



استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 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 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	1,116 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 / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
3. السيد / علاء الدين الخطيب التميمي	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	---	%0.72
8. السيد / طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد
9. السيد / محمد فراس صلاح الدين الكردي	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد

النائب الأول للمدير العام	السيد / غسان خميس أبو النيل
مدقق الحسابات	السيد / أسعد صلاح شرباتي
العنوان	دمشق - أبو رمانة - 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.	2,923.05 ل.س.	805.01 ل.س.

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

ملخص النتائج الأولية:

التغير ** (%)	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	نتائج الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2022	نتائج المقارنة		
%24	290,701,041,264	360,860,255,834	مجموع الموجودات		
%24	118,785,594,667	147,614,276,168	حقوق المساهمين		
التغير ** (%)	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	نتائج المقارنة
(%51)	72,692,857,861	738,711,470	35,488,969,744	13,484,560,002	صافي الإيرادات*
(%54)	63,139,685,879	(1,365,013,118)	28,900,415,168	11,214,924,248	الربح / (خسارة) قبل الضريبة
%54	(71,663,982)	(36,920,496)	(110,412,233)	(59,801,216)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(%54)	63,068,021,897	(1,401,933,614)	28,790,002,935	11,155,123,032	صافي ربح الفترة / (خسارة)
(%54)	1,248.87	(27.76)	570.10	220.89	حصة السهم من ربح الفترة / (خسارة)

* 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 18% مقارنة مع نهاية العام 2021 لتصل إلى (192.9) مليار ليرة سورية.
- ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 168% مقارنة مع نهاية العام 2021 لتصل إلى (44.2) مليار ليرة سورية.
- نتيجة تراجع سعر الصرف الرسمي للعملة المحلية مقابل الدولار بنسبة 20% خلال الفترة السابقة، بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي للفترة المنتهية بتاريخ 2022/9/30 ما يعادل (27.4) مليار ليرة سورية مقابل (68.3) مليار ليرة سورية للفترة المقابلة.
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للبنك، من دون احتساب أثر الأرباح غير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي، بنسبة 85% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى (8.1) مليار ليرة سورية كما في 2022/9/30 مقابل (4.4) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال الفترة المقابلة من العام 2021.

4

5



- 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 الإئتمان 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 (1.8) مليار ليرة سورية مقابل تشكيل مبلغ (5.1) مليار 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 113% مقابل 121% في نهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية 30% 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 39.34% مقابل 38.59% في نهاية العام السابق.

النائب الأول للمدير العام

التاريخ: 2022/10/31



Handwritten signature in blue ink.

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
30 أيلول 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 30 أيلول 2022 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثين شهراً 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 نبيدي 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
31 تشرين الأول 2022



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
47,029,500,538	46,781,251,233	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,794,491,691	191,796,625,822	5	أرصدة لدى المصارف
129,744,362,532	15,639,328,415	6	إيداعات لدى المصارف
16,510,088,585	44,174,802,953	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
390,412,516	429,091,082	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,983,323,649	31,676,322,180	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,090,286,735	4,570,276,541		موجودات ثابتة
242,843,402	364,160,564		موجودات غير ملموسة
427,424,326	290,258,140		حق استخدام الأصول
4,539,463,167	4,831,366,792	10	موجودات أخرى
16,948,844,123	20,306,772,112	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
290,701,041,264	360,860,255,834		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
4,885,390,482	15,450,757,360	12	ودائع بنوك
162,036,521,242	190,864,686,224	13	ودائع العملاء
1,697,493,723	2,067,363,058	14	تأمينات نقدية
1,206,616,637	1,461,051,837	15	مخصصات متنوعة
38,236,392	19,887,425		التزامات التأجير
2,051,188,121	3,382,233,762	17	مطلوبات أخرى
171,915,446,597	213,245,979,666		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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	116,338,382	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	28,790,002,935		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
118,785,594,667	147,614,276,168		مجموع حقوق الملكية
290,701,041,264	360,860,255,834		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرنوس
مساعد المدير العام
للمشؤون المالية والإدارية

عسان 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	إيضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
2,907,907,788	9,353,267,997	947,107,554	3,255,206,170	21
(999,487,670)	(2,315,431,821)	(369,636,473)	(1,089,529,891)	22
1,908,420,118	7,037,836,176	577,471,081	2,165,676,279	
				الفوائد الدائنة
				الفوائد المدينة
				صافي الدخل من الفوائد
490,604,102	952,358,779	194,161,906	425,127,546	
(73,000,521)	(32,418,210)	(5,315,392)	(15,244,056)	
417,603,581	919,940,569	188,846,514	409,883,490	
2,326,023,699	7,957,776,745	766,317,595	2,575,559,769	
1,231,901,851	(44,286,377)	(36,624,693)	(103,265,294)	
68,303,992,960	27,354,226,480	-	10,930,814,160	
830,939,351	221,252,896	9,018,568	81,451,367	
72,692,857,861	35,488,969,744	738,711,470	13,484,560,002	
				العمولات والرسوم الدائنة
				العمولات والرسوم المدينة
				صافي الدخل من العمولات والرسوم
				صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
				صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن
				التعاملات بالعملة الأجنبية
				أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع
				البنوي
				إيرادات تشغيلية أخرى
				إجمالي الدخل التشغيلي
(2,024,567,688)	(4,157,578,561)	(673,056,484)	(1,311,050,953)	
(160,279,784)	(300,179,938)	(64,499,329)	(128,773,727)	
(5,436,539)	(40,641,704)	(3,211,072)	(20,020,084)	
(5,069,195,560)	1,810,390,019	(403,435,441)	557,534,878	23
(155,727,472)	(109,481,338)	(96,396,953)	(37,812,228)	15
(2,137,964,939)	(3,791,063,054)	(863,125,309)	(1,329,513,640)	
(9,553,171,982)	(6,588,554,576)	(2,103,724,588)	(2,269,635,754)	
63,139,685,879	28,900,415,168	(1,365,013,118)	11,214,924,248	
(71,663,982)	(110,412,233)	(36,920,496)	(59,801,216)	16
63,068,021,897	28,790,002,935	(1,401,933,614)	11,155,123,032	
				نفقات الموظفين
				استهلاكات الموجودات الثابتة
				إطفاءات الموجودات غير الملموسة
				استرداد (مصروف) مخصص الخسائر
				الائتمانية المتوقعة
				مصروف مخصصات متنوعة
				مصاريف تشغيلية أخرى
				إجمالي المصاريف التشغيلية
				الربح (الخسارة) 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
(36,739,494)	38,678,566	(53,479,402)	(16,183,416)	
63,031,282,403	28,828,681,501	(1,455,413,016)	11,138,939,616	
1,248.87	570.10	(27.76)	220.89	24

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 مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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
28,828,681,501	-	-	28,790,002,935	38,678,566	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>147,614,276,168</u>	<u>133,966,117,081</u>	<u>(20,874,010,342)</u>	<u>28,790,002,935</u>	<u>116,338,382</u>	<u>282,914,056</u>	<u>282,914,056</u>	<u>5,050,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 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
63,031,282,403	-	-	63,068,021,897	(36,739,494)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>119,739,261,503</u>	<u>65,662,124,121</u>	<u>(14,575,289,680)</u>	<u>63,068,021,897</u>	<u>(31,422,947)</u>	<u>282,914,056</u>	<u>282,914,056</u>	<u>5,050,000,000</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
63,139,685,879	28,900,415,168	الأنشطة التشغيلية: ربح الفترة قبل الضريبة تعديلات
165,716,323	340,821,642	الاستهلاكات والإطفاءات
78,118,129	137,166,186	استهلاك حق استخدام الأصول
5,069,195,560	(1,810,390,019)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
155,727,472	109,481,338	مصروف مخصصات متوقعة
50,800,839	2,779,268	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(804,466,100)	-	أرباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك
5,301,625	(167,101,164)	(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
1,893,889	824,033	فوائد على التزامات عقود التأجير
767,989	1,138,716	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المضافة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(810,000,000)	(790,339,506)	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(5,086,590,497)	114,922,231,527	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,338,982,565)	(26,581,578,093)	موجودات أخرى
889,615,158	(104,913,118)	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
500,000,000	6,500,000,000	ودائع العملاء
13,797,650,033	12,370,450,012	تأمينات نقدية
157,705,418	182,228,199	مطلوبات أخرى
370,243,514	1,258,894,160	
69,342,382,666	135,272,108,349	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(43,564,640)	(58,757,360)	ضريبة الربح المدفوعة على إيرادات خارج القطر
69,298,818,026	135,213,350,989	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(13,287,661,585)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة
7,086,040,000	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(137,671,620)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	176,738,000	بيع موجودات ثابتة
(825,442,028)	(1,789,806,580)	شراء موجودات ثابتة
(151,182,021)	(161,958,866)	شراء موجودات غير ملموسة
(7,315,917,254)	(1,775,027,446)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(32,234,163)	(19,173,000)	مدفوعات التزامات التأجير
(32,234,163)	(19,173,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(39,971,508,450)	6,775,736,643	تأثير تغيرات أسعار الصرف
21,979,158,159	140,194,887,186	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
46,870,003,114	81,956,653,956	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
68,849,161,273	222,151,541,142	النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
3,021,090,619	9,178,977,658	فوائد مقبوضة
955,702,924	1,734,711,154	فوائد مدفوعة
-	25,200,000	توزيعات أرباح مقبوضة

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.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.

وافقت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 12 حزيران 2022 على تجديد اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي ش.م.ع - الأردن للعام 2022، ولكن لم يتم توقيع هذه الاتفاقية حتى تاريخ هذه البيانات المرحلية المختصرة لعدم موافقة مصرف سورية المركزي عليها بسبب وجود بعض الملاحظات على بنود العقد.

حيث تشمل هذه الاتفاقية تقديم خدمات من البنك العربي ش.م.ع - الأردن أبرزها:

- تقديم البرامج الالكترونية المصرفية والدعم الفني اللازم في هذا المجال.
- إعداد الكوادر البشرية وتدريب موظفي البنك وتأهيلهم بشكل مستمر.
- تسهيل عمل البنك العربي - سورية مع المصارف المراسلة في خارج القطر.
- خدمات أخرى يطلبها البنك العربي - سورية من الشريك الاستراتيجي، وخاصة في مجال صياغة وإعداد السياسات والإجراءات البنكية المناسبة.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2022 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 30 تشرين الأول 2022.

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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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.

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2022 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 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.

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 التغير بين المراحل يتمشى 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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,529,392,492	8,962,679,331	نقد في الخزينة
31,950,434,620	27,519,528,366	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
8,561,065,689	10,314,498,846	حسابات جارية وتحت الطلب
(11,392,263)	(15,455,310)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>47,029,500,538</u>	<u>46,781,251,233</u>	

(*) 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)	30 أيلول 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
998,698	2,161,696	-	-	2,161,696
4,747,705	1,901,351	-	-	1,901,351
<u>11,392,263</u>	<u>15,455,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,455,310</u>

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

5. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 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	
7,279,228,405	6,421,901,144	857,327,261	
185,840,862,400	183,340,862,400	2,500,000,000	
(1,323,464,983)	(1,323,348,070)	(116,913)	
<u>191,796,625,822</u>	<u>188,439,415,474</u>	<u>3,357,210,348</u>	
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)	
<u>45,794,491,691</u>	<u>44,851,405,623</u>	<u>943,086,068</u>	

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)				الرصيد في 1 كانون الثاني محول إلى المرحلة 1 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	
-	-	-	(9,166)	9,166	
(86,846,023)	74,980,627	(992,381)	16,099,397	59,873,611	
520,522,942	180,758,721	164,814,585	3,322,982	12,621,154	
<u>1,067,725,635</u>	<u>1,323,464,983</u>	<u>1,206,566,831</u>	<u>24,643,865</u>	<u>92,254,287</u>	

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 923,042,250 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، 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 2023 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 259,590,667 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 539,479,196 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 857,327,261 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 943,146,828 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

6. إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 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	
15,668,226,199	10,168,226,199	5,500,000,000	
(28,897,784)	(28,738,360)	(159,424)	
15,639,328,415	10,139,487,839	5,499,840,576	
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)	
129,744,362,532	125,115,979,738	4,628,382,794	

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

2021 كانون الأول (مدققة)	30 أيلول 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)	(180,731,253)	-	(66,641,598)	(114,089,655)	
510,369,610	6,024,862	-	-	6,024,862	
203,604,175	28,897,784	-	-	28,897,784	

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
217,628,850	214,865,450	سندات محسومة
890,185,339	429,230,417	حسابات جارية مدينة
206,939,840,372	275,396,009,973	قروض وسلف
208,047,654,561	276,040,105,840	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
145,518,916	133,213,237	سندات محسومة
432,178,164	216,438,234	حسابات جارية مدينة
5,838,468,769	9,145,944,111	قروض وسلف
211,496,458	253,846,267	بطاقات الائتمان
6,627,662,307	9,749,441,849	
		الأفراد
3,810	31,990	حسابات جارية مدينة
2,764,216,292	11,802,144,124	قروض وسلف
167,225,036	200,284,811	بطاقات الائتمان
2,931,445,138	12,002,460,925	
		القروض العقارية
2,894,733,549	3,800,595,407	قروض
		المجموع
220,501,495,555	301,592,604,021	
(71,553,505,637)	(82,503,813,791)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(132,437,901,333)	(174,913,987,277)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
16,510,088,585	44,174,802,953	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 256,732,989,210 ليرة سورية أي ما نسبته 85.13% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 81,819,001,933 ليرة سورية أي ما نسبته 64.59% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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

30 ايلول 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
46,651,206,305	18,869,032,590	2,128,174,850	25,653,998,865	التغير خلال الفترة
-	(478,447,753)	(5,873,679,265)	6,352,127,018	محول إلى المرحلة 1
-	(442,426,184)	8,181,551,991	(7,739,125,807)	محول إلى المرحلة 2
-	75,304,445	(70,372,850)	(4,931,595)	محول إلى المرحلة 3
(2,904,383,502)	(2,567,152,810)	(251,976)	(336,978,716)	ديون مشطوبة
37,344,285,663	37,344,285,663	-	-	فروقات أسعار صرف
<u>301,592,604,021</u>	<u>256,732,989,210</u>	<u>8,406,737,509</u>	<u>36,452,877,302</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:

30 أيلول 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
-	-	(152,428,141)	152,428,141	محول إلى المرحلة 1
-	(957,346,938)	1,030,787,767	(73,440,829)	محول إلى المرحلة 2
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
				إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
(38,442,524)	(38,442,524)	-	-	المختصر)
(1,241,996,301)	(891,782,000)	(370,552,636)	20,338,335	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للفترة
12,230,746,979	12,230,746,979	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
82,503,813,791	81,679,353,160	637,500,281	186,960,350	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 (*)
71,553,505,637	71,336,177,643	129,693,291	87,634,703	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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
58,321,257,555	132,437,901,333	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
25,188,457,967	22,957,032,475	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(299,035,076)	(3,133,642,402)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(164,038,633)	(2,802,538,397)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
49,391,259,520	25,455,234,268	فروقات أسعار صرف
<u>132,437,901,333</u>	<u>174,913,987,277</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
160,959,816	199,638,382	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
229,452,700	229,452,700	أسهم شركات غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
		مساهمات في مؤسسات مالية (**)
<u>390,412,516</u>	<u>429,091,082</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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
26,574,135,624	31,894,053,510	سندات مالية حكومية (*)
(590,811,975)	(217,731,330)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>25,983,323,649</u>	<u>31,676,322,180</u>	
26,574,135,624	31,894,053,510	تحليل السندات والأذونات:
(590,811,975)	(217,731,330)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>25,983,323,649</u>	<u>31,676,322,180</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)	30 أيلول 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	(451,470,896)	-	-	(451,470,896)
47,696,362	78,390,251	-	-	78,390,251
590,811,975	217,731,330	-	-	217,731,330

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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
858,495,875	956,786,214	فوائد وإيرادات برسم القبض:
215,699,534	218,529,544	مصارف
309,097,002	566,605,718	تسهيلات ائتمانية مباشرة
333,699,339	171,650,952	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
7,166,666	5,766,666	إيجارات مدفوعة مقدماً
893,452,711	937,470,398	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,317,500	-	غرفة تقاص
570,244,220	569,944,920	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
698,959,988	834,769,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
1,802,150,059	1,815,415,600	حسابات مدينة أخرى
(293,323,852)	(288,786,994)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,539,463,167	4,831,366,792	

10. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 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)	30 أيلول 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	(4,536,858)	-	(4,536,858)	-
<u>293,323,852</u>	<u>288,786,994</u>	-	<u>288,786,994</u>	-

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

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 250,627,951 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
16,769,612,539	20,127,540,528	
16,948,844,123	20,306,772,112	

12. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
5,950,757,360	-	5,950,757,360	حسابات جارية
1,500,000,000	-	1,500,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من 3 أشهر
8,000,000,000	-	8,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
15,450,757,360	-	15,450,757,360	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
3,385,390,482	-	3,385,390,482	حسابات جارية
1,500,000,000	-	1,500,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
4,885,390,482	-	4,885,390,482	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
121,303,434,628	132,806,097,078	حسابات جارية
6,674,499,598	7,124,565,179	ودائع التوفير
34,058,587,016	50,934,023,967	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>162,036,521,242</u>	<u>190,864,686,224</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 2,207,377,927 ليرة سورية أي ما نسبته 1.16% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 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 133,464,909,618 ليرة سورية أي ما نسبته 69.93% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 30 أيلول 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 30 أيلول 2022 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 2,500,399,099 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 مقابل 2,451,408,287 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 34,270,273,702 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 42,351,483,195 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
675,479,897	788,018,066	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,022,013,826	1,174,104,326	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	105,240,666	تأمينات أخرى
<u>1,697,493,723</u>	<u>2,067,363,058</u>	

15. مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	فروقات أسعار صرف	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
79,150,064	-	-	19,481,338	59,668,726	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
450,000,000	-	-	90,000,000	360,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
529,150,064	-	-	109,481,338	419,668,726	
931,901,773	153,750,896	(406,542,566)	397,745,532	786,947,911	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
1,461,051,837	153,750,896	(406,542,566)	507,226,870	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	
786,947,911	264,051,261	(443,789,609)	662,114,076	304,572,183	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
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:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
103,471,393,086	628,000,000	9,214,274,088	93,629,118,998	التغير خلال الفترة
35,385,000	-	8,960,000	26,425,000	محول إلى المرحلة 1
-	-	(133,775,250)	133,775,250	محول إلى المرحلة 2
-	-	27,508,293	(27,508,293)	فروقات أسعار صرف
6,705,974,619	125,750,000	1,748,737,608	4,831,487,011	رصيد نهاية الفترة
110,212,752,705	753,750,000	10,865,704,739	98,593,297,966	

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 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
-	-	(4,729,229)	4,729,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	23,174	(23,174)	محول إلى المرحلة 2
(8,797,034)	-	214,801,583	(223,598,617)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
153,750,896	62,875,000	36,663,510	54,212,386	تعديلات فروقات أسعار صرف
931,901,773	376,875,000	307,118,835	247,907,938	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
786,947,911	314,000,000	60,359,797	412,588,114	رصيد نهاية السنة

16. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
63,139,685,879	28,900,415,168	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
20,311,296	19,546,122	استهلاك المباني
1,939,219	1,939,219	إطفاء الفروع
38,807,811	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
90,000,000	90,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
6,056,000	960,000	غرامات
65,727,472	19,481,338	مؤونة تقلبات أسعار صرف
63,362,527,677	29,032,341,847	
		ينزل:
(68,303,992,960)	(27,354,226,480)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(917,615,638)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(1,018,703,153)	(1,759,838,890)	إيرادات خارج القطر
-	(25,200,000)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(5,960,168,436)	(1,024,539,161)	الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(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
(3,700,308,895)	(9,903,781,989)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(9,660,477,331)	(10,928,321,150)	الخسارة الضريبية
		نسبة ضريبة الدخل
%25	%25	
-	-	مصروف ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2021 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 2021 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 لنهاية الربع الثالث من العام 2022 مبلغ 110,412,233 ليرة سورية مقابل 71,663,982 ليرة سورية لنهاية الربع الثالث من العام 2021، حيث بلغت الإيرادات الخارجية 1,759,838,890 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 1,018,703,153 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
183,014,651	763,735,318	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
21,986,301	251,712,329	مصارف
159,366,881	510,533,868	ودائع العملاء
1,661,469	1,489,121	تأمينات نقدية
454,221,789	444,960,835	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
54,022,000	60,035,000	إيجارات مستحقة
810,020,495	1,545,028,853	شيكات مصدقة وحوالات واردة
96,629,000	125,252,694	تقاص بطاقات صراف آلي
429,097,287	393,474,505	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
-	23,827,655	غرفة التقاص
19,904,825	21,640,828	ذمم دائنة أخرى
2,051,188,121	3,382,233,762	

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 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 لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م 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 2021 (مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
5,316,547	77,659,816	الرصيد في بداية الفترة / السنة
72,343,269	38,678,566	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة
77,659,816	116,338,382	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 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,603,338,198	7,114,556,509	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
85,365,343	279,119,657	- حسابات جارية مدينة
1,501,391,710	6,821,987,533	- قروض وسلف
16,581,145	13,449,319	- سندات محسومة
810,204,731	1,573,612,793	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
370,364,859	527,428,695	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
124,000,000	137,670,000	فوائد أخرى
2,907,907,788	9,353,267,997	

22. الفوائد المدينة

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,260,274	337,246,577	ودائع بنوك
982,286,088	1,948,368,638	ودائع عملاء:
186,630,262	270,202,150	- ودائع توفير
795,655,826	1,678,166,488	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,941,308	29,816,606	تأمينات نقدية
999,487,670	2,315,431,821	

23. استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
(1,479,249)	(2,161,696)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
90,437,626	(74,980,627)	أرصدة لدى المصارف
615,539,377	180,731,253	إيداعات لدى المصارف
(4,832,883,892)	1,241,996,301	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(502,226,081)	451,470,896	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(207,805,405)	8,797,034	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(230,777,936)	4,536,858	موجودات أخرى
<u>(5,069,195,560)</u>	<u>1,810,390,019</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:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
<u>63,068,021,897</u>	<u>28,790,002,935</u>	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
<u>1,248.87</u>	<u>570.10</u>	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	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
38,479,827,112	38,626,988,544	36,482,207,697	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
46,862,217,326	33,644,622,360	193,120,090,805	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,385,390,482)	(3,422,449,631)	(7,450,757,360)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>81,956,653,956</u>	<u>68,849,161,273</u>	<u>222,151,541,142</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:

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
--	--

232,222,543

898,890,318

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	
3.10	0.01	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
5.00	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة	الشركة الام والشركات التابعة لها
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,428,314,792	3,868,322,823	-	539,479,196	3,328,843,627
40,200,688,600	183,340,862,400	-	-	183,340,862,400
115,526,880,000	-	-	-	-
165,101,702	-	-	-	-
33,113,713	35,620,326	35,620,326	-	-
87,587,809,024	91,783,248,394	-	-	91,783,248,394

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 539,479,196 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 450,270,235 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركات الحليفة	الشركة الام والشركات التابعة لها
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
573,130,748	1,162,461,695	560,059	-	1,161,901,636

بنود بيان الدخل الشامل المرحلي

فوائد وعمولات دائنة

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:

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,818,571,902	-	-	-	-	-	-	37,818,571,902	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
191,796,625,822	-	-	-	-	-	-	191,796,625,822	أرصدة لدى المصارف
15,639,328,415	-	-	-	-	-	-	15,639,328,415	إيداعات لدى المصارف
44,174,802,953	3,452,723,186	15,163,317,773	1,565,002,634	530,616,641	16,191,152,019	7,271,990,700	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
31,676,322,180	-	-	-	-	-	-	31,676,322,180	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
3,111,769,208	31,589,426	98,677,433	13,800,933	3,143,940	1,605,726,272	133,880,720	1,224,950,484	موجودات أخرى
20,306,772,112	-	-	-	-	-	-	20,306,772,112	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
344,524,192,592	3,484,312,612	15,261,995,206	1,578,803,567	533,760,581	17,796,878,291	7,405,871,420	298,462,570,915	الإجمالي

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 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

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 انتهاء 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:

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
72,692,857,861	35,488,969,744	167,101,164	29,096,361,104	5,635,559,989	589,947,487	إجمالي الدخل التشغيلي (استرداد) مصروف مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة
(5,069,195,560)	1,810,390,019	-	778,955,137	1,076,015,392	(44,580,510)	نتائج أعمال القطاع
67,623,662,301	37,299,359,763	167,101,164	29,875,316,241	6,711,575,381	545,366,977	مصاريف تشغيلية للقطاع
(4,483,976,422)	(8,398,944,595)	(5,079,084,365)	(157,536,384)	(405,926,964)	(2,756,396,882)	الربح قبل الضريبة
63,139,685,879	28,900,415,168	(4,911,983,201)	29,717,779,857	6,305,648,417	(2,211,029,905)	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
(71,663,982)	(110,412,233)	-	(110,412,233)	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة
63,068,021,897	28,790,002,935	(4,911,983,201)	29,607,367,624	6,305,648,417	(2,211,029,905)	
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
282,401,023,634	350,804,193,797	-	306,629,390,844	29,011,485,180	15,163,317,773	موجودات القطاع
8,300,017,630	10,056,062,037	10,056,062,037	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
290,701,041,264	360,860,255,834	10,056,062,037	306,629,390,844	29,011,485,180	15,163,317,773	مجموع الموجودات
169,466,022,084	209,393,858,479	-	16,156,226,691	58,755,190,198	134,482,441,590	مطلوبات القطاع
2,449,424,513	3,852,121,187	3,852,121,187	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
171,915,446,597	213,245,979,666	3,852,121,187	16,156,226,691	58,755,190,198	134,482,441,590	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية					
976,624,049	1,951,765,446					المصاريف الرأسمالية
243,834,452	477,987,828					الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
72,692,857,861	35,488,969,744	987,538,153	1,759,838,890	71,705,319,708	33,729,130,854	إجمالي الدخل التشغيلي
976,624,049	1,951,765,446	-	-	976,624,049	1,951,765,446	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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به
5,050,000,000	5,050,000,000	احتياطي قانوني
282,914,056	282,914,056	احتياطي خاص
282,914,056	282,914,056	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
-	27,354,226,480	الخسائر المتراكمة المحققة
(20,874,010,342)	(20,874,010,342)	الأرباح المدورة غير المحققة
133,966,117,081	133,966,117,081	الأموال الخاصة الأساسية
118,707,934,851	146,062,161,331	ينزل:
		صافي الموجودات غير الملموسة
(118,922,038)	(354,660,564)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(17,189,892)	(25,840,592)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(165,101,702)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(390,412,516)	(429,091,082)	مجموع رأس المال الأساسي
118,016,308,703	145,252,569,093	بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
38,829,908	58,169,191	التشامل الآخر بعد خصم 50% منها
1,814,389,178	2,047,256,974	المؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
1,853,219,086	2,105,426,165	المرحلتين الأولى والثانية (**)
119,869,527,789	147,357,995,258	مجموع رأس المال المساعد
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
211,687,101,232	259,725,477,350	الموجودات المثقلة بالمخاطر
50,735,359,512	53,931,058,320	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
45,390,974,598	58,059,073,521	مخاطر السوق
2,817,889,655	2,817,889,655	المخاطر التشغيلية
310,631,324,997	374,533,498,846	
%38.59	%39.34	نسبة كفاية رأس المال
%37.99	%38.78	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%99.35	%98.40	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 (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤنات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤنات 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	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
108,492,000	129,115,000	- دفع
16,226,700	18,450,150	- تأمينات أولية
103,346,674,386	110,065,187,555	- حسن تنفيذ
<u>103,471,393,086</u>	<u>110,212,752,705</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 المديين 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 إضافية لضريبة الدخل على الرواتب و الأجور عن الأعوام من 2013 وحتى عام 2020 بمبلغ 361,804,400 ليرة سورية متضمن الغرامات، ترى إدارة 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 30 أيلول 2022، برأي إدارة البنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 30 أيلول 2022.