



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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
٢٢ أيلول ٢٠٠٤	٢٤ آذار ٢٠٠٥	٢ كانون الثاني ٢٠٠٦	١ آذار ٢٠٠٩

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين بنهاية السنة
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٨٩ مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١. الدكتور / خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	%٥١,٢٨٦
٢. السيد / علاء الدين الخطيب التميمي	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
٣. السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
٤. السيد / نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع.	
٥. السيد / حازم صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	---	%٢,٥
٦. السيد / محمد عبد السلام هيكل	عضو مجلس الإدارة	---	%٠,٧٨
٧. السيد / محمد عماد محمد عدنان معتوق	عضو مجلس الإدارة	---	%٠,٥١
٨. السيد / طارق زياد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	---	لا يوجد
٩. 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	٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١
رقم الفاكس	٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤
الموقع الإلكتروني	www.arabbank-syria.sy



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية بنهاية السنة **
١٠٠ ل.س.	٢٣٩٩,٨٩ ل.س.	٥٨٤,٣٤ ل.س.

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

المبالغ بالليرات السورية

ملخص النتائج الأولية:

التغير **(%)	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	نتائج الفترة الحالية المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١	نتائج المقارنة		
%٨٠	١٥٤,٦٠٦,٨٤٨,٨٢٢	٢٧٨,٥٤١,٤١٣,٣٥٥	مجموع الموجودات		
%١١٤	٥٦,٧٠٧,٩٧٩,١٠٠	١٢١,١٩٤,٦٧٤,٥١٩	حقوق المساهمين		
التغير **(%)	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	نتائج المقارنة
%٥٥	٤٦,٤٨٣,٧٥٨,٥١٨	٣٠,٦٩٤,٣٠٨,٦٦٩	٧١,٩٥٤,١٤٦,٣٩١	٧٠,٥٤١,٩٢١,٦١٤	صافي الإيرادات*
%٤٥	٤٤,٦٢٠,١٢٧,٠٩٣	٢٩,٦٣٩,٢٧٦,٦١٨	٦٤,٥٠٤,٦٩٨,٩٩٧	٦٤,١٨٥,٠٨٣,٩٨٩	الربح قبل الضريبة
%٣٦	(٢٥,٥٧٥,٦٧٠)	(١١,٠٧٥,٦٧٠)	(٣٤,٧٤٣,٤٨٦)	(٢١,١١٢,٢٩٣)	ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
%٤٥	٤٤,٥٩٤,٥٥١,٤٢٣	٢٩,٦٢٨,٢٠٠,٩٤٨	٦٤,٤٦٩,٩٥٥,٥١١	٦٤,١٦٣,٩٧١,٦٩٦	صافي ربح الفترة
%٤٥	٨٨٣,٠٦	٥٨٦,٧٠	١٢٧٦,٦٣	١٢٧٠,٥٧	حصة السهم من ربح الفترة

* صافي الإيرادات، ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف، كما يمثل صافي أقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
** يحسب التغير كما يلي: {(رقم السنة الحالية - رقم السنة السابقة) / رقم السنة السابقة} × ١٠٠.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفعت ودائع العملاء مع التأمينات النقدية بنسبة ٦٢% مقارنة مع نهاية العام ٢٠٢٠ لتصل إلى (١٥٤) مليار ليرة سورية.
- ارتفع صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ١٦% مقارنة بنهاية العام ٢٠٢٠ لتصل إلى (١٢) مليار ليرة سورية.
- نتيجة تراجع سعر الصرف الرسمي لليرة مقابل الدولار بنسبة ١٠٠% خلال الفترة الحالية، بلغت الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ ما يعادل (٦٨,٣) مليار ليرة سورية.
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للبنك، من دون احتساب أثر الأرباح الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي، بنسبة ٩٣% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى (٣,٦٥) مليار ليرة سورية كما في ٢٠٢١/٦/٣٠ مقابل (١,٨٩) مليار ليرة سورية تم تسجيلها خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٠.
- بإضافة الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي، يصبح صافي الربح المتحقق خلال النصف الأول من العام ٢٠٢١ ما مقداره (٦٤,٤٧) مليار ليرة سورية مقابل صافي ربح بمقدار (٤٤,٥٩) مليار ليرة سورية تم تسجيله خلال الفترة المقابلة من العام ٢٠٢٠.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية دائرة الإفصاح

- واصل البنك العربي - سورية سياسته القائمة على إعتداد منهجية لإدارة المخاطر تقوم على توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات إتفاقية بازل ٢ وذلك فيما يتعلق بالتعامل مع مختلف المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف إعتقادا على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ضمن إطار حاكمية مؤسسية مطبقة على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
- إستمر البنك في إيلاء الأهمية اللازمة للتعامل مع مخاطر الإئتمان والسيولة ورأس المال وذلك بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف، وذلك حسب ما يلي:
 - مخاطر الائتمان: قام البنك بمراجعة شاملة لمحفظة الأصول المالية ودرجات تصنيفها، وقام بتجنب مؤونات مناسبة بهذا الخصوص بمبلغ (٤,٧) مليار ليرة سورية خلال الفترة الحالية حسب متطلبات المعيار المحاسبي رقم (٩) وذلك مقابل مخصصات مجنبه بمقدار (٦.٠٩) مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام السابق.
 - مخاطر السيولة: إستمر 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، حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية الفترة الحالية ١٢٧% مقابل ١١٨% كما بنهاية العام السابق. كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية ٣٧% مقابل ٤٢% بنهاية العام السابق، الأمر الذي يعكس المستوى المريح لمعدلات السيولة.
 - مخاطر رأس المال: حافظ البنك على معدلات مقبولة تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرارات مجلس النقد والتسليف وحسب مقررات لجنة بازل الدولية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال بنهاية الفترة الحالية ٣٩,٧٧% مقابل ٣٣,٩٤% تم تسجيلها بنهاية العام السابق.

المدير العام

التاريخ: ٢٠٢١/٠٨/٠٢



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
30 حزيران 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") كما في 30 حزيران 2021 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

أسعد شرباتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
5 آب 2021



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
25,424,783,879	43,337,030,393	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	31,838,874,238	5	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	141,231,494,416	6	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	11,913,471,066	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,616,547	105,356,455	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,038,343,651	25,973,511,209	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,987,048,627	2,449,347,975		موجودات ثابتة
80,740,374	228,296,928		موجودات غير ملموسة
182,479,492	137,720,480		حق استخدام الأصول
3,894,360,643	4,377,466,072	10	موجودات أخرى
8,564,037,854	16,948,844,123	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
154,606,848,822	278,541,413,355		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,182,269,802	313,157,610	12	ودائع بنوك
93,833,766,207	152,455,411,079	13	ودائع العملاء
991,007,804	1,541,787,254	14	تأمينات نقدية
567,408,818	1,134,381,285	15	مخصصات متنوعة
79,765,468	61,742,449		التزامات التأجير
1,244,651,623	1,840,259,159	17	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	157,346,738,836		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
5,316,547	22,056,455	19	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	64,469,955,511		ربح الفترة
(14,575,289,680)	(14,575,289,680)	20	الخسائر المتراكمة المحققة
65,662,124,121	65,662,124,121	20	الأرباح المدورة غير المحققة
56,707,979,100	121,194,674,519		مجموع حقوق الملكية
154,606,848,822	278,541,413,355		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 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
1,293,950,112	1,960,800,234	596,119,104	1,126,438,283	21
(520,287,194)	(629,851,197)	(294,204,712)	(341,682,022)	22
773,662,918	1,330,949,037	301,914,392	784,756,261	صافي الدخل من الفوائد
264,166,548	296,442,196	78,761,217	163,282,908	العمولات والرسوم الدائنة
(8,353,125)	(67,685,129)	(4,006,960)	(41,373,500)	العمولات والرسوم المدينة
255,813,423	228,757,067	74,754,257	121,909,408	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,029,476,341	1,559,706,104	376,668,649	906,665,669	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
113,617,893	1,268,526,544	182,422,896	1,324,202,955	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
44,593,371,200	68,303,992,960	30,018,952,320	68,303,992,960	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
747,293,084	821,920,783	116,264,804	7,060,030	إيرادات تشغيلية أخرى
46,483,758,518	71,954,146,391	30,694,308,669	70,541,921,614	إجمالي الدخل التشغيلي
(678,097,458)	(1,351,511,204)	(338,482,491)	(790,456,567)	نفقات الموظفين
(60,965,280)	(95,780,455)	(30,817,049)	(53,983,519)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,022,167)	(2,225,467)	(1,011,084)	(1,532,402)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(609,406,965)	(4,665,760,119)	(467,590,060)	(4,769,108,731)	23 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(69,559,290)	(59,330,519)	(39,892,822)	(20,383,191)	15 مصروف مخصصات متنوعة
(443,580,265)	(1,274,839,630)	(177,238,545)	(721,373,215)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,863,631,425)	(7,449,447,394)	(1,055,032,051)	(6,356,837,625)	إجمالي المصاريف التشغيلية
44,620,127,093	64,504,698,997	29,639,276,618	64,185,083,989	الربح قبل الضريبة
(25,575,670)	(34,743,486)	(11,075,670)	(21,112,293)	16 مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
44,594,551,423	64,469,955,511	29,628,200,948	64,163,971,696	صافي ربح الفترة
(3,660,055)	16,739,908	(3,660,055)	16,739,908	مكونات الدخل الشامل الآخر
44,590,891,368	64,486,695,419	29,624,540,893	64,180,711,604	مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
883.06	1,276.63	586.70	1,270.57	24 الدخل الشامل للفترة الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

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	
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
64,486,695,419	-	-	64,469,955,511	16,739,908	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
121,194,674,519	65,662,124,121	(14,575,289,680)	64,469,955,511	22,056,455	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2021
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	2020 (غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
44,590,891,368	-	-	44,594,551,423	(3,660,055)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
55,704,340,295	21,068,752,921	(15,388,736,860)	44,594,551,423	57,411,771	161,180,520	161,180,520	5,050,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2020

محمد يمان عرنوس
المدير المالي

محمد صادق الحسن
المدير العام

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
44,620,127,093	64,504,698,997	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
62,987,447	98,005,922	الاستهلاك والإطفاءات
37,779,843	44,759,012	استهلاك حق استخدام الأصول
609,406,965	4,665,760,119	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
69,559,290	59,330,519	مصروف مخصصات متنوعة
(72,490,137)	47,481,766	التغير في مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقرضين متعثرين
(127,938,670)	(804,466,100)	أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
2,065,622	5,301,625	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
1,994,048	1,349,481	فوائد على التزامات عقود التأجير
(611,173,272)	-	إيرادات تشغيلية أخرى غير نقدية
-	415,731	إطفاء علاوة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
117,745,164	(794,000,000)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(5,626,890,242)	(1,658,986,651)	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
14,036,553	(6,351,941,118)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(603,490,367)	661,658,068	موجودات أخرى
2,000,000,000	(1,000,000,000)	ودائع بنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر
(2,019,612,493)	7,967,223,071	ودائع العملاء
(143,049,185)	63,425,664	تأمينات نقدية
(106,306,552)	258,454,346	مطلوبات أخرى
38,224,751,107	67,768,470,452	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(14,431,610)	(22,452,690)	ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر المدفوعة
38,210,319,497	67,746,017,762	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
-	(13,287,661,585)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	7,086,040,000	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
240,000	-	بيع موجودات ثابتة
(79,197,596)	(563,381,428)	شراء موجودات ثابتة
(2,126,803)	(149,782,021)	شراء موجودات غير ملموسة
(81,084,399)	(6,914,785,034)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(19,372,500)	(19,372,500)	مدفوعات التزامات التأجير
(19,372,500)	(19,372,500)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
4,649,696,125	20,922,776,807	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
13,475,332,125	46,870,003,114	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
18,125,028,250	67,792,779,921	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
		25
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
415,057,819	1,666,869,668	فوائد مقبوضة
501,477,862	658,432,881	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 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرعية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 16 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وثمانية فروع موزعة على باقي المحافظات منها 6 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

قام البنك العربي ش.م.ع - الأردن بالتعاقد مع البنك منذ تأسيسه على تقديم خدمات إدارية مختلفة للبنك، مثل تطبيق أنظمة تقنيات الحاسوب، تدريب الموظفين، مساعدة البنك في تهيئة أصول أعماله، ونقل المعرفة المصرفية وأصول من الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية. خلال عام 2020 قامت الإدارة بإلغاء اتفاقية التعاون الفني والإداري كون هذه الاتفاقية لم تدخل حيز التنفيذ لعدم توقيعها بشكل أصولي من الأطراف المعنية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2021 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 2 آب 2021.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 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 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

3. استخدام التقديرات

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية 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 المتوقعة فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

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 تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

ان 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 بانه 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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,293,812,196	9,899,586,527	نقد في الخزينة
15,524,319,000	25,289,553,925	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
4,612,298,543	8,159,633,189	حسابات جارية وتحت الطلب
(5,645,860)	(11,743,248)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
25,424,783,879	43,337,030,393	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 7 تاريخ 21 كانون الثاني 2020 على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد بنسبة 5% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع 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 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
1,629,866	5,645,860	-	-	5,645,860
4,015,994	1,349,683	-	-	1,349,683
-	4,747,705	-	-	4,747,705
5,645,860	11,743,248	-	-	11,743,248

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

5. أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2021 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,553,740,479	5,774,145,665	779,594,814	
26,363,056,600	25,363,056,600	1,000,000,000	
(1,077,922,841)	(1,077,855,329)	(67,512)	
31,838,874,238	30,059,346,936	1,779,527,302	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,329,139,720	2,898,168,460	430,971,260	
22,905,002,000	22,905,002,000	-	
(634,048,716)	(630,033,518)	(4,015,198)	
25,600,093,004	25,173,136,942	426,956,062	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
179,742,670	634,048,716	525,569,359	322,290	108,157,067	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	(121,463)	121,463	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	63,793	(63,793)	محول إلى المرحلة 2
110,422,998	(89,891,387)	11,765,320	50,942	(101,707,649)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر
343,883,048	533,765,512	519,010,645	306,661	14,448,206	الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
634,048,716	1,077,922,841	1,056,345,324	622,223	20,955,294	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة/ السنة

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي "مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 769,048,800 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 2021 وذلك استجابةً لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك و التأكيد على التزاماته تجاه البنك العربي - سورية وكان رد البنك المراسل "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظراً للعقوبات الأوروبية".
- قام البنك خلال عام 2015 بدفع مبلغ 88,900 يورو "مطالبة على كفالة خارجية" وبلغت قيمتها المقيمة بالليرات السورية مبلغ 266,193,270 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات من البنك المراسل كان آخرها بتاريخ 29 كانون الأول 2017 حيث أكد البنك المراسل على التزامه بدفع قيمة الكفالة لصالح البنك العربي سورية على أن يتم الدفع عند زوال العقوبات الأوروبية.
- بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية 450,470,874 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 779,594,814 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021، مقابل 430,971,260 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

6. إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2021 (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	
141,487,620,557	139,987,620,557	1,500,000,000	
(256,126,141)	(256,088,256)	(37,885)	
141,231,494,416	139,731,532,301	1,499,962,115	
31 كانون الأول 2020 (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	
72,151,698,848	68,151,698,848	4,000,000,000	
(706,832,171)	(706,462,109)	(370,062)	
71,444,866,677	67,445,236,739	3,999,629,938	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
227,192,288	706,832,171	-	239,639,723	467,192,448	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	(13,997,353)	13,997,353	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	30,313,434	(30,313,434)	محول إلى المرحلة 2
	(961,075,64)				صافي (استرداد) مصروف الخسائر
479,639,883	0	-	(430,870,818)	(530,204,822)	الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
-	510,369,610	-	239,636,995	270,732,615	تعديلات فروقات أسعار صرف
706,832,171	256,126,141	-	64,721,981	191,404,160	رصيد نهاية الفترة/ السنة

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 حزيران 2021 و 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
287,179,107	217,628,850	سندات محسومة
1,067,684,571	810,917,323	حسابات جارية مدينة
100,817,223,443	192,490,446,179	قروض وسلف
105,748,229	-	بطاقات الائتمان
102,277,835,350	193,518,992,352	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
99,338,099	152,442,026	سندات محسومة
185,331,738	532,884,662	حسابات جارية مدينة
1,327,463,208	5,957,287,861	قروض وسلف
-	211,496,458	بطاقات الائتمان
1,612,133,045	6,854,111,007	
		الأفراد
2,065	43,573	حسابات جارية مدينة
153,384,126	1,238,746,391	قروض وسلف
84,874,059	167,225,036	بطاقات الائتمان
238,260,250	1,406,015,000	
		القروض العقارية
96,301,254	982,730,091	قروض
104,224,529,899	202,761,848,450	المجموع
(35,601,794,270)	(71,440,448,991)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(58,321,257,555)	(119,407,928,393)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
10,301,478,074	11,913,471,066	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ليرة سورية أي ما نسبته 94.21% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2021 مقابل 93,407,738,666 ليرة سورية أي ما نسبته 89.62% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 71,611,838,236 ليرة سورية أي ما نسبته 85.91% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2021 مقابل 35,086,481,111 ليرة سورية أي ما نسبته 76.44% كما في 31 كانون الأول 2020.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

المجموع 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
17,492,235,520	12,498,336,198	(1,705,702,487)	6,699,601,809	التغير خلال الفترة
-	(21,450,073)	(1,094,331,924)	1,115,781,997	محول إلى المرحلة 1
-	(141,813,583)	1,254,992,805	(1,113,179,222)	محول إلى المرحلة 2
-	4,787,461,380	(4,787,461,380)	-	محول إلى المرحلة 3
(8,310,145)	(4,789,278)	(995,111)	(2,525,756)	ديون مشطوبة
81,053,393,176	80,494,283,319	559,109,857	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
202,761,848,450	191,019,766,629	1,906,941,525	9,835,140,296	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (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
11,256,024,428	10,118,110,377	428,491,128	709,422,923	التغير خلال السنة
-	(213,425,241)	(294,396,062)	507,821,303	محول إلى المرحلة 1
-	(544,731,961)	1,501,419,574	(956,687,613)	محول إلى المرحلة 2
-	7,771,714	(7,771,714)	-	محول إلى المرحلة 3
(453,905,201)	(339,573,316)	(1,386,949)	(112,944,936)	ديون مشطوبة
49,603,758,131	46,336,837,519	3,266,920,612	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
104,224,529,899	93,407,738,666	7,681,329,765	3,135,461,468	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2021 (غير 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
-	-	(6,706,782)	6,706,782	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	117,017,952	(8,296,469)	محول إلى المرحلة 2
-	690,707,273	(690,707,273)	-	محول إلى المرحلة 3
4,734,329,379	4,853,580,801	(160,769,627)	41,518,205	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية للفترة
31,104,325,342	31,104,325,342	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
71,440,448,991	71,322,381,240	55,106,002	62,961,749	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
15,547,124,943	15,278,614,848	255,579,775	12,930,320	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	(26,894,237)	(14,168,502)	41,062,739	محول إلى المرحلة 1
-	(166,330,987)	171,744,639	(5,413,652)	محول إلى المرحلة 2
-	567,479	(567,479)	-	محول إلى المرحلة 3
(338,245,170)	(403,849,823)	91,150,829	(25,546,176)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية للسنة
20,392,914,497	20,100,382,027	292,532,470	-	تعديلات فروقات أسعار صرف (*)
35,601,794,270	34,782,489,307	796,271,732	23,033,231	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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
22,141,648,271	58,321,257,555	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
10,140,635,814	11,823,698,756	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(1,402,384,600)	(126,931,441)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(365,438,324)	(1,355,997)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة
27,806,796,394	49,391,259,520	فروقات أسعار صرف
<u>58,321,257,555</u>	<u>119,407,928,393</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
88,616,547	105,356,455	أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*)
<u>88,616,547</u>	<u>105,356,455</u>	

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

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,086,040,000	26,574,840,139	سندات مالية حكومية (*)
(47,696,349)	(601,328,930)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>7,038,343,651</u>	<u>25,973,511,209</u>	
7,086,040,000	26,574,840,139	تحليل السندات والأنونات:
(47,696,349)	(601,328,930)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>7,038,343,651</u>	<u>25,973,511,209</u>	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

9. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(*) 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).

بتاريخ 25 كانون الثاني 2021 استحققت سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية تبلغ 4,000,000 دينار أردني (7,086,040,000 ليرة سورية).

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 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
47,707,702	47,696,349	-	-	47,696,349	الرصيد في 1 كانون الثاني
(11,353)	505,936,230	-	-	505,936,230	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة
-	47,696,351	-	-	47,696,351	تعديلات فروقات أسعار الصرف
47,696,349	601,328,930	-	-	601,328,930	رصيد نهاية الفترة/ السنة

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
907,631,238	908,065,346	فوائد وإيرادات برسم القبض:
525,652,147	401,608,862	مصارف
238,393,956	178,975,145	تسهيلات انتمانية مباشرة
143,585,135	327,481,339	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,259,698	8,491,666	إيجارات مدفوعة مقدماً
265,821,159	674,737,764	مصاريق مدفوعة مقدماً
27,612,390	13,197,064	غرفة تقاص
744,192,557	587,277,985	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
359,839,988	698,959,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
91,781,080	91,781,080	المساهمة في مؤسسات مالية (**)
1,551,957,547	1,690,211,337	حسابات مدينة أخرى
(63,735,014)	(295,256,158)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,894,360,643	4,377,466,072	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,184,992,987	744,192,557	الرصيد أول الفترة/ السنة
917,270,357	607,054,328	إضافات
(1,358,070,787)	(763,968,900)	استبعادات
744,192,557	587,277,985	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترازية. قام البنك بتخمين قيمة هذه العقارات ولم يظهر أي انخفاض في القيمة حتى تاريخه.

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
-	63,735,014	-
63,735,014	231,521,144	-
-	-	-
63,735,014	295,256,158	-
		المرحلة الثانية ليرة سورية
		-
		-
		-
		المرحلة الثالثة ليرة سورية
		-
		-
		-

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

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 232,399,719 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل مبلغ 184,917,953 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
179,231,584	179,231,584	
8,384,806,270	16,769,612,539	
<u>8,564,037,854</u>	<u>16,948,844,123</u>	

12. ودائع بنوك

30 حزيران 2021 (غير مدققة)			حسابات جارية
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
313,157,610	-	313,157,610	
<u>313,157,610</u>	<u>-</u>	<u>313,157,610</u>	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
182,269,802	-	182,269,802	
1,000,000,000	-	1,000,000,000	
<u>1,182,269,802</u>	<u>-</u>	<u>1,182,269,802</u>	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
68,022,758,949	113,225,960,948	حسابات جارية
5,712,908,316	6,546,029,457	ودائع التوفير
20,098,098,942	32,683,420,674	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>93,833,766,207</u>	<u>152,455,411,079</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 44,699,203 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2021، مقابل 56,211,679 ليرة سورية أي ما نسبته 0.06% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 113,838,034,871 ليرة سورية أي ما نسبته 74.7% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021 مقابل 68,743,046,808 ليرة سورية أي ما نسبته 73.26% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقبدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 1,731,796,017 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021 مقابل 783,406,839 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 44,331,856,180 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 مقابل 25,103,113,275 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
438,457,256	519,433,428	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
552,550,548	1,022,353,826	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>991,007,804</u>	<u>1,541,787,254</u>	

15. مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	تعديلات فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية الفترة	30 حزيران 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,836,635	-	(669,481)	-	22,167,154	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
240,000,000	60,000,000	-	-	300,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
262,836,635	60,000,000	(669,481)	-	322,167,154	
304,572,183	401,700,703	(158,109,993)	264,051,238	812,214,131	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
567,408,818	461,700,703	(158,779,474)	264,051,238	1,134,381,285	
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	تعديلات فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,202,299	18,634,336	-	-	22,836,635	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
266,748,840	120,000,000	(146,748,840)	-	240,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
270,951,139	138,634,336	(146,748,840)	-	262,836,635	
65,922,778	308,465,440	(69,816,035)	-	304,572,183	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
336,873,917	447,099,776	(216,564,875)	-	567,408,818	

(*) 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 القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

30 حزيران 2021 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
55,011,059,531	54,494,653,153	202,406,378	314,000,000	55,011,059,531	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(60,842,500)	(60,842,500)	-	-	(60,842,500)	التغير خلال الفترة
-	4,228,015	(4,228,015)	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	(4,457,546,400)	4,457,546,400	-	-	محول إلى المرحلة 2
52,728,881,636	47,835,462,428	4,579,419,208	314,000,000	52,728,881,636	تعديلات فروقات أسعار صرف
107,679,098,667	97,815,954,696	9,235,143,971	628,000,000	107,679,098,667	رصيد نهاية الفترة

15. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,171,560,169	-	1,705,555,042	18,466,005,127	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
(5,370,312,941)	-	-	(5,370,312,941)	التغير خلال السنة
-	-	(1,518,931,850)	1,518,931,850	محول إلى المرحلة 1
-	109,000,000	(109,000,000)	-	محول إلى المرحلة 3
40,209,812,303	205,000,000	124,783,186	39,880,029,117	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>55,011,059,531</u>	<u>314,000,000</u>	<u>202,406,378</u>	<u>54,494,653,153</u>	رصيد نهاية السنة

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

30 حزيران 2021 (غير 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
-	-	169,872,323	(169,872,323)	محول إلى المرحلة 2
243,590,710	158,570,000	155,862,991	(70,842,281)	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
264,051,238	76,145,000	1,485,119	186,421,119	تعديلات فروقات أسعار صرف
<u>812,214,131</u>	<u>310,860,000</u>	<u>57,144,884</u>	<u>444,209,247</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (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
-	-	(5,236,822)	5,236,822	محول إلى المرحلة 1
-	-	645,007	(645,007)	محول إلى المرحلة 2
-	159,487	(159,487)	-	محول إلى المرحلة 3
238,649,405	75,985,513	4,314,428	158,349,464	صافي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>304,572,183</u>	<u>76,145,000</u>	<u>2,532,680</u>	<u>225,894,503</u>	رصيد نهاية السنة

16. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
44,620,127,093	64,504,698,997	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
13,609,553	13,495,988	استهلاك المباني
1,292,813	1,292,813	إطفاء الفروع
609,406,965	4,665,760,119	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
60,000,000	60,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
110,300	5,450,000	غرامات
9,559,290	-	مؤونة تقلبات أسعار صرف
45,314,106,014	69,250,697,917	
		ينزل:
(44,593,371,200)	(68,303,992,960)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(669,481)	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(629,751,462)	(691,582,922)	إيرادات خارج القطر
90,983,352	254,452,554	الأرباح الضريبية قبل إضافة (الخسائر) / الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً
(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
(1,398,918,550)	(1,398,918,550)	الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2019
-	423,081,640	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2020
(6,879,351,613)	(4,247,351,544)	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(6,788,368,261)	(3,992,898,990)	الخسارة الضريبية
		نسبة ضريبة الدخل
%25	%25	
-	-	مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2020 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للعام 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2012.

لاتزال الأعوام من 2013 إلى 2020 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج في النصف الأول من العام 2021 بمبلغ 34,743,486 ليرة سورية مقابل 25,575,670 ليرة سورية في النصف الأول من العام 2020، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ربيع رؤوس الأموال 691,582,922 ليرة سورية عن الفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2021 مقابل 629,751,462 ليرة سورية عن الفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2020 وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019.

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

17. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
134,269,501	105,687,817	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
65,013,698	-	مصارف
68,198,666	103,420,375	ودائع العملاء
1,057,137	2,267,442	تأمينات نقدية
156,426,281	390,075,032	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
86,245,014	90,740,847	إيجارات مستحقة
564,254,119	776,970,135	شيكات مصدقة وحوالات واردة
18,775,500	29,990,000	تقاص بطاقات صراف آلي
264,452,075	336,528,947	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
15,951,059	105,988,307	ذمم دائنة أخرى
1,244,651,623	1,840,259,159	

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

19. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
30 كانون الأول 2020 (مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
61,071,826	5,316,547	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(55,755,279)	16,739,908	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة
<u>5,316,547</u>	<u>22,056,455</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

21. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
608,030,882	1,076,647,450	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
5,205,917	18,681,131	- حسابات جارية مدينة
595,806,065	1,044,892,643	- قروض وسلف
7,018,900	13,073,676	- سندات محسومة
583,136,565	583,580,470	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
89,782,665	218,572,314	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
13,000,000	82,000,000	فوائد أخرى
<u>1,293,950,112</u>	<u>1,960,800,234</u>	

22. الفوائد المدينة

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
42,239,726	5,178,083	ودائع بنوك
441,559,610	619,629,623	ودائع عملاء:
117,645,949	124,050,430	- ودائع توفير
323,913,661	495,579,193	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
36,487,858	5,043,491	تأمينات نقدية
<u>520,287,194</u>	<u>629,851,197</u>	

23. (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
(3,131,112)	(1,349,683)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
523,735	89,891,387	أرصدة لدى المصارف
(254,321,273)	961,075,640	إيداعات لدى المصارف
(202,185,911)	(4,734,329,379)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(36,869,874)	(505,936,230)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(113,422,530)	(243,590,710)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	(231,521,144)	موجودات أخرى
<u>(609,406,965)</u>	<u>(4,665,760,119)</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 حزيران 2020 (غير مدققة)	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
44,594,551,423	64,469,955,511	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
883.06	1,276.63	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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,818,131,196	10,176,245,526	35,189,140,452	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
26,234,141,720	8,608,107,338	32,916,797,079	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(182,269,802)	(659,324,614)	(313,157,610)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>46,870,003,114</u>	<u>18,125,028,250</u>	<u>67,792,779,921</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 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
---	---

87,425,851

161,243,014

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	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
1.81	0.10	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
2.00	2.00	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والحليفة

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
1,716,835,147	3,439,807,382	-	450,470,874	2,989,336,508
22,905,002,000	25,363,056,600	-	-	25,363,056,600
62,920,906,000	129,708,770,000	-	-	129,708,770,000
82,550,851	165,101,702	165,101,702	-	-
19,762,902	40,330,477	40,330,477	-	-
46,776,224,682	91,601,331,441	-	-	91,601,331,441

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 450,470,874 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2021 (مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الام والشركات التابعة لها ليرة سورية
513,281,441	427,871,800	140,405	-	427,731,395

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 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 والترشيحات

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 والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي يمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,437,443,866	-	-	-	-	-	-	33,437,443,866	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
31,838,874,238	-	-	-	-	-	-	31,838,874,238	أرصدة لدى المصارف
141,231,494,416	-	-	-	-	-	-	141,231,494,416	إيداعات لدى المصارف
11,913,471,066	2,983,817,176	1,892,281,112	602,733,052	216,403,522	4,667,854,444	1,550,381,760	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
25,973,511,209	-	-	-	-	-	-	25,973,511,209	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,059,809,188	42,719,163	7,963,275	5,321,914	1,280,851	1,238,481,650	34,952,134	729,090,201	موجودات أخرى
16,948,844,123	-	-	-	-	-	-	16,948,844,123	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
263,403,448,106	3,026,536,339	1,900,244,387	608,054,966	217,684,373	5,906,336,094	1,585,333,894	250,159,258,053	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:

اجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
20,130,971,683	-	-	-	-	-	-	20,130,971,683	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	-	-	-	-	-	-	25,600,093,004	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	-	-	-	-	-	-	71,444,866,677	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	1,936,472,836	81,484,825	4,877,000	228,537,220	3,026,104,225	5,024,001,968	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,038,343,651	-	-	-	-	-	-	7,038,343,651	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
2,208,896,224	25,762,397	341,105	-	43,408	1,351,178,528	162,333,504	669,237,282	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854	
<u>145,288,687,167</u>	<u>1,962,235,233</u>	<u>81,825,930</u>	<u>4,877,000</u>	<u>228,580,628</u>	<u>4,377,282,753</u>	<u>5,186,335,472</u>	<u>133,447,550,151</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 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.

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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

27.4 مخاطر السيولة

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

27.5 مخاطر التشغيل

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

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

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

27.6 مخاطر الأعمال

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

27.7 مخاطر الالتزام

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

28. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك. هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في مختلف أنحاء العالم.

28. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
46,483,758,518	71,954,146,391	799,164,475	70,328,248,076	1,103,154,800	(276,420,960)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد
(609,406,965)	(4,665,760,119)	-	334,902,708	(5,000,776,193)	113,366	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
45,874,351,553	67,288,386,272	799,164,475	70,663,150,784	(3,897,621,393)	(276,307,594)	نتائج أعمال القطاع
(1,254,224,460)	(2,783,687,275)	(1,841,050,571)	(29,885,514)	(155,414,937)	(757,336,253)	مصاريف تشغيلية للقطاع الربح (الخسارة) قبل الضريبة
44,620,127,093	64,504,698,997	(1,041,886,096)	70,633,265,270	(4,053,036,330)	(1,033,643,847)	مصروف ضريبة الدخل
(25,575,670)	(34,743,486)	-	(34,743,486)	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة
44,594,551,423	64,469,955,511	(1,041,886,096)	70,598,521,784	(4,053,036,330)	(1,033,643,847)	
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
148,462,219,686	271,348,581,900	-	259,435,110,834	10,021,189,954	1,892,281,112	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
6,144,629,136	7,192,831,455	7,192,831,455	-	-	-	مجموع الموجودات
154,606,848,822	278,541,413,355	7,192,831,455	259,435,110,834	10,021,189,954	1,892,281,112	
96,334,452,631	155,144,737,228	-	1,093,964,251	39,573,956,186	114,476,816,791	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,564,417,091	2,202,001,608	2,202,001,608	-	-	-	مجموع المطلوبات
97,898,869,722	157,346,738,836	2,202,001,608	1,093,964,251	39,573,956,186	114,476,816,791	
30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية					
81,324,399	713,163,449					المصاريف الرأسمالية
62,987,447	98,005,922					الاستهلاكات والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
46,483,758,518	71,954,146,391	621,939,642	665,143,922	45,861,818,876	71,289,002,469	إجمالي الدخل التشغيلي
81,324,399	713,163,449	-	-	81,324,399	713,163,449	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/ب/4) 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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
56,508,655,437	120,867,531,855	بنود رأس المال الاساسي:
56,702,662,553	125,006,655,513	الأموال الخاصة الأساسية:
5,050,000,000	5,050,000,000	رأس المال المكتتب به
282,914,056	282,914,056	احتياطي قانوني
282,914,056	282,914,056	احتياطي خاص
-	68,303,992,960	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (*)
(14,575,289,680)	(14,575,289,680)	الخسائر المتراكمة المحققة
65,662,124,121	65,662,124,121	الأرباح المدورة غير المحققة
-	(3,834,037,449)	ينزل:
(67,698,208)	(105,760,850)	خسارة الفترة
(43,758,057)	(34,223,657)	صافي الموجودات غير الملموسة
(82,550,851)	(165,101,702)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
1,791,304,905	1,816,482,104	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
2,658,274	11,028,228	بنود رأس المال المساعد:
1,788,646,631	1,805,453,876	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
58,299,960,342	122,684,013,959	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
116,111,876,312	208,644,548,764	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن
26,979,854,186	52,817,843,557	المرحلتين الأولى والثانية (**)
26,594,856,601	44,946,889,218	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
2,069,432,668	2,069,432,668	الموجودات المثقلة بالمخاطر
171,756,019,767	308,478,714,207	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
%33.94	%39.77	نسبة كفاية رأس المال
%32.90	%39.18	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%99.65	%99.73	نسبة رأس المال الاساسي 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 بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) 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/ب/4) 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 ائتمانية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
55,011,059,531	107,679,098,667	- دفع
54,496,000	105,992,000	- تأمينات أولية
23,064,750	16,971,500	- حسن تنفيذ
54,933,498,781	107,556,135,167	
<u>55,011,059,531</u>	<u>107,679,098,667</u>	

30.2 الدعاوى القضائية

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

31. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل المرحلي:

المبلغ	التبويب كما في 30 حزيران 2021	التبويب كما في 30 حزيران 2020	الشرح
ليرة سورية	مصاريف تشغيلية أخرى	نققات الموظفين	إعادة تبويب مصاريف الإقامة
40,206,141			