



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 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	1.058 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور / خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	%51.286
2	السيد / علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
3	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
4	السيد / نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
5	السيد / حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%2.5
6	السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.78
7	السيد / 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

المدير العام	السيد / محمد صادق الحسن
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	Arabbank-syria.sy





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100 ل.س	516.43 ل.س	362 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

"المبالغ بالليرات السورية"

نتائج المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2020	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	التغير % **
مجموع الموجودات	85,241,841,884	59,285,761,319	43.8%
حقوق المساهمين	26,079,799,402	11,113,448,927	134.7%
نتائج المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2020	بيانات نفس الفترة من العام السابق	التغير % **
صافي الإيرادات *	15,789,449,849	427,185,608	3596%
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	14,980,850,475	(70,951,046)	21214%
ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر	(14,500,000)	0	100%
صافي الربح / (الخسارة)	14,966,350,475	(70,951,046)	21194%
حصة السهم من الربح / (الخسارة)	296.36	(1.40)	21194%

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه 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 22.5% مقارنة مع نهاية العام 2019 لتصل إلى (56.6) مليار ليرة سورية.
- ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 20% مقارنة مع نهاية العام 2019 لتصل إلى (7.4) مليار ليرة سورية.



2/



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

- نتيجة لإرتفاع سعر الصرف بنسبة 61.5% خلال الفترة الحالية، بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للفترة المنتهية بتاريخ 2020/3/31 ما يعادل (14.6) مليار ليرة سورية.
- ارتفع الدخل التشغيلي للبنك من دون أثر الأرباح الغير محققة الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي بنسبة 184.4% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى (1.2) مليار ليرة سورية كما في 2020/3/31 مقابل (427) مليون ليرة سورية كما في 2019/3/31.
- قام البنك العربي - سورية باعتماد منهجية لإدارة المخاطر، تقوم على توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل 2، وذلك من أجل التعامل مع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف اعتماداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستنداً بذلك على مؤسسية حاكمية على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتعامل مع مخاطر الائتمان والسيولة ورأس المال وذلك بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف، وذلك حسب ما يلي:
 - **مخاطر الائتمان:** استمر البنك بإجراء مراجعة دورية وشاملة لمحافظ الأصول المالية وتصنيفها وقام بتشكيل مؤونات خلال الفترة الحالية بمبلغ (142) مليون ليرة سورية مقابل استرداد مبلغ (11) مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام السابق.
 - **مخاطر السيولة:** استمر البنك بالمحافظة على نسب سيولة عالية وذلك من أجل ضمان تأمين إحتياجات 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 103.6% مقابل 87.5% في نهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية 26.7% مقابل 29.1% في نهاية 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 30.81% مقابل 19.35% في نهاية العام السابق.

المدير العام

التاريخ: 2020/06/30



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
31 آذار 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 31 آذار 2020 والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن 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
29 تموز 2020

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
9,758,842,363	11,708,716,256	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,949,377,936	9,887,929,385	5	أرصدة لدى المصارف
27,703,566,620	42,917,712,851	6	إيداعات لدى المصارف
6,129,879,327	7,355,493,068	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
144,371,826	144,371,826	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,412,092,298	3,906,657,719	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
1,882,284,847	1,902,250,149		موجودات ثابتة
82,123,396	83,154,115		موجودات غير ملموسة
218,976,677	188,680,505	10	حق استخدام الأصول
1,914,365,135	2,267,880,402	11	موجودات أخرى
3,089,880,894	4,878,995,608	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,285,761,319	85,241,841,884		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
82,037,670	1,107,771,031	13	ودائع بنوك
45,475,584,698	55,769,737,843	14	ودائع العملاء
746,307,342	866,644,593	15	تأمينات نقدية
336,873,917	418,174,608	16	مخصصات متنوعة
124,713,232	107,237,173	10	التزامات التأجير
1,406,795,533	892,477,234	18	مطلوبات أخرى
48,172,312,392	59,162,042,482		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,050,000,000	5,050,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
161,180,520	161,180,520		احتياطي قانوني
161,180,520	161,180,520		احتياطي خاص
61,071,826	61,071,826	20	احتياطي التخفيض في القيمة العادلة
-	14,966,350,475		ربح الفترة
(15,388,736,860)	(15,388,736,860)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	21	الأرباح المدورة غير المحققة
11,113,448,927	26,079,799,402		مجموع حقوق الملكية
59,285,761,319	85,241,841,884		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 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
502,841,156	697,831,008	22	الفوائد الدائنة
(242,782,778)	(226,082,482)	23	الفوائد المدينة
260,058,378	471,748,526		صافي الدخل من الفوائد
54,990,058	185,405,331		العمولات والرسوم الدائنة
(4,057,725)	(4,346,165)		العمولات والرسوم المدينة
50,932,333	181,059,166		صافي الدخل من العمولات والرسوم
310,990,711	652,807,692		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
65,797,392	(68,805,003)		صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	14,574,418,880		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
50,397,505	631,028,280		إيرادات تشغيلية أخرى
427,185,608	15,789,449,849		إجمالي الدخل التشغيلي
(269,573,697)	(356,544,817)		نفقات الموظفين
(16,964,256)	(30,148,231)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,042,189)	(1,011,083)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
10,552,202	(141,816,905)	24	(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(32,245,644)	(29,666,468)	16	مصروف مخصصات متنوعة
(188,863,070)	(249,411,870)		مصاريف تشغيلية أخرى
(498,136,654)	(808,599,374)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(70,951,046)	14,980,850,475		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(14,500,000)		مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(70,951,046)	14,966,350,475		صافي ربح (خسارة) الفترة
5,404,299	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
(65,546,747)	14,966,350,475		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
(1.40)	296.36	25	الحصة الاساسية 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 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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	
14,966,350,475	-	-	14,966,350,475	-	-	-	-	
26,079,799,402	21,068,752,921	(15,388,736,860)	14,966,350,475	61,071,826	161,180,520	161,180,520	5,050,000,000	
								الرصيد كما في 31 آذار 2020
10,965,811,052 (65,546,747)	21,068,752,921	(15,544,594,080)	- (70,951,046)	108,255,475 5,404,299	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	
10,900,264,305	21,068,752,921	(15,544,594,080)	(70,951,046)	113,659,774	141,698,368	141,698,368	5,050,000,000	
								الرصيد كما في 31 آذار 2019

2020 (غير مدققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة

2019 (غير مدققة)

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

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صائق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	إيضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
(70,951,046)	14,980,850,475	
18,006,445	31,159,314	
17,101,729	19,046,172	
(10,552,202)	141,816,905	
32,245,644	29,666,468	
(254,190)	-	
8,450,476	9,270,512	
(42,843,921)	(18,828,006)	
(188,775)	2,065,622	
170,099	1,033,941	
-	(611,173,272)	
		الأنشطة التشغيلية:
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
		الاستهلاك والإطفاءات
		استهلاك حق استخدام الأصول
		مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		التغير في مخصصات متنوعة
		التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة
		مصروف مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
		خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
		فوائد على التزامات عقود التأجير
		إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
255,100,000	135,861,715	
(5,581,379,550)	1,117,361,980	
24,300,639	(10,940,536)	
(64,162,985)	(167,531,494)	
-	1,000,000,000	
(1,551,252,635)	(1,310,432,785)	
106,656,937	88,179,360	
79,247,495	(125,454,275)	
74,355,000	51,106,700	
(6,705,950,840)	15,363,058,796	
		إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		موجودات أخرى
		إيداعات من المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
		ودائع العملاء
		تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		بيع موجودات ثابتة
290,400	240,000	
(21,713,390)	(52,419,155)	
-	(2,041,802)	
(21,422,990)	(54,220,957)	
		شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		مدفوعات التزامات التأجير
(77,260,000)	(7,260,000)	
(77,260,000)	(7,260,000)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(6,830,300,371)	5,520,729,298	
23,065,741,480	13,475,332,125	
16,235,441,109	18,996,061,423	26
		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
		فوائد مقبوضة
450,573,950	616,173,540	
166,558,128	179,918,621	
		فوائد مدفوعة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 18 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 8 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتنشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2020 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 11 حزيران 2020.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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.

2. 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 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 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

ينطلب 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 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).

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 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....). 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 الحاجة لذلك.

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

• 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 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 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,402,821,404	4,269,275,976	نقد في الخزينة
5,025,427,785	4,653,399,047	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,332,223,040	2,788,710,386	حسابات جارية وتحت الطلب
(1,629,866)	(2,669,153)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,758,842,363	11,708,716,256	

(*) 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)	31 آذار 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	الرصيد في 1 كانون الثاني
(2,603,756)	1,039,287	-	-	-	1,039,287	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
1,629,866	2,669,153	-	-	-	2,669,153	رصيد نهاية الفترة/ السنة

5. أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2020 (غير مدققة)			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
351,751,946	1,442,426,870	1,794,178,816	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
500,000,000	7,886,978,615	8,386,978,615	
(17,510)	(293,210,536)	(293,228,046)	
851,734,436	9,036,194,949	9,887,929,385	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
189,139,182	844,784,924	1,033,924,106	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	5,095,196,500	5,095,196,500	
(9,124)	(179,733,546)	(179,742,670)	
189,130,058	5,760,247,878	5,949,377,936	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)		31 آذار 2020 (غير مدققة)			الرصيد في 1 كانون الثاني محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة 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	
-	-	-	(6)	6	
-	-	-	15	(15)	
-	-	-	-	-	
(17,755,336)	5,869,536	-	683,989	5,185,547	
(854,329)	107,615,840	107,615,840	-	-	
179,742,670	293,228,046	284,536,447	881,472	7,810,127	

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي "مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 215,529,600 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 2020 وذلك استجابة 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 69,006,847 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 126,130,849 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 351,751,946 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، مقابل 189,139,182 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

6. إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2020 (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	
43,302,043,122	42,302,043,122	1,000,000,000	
(384,330,271)	(384,305,029)	(25,242)	
42,917,712,851	41,917,738,093	999,974,758	
31 كانون الأول 2019 (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	
27,930,758,908	26,430,758,908	1,500,000,000	
(227,192,288)	(227,157,258)	(35,030)	
27,703,566,620	26,203,601,650	1,499,964,970	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
475,355,276	227,192,288	-	138,027,971	89,164,317	الرصيد في 1 كانون الثاني
(248,162,988)	157,137,983	-	100,215,627	56,922,356	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
227,192,288	384,330,271	-	238,243,598	146,086,673	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
332,686,056	328,607,539	سندات محسومة
1,280,671,815	1,328,407,166	حسابات جارية مدينة
40,295,311,715	57,714,785,685	قروض وسلف
60,367,784	97,474,587	بطاقات الائتمان
41,969,037,370	59,469,274,977	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
75,971,981	73,023,056	سندات محسومة
230,770,911	244,133,853	حسابات جارية مدينة
1,229,817,348	1,436,005,357	قروض وسلف
(1,157,512)	(1,437,465)	فوائد مقبوضة مقدماً
1,535,402,728	1,751,724,801	
		الأفراد
3,043,131	41,281	حسابات جارية مدينة
168,711,226	168,587,897	قروض وسلف
31,379,396	48,993,749	بطاقات الائتمان
203,133,753	217,622,927	
		القروض العقارية
111,078,690	104,340,925	قروض
		المجموع
43,818,652,541	61,542,963,630	
(15,547,124,943)	(22,020,391,907)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(22,141,648,271)	(32,167,078,655)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
6,129,879,327	7,355,493,068	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 54,193,801,454 ليرة سورية أي ما نسبته 88.06% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 22,026,722,799 ليرة سورية أي ما نسبته 74.98% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

31 آذار 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
1,634,416,544	1,246,383,085	92,893,944	295,139,515	التغيير خلال الفترة
-	(209,499,586)	(190,473,578)	399,973,164	محول إلى المرحلة 1
-	-	627,546	(627,546)	محول إلى المرحلة 2
-	13,528,657	(13,528,657)	-	محول إلى المرحلة 3
(85,276,006)	(38,760,687)	-	(46,515,319)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
16,175,170,551	15,139,400,411	1,035,770,140	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>61,542,963,630</u>	<u>54,193,801,454</u>	<u>3,713,342,571</u>	<u>3,635,819,605</u>	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	التغيير 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
<u>43,818,652,541</u>	<u>38,042,749,574</u>	<u>2,788,053,176</u>	<u>2,987,849,791</u>	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموعة 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)	(3,735,105)	30,629,342	محول إلى المرحلة 1
-	-	306	(306)	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 المرهلي) صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للفترة تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
(91,298,703)	(227,653,262)	165,281,711	(28,927,152)	رصيد نهاية الفترة
<u>6,564,565,667</u>	<u>6,564,565,676</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	
<u>22,020,391,907</u>	<u>21,589,200,504</u>	<u>416,559,199</u>	<u>14,632,204</u>	

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموعة 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) صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار صرف (*)
(232,402,365)	(180,343,918)	(48,930,547)	(3,127,900)	رصيد نهاية السنة
<u>(613,502)</u>	<u>(613,502)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>15,547,124,943</u>	<u>15,278,614,848</u>	<u>255,579,775</u>	<u>12,930,320</u>	

(*) 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	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,583,871,266	22,141,648,271	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
5,015,142,321	1,671,787,573	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(401,533,598)	(209,257,193)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(55,831,718)	(83,356,394)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
-	8,646,256,398	تأثير تغيير أسعار الصرف
<u>22,141,648,271</u>	<u>32,167,078,655</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
144,371,826	144,371,826	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
<u>144,371,826</u>	<u>144,371,826</u>	

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ينضم هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,459,800,000	3,971,800,000	سندات مالية حكومية (*)
(47,707,702)	(65,142,281)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>2,412,092,298</u>	<u>3,906,657,719</u>	
2,459,800,000	3,971,800,000	تحليل السندات والأذونات:
(47,707,702)	(65,142,281)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>2,412,092,298</u>	<u>3,906,657,719</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	31 آذار 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
1,461,922	17,434,579	-	-	-	17,434,579	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار
<u>47,707,702</u>	<u>65,142,281</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,142,281</u>	الصرف
						رصيد نهاية الفترة/ السنة

10. حق استخدام الأصول

القيم الظاهرة في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل المرحلي:

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والتزامات التأجير والحركة عليها خلال الفترة هي كالتالي:

التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 تعديلات على عقود الإيجار مصروف الاستهلاك مصروف الفوائد الدفوعات الرصيد كما في 31 آذار 2020
124,713,232	218,976,677	
(11,250,000)	(11,250,000)	
-	(19,046,172)	
1,033,941	-	
(7,260,000)	-	
107,237,173	188,680,505	

التزامات التأجير ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 الإضافات مصروف الاستهلاك مصروف الفوائد الدفوعات الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
159,939,261	225,091,919	
70,000,000	70,000,000	
-	(76,115,242)	
2,159,471	-	
(107,385,500)	-	
124,713,232	218,976,677	

11. موجودات اخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إيجارات مدفوعة مقدماً مصاريف مدفوعة مقدماً غرفة تقاص موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*) كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء حسابات مدينة أخرى (**)
359,942,764	441,880,185	
200,800,342	319,772,427	
110,818,840	87,756,125	
48,323,582	34,351,633	
584,686	672,190	
35,890,358	83,603,622	
11,077,570	-	
1,184,992,987	1,157,255,805	
138,439,988	210,799,988	
183,436,782	373,668,612	
1,914,365,135	2,267,880,402	

11. موجودات اخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد أول الفترة/ السنة إضافات استيعادات الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
1,252,800,493	1,184,992,987	
-	4,541,512	
(67,807,506)	(32,278,694)	
<u>1,184,992,987</u>	<u>1,157,255,805</u>	

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.

(**) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ 91,781,080 ليرة سورية يمثل 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 251,971,903 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 242,701,391 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

12. 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	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
2,910,649,310	4,699,764,024	
<u>3,089,880,894</u>	<u>4,878,995,608</u>	

13. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
107,771,031		107,771,031	
1,000,000,000	-	1,000,000,000	
<u>1,107,771,031</u>	-	<u>1,107,771,031</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) حسابات جارية
82,037,670	-	82,037,670	
<u>82,037,670</u>	-	<u>82,037,670</u>	

14. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,130,987,943	37,736,325,877	حسابات جارية
4,753,015,058	4,779,112,224	ودائع التوفير
10,591,581,697	13,254,299,742	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
45,475,584,698	55,769,737,843	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 28,070,081 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 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 38,294,045,556 ليرة سورية أي ما نسبته 68.66% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 31 آذار 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 31 آذار 2020 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 507,800,103 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 مقابل 500,626,767 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 9,268,464,833 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 5,838,651,963 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

15. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
584,231,307	504,755,964	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
102,562,850	197,035,963	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
59,513,185	164,852,666	تأمينات أخرى (*)
746,307,342	866,644,593	

- (*) 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

16. مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	31 آذار 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,868,767	(333,532)	-	-	4,202,299	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
296,748,840	-	-	30,000,000	266,748,840	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)
300,617,607	(333,532)	-	30,000,000	270,951,139	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***)
117,557,001	(17,774,382)	-	69,408,605	65,922,778	
418,174,608	(18,107,914)	-	99,408,605	336,873,917	

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

(*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / ب 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز التشغيلية خلال الشهر.

(**) يمثل الرصيد البالغ 296,748,840 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار من العام 2020 مخصصات مكونة مقابل التزامات طارئة مقابل مبلغ 266,748,840 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول من العام 2019.

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

31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(191,719,382)	-	-	(191,719,382)	التغير خلال الفترة
-	-	(1,508,428,015)	1,508,428,015	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
11,459,084,243	-	101,364,605	11,357,719,638	تعديلات فروقات أسعار صرف
31,438,925,030	-	298,491,632	31,140,433,398	رصيد نهاية الفترة

16. 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 2018 (معدلة)
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:

31 آذار 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
-	-	(3,648,200)	3,648,200	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
51,634,223	-	2,221,916	49,412,307	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>117,557,001</u>	<u>-</u>	<u>1,543,270</u>	<u>116,013,731</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

17. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
(70,951,046)	14,980,850,475	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف:
5,296,410	6,868,457	استهلاك المباني
646,406	646,406	إطفاء الفروع
34,605,047	369,470,167	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
30,254,190	30,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
5,000,000	100,000	غرامات
1,991,454	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
6,842,461	15,387,935,505	
-	(14,574,418,880)	ينزل:
-	(333,532)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(285,004,273)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
6,842,461	528,178,820	إيرادات خارج القطر
		الخسارة 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
(8,293,643,206)	(6,127,228,875)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2018 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.

لا تزال الأعوام من 2013 إلى 2019 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

قدرت الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للربع الأول من العام بمبلغ 14,500,000 ليرة سورية حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 285,004,273 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.

18. مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
84,366,909	130,530,770	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
-	12,273,973	مصارف
80,149,579	111,850,955	ودائع العملاء
4,217,330	6,405,842	تأمينات نقدية
208,600,364	104,639,211	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
319,052,845	72,412,847	إيجارات مستحقة
479,727,022	383,405,987	شيكات مصدقة وحوالات واردة
38,079,232	32,562,644	تقاص بطاقات صراف آلي
193,061,868	140,287,589	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
-	14,500,000	ضريبة ريع إيرادات خارج القطر
79,629,219	9,860,112	ذمم دائنة أخرى
1,406,795,533	892,477,234	

19. 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.

20. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
31 آذار 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
أسهم غير مدرجة ليرة سورية	أسهم غير مدرجة ليرة سورية
61,071,826	108,255,475
-	(47,183,649)
61,071,826	61,071,826

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21. 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.

22. الفوائد الدائنة

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
242,923,532	392,929,460	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
9,909,698	5,020,166	- حسابات جارية مدينة
226,934,435	382,109,313	- قروض وسلف
6,079,399	5,799,981	- سندات محسومة
225,736,357	271,319,476	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
34,181,267	33,582,072	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
502,841,156	697,831,008	

23. الفوائد المدينة

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	12,273,973	ودائع بنوك
240,650,007	208,037,967	ودائع عملاء:
60,285,601	59,732,191	- ودائع توفير
180,364,406	148,305,776	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,132,771	5,770,542	تأمينات نقدية
242,782,778	226,082,482	

24. (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
975,585	(1,039,287)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,006,182	(5,869,536)	أرصدة لدى المصارف
39,218,509	(157,137,983)	إيداعات لدى المصارف
(83,484,717)	91,298,703	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(15,135,747)	(17,434,579)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
53,972,390	(51,634,223)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
10,552,202	(141,816,905)	

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

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
(70,951,046)	14,966,350,475	ربح (خسارة) الفترة (لييرة سورية)
50,500,000	50,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(1.40)	296.36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (لييرة 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.

26. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2019 (مدققة) لييرة سورية	31 آذار 2019 (غير مدققة) لييرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) لييرة سورية	
7,428,249,189	11,044,901,838	8,922,675,023	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,129,120,606	5,271,668,371	10,181,157,431	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(82,037,670)	(81,129,100)	(107,771,031)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,475,332,125	16,235,441,109	18,996,061,423	

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

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 آذار 2019 (غير مدققة) لييرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) لييرة سورية	
67,725,744	46,306,403	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

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	2020 (غير مدققة) ليرة سورية			
485,791,434	827,072,370	-	126,130,849	700,941,521
5,095,196,500	7,886,978,615	-	-	7,886,978,615
24,796,192,000	39,703,817,500	-	-	39,703,817,500
28,656,187	46,270,541	46,270,541	-	-
14,388,206	28,003,484	28,003,484	-	-
15,666,013,961	24,923,240,583	-	-	24,923,240,583

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 126,130,849 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 (مقابل 78,178,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2020 آذار (غير مدققة) ليرة سورية	90,380	-	239,481,190
213,294,856 (5,450,000)	239,571,570 -	-	-	-
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.

28. 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

28.1 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.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)	
7,439,440,280	-	-	-	-	-	-	7,439,440,280	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
9,887,929,385	-	-	-	-	-	-	9,887,929,385	أرصدة لدى المصارف	
42,917,712,851	-	-	-	-	-	-	42,917,712,851	إيداعات لدى المصارف	
7,355,493,068	940,583,224	98,290,783	4,877,000	266,903,338	2,792,548,227	3,252,290,496	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
3,906,657,719	-	-	-	-	-	-	3,906,657,719	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
441,880,185	8,804,360	230,943	-	6,016,111	44,483,355	28,221,356	354,124,060	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
4,878,995,608	-	-	-	-	-	-	4,878,995,608		
76,828,109,096	949,387,584	98,521,726	4,877,000	272,919,449	2,837,031,582	3,280,511,852	69,384,859,903	الإجمالي	

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 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	2,438,941,309	263,682,740	4,877,000	101,356,106	1,055,269,409	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	39,600,135	5,912,385	-	181,652	13,892,342	359,942,764	
	3,089,880,894	-	-	-	-	-	-	3,089,880,894	
الإجمالي	46,760,062,631	2,316,985,089	2,478,541,444	269,595,125	4,877,000	101,537,758	1,069,161,751	53,000,760,798	

28. إدارة المخاطر (تتمة)**28.2 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 التغيير 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 التغييرات 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 التغييرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

28.3 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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

28.4 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. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

28.5 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.

28.6 مخاطر الأعمال

تنشأ 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.

28.7 مخاطر الالتزام

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

29. 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

31 آذار 2020

29. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
427,185,608	15,789,449,849	16,762,384	14,797,963,960	648,935,697	325,787,808	إجمالي الدخل التشغيلي (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,552,202	(141,816,905)	-	(230,284,534)	103,778,497	(15,310,868)	نتائج أعمال القطاع
437,737,810	15,647,632,944	16,762,384	14,567,679,426	752,714,194	310,476,940	مصاريف تشغيلية للقطاع
(508,688,856)	(666,782,469)	(458,389,943)	(8,203,352)	(37,584,450)	(162,604,724)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(70,951,046)	14,980,850,475	(441,627,559)	14,559,476,074	715,129,744	147,872,216	مصروف ضريبة الدخل
-	(14,500,000)	-	(14,500,000)	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة
(70,951,046)	14,966,350,475	(441,627,559)	14,544,976,074	715,129,744	147,872,216	

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
55,188,011,264	80,799,876,713	-	73,444,383,645	7,257,202,285	98,290,783	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
4,097,750,055	4,441,965,171	4,441,965,171	-	-	-	مجموع الموجودات
59,285,761,319	85,241,841,884	4,441,965,171	73,444,383,645	7,257,202,285	98,290,783	
46,374,054,787	57,865,579,235	-	1,222,936,156	11,020,784,329	45,621,858,750	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,798,257,605	1,296,463,247	1,296,463,247	-	-	-	مجموع المطلوبات
48,172,312,392	59,162,042,482	1,296,463,247	1,222,936,156	11,020,784,329	45,621,858,750	

31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
21,713,390	54,460,957	المصاريف الرأسمالية
18,006,445	31,159,314	الاستهلاكات والاطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
427,185,608	15,789,449,849	249,824,711	280,935,600	177,360,897	15,508,514,249	إجمالي الدخل التشغيلي
21,713,390	54,460,957	-	-	21,713,390	54,460,957	المصاريف الرأسمالية

30. 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/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 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,889,113,100	25,462,499,383	بنود رأس المال الاساسي:
11,052,377,101	25,626,795,981	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
-	14,574,418,880	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:
(71,208,033)	(70,196,949)	صافي الموجودات غير الملموسة
(63,399,781)	(47,829,108)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(28,656,187)	(46,270,541)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
644,188,572	1,012,802,682	بنود رأس المال المساعد:
30,535,913	30,535,913	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
613,652,659	982,266,769	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
11,533,301,672	26,475,302,065	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
43,995,697,400	64,050,262,413	الموجودات المثقلة بالمخاطر
9,208,577,293	14,531,079,140	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
5,237,160,546	6,195,558,971	مخاطر السوق
1,149,298,001	1,149,298,001	المخاطر التشغيلية
59,590,733,240	85,926,198,525	
%19.35	%30.81	نسبة كفاية رأس المال
%18.27	%29.63	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%97.98	%97.63	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) بناءً على القرار رقم 16/1206/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 26 شباط 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 (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر عام 2007.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال البنك وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

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

31.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
19,617,881,728	30,994,130,970	- دفع
20,876,000	31,864,000	- تأمينات أولية
14,443,150	15,881,150	- حسن تنفيذ
19,582,562,578	30,946,385,820	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
553,678,441	444,794,060	
<u>20,171,560,169</u>	<u>31,438,925,030</u>	

31.2 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.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 آذار 2019	التبويب كما في 31 آذار 2020
(240,179)	إعادة تبويب للعمولات والرسوم الدائنة	إيرادات تشغيلية أخرى	العمولات والرسوم الدائنة

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

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهما 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.