

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
31 آذار 2021



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 2021 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن 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 نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

أسعد شرباتي

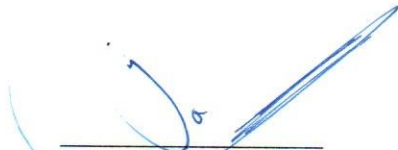
دمشق - الجمهورية العربية السورية
10 حزيران 2021



البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
25,424,783,879	27,584,222,461	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,600,093,004	19,210,819,417	5	أرصدة لدى المصارف
71,444,866,677	69,133,788,096	6	إيداعات لدى المصارف
10,301,478,074	14,625,294,505	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,616,547	88,616,547	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,038,343,651	13,173,189,568	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
1,987,048,627	2,266,952,737		موجودات ثابتة
80,740,374	133,373,895		موجودات غير ملموسة
182,479,492	160,829,152		حق استخدام الأصول
3,894,360,643	4,824,357,243	10	موجودات أخرى
8,564,037,854	8,564,037,854	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
154,606,848,822	159,765,481,475		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,182,269,802	196,317,506	12	ودائع بنوك
93,833,766,207	98,890,579,433	13	ودائع العملاء
991,007,804	1,029,569,891	14	تأمينات نقدية
567,408,818	789,717,471	15	مخصصات متنوعة
79,765,468	73,218,550		التزامات التأجير
1,244,651,623	1,772,115,709	17	مطلوبات أخرى
97,898,869,722	102,751,518,560		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	5,316,547	19	احتياطي التغيير في القيمة العادلة
-	305,983,815		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	57,013,962,915		مجموع حقوق الملكية
154,606,848,822	159,765,481,475		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد يمان عرنوس
المدير المالي


محمد صادق الحسن
المدير العام


د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
697,831,008	834,361,951	21	الفوائد الدائنة
(226,082,482)	(288,169,175)	22	الفوائد المدينة
471,748,526	546,192,776		صافي الدخل من الفوائد
185,405,331	133,159,288		العمولات والرسوم الدائنة
(4,346,165)	(26,311,629)		العمولات والرسوم المدينة
181,059,166	106,847,659		صافي الدخل من العمولات والرسوم
652,807,692	653,040,435		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(68,805,003)	(55,676,411)		صافي (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
14,574,418,880	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
631,028,280	814,860,753		إيرادات تشغيلية أخرى
15,789,449,849	1,412,224,777		إجمالي الدخل التشغيلي
(339,614,967)	(561,054,637)		نفقات الموظفين
(30,148,231)	(41,796,936)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,011,083)	(693,065)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(141,816,905)	103,348,612	23	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(29,666,468)	(38,947,328)	15	مصروف مخصصات متنوعة
(266,341,720)	(553,466,415)		مصاريف تشغيلية أخرى
(808,599,374)	(1,092,609,769)		إجمالي المصاريف التشغيلية
14,980,850,475	319,615,008		الربح قبل الضريبة
(14,500,000)	(13,631,193)		مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
14,966,350,475	305,983,815		صافي ربح الفترة
-	-		مكونات الدخل الشامل الآخر
14,966,350,475	305,983,815		مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
296.36	6.06	24	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 32 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 2021

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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)
305,983,815	-	-	305,983,815	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
57,013,962,915	65,662,124,121	(14,575,289,680)	305,983,815	5,316,547	282,914,056	282,914,056	5,050,000,000	الدخل الشامل للفترة
								الرصيد كما في 31 آذار 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)
14,966,350,475	-	-	14,966,350,475	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
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	الدخل الشامل للفترة
								الرصيد كما في 31 آذار 2020


محمد يمان عرنوس
المدير المالي


محمد صادق الحسن
المدير العام


د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
14,980,850,475	319,615,008	
31,159,314	42,490,001	
19,046,172	21,650,340	
141,816,905	(103,348,612)	
29,666,468	38,947,328	
9,270,512	6,746,917	
(18,828,006)	(804,466,100)	
2,065,622	5,301,625	
1,033,941	713,082	
(611,173,272)	-	
-	67,300	
135,861,715	(445,000,000)	
1,117,361,980	2,239,706,776	
(10,940,536)	(4,199,977,496)	
(116,424,794)	(133,663,785)	
1,000,000,000	(1,000,000,000)	
(1,310,432,785)	5,348,482,365	
88,179,360	38,562,087	
(67,203,115)	522,716,925	
15,421,309,956	1,898,543,761	
(58,251,160)	(8,848,480)	
15,363,058,796	1,889,695,281	
-	(13,287,661,585)	
-	7,086,040,000	
240,000	-	
(52,419,155)	(327,002,671)	
(2,041,802)	(53,326,586)	
(54,220,957)	(6,581,950,842)	
(7,260,000)	(7,260,000)	
(7,260,000)	(7,260,000)	
(9,780,848,541)	(72,026,548)	
5,520,729,298	(4,771,542,109)	
13,475,332,125	46,870,003,114	
18,996,061,423	42,098,461,005	

25

616,173,540
179,918,621

محمد يمان عزنوس
المدير المالي

1,275,379,547
278,041,753

محمد صادق الحسن
المدير العام

فوائد مقبوضة
فوائد مدفوعة

د. خالد واصف الوزني
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عامة

البنك العربي - سورية ش.م.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 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 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 31 آذار 2021 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 31 أيار 2021.

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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3. 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 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 حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن 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	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,293,812,196	6,330,463,857	نقد في الخزينة
15,524,319,000	16,218,813,665	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
4,612,298,543	5,040,766,043	حسابات جارية وتحت الطلب
(5,645,860)	(5,821,104)	احتياطي نقدي إلزامي (*)
25,424,783,879	27,584,222,461	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 آذار 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	175,244	-	-	175,244
5,645,860	5,821,104	-	-	5,821,104

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

5. أرصدة لدى المصارف

31 آذار 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	
3,414,840,995	2,852,732,938	562,108,057	
16,330,659,994	15,330,659,994	1,000,000,000	
(534,681,572)	(534,642,107)	(39,465)	
19,210,819,417	17,648,750,825	1,562,068,592	
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)	31 آذار 2021 (غير مدققة)				الرصيد في 1 كانون الثاني محول إلى المرحلة 2 صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة/ السنة
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
179,742,670	634,048,716	525,569,359	322,290	108,157,067	
-	-	-	63,642	(63,642)	
110,422,998	(93,834,007)	(193,499)	42,038	(93,682,546)	
343,883,048	(5,533,137)	(5,533,137)	-	-	
634,048,716	534,681,572	519,842,723	427,970	14,410,879	

يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب ما يلي:

- قام البنك خلال عام 2012 بدفع مبلغ 306,150 دولار أمريكي "مطالبة جزئية على كفالة خارجية" وبلغت القيمة المعادلة بالليرات السورية مبلغ 384,524,400 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 130,746,119 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 225,235,437 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021، مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 562,108,057 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021، مقابل 430,971,260 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

6. إيداعات لدى المصارف

31 آذار 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	
69,705,027,663	67,205,027,663	2,500,000,000	
(571,239,567)	(571,073,256)	(166,311)	
69,133,788,096	66,633,954,407	2,499,833,689	
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)	31 آذار 2021 (غير مدققة)				الرصيد في 1 كانون الثاني محول إلى المرحلة 2 صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة رصيد نهاية الفترة/ السنة
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	
-	-	-	30,313,434	(30,313,434)	
479,639,883	(135,592,604)	-	44,384,834	(179,977,438)	
706,832,171	571,239,567	-	314,337,991	256,901,576	

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
287,179,107	282,814,523	سندات محسومة
1,067,684,571	1,117,993,250	حسابات جارية مدينة
100,817,223,443	107,609,371,160	قروض وسلف
105,748,229	105,748,229	بطاقات الائتمان
102,277,835,350	109,115,927,162	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
99,338,099	93,062,889	سندات محسومة
185,331,738	194,072,728	حسابات جارية مدينة
1,327,463,208	928,755,456	قروض وسلف
1,612,133,045	1,215,891,073	
		الأفراد
2,065	1,792	حسابات جارية مدينة
153,384,126	491,389,555	قروض وسلف
84,874,059	84,774,184	بطاقات الائتمان
238,260,250	576,165,531	
		القروض العقارية
96,301,254	612,808,036	قروض
104,224,529,899	111,520,791,802	المجموع
(35,601,794,270)	(35,472,353,735)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(58,321,257,555)	(61,423,143,562)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
10,301,478,074	14,625,294,505	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 96,392,748,404 ليرة سورية أي ما نسبته 86.43% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 34,969,604,842 ليرة سورية أي ما نسبته 69.8% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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

31 آذار 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
7,303,960,879	3,133,780,918	(62,965,473)	4,233,145,434	التغير خلال الفترة
-	-	(439,548,075)	439,548,075	محول إلى المرحلة 1
-	(141,813,583)	1,213,107,964	(1,071,294,381)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
(2,097,376)	(1,355,997)	(268,978)	(472,401)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
(5,601,600)	(5,601,600)	-	-	فروقات أسعار صرف
<u>111,520,791,802</u>	<u>96,392,748,404</u>	<u>8,391,655,203</u>	<u>6,736,388,195</u>	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 أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
49,603,758,131	46,336,837,519	3,266,920,612	-	فروقات أسعار صرف
<u>104,224,529,899</u>	<u>93,407,738,666</u>	<u>7,681,329,765</u>	<u>3,135,461,468</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 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
-	-	(3,428,546)	3,428,546	محول إلى المرحلة 1
-	(108,721,483)	116,382,397	(7,660,914)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
(123,838,935)	6,642,095	(153,607,111)	23,126,081	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للفترة
(5,601,600)	(5,601,600)	-	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>35,472,353,735</u>	<u>34,674,808,319</u>	<u>755,618,472</u>	<u>41,926,944</u>	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
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(338,245,170)	(403,849,823)	91,150,829	(25,546,176)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
20,392,914,497	20,100,382,027	292,532,470	-	فروقات أسعار صرف (*)
<u>35,601,794,270</u>	<u>34,782,489,307</u>	<u>796,271,732</u>	<u>23,033,231</u>	رصيد نهاية السنة

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
22,141,648,271	58,321,257,555	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
10,140,635,814	3,160,446,140	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(1,402,384,600)	(57,204,136)	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	-	فروقات أسعار صرف
<u>58,321,257,555</u>	<u>61,423,143,562</u>	

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,086,040,000	13,287,594,285	سندات مالية حكومية (*)
(47,696,349)	(114,404,717)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>7,038,343,651</u>	<u>13,173,189,568</u>	
7,086,040,000	13,287,594,285	تحليل السندات والأونوات:
(47,696,349)	(114,404,717)	ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>7,038,343,651</u>	<u>13,173,189,568</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 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)	31 آذار 2021 (غير مدققة)			المرحلة الأولى ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	ليرة سورية	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة/ السنة تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار الصرف
47,707,702 (11,353)	47,696,349 66,708,368	-	-	47,696,349 66,708,368	
-	-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
47,696,349	114,404,717	-	-	114,404,717	

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
907,631,238	426,613,642	فوائد وايرادات برسم القبض:
525,652,147	222,155,685	مصارف
238,393,956	135,023,623	تسهيلات ائتمانية مباشرة
143,585,135	69,434,334	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,259,698	8,979,166	إيجارات مدفوعة مقدماً
265,821,159	656,887,748	مصاريق مدفوعة مقدماً
27,612,390	-	غرفة تقاص
744,192,557	43,173,657	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*)
359,839,988	359,839,988	كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء
91,781,080	91,781,080	المساهمة في مؤسسات مالية (**)
1,551,957,547	3,300,488,973	حسابات مدينة أخرى
(63,735,014)	(63,407,011)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,894,360,643	4,824,357,243	

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,184,992,987	744,192,557	الرصيد أول الفترة/ السنة
917,270,357	62,950,000	إضافات
(1,358,070,787)	(763,968,900)	استبعادات
744,192,557	43,173,657	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل المبلغ قيمة عقارات آلت ملكيتها للبنك مقابل استيفاء ديون مستحقة وهي عبارة عن عقارات وأراضي ولم يتسنى للبنك تصفية جزء من هذه العقارات ضمن المهلة المحددة من قبل مصرف سورية المركزي حيث تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهل إضافية لتصفية هذه العقارات، وتطبيقاً لأحكام مجلس النقد والتسليف رقم 4/م ن بتاريخ 6 شباط 2019 تم طرح قيمة العقارات التي تجاوزت مدة الاحتفاظ بها عن عامين من الأموال الخاصة الصافية وذلك عند احتساب كافة النسب والمؤشرات الاحترافية. قام البنك بنخمين 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)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	63,735,014	-	-	-	63,735,014
63,735,014	(328,003)	-	-	-	(328,003)
-	-	-	-	-	-
63,735,014	63,407,011	-	-	-	63,407,011

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

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 191,664,870 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل مبلغ 184,917,953 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤونات.

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تودع 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
179,231,584	179,231,584	
8,384,806,270	8,384,806,270	
<u>8,564,037,854</u>	<u>8,564,037,854</u>	

12. ودائع بنوك

31 آذار 2021 (غير مدققة)			حسابات جارية
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
196,317,506	-	196,317,506	
<u>196,317,506</u>	<u>-</u>	<u>196,317,506</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	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
68,022,758,949	71,672,084,769	حسابات جارية
5,712,908,316	5,308,403,683	ودائع التوفير
20,098,098,942	21,910,090,981	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
<u>93,833,766,207</u>	<u>98,890,579,433</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 50,007,999 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 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 72,289,947,328 ليرة سورية أي ما نسبته 73.1% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 31 آذار 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 (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2021 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 860,395,256 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2021 مقابل 783,406,839 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 23,834,094,671 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 25,103,113,275 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
438,457,256	481,794,743	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
552,550,548	547,775,148	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>991,007,804</u>	<u>1,029,569,891</u>	

15. مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة	31 آذار 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,836,635	8,947,328	-	-	31,783,963	مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)
240,000,000	30,000,000	-	-	270,000,000	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
262,836,635	38,947,328	-	-	301,783,963	
304,572,183	205,144,541	-	(21,783,216)	487,933,508	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (**)
567,408,818	244,091,869	-	(21,783,216)	789,717,471	
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	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 / ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
54,494,653,153	202,406,378	314,000,000	-	55,011,059,531
-	(34,375,000)	-	-	(34,375,000)
(44,612,368,533)	44,612,368,533	-	-	-
(119,062,540)	(1,637,728,138)	-	-	(1,756,790,678)
9,763,222,080	43,142,671,773	314,000,000	-	53,219,893,853

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
التغير خلال الفترة
- محول إلى المرحلة 2
تعديلات فروقات أسعار صرف
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:

31 آذار 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
-	-	169,781,843	(169,781,843)	- محول إلى المرحلة 2
183,361,325	-	142,233,890	41,127,435	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>487,933,508</u>	<u>76,145,000</u>	<u>314,548,413</u>	<u>97,240,095</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 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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,980,850,475	319,615,008	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
6,868,457	6,696,688	استهلاك المباني
646,406	646,406	إطفاء الفروع
369,470,167	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
30,000,000	30,000,000	مخصص لمواجهة التزامات محتملة
100,000	2,000,000	غرامات
-	8,947,328	مؤونة تقلبات أسعار صرف
15,387,935,505	367,905,430	
		ينزل:
(14,574,418,880)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(103,348,612)	استرداد مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة
(333,532)	-	استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف
(285,004,273)	(263,120,594)	إيرادات خارج القطر
528,178,820	1,436,224	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
(6,578,826,055)	(4,245,915,320)	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 للربع الأول من العام 2021 بمبلغ 13,631,193 ليرة سورية مقابل 14,500,000 ليرة سورية للربع الأول من العام 2020، حيث بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 263,120,594 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 285,004,273 ليرة سورية كما في 31 آذار 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	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
134,269,501	144,396,923	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
65,013,698	-	مصارف
68,198,666	142,726,354	ودائع العملاء
1,057,137	1,670,569	تأمينات نقدية
156,426,281	256,707,245	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
86,245,014	86,645,014	إيجارات مستحقة
564,254,119	810,347,551	شيكات مصدقة وحوالات واردة
18,775,500	116,761,500	تقاص بطاقات صراف آلي
264,452,075	250,653,745	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
-	560,770	غرفة التقااص
15,951,059	101,764,887	ذمم دائنة أخرى
1,244,651,623	1,772,115,709	

18. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

19. احتياطي التغير في القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) أسهم غير مدرجة ليرة سورية	
61,071,826	5,316,547	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(55,755,279)	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>5,316,547</u>	<u>5,316,547</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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
392,929,460	472,003,179	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
5,020,166	165,519	- حسابات جارية مدينة
382,109,313	463,330,606	- قروض وسلف
5,799,981	8,507,054	- سندات محسومة
271,319,476	292,050,697	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
33,582,072	30,308,075	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	40,000,000	فوائد أخرى
<u>697,831,008</u>	<u>834,361,951</u>	

22. الفوائد المدينة

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,273,973	5,178,083	ودائع بنوك
208,037,967	281,102,455	ودائع عملاء:
59,732,191	62,792,746	- ودائع توفير
148,305,776	218,309,709	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,770,542	1,888,637	تأمينات نقدية
<u>226,082,482</u>	<u>288,169,175</u>	

23. استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
(1,039,287)	(175,244)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(5,869,536)	93,834,007	أرصدة لدى المصارف
(157,137,983)	135,592,604	إيداعات لدى المصارف
91,298,703	123,838,935	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(17,434,579)	(66,708,368)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(51,634,223)	(183,361,325)	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	328,003	موجودات أخرى
<u>(141,816,905)</u>	<u>103,348,612</u>	

24. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2020 (غير مدققة)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	
14,966,350,475	305,983,815	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>50,500,000</u>	<u>50,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
296.36	6.06	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	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,818,131,196	8,922,675,023	22,549,277,522	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
26,234,141,720	10,181,157,431	19,745,500,989	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(182,269,802)	(107,771,031)	(196,317,506)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>46,870,003,114</u>	<u>18,996,061,423</u>	<u>42,098,461,005</u>	

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

26. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
46,306,403	70,535,167

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 الساندة والمسموحة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة.

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأعلى %	الحد الأدنى %	العملة	
0.90	0.11	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 آذار 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركة الام والشركات التابعة لها
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	1,698,352,154	1,716,835,147	-	1,473,116,717
	15,178,324,676	22,905,002,000	-	15,178,324,676
	62,329,825,000	62,920,906,000	-	62,329,825,000
	82,550,851	82,550,851	82,550,851	-
	50,530,308	19,762,902	50,530,308	-
	45,099,253,446	46,776,224,682	-	45,099,253,446

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

ودائع تحت الطلب (موجودات) (*)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(موجودات)
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر) (موجودات)
إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة (موجودات)
ودائع تحت الطلب (مطلوبات)

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات صادرة

(*) تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الحليفة بمبلغ 225,235,437 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (مقابل 225,225,059 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2020 (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	الشركة الام والشركات التابعة لها
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	217,879,594	239,571,570	31,872	217,847,722

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 عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,253,758,604	-	-	-	-	-	-	21,253,758,604	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,210,819,417	-	-	-	-	-	-	19,210,819,417	أرصدة لدى المصارف
69,133,788,096	-	-	-	-	-	-	69,133,788,096	إيداعات لدى المصارف
14,625,294,505	2,829,012,870	761,857,127	496,950,734	29,497,907	4,504,004,350	6,003,971,517	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,173,189,568	-	-	-	-	-	-	13,173,189,568	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,768,206,631	33,839,994	3,918,405	8,842,916	322,751	1,399,666,266	30,026,280	291,590,019	موجودات أخرى
8,564,037,854	-	-	-	-	-	-	8,564,037,854	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
147,729,094,675	2,862,852,864	765,775,532	505,793,650	29,820,658	5,903,670,616	6,033,997,797	131,627,183,558	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:

31 آذار 2020	31 آذار 2021 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
15,789,449,849	1,412,224,777	799,164,475	261,106,649	502,918,351	(150,964,698)	إجمالي الدخل التشغيلي (مصروف) استرداد
(141,816,905)	103,348,612	-	1,101,013	102,066,370	181,229	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
15,647,632,944	1,515,573,389	799,164,475	262,207,662	604,984,721	(150,783,469)	نتائج أعمال القطاع
(666,782,469)	(1,195,958,381)	(735,535,761)	(13,393,608)	(62,564,676)	(384,464,336)	مصاريف تشغيلية للقطاع
14,980,850,475	319,615,008	63,628,714	248,814,054	542,420,045	(535,247,805)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(14,500,000)	(13,631,193)	-	(13,631,193)	-	-	مصروف ضريبة الدخل
14,966,350,475	305,983,815	63,628,714	235,182,861	542,420,045	(535,247,805)	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
148,462,219,686	152,379,968,448	-	137,754,673,943	13,863,437,378	761,857,127	موجودات القطاع
6,144,629,136	7,385,513,027	7,385,513,027	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
154,606,848,822	159,765,481,475	7,385,513,027	137,754,673,943	13,863,437,378	761,857,127	مجموع الموجودات
96,334,452,631	100,636,184,301	-	675,353,297	30,345,873,101	69,614,957,903	مطلوبات القطاع
1,564,417,091	2,115,334,259	2,115,334,259	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,898,869,722	102,751,518,560	2,115,334,259	675,353,297	30,345,873,101	69,614,957,903	مجموع المطلوبات
31 آذار 2020	31 آذار 2021					
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية				
54,460,957	380,329,257					المصاريف الرأسمالية
31,159,314	42,490,001					الاستهلاك والإطفاءات

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
15,789,449,849	1,412,224,777	280,935,600	263,053,294	15,508,514,249	1,149,171,483	إجمالي الدخل التشغيلي
54,460,957	380,329,257	-	-	54,460,957	380,329,257	المصاريف الرأسمالية

29. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
56,508,655,437	56,518,882,903	بنود رأس المال الاساسي:
56,702,662,553	56,702,662,553	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
(14,575,289,680)	(14,575,289,680)	الخسائر المتراكمة المحققة
65,662,124,121	65,662,124,121	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(67,698,208)	(67,005,142)	صافي الموجودات غير الملموسة
(43,758,057)	(34,223,657)	العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
(82,550,851)	(82,550,851)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
1,791,304,905	1,783,380,929	بنود رأس المال المساعد:
2,658,274	2,658,274	صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,788,646,631	1,780,722,655	الشامل الآخر بعد خصم 50% منها
58,299,960,342	58,302,263,832	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
116,111,876,312	116,395,748,939	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
26,979,854,186	26,062,063,439	الموجودات المثقلة بالمخاطر
26,594,856,601	27,050,645,539	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
2,069,432,668	2,069,432,668	مخاطر السوق
171,756,019,767	171,577,890,585	المخاطر التشغيلية
%33.94	%33.98	نسبة كفاية رأس المال
%32.90	%32.94	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%99.65	%99.13	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

(*) 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 المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

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

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

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
55,011,059,531	53,219,893,853	- دفع
54,496,000	54,496,000	- تأمينات أولية
23,064,750	7,353,550	- حسن تنفيذ
54,933,498,781	53,158,044,303	
<u>55,011,059,531</u>	<u>53,219,893,853</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 31 آذار 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	الشرح	التبويب كما في 31 آذار 2020	التبويب كما في 31 آذار 2021
ليرة سورية	إعادة تبويب مصاريف الإقامة	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى
(16,929,850)			

32. الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسمالها البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائها. وعلاوة على ذلك، اتبعت الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياتها، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.