



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2020

أولاً : 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 المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	50,500,000	1,073 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	-----	%2.50
6	السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.78
7	السيد / محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.51
8	السيد / طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	-----	لا يوجد
9	السيد / محسن محمد مقصود	عضو مجلس الإدارة	-----	لا يوجد

السيد / محمد صادق الحسن	المدير العام
السيد / أسعد صلاح شرباتي	مدقق الحسابات
دمشق - أبورمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية	العنوان
00963-11-9421	رقم الهاتف
00963-11-3349844	رقم الفاكس
www.arabbank-syria.sy	الموقع الإلكتروني

2



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	1,105 ل.س	387.17 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

"المبالغ بالليرات السورية"

التغير % **	بيانات نهاية		بيانات الفترة الحالية المنتهية		نتائج المقارنة
	السنة المالية السابقة		بتاريخ 30 أيلول 2020		
%147	59,285,761,319		146,694,632,150		مجموع الموجودات
%402	11,113,448,927		55,804,076,315		حقوق المساهمين
التغير % **	بيانات	آخر	بيانات	آخر	
	الفترة السابقة	ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	ثلاثة أشهر	
%4066	1,142,841,368	415,444,404	47,608,070,672	1,124,312,154	صافي الإيرادات *
%11553	(391,493,290)	(282,270,945)	44,835,780,222	215,653,129	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
%100	-	-	(93,321,621)	(67,745,951)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
%11529	(391,493,290)	(282,270,945)	44,742,458,601	147,907,178	صافي الربح / (الخسارة)
%11529	(7.75)	(5.59)	885.99	2.93	حصة السهم من الربح/(الخسارة)

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
** يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} × 100.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفعت ودائع العملاء مع التأمينات النقدية بنسبة 87.9% مقارنة مع نهاية العام 2019 لتصل إلى (86.8) مليار ليرة سورية.
- ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 49.1% مقارنة مع نهاية العام 2019 لتصل إلى (9.1) مليار ليرة سورية.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- نتيجة لإرتفاع سعر الصرف بنسبة **188.1%** خلال الفترة الحالية، بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للفترة المنتهية بتاريخ 2020/9/30 ما يعادل **(44.6) مليار ليرة سورية**.
- ارتفع الدخل التشغيلي للبنك من دون أثر الأرباح الغير محققة الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي بنسبة **163.8%** مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى **(3) مليار ليرة سورية** كما في 2020/9/30 مقابل **(1.1) مليار ليرة سورية** كما في 2019/9/30.
- قام البنك العربي - سورية باعتماد منهجية لإدارة المخاطر، تقوم على توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات إتفاقية بازل 2، وذلك من أجل التعامل مع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف إعتقاداً 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:** قام البنك بمراجعة شاملة لمحافظ الأصول المالية وتصنيفها، حيث بلغت صافي المؤنات المجنبة خلال الفترة الحالية **(727) مليون ليرة سورية** مقابل استرداد مبلغ **(101) مليون ليرة سورية** لنفس الفترة من العام السابق.
 - ❑ **مخاطر السيولة:** حافظ البنك على نسب سيولة عالية لضمان تأمين إحتياجات عملاء البنك ومودعيه في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي من فروع البنك العاملة ضمن محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية الفترة الحالية **120.7%** مقابل **87.5%** بنهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية **38.7%** مقابل **29.1%** بنهاية العام السابق.
 - ❑ **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 **33.5%** مقابل **19.35%** في نهاية العام السابق.

المدير العام
TRAB BANK - SYRIA SA.
رقم ١٤٢٧٩
مجلس تجاري

التاريخ: 2020/10/28

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
30 أيلول 2020



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 أيلول 2020 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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 نمثل 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 نبدي 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.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 23 نيسان 2020.

أسعد شرباتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
1 تشرين الثاني 2020



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
9,758,842,363	17,890,898,743	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	23,001,132,446	5	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	75,351,063,130	6	إيداعات لدى المصارف
6,129,879,327	9,139,291,450	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
144,371,826	92,540,613	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,412,092,298	7,038,343,650	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,882,284,847	1,942,604,914		موجودات ثابتة
82,123,396	81,433,440		موجودات غير ملموسة
218,976,677	151,213,163		حق استخدام الأصول
1,914,365,135	3,442,072,747	10	موجودات أخرى
3,089,880,894	8,564,037,854	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,285,761,319	146,694,632,150		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
82,037,670	2,149,994,643	12	ودائع بنوك
45,475,584,698	85,814,219,334	13	ودائع العملاء
746,307,342	1,022,343,082	14	تأمينات نقدية
336,873,917	532,182,833	15	مخصصات متنوعة
124,713,232	90,563,036		التزامات التأجير
1,406,795,533	1,281,252,907	17	مطلوبات أخرى
48,172,312,392	90,890,555,835		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
161,180,520	161,180,520		احتياطي قانوني
161,180,520	161,180,520		احتياطي خاص
61,071,826	9,240,613	19	احتياطي التخفيض في القيمة العادلة
-	44,742,458,601		ربح الفترة
(15,388,736,860)	(15,388,736,860)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	20	الأرباح المدورة غير المحققة
11,113,448,927	55,804,076,315		مجموع حقوق الملكية
59,285,761,319	146,694,632,150		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
1,507,107,811	2,112,044,223	554,131,343	818,094,111	21
(716,313,869)	(823,942,760)	(232,713,848)	(303,655,566)	22
790,793,942	1,288,101,463	321,417,495	514,438,545	
				صافي الدخل من الفوائد
214,056,481	529,839,009	99,726,589	265,672,461	
(11,613,506)	(9,758,533)	(4,868,115)	(1,405,408)	
202,442,975	520,080,476	94,858,474	264,267,053	
				صافي الدخل من الرسوم والرسوم المدنية
993,236,917	1,808,181,939	416,275,969	778,705,598	
85,201,897	153,254,557	(13,874,106)	39,636,664	
-	44,593,371,200	-	-	
9,251,950	-	9,251,950	-	
56,930,054	1,053,262,976	3,790,591	305,969,892	
(1,779,450)	-	-	-	
1,142,841,368	47,608,070,672	415,444,404	1,124,312,154	
				صافي الدخل من الفوائد والرسوم المدنية والرسوم
(840,717,522)	(1,106,202,559)	(242,618,747)	(387,898,960)	
(70,606,789)	(95,105,907)	(28,359,868)	(34,140,627)	
(3,064,356)	(2,816,759)	(1,011,083)	(794,592)	
101,148,377	(726,930,782)	(179,058,570)	(117,523,817)	23
(90,030,699)	(96,446,659)	(28,751,064)	(26,887,369)	15
(631,063,669)	(744,787,784)	(217,916,017)	(341,413,660)	
(1,534,334,658)	(2,772,290,450)	(697,715,349)	(908,659,025)	
				صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(391,493,290)	44,835,780,222	(282,270,945)	215,653,129	
-	(93,321,621)	-	(67,745,951)	16
(391,493,290)	44,742,458,601	(282,270,945)	147,907,178	
				صافي ربح (خسارة) الفترة
(77,297,757)	(51,831,213)	(90,903,659)	(48,171,158)	
(468,791,047)	44,690,627,388	(373,174,604)	99,736,020	
(7.75)	885.99	(5.59)	2.93	24
				مكونات الدخل الشامل الآخر
				مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
				الدخل الشامل للفترة
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
				نققات الموظفين
				استهلاكات الموجودات الثابتة
				إطفاءات الموجودات غير الملموسة
				(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				مصروف مخصصات متنوعة
				مصاريق تشغيلية أخرى
				إجمالي المصاريق التشغيلية
				إيرادات تشغيلية أخرى
				خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة
				إجمالي الدخل التشغيلي
				صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
				مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
				صافي ربح (خسارة) الفترة
				مكونات الدخل الشامل الآخر
				مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
				الدخل الشامل للفترة
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) 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
11,113,448,927	21,068,752,921	(15,388,736,860)	-	61,071,826	161,180,520	161,180,520	5,050,000,000
44,690,627,388	-	-	44,742,458,601	(51,831,213)	-	-	-
55,804,076,315	21,068,752,921	(15,388,736,860)	44,742,458,601	9,240,613	161,180,520	161,180,520	5,050,000,000
10,965,811,052	21,068,752,921	(15,544,594,080)	-	108,255,475	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000
(468,791,047)	-	-	(391,493,290)	(77,297,757)	-	-	-
10,497,020,005	21,068,752,921	(15,544,594,080)	(391,493,290)	30,957,718	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000

2020 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 30 أيلول 2020

2019 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)
الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 30 أيلول 2019

محمد يمان عنونس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	إيضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
(391,493,290)	44,835,780,222	
73,671,145	97,922,666	الإشغلة التشغيلية:
56,444,071	56,513,514	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(101,148,377)	726,930,782	تعديلات
75,013,699	96,446,659	الاستهلاك والإطفاءات
(224,139,798)	-	استهلاك حق استخدام الأصول
91,797,000	(54,966,522)	مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(42,843,921)	(423,709,325)	مصروف مخصصات متنوعة
(1,188,774)	2,065,622	التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة
1,233,965	2,885,304	(استرداد) مصروف مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
-	(611,173,272)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
1,779,450	-	خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
		فوائد على التزامات عقود التأجير
		إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
279,597,639	12,745,164	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(6,102,216,923)	6,125,543,522	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(159,334,525)	(273,528,152)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
40,459,505	(218,395,092)	موجودات أخرى
-	2,000,000,000	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(3,612,416,505)	4,562,628,220	ودائع العملاء
(256,263,606)	134,901,717	تأمينات نقدية
328,429,269	177,580,815	مطلوبات أخرى
(9,942,619,976)	57,250,171,844	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(25,575,670)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
(9,942,619,976)	57,224,596,174	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
613,170,550	-	الأنشطة الاستثمارية
290,400	240,000	بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(226,933,395)	(157,731,596)	بيع موجودات ثابتة
-	(2,126,803)	شراء موجودات ثابتة
386,527,555	(159,618,399)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(95,785,500)	(25,785,500)	الأنشطة التمويلية
(95,785,500)	(25,785,500)	مدفوعات التزامات التأجير
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(37,636,813)	(33,379,310,413)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(9,689,514,734)	23,659,881,862	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
23,065,741,480	13,475,332,125	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
13,376,226,746	37,135,213,987	النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

1,555,212,378
646,116,575
9,251,950

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

1,821,869,254
704,076,982

محمد صادق الحسن
المدير العام

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
فوائد مقبوضة
فوائد مدفوعة
توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية

د. خالد وإلصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.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 16 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 6 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية 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 منذ تأسيسه 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. خلال عام 2020 قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2020 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 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 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- 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 ستنتم 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 ممارستها أو عدم ممارستها 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 المتوقعة 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. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى 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.

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري 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 التغير 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).

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)

• 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 بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير 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. إن في تقديرنا 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....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة 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.

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى 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 والتقدير 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,402,821,404	6,047,001,948	نقد في الخزينة
5,025,427,785	7,712,094,861	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,332,223,040	4,136,549,637	حسابات جارية وتحت الطلب
(1,629,866)	(4,747,703)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
9,758,842,363	17,890,898,743	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 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
4,233,622	1,629,866	-	-	-	1,629,866	4,233,622
(2,603,756)	3,117,837	-	-	-	3,117,837	(2,603,756)
-	-	-	-	-	-	-
1,629,866	4,747,703	-	-	-	4,747,703	1,629,866

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

5. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2020 (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	
3,269,517,271	2,761,431,841	508,085,430	
20,256,594,550	20,256,594,550	-	
(524,979,375)	(524,943,483)	(35,892)	
23,001,132,446	22,493,082,908	508,049,538	
31 كانون الأول 2019 (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	
1,033,924,106	844,784,924	189,139,182	
5,095,196,500	5,095,196,500	-	
(179,742,670)	(179,733,546)	(9,124)	
5,949,377,936	5,760,247,878	189,130,058	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)		30 أيلول 2020 (غير مدققة)			الرصيد في 1 كانون الثاني صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة/ السنة
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
198,352,335	179,742,670	176,920,607	197,474	2,624,589	
(17,755,336)	6,624,538	-	123,220	6,501,318	
(854,329)	338,612,167	338,612,167	-	-	
179,742,670	524,979,375	515,532,774	320,694	9,125,907	

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 384,524,400 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، 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 2021 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 131,008,374 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، 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 225,221,600 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 508,085,430 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 189,139,182 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

6. إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,512,000,000	70,562,345,499	76,074,345,499	
(4,249,530)	(719,032,839)	(723,282,369)	
<u>5,507,750,470</u>	<u>69,843,312,660</u>	<u>75,351,063,130</u>	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
1,500,000,000	26,430,758,908	27,930,758,908	
(35,030)	(227,157,258)	(227,192,288)	
<u>1,499,964,970</u>	<u>26,203,601,650</u>	<u>27,703,566,620</u>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2020 (غير مدققة)					الرصيد في 1 كانون الثاني صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة رصيد نهاية الفترة/ السنة
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	
89,164,317	138,027,971	-	227,192,288	475,355,276	
396,625,177	99,464,904	-	496,090,081	(248,162,988)	
<u>485,789,494</u>	<u>237,492,875</u>	<u>-</u>	<u>723,282,369</u>	<u>227,192,288</u>	

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
332,686,056	289,153,557	سندات محسومة
1,280,671,815	1,495,170,247	حسابات جارية مدينة
40,295,311,715	97,818,315,722	قروض وسلف
60,367,784	173,903,524	بطاقات الائتمان
41,969,037,370	99,776,543,050	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
75,971,981	103,584,020	سندات محسومة
230,770,911	185,568,831	حسابات جارية مدينة
1,229,817,348	1,182,559,714	قروض وسلف
(1,157,512)	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,535,402,728	1,471,712,565	
		الأفراد
3,043,131	1,877	حسابات جارية مدينة
168,711,226	163,741,093	قروض وسلف
31,379,396	85,274,059	بطاقات الائتمان
203,133,753	249,017,029	
		القروض العقارية
111,078,690	103,681,586	قروض
		المجموع
43,818,652,541	101,600,954,230	
(15,547,124,943)	(36,054,335,606)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,141,648,271)	(56,407,327,174)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
6,129,879,327	9,139,291,450	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 91,979,743,684 ليرة سورية أي ما نسبته 90.53% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020 مقابل 38,042,749,574 ليرة سورية أي ما نسبته 86.82% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 35,572,416,510 ليرة سورية أي ما نسبته 78.71% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2020 مقابل 15,901,101,303 ليرة سورية أي ما نسبته 73.35% كما في 31 كانون الأول 2019.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
43,818,652,541	38,042,749,574	2,788,053,176	2,987,849,791	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
8,415,812,453	7,879,130,499	300,893,795	235,788,159	التغير خلال الفترة
-	(209,499,586)	(344,877,284)	554,376,870	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,824,178,334	(1,824,178,334)	محول إلى المرحلة 2
-	13,528,657	(13,528,657)	-	محول إلى المرحلة 3
(196,660,653)	(77,666,879)	(72,602,603)	(46,391,171)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
49,563,149,889	46,331,501,419	3,231,648,470	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
101,600,954,230	91,979,743,684	7,713,765,231	1,907,445,315	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
39,515,175,936	34,755,489,699	4,010,846,503	748,839,734	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
4,426,804,422	3,564,230,631	(664,565,440)	1,527,139,231	التغير خلال السنة
-	(1,557,569)	(1,147,268,419)	1,148,825,988	محول إلى المرحلة 1
-	(978,866,752)	1,053,591,435	(74,724,683)	محول إلى المرحلة 2
-	764,778,717	(407,669,970)	(357,108,747)	محول إلى المرحلة 3
(116,998,516)	(60,460,252)	(51,416,532)	(5,121,732)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
(6,329,301)	(864,900)	(5,464,401)	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
43,818,652,541	38,042,749,574	2,788,053,176	2,987,849,791	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,547,124,943	15,278,614,848	255,579,775	12,930,320	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(26,894,237)	(6,263,241)	33,157,478	محول إلى المرحلة 1
-	-	5,402,623	(5,402,623)	محول إلى المرحلة 2
-	567,479	(567,479)	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
122,247,421	(141,836,430)	285,971,994	(21,888,143)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية للفترة تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
20,384,963,242	20,095,045,929	289,917,313	-	رصيد نهاية الفترة
36,054,335,606	35,205,497,589	830,040,985	18,797,032	

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,781,853,220	15,555,266,299	210,676,630	15,910,291	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(513,301)	(13,949,192)	14,462,493	محول إلى المرحلة 1
-	(119,224,232)	132,445,545	(13,221,313)	محول إلى المرحلة 2
-	25,388,614	(24,662,661)	(725,953)	محول إلى المرحلة 3
(1,712,410)	(1,345,112)	-	(367,298)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(232,402,365)	(180,343,918)	(48,930,547)	(3,127,900)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية للسنة تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
(613,502)	(613,502)	-	-	رصيد نهاية السنة
15,547,124,943	15,278,614,848	255,579,775	12,930,320	

(*) 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,583,871,266	22,141,648,271	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
5,015,142,321	6,977,903,062	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(401,533,598)	(408,366,764)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(55,831,718)	(110,653,789)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
-	27,806,796,394	تأثير تغيير أسعار الصرف
<u>22,141,648,271</u>	<u>56,407,327,174</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
144,371,826	92,540,613	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
<u>144,371,826</u>	<u>92,540,613</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.

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ينضم هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,459,800,000	7,086,040,000	سندات مالية حكومية (*)
(47,707,702)	(47,696,350)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>2,412,092,298</u>	<u>7,038,343,650</u>	
2,459,800,000	7,086,040,000	تحليل السندات والأذونات:
(47,707,702)	(47,696,350)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>2,412,092,298</u>	<u>7,038,343,650</u>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2018 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ

5,500,000 دينار أردني (3,379,860,000 ليرة سورية)، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة

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

بتاريخ 25 أيلول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,290 دينار

أردني (152,579,260 ليرة سورية).

بتاريخ 23 كانون الأول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,453 دينار أردني

(152,656,772 ليرة سورية).

بتاريخ 26 حزيران 2019 قام البنك ببيع 10,000 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 997,106 دينار أردني

(613,170,550 ليرة سورية).

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
46,245,780	47,707,702	-	-	-	47,707,702	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
1,461,922	(11,352)	-	-	-	(11,352)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار
<u>47,707,702</u>	<u>47,696,350</u>	-	-	-	<u>47,696,350</u>	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
359,942,764	597,960,221	فوائد وإيرادات برسم القبض:
200,800,342	330,929,667	مصارف
110,818,840	203,993,211	تسهيلات ائتمانية مباشرة
48,323,582	63,037,343	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
584,686	9,947,196	إيجارات مدفوعة مقدماً
35,890,358	212,696,662	مصارييف مدفوعة مقدماً
11,077,570	18,071,295	غرفة تقاص
1,184,992,987	59,164,569	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
138,439,988	359,839,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
91,781,080	91,781,080	المساهمة في مؤسسات مالية (**)
91,655,702	2,092,611,736	حسابات مدينة أخرى (***)
<u>1,914,365,135</u>	<u>3,442,072,747</u>	

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,252,800,493	1,184,992,987	الرصيد أول الفترة/ السنة
-	216,835,857	إضافات
(67,807,506)	(1,342,664,275)	استبعاات
<u>1,184,992,987</u>	<u>59,164,569</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 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترافية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

(**) يمثل المبلغ 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

(***) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ 1,326,000,000 ليرة سورية يمثل ذمم مدينة ناتجة عن بيع أجل لعقارات آلت ملكيتها للبنك.

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 187,734,868 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 242,701,391 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
2,910,649,310	8,384,806,270	
<u>3,089,880,894</u>	<u>8,564,037,854</u>	

12. ودائع بنوك

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
149,994,643	-	149,994,643	
2,000,000,000	-	2,000,000,000	
<u>2,149,994,643</u>	<u>-</u>	<u>2,149,994,643</u>	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
82,037,670	-	82,037,670	
<u>82,037,670</u>	<u>-</u>	<u>82,037,670</u>	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,130,987,943	60,093,079,089	حسابات جارية
4,753,015,058	5,421,048,911	ودائع التوفير
10,591,581,697	20,300,091,334	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>45,475,584,698</u>	<u>85,814,219,334</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 63,273,981 ليرة سورية أي ما نسبته 0.07% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2020، مقابل 381,963,065 ليرة سورية أي ما نسبته 0.84% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 60,533,839,141 ليرة سورية أي ما نسبته 70.54% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مقابل 30,766,126,744 ليرة سورية أي ما نسبته 67.65% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 868,671,614 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مقابل 500,626,767 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 23,738,653,097 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 5,838,651,963 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
584,231,307	468,274,360	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
102,562,850	545,049,498	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
59,513,185	9,019,224	تأمينات أخرى (*)
<u>746,307,342</u>	<u>1,022,343,082</u>	

- (*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات / موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد و التجارة الخارجية رقم 944 تاريخ 21 تشرين الثاني 2019.

15. مخصصات متنوعة

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	4,202,299	6,446,659	-	-	10,648,958
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	266,748,840	90,000,000	-	-	356,748,840
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة	270,951,139	96,446,659	-	-	367,397,798
(***)	65,922,778	165,986,399	-	(67,124,142)	164,785,035
	336,873,917	262,433,058	-	(67,124,142)	532,182,833

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	رصيد بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	رصيد نهاية السنة ليرة سورية
مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)	2,825,175	1,377,124	-	-	4,202,299
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)	345,737,895	120,399,258	(17,919,620)	(181,468,693)	266,748,840
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة	348,563,070	121,776,382	(17,919,620)	(181,468,693)	270,951,139
(***)	222,087,460	68,498,133	-	(224,662,815)	65,922,778
	570,650,530	190,274,515	(17,919,620)	(406,131,508)	336,873,917

(*) 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.

(**) يمثل الرصيد البالغ 356,748,840 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2020 مخصصات مكونة مقابل التزامات طارئة مقابل مبلغ 266,748,840 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 التغيير خلال الفترة
18,466,005,127	1,705,555,042	-	20,171,560,169	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,096,349,941)	(47,914,000)	-	(5,144,263,941)	التغيير خلال الفترة
1,512,033,100	(1,512,033,100)	-	-	- محول إلى المرحلة 1
(106,765,293)	106,765,293	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
38,029,790,763	322,698,772	-	38,352,489,535	تعديلات فروقات أسعار صرف
52,804,713,756	575,072,007	-	53,379,785,763	رصيد نهاية الفترة

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,388,997,978	43,600,000	1,795,287,140	18,550,110,838	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
83,605,736	(43,600,000)	(336,583,400)	463,789,136	التغير خلال السنة
-	-	(170,985,423)	170,985,423	- محول إلى المرحلة 1
-	-	418,985,000	(418,985,000)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
(301,043,545)	-	(1,148,275)	(299,895,270)	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>20,171,560,169</u>	<u>-</u>	<u>1,705,555,042</u>	<u>18,466,005,127</u>	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
65,922,778	-	2,969,554	62,953,224	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(4,545,916)	4,545,916	- محول إلى المرحلة 1
-	-	645,007	(645,007)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
98,862,257	-	2,463,008	96,399,249	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>164,785,035</u>	<u>-</u>	<u>1,531,653</u>	<u>163,253,382</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
222,087,460	43,600,000	55,290,279	123,197,181	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(3,048,269)	3,048,269	- محول إلى المرحلة 1
-	-	6,336,779	(6,336,779)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
(156,164,682)	(43,600,000)	(55,609,235)	(56,955,447)	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>65,922,778</u>	<u>-</u>	<u>2,969,554</u>	<u>62,953,224</u>	رصيد نهاية السنة

16. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(391,493,290)	44,835,780,222	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف:
17,240,238	20,247,897	استهلاك المباني
1,939,219	1,939,219	إطفاء الفروع
-	868,767,212	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
90,399,258	90,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
6,770,000	110,300	غرامات
-	6,446,659	مؤونة تقلبات أسعار صرف
(275,144,575)	45,823,291,509	
		ينزل:
-	(44,593,371,200)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(327,251,342)	-	استرداد مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(368,559)	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
-	(989,755,384)	إيرادات خارج القطر
(9,251,950)	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(612,016,426)	240,164,925	الشامل الأخر
		الأرباح (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة
		المقبولة ضريبياً
(2,820,052,604)	-	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(2,208,918,429)	(2,208,918,429)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,518,883,537)	(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)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
(8,300,485,667)	(6,655,407,695)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(8,912,502,093)	(6,415,242,770)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2019 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للعام 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2012.

لاتزال الأعوام من 2013 إلى 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية. بلغت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية الربع الثالث من العام 2020 بمبلغ 93,321,621 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 989,755,384 ليرة سورية وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ عام 2014.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
84,366,909	204,232,687	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	74,376,986	مصارف
80,149,579	128,613,335	ودائع العملاء
4,217,330	1,242,366	تأمينات نقدية
208,600,364	211,461,831	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
319,052,845	84,378,347	إيجارات مستحقة
479,727,022	528,510,174	شيكات مصدقة وحوالات واردة
38,079,232	-	تقاص بطاقات صراف آلي
193,061,868	163,538,078	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
-	67,759,673	ضريبة ربح إيرادات خارج القطر
79,629,219	17,094,043	ذمم دائنة أخرى
1,406,795,533	1,281,252,907	

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 اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات 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 بالعملات 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		
30 كانون الأول 2019 (مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
108,255,475	61,071,826	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(47,183,649)	(51,831,213)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>61,071,826</u>	<u>9,240,613</u>	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

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
711,297,752	987,410,844	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
10,688,787	5,490,323	- حسابات جارية مدينة
686,013,256	971,700,264	- قروض وسلف
14,595,709	10,220,257	- سندات محسومة
701,382,537	919,937,795	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
94,427,522	153,695,584	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	51,000,000	فوائد أخرى
<u>1,507,107,811</u>	<u>2,112,044,223</u>	

22. الفوائد المدينة

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	84,469,453	ودائع بنوك
710,056,674	701,481,576	ودائع عملاء:
183,050,679	176,987,199	- ودائع توفير
527,005,995	524,494,377	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,257,195	37,991,731	تأمينات نقدية
<u>716,313,869</u>	<u>823,942,760</u>	

23. (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,706,087	(3,117,837)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
18,885,460	(6,624,538)	أرصدة لدى المصارف
245,549,378	(496,090,081)	إيداعات لدى المصارف
(271,174,369)	(122,247,421)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,703,560	11,352	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
102,478,261	(98,862,257)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
<u>101,148,377</u>	<u>(726,930,782)</u>	

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
(391,493,290)	44,742,458,601	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(7.75)	885.99	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,428,249,189	8,230,504,937	13,759,096,809	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,129,120,606	5,228,603,333	23,526,111,821	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(82,037,670)	(82,881,524)	(149,994,643)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>13,475,332,125</u>	<u>13,376,226,746</u>	<u>37,135,213,987</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

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
--	--

207,559,412

135,510,536

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	
3.25	0.12	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
3.25	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
485,791,434	1,606,368,264	-	225,221,600	1,381,146,664
5,095,196,500	20,256,594,550	-	-	20,256,594,550
24,796,192,000	65,533,883,250	-	-	65,533,883,250
28,656,187	82,550,851	82,550,851	-	-
14,388,206	24,002,017	24,002,017	-	-
15,666,013,961	45,178,737,141	-	-	45,178,737,141

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)
إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 225,221,600 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
645,741,267 (16,350,000)	793,586,165 -	153,890 -	- -	793,432,275 -
بنود بيان الدخل الشامل المرحلي				
فوائد وعمولات دائنة				
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).
خلال عام 2020 قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

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 أغراض 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:

30 أيلول 2020 (غير 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	11,843,896,795	-	-	-	-	-	-	11,843,896,795
أرصدة لدى المصارف	23,001,132,446	-	-	-	-	-	-	23,001,132,446
إيداعات لدى المصارف	75,351,063,130	-	-	-	-	-	-	75,351,063,130
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	4,752,097,121	1,961,469,671	232,364,852	4,877,000	90,670,346	2,097,812,460	9,139,291,450
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	7,038,343,650	-	-	-	-	-	-	7,038,343,650
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	393,967,010	171,014,253	19,729,365	1,326,367,449	-	186,820	12,695,324	1,923,960,221
	8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854
الإجمالي	126,192,440,885	4,923,111,374	1,981,199,036	1,558,732,301	4,877,000	90,857,166	2,110,507,784	136,861,725,546

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 2019 (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	7,356,020,959	-	-	-	-	-	-	7,356,020,959	
أرصدة لدى المصارف	5,949,377,936	-	-	-	-	-	-	5,949,377,936	
إيداعات لدى المصارف	27,703,566,620	-	-	-	-	-	-	27,703,566,620	
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,265,752,763	1,678,783,793	263,682,740	4,877,000	101,356,106	1,815,426,925	6,129,879,327	
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	2,412,092,298	-	-	-	-	-	-	2,412,092,298	
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	249,123,924	51,232,326	23,559,008	5,912,385	-	181,652	29,933,469	359,942,764	
الإجمالي	46,760,062,631	2,316,985,089	1,702,342,801	269,595,125	4,877,000	101,537,758	1,845,360,394	53,000,760,798	

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 المحفوظ 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 لالتزاماتهم 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

تتمثل 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 سواءً 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

تنتشأ 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 ادارة 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.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2020

28. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,142,841,368	47,608,070,672	421,643,703	45,735,028,056	1,476,322,541	(24,923,628)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد
101,148,377	(726,930,782)	-	(586,807,182)	(90,463,913)	(49,659,687)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,243,989,745	46,881,139,890	421,643,703	45,148,220,874	1,385,858,628	(74,583,315)	نتائج أعمال القطاع
(1,635,483,035)	(2,045,359,668)	(1,325,187,119)	(141,961,467)	(36,504,384)	(541,706,698)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(391,493,290)	44,835,780,222	(903,543,416)	45,006,259,407	1,349,354,244	(616,290,013)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(93,321,621)	-	(93,321,621)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(391,493,290)	44,742,458,601	(903,543,416)	44,912,937,786	1,349,354,244	(616,290,013)	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
55,188,011,264	141,077,307,886	-	131,938,016,436	9,048,621,104	90,670,346	موجودات القطاع
4,097,750,055	5,617,324,264	5,617,324,264	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
59,285,761,319	146,694,632,150	5,617,324,264	131,938,016,436	9,048,621,104	90,670,346	مجموع الموجودات
46,374,054,787	89,161,991,052	-	2,304,122,888	19,154,962,014	67,702,906,150	مطلوبات القطاع
1,798,257,605	1,728,564,783	1,728,564,783	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
48,172,312,392	90,890,555,835	1,728,564,783	2,304,122,888	19,154,962,014	67,702,906,150	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020					
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية				
226,933,395	159,858,399					
73,671,145	97,922,666					
			المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات			

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
(غير مدققة) ليرة سورية						
1,142,841,368	47,608,070,672	748,227,530	980,916,286	394,613,838	46,627,154,386	إجمالي الدخل التشغيلي
226,933,395	159,858,399	-	-	226,933,395	159,858,399	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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	
55,451,048,119	10,889,113,100	بنود رأس المال الاساسي:
55,645,748,301	11,052,377,101	الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
161,180,520	161,180,520	احتياطي قانوني
161,180,520	161,180,520	احتياطي خاص
44,593,371,200	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
(15,388,736,860)	(15,388,736,860)	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(68,391,274)	(71,208,033)	صافي الموجودات غير الملموسة
(43,758,057)	(63,399,781)	العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(82,550,851)	(28,656,187)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
1,795,204,344	644,188,572	بنود رأس المال المساعد:
4,620,307	30,535,913	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,790,584,037	613,652,659	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
57,246,252,463	11,533,301,672	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
117,100,421,500	43,995,697,400	المرحلتين الأولى والثانية (**)
26,146,301,420	9,208,577,293	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,468,782,085	5,237,160,546	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,149,298,001	1,149,298,001	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
170,864,803,006	59,590,733,240	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
%33.50	%19.35	نسبة كفاية رأس المال
%32.45	%18.27	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%99.37	%97.98	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) بناءً على القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص بتاريخ 26 شباط ورقم 3203/16/ص بتاريخ 23 حزيران 2020، 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 (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحتين 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
19,617,881,728	53,299,785,763	- دفع
20,876,000	54,496,000	- تأميمات أولية
14,443,150	7,368,300	- حسن تنفيذ
19,582,562,578	53,237,921,463	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
553,678,441	80,000,000	
<u>20,171,560,169</u>	<u>53,379,785,763</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.

31. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 أيلول 2019	التبويب كما في 30 أيلول 2020
(699,210)	إعادة تبويب للعمولات والرسوم الدائنة	إيرادات تشغيلية أخرى	العمولات والرسوم الدائنة

32. آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020، كان له أثر على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.