨,٩٩٩,٦٧٢	٦,٣٦٤,٥٢٢,٣٩٩	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٦,٨١٠,٧٤٥,٨٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٩٢,٨٠٠,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ٥,٥٦٠,٧٤٥,٨٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 بالعملة 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 ٣١ آذار ٢٠١٧، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف 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 ٣٠ آذار ٢٠١٦) 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 بالعملة الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٤٩,٤٨٦,١٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصرف 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 آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	رصيد محفظة كفالات خارجية
٢٠٧,٨٩٧,٣٨٠	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	مخصص محفظة كفالات خارجية
(٢٠٧,٨٩٧,٣٨٠)	(٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧)	
-	-	

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	تأثير فروقات أسعار الصرف
١,٣٧٥,٢٨٣	٧٠,٧٤٦,٨٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٠٧,٨٩٧,٣٨٠	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	-	-
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	
٤٩١,٠٥٠,١٥٠	٤٩٤,٩١٩,١٦٠	كيميالات (سندات)
١,٢٢١,٤٢٣,١٧٥	١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣	حسابات جارية مدينة
٣٨,٠٦٢,١٩٢,٠٥٠	٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤	قروض وسلف
٦٥,٨٢٤,٢٣٧	٦٤,١٧٨,١١١	بطاقات الائتمان
(١,٩٤٥,٨٦٠)	(٢,٦٦١,٩٦٠)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
٣٩,٨٣٨,٥٤٣,٧٥٢	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
١٧,٩٨٣,٩٤٨	١٨,٦٢٨,٠٥٩	كيميالات (سندات)
٦,٤٦٠,٠٨٦	٦,٢٢٥,٤١٤	حسابات جارية مدينة
٢٣,٢٨٥,٠٠٩	٢٦,٦١٩,٤٨٢	قروض وسلف
٤٧,٧٢٩,٠٤٣	٥١,٤٧٢,٩٥٥	
الأفراد:		
٣٣٥,١٦٠	٣٥٠,٢٦٠	كيميالات (سندات)
٢١٥,٩٨٧	٢٢٨,٤٢٨	حسابات جارية مدينة
١٩٥,٢١٨,٧٢٨	٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢	قروض وسلف
٤٣,٥٩٦,٧٠٩	٤٢,٤٥٦,٠٢٠	بطاقات الائتمان
(٨٣)	(١,٠١١)	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٢٣٩,٣٦٦,٥٠١	٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	
٤٠,١٢٥,٦٣٩,٢٩٦	٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١٢,٧١٦,٠١٤,٠٤٦)	(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	فوائد معلقة
(١٧,٠٥٦,٣١٩,١٣٥)	(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٣٥٣,٣٠٦,١١٥	١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٣٢,٧٣٣,٠١٤,٥٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٨١,٥٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٧٤,٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ٢٠,٠١٧,٠٠٠,٤٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٨,١٣٦,٩٤٢,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٤٩,٨٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٤٥,٤١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الفوائد المعلقة:

<u>٢٠١٦ (مدققة)</u>	<u>٢٠١٧ (غير مدققة)</u>	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
		يضاف:
٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	٩٦٥,٨٥٣,٠٩٤	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
		ينزل:
(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	(٣٥,١٧٣,٣٩٨)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	(١,٠٧٤,٢٣٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨</u>	<u>١٢,٧١٦,٠١٤,٠٤٦</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:

٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
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
٦٣٥,٣٨٢,٦٢٥	(٢,٢٧٤,٤٤٢)	١٩٨,٣١٠	٦٣٧,٤٥٨,٧٥٧	التغير خلال الفترة
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>١٧,٠٥٦,٣١٩,١٣٥</u>	<u>١١٢,٦٤١,٠٠٧</u>	<u>١٦,٦١٧,٥٩٣</u>	<u>١٦,٩٢٧,٠٦٠,٥٣٥</u>	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
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
٧٢٤,٢٧٢,٧٨٤	١,٢٨١,٠٠٣	١,٢٦٢,٤٥١	٧٢١,٧٢٩,٣٣٠	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٨,٨٩٥,٧٩٢	-	-	٨,٨٩٥,٧٩٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١٩,٧٩٨,٩١٠)	(٩١٩,٥٧١)	(١,٠٦٤,١٤١)	(١٧,٨١٥,١٩٨)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٧٧,٩٨٧,٠٤١)	(٢,٦٣٥,٨٧٤)	-	(٧٥,٣٥١,١٦٧)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٦٣٥,٣٨٢,٦٢٥</u>	<u>(٢,٢٧٤,٤٤٢)</u>	<u>١٩٨,٣١٠</u>	<u>٦٣٧,٤٥٨,٧٥٧</u>	
المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)				
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	-	-	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	-	-	
الرصيد في نهاية الفترة				
١٦,٨٩٦,٨٥٥,٥٣٩	١٣٥,٤٠٣,٨٠٨	١٧,٠٥٣,٠٤٣	١٦,٧٤٤,٣٩٨,٦٨٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٥٩,٤٦٣,٥٩٦	(٢٢,٧٦٢,٨٠١)	(٤٣٥,٤٥٠)	١٨٢,٦٦١,٨٤٧	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٧,٠٥٦,٣١٩,١٣٥</u>	<u>١١٢,٦٤١,٠٠٧</u>	<u>١٦,٦١٧,٥٩٣</u>	<u>١٦,٩٢٧,٠٦٠,٥٣٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	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	الرصيد في أول السنة
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 وانتهت الحاجة لتكوينها، كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ٤٠٧,٠٢٠,٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٤٠٣,٤٠٢,١٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار 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 (والبالغة 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 آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.
٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥

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

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,٦٣٥,٣٤٩	٥٠,٧١١,١٥٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٤,١٦٦,٦١٨	٥٦,٠٧٧,٠٨٣	مصارف ومؤسسات مالية
١٨,٢١١,٠٢٥	٥١,٥٨٣,٧٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٠,٠١٢,٩٩٢	١٥٨,٣٧١,٩٤٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٠,٣١١,٦٦٠	١٧١,٨٧١,٤٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٨٦٦,١٣٨	-	غرفة التقاص
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	٣١٥,٤٣٨,٤٦٤	حسابات مدينة أخرى
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	٧٥٥,٢٠٧,٠٧٤	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٦٨,٨٩٠,٣٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 رمان، القصاع، الحريقة، جرمانا، صحنايا، جبلة، حمص، حماة، السويداء، وحلب المنشية مول ومبلغ ١٠٢,٩٨١,١٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ١٢٤,٣٥٧,٦٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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).

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١٠٣,٢٧٢,١٤٤	إضافات خلال الفترة/ السنة
-	١١,٧٦٦,٩٠٠	استيعادات
-	(٥,٥١٣,٨٧٩)	رصيد نهاية الفترة/ السنة
<u>١٠٩,٥٢٥,١٦٥</u>	<u>١٠٩,٥٢٥,١٦٥</u>	

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة ثمانية عقارات وثلاث قطع أرض وقد تم التجاوز على تصفية العقار الواقع في منطقة طوق البلد بمحافظة اللاذقية، وقد رفض مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتصفية العقار، كما تم التجاوز على تصفية العقارين الكائنين في منطقتي دير توما وعين البيضة بمحافظة اللاذقية إذ تم الحصول على مهلة لتصفية هذين العقارين خلال مدة أقصاها ثلاثة أشهر تبدأ من تاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ تاريخ تبليغ قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦ / م ن للعام ٢٠١٧، كما تم التجاوز على تصفية أربعة عقارات في كل من برج القصب، الشحادين واثنين في منطقة طوق البلد بمحافظة اللاذقية وقد تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهلة إضافية لتصفية 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

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

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣٧,٧٨٢,٧٢٠	-	٣٣٧,٧٨٢,٧٢٠
٣,٠٠٣,٧٢٦,٠٢٧	-	٣,٠٠٣,٧٢٦,٠٢٧
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧	-	٤,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧

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
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠

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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٢,٨٣٣,٤٧١,٧١٣	٢٢,٥٥٣,٩٩٩,٨٤٣
٢,٦٧٣,٣٥٢,٦٨١	٢,٧٠٧,١٧٩,٦٣٩
١٨,٩١٦,٢٨١,٠٧٠	٢٠,٠٠٩,٣٦٤,٦٦٧
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٤٥,٢٧٠,٥٤٤,١٤٩

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع الحامدة ١٠,٠٦٥,٨٢٧,٥٠١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ١٠,٧٨٥,٥٨٦,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٧١١,٥٠١,٢٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٥,٨٨% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة" (مقابل ١١,٩٦٩,٩٧٣,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٩٥% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة").

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

كما بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٦١٤,٦٣٩,٤٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٣٦% 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 المجمدة لقاء حجوزات قضائية فيما عدا لقاء تسليفات مبلغ ١٦٨,٧٩٥,١٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مقابل ٢١١,٠٥٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١٤٧,٥٦٥,٣٢٢	١,٠٧٠,٣٦٤,٤٢٦
٣٥٣,٠٧٦,١٧٨	٣٥٦,٨٣٦,٢٧٩
<u>١,٥٠٠,٦٤١,٥٠٠</u>	<u>١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة):
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					غير مباشرة - منتجة*
٤٩,٧١١,٨٧٢	-	-	(٤,٣٥٦,٦١٠)	٤٥,٣٥٥,٢٦٢	
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
					مباشرة - غير منتجة**
-	٥١,٧٤٣,٠٠٠	-	-	٥١,٧٤٣,٠٠٠	
					مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
٢,٣٦٦,١٥٠	-	-	(٨١٤,٥٧٧)	١,٥٥١,٥٧٣	
					مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****
٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,١٩١,٩٨٠)	-	٤٥١,٢٦٥,١٤٤	
<u>٥٣٤,٥٣٥,١٤٦</u>	<u>٦٩,٧٤٣,٠٠٠</u>	<u>(٤٩,١٩١,٩٨٠)</u>	<u>(٥,١٧١,١٨٧)</u>	<u>٥٤٩,٩١٤,٩٧٩</u>	
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة):
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					غير مباشرة - منتجة*
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	-	-	٤٩,٧١١,٨٧٢	
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير
					مباشرة - غير منتجة**
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-	
					مؤونة تقلبات أسعار الصرف***
٢,٥٠٧,٧٣٢	-	-	(١٤١,٥٨٢)	٢,٣٦٦,١٥٠	
					مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	-	٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	
<u>٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨</u>	<u>٢٢٨,٧٣٩,٢٥٨</u>	<u>(٥٤٨,١٠٠)</u>	<u>(٢٨,٥٦٠,٠٨٠)</u>	<u>٥٣٤,٥٣٥,١٤٦</u>	

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٥٣٨,٠٩٥,٣٢١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٥,٣٥٥,٢٦٢ 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 ٣١ آذار 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 وتجدر 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)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)		(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة
٥,٩٥٤,٨٣٧	٥,٨١١,٨٨٤		يضاف:
٦٤٦,٤٠٦	٦٤٦,٤٠٦		استهلاك المباني
٢٢,٤٠٥,٠٨٥	-		إطفاء الفروغ
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠		مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٦٤٧,٤٦٦	-		غرامات
-	(٨١٤,٥٧٧)		مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(٧٣,٤٤٧,٨٥٩)		يُنزل:
(٥,٧٧٥,٣٨٥,٣٩٢)	-		مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(١,٢٨١,٧١٠,٩٣٣)	(٩٢٠,٥٥١,٤٣٢)		مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-		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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٦,٦٩٨,٩٥٨	٢٠٧,٤٣٢,٠٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٦٢١,٠٦٦	٢,٣٤٣,٩١٩	ودائع الزبائن
٨,٥٦٨,٤٩٣	٧,٨٧١,٧٢٥	تأمينات نقدية
١٧٦,٨٨٨,٥١٧	٢١٧,٦٤٧,٦٥٢	ودائع المصارف
٦٩٣,٣٧٧	٦٩٣,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٩,٢٨٠,٢٢١	٢٦,١٧٢,٥٧٥	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٩٨,١٣٦,٢٤٤	٦١٤,٢٨٩,٦٧٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٢٠٥,٥٥٠,٧٥١	٢٣٦,٠٧٧,٩٤٦	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٢٤,٨٦٧,١٤٢	٩٩,٢٢٠,٥٦٤	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
-	٢٩,٩١٦,١٩٣	غرفة التقاص
٨٤٩,٠٤٥	٦,١٤٧,٠٩٨	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٦٥,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤٢,٢٣٣,٣٦٩	٥٦,٩٢٢,٧٥١	ذمم دائنة أخرى***
<u>١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠</u>	<u>١,٢٩١,٤٣٠,٩٥٩</u>	

* 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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٣,٠٥٩,٥٢٥	١٣,٣٣٨,٤٢٠
٣٠٠,٨٥٧,٠٦٣	٢٧١,٢٧٩,٨٨٢
٤,٢٢٨,٩٦٧	٣,٨٤٢,٢٩٣
١,٨٥٠,٥٦١	٢,٥٥٦,٧٨٨
٣١٩,٩٩٦,١١٦	٢٩١,٠١٧,٣٨٣
٨٩,٥٧٥,٢٦٢	١٤٢,٧٨٠,١٩٢
٢٩,٤٢٢,٥٥٦	٤٦,٨٢٥,٩٥٠
٤٣٨,٩٩٣,٩٣٤	٤٨٠,٦٢٣,٥٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٢,٢٨٠,٨٢٨	٤٤,٥٠١,٨٦٧
٢٠٥,٣٥٨,٥٥٣	٢٤٢,٤٤٩,٦٠٣
٣٠٠,٠٠٠	٥٧٤,٤٩٧
٢٤,٧١٨,٢٩٠	٢٥,٧٦٣,٤٣٦
١٨٠,٣٤٠,٢٦٣	٢١٦,١١١,٦٧٠
١٠,٠١٦,٠٦٩	٧,٥٩٦,٨٠٥
٢٣٧,٦٥٥,٤٥٠	٢٩٤,٥٤٨,٢٧٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢١ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨٨,٢١	(١٧,٢٤)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٢٣,٤٢٧,٠٢٣	٦,٩٦٠,٢٨٢,٧٧٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٦,٩٧٧,٢٩٩,١٠٩	١٣,١٧٥,٢٦٨,٢٤٥	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٤٢١,٢٤٠,٧٠٧)	(٣,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,١٧٩,٤٨٥,٤٢٥	١٦,٧٩٤,٠٤٢,٢٧٧	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 ٣١ آذار 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				
٥٨٨,٩٠٢,٨٥٨	٩٢,٨٠٠,٦٧٦	-	٦٨١,٧٠٣,٥٣٤	٦١٦,٤٤٧,٨٦٩
ودائع تحت الطلب *				
٥,٥٠٦,٢٠٢,٧٢٧	-	-	٥,٥٠٦,٢٠٢,٧٢٧	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل				
٢٢,٨٤٤,٥٣٤,٥٠٠	-	-	٢٢,٨٤٤,٥٣٤,٥٠٠	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)				
الأرصدة الدائنة				
-	-	٤٨,٣٩٣,٢٨٦	٤٨,٣٩٣,٢٨٦	٤٧,١٧٤,٥٧٣
ودائع تحت الطلب				
-	-	١,١٤٣,٦٥١	١,١٤٣,٦٥١	١,١٤٤,١٠١
ودائع توفير				
-	-	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١
ودائع لأجل				
١٨,٠٥٠,٧١٥,٤٥٩	-	-	١٨,٠٥٠,٧١٥,٤٥٩	١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧
ب- بنود خارج الميزانية: تعهدات بكفالات وتكفلات				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
١٢٢,٨٧٩,٦٦٥	-	٢,٩٣٨	١٢٢,٨٨٢,٦٠٣	٧٢,٣٤٢,٣٢٠
ج- بنود بيان الدخل:				
-	-	(١٦٧,٢٠٢)	(١٦٧,٢٠٢)	(٦٩,١٩٣)
فوائد وعمولات دائنة				
-	-	(٢,٨٠٥,٨٦٢)	(٢,٨٠٥,٨٦٢)	(٥,٩١٣,٠٥٧)
فوائد وعمولات مدينة				
(٥,٨٥٩,٧٥٠)	-	-	(٥,٨٥٩,٧٥٠)	(٤,٠١٠,٠٩٠)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان**				

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 والحليفة
١,٧٥	٢,٢٥	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٠,١٥٣	٣,٧١	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥٩,١١١,٠٢٣	٧٨,٦٠٧,٤٨٨

رواتب ومكافآت

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ ٩٢,٨٠٠,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٢,٩٠٦,٩٢٢	-	١,٦٠٨,٠٠٠	٩٦,٩٣٩,٣٧٩	-	٨٤,٣٥٩,٥٤٣	متدنية المخاطر
٣,٣٩٩,٣٤٩,٦٤٠	-	١٠,٤٩٥,٥٠٩	٣,٣٨٥,٥٤١,٨٤٠	-	٣,٣١٢,٢٩١	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٨١٠,٣٦٨,٢٢٧	-	٣٠٠,٠٠٠	٣,٨٠٩,٣٧١,٧١٣	-	٦٩٦,٥١٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٤١,١٩٩,٤٣٩	-	-	٣,٥٤٠,٥٠٢,٩٢٥	-	٦٩٦,٥١٤	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
١٧,٥٨١,٢١٠	-	٣٠٠,٠٠٠	١٧,٢٨١,٢١٠	-	-	لغاية ٢٩ يوم
١٩,٨٨٢,٨١٩	-	-	١٩,٨٨٢,٨١٩	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٤٧,٧١٩,٤٧٢	-	-	٤٧,٧١٩,٤٧٢	-	-	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
١٨٣,٩٨٥,٢٨٧	-	-	١٨٣,٩٨٥,٢٨٧	-	-	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣٢,٧٣٣,٠١٤,٥٠٧	-	٣٥,٣٢٥,٥٣٤	٣٢,٥٤٦,٦٩٠,٨٢٠	-	١٥٠,٩٩٨,١٥٣	غير عاملة
						منها:
١,٥٨٢,١١٦,٣٨٢	-	-	١,٥٨٢,١١٦,٣٣٣	-	٤٩	دون المستوى
١٣٥,٦٣١,٥٦٢	-	٣,٨٢٦,٣٨٢	١٣٠,٨٥٦,٦٠٦	-	٩٤٨,٥٧٤	مشكوك فيها
٣١,٠١٥,٢٦٦,٥٦٣	-	٣١,٤٩٩,١٥٢	٣٠,٨٣٣,٧١٧,٨٨١	-	١٥٠,٠٤٩,٥٣٠	هالكة (رديئة)
٤٠,١٢٥,٦٣٩,٢٩٦	-	٤٧,٧٢٩,٠٤٣	٣٩,٨٣٨,٥٤٣,٧٥٢	-	٢٣٩,٣٦٦,٥٠١	المجموع
(١٢,٧١٦,٠١٤,٠٤٦)	-	(١٥,٤٨٤,٠٧٤)	(١٢,٦٦١,٥٤٤,٥١٨)	-	(٣٨,٩٨٥,٤٥٤)	يطرح: فوائد معلقة
(١٧,٠٥٦,٣١٩,١٣٥)	-	(١٦,٦١٧,٥٩٣)	(١٦,٩٢٧,٠٦٠,٥٣٥)	-	(١١٢,٦٤١,٠٠٧)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,٣٥٣,٣٠٦,١١٥	-	١٥,٦٢٧,٣٧٦	١٠,٢٤٩,٩٣٨,٦٩٩	-	٨٧,٧٤٠,٠٤٠	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع ل.س.	الحكومة والقطاع العام ل.س.	الشركات		القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى 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 (ردئية)
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
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	-	١٦,٠٤١,٦٧٩	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	الائتمانية المباشرة
						صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٤٣١,٤٣٥	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٨٦,٤٣٥	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٤٨,٢٠٢,٧٤٥	-	٨,٤٦٨,٥٥٠	٥٣٩,٧٣٤,١٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٢٨,٤٦١,١٤١	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٢٧,٧٢٦,٣٦١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	-	٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	-	٥٨,٧٦٨,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٥٩٦,٨٦٣,٣٢١	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٥٨١,٣١٤,٩٩١	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٩٧,٠٩٨,٢٦٢)	-	(١٤,٦٩٦)	(٩٧,٠٨٣,٥٦٦)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٢,٤٩٩,٧٦٥,٠٥٩	-	١٥,٢٨٨,٦٣٤	٢,٤٨٤,٢٣١,٤٢٥	-	٢٤٥,٠٠٠	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		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 ائتمانية 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/م/١١٤٥) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥، وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/م/٢٢٧١) 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 ٣١ آذار 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 ٣٧٨,٣٥٠,٥٥٠ ليرة سورية.
- تم إعداد إختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغية ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي مخصصات كافية. ولا يوجد حاجة لتكوين مخصص إضافي حتى تاريخه.

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.	
٦,٨٤٣,٠٥٦,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٤٣,٠٥٦,٧٠٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣,١٧٥,٢٦٨,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٧٥,٢٦٨,٢٤٥	أرصدة لدى مصارف
٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٦,٦٥١,١٨٣	ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
١٠,٣٥٣,٣٠٦,١١٥	٢٨٠,٠٠٢,٠٩٣	-	٨٧,٧٤٠,٠٤٠	-	١,٢٥٥,١٣٧	٥٨٩,٧٤٥,٦٠٥	٦,٧٣٢,١٥٥,٦٢٧	٢,٦٦٢,٤٠٧,٦١٣	-	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٤,٩٨٣,٨٩٥	حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥٥,٢٠٧,٠٧٤	٤٨٨,٨٣٠,٣٨٨	-	٣٣٤,٥٠٩	-	٦,٨١٥	١١٢,٧٢٧,٥١٥	٣٦,٥٥٥,٩٦٧	١٤,٤٥٧,٠١٦	١٠٢,٢٩٤,٨٦٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	
<u>٦٦,٥٥١,٩٦٤,٦٠١</u>	<u>٧٦٨,٨٣٢,٤٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٠٧٤,٥٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٦١,٩٥٢</u>	<u>٧٠٢,٤٧٣,١٢٠</u>	<u>٦,٧٦٨,٧١١,٥٩٤</u>	<u>٢,٦٧٦,٨٦٤,٦٢٩</u>	<u>٥٥,٥٤٥,٧٤٦,٢٧٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
<u>٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١</u>	<u>٧٩٤,٩٦٠,٩٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٩٨,٩٨٨,٩٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٣٧,١٥٧</u>	<u>٧٦٧,٨٦٥,٢٥٩</u>	<u>٧,٥٦٦,١٥٥,٤٢٢</u>	<u>٣,١٥٣,٨٠٣,٨٠٥</u>	<u>٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦</u>	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧١,٩٤٤,٣٥٣)	(٩٥,٩٢٥,٨٠٤)	(٤,٧٩٦,٢٩٠,١٩٥)	ليرة سورية
٣٨٠,٢١٩,٨٥٩	٥٠٦,٩٥٩,٨١١	٢٥,٣٤٧,٩٩٠,٥٧١	دولار أمريكي
(٢,٢٠٨,٦٣٤)	(٢,٩٤٤,٨٤٦)	(١٤٧,٢٤٢,٢٨٧)	يورو
٧٢,٩١٧	٩٧,٢٢٣	٤,٨٦١,١٢٨	جنيه استرليني
(١)	(١)	(٥٤)	ين ياباني
٩٣,٥٩٤,٤٩٣	١٢٤,٧٩٢,٦٥٧	٦,٢٣٩,٦٣٢,٨٣٨	عملات أخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٩٤٤,٣٥٣	٩٥,٩٢٥,٨٠٤	(٤,٧٩٦,٢٩٠,١٩٥)	ليرة سورية
(٣٨٠,٢١٩,٨٥٩)	(٥٠٦,٩٥٩,٨١١)	٢٥,٣٤٧,٩٩٠,٥٧١	دولار أمريكي
٢,٢٠٨,٦٣٤	٢,٩٤٤,٨٤٦	(١٤٧,٢٤٢,٢٨٧)	يورو
(٧٢,٩١٧)	(٩٧,٢٢٣)	٤,٨٦١,١٢٨	جنيه استرليني
١	١	(٥٤)	ين ياباني
(٩٣,٥٩٤,٤٩٣)	(١٢٤,٧٩٢,٦٥٧)	٦,٢٣٩,٦٣٢,٨٣٨	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)	(٦١,١٦٨,٩٨٢)
دولار أمريكي	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧	٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨
يورو	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)	(١٢,٣٥٩,١٥٥)
جنيه استرليني	٤,٦٤٦,٩٩٠	٩٢,٩٤٠	٦٩,٧٠٥
ين ياباني	١٢٣,٨٧٦	٢,٤٧٨	١,٨٥٨
عملات أخرى	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	١٢٥,٦٨٣,٩٦٢	٩٤,٢٦٢,٩٧١

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	٨١,٥٥٨,٦٤٣	٦١,١٦٨,٩٨٢
دولار أمريكي	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	(٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧)	(٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨)
يورو	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	١٦,٤٧٨,٨٧٣	١٢,٣٥٩,١٥٥
جنيه استرليني	٤,٦٤٦,٩٩٠	(٩٢,٩٤٠)	(٦٩,٧٠٥)
ين ياباني	١٢٣,٨٧٦	(٢,٤٧٨)	(١,٨٥٨)
عملات أخرى	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	(١٢٥,٦٨٣,٩٦٢)	(٩٤,٢٦٢,٩٧١)

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٧,٤٦٩,٠١٢,٥٦٦)	(٧٤٦,٩٠٧,٢٥٧)	(٥٦٠,١٧٥,٩٤٢)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥
يورو	٢٨,٢٢١,٨٢٧	٢,٨٢٢,١٨٣	٢,١١٦,٦٣٧
جنيه استرليني	٤٣٨,٩٢٤	٤٣,٨٩٢	٣٢,٩١٩
ين ياباني	(٦١)	(٦)	(٥)
فرنك سويسري	(١,٨٧٥,٠٩٨)	(١٨٧,٥١٠)	(١٤٠,٦٣٢)
عملات أخرى	٧,٣٩٨,١٤٣,١٧٨	٧٣٩,٨١٤,٣١٨	٥٥٤,٨٦٠,٧٣٨

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٠,١٧٥,٩٤٢	٧٤٦,٩٠١,٢٥٧	(٧,٤٦٩,٠١٢,٥٦٦)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٢,١١٦,٦٣٧)	(٢,٨٢٢,١٨٣)	٢٨,٢٢١,٨٢٧	يورو
(٣٢,٩١٩)	(٤٣,٨٩٢)	٤٣٨,٩٢٤	جنيه استرليني
٥	٦	(٦١)	ين ياباني
١٤٠,٦٣٢	١٨٧,٥١٠	(١,٨٧٥,٠٩٨)	فرنك سويسري
(٥٥٤,٨٦٠,٧٣٨)	(٧٣٩,٨١٤,٣١٨)	٧,٣٩٨,١٤٣,١٧٨	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
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 حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)					إجمالي الإيرادات مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة على القطاعات الريح قبل الضرائب ضريبة الدخل صافي (خسارة) / ربح الفترة
	الأفراد ل.س.	الشركات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.	
٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦	(١٦٧,٨٢٢,٥٢٥)	٢٤٥,٠٥٨,٤٥١	١٧٢,٤٣٢,٤٠٨	٣٧,٤١٣,٩٨٧	٢٨٧,٠٨٢,٣٢١	
(١,١٦٢,٩٩٢,٤٠٠)	٢,٢٧٤,٤٤٢	(٦٨٥,٠٤٣,٤٥٧)	-	-	(٦٨٢,٧٦٩,٠١٥)	
٤,٨٦٤,٧٢٤,٧٤٦	(١٦٥,٥٤٨,٠٨٣)	(٤٣٩,٩٨٥,٠٠٦)	١٧٢,٤٣٢,٤٠٨	٣٧,٤١٣,٩٨٧	(٣٩٥,٦٨٦,٦٩٤)	
(٤٠٩,٩٠٤,٠٨١)	(١٢٣,٥٤١,٧٥٤)	(٤٧,٥١٦,٠٥٩)	(٤,٧٥١,٦٠٦)	(٢٩٩,٣٥١,١٧٣)	(٤٧٥,١٦٠,٥٩٢)	
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٢٨٩,٠٨٩,٨٣٧)	(٤٨٧,٥٠١,٠٦٥)	١٦٧,٦٨٠,٨٠٢	(٢٦١,٩٣٧,١٨٦)	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	
-	-	-	-	-	-	
٤,٤٥٤,٨٢٠,٦٦٥	(٢٨٩,٠٨٩,٨٣٧)	(٤٨٧,٥٠١,٠٦٥)	١٦٧,٦٨٠,٨٠٢	(٢٦١,٩٣٧,١٨٦)	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٦٠٠,٧٢٨,٣١٩	٨٧,٧٤٠,٠٤٠	١٠,٢٦٥,٥٦٦,٠٧٥	٥٨,٤٣١,٤٣٠,٥٦٥	-	٦٨,٧٨٤,٧٣٦,٦٨٠	موجودات القطاع
٣,٥١٥,١١٧,٥٥٩	-	-	-	٣,٥٢٣,٠٢٤,٥٢١	٣,٥٢٣,٠٢٤,٥٢١	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨	٨٧,٧٤٠,٠٤٠	١٠,٢٦٥,٥٦٦,٠٧٥	٥٨,٤٣١,٤٣٠,٥٦٥	٣,٥٢٣,٠٢٤,٥٢١	٧٢,٣٠٧,٧٦١,٢٠١	مجموع الموجودات
٥٠,١٨٣,٩٠٠,٧٨٩	٣٦,٩٧١,٩٢٣,٤٩٧	٩,٧٩٩,٢٦٢,١٥٢	٤,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧	-	٥١,١١٢,٦٩٤,٣٩٦	مطلوبات القطاع
١,٧٠٧,٣٧٦,٩٣٦	-	-	-	١,٨٤١,٣٤٥,٩٣٨	١,٨٤١,٣٤٥,٩٣٨	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥	٣٦,٩٧١,٩٢٣,٤٩٧	٩,٧٩٩,٢٦٢,١٥٢	٤,٣٤١,٥٠٨,٧٤٧	١,٨٤١,٣٤٥,٩٣٨	٥٢,٩٥٤,٠٤٠,٣٣٤	مجموع المطلوبات
٥٣,٧٣٤,٨١٧	-	-	-	-	٣٧,٩١٣,٨٤٤	المصروفات الرأسمالية
٦٨٣,٣٦٧,٨٣٩	-	-	-	-	٦٨٨,٦٠٩,٤١٣	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 فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٠٢٧,٧١٧,١٤٦	٢٨٧,٠٨٢,٣٢١	٩٦,٤٥٥,١٥٦	١٦٤,٢٢٣,١٩٨	٥,٩٣١,٢٦١,٩٩٠	١٢٢,٨٥٩,١٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٢,٣٣٥,٢٧٥	٣٧,٩١٣,٨٤٤	-	-	٣٢,٣٣٥,٢٧٥	٣٧,٩١٣,٨٤٤	المصرفات 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 ٣١ آذار 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:
(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	(٨٧٠,٨٤٧,٢٨٦)	صافي خسارة الفترة
(٥,٤٤٦,٠٠٠)	(٨١,٣١٨,٣٧٨)	موجودات غير ملموسة
١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	(٦٧,٨٣٨,٩١٢)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٩,٠٤٢,٢٣٤,٦٤٨	صافي رأس المال الأساسي
٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧		يضاف رأس المال المساعد:
٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	١٩,٢٠٤,٥٦٣,٥٧٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	٥٢,٠٨٣,٠٩٢,٠٧٣	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	١٠,٤٤١,٩٦٦,٤٢٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	٧,٤٧٣,٨٤٩,٥٨٩	مخاطر السوق
%٢٧,٥٢	١,٠٨٩,٤٩٥,٠٠١	المخاطر التشغيلية
%٢٧,٢٩	٧١,٠٨٨,٤٠٣,٠٨٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٩٨,٧٦	%٢٧,٠٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
	%٢٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
	%٩٨,٣٩	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 آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٦,٢٥٣,٩٣٩	١١٥,٨٤٩,٧٩٠
٦٤,١٩٢,٠٠٠	٥٤,٢٤٤,٤٠٠
٢٢,٩٣٧,٥٣١,٣١١	٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١
٢٣,١١٧,٩٧٧,٢٥٠	٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١
١٦٤,١٤٠,٣٩٩	١٧١,٤٥٣,٢٣٩
٢٣,٢٨٢,١١٧,٦٤٩	٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢١,٧٠٩,٣٦٦	١٨,٤٩٠,٠٩٥
٤٧,١٨٠,٩٩٥	٨,٣٤٣,٠٠٢
٦٨,٨٩٠,٣٦١	٢٦,٨٣٣,٠٩٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٧.