



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2022

معلومات عامة عن الشركة:

اسم 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 بنهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,117 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الإسم	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 / محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو مجلس الإدارة	---	%0.74
8. السيد / طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد
9. السيد / محسن محمد مقصود	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد

النائب الأول للمدير العام	السيد / غسان خميس أبو النيل
مدقق الحسابات	السيد / أسعد صلاح شرباتي
العنوان	دمشق - أبورمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية
رقم الهاتف	00963-11-9421
رقم الفاكس	00963-11-3349844
الموقع الإلكتروني	www.arabbank-syria.sy



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية بنهاية الفترة **
100 ل.س.	2,382.69 ل.س.	924.5 ل.س.

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

ملخص النتائج الأولية:

نتائج المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2022	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير %**
مجموع الموجودات	299,964,464,693	290,701,041,264	3.19%
حقوق المساهمين	120,326,019,775	118,785,594,667	1.3%
	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2022	بيانات نفس الفترة من العام السابق	التغير %**
صافي الإيرادات*	3,611,964,059	1,412,224,777	155.76%
الربح قبل الضريبة	1,554,769,748	319,615,008	386.45%
مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	(14,344,640)	(13,631,193)	5.23%
صافي أرباح الفترة	1,540,425,108	305,983,815	403.43%
حصة السهم من ربح الفترة	30.50	6.06	403.43%

\* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف.

\*\* يحسب التغير كما يلي:  $\left\{ \frac{\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}}{\text{رقم الفترة السابقة}} \right\} \times 100$ .

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفعت ودائع العملاء لدى البنك، وبضمنها التأمينات النقدية، بنسبة 3.94% مقارنة مع نهاية العام 2021 لتصل إلى (170.2) مليار ليرة سورية.
- ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 52.58% مقارنة مع نهاية العام 2021 لتصل إلى (25.2) مليار ليرة سورية.
- ارتفع الدخل التشغيلي للبنك بنسبة 155.76% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى (3.6) مليار ليرة سورية كما في 2022/3/31 مقابل (1.4) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال الفترة المقابلة من العام 2021.



- استمر البنك العربي - سورية باعتماد منهجية لإدارة المخاطر، تقوم على توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل 2. وذلك من أجل التعامل مع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف اعتماداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستنداً بذلك على مؤسسية حاكمية على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتعامل مع مخاطر الائتمان والسيولة ورأس المال وذلك بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف، وذلك حسب ما يلي:
  - ☐ **مخاطر الائتمان:** يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية شاملة لمحافظ الأصول المالية ومتابعة عملية تصنيفها حيث بلغت صافي المؤونات المستردة للفترة الحالية ما مجموعه (591) مليون ليرة سورية مقابل استرداد مبلغ (103) مليون ليرة سورية خلال نفس الفترة من العام السابق.
  - ☐ **مخاطر السيولة:** استمر البنك بالمحافظة على نسب سيولة عالية وذلك من أجل ضمان تأمين احتياجات عملاء البنك ومودعيه 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 الفترة الحالية 117% مقابل 121% في نهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية 36% مقابل 39% في نهاية العام السابق، الأمر الذي يعكس معدلات سيولة مريحة.
  - ☐ **مخاطر رأس المال:** حافظ البنك 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 الفترة الحالية 38.15% مقابل 38.59% في نهاية العام السابق.

النائب الأول للمدير العام

التاريخ: 2022/06/12

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة  
البيانات المالية المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)  
31 آذار 2022



## 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 31 آذار 2022 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، 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 نمتثل لمتطلبات 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 نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### 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.



أسعد شرباتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

13 حزيران 2022

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021 (مدفقة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدفقة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
47,029,500,538	48,389,859,049	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	156,410,340,019	5	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	18,006,826,422	6	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	25,190,506,280	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
390,412,516	390,412,516	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,983,323,649	26,131,076,548	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,090,286,735	3,532,116,871		موجودات ثابتة
242,843,402	319,384,694		موجودات غير ملموسة
427,424,326	384,597,617		حق استخدام الأصول
4,539,463,167	4,260,500,554	10	موجودات أخرى
16,948,844,123	16,948,844,123	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>290,701,041,264</b>	<b>299,964,464,693</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
4,885,390,482	5,759,139,739	12	ودائع بنوك
162,036,521,242	168,452,624,644	13	ودائع العملاء
1,697,493,723	1,738,615,938	14	تأمينات نقدية
1,206,616,637	1,308,568,550	15	مخصصات متنوعة
38,236,392	31,294,789		التزامات التأجير
2,051,188,121	2,348,201,258	17	مطلوبات أخرى
<b>171,915,446,597</b>	<b>179,638,444,918</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
5,050,000,000	5,050,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
282,914,056	282,914,056		احتياطي قانوني
282,914,056	282,914,056		احتياطي خاص
77,659,816	77,659,816	19	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
-	1,540,425,108		ربح الفترة
(20,874,010,342)	(20,874,010,342)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
133,966,117,081	133,966,117,081	20	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>118,785,594,667</b>	<b>120,326,019,775</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>290,701,041,264</b>	<b>299,964,464,693</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

محمد يمان عرنوس  
مساعد المدير العام  
للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل  
النائب الأول للمدير العام

د. خالد واصف الوزني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
834,361,951	3,752,122,421	21	الفوائد الدائنة
(288,169,175)	(462,303,242)	22	الفوائد المدينة
546,192,776	3,289,819,179		صافي الدخل من الفوائد
133,159,288	243,534,269		العمولات والرسوم الدائنة
(26,311,629)	(8,583,743)		العمولات والرسوم المدينة
106,847,659	234,950,526		صافي الدخل من العمولات والرسوم
653,040,435	3,524,769,705		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(55,676,411)	(15,864,332)		صافي الخسائر التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
814,860,753	103,058,686		إيرادات تشغيلية أخرى
1,412,224,777	3,611,964,059		إجمالي الدخل التشغيلي
(561,054,637)	(1,309,977,580)		نفقات الموظفين
(41,796,936)	(82,589,782)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(693,065)	(4,842,708)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
103,348,612	590,877,734	23	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(38,947,328)	13,881,634	15	(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
(553,466,415)	(1,264,543,609)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,092,609,769)	(2,057,194,311)		إجمالي المصاريف التشغيلية
319,615,008	1,554,769,748		الربح قبل الضريبة
(13,631,193)	(14,344,640)	16	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
305,983,815	1,540,425,108		صافي ربح الفترة
-	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
305,983,815	1,540,425,108		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
6.06	30.50	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد يمان عرنوس  
مساعد المدير العام  
للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل  
النائب الأول للمدير العام

د. خالد واصف الوزني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
118,785,594,667	133,966,117,081	(20,874,010,342)	-	77,659,816	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	2022 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
1,540,425,108	-	-	1,540,425,108	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>120,326,019,775</u>	<u>133,966,117,081</u>	<u>(20,874,010,342)</u>	<u>1,540,425,108</u>	<u>77,659,816</u>	<u>282,914,056</u>	<u>282,914,056</u>	<u>5,050,000,000</u>	الرصيد 31 آذار 2022
56,707,979,100	65,662,124,121	(14,575,289,680)	-	5,316,547	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	2021 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
305,983,815	-	-	305,983,815	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>57,013,962,915</u>	<u>65,662,124,121</u>	<u>(14,575,289,680)</u>	<u>305,983,815</u>	<u>5,316,547</u>	<u>282,914,056</u>	<u>282,914,056</u>	<u>5,050,000,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2021

  
محمد يمان عرنوس  
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

  
غسان خميس أبو النيل  
النائب الأول للمدير العام

  
د. خالد واصف الوزني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
319,615,008	1,554,769,748	
42,490,001	87,432,490	
21,650,340	42,826,709	
(103,348,612)	(590,877,734)	
38,947,328	(13,881,634)	
6,746,917	35,595,322	
(804,466,100)	-	
5,301,625	(93,517,678)	
713,082	318,397	
67,300	344,598	
(445,000,000)	(362,000,000)	
2,239,706,776	111,775,136,516	
(4,199,977,496)	(8,212,631,987)	
(133,663,785)	232,502,377	
(1,000,000,000)	-	
5,348,482,365	6,592,492,033	
38,562,087	41,122,215	
522,716,925	290,830,502	
1,898,543,761	111,380,461,874	
(8,848,480)	(8,146,310)	
1,889,695,281	111,372,315,564	
(13,287,661,585)	-	
7,086,040,000	-	
-	97,338,000	
(327,002,671)	(528,240,240)	
(53,326,586)	(81,384,000)	
(6,581,950,842)	(512,286,240)	
(7,260,000)	(7,260,000)	
(7,260,000)	(7,260,000)	
(72,026,548)	(29,075,535)	
(4,771,542,109)	110,823,693,789	
46,870,003,114	81,956,653,956	25
42,098,461,005	192,780,347,745	25
1,275,379,547	3,998,353,630	
278,041,753	394,743,577	

محمد يمان عرنوس  
مساعد المدير العام  
للشؤون المالية والإدارية

غسان خميس أبو النيل  
النائب الأول للمدير العام

د. خالد واصف الوزني  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 وفروعه العاملة داخل الجمهورية العربية السورية. لدى البنك مركز رئيسي في دمشق وفروع داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 17 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها منها أربعة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية، تسعة فروع موزعة على باقي المحافظات، منها ثلاثة فروع متوقفة عن العمل بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2022 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 8 أيار 2022.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

**3. استخدام التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل 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 والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

**3.1 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 على أساس مبدأ الاستمرارية.

**3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر**

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

**3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة**

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**3.4 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 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.

**3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

**3. استخدام التقديرات (تتمة)****3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)**

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهرية والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

**• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

**• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغييرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### 3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

##### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى وينفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

##### • العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### 3.6 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.

#### 3.7 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 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,529,392,492	12,231,620,597	نقد في الخزينة
31,950,434,620	27,258,722,197	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
8,561,065,689	8,912,055,532	حسابات جارية وتحت الطلب
(11,392,263)	(12,539,277)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
47,029,500,538	48,389,859,049	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(\*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 7 تاريخ 21 كانون الثاني 2020 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للبنك.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
5,645,860	11,392,263	-	-	11,392,263	الرصيد في 1 كانون الثاني
998,698	1,147,014	-	-	1,147,014	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/
4,747,705	-	-	-	-	السنة
11,392,263	12,539,277	-	-	12,539,277	فروقات أسعار صرف
					رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 5. أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2022 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,621,212,141	5,722,974,794	898,237,347	
150,927,932,549	146,402,966,796	4,524,965,753	
(1,138,804,671)	(1,138,720,647)	(84,024)	
<b>156,410,340,019</b>	<b>150,987,220,943</b>	<b>5,423,119,076</b>	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,661,528,726	5,718,381,898	943,146,828	
40,200,688,600	40,200,688,600	-	
(1,067,725,635)	(1,067,664,875)	(60,760)	
<b>45,794,491,691</b>	<b>44,851,405,623</b>	<b>943,086,068</b>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)				الرصيد في 1 كانون الثاني صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة/ السنة
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
634,048,716	1,067,725,635	1,042,744,627	5,230,652	19,750,356	
(86,846,023)	74,763,941	209,673	11,368,454	63,185,814	
520,522,942	(3,684,905)	(3,684,905)	-	-	
<b>1,067,725,635</b>	<b>1,138,804,671</b>	<b>1,039,269,395</b>	<b>16,599,106</b>	<b>82,936,170</b>	

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي "مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 769,048,800 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (250,000 دولار أمريكي) لغاية 30 حزيران 2022 وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام 2015 بدفع مبلغ 88,900 يورو "مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 249,265,821 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ 29 كانون الأول 2017 حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 450,387,851 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، مقابل 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 898,237,347 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، مقابل 943,146,828 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

## 6. إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2022 (غير مدققة)			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
18,033,921,695	14,933,921,695	3,100,000,000	
(27,095,273)	(26,885,256)	(210,017)	
<b>18,006,826,422</b>	<b>14,907,036,439</b>	<b>3,099,789,983</b>	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
129,947,966,707	125,319,456,433	4,628,510,274	
(203,604,175)	(203,476,695)	(127,480)	
<b>129,744,362,532</b>	<b>125,115,979,738</b>	<b>4,628,382,794</b>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)				الرصيد في 1 كانون الثاني صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة فروقات أسعار صرف رصيد نهاية الفترة/ السنة
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
706,832,171	203,604,175	-	66,641,598	136,962,577	
(1,013,597,606)	(176,508,902)	-	(66,641,598)	(109,867,304)	
510,369,610	-	-	-	-	
<b>203,604,175</b>	<b>27,095,273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,095,273</b>	

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 آذار 2022 و 31 كانون الأول 2021.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
217,628,850	219,164,350	سندات محسومة
890,185,339	647,286,786	حسابات جارية مدينة
206,939,840,372	212,737,677,840	قروض وسلف
208,047,654,561	213,604,128,976	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
145,518,916	139,682,463	سندات محسومة
432,178,164	197,133,293	حسابات جارية مدينة
5,838,468,769	7,488,427,279	قروض وسلف
211,496,458	211,496,458	بطاقات الائتمان
6,627,662,307	8,036,739,493	
		<b>الأفراد</b>
3,810	12,288	حسابات جارية مدينة
2,764,216,292	5,673,137,723	قروض وسلف
167,225,036	167,225,036	بطاقات الائتمان
2,931,445,138	5,840,375,047	
		<b>القروض العقارية</b>
2,894,733,549	3,366,227,475	قروض
		<b>المجموع</b>
220,501,495,555	230,847,470,991	
(71,553,505,637)	(71,081,989,429)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(132,437,901,333)	(134,574,975,282)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
16,510,088,585	25,190,506,280	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 205,013,117,926 ليرة سورية أي ما نسبته 88.81% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2022 مقابل 203,932,393,259 ليرة سورية أي ما نسبته 92.49% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 70,438,142,647 ليرة سورية أي ما نسبته 73.17% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2022 مقابل 71,494,491,926 ليرة سورية أي ما نسبته 81.19% كما في 31 كانون الأول 2021.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

## 31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
220,501,495,555	203,932,393,259	4,041,314,759	12,527,787,537	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
12,389,248,361	3,561,492,181	2,679,455,584	6,148,300,596	التغير خلال الفترة
-	-	(454,537,730)	454,537,730	محول إلى المرحلة 1
-	(442,426,184)	5,849,920,703	(5,407,494,519)	محول إلى المرحلة 2
-	4,931,595	-	(4,931,595)	محول إلى المرحلة 3
(2,039,542,425)	(2,039,542,425)	-	-	ديون مشطوبة
(3,730,500)	(3,730,500)	-	-	فروقات أسعار صرف
<u>230,847,470,991</u>	<u>205,013,117,926</u>	<u>12,116,153,316</u>	<u>13,718,199,749</u>	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
104,224,529,899	93,407,738,666	7,681,329,765	3,135,461,468	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
35,544,090,656	25,426,901,050	(189,239,485)	10,306,429,091	التغير خلال السنة
-	-	(1,141,251,720)	1,141,251,720	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,052,648,753	(2,052,648,753)	محول إلى المرحلة 2
-	4,787,461,380	(4,787,461,380)	-	محول إلى المرحلة 3
(307,111,776)	(170,584,756)	(133,821,031)	(2,705,989)	ديون مشطوبة
81,039,986,776	80,480,876,919	559,109,857	-	فروقات أسعار صرف
<u>220,501,495,555</u>	<u>203,932,393,259</u>	<u>4,041,314,759</u>	<u>12,527,787,537</u>	رصيد نهاية السنة

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

## 31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
71,553,505,637	71,336,177,643	129,693,291	87,634,703	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(7,757,941)	7,757,941	محول إلى المرحلة 1
-	(957,346,938)	1,007,940,771	(50,593,833)	محول إلى المرحلة 2
(467,785,708)	(109,866,799)	(375,966,380)	18,047,471	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للفترة
(3,730,500)	(3,730,500)	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>71,081,989,429</u>	<u>70,265,233,406</u>	<u>753,909,741</u>	<u>62,846,282</u>	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
35,601,794,270	34,782,489,307	796,271,732	23,033,231	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(18,297,407)	18,297,407	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	154,557,347	(45,835,864)	محول إلى المرحلة 2
-	706,277,440	(706,277,440)	-	محول إلى المرحلة 3
4,860,792,434	4,865,213,446	(96,560,941)	92,139,929	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
31,090,918,933	31,090,918,933	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>71,553,505,637</u>	<u>71,336,177,643</u>	<u>129,693,291</u>	<u>87,634,703</u>	رصيد نهاية السنة

(\*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
58,321,257,555	132,437,901,333	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
25,188,457,967	6,706,664,323	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(299,035,076)	(2,544,130,716)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(164,038,633)	(2,025,459,658)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
49,391,259,520	-	فروقات أسعار صرف
<u>132,437,901,333</u>	<u>134,574,975,282</u>	

## 8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
160,959,816	160,959,816	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
229,452,700	229,452,700	أسهم شركات غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
		مساهمات في مؤسسات مالية (**)
<u>390,412,516</u>	<u>390,412,516</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. يعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(\*\*) تمثل مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة.

## 9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
26,574,135,624	26,573,791,026	سندات مالية حكومية (*)
(590,811,975)	(442,714,478)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>25,983,323,649</u>	<u>26,131,076,548</u>	
26,574,135,624	26,573,791,026	تحليل السندات والأذونات:
(590,811,975)	(442,714,478)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>25,983,323,649</u>	<u>26,131,076,548</u>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## 9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(\*) بتاريخ 1 آذار 2021 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2021 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 7,500,000 دينار أردني بلغت قيمتها المعادلة مع علاوة الإصدار بتاريخ الشراء 13,287,661,585 ليرة سورية، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني  
درجة تصنيف الشركة المصدرة: BB- حسب Fitch  
نوع السند: سندات خزينة  
تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة  
القيمة الاسمية للسندات: 7,500,000 دينار أردني  
معدل علاوة الإصدار: 0.01%  
معدل الفائدة: 2.847% نصف سنوي  
معدل العائد: 2.847%  
تاريخ الاستحقاق: 24 كانون الثاني 2023

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
47,696,349	590,811,975	-	-	590,811,975
495,419,264	(148,097,497)	-	-	(148,097,497)
47,696,362	-	-	-	-
590,811,975	442,714,478	-	-	442,714,478

الرصيد في 1 كانون الثاني  
صافي (استرداد) مصروف الخسائر  
الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة  
فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية الفترة/ السنة

## 10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
858,495,875	567,264,666	فوائد وإيرادات برسم القبض:
215,699,534	167,065,821	مصارف
309,097,002	261,330,176	تسهيلات ائتمانية مباشرة
333,699,339	138,868,669	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,166,666	6,966,666	إيجارات مدفوعة مقدماً
893,452,711	830,368,268	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,317,500	-	غرفة تقاص
570,244,220	569,944,920	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
698,959,988	698,959,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
1,802,150,059	1,890,089,769	حسابات مدينة أخرى
(293,323,852)	(303,093,723)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,539,463,167	4,260,500,554	

## 10. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
744,192,557	570,244,220	الرصيد أول الفترة/ السنة
607,054,328	-	إضافات
(781,002,665)	(299,300)	استبعادات
<u>570,244,220</u>	<u>569,944,920</u>	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 جزء من 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 4/م ن بتاريخ 14 شباط 2019 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.

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للحسابات المدينة الأخرى:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
63,735,014	293,323,852	-	293,323,852	-
229,588,838	9,769,871	-	9,769,871	-
<u>293,323,852</u>	<u>303,093,723</u>	-	<u>303,093,723</u>	-

الرصيد في 1 كانون الثاني  
صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة  
للفترة/ السنة  
رصيد نهاية الفترة/ السنة

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 283,444,005 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل مبلغ 247,848,683 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2021 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

## 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 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
16,769,612,539	16,769,612,539	
<u>16,948,844,123</u>	<u>16,948,844,123</u>	

## 12. ودائع بنوك

31 آذار 2022 (غير مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,259,139,739		4,259,139,739	
1,500,000,000	-	1,500,000,000	
<u>5,759,139,739</u>	-	<u>5,759,139,739</u>	
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,385,390,482	-	3,385,390,482	
1,500,000,000	-	1,500,000,000	
<u>4,885,390,482</u>	-	<u>4,885,390,482</u>	

## 13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
121,303,434,628	124,192,316,141	حسابات جارية
6,674,499,598	6,669,128,410	ودائع التوفير
34,058,587,016	37,591,180,093	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>162,036,521,242</u>	<u>168,452,624,644</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 198,167,824 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2022، مقابل 272,123,907 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 124,984,472,132 ليرة سورية أي ما نسبته 74.2% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 31 آذار 2022 مقابل 122,024,500,510 ليرة سورية أي ما نسبته 75.31% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2022 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 2,070,436,764 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2022 مقابل 2,451,408,287 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 42,122,968,053 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 42,351,483,195 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

## 14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
675,479,897	713,924,239	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,022,013,826	1,021,813,826	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	2,877,873	تأمينات أخرى
<u>1,697,493,723</u>	<u>1,738,615,938</u>	

## 15. مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار صرف	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	31 آذار 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,787,092	-	(43,881,634)	-	59,668,726	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
390,000,000	-	-	30,000,000	360,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
405,787,092	-	(43,881,634)	30,000,000	419,668,726	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
902,781,458	-	(136,693,941)	252,527,488	786,947,911	
1,308,568,550	-	(180,575,575)	282,527,488	1,206,616,637	
رصيد نهاية السنة	فروقات أسعار صرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,668,726	-	-	36,832,091	22,836,635	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
360,000,000	-	-	120,000,000	240,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
419,668,726	-	-	156,832,091	262,836,635	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
786,947,911	264,051,261	(443,789,609)	662,114,076	304,572,183	
1,206,616,637	264,051,261	(443,789,609)	818,946,167	567,408,818	

(\*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(\*\*) يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة/ السنة:

## 31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(2,000,000)	-	-	(2,000,000)	التغيير خلال الفترة
-	-	(14,733,100)	14,733,100	محول إلى المرحلة 1
-	-	13,008,293	(13,008,293)	محول إلى المرحلة 2
(1,169,970,656)	-	(6,983,807)	(1,162,986,849)	فروقات أسعار صرف
102,299,422,430	628,000,000	9,205,565,474	92,465,856,956	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
55,011,059,531	314,000,000	202,406,378	54,494,653,153	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(63,992,500)	-	-	(63,992,500)	التغيير خلال السنة
-	-	4,457,546,400	(4,457,546,400)	محول إلى المرحلة 2
48,524,326,055	314,000,000	4,554,321,310	43,656,004,745	فروقات أسعار صرف
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	رصيد نهاية السنة

## 15. مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

## 31 آذار 2022 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
786,947,911	314,000,000	60,359,797	412,588,114	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(530,455)	530,455	محول إلى المرحلة 1
-	-	5,141	(5,141)	محول إلى المرحلة 2
115,833,547	-	123,586,706	(7,753,159)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>902,781,458</u>	<u>314,000,000</u>	<u>183,421,189</u>	<u>405,360,269</u>	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
304,572,183	76,145,000	2,532,680	225,894,503	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(272,608,229)	272,608,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	169,937,296	(169,937,296)	محول إلى المرحلة 2
218,324,467	161,710,000	159,012,935	(102,398,468)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
264,051,261	76,145,000	1,485,115	186,421,146	فروقات أسعار صرف
<u>786,947,911</u>	<u>314,000,000</u>	<u>60,359,797</u>	<u>412,588,114</u>	رصيد نهاية السنة

## 16. ضريبة الدخل

## ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
319,615,008	1,554,769,748	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
6,696,688	6,666,398	استهلاك المباني
646,406	646,406	إطفاء الفروع
30,000,000	30,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
2,000,000	-	غرامات
8,947,328	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
<u>367,905,430</u>	<u>1,592,082,552</u>	
		<b>ينزل:</b>
(109,797,208)	(481,220,608)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
-	(43,881,634)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(263,120,594)	(309,596,249)	إيرادات خارج القطر
<u>(5,012,372)</u>	<u>757,384,061</u>	<b>(الخسارة) الأرباح الضريبية قبل إضافة (الخسارة) / الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً</b>
(1,518,883,537)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2016
(591,506,216)	(591,506,216)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017
(1,161,124,881)	(1,161,124,881)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2018
(1,174,974,632)	(1,174,974,632)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
746,180,371	746,180,371	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2020
-	(7,722,356,631)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2021
<u>(3,700,308,895)</u>	<u>(9,903,781,989)</u>	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
<u>(3,705,321,267)</u>	<u>(9,146,397,928)</u>	الخسارة الضريبية
		نسبة ضريبة الدخل
%25	%25	
<u>-</u>	<u>-</u>	مصروف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2020 حسب التواريخ المحددة لذلك. كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2013.
- خلال عام 2021 تم الانتهاء من مراجعة البيان الضريبي للعام 2013 ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ إضافية. لا تزال الأعوام 2014 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.
- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام 2014.
- بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للربع الأول من العام 2022 مبلغ 14,344,640 ليرة سورية مقابل 13,631,193 ليرة سورية للربع الأول من العام 2021، حيث بلغت الإيرادات الخارجية 309,596,249 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 263,120,594 ليرة سورية كما في آذار 2021، وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.
- صدرت مداولة مجلس النقد والتسليف رقم (129/2/ص) تاريخ 22 شباط 2022 والتي تضمنت الطلب من المصارف اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً، واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

## 17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
183,014,651	250,574,316	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
21,986,301	3,945,205	مصارف
159,366,881	245,224,422	ودائع العملاء
1,661,469	1,404,689	تأمينات نقدية
454,221,789	340,689,653	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
54,022,000	53,622,000	إيجارات مستحقة
810,020,495	1,018,237,642	شيكات مصدقة وحوالات واردة
96,629,000	103,099,414	تقاص بطاقات صراف آلي
429,097,287	541,022,418	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
1,020,731	1,020,731	توزيعات أرباح غير مدفوعة
3,257,343	3,257,343	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
-	19,828,140	غرفة التقاص
19,904,825	16,849,601	ذمم دائنة أخرى
2,051,188,121	2,348,201,258	

## 18. 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 يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال 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 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.

## 19. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 آذار 2022	31 كانون الأول 2021	
(غير مدققة)	(مدققة)	
أسهم غير مدرجة	أسهم غير مدرجة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,659,816	5,316,547	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	72,343,269	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة
77,659,816	77,659,816	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 20. 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.

## 21. الفوائد الدائنة

31 آذار 2022	31 آذار 2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,309,386,015	472,003,179	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
145,277,794	165,519	- حسابات جارية مدينة
3,160,785,673	463,330,606	- قروض وسلف
3,322,548	8,507,054	- سندات محسومة
256,258,785	292,050,697	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
141,477,621	30,308,075	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
45,000,000	40,000,000	فوائد أخرى
3,752,122,421	834,361,951	

## 22. الفوائد المدينة

31 آذار 2022	31 آذار 2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,150,685	5,178,083	ودائع بنوك
435,611,781	281,102,455	ودائع عملاء:
64,872,383	62,792,746	- ودائع توفير
370,739,398	218,309,709	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,540,776	1,888,637	تأمينات نقدية
462,303,242	288,169,175	

**23. استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
(175,244)	(1,147,014)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
93,834,007	(74,763,941)	أرصدة لدى المصارف
135,592,604	176,508,902	إيداعات لدى المصارف
123,838,935	467,785,708	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(66,708,368)	148,097,497	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(183,361,325)	(115,833,547)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
328,003	(9,769,871)	موجودات أخرى
<u>103,348,612</u>	<u>590,877,734</u>	

**24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)	
305,983,815	1,540,425,108	ربح الفترة (ليرة سورية)
50,500,000	50,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
6.06	30.50	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

**25. النقد وما في حكمه**

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
38,479,827,112	22,549,277,522	39,490,342,794	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
46,862,217,326	19,745,500,989	157,549,144,690	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,385,390,482)	(196,317,506)	(4,259,139,739)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>81,956,653,956</u>	<u>42,098,461,005</u>	<u>192,780,347,745</u>	

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

**26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتضمن المعاملات مع أطراف ذات علاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركة الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

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

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
---	---

70,535,167

280,432,666

تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

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	
0.49	0.01	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
2.25	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة



## 27. إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد
  - 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف
  - 3- مخاطر الدفع المسبق
  - 4- مخاطر السيولة
  - 5- مخاطر التشغيل
  - 6- مخاطر الأعمال
  - 7- مخاطر الالتزام
- يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أعراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.
- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
  - لجنة الحوكمة
  - لجنة المخاطر
  - لجنة المكافآت والترشيدات

### 27.1 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي يمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,158,238,452	-	-	-	-	-	-	36,158,238,452	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
156,410,340,019	-	-	-	-	-	-	156,410,340,019	أرصدة لدى المصارف
18,006,826,422	-	-	-	-	-	-	18,006,826,422	إيداعات لدى المصارف
25,190,506,280	3,801,765,386	8,615,358,489	1,141,282,679	558,025,608	6,112,376,977	4,961,697,141	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
26,131,076,548	-	-	-	-	-	-	26,131,076,548	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,541,130,931	20,230,686	56,921,140	11,087,329	3,320,440	1,343,970,113	100,706,745	1,004,894,478	موجودات أخرى
16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>281,386,962,775</b>	<b>3,821,996,072</b>	<b>8,672,279,629</b>	<b>1,152,370,008</b>	<b>561,346,048</b>	<b>7,456,347,090</b>	<b>5,062,403,886</b>	<b>254,660,220,042</b>	<b>الإجمالي</b>

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	اجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,500,108,046	-	-	-	-	-	-	-	40,500,108,046	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	-	-	-	-	-	-	-	45,794,491,691	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	-	-	-	-	-	-	-	129,744,362,532	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	-	2,285,415,422	4,017,705,987	197,955,888	1,253,455,864	5,233,388,589	3,522,166,835	16,510,088,585	التسهيلات الائتمانية المباشرة
25,983,323,649	-	-	-	-	-	-	-	25,983,323,649	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,797,132,011	1,248,358,861	71,036,061	1,357,676,863	1,081,847	12,676,724	32,028,416	74,273,239	2,797,132,011	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	
<u>278,278,350,637</u>	<u>260,219,488,902</u>	<u>2,356,451,483</u>	<u>5,375,382,850</u>	<u>199,037,735</u>	<u>1,266,132,588</u>	<u>5,265,417,005</u>	<u>3,596,440,074</u>	<u>278,278,350,637</u>	الإجمالي

**27. إدارة المخاطر (تتمة)****27.2 مخاطر السوق****مخاطر أسعار الفائدة**

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

**مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف**

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

**مخاطر العملات**

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

**27.3 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء للالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

**27.4 مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. ولحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

**27.5 مخاطر التشغيل**

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

**27.6 مخاطر الأعمال**

تتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

**27.7 مخاطر الالتزام**

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

## 28. 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.

## 28. التحليل القطاعي (تتمة)

## أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2021	31 آذار 2022 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,412,224,777	3,611,964,059	93,517,678	362,307,646	3,067,185,138	88,953,597	إجمالي الدخل التشغيلي
103,348,612	590,877,734	-	258,650,488	341,946,675	(9,719,429)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,515,573,389	4,202,841,793	93,517,678	620,958,134	3,409,131,813	79,234,168	نتائج أعمال القطاع
(1,195,958,381)	(2,648,072,045)	(1,737,293,639)	287,493	(148,724,091)	(762,341,808)	مصاريف تشغيلية للقطاع
319,615,008	1,554,769,748	(1,643,775,961)	621,245,627	3,260,407,722	(683,107,640)	الربح قبل الضريبة
(13,631,193)	(14,344,640)	-	(14,344,640)	-	-	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
305,983,815	1,540,425,108	(1,643,775,961)	606,900,987	3,260,407,722	(683,107,640)	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
282,401,023,634	291,467,864,957	-	266,277,358,677	16,575,147,791	8,615,358,489	موجودات القطاع
8,300,017,630	8,496,599,736	8,496,599,736	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
290,701,041,264	299,964,464,693	8,496,599,736	266,277,358,677	16,575,147,791	8,615,358,489	مجموع الموجودات
169,466,022,084	176,868,948,871	-	6,497,268,217	56,544,471,487	113,827,209,167	مطلوبات القطاع
2,449,424,513	2,769,496,047	2,769,496,047	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
171,915,446,597	179,638,444,918	2,769,496,047	6,497,268,217	56,544,471,487	113,827,209,167	مجموع المطلوبات
31 آذار 2021	31 آذار 2022					
(غير مدققة) ليرة سورية						
380,329,257	609,624,240					المصاريف الرأسمالية
64,140,341	130,259,199					الاستهلاكات والإطفاءات

## ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 2022	
(غير مدققة) ليرة سورية						
1,412,224,777	3,611,964,059	263,053,294	309,596,249	1,149,171,483	3,302,367,810	إجمالي الدخل التشغيلي
380,329,257	609,624,240	-	-	380,329,257	609,624,240	المصاريف الرأسمالية

## 29. 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 التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>بنود رأس المال الاساسي:</b>
5,050,000,000	<b>5,050,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
282,914,056	<b>282,914,056</b>	احتياطي قانوني
282,914,056	<b>282,914,056</b>	احتياطي خاص
(20,874,010,342)	<b>(20,874,010,342)</b>	الخسائر المتراكمة المحققة
133,966,117,081	<b>133,966,117,081</b>	الأرباح المدورة غير المحققة
118,707,934,851	<b>118,707,934,851</b>	الأموال الخاصة الأساسية
		ينزل:
(118,922,038)	<b>(123,018,831)</b>	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,189,892)	<b>(16,890,592)</b>	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(165,101,702)	<b>(165,101,702)</b>	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(390,412,516)	<b>(390,412,516)</b>	
118,016,308,703	<b>118,012,511,210</b>	مجموع رأس المال الأساسي
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
38,829,908	<b>38,829,908</b>	صافي (الخسارة) الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
1,814,389,178	<b>2,290,515,508</b>	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
1,853,219,086	<b>2,329,345,416</b>	مجموع رأس المال المساعد
119,869,527,789	<b>120,341,856,626</b>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
211,687,101,232	<b>214,937,866,958</b>	الموجودات المثقلة بالمخاطر
50,735,359,512	<b>50,064,648,417</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
45,390,974,598	<b>47,655,387,709</b>	مخاطر السوق
2,817,889,655	<b>2,817,889,655</b>	المخاطر التشغيلية
310,631,324,997	<b>315,475,792,739</b>	
%38.59	<b>%38.15</b>	نسبة كفاية رأس المال
%37.99	<b>%37.41</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%99.35	<b>%98.08</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(\*) بناءً على القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم 16/2318/ص بتاريخ 19 نيسان 2021، تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

(\*\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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.

**30. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي المرحلي)****30.1 ارتباطات والتزامات انتمائية**

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
103,471,393,086	<b>102,299,422,430</b>	- دفع
108,492,000	108,492,000	- تأميمات أولية
16,226,700	14,019,450	- حسن تنفيذ
<u>103,346,674,386</u>	<u>102,176,910,980</u>	
<u>103,471,393,086</u>	<u>102,299,422,430</u>	

**30.2 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.

**30.3 مطالبات ضريبية**

بتاريخ 27 نيسان 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف بمبالغ اضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من 2013 وحتى عام 2020 بمبلغ 361,804,400 ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى ادارة البنك ان هذا التكاليف غير مستند على أسس واضحة و تم إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة للإعتراض عليه، ولم يصدر أي قرارا بخصوص هذا الإعتراض حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2022.