



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2018
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 المصدر:

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	1,024 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 حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	% 2.5
6	السيد محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	% 0.78
7	السيد طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	-----	لا يوجد
8	السيد محسن محمد مقصود	عضو مجلس الإدارة	-----	لا يوجد
9	السيد محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو مجلس الإدارة	-----	لا يوجد

المدير العام	السيد محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان مالك السيوفي
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.sy



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	280.42 ل.س	442 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2018	النتائج الأولية المقارنة		
(% 1.94)	66,650,959,613	65,358,889,928	مجموع الموجودات		
(%5.28)	14,950,190,806	14,161,426,727	حقوق المساهمين		
التغير %	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	
(% 8.83)	683,642,125	396,559,804	623,250,873	290,060,937	صافي الإيرادات
(% 46.97)	(863,192,087)	7,655,199	(457,776,270)	(76,527,540)	صافي الخسارة قبل الضريبة
%100	-----	-----	(330,987,809)	(289,460,970)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-----	-----	-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(% 8.62)	(863,192,087)	7,655,199	(788,764,079)	(365,988,510)	صافي خسارة الفترة
(% 8.62)	(17.09)	0.15	(15.62)	(7.25)	خسارة السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- انخفضت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة 0.05% مقارنة مع نهاية العام 2017 لتصل إلى 49.3 مليار ليرة سورية.
- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4.8% مقارنة مع نهاية العام 2017 لتصل إلى 7.9 مليار ليرة سورية.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- انخفض الدخل التشغيلي للبنك بنسبة **8.83%** مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى **623 مليون ليرة سورية**.
- 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 لمحفظه الديون الممنوحة وتصنيفها وقام بتشكيل المؤونات اللازمة لمواجهة أخطار التسليف والتي بلغت بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **68 مليون ليرة سورية** مقابل **484 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 **89.3%** مقابل **97.1%** في نهاية العام السابق، كما وقد حافظ البنك على نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الربع الثاني من العام الحالي **36%** مقابل **37.9%** 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 **22.33%** مقابل **22.86%** في نهاية العام السابق.

تاريخ: 2018/08/06

المدير العام

محمد صادق الحسن



البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى
مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") كما في 30 حزيران 2018 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2018 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

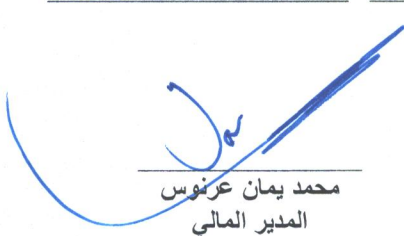
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة وذلك تماثياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 12 نيسان 2018. كما أن البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 قد تمت مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر استنتاجاً غير معدّل حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ 1 آب 2017.



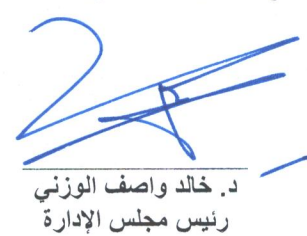
الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
31 تموز 2018

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
15,109,818,946	14,764,016,472	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
10,249,680,851	5,386,959,801	5	أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	26,568,732,861	6	إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	7,861,659,683	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
83,300,000	83,300,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	3,379,860,000	9	موجودات مالية محنفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,635,376,097	1,747,094,406		موجودات ثابتة
78,394,617	76,465,769		موجودات غير ملموسة
787,658,936	456,671,127	15	موجودات ضريبية مؤجلة
1,880,245,735	1,944,248,915	10	موجودات اخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
66,650,959,613	65,358,889,928		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
447,086,893	173,922,588	12	ودائع بنوك
47,902,510,127	48,434,605,697	13	ودائع العملاء
1,389,655,147	833,311,681	14	تأمينات نقدية
506,409,836	588,868,258		مخصصات متنوعة
1,455,106,804	1,166,754,977	16	مطلوبات اخرى
51,700,768,807	51,197,463,201		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
141,698,368	141,698,368		احتياطي قانوني
141,698,368	141,698,368		احتياطي خاص
162,328,929	162,328,929		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	(788,764,079)		خسارة الفترة
(11,614,287,780)	(11,614,287,780)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	18	الأرباح المدورة غير المحققة
14,950,190,806	14,161,426,727		مجموع حقوق الملكية
66,650,959,613	65,358,889,928		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد يمان عرنوس
المدير المالي


محمد صادق الحسن
المدير العام


د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
1,054,057,643 (606,095,896)	1,052,241,276 (660,798,097)	573,434,118 (311,547,621)	545,494,549 (314,614,574)	19 20
447,961,747	391,443,179	261,886,497	230,879,975	صافي الدخل من الفوائد
126,731,858 (13,766,166)	115,556,327 (4,642,626)	50,916,433 (7,821,030)	51,889,740 (198,030)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
112,965,692	110,913,701	43,095,403	51,691,710	صافي الدخل من العمولات والرسوم
560,927,439	502,356,880	304,981,900	282,571,685	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
48,917,430 73,797,256 683,642,125	60,063,743 60,830,250 623,250,873	21,002,009 70,575,895 396,559,804	4,214,178 3,275,074 290,060,937	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية إيرادات تشغيلية أخرى إجمالي الدخل التشغيلي
(545,993,913) (32,092,382) (2,010,151)	(566,060,190) (34,302,461) (1,928,848)	(290,276,932) (16,520,595) (994,913)	(318,979,904) (16,070,083) (964,424)	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مصرف) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصرف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(483,883,699) (38,187,844) (444,666,223)	(68,976,868) (62,176,827) (347,581,949)	198,885,316 (21,002,421) (258,995,060)	185,386,909 (29,414,772) (186,546,203)	7
(1,546,834,212)	(1,081,027,143)	(388,904,605)	(366,588,477)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(863,192,087) -	(457,776,270) (330,987,809)	7,655,199 -	(76,527,540) (289,460,970)	15
(863,192,087) -	(788,764,079) -	7,655,199 -	(365,988,510) -	صافي (خسارة) ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى
(863,192,087)	(788,764,079)	7,655,199	(365,988,510)	(الخسارة) الدخل الشامل للفترة الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة
(17.09)	(15.62)	0.15	(7.25)	21

محمد يمان عركوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققه ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققه ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني الخلاصة الشاملة للفترة 2018 (غير مدققة)
14,950,190,806 (788,764,079)	21,068,752,921 -	(11,614,287,780) -	162,328,929 -	141,698,368 -	141,698,368 -	5,050,000,000 -	الرصيد في 30 حزيران
14,161,426,727	21,068,752,921	(11,614,287,780)	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	الرصيد في 30 حزيران
20,224,568,153 (863,192,087)	25,497,092,210 -	(10,768,249,722) -	162,328,929 -	141,698,368 -	141,698,368 -	5,050,000,000 -	الرصيد في 1 كانون الثاني الخلاصة الشاملة للفترة 2017 (غير مدققة)
19,361,376,066	25,497,092,210	(10,768,249,722)	162,328,929	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	الرصيد في 30 حزيران

محمد يمان عزنون
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
(863,192,087)	(457,776,270)	الأنشطة التشغيلية: خسارة الفترة قبل الضريبة
34,102,533	36,231,309	تعديلات لبنود غير نقدية
483,883,699	68,976,868	الاستهلاكات والإطفاءات
38,187,844	62,176,827	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(29,414)	-	مصروف مخصصات متنوعة
(67,051,000)	(54,014,000)	صافي اطفاءات الخصم والعلو للموجودات المالية
(374,098,425)	(344,405,266)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(137,800,000)	(44,871,684)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	21,890,290	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(3,219,260,021)	(1,151,744,469)	النقص (الزيادة) في النقد في الفروع المغلقة
1,858,794,830	328,311,145	الزيادة في ايداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(53,271,868)	(70,201,783)	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,000,000,000	-	الزيادة في موجودات اخرى
526,204,738	624,194,690	الزيادة في ودائع البنوك (استحقاقها الأصلي يزيد عن ثلاثة أشهر)
20,776,103	(555,116,109)	الزيادة في ودائع العملاء
(57,609,896)	-	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
120,000,000	60,000,000	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
(42,446,279)	(281,018,507)	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(358,710,818)	(1,412,961,693)	النقص في مطلوبات اخرى
-	(3,379,860,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(60,437,840)	(146,020,770)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(60,437,840)	(3,525,880,770)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
61,050,716	(13,474,444)	شراء موجودات ثابتة
(358,097,942)	(4,952,316,907)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
13,431,259,334	21,993,494,858	تأثير تغيرات أسعار الصرف
13,073,161,392	17,041,177,951	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
1,058,411,665	997,532,625	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
600,483,338	680,167,864	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

محمد يمان عركوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة 51.3% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائه بتاريخ 22 أيلول 2004 بموجب القرار رقم 34/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 14279 تاريخ 24 آذار 2005 وفي سجل المصارف تحت الرقم 11 تاريخ 5 تموز 2005. مدة البنك 99 عاماً تنتهي في 16 تشرين الثاني 2103.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. باشر البنك أعماله المصرفية في 2 كانون الثاني 2006. تمت زيادة رأس المال في أعوام 2008، 2010 و 2011 ليصبح 5,050,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

خلال عام 2012 قام البنك بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم 50,500,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2012.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 19 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 9 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتنشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاقد مع البنك على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2018 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 25 تموز 2018.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح 2.2 ادناه. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل إدارة البنك للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.
- إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

1. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل الشامل المرحلي. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية المرحلية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخضم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغيير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلي تختلف من أداة لأخرى.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الشامل المرحلي. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل المرحلي عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- **موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**
الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.
بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.
يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصرف خسارة استثمارات مالية".
- **الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء**
الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:
 - تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
 - تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانيةبعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- **الموجودات المالية**
يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:
 - قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
 - احتفظ البنك بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
 - قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
 - لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.
- يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.
- **المطلوبات المالية**
يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تحديد القيمة العادلة

- من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:
- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
 - المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة. يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

6. تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخضع قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقرض أو مجموعة المقرضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي .

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل الشامل المرحلي. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني .

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسبيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا!

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المقترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي مرحلي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل المرحلي. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل المرحلي. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل المرحلي.

■ القروض المعاد جدولتها

يقدم البنك أحيانا بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التناقص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

■ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستلمة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستلمة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك متشياً مع سياسة البنك.

7. محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

8. عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية، ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل .

● البنك كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للبنك تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل المرحلي بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف يتدفق إلى البنك ، وفيما يلي المعايير المتبعة للاعتراف بالإيراد والمصرف:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

■ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

10. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

11. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

50 سنة	■ المباني
من 7 إلى 50 سنة	■ أثاث
8 سنوات	■ معدات مكتبية
5 سنوات	■ وسائل النقل
4 سنوات	■ أجهزة حاسب آلي

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل المرحلي ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. الموجودات غير الملموسة**

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل المرحلي مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 4 سنوات
- الفروع 40 سنة

13. تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

14. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل المرحلي وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الشامل المرحلي. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل المرحلي ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

15. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

16. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية المرحلية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي مرحلي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي مرحلي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل المرحلي إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

17. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي المرحلي كحدث لاحق.

18. النقص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي المرحلي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

19. حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,147,034,000	3,391,099,322	نقد في الخزينة
246,796,469	224,444,322	نقد في الفروع المغلقة (*)
9,043,866,900	8,437,041,416	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,672,121,577	2,711,431,412	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي إلزامي (**)
<u>15,109,818,946</u>	<u>14,764,016,472</u>	

(*) يمثل النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت 29,606,813 ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقيمة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ 30 حزيران 2018 مبلغ 194,837,509 ليرة سورية في فرع درعا (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت 34,497,813 ليرة سورية ومبلغ 212,298,656 ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2017 في كل من فرعي درعا وحرسنا).

علماً أن 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 لتغطية كافة الأضرار المتوقعة حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية.

(**) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
2,499,028,134	757,013,380	1,742,014,754	حسابات جارية وتحت الطلب
2,887,931,667	2,887,931,667	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>5,386,959,801</u>	<u>3,644,945,047</u>	<u>1,742,014,754</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
3,079,464,741	764,626,492	2,314,838,249	حسابات جارية وتحت الطلب
7,170,216,110	6,667,025,699	503,190,411	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>10,249,680,851</u>	<u>7,431,652,191</u>	<u>2,818,028,660</u>	

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 306,150 دولار أمريكي، قام البنك بتسديدها خلال عام 2012 وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 133,481,400 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. تم تمديد الكفالة لغاية 30 حزيران 2019 وذلك بموجب مطالبة أصولية من المستفيد بتاريخ 12 نيسان 2018، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك (آخر مراسلة كانت بتاريخ 18 نيسان 2018). " لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات "

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة 88,900 يورو، قام البنك بتسديدها خلال عام 2015 وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 44,814,490 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 ، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها حين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة. يوجد متابعات من المستفيد حيث آخر مطالبة وردت الى البنك بتاريخ 31 أيار 2015، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك. آخر مراسلة كانت بتاريخ 26 كانون الأول 2016 ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ 2 كانون الثاني 2018 " لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية ومع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلب البنك في المستقبل في حال زوال العقوبات "

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 78,188,520 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 ، مقابل 78,195,439 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 1,742,014,754 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 ، مقابل 2,314,838,249 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
26,568,732,861	26,568,732,861	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
26,568,732,861	26,568,732,861	-	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
25,478,614,595	25,478,614,595	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
25,478,614,595	25,478,614,595	-	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
456,751,322	448,019,969	سندات محسومة
1,147,765,864	1,283,254,898	حسابات جارية مدينة
34,137,919,155	35,444,814,400	قروض وسلف
120,467,120	124,170,525	قروض عقارية
59,614,890	60,367,784	بطاقات الائتمان
(3,230,247)	(2,505,765)	فوائد مقبوضة مقدماً
35,919,288,104	37,358,121,811	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
17,276,948	13,774,628	سندات محسومة
1,382,920	1,382,543	حسابات جارية مدينة
30,218,115	17,026,786	قروض وسلف
48,877,983	32,183,957	
		الأفراد
335,260	448,260	سندات محسومة
16,279,314	696,542	حسابات جارية مدينة
266,030,374	153,229,283	قروض وسلف
7,605,942	7,432,695	قروض عقارية
39,760,917	37,287,362	بطاقات الائتمان
330,011,807	199,094,142	
36,298,177,894	37,589,399,910	المجموع
(14,442,932,665)	(14,465,649,341)	ينزل: مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,597,256,287)	(15,262,090,886)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
8,257,988,942	7,861,659,683	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 31,076,480,748 ليرة سورية أي ما نسبته 82.67 % من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2018 مقابل 29,414,846,881 ليرة سورية أي ما نسبته 81.04 % من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 15,814,389,862 ليرة سورية أي ما نسبته 70.82 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2018 مقابل 15,817,590,594 ليرة سورية أي ما نسبته 69.68 % كما في 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
				30 حزيران 2018 (غير مدققة)
14,442,932,665	98,251,001	13,480,337	14,331,201,327	في 1 كانون الثاني 2018
22,716,676	(4,719,044)	(4,868,733)	32,304,453	التغير خلال الفترة
14,465,649,341	93,531,957	8,611,604	14,363,505,780	في 30 حزيران 2018
				في 1 كانون الثاني 2018
14,272,854,458	94,774,073	12,671,485	14,165,408,900	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
170,078,207	3,476,928	808,852	165,792,427	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
48,581,959	(4,373,938)	(4,860,690)	57,816,587	التغير خلال الفترة
113,313	(221,279)	(8,043)	342,635	مخصص (استرداد) تدني القيمة للديون غير المنتجة (*)
(24,542,308)	(123,827)	-	(24,418,481)	مخصص (استرداد) تدني القيمة للديون المنتجة (*)
(1,436,288)	-	-	(1,436,288)	المستخدم خلال السنة (ديون المشطوبة غير المنتجة)
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
				بالعملات الاجنبية للديون غير المنتجة (**)
				في 30 حزيران 2018
14,295,457,821	90,276,308	7,810,795	14,197,370,718	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
170,191,520	3,255,649	800,809	166,135,062	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
14,465,649,341	93,531,957	8,611,604	14,363,505,780	

(*) بلغت المخصصات المستردة والتي انتفت الحاجة اليها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ 154,288,845 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018، مقابل مبلغ 408,412,754 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملات الأجنبية، حيث ينتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 هي كالتالي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
436,497,459	48,695,272	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
47,386,240	20,281,596	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
483,883,699	68,976,868	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 334,616,444 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغ رصيدها 354,215,894 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 50,000,000 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2018، في حين بلغ رصيدها 50,000,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
11,786,408,588	13,597,256,287	
2,603,538,253	2,068,612,213	
(746,690,783)	(314,827,585)	
(45,999,771)	(88,950,029)	
<u>13,597,256,287</u>	<u>15,262,090,886</u>	

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
83,300,000	83,300,000	
<u>83,300,000</u>	<u>83,300,000</u>	

تمثل هذه الموجودات المالية مجموع استثمارات البنك في شركة التأمين العربية - سورية بنسبة 4.85% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم شركة التأمين العربية - سورية غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف البنك الاحتفاظ بها بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية
-	3,379,860,000
-	3,379,860,000
-	3,379,860,000
-	3,379,860,000

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

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

يمثل رصيد الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في 30 حزيران 2018 سندات الخزينة الأردنية لعام 2018 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 5,500,000 دينار أردني، تم اقتنائها بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 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: 5,500,000 دينار أردني

معدل الخصم: صفر

معدل الفائدة: 4.448 % نصف سنوي

معدل العائد: 4.448 %

تاريخ الاستحقاق: 25 كانون الثاني 2021

تم خلال عام 2017 استحقاق وتصفية السندات التالية:

تاريخ الاستحقاق	صافي القيمة الاسمية دينار أردني	نوع السند
2017	1,600,000	سندات الخزينة الأردنية
2017	7,000,000	سندات الخزينة الأردنية
2018 (*)	1,300,000	سندات الخزينة الأردنية

(*) تم تصفية هذه السندات خلال عام 2017 وذلك التزاماً بتعليمات مصرف سورية المركزي.

10. موجودات اخرى

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
108,386,918	88,862,673	فوائد وايرادات برسم القبض:
55,017,704	62,962,818	مصارف
-	65,563,300	تسهيلات ائتمانية مباشرة
49,347,141	32,289,279	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
88,666,284	60,890,124	إيجارات مدفوعة مقدماً
37,878,560	7,656,365	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,215,518,032	1,252,800,493	غرفة تقاص
145,451,898	145,451,898	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
149,937,768	214,487,828	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
30,041,430	13,284,137	مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
1,880,245,735	1,944,248,915	حسابات مدينة أخرى

(*) إن الحركة على موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
109,525,165	1,215,518,032	الرصيد أول الفترة/ السنة
1,168,656,267	43,268,461	إضافات
(62,663,400)	(5,986,000)	استبعادات
1,215,518,032	1,252,800,493	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية
179,231,584	179,231,584
2,910,649,310	2,910,649,310
<u>3,089,880,894</u>	<u>3,089,880,894</u>

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأميركي

12. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
173,922,588	-	173,922,588	حسابات جارية
<u>173,922,588</u>	<u>-</u>	<u>173,922,588</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
447,086,893	-	447,086,893	حسابات جارية
<u>447,086,893</u>	<u>-</u>	<u>447,086,893</u>	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
22,614,921,673	26,937,049,674	حسابات جارية
2,862,197,621	3,467,685,358	ودائع التوفير
22,425,390,833	18,029,870,665	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>47,902,510,127</u>	<u>48,434,605,697</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 2,095,105,551 ليرة سورية أي ما نسبته 4.33 % من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2018، مقابل 1,071,252,127 ليرة سورية أي ما نسبته 2.24 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 26,660,519,880 ليرة سورية أي ما نسبته 55.04 % من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 مقابل 23,075,452,205 ليرة سورية أي ما نسبته 48.17 % من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 مقابل 12,500,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 267,194,855 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 مقابل 1,167,555,749 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
632,511,898	713,853,552	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
757,143,249	119,458,129	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>1,389,655,147</u>	<u>833,311,681</u>	

15. ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,124,879,921	787,658,936	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(337,220,985)	(330,987,809)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة
<u>787,658,936</u>	<u>456,671,127</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

15. ضريبة الدخل (تتمة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
(863,192,087)	(457,776,270)	الخسارة قبل الضريبة
		يضاف:
11,547,194	12,178,983	استهلاك المباني
1,292,813	1,292,813	إطفاء الفروع
-	18,071,155	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
36,000,000	60,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
100,000	-	غرامات
2,187,844	2,176,827	مؤونة تقلبات أسعار صرف
(812,064,236)	(364,056,492)	
		ينزل:
(26,840,670)	-	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة
(838,904,906)	(364,056,492)	الخسائر الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2017 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام 2012، 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية المرحلية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2008.

وصلت مراحل التكليف نتيجة أعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2009: خلال العام 2017 صدر قرار لجنة الطعن بخصوص ضريبة العام 2009 والذي كُلف البنك بموجبه بدفع مبلغ 49,191,980 ليرة سورية كضريبة إضافية. وقد تم الدفع وقد قام البنك بتقديم اعتراض على هذا التكليف لدى مديرية المالية دمشق (لجنة إعادة النظر).

- عام 2010 و 2011: خلال العام 2016 صدر التكليف الضريبي النهائي عن الأعوام 2010 و 2011 حيث كُلف البنك بدفع المبالغ 17,344,593 ليرة سورية و 159,341,479 ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق (لجنة إعادة النظر) ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ اعداد البيانات المالية المرحلية. ووفقاً لذلك فقد قام البنك بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

- لاتزال الأعوام من 2012 إلى 2017 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

15. ضريبة الدخل (تتمة)

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل المرحلي ما يلي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	ضريبة الدخل للفترة إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة (*) الرصيد
-	-	
-	(330,987,809)	
-	(330,987,809)	

(*) قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ بداية العام 2014، كما وقد تم إطفاء جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة المشككة عن العام 2013 خلال الفترة الحالية.

16. مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	فوائد مستحقة غير مدفوعة: ودائع العملاء تأمينات نقدية ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة) مصروفات مستحقة وغير مدفوعة إيجارات مستحقة شيكات مصدقة وحوالات واردة تقاص بطاقات صراف آلي رسوم وضررائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة توزيعات أرباح غير مدفوعة مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال ذمم دائنة أخرى
203,553,109	189,826,308	
8,824,095	3,181,129	
534,377	-	
191,708,409	213,186,420	
316,569,674	289,823,722	
434,720,917	279,846,730	
40,478,846	54,116,175	
116,095,669	123,552,977	
1,039,381	1,039,381	
3,257,343	3,257,343	
138,324,984	8,924,792	
1,455,106,804	1,166,754,977	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,050,000,000 ليرة سورية موزع على 50,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

الفئة أ: وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

الفئة ب: وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته 51.3% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي ينصمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م/13 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

19. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: - حسابات جارية مدينة - قروض وسلف - سندات محسومة - بطاقات الائتمان أرصدة وإيداعات لدى المصارف موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
14,738,004	6,799,048	
632,057,278	622,990,703	
7,987,165	7,380,707	
5,157,447	1,219,531	
299,658,987	348,279,139	
94,458,762	65,572,148	
1,054,057,643	1,052,241,276	

20. الفوائد المدينة

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
87,863,025	-	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
937,165	5,896,682	- حسابات جارية
52,407,345	69,056,519	- ودائع توفير
452,053,151	572,204,027	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,835,210	13,640,869	تأمينات نقدية
<u>606,095,896</u>	<u>660,798,097</u>	

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة)	30 حزيران 2018 (غير مدققة)	
(863,192,087)	(788,764,079)	خسارة الفترة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>(17.09)</u>	<u>(15.62)</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

22. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,190,900,900	6,961,521,581	11,828,140,738	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
10,249,680,851	8,910,852,694	5,386,959,801	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(447,086,893)	(2,799,212,883)	(173,922,588)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>21,993,494,858</u>	<u>13,073,161,392</u>	<u>17,041,177,951</u>	

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

23. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
186,220,251	154,959,544	
<u>186,220,251</u>	<u>154,959,544</u>	

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع البنوك ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة ، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

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

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
2.77	1.44	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
3.50	2.75	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
9.00	9.00	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
3.71	0.153	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

23. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
606,857,566	602,030,895	-	78,188,520	523,842,375
6,115,064,263	2,887,931,667	-	-	2,887,931,667
24,370,104,000	24,934,858,000	-	-	24,934,858,000
92,134,817	6,992,780	6,992,780	-	-
1,230,748	-	-	-	-
75,835,630	-	-	-	-
16,661,830,311	16,207,319,700	-	-	16,207,319,700

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(موجودات)
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)
ودائع توفير (مطلوبات)
ودائع لأجل (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 78,188,520 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (مقابل 78,195,439 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

23. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
240,918,084 (435,401)	343,998,777 (293,995)	69,789 (293,995)	-	343,928,988
(11,719,500)	(11,719,500)	-	-	(11,719,500)
بنود بيان الدخل الشامل المرحلي				
فوائد وعمولات دائنة				
فوائد وعمولات مدينة				
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان (*)				

(*) 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).

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

24. إدارة المخاطر

24.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 حزيران 2018 (غير مدققة)				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
تسهيلات مباشرة	-	32,364,482	5,808,912	95,878,920
متدنية المخاطر	-	1,908,249,109	6,822,983	1,917,316,428
عادية (مقبولة المخاطر)	124,170,525	4,374,495,664	1,018,650	4,499,723,814
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	124,170,525	6,315,109,255	13,650,545	6,512,919,162
المجموع	248,341,050	12,608,964,300	19,472,040	13,870,317,390
منها غير مستحقة	124,170,525	5,824,131,589	5,545,618	6,013,103,342
منها مستحقة (*)	-	490,977,666	8,104,927	499,815,820
لغاية 30 يوم	-	215,785,161	7,371,002	223,880,242
من 31 لغاية 60 يوم	-	84,586,614	197,635	84,784,249
من 61 لغاية 90 يوم	-	11,312,670	536,290	11,848,960
من 91 لغاية 180 يوم	-	179,293,221	-	179,302,369
غير عاملة:	7,432,695	30,918,842,031	18,533,412	31,076,480,748
دون المستوى	-	260,582,159	1,037,438	265,800,021
مشكوك فيها	-	-	2,008,195	2,008,195
هالكة (رديئة)	7,432,695	30,658,259,872	15,487,779	30,808,672,532
المجموع	131,603,220	37,233,951,286	32,183,957	37,589,399,910
يطرح: فوائد معلقة	(7,432,695)	(15,214,201,003)	(5,032,293)	(15,262,090,886)
يطرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	(195,731)	(14,363,505,780)	(8,611,604)	(14,465,649,341)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	62,900,326	7,656,244,503	18,540,060	7,861,659,683

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2017 (مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
تسهيلات مباشرة					
متدنية المخاطر	173,127,112	-	35,821,789	6,170,912	215,119,813
عادية (مقبولة المخاطر)	1,704,856	-	2,232,347,780	12,741,822	2,246,794,458
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	16,166,980	120,467,120	4,274,491,013	10,291,629	4,421,416,742
المجموع	190,998,948	120,467,120	6,542,660,582	29,204,363	6,883,331,013
منها غير مستحقة	174,442,075	120,467,120	6,094,924,623	15,999,961	6,405,833,779
منها مستحقة	16,556,873	-	447,735,959	13,204,402	477,497,234
لغاية 30 يوم	62,318	-	102,457,875	8,750,297	111,270,490
من 31 لغاية 60 يوم	12,399	-	131,892,383	605,586	132,510,368
من 61 لغاية 90 يوم	421,477	-	16,945,360	-	17,366,837
من 91 لغاية 180 يوم	16,060,679	-	196,440,341	3,848,519	216,349,539
غير عاملة:	131,406,917	7,605,942	29,256,160,402	19,673,620	29,414,846,881
دون المستوى	1,667	-	-	-	1,667
مشكوك فيها	46,662	-	106,361,315	-	106,407,977
هالكة (رديئة)	131,358,588	7,605,942	29,149,799,087	19,673,620	29,308,437,237
المجموع	322,405,865	128,073,062	35,798,820,984	48,877,983	36,298,177,894
ي طرح: فوائد معلقة	(34,525,807)	(7,550,913)	(13,552,131,094)	(3,048,473)	(13,597,256,287)
ي طرح: مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	(98,251,001)	(512,339)	(14,330,688,988)	(13,480,337)	(14,442,932,665)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	189,629,057	120,009,810	7,916,000,902	32,349,173	8,257,988,942

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة للتسهيلات حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
16,649,267	2,500,000	14,149,267	-	-	متدنية المخاطر
514,440,273	5,880,000	508,515,273	-	45,000	عادية (مقبولة المخاطر)
1,554,563,750	299,750	1,554,264,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,085,653,290	8,679,750	2,076,928,540	-	45,000	المجموع
2,085,653,290	8,679,750	2,076,928,540	-	45,000	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 لغاية 180 يوم
48,225,000	-	48,225,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
48,225,000	-	48,225,000	-	-	هالكة (رديئة)
2,133,878,290	8,679,750	2,125,153,540	-	45,000	المجموع
(76,082,055)	(5,995)	(76,076,060)	-	-	يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
2,057,796,235	8,673,755	2,049,077,480	-	45,000	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
55,704,017	5,500,000	50,159,017	-	45,000	متدنية المخاطر
2,394,688,408	8,580,000	2,386,108,408	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
50,363,750	299,750	50,064,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,500,756,175	14,379,750	2,486,331,425	-	45,000	المجموع
2,500,756,175	14,379,750	2,486,331,425	-	45,000	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 لغاية 180 يوم
48,225,000	-	48,225,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
48,225,000	-	48,225,000	-	-	هالكة (رديئة)
2,548,981,175	14,379,750	2,534,556,425	-	45,000	المجموع
(55,800,460)	(5,995)	(55,794,465)	-	-	يطرح: مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
2,493,180,715	14,373,755	2,478,761,960	-	45,000	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
11,148,472,828	-	-	-	-	-	-	11,148,472,828	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,386,959,801	-	-	-	-	-	-	5,386,959,801	أرصدة لدى المصارف
26,568,732,861	-	-	-	-	-	-	26,568,732,861	إيداعات لدى المصارف
7,861,659,683	386,948,916	62,704,595	4,876,673	1,158,761,884	2,657,511,982	3,590,855,633	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,379,860,000	-	-	-	-	-	-	3,379,860,000	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
217,388,791	818,150	333,463	8,169	3,817,259	42,455,939	15,529,838	154,425,973	
3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	
57,652,954,858	387,767,066	63,038,058	4,884,842	1,162,579,143	2,699,967,921	3,606,385,471	49,728,332,357	الإجمالي

24. إدارة المخاطر (تتمة)**24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)****التركز حسب القطاع الاقتصادي**

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,715,988,477	-	-	-	-	-	-	11,715,988,477
أرصدة لدى المصارف	10,249,680,851	-	-	-	-	-	-	10,249,680,851
إيداعات لدى المصارف	25,478,614,595	-	-	-	-	-	-	25,478,614,595
التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	4,012,446,202	2,486,669,630	1,284,757,949	4,876,562	189,684,086	279,554,513	8,257,988,942
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	108,386,918	13,938,559	36,678,686	3,311,025	7,391	500,160	581,883	163,404,622
	<u>3,089,880,894</u>	-	-	-	-	-	-	<u>3,089,880,894</u>
الإجمالي	<u>50,642,551,735</u>	<u>4,026,384,761</u>	<u>2,523,348,316</u>	<u>1,288,068,974</u>	<u>4,883,953</u>	<u>190,184,246</u>	<u>280,136,396</u>	<u>58,955,558,381</u>

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

أثر الزيادة

2017 كانون الأول (مدققة)			30 حزيران 2018 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(85,386,785)	(113,849,047)	(5,692,452,356)	(93,646,695)	(124,862,260)	(6,243,113,000)	ليرة سورية
305,304,205	407,072,273	20,353,613,660	336,032,516	448,043,355	22,402,167,741	دولار أميركي
(6,652,216)	(8,869,622)	(443,481,095)	(2,751,916)	(3,669,222)	(183,461,085)	يورو
72,742	96,989	4,849,462	176,777	235,703	11,785,127	جنيه استرليني
124,437,395	165,916,527	8,295,826,330	58,467,873	77,957,164	3,897,858,218	عملات أخرى

أثر النقصان

2017 كانون الأول (مدققة)			30 حزيران 2018 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
85,386,785	113,849,047	(5,692,452,356)	93,646,695	124,862,260	(6,243,113,000)	ليرة سورية
(305,304,205)	(407,072,273)	20,353,613,660	(336,032,516)	(448,043,355)	22,402,167,741	دولار أميركي
6,652,216	8,869,622	(443,481,095)	2,751,916	3,669,222	(183,461,085)	يورو
(72,742)	(96,989)	4,849,462	(176,777)	(235,703)	11,785,127	جنيه استرليني
(124,437,395)	(165,916,527)	8,295,826,330	(58,467,873)	(77,957,164)	3,897,858,218	عملات أخرى

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة في سعر الصرف

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
(633,537,081)	(844,716,108)	(8,447,161,080)	(564,128,512)	(752,171,350)	(7,521,713,497)	دولار أميركي (مركز قطع تشغيلي)
2,371,062,176	2,371,062,176	23,710,621,760	2,371,062,176	2,371,062,176	23,710,621,760	دولار أميركي (مركز قطع بنوي)
804,348	1,072,464	10,724,644	6,943,913	9,258,550	92,585,501	يورو
63,819	85,091	850,914	583,507	778,009	7,780,087	جنيه استرليني
(108,496)	(144,662)	(1,446,616)	(34,224)	(45,632)	(456,321)	فرنك سويسري
631,170,062	841,560,083	8,415,600,826	563,307,785	751,077,047	7,510,770,472	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الصرف

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			30 حزيران 2018 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
633,537,081	844,716,108	(8,447,161,080)	564,128,512	752,171,350	(7,521,713,497)	دولار أميركي (مركز قطع تشغيلي)
(2,371,062,176)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	(2,371,062,176)	(2,371,062,176)	23,710,621,760	دولار أميركي (مركز قطع بنوي)
(804,348)	(1,072,464)	10,724,644	(6,943,913)	(9,258,550)	92,585,501	يورو
(63,819)	(85,091)	850,914	(583,507)	(778,009)	7,780,087	جنيه استرليني
108,496	144,662	(1,446,616)	34,224	45,632	(456,321)	فرنك سويسري
(631,170,062)	(841,560,083)	8,415,600,826	(563,307,785)	(751,077,047)	7,510,770,472	عملات أخرى

25. التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال

المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2018

25. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
683,642,125	623,250,873	119,583,736	473,600,986	469,167,577	(439,101,426)	إجمالي الدخل التشغيلي
(483,883,699)	(68,976,868)	-	-	(73,572,085)	4,595,217	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
199,758,426	554,274,005	119,583,736	473,600,986	395,595,492	(434,506,209)	نتائج أعمال القطاع
(1,062,950,513)	(1,012,050,275)	(678,073,684)	(10,120,503)	(50,602,514)	(273,253,574)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(863,192,087)	(457,776,270)	(558,489,948)	463,480,483	344,992,978	(707,759,783)	(الخسارة) الربح قبل الضرائب
-	(330,987,809)	(200,653,470)	-	123,948,584	(254,282,923)	مصروف ضريبة الدخل
(863,192,087)	(788,764,079)	(759,143,418)	463,480,483	468,941,562	(962,042,706)	صافي(خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
62,269,284,228	61,134,409,711	-	53,272,750,028	7,806,192,052	55,467,631	موجودات القطاع
4,381,675,385	4,224,480,217	4,224,480,217	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
66,650,959,613	65,358,889,928	4,224,480,217	53,272,750,028	7,806,192,052	55,467,631	مجموع الموجودات
49,739,252,167	49,441,839,966	-	173,922,588	10,762,576,966	38,505,340,412	مطلوبات القطاع
1,961,516,640	1,755,623,235	1,755,623,235	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
51,700,768,807	51,197,463,201	1,755,623,235	173,922,588	10,762,576,966	38,505,340,412	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية					
60,437,840	146,020,770					المصاريف الرأسمالية
34,102,533	36,231,309					الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
683,642,125	623,250,873	339,960,206	405,438,844	343,681,919	217,812,029	إجمالي الدخل التشغيلي
60,437,840	146,020,770	-	-	60,437,840	146,020,770	المصاريف الرأسمالية

26. كفاية رأس المال

يحافظ البنك 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 البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,616,581,395	13,822,821,264	بنود رأس المال الاساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
141,698,368	141,698,368	احتياطي قانوني
141,698,368	141,698,368	احتياطي خاص
(11,614,287,780)	(11,614,287,780)	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(78,394,617)	(76,465,769)	صافي الموجودات غير الملموسة
(92,885,865)	(99,810,765)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
-	(788,764,079)	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة
		بنود رأس المال المساعد:
162,328,929	162,328,929	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,778,910,324	13,985,150,193	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
45,053,147,219	44,112,008,326	الموجودات المثقلة بالمخاطر
9,868,463,105	9,640,221,061	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
8,451,125,708	7,613,495,128	مخاطر السوق
1,269,238,334	1,269,238,334	المخاطر التشغيلية
64,641,974,366	62,634,962,849	
%22.86	22.33%	نسبة كفاية رأس المال
%22.61	22.07%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%97.77	97.61%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) تاريخ 4 شباط 2008 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 (253/م/ن/ب4) الصادر عام 2007.

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 البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

27. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي المرحلي)

27.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
21,454,999,970	20,534,371,863	- دفع
103,818,235	103,399,456	- تأمينات أولية
261,860,400	54,968,000	- حسن تنفيذ
21,089,321,335	20,376,004,407	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
144,408,182	89,740,865	
<u>21,599,408,152</u>	<u>20,624,112,728</u>	

27.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 31 حزيران 2018 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	تستحق خلال سنة
19,749,778	32,987,802	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
167,868,928	164,988,938	أكثر من خمس سنوات
63,438,771	13,544,917	
<u>251,057,477</u>	<u>211,521,657</u>	

27.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

28. أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان المركز المالي المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التويب كما في 31 كانون الأول 2017	التويب كما في 30 حزيران 2018
66,758,521	إعادة تويب التأمينات النقدية الأخرى	تأمينات نقدية	ودائع العملاء

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تويبها في بيان الدخل المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التويب كما في 30 حزيران 2017	التويب كما في 30 حزيران 2018
8,932	إعادة تويب أجور محصلة من عملاء رسائل قصيرة	العمولات والرسوم الدائنة	إيرادات تشغيلية أخرى