



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٩

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة:

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة 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 الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-----------------------------|
| ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠       | ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٠٤٢ مساهم                 |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الاسم                                 | 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     | الدكتور / قحطان مالك السيوفي                                       |
| العنوان           | دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية |
| رقم الهاتف        | ٠٠٩٦٣-١١-٩٤٢١                                                      |
| رقم الفاكس        | ٠٠٩٦٣-١١-٣٣٤٩٨٤٤                                                   |
| الموقع الإلكتروني | Arabbank-syria.sy                                                  |



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية * | القيمة السوقية بنهاية الفترة ** |
|----------------|-------------------|---------------------------------|
| ١٠٠ ل.س.       | ٢٠٧,٨٦ ل.س.       | ٣٦٩ ل.س.                        |

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ملخص النتائج المرحلية:

| نتائج المقارنة              | بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | بيانات نهاية السنة المالية السابقة | التغير (%) ** |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|
| مجموع الموجودات             | ٦٠,٢٨٤,٤١٢,٢٩٦                                      | ٦٤,٣٣٣,٢٥٨,٠٥٤                     | (%٦,٢٩)       |
| حقوق المساهمين              | ١٠,٤٩٧,٠٢٠,٠٠٥                                      | ١٠,٩٦٥,٨١١,٠٥٢                     | (%٤,٢٨)       |
| صافي الإيرادات *            | ٤١٥,٤٤٤,٤٠٤                                         | ٨٠,٤٨٥,٤٨٣                         | %٦٢,٤٠        |
| (الخسارة) قبل الضريبة       | (٢٨٢,٢٧٠,٩٤٥)                                       | (٦٣٥,٣٧١,٨٠٧)                      | %٤٧,٤١        |
| إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة  | --                                                  | (٤٥٦,٦٧١,١٢٧)                      | (%١٠٠)        |
| صافي (خسارة) الفترة         | (٢٨٢,٢٧٠,٩٤٥)                                       | (١,٠٩٢,٠٤٢,٩٣٤)                    | (%٦٢,٨٣)      |
| حصة السهم من (خسارة) الفترة | (٥,٥٩)                                              | (٢١,٦٢)                            | (%٦٢,٨٣)      |

\* 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:  $\{(\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}) / \text{رقم الفترة السابقة}\} \times ١٠٠$ .

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- انخفضت ودائع العملاء مع التأمينات النقدية بنسبة ٨% مقارنة بنهاية عام ٢٠١٨ لتصل إلى ٤٧,٧ مليار ليرة سورية.
- انخفضت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٢% مقارنة بنهاية عام ٢٠١٨ لتصل إلى ٦ مليار ليرة سورية.
- ارتفع الدخل التشغيلي للبنك بنسبة ٦٢% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق ليصل إلى ١,١ مليار ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٩/٣٠ مقابل ٧٠٤ مليون ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٩/٣٠.



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية دائرة الإفصاح

- استمر البنك العربي - سورية بسياسته القائمة على إعتداد منهجية لإدارة المخاطر تقوم على توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات إتفاقية بازل ٢، وذلك من أجل التعامل مع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف اعتماداً على أفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية مستنداً بذلك على مؤسسية حاكمية على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- أولى البنك أهمية قصوى للتعامل مع مخاطر الائتمان والسيولة ورأس المال وذلك بما يتناسب وتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف، وذلك حسب ما يلي:
  - ❑ **مخاطر الائتمان:** قام البنك بمراجعة شاملة لمحافظ الأصول المالية وتصنيفها وقام باسترداد مؤونات خلال الفترة الحالية بمبلغ ١٠١ مليون ليرة سورية مقابل مبلغ ٤٩٤ مليون ليرة سورية لنفس الفترة من العام السابق.
  - ❑ **مخاطر السيولة:** استمر البنك بالمحافظة على نسب سيولة عالية وذلك من أجل ضمان تأمين احتياجات عملاء البنك ومودعيه في أي وقت وبأي عملة ومن خلال أي فرع من فروع البنك المنتشرة ضمن محافظات القطر، حيث بلغت نسبة السيولة القانونية بكافة العملات بنهاية الفترة الحالية ٨٧% مقابل ٩٠% في نهاية العام السابق، كما بلغت نسبة السيولة القانونية بالليرة السورية بنهاية الفترة الحالية ٣٢% مقابل ٤١% في نهاية العام السابق.
  - ❑ **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 ١٨,٥٧% مقابل ١٨,٨% في نهاية العام السابق.

المدير العام



التاريخ: ٢٠١٩/١٠/٢٧

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة  
البيانات المالية المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)  
30 أيلول 2019



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2019 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

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

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2019.

الدكتور قحطان السيوفي



30 تشرين الأول 2019

دمشق - الجمهورية العربية السورية

| 1 كانون الثاني 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيضاح |                                                          |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>                                  |                                                   |                                            |       |                                                          |
| 14,858,509,761                                    | 16,381,104,739                                    | 10,756,323,257                             | 4     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| 10,234,404,793                                    | 9,178,630,456                                     | 5,051,038,029                              | 5     | أرصدة لدى المصارف                                        |
| 25,031,720,085                                    | 22,601,260,615                                    | 28,891,264,352                             | 6     | إيداعات لدى المصارف                                      |
| 6,287,552,358                                     | 6,149,451,450                                     | 6,012,287,763                              | 7     | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                        |
| 65,334,344                                        | 191,555,475                                       | 114,257,718                                | 8     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -                                                 | 3,025,904,220                                     | 2,416,257,780                              | 9     | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                           |
| 1,635,376,097                                     | 1,729,181,542                                     | 1,886,406,522                              |       | موجودات ثابتة                                            |
| 78,394,617                                        | 75,283,472                                        | 72,219,116                                 |       | موجودات غير ملموسة                                       |
| -                                                 | -                                                 | 238,647,848                                | 10    | حق استخدام الأصول                                        |
| 787,658,936                                       | -                                                 | -                                          | 17    | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| 1,880,245,735                                     | 1,911,005,191                                     | 1,755,829,017                              | 11    | موجودات أخرى                                             |
| 3,089,880,894                                     | 3,089,880,894                                     | 3,089,880,894                              | 12    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                       |
| 63,949,077,620                                    | 64,333,258,054                                    | 60,284,412,296                             |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                    |                                                   |                                            |       |                                                          |
| <b>المطلوبات</b>                                  |                                                   |                                            |       |                                                          |
| 447,086,893                                       | 107,254,235                                       | 82,881,524                                 | 13    | ودائع بنوك                                               |
| 47,902,510,127                                    | 50,930,233,894                                    | 47,194,792,895                             | 14    | ودائع العملاء                                            |
| 1,389,655,147                                     | 748,862,993                                       | 492,599,976                                | 15    | تأمينات نقدية                                            |
| 433,373,408                                       | 570,650,530                                       | 543,185,968                                | 16    | مخصصات متنوعة                                            |
| -                                                 | -                                                 | 135,387,726                                | 10    | التزامات التأجير                                         |
| 1,455,106,804                                     | 1,010,445,350                                     | 1,338,544,202                              | 18    | مطلوبات أخرى                                             |
| 51,627,732,379                                    | 53,367,447,002                                    | 49,787,392,291                             |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
| <b>حقوق الملكية</b>                               |                                                   |                                            |       |                                                          |
| 5,050,000,000                                     | 5,050,000,000                                     | 5,050,000,000                              | 19    | رأس المال المكتتب به والمدفوع                            |
| 141,698,368                                       | 141,698,368                                       | 141,698,368                                |       | احتياطي قانوني                                           |
| 141,698,368                                       | 141,698,368                                       | 141,698,368                                |       | احتياطي خاص                                              |
| (17,965,656)                                      | 108,255,475                                       | 30,957,718                                 | 20    | احتياطي التغير في القيمة العادلة                         |
| -                                                 | -                                                 | (391,493,290)                              |       | خسارة الفترة                                             |
| (14,062,838,760)                                  | (15,544,594,080)                                  | (15,544,594,080)                           | 21    | الخسائر المتراكمة المحققة                                |
| 21,068,752,921                                    | 21,068,752,921                                    | 21,068,752,921                             | 21    | الأرباح المدورة غير المحققة                              |
| 12,321,345,241                                    | 10,965,811,052                                    | 10,497,020,005                             |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                |
| 63,949,077,620                                    | 64,333,258,054                                    | 60,284,412,296                             |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |

محمد كيمان عرنوس  
المدير المالي

محمد صادق الحسني  
المدير العام

د. خالد واصف الوائلي  
رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

## بيان الدخل الشامل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

| للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2018                       | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2019                        | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2018                       | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2019                       | إيضاح                                                                         |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| (غير مدققة ومعاد<br>عرضها)<br>ليرة سورية                       | (غير مدققة)<br>ليرة سورية                                       | (غير مدققة ومعاد<br>عرضها)<br>ليرة سورية                        | (غير مدققة)<br>ليرة سورية                                       |                                                                               |
| 1,337,720,004<br>(941,790,648)                                 | 1,507,107,811<br>(716,313,869)                                  | 285,478,728<br>(280,992,551)                                    | 554,131,343<br>(232,713,848)                                    | 22 الفوائد الدائنة                                                            |
| 395,929,356                                                    | 790,793,942                                                     | 4,486,177                                                       | 321,417,495                                                     | 23 الفوائد المدينة                                                            |
| 180,375,292<br>(14,404,322)                                    | 213,357,271<br>(11,613,506)                                     | 64,818,965<br>(9,761,696)                                       | 99,550,121<br>(4,868,115)                                       | صافي الدخل من الفوائد                                                         |
| 165,970,970                                                    | 201,743,765                                                     | 55,057,269                                                      | 94,682,006                                                      | العمولات والرسوم الدائنة                                                      |
| 561,900,326                                                    | 992,537,707                                                     | 59,543,446                                                      | 416,099,501                                                     | العمولات والرسوم المدينة                                                      |
| 78,071,536                                                     | 85,201,897                                                      | 18,007,793                                                      | (13,874,106)                                                    | صافي الدخل من الرسوم                                                          |
| -                                                              | 9,251,950                                                       | -                                                               | 9,251,950                                                       | صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة<br>عن التعاملات بالعملات الأجنبية    |
| 64,815,234<br>(1,050,740)                                      | 57,629,264<br>(1,779,450)                                       | 3,984,984<br>(1,050,740)                                        | 3,967,059<br>-                                                  | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الآخر             |
| 703,736,356                                                    | 1,142,841,368                                                   | 80,485,483                                                      | 415,444,404                                                     | إيرادات تشغيلية أخرى                                                          |
| (824,675,678)<br>(50,520,960)<br>(2,893,272)                   | (840,717,522)<br>(70,606,789)<br>(3,064,356)                    | (258,615,488)<br>(16,218,499)<br>(964,424)                      | (242,618,747)<br>(28,359,868)<br>(1,011,083)                    | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة                                       |
| 493,772,935<br>(114,988,944)<br>(470,007,641)<br>(969,313,560) | 101,148,377<br>(90,030,699)<br>(631,063,669)<br>(1,534,334,658) | (264,821,070)<br>(30,459,970)<br>(144,777,839)<br>(715,857,290) | (179,058,570)<br>(28,751,064)<br>(217,916,017)<br>(697,715,349) | إجمالي الدخل التشغيلي                                                         |
| (265,577,204)<br>(787,658,936)                                 | (391,493,290)<br>-                                              | (635,371,807)<br>(456,671,127)                                  | (282,270,945)<br>-                                              | نفقات الموظفين                                                                |
| (1,053,236,140)                                                | (391,493,290)                                                   | (1,092,042,934)                                                 | (282,270,945)                                                   | استهلاكات الموجودات الثابتة                                                   |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة<br>(مصروف) استرداد مخصص الخسائر                |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | الانتمائية المتوقعة                                                           |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | 24 مصروف مخصصات متنوعة                                                        |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | 16 مصاريف تشغيلية أخرى                                                        |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | إجمالي المصاريف التشغيلية                                                     |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | الخسارة قبل الضريبة                                                           |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | 17 إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة                                                 |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | صافي خسارة الفترة                                                             |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | مكونات الدخل الشامل الآخر                                                     |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | مكونات الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن<br>تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:      |
| 124,738,872<br>(928,497,268)                                   | (77,297,757)<br>(468,791,047)                                   | 69,765,017<br>(1,022,277,917)                                   | (90,903,659)<br>(373,174,604)                                   | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات<br>المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (20.86)                                                        | (7.75)                                                          | (21.62)                                                         | (5.59)                                                          | الدخل الشامل للفترة                                                           |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من<br>خسارة الفترة                              |
|                                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 | 25                                                                            |



محمد بهمان عرنوس  
المدير المالي



محمد صادق الحسن  
المدير العام



د. خالد واصف الوزني  
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

| رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية                                            | احتياطي قانوني ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية | احتياطي التغير في القيمة العادلة ليرة سورية | خسارة الفترة ليرة سورية | الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية | الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية | مجموع حقوق الملكية ليرة سورية |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|
| <b>2019 (غير مدققة)</b>                                                             |                           |                        |                                       |                                             |                         |                                      |                                        |                               |
| الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)                                    | 5,050,000,000             | 141,698,368            | 141,698,368                           | -                                           | 108,255,475             | -                                    | 21,068,752,921                         | 10,965,811,052                |
| الدخل الشامل للفترة                                                                 | -                         | -                      | -                                     | -                                           | (77,297,757)            | (391,493,290)                        | -                                      | (468,791,047)                 |
| الرصيد كما في 30 أيلول 2019                                                         | 5,050,000,000             | 141,698,368            | 141,698,368                           | -                                           | 30,957,718              | (391,493,290)                        | 21,068,752,921                         | 10,497,020,005                |
| <b>2018 (غير مدققة ومعاد عرضها)</b>                                                 |                           |                        |                                       |                                             |                         |                                      |                                        |                               |
| الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) | 5,050,000,000             | 141,698,368            | 141,698,368                           | 162,328,929                                 | -                       | -                                    | 21,068,752,921                         | 14,950,190,806                |
| الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)                                        | -                         | -                      | -                                     | (162,328,929)                               | (17,965,656)            | -                                    | -                                      | (2,628,845,565)               |
| الدخل الشامل للفترة                                                                 | -                         | -                      | -                                     | -                                           | 124,738,872             | (1,053,236,140)                      | -                                      | (928,497,268)                 |
| الرصيد المعدل كما في 30 أيلول 2018                                                  | 5,050,000,000             | 141,698,368            | 141,698,368                           | -                                           | 106,773,216             | (1,053,236,140)                      | 21,068,752,921                         | 11,392,847,973                |

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.

| للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | للتسعة أشهر المنتهية في<br>30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيضاح                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| (265,577,204)                                                                     | (391,493,290)                                                         | <b>الأنشطة التشغيلية:</b><br>خسارة الفترة قبل الضريبة                   |
| 53,414,232                                                                        | 73,671,145                                                            | تعديلات                                                                 |
| -                                                                                 | 56,444,071                                                            | الاستهلاك والإطفاءات                                                    |
| (493,772,935)                                                                     | (101,148,377)                                                         | استهلاك حق استخدام الأصول                                               |
| 114,988,944                                                                       | 75,013,699                                                            | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                |
| (22,289,959)                                                                      | (224,139,798)                                                         | التغير في مخصصات متنوعة                                                 |
| -                                                                                 | 91,797,000                                                            | التغير في مخصص النقد في الفروع المغلقة                                  |
| (54,014,000)                                                                      | (42,843,921)                                                          | مصرف مخصص مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين                       |
| -                                                                                 | (1,188,774)                                                           | أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك                                     |
| 1,050,740                                                                         | 1,779,450                                                             | أرباح بيع موجودات ثابتة                                                 |
|                                                                                   |                                                                       | خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                                |
|                                                                                   |                                                                       | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                       |
| (69,871,683)                                                                      | 279,597,639                                                           | إيداعات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر |
| (2,674,843,537)                                                                   | (6,102,216,923)                                                       | إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر            |
| 948,455,880                                                                       | (159,334,525)                                                         | التسهيلات الائتمانية المباشرة                                           |
| (58,328,983)                                                                      | (33,895,495)                                                          | موجودات أخرى                                                            |
| 2,295,970,505                                                                     | (3,612,416,505)                                                       | ودائع العملاء                                                           |
| (624,522,737)                                                                     | (256,263,606)                                                         | تأمينات نقدية                                                           |
| (303,591,130)                                                                     | 329,663,234                                                           | مطلوبات أخرى                                                            |
| 60,000,000                                                                        | 74,355,000                                                            | المتحصل من بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك                                |
| (1,092,931,867)                                                                   | (9,942,619,976)                                                       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>             |
| (3,379,860,000)                                                                   | -                                                                     | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                              |
| 152,579,260                                                                       | 613,170,550                                                           | شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                                     |
| -                                                                                 | 290,400                                                               | بيع موجودات مالية بالقيمة المطفأة                                       |
| (157,177,070)                                                                     | (226,933,395)                                                         | بيع موجودات ثابتة                                                       |
| (746,551)                                                                         | -                                                                     | شراء موجودات ثابتة                                                      |
| (3,385,204,361)                                                                   | 386,527,555                                                           | شراء موجودات غير ملموسة                                                 |
|                                                                                   |                                                                       | <b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>      |
| -                                                                                 | (95,785,500)                                                          | <b>الأنشطة التمويلية</b>                                                |
| (7,200)                                                                           | -                                                                     | مدفوعات التزامات التأجير                                                |
| (7,200)                                                                           | (95,785,500)                                                          | أرباح موزعة على المساهمين                                               |
|                                                                                   |                                                                       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>             |
| (3,104,122)                                                                       | (37,636,813)                                                          | تأثير تغيرات أسعار الصرف                                                |
| (4,481,247,550)                                                                   | (9,689,514,734)                                                       | صافي النقص في النقد وما في حكمه                                         |
| 22,420,012,284                                                                    | 23,065,741,480                                                        | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني                                 |
| 17,938,764,734                                                                    | 13,376,226,746                                                        | النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول                                       |
|                                                                                   |                                                                       | <b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح</b>           |
| 1,249,202,996                                                                     | 1,555,212,378                                                         | فوائد مقبوضة                                                            |
| 971,332,281                                                                       | 646,116,575                                                           | فوائد مدفوعة                                                            |
| -                                                                                 | 9,251,950                                                             | توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية                                   |
| محمد يمان عرنوس<br>المدير المالي                                                  | محمد صادق الحسني<br>المدير العام                                      | د. خالد واصف الوزني<br>رئيس مجلس الإدارة                                |

## 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 18 فرعاً موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها 8 فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية والتنشغيلية في الجمهورية العربية السورية.

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

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

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2019 وذلك باجتماعه المنعقد بتاريخ 16 تشرين الأول 2019.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.

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 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

#### 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

#### أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

##### - الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقص):

| كما في 1 كانون الثاني 2018 | كما 31 كانون الأول 2018 |                                                          |
|----------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| ليرة سورية                 | ليرة سورية              | الموجودات                                                |
| (4,512,716)                | (4,233,622)             | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                        |
| (15,276,058)               | (20,577,398)            | أرصدة لدى المصارف                                        |
| (446,894,510)              | (475,355,276)           | إيداعات لدى المصارف                                      |
| (1,970,436,584)            | (1,136,606,530)         | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)                        |
| (17,965,656)               | 108,255,475             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -                          | (46,245,780)            | موجودات مالية بالقيمة المطفأة                            |
| (2,455,085,524)            | (1,574,763,131)         | مجموع الموجودات                                          |
|                            |                         | المطلوبات                                                |
| 173,760,041                | 175,979,405             | مخصصات متنوعة                                            |
| 173,760,041                | 175,979,405             | مجموع المطلوبات                                          |
|                            |                         | حقوق الملكية                                             |
| (162,328,929)              | (162,328,929)           | احتياطي عام لمخاطر التمويل                               |
| (17,965,656)               | 108,255,475             | احتياطي التغير في القيمة العادلة                         |
| (2,448,550,980)            | (1,696,669,082)         | الخسائر المتراكمة المحققة                                |
| (2,628,845,565)            | (1,750,742,536)         | مجموع حقوق الملكية                                       |

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

## 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (تتمة):

- الأثر على بيان الدخل الشامل المرحلي (زيادة / نقص):

كما في 30 أيلول 2018  
ليرة سورية

|             |                                                |
|-------------|------------------------------------------------|
| 654,349,206 | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
| 654,349,206 | ربح الفترة                                     |
| 124,738,872 | احتياطي التغير في استثمار في أدوات دين بالقيمة |
| 779,088,078 | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر             |
|             | الدخل الشامل للفترة                            |

- الأثر على حصة السهم من ربح الفترة (زيادة/نقص):

كما في 30 أيلول 2018  
ليرة سوريةالحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة  
12.96

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية المرحلي. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018 تنحصر في التغير في مبلغ ربح الفترة قبل الضريبة والتعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

### 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

#### ب. التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على النحو التالي:  
تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في الأرباح المدورة المحققة كما في 1 كانون الثاني 2018 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9.  
تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### • تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي.

| التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 |                 |                   |                | التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 |            |              |                |                                                                        |
|-------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------------------------------|------------|--------------|----------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1 كانون الثاني 2018                             |                 |                   |                | 31 كانون الأول 2017                      |            |              |                |                                                                        |
| بالقيمة العادلة من                              |                 | محتفظ بها         |                | لغرض                                     |            | قروض وسلف    |                | الموجودات المالية                                                      |
| بالقيمة العادلة من                              | خلال بيان الدخل | خلال الدخل الشامل | الآخر          | بالتكلفة المطفأة                         | المتاجرة   | متوفرة للبيع | الرصيد         |                                                                        |
| الرصيد                                          | ليرة سورية      | ليرة سورية        | ليرة سورية     | ليرة سورية                               | ليرة سورية | ليرة سورية   | ليرة سورية     |                                                                        |
| 14,858,509,761                                  | -               | -                 | 14,858,509,761 | 14,863,022,477                           | -          | -            | 14,863,022,477 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                      |
| 10,234,404,793                                  | -               | -                 | 10,234,404,793 | 10,249,680,851                           | -          | -            | 10,249,680,851 | أرصدة لدى المصارف                                                      |
| 25,031,720,085                                  | -               | -                 | 25,031,720,085 | 25,478,614,595                           | -          | -            | 25,478,614,595 | إيداعات لدى المصارف                                                    |
| 65,334,344                                      | -               | 65,334,344        | -              | 83,300,000                               | -          | 83,300,000   | -              | موجودات مالية متوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 6,287,552,358                                   | -               | -                 | 6,287,552,358  | 8,257,988,942                            | -          | -            | 8,257,988,942  | تسهيلات ائتمانية مباشرة                                                |

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

## 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

## ب. التحول (تتمة)

## • تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الأثر على الاحتياطات والخسائر المتراكمة المحققة نتيجة التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لا يوجد أثر على مكونات حقوق الملكية الأخرى.

## ليرة سورية

## احتياطي القيمة العادلة

- الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)  
إعادة تصنيف الموجودات المالية (حقوق الملكية) من المتوفرة للبيع إلى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر

(17,965,656)

(17,965,656)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

## الخسائر المتراكمة المحققة

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)  
إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

(11,614,287,780)

(2,448,550,980)

(14,062,838,760)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

## احتياطي عام مخاطر التمويل

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017)  
المستخدم في إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

162,328,929

(162,328,929)

الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه)

(2,628,845,565)

مجموع التغير في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

## 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

## ب. التحول (تتمة)

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018.

| 31 كانون الأول 2017                                                         |                | إعادة قياس مخصص               |                 | 1 كانون الثاني 2018                   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|--|
| (معيار المحاسبة الدولي رقم 39)                                              |                | إعادة تصنيف الموجودات المالية |                 | (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) |  |
| ليرة سورية                                                                  |                | ليرة سورية                    |                 | ليرة سورية                            |  |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                           | 14,863,022,477 | -                             | (4,512,716)     | 14,858,509,761                        |  |
| أرصدة لدى المصارف                                                           | 10,249,680,851 | -                             | (15,276,058)    | 10,234,404,793                        |  |
| إيداعات لدى المصارف                                                         | 25,478,614,595 | -                             | (446,894,510)   | 25,031,720,085                        |  |
| أدوات حقوق الملكية متوفرة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 83,300,000     | (17,965,656)                  | -               | 65,334,344                            |  |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                                                     | 8,257,988,942  | -                             | (1,970,436,584) | 6,287,552,358                         |  |
| المجموع                                                                     | 58,932,606,865 | (17,965,656)                  | (2,437,119,868) | 56,477,521,341                        |  |

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية

| 31 كانون الأول 2017               |                | إعادة قياس مخصص |               | 1 كانون الثاني 2018                   |  |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|--|
| (معيار المحاسبة الدولي رقم 39)    |                | إعادة قياس مخصص |               | (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) |  |
| المخصص الافرادى المخصص الجماعى    |                | ليرة سورية      |               | ليرة سورية                            |  |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | -              | -               | 4,512,716     | 4,512,716                             |  |
| أرصدة لدى المصارف                 | -              | -               | 15,276,058    | 15,276,058                            |  |
| إيداعات لدى المصارف               | -              | -               | 446,894,510   | 446,894,510                           |  |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة           | 14,392,932,665 | 50,000,000      | 1,970,436,584 | 16,413,369,249                        |  |
|                                   | 14,392,932,665 | 50,000,000      | 2,437,119,868 | 16,880,052,533                        |  |
| تسهيلات ائتمانية غير مباشرة       | 55,800,460     | -               | 173,760,041   | 229,560,501                           |  |
| المجموع                           | 14,448,733,125 | 50,000,000      | 2,610,879,909 | 17,109,613,034                        |  |

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

##### ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية للبنك المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

#### 1- تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

##### ● موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

- يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
  - ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

##### ● الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

##### أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

##### أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء أن يعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

##### ● الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد يختار البنك بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفقرة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

##### 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

#### ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### أ. تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة، تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق البنك لهدفه في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

##### II. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن البنك يأخذ في اعتباره الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الدفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات البنك في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

## 2- تصنيف المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختار البنك قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة بالفعال.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

##### 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

#### ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 3- الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإدراج المخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود ايجارات،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

يعتبر البنك سندات الدين التي صنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من مخاطر الائتمان التي نشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير لمالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة (1) \_ الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.

المرحلة (2) \_ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على المدى العمر الزمني.

المرحلة (3) \_ بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، يقوم البنك بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

### 4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول أي منها.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

## 2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - " عقود الإيجار "

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويل والتشغيل.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

## أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

## ليرة سورية

225,091,919  
(65,152,658)

الموجودات  
حق استخدام الأصول  
موجودات أخرى

159,939,261

المطلوبات  
التزامات التأجير

-

صافي الأثر على حقوق الملكية

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 3.86%

لدى البنك عدة عقود تأجير من فروع البنك كان البنك قبل تطبيق المعيار يصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسملة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار. كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات التأجير لعقود الإيجار التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية لالتزامات التأجير بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو انتهاء.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### 2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - "عقود الإيجار" (تتمة)

##### ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

فيما يلي السياسة المحاسبية للبنك والخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم البنك بإثبات أصل "حق الاستخدام" الذي يمثل حق الشركة في استخدام الأصل محل العقد، والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزام البنك بالقيام بدفعات الإيجار.

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصول بالتكلفة (مبلغ القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار معدل بأية دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة، أية تكاليف مباشرة أولية متكبدة، تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس حق استخدام الأصول باستخدام نموذج التكلفة (التكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة ومعدلة بأية إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار). (في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا أمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإلا فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمعدل خصم).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس التزام عقد الإيجار بما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار
- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار
- إعادة قياس المبلغ الدفترى ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار، أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة. يتم إثبات مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتسوية لأصل "حق الاستخدام". ومع ذلك، إذا تم تخفيض المبلغ الدفترى لأصل "حق الاستخدام" إلى الصفر، وهناك مزيد من الانخفاض في قياس التزام التأجير، فيجب إثبات أي مبلغ متبقي من إعادة القياس في الربح أو الخسارة

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية على عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### 2.2.3 تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
  - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
  - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
  - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.
- يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

#### 2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

#### 2.2.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

#### 2.2.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الانتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

#### 2.2.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 - 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 - تكاليف الاقتراض.

## 3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

### 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 تؤثر شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### 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 المرحلي 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)****مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة 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 وبناء 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- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير 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 واستحققت لأكثر من 30 يوم. يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

### 3. استخدام التقديرات (تتمة)

#### 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)

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 الحاجة لذلك.

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

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى 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 بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

#### 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 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                              |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 3,140,261,155                                     | 3,043,093,300                              | نقد في الخزينة                               |
| 224,139,798                                       | -                                          | نقد في الفروع المغلقة (*)                    |
|                                                   |                                            | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:                |
| 10,431,611,971                                    | 5,187,411,637                              | حسابات جارية وتحت الطلب                      |
| 2,813,465,235                                     | 2,527,345,855                              | احتياطي نقدي إلزامي (**)                     |
| (4,233,622)                                       | (1,527,535)                                | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (***) |
| (224,139,798)                                     | -                                          | ينزل: مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة     |
| 16,381,104,739                                    | 10,756,323,257                             |                                              |

(\*) تم خلال الربع الثالث من العام 2019 شطب كامل رصيد النقد الموجود في فرع درعا الذي تم إغلاقه بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لإيقاف العمل فيه مؤقتاً، حيث تم إقفال الرصيد مع حساب المخصص المكون لهذا الغرض. بلغ مجموع المبالغ المشطوبة 223,740,540 ليرة سورية منها أرصدة بالليرات السورية بلغت 29,537,447 ليرة سورية ومبلغ 194,203,093 ليرة سورية للأرصدة بالعملة الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ الشطب (مقابل أرصدة بالليرات السورية بلغت 29,537,447 ليرة سورية ومبلغ 194,602,351 ليرة سورية للأرصدة بالعملة الأجنبية مقيمة حسب أسعار الصرف بتاريخ 31 كانون الأول 2018).

علماً أن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بكامل قيمة النقد الموجود في الفروع المغلقة.

حركة مخصص خسارة النقد في الفروع المغلقة

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                        |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
| 246,796,469                                       | 224,139,798                                | رصيد بداية الفترة/ السنة               |
| (22,587,305)                                      | (399,258)                                  | ماتم رده للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| (69,366)                                          | (223,740,540)                              | المستخدم خلال الفترة/ السنة            |
| 224,139,798                                       | -                                          | رصيد نهاية الفترة/ السنة               |

(\*\*) وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 تاريخ 2 أيار 2011 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

## 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |                                                   |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| 4,233,622                    | -                             | -                             | 4,233,622             | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)                |
| (2,706,087)                  | -                             | -                             | (2,706,087)           | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| -                            | -                             | -                             | -                     | تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف           |
| 1,527,535                    | -                             | -                             | 1,527,535             | رصيد نهاية الفترة                                 |

## 5. أرصدة لدى المصارف

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة)                                                                                                     | مصارف محلية<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3<br>أشهر أو أقل<br>ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة (*) | 144,901,148               | 816,870,944                | 961,772,092           |
|                                                                                                                               | 500,000,000               | 3,766,831,241              | 4,266,831,241         |
|                                                                                                                               | (10,827)                  | (177,554,477)              | (177,565,304)         |
|                                                                                                                               | 644,890,321               | 4,406,147,708              | 5,051,038,029         |
| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)                                                                                              | مصارف محلية<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
| حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3<br>أشهر أو أقل<br>ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة (*) | 1,325,634,923             | 777,227,919                | 2,102,862,842         |
|                                                                                                                               | -                         | 7,274,119,949              | 7,274,119,949         |
|                                                                                                                               | (233,679)                 | (198,118,656)              | (198,352,335)         |
|                                                                                                                               | 1,325,401,244             | 7,853,229,212              | 9,178,630,456         |

(\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

## 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 20,577,399                   | -                             | 177,774,936                   | 198,352,335           |
| -                            | -                             | -                             | -                     |
| (4,114)                      | 4,114                         | -                             | -                     |
| -                            | -                             | -                             | -                     |
| (18,886,229)                 | 769                           | -                             | (18,885,460)          |
| -                            | -                             | (1,901,571)                   | (1,901,571)           |
| 1,687,056                    | 4,883                         | 175,873,365                   | 177,565,304           |

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)  
محول إلى المرحلة 1  
محول إلى المرحلة 2  
محول إلى المرحلة 3  
صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية الفترة

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 133,481,400 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل القيمة المدفوعة لحين البت بتعويض القيمة المسددة، تم تمديد الرصيد المتبقي للكفالة بمبلغ (250,000 دولار أمريكي) لغاية 30 حزيران 2020 وذلك استجابة لمطالبة أصولية من المستفيد، تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالح البنك والتأكيد 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 42,391,965 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019، وقد تم تكوين مؤونة بعملة الكفالة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، يوجد متابعات مع 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 78,171,224 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019، مقابل 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الأرصدة لدى المصارف المحلية بدون فائدة 144,901,148 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019، مقابل 1,325,634,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

## 6. إيداعات لدى المصارف

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة)        |                            |                           |                                            |
|----------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية            | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                            |
| 29,121,070,250                   | 27,621,070,250             | 1,500,000,000             | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر |
| (229,805,898)                    | (229,771,778)              | (34,120)                  | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*) |
| <u>28,891,264,352</u>            | <u>27,391,298,472</u>      | <u>1,499,965,880</u>      |                                            |
| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) |                            |                           |                                            |
| المجموع<br>ليرة سورية            | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                            |
| 23,076,615,891                   | 23,076,615,891             | -                         | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر |
| (475,355,276)                    | (475,355,276)              | -                         | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*) |
| <u>22,601,260,615</u>            | <u>22,601,260,615</u>      | <u>-</u>                  |                                            |

(\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف

## 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المجموع<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                   |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------|
| 475,355,276           | -                             | -                             | 475,355,276                  | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)                |
| -                     | -                             | 19,601                        | (19,601)                     | محول إلى المرحلة 2                                |
| (245,549,378)         | -                             | 14,519                        | (245,563,897)                | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| -                     | -                             | -                             | -                            | تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف           |
| <u>229,805,898</u>    | <u>-</u>                      | <u>34,120</u>                 | <u>229,771,778</u>           | رصيد نهاية الفترة                                 |

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

## 7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                           |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                   |                                            | <b>الشركات الكبرى</b>                     |
| 427,233,113                                       | 408,688,804                                | سندات محسومة                              |
| 1,297,976,713                                     | 1,468,031,511                              | حسابات جارية مدينة                        |
| 37,328,967,601                                    | 40,823,789,681                             | قروض وسلف                                 |
| 114,902,435                                       | 99,690,951                                 | قروض عقارية                               |
| 60,367,784                                        | 60,367,784                                 | بطاقات الائتمان                           |
| (2,273,508)                                       | (1,804,524)                                | فوائد مقبوضة مقدماً                       |
| 39,227,174,138                                    | 42,858,764,207                             |                                           |
|                                                   |                                            | <b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>          |
| 11,583,135                                        | 8,557,673                                  | سندات محسومة                              |
| 1,382,916                                         | 1,382,543                                  | حسابات جارية مدينة                        |
| 11,899,906                                        | 3,803,105                                  | قروض وسلف                                 |
| 24,865,957                                        | 13,743,321                                 |                                           |
|                                                   |                                            | <b>الأفراد</b>                            |
| 350,160                                           | 333,160                                    | سندات محسومة                              |
| 207,872                                           | 211,903                                    | حسابات جارية مدينة                        |
| 201,212,484                                       | 178,958,945                                | قروض وسلف                                 |
| 27,332,818                                        | 17,874,448                                 | قروض عقارية                               |
| 34,032,507                                        | 31,379,395                                 | بطاقات الائتمان                           |
| 263,135,841                                       | 228,757,851                                |                                           |
|                                                   |                                            | <b>المجموع</b>                            |
| 39,515,175,936                                    | 43,101,265,379                             | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة    |
| (15,781,853,220)                                  | (16,049,765,933)                           | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)                |
| (17,583,871,266)                                  | (21,039,211,683)                           |                                           |
| 6,149,451,450                                     | 6,012,287,763                              | <b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b> |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 37,693,295,690 ليرة سورية أي ما نسبته 87.45% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2019 مقابل 34,755,489,699 ليرة سورية أي ما نسبته 87.95% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 16,654,084,007 ليرة سورية أي ما نسبته 75.49% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2019 مقابل 17,171,618,433 ليرة سورية أي ما نسبته 78.3% كما في 31 كانون الأول 2018.

## 7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                               |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 39,515,175,936         | 34,755,489,699                | 4,010,846,503                 | 748,839,734                  | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)                         |
| 3,643,315,685          | 3,066,506,700                 | (421,892,987)                 | 998,701,972                  | التغير خلال الفترة                                            |
| -                      | -                             | (656,599,714)                 | 656,599,714                  | محول إلى المرحلة 1                                            |
| -                      | (806,093,162)                 | 806,093,162                   | -                            | محول إلى المرحلة 2                                            |
| -                      | 717,564,040                   | (360,455,294)                 | (357,108,746)                | محول إلى المرحلة 3                                            |
| (30,346,785)           | (25,454,830)                  | (1,898,330)                   | (2,993,625)                  | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي |
| (26,879,457)           | (14,716,757)                  | (12,162,700)                  | -                            | تعديلات فروقات أسعار صرف                                      |
| <u>43,101,265,379</u>  | <u>37,693,295,690</u>         | <u>3,363,930,640</u>          | <u>2,044,039,049</u>         | رصيد نهاية الفترة                                             |

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                       |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 36,298,177,894         | 32,087,358,799                | 3,078,436,658                 | 1,132,382,437                | الرصيد في 1 كانون 2018 (معدلة)                        |
| 3,375,507,827          | 3,513,764,486                 | 584,012,203                   | (722,268,862)                | التغير خلال السنة                                     |
| -                      | (388,638,626)                 | (4,052,277)                   | 392,690,903                  | محول إلى المرحلة 1                                    |
| -                      | (1,977,186,169)               | 2,029,386,104                 | (52,199,935)                 | محول إلى المرحلة 2                                    |
| -                      | 1,661,053,540                 | (1,661,053,540)               | -                            | محول إلى المرحلة 3                                    |
| (130,387,430)          | (124,636,289)                 | (3,986,332)                   | (1,764,809)                  | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي |
| (28,122,355)           | (16,226,042)                  | (11,896,313)                  | -                            | تعديلات فروقات أسعار صرف                              |
| <u>39,515,175,936</u>  | <u>34,755,489,699</u>         | <u>4,010,846,503</u>          | <u>748,839,734</u>           | رصيد نهاية السنة                                      |

## 7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الانتمائية المتوقعة:

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 15,910,291                   | 210,676,630                   | 15,555,266,299                | 15,781,853,220        |
| 7,564,792                    | (7,564,792)                   | -                             | -                     |
| (12,221,123)                 | 47,442,013                    | (35,220,890)                  | -                     |
| (725,953)                    | (23,608,866)                  | 24,334,819                    | -                     |
| -                            | -                             | (1,345,112)                   | (1,345,112)           |
| (4,767,294)                  | 49,838,698                    | 226,102,965                   | 271,174,369           |
| -                            | -                             | (1,916,544)                   | (1,916,544)           |
| 5,760,713                    | 276,783,683                   | 15,767,221,537                | 16,049,765,933        |

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)  
 محول إلى المرحلة 1  
 محول إلى المرحلة 2  
 محول إلى المرحلة 3  
 المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة  
 إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)  
 صافي (استرداد) الخسائر الانتمائية للفترة  
 تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار  
 صرف (\*)  
 رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 17,850,461                   | 209,000,379                   | 16,186,518,409                | 16,413,369,249        |
| 37,071,565                   | -                             | (37,071,565)                  | -                     |
| (490,308)                    | 821,249,681                   | (820,759,373)                 | -                     |
| -                            | (142,394,623)                 | 142,394,623                   | -                     |
| (390)                        | (3,713)                       | (25,044,293)                  | (25,048,396)          |
| (38,521,037)                 | (677,175,094)                 | 111,189,842                   | (604,506,289)         |
| -                            | -                             | (1,961,344)                   | (1,961,344)           |
| 15,910,291                   | 210,676,630                   | 15,555,266,299                | 15,781,853,220        |

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)  
 محول إلى المرحلة 1  
 محول إلى المرحلة 2  
 محول إلى المرحلة 3  
 المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة  
 إلى بنود خارج بيان المركز المالي)  
 صافي (استرداد) الخسائر الانتمائية للسنة  
 تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار  
 صرف (\*)  
 رصيد نهاية السنة

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

## 7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                            |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 13,597,256,287                                    | 17,583,871,266                             | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                              |
| 4,486,677,221                                     | 3,674,409,241                              | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة                         |
| (409,112,213)                                     | (197,769,966)                              | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة |
| (90,950,029)                                      | (21,075,318)                               | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة/ السنة      |
| -                                                 | (223,540)                                  | تعديلات فروقات أسعار صرف                                   |
| <u>17,583,871,266</u>                             | <u>21,039,211,683</u>                      |                                                            |

## 8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                    |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|
| 191,555,475                                       | 114,257,718                                | أسهم غير مدرجة في سوق مالي نشط (*) |
| <u>191,555,475</u>                                | <u>114,257,718</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 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                             |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 3,072,150,000                                     | 2,459,800,000                              | سندات مالية حكومية (*)                      |
| (46,245,780)                                      | (43,542,220)                               | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**) |
| <u>3,025,904,220</u>                              | <u>2,416,257,780</u>                       |                                             |
| 3,072,150,000                                     | 2,459,800,000                              | تحليل السندات والأذونات:                    |
| (46,245,780)                                      | (43,542,220)                               | ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)   |
| <u>3,025,904,220</u>                              | <u>2,416,257,780</u>                       | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**) |

(\*) بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 قام البنك بشراء سندات الخزينة الأردنية لعام 2018 غير متوفر لها أسعار سوقية بقيمة اسمية تبلغ 5,500,000 دينار أردني (3,379,860,000 ليرة سورية)، حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك المركزي الأردني  
درجة تصنيف الشركة المصدرة: NR حسب Fitch  
نوع السند: سندات خزينة  
تصنيف السند: سندات خزينة بالتكلفة المطفأة  
القيمة الاسمية للسندات: 5,500,000 دينار أردني  
معدل الخصم: صفر  
معدل الفائدة: 4.448 % نصف سنوي  
معدل العائد: 4.448 %  
تاريخ الاستحقاق: 25 كانون الثاني 2021

بتاريخ 25 أيلول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون من هذه السندات (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,290 دينار أردني (152,579,260 ليرة سورية).  
بتاريخ 23 كانون الأول 2018 قام البنك ببيع 2,500 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 248,453 دينار أردني (152,656,772 ليرة سورية).  
بتاريخ 26 حزيران 2019 قام البنك ببيع 10,000 كوبون (القيمة الاسمية 100 دينار أردني) بمبلغ 997,106 دينار أردني (613,170,550 ليرة سورية).

(\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |                                                   |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| 46,245,780                   | -                             | -                             | 46,245,780            | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)                |
| (2,703,560)                  | -                             | -                             | (2,703,560)           | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| -                            | -                             | -                             | -                     | تعديلات خلال الفترة وتعديلات فروقات أسعار الصرف   |
| <u>43,542,220</u>            | <u>-</u>                      | <u>-</u>                      | <u>43,542,220</u>     | رصيد نهاية الفترة                                 |

## 10. حق استخدام الأصول

القيم الظاهرة في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل المرحلي:

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

| الرصيد كما في 1 كانون الأول 2019 | حق استخدام الأصول | التزامات التأجير |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| الإضافات                         | مباني             | ليرة سورية       |
| مصروف الاستهلاك                  | ليرة سورية        |                  |
| مصروف الفوائد                    |                   |                  |
| الدفعات                          |                   |                  |
| الرصيد كما في 30 أيلول 2019      | 238,647,848       | 135,387,726      |
|                                  | 225,091,919       | 159,939,261      |
|                                  | 70,000,000        | 70,000,000       |
|                                  | (56,444,071)      | -                |
|                                  | -                 | 1,233,965        |
|                                  | -                 | (95,785,500)     |

## 11. موجودات أخرى

| 30 أيلول 2019                                    | 31 كانون الأول 2018 |               |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------|
| (غير مدققة)                                      | (معاد عرضها)        |               |
| ليرة سورية                                       | ليرة سورية          |               |
| فوائد وإيرادات برسم القبض:                       | 238,876,069         | 287,449,620   |
| مصارف                                            | 136,159,777         | 167,682,362   |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                          | 82,353,525          | 59,413,829    |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                   | 20,362,767          | 60,353,429    |
| إيجارات مدفوعة مقدماً                            | 1,800,307           | 59,652,093    |
| مصاريف مدفوعة مقدماً                             | 41,182,129          | 42,616,883    |
| غرفة تقاص                                        | -                   | 29,445,642    |
| موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (*) | 1,221,289,414       | 1,252,800,493 |
| كفالات نقدية مدفوعة نيابة عن العملاء             | 138,339,988         | 138,365,488   |
| حسابات مدينة أخرى (**)                           | 114,341,110         | 100,674,972   |
|                                                  | 1,755,829,017       | 1,911,005,191 |

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

| الرصيد أول الفترة/ السنة      | 30 أيلول 2019 | 31 كانون الأول 2018 |
|-------------------------------|---------------|---------------------|
| إضافات                        | (غير مدققة)   | (معاد عرضها)        |
| استبعادات                     | ليرة سورية    | ليرة سورية          |
| الرصيد في نهاية الفترة/ السنة | 1,221,289,414 | 1,252,800,493       |
|                               | 1,252,800,493 | 1,215,518,032       |
|                               | -             | 43,268,461          |
|                               | (31,511,079)  | (5,986,000)         |

**11. موجودات أخرى (تتمة)**

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 597/م ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 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.

(\*\*) يتضمن رصيد حسابات مدينة أخرى مبلغ 92,839,798 ليرة سورية يمثل 40% من مساهمة البنك في رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.59% من رأس مال المؤسسة التي لا تزال قيد التأسيس.

بلغت المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين مبلغ 321,195,676 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل مبلغ 229,485,677 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 قام البنك بتغطية هذه المصاريف بالكامل بالمؤنات.

**12. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

بناءً على أحكام المادة (12) 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:

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 179,231,584                                | 179,231,584                                       |
| 2,910,649,310                              | 2,910,649,310                                     |
| <b>3,089,880,894</b>                       | <b>3,089,880,894</b>                              |

أرصدة بالليرة السورية  
أرصدة بالدولار الأميركي

**13. ودائع بنوك**

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة)        | مصارف محلية<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| حسابات جارية                     | 82,881,524                | -                          | 82,881,524            |
|                                  | <b>82,881,524</b>         | -                          | <b>82,881,524</b>     |
| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) | مصارف محلية<br>ليرة سورية | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
| حسابات جارية                     | 107,254,235               | -                          | 107,254,235           |
|                                  | <b>107,254,235</b>        | -                          | <b>107,254,235</b>    |

## 14. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                          |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|
| 32,452,315,801                                    | 31,099,255,862                             | حسابات جارية             |
| 4,582,929,395                                     | 4,784,365,549                              | ودائع التوفير            |
| 13,894,988,698                                    | 11,311,171,484                             | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| <u>50,930,233,894</u>                             | <u>47,194,792,895</u>                      |                          |

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ 402,145,836 ليرة سورية أي ما نسبته 0.85% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2019، مقابل 2,125,778,715 ليرة سورية أي ما نسبته 4.17% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة مبلغ 31,687,506,017 ليرة سورية أي ما نسبته 67.14% من إجمالي الودائع للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 مقابل 33,197,219,005 ليرة سورية أي ما نسبته 65.18% من إجمالي الودائع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ 25,000,000 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 مقابل 25,000,000 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الودائع الخادمة مبلغ 6,054,507,254 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 6,590,060,140 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.
- بلغت الودائع المجمدة مبلغ 340,029,551 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 مقابل 369,594,437 ليرة سورية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

## 15. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                  |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| 338,270,875                                       | 397,690,553                                | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| 410,592,118                                       | 94,909,423                                 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| <u>748,862,993</u>                                | <u>492,599,976</u>                         |                                  |

## 16. مخصصات متنوعة

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة)                   | رصيد بداية الفترة<br>ليرة سورية | المكون خلال<br>الفترة<br>ليرة سورية | المستخدم خلال<br>الفترة<br>ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات<br>خلال الفترة<br>ليرة سورية | رصيد نهاية<br>الفترة<br>ليرة سورية |
|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)                | 2,825,175                       | -                                   | -                                     | (368,559)                                        | 2,456,616                          |
| مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)         | 345,737,895                     | 90,399,258                          | (15,017,000)                          | -                                                | 421,120,153                        |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة       | 348,563,070                     | 90,399,258                          | (15,017,000)                          | (368,559)                                        | 423,576,769                        |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***) | 222,087,460                     | 23,364,543                          | -                                     | (125,842,804)                                    | 119,609,199                        |
|                                             | 570,650,530                     | 113,763,801                         | (15,017,000)                          | (126,211,363)                                    | 543,185,968                        |

  

| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)            | رصيد بداية السنة<br>ليرة سورية | المكون خلال<br>السنة<br>ليرة سورية | المستخدم خلال<br>السنة<br>ليرة سورية | ما تم رده للإيرادات<br>ليرة سورية | رصيد نهاية السنة<br>ليرة سورية |
|---------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| مؤونة تقلبات أسعار الصرف (*)                | 662,317                        | 2,162,858                          | -                                    | -                                 | 2,825,175                      |
| مخصصات لمواجهة التزامات محتملة (**)         | 203,150,590                    | 142,587,305                        | -                                    | -                                 | 345,737,895                    |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة غير مباشرة (***) | 203,812,907                    | 144,750,163                        | -                                    | -                                 | 348,563,070                    |
|                                             | 229,560,501                    | 5,079,563                          | -                                    | (12,552,604)                      | 222,087,460                    |
|                                             | 433,373,408                    | 149,829,726                        | -                                    | (12,552,604)                      | 570,650,530                    |

(\*) تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/ م ن / 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.

(\*\*) يتضمن رصيد المخصصات لمواجهة التزامات محتملة مخصص عن ضريبة الدخل بمبلغ 207,651,672 ليرة سورية وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة وتكاليف إضافية عن سنوات سابقة، بالإضافة إلى المخصصات المكونة مقابل التزامات طارئة أو نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات بلغ رصيده 213,468,481 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019.

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

## 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| 18,550,110,838               | 1,795,287,140                 | 43,600,000                    | 20,388,997,978        | التغير خلال الفترة                    |
| 392,982,069                  | (331,444,234)                 | -                             | 61,537,835            | - محول إلى المرحلة 1                  |
| 159,006,423                  | (159,006,423)                 | -                             | -                     | - محول إلى المرحلة 2                  |
| (309,985,000)                | 309,985,000                   | -                             | -                     | - محول إلى المرحلة 3                  |
| -                            | -                             | -                             | -                     | تعديلات فروقات أسعار صرف              |
| (672,003,395)                | (2,555,838)                   | -                             | (674,559,233)         | رصيد نهاية الفترة                     |
| 18,120,110,935               | 1,612,265,645                 | 43,600,000                    | 19,775,976,580        |                                       |

## 16. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                       |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| 21,599,408,151         | 48,225,000                    | 2,220,010,538                 | 19,331,172,613               | الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة) |
| (520,082,843)          | -                             | (427,607,817)                 | (92,475,026)                 | التغير خلال السنة                     |
| -                      | (4,625,000)                   | -                             | 4,625,000                    | - محول إلى المرحلة 1                  |
| -                      | -                             | 5,500,000                     | (5,500,000)                  | - محول إلى المرحلة 2                  |
| -                      | -                             | -                             | -                            | - محول إلى المرحلة 3                  |
| (690,327,330)          | -                             | (2,615,581)                   | (687,711,749)                | تعديلات فروقات أسعار صرف              |
| <u>20,388,997,978</u>  | <u>43,600,000</u>             | <u>1,795,287,140</u>          | <u>18,550,110,838</u>        | رصيد نهاية السنة                      |

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                   |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------|
| 222,087,460            | 43,600,000                    | 55,290,279                    | 123,197,181                  | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)             |
| -                      | -                             | (2,408,582)                   | 2,408,582                    | - محول إلى المرحلة 1                              |
| -                      | -                             | 6,304,618                     | (6,304,618)                  | - محول إلى المرحلة 2                              |
| -                      | -                             | -                             | -                            | - محول إلى المرحلة 3                              |
| (102,478,261)          | -                             | (8,533,272)                   | (93,944,989)                 | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| -                      | -                             | -                             | -                            | تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف             |
| <u>119,609,199</u>     | <u>43,600,000</u>             | <u>50,653,043</u>             | <u>25,356,156</u>            | رصيد نهاية الفترة                                 |

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                  |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------|
| 229,560,501            | 43,600,000                    | 60,548,047                    | 125,412,454                  | الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)            |
| -                      | -                             | -                             | -                            | - محول إلى المرحلة 1                             |
| -                      | -                             | -                             | -                            | - محول إلى المرحلة 2                             |
| -                      | -                             | -                             | -                            | - محول إلى المرحلة 3                             |
| (7,473,041)            | -                             | (5,257,768)                   | (2,215,273)                  | صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| -                      | -                             | -                             | -                            | تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار صرف            |
| <u>222,087,460</u>     | <u>43,600,000</u>             | <u>55,290,279</u>             | <u>123,197,181</u>           | رصيد نهاية السنة                                 |

## 17. ضريبة الدخل

## أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                               |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 787,658,936                                       | -                                          | رصيد بداية الفترة/ السنة                      |
| -                                                 | -                                          | الإضافات خلال الفترة/ السنة                   |
| (787,658,936)                                     | -                                          | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة |
| -                                                 | -                                          | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة                 |

## ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                              |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|
| (265,577,204)                                          | (391,493,290)                              | الخسارة قبل الضريبة          |
| 17,518,822                                             | 17,240,238                                 | <b>يضاف:</b>                 |
| 1,939,219                                              | 1,939,219                                  | استهلاك المباني              |
| 112,289,959                                            | 90,399,258                                 | إطفاء الفروع                 |
| -                                                      | 6,770,000                                  | مخصص لمواجهة التزامات محتملة |
| 2,698,985                                              | -                                          | غرامات                       |
| (131,130,219)                                          | (275,144,575)                              | مؤونة تقلبات أسعار صرف       |

**ينزل:**

|               |               |                                                           |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| (615,710,135) | (327,251,342) | استرداد مؤونة تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة المنتجة    |
| -             | (368,559)     | استرداد مؤونة تقلبات أسعار صرف                            |
| -             | (9,251,950)   | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (746,840,354) | (612,016,426) | الشامل الآخر                                              |

## الخسارة الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً

|                  |                 |                                            |
|------------------|-----------------|--------------------------------------------|
| (3,150,635,744)  | -               | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013 |
| (2,820,052,604)  | (2,820,052,604) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014 |
| (2,208,918,429)  | (2,208,918,429) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015 |
| (1,518,883,537)  | (1,518,883,537) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2016 |
| (591,506,216)    | (591,506,216)   | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2017 |
| -                | (1,320,000,419) | الخسارة المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2018 |
| (10,289,996,530) | (8,459,361,205) | مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً     |
| (11,036,836,884) | (9,071,377,631) | الخسارة الضريبية                           |

## نسبة ضريبة الدخل

|     |     |
|-----|-----|
| %25 | %25 |
| -   | -   |

## مصرف ضريبة الدخل

## 17. ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2005 إلى 2018 حسب التواريخ المحددة لذلك. خلال العام 2017 تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام 2012، 2013 من قبل الدوائر الضريبية ولم يتم تكليف البنك بأية مبالغ لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية المرحلية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام 2009.

وصلت مراحل التكليف نتيجة أعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2010 و 2011: خلال العام 2016 صدر التكليف الضريبي النهائي عن الأعوام 2010 و 2011 حيث كُلف البنك بدفع المبالغ 17,344,593 ليرة سورية و 159,341,479 ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق (لجنة إعادة النظر) ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ اعداد البيانات المالية المرحلية. ووفقاً لذلك فقد قام البنك بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة.

- لاتزال الأعوام من 2012 إلى 2018 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل المرحلي ما يلي:

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | ضريبة الدخل للفترة                         |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| -                                                      | -                                          | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة (*) |
| (787,658,936)                                          | -                                          | الرصيد                                     |
| (787,658,936)                                          | -                                          |                                            |

(\*) قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبية مؤجلة منذ بداية العام 2014، كما وقد تم إطفاء كامل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المشكلة عن العام 2013 خلال عام 2018.

## 18. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | فوائد مستحقة غير مدفوعة:                              |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 65,909,873                                        | 136,107,167                                | ودائع العملاء                                         |
| 64,245,173                                        | 133,691,062                                | تأمينات نقدية                                         |
| 1,664,700                                         | 2,416,105                                  | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة                            |
| 197,044,933                                       | 237,376,999                                | إيجارات مستحقة                                        |
| 296,852,644                                       | 320,262,845                                | شيكات مصدقة وحوالات واردة                             |
| 285,071,009                                       | 443,858,638                                | تقاص بطاقات صراف آلي                                  |
| 29,289,137                                        | 32,728,409                                 | رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة                 |
| 123,591,541                                       | 71,957,234                                 | توزيعات أرباح غير مدفوعة                              |
| 1,020,731                                         | 1,020,731                                  | مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال |
| 3,257,343                                         | 3,257,343                                  | غرفة التقاص                                           |
| -                                                 | 57,483,353                                 | ذمم دائنة أخرى                                        |
| 8,408,139                                         | 34,491,483                                 |                                                       |
| 1,010,445,350                                     | 1,338,544,202                              |                                                       |

**19. رأس المال المكتتب به والمدفوع**

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

**الفئة أ:** وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج 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 ينضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

**20. احتياطي التغير في القيمة العادلة**

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                     |
|----------------------------------------------------------|---------------------|
| 30 أيلول 2019                                            | 31 كانون الأول 2018 |
| (غير مدققة)                                              | (معاد عرضها)        |
| أسهم غير مدرجة                                           | أسهم غير مدرجة      |
| ليرة سورية                                               | ليرة سورية          |
| 108,255,475                                              | (17,965,656)        |
| (77,297,757)                                             | 126,221,131         |
| 30,957,718                                               | 108,255,475         |

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

**21. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة**

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

**22. الفوائد الدائنة**

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| 682,534,218                                            | 711,297,752                                | تسهيلات ائتمانية مباشرة:       |
| 7,325,857                                              | 10,688,787                                 | - حسابات جارية مدينة           |
| 657,924,944                                            | 686,013,256                                | - قروض وسلف                    |
| 16,035,220                                             | 14,595,709                                 | - سندات محسومة                 |
| 1,248,197                                              | -                                          | - بطاقات الائتمان              |
| 552,140,640                                            | 701,382,537                                | أرصدة وإيداعات لدى المصارف     |
| 103,045,146                                            | 94,427,522                                 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,337,720,004                                          | 1,507,107,811                              |                                |

**23. الفوائد المدينة**

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                            |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
| 925,501,772                                            | 710,056,674                                | ودائع عملاء:               |
| 7,885,761                                              | -                                          | - حسابات جارية             |
| 109,186,841                                            | 183,050,679                                | - ودائع توفير              |
| 808,429,170                                            | 527,005,995                                | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 16,288,876                                             | 6,257,195                                  | تأمينات نقدية              |
| 941,790,648                                            | 716,313,869                                |                            |

**24. استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                   |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|
| 301,864                                                | 2,706,087                                  | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 13,043,251                                             | 18,885,460                                 | أرصدة لدى المصارف                 |
| (43,571,012)                                           | 245,549,378                                | إيداعات لدى المصارف               |
| 593,906,210                                            | (271,174,369)                              | التسهيلات الائتمانية المباشرة     |
| (69,465,981)                                           | 2,703,560                                  | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة    |
| (441,397)                                              | 102,478,261                                | التسهيلات الائتمانية غير المباشرة |
| 493,772,935                                            | 101,148,377                                |                                   |

**25. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة**

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

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها) | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة) |                                                            |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------|
| (1,053,236,140)                          | (391,493,290)                | خسارة الفترة (ليرة سورية)                                  |
| 50,500,000                               | 50,500,000                   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة         |
| (20.86)                                  | (7.75)                       | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (ليرة سورية) |

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

**26. النقد وما في حكمه**

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                               |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 13,796,012,924                                    | 14,012,165,447                                         | 8,230,504,937                              | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)     |
| 9,376,982,791                                     | 4,087,000,358                                          | 5,228,603,333                              | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر   |
| (107,254,235)                                     | (160,401,071)                                          | (82,881,524)                               | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 23,065,741,480                                    | 17,938,764,734                                         | 13,376,226,746                             |                                               |

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

**27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                          |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| 226,139,645                                            | 207,559,412                                | 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 الأدنى % | الحد الأعلى % | العملة       |                              |
|---------------|---------------|--------------|------------------------------|
| 1.85          | 3.50          | دولار أمريكي | ودائع المؤسسات الأم والحليفة |
| 3.25          | 4.10          | دينار أردني  | ودائع المؤسسات الأم والحليفة |

## 22. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع                                           |                                            | الجهات ذات العلاقة                                  |                               |                                                   |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | أعضاء مجلس الإدارة<br>وكبار المساهمين<br>ليرة سورية | الشركات الحليفة<br>ليرة سورية | الشركة الام والشركات<br>التابعة لها<br>ليرة سورية |
| 441,046,698                                       | 462,395,648                                | -                                                   | 78,171,224                    | 384,224,424                                       |
| 6,753,822,500                                     | 3,719,051,205                              | -                                                   | -                             | 3,719,051,205                                     |
| 21,955,422,000                                    | 26,073,692,000                             | -                                                   | -                             | 26,073,692,000                                    |
| 28,656,187                                        | 28,656,187                                 | 28,656,187                                          | -                             | -                                                 |
| 15,924,798                                        | 26,076,978                                 | 26,076,978                                          | -                             | -                                                 |
| 16,041,166,725                                    | 15,434,680,014                             | -                                                   | -                             | 15,434,680,014                                    |

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 78,171,224 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 (مقابل 78,174,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2019

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع                                                |                                            | الجهات ذات العلاقة                                  |                               |                                                | الشركة الام والشركات التابعة لها<br>ليرة سورية            |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | أعضاء مجلس الإدارة<br>وكبار المساهمين<br>ليرة سورية | الشركات الحليفة<br>ليرة سورية | الشركة الام والشركات التابعة لها<br>ليرة سورية |                                                           |
| 520,565,531                                            | 645,741,267                                | 72,130                                              | -                             | 645,669,137                                    | <b>بنود بيان الدخل الشامل المرحلي</b>                     |
| (293,995)                                              | -                                          | -                                                   | -                             | -                                              | فوائد وعمولات دائنة                                       |
| (17,579,250)                                           | (16,350,000)                               | -                                                   | -                             | (16,350,000)                                   | فوائد وعمولات مدينة                                       |
|                                                        |                                            |                                                     |                               |                                                | اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان (*) |

(\*) تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي - سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

## 28. إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد
  - 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف
  - 3- مخاطر الدفع المسبق
  - 4- مخاطر السيولة
  - 5- مخاطر التشغيل
  - 6- مخاطر الأعمال
  - 7- مخاطر الالتزام
- يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.
- إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:
- لجنة التدقيق والالتزام
  - لجنة الحوكمة
  - لجنة المخاطر
  - لجنة المكافآت والترشيحات

### 28.1 مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة 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. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

28. إدارة المخاطر (تتمة)

28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة)          | مالي           | صناعة         | تجارة         | عقارات      | زراعة      | أفراد       | أخرى          | اجمالي         |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|------------|-------------|---------------|----------------|
| ليرة سورية                         | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية     |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       | 7,713,229,957  | -             | -             | -           | -          | -           | -             | 7,713,229,957  |
| أرصدة لدى المصارف                  | 5,051,038,029  | -             | -             | -           | -          | -           | -             | 5,051,038,029  |
| إيداعات لدى المصارف                | 28,891,264,352 | -             | -             | -           | -          | -           | -             | 28,891,264,352 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة      | -              | 2,354,293,685 | 2,118,077,633 | 263,870,698 | 4,877,000  | 107,858,080 | 1,163,310,667 | 6,012,287,763  |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة     | 2,416,257,780  | -             | -             | -           | -          | -           | -             | 2,416,257,780  |
| موجودات أخرى                       | 156,522,544    | 28,165,734    | 37,261,606    | 6,445,647   | -          | 393,779     | 10,086,759    | 238,876,069    |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 3,089,880,894  | -             | -             | -           | -          | -           | -             | 3,089,880,894  |
| الإجمالي                           | 47,318,193,556 | 2,382,459,419 | 2,155,339,239 | 270,316,345 | 4,877,000  | 108,251,859 | 1,173,397,426 | 53,412,834,844 |

## 28. إدارة المخاطر (تتمة)

### 28.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)                      | مالي<br>ليرة سورية | صناعة<br>ليرة سورية | تجارة<br>ليرة سورية | عقارات<br>ليرة سورية | زراعة<br>ليرة سورية | أفراد<br>ليرة سورية | أخرى<br>ليرة سورية | اجمالي<br>ليرة سورية |
|-------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                          | 13,240,843,584     | -                   | -                   | -                    | -                   | -                   | -                  | 13,240,843,584       |
| أرصدة لدى المصارف                                     | 9,178,630,456      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                   | -                  | 9,178,630,456        |
| إيداعات لدى المصارف                                   | 22,601,260,615     | -                   | -                   | -                    | -                   | -                   | -                  | 22,601,260,615       |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة                         | 16,999,132         | 2,804,888,001       | 2,216,382,825       | 283,170,341          | 38,865,858          | 128,052,544         | 661,092,749        | 6,149,451,450        |
| موجودات مالية بالقيمة المطفأة                         | 3,025,904,220      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                   | -                  | 3,025,904,220        |
| موجودات أخرى<br>ودبعة مجمدة لدى مصرف سورية<br>المركزي | 228,200,031        | 27,099,838          | 21,413,908          | 2,735,892            | 375,508             | 1,236,741           | 6,387,702          | 287,449,620          |
|                                                       | 3,089,880,894      | -                   | -                   | -                    | -                   | -                   | -                  | 3,089,880,894        |
| الإجمالي                                              | 51,381,718,932     | 2,831,987,839       | 2,237,796,733       | 285,906,233          | 39,241,366          | 129,289,285         | 667,480,451        | 57,573,420,839       |

**28. إدارة المخاطر (تتمة)****28.2 مخاطر السوق****مخاطر أسعار الفائدة**

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

**مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف**

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

**مخاطر العملات**

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

**28.3 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

**28.4 مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة بمخاطر 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 بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

**28.5 مخاطر التشغيل**

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

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

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

**28.6 مخاطر الأعمال**

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

**28.7 مخاطر الالتزام**

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

## 29. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

البنك العربي – سورية شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2019

29. التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات قطاع الأعمال

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019 (غير مدققة)                  |                    |                       |                        |                       |                                |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                                                        | المجموع<br>ليرة سورية                      | أخرى<br>ليرة سورية | الخزينة<br>ليرة سورية | المؤسسات<br>ليرة سورية | التجزئة<br>ليرة سورية |                                |
| 703,736,356                                            | 1,142,841,368                              | 44,032,696         | 887,876,085           | 681,013,806            | (470,081,219)         | إجمالي الدخل التشغيلي          |
| 493,772,935                                            | 101,148,377                                | -                  | 362,444,389           | (270,267,132)          | 8,971,120             | استرداد مخصص الخسائر           |
| 1,197,509,291                                          | 1,243,989,745                              | 44,032,696         | 1,250,320,474         | 410,746,674            | (461,110,099)         | الائتمانية المتوقعة            |
| (1,463,086,495)                                        | (1,635,483,035)                            | (1,100,906,282)    | (27,713,477)          | (82,976,500)           | (423,886,776)         | نتائج أعمال القطاع             |
| (265,577,204)                                          | (391,493,290)                              | (1,056,873,586)    | 1,222,606,997         | 327,770,174            | (884,996,875)         | مصاريف تشغيلية للقطاع          |
| (787,658,936)                                          | -                                          | -                  | -                     | -                      | -                     | (الخسارة) الربح قبل الضريبة    |
| (1,053,236,140)                                        | (391,493,290)                              | (1,056,873,586)    | 1,222,606,997         | 327,770,174            | (884,996,875)         | مصروف ضريبة الدخل              |
|                                                        |                                            |                    |                       |                        |                       | صافي (خسارة) ربح الفترة        |
| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية      | 30 أيلول 2019 (غير مدققة)                  |                    |                       |                        |                       |                                |
|                                                        | المجموع<br>ليرة سورية                      | أخرى<br>ليرة سورية | الخزينة<br>ليرة سورية | المؤسسات<br>ليرة سورية | التجزئة<br>ليرة سورية |                                |
| 60,617,787,849                                         | 56,331,309,793                             | -                  | 50,319,022,030        | 5,904,429,683          | 107,858,080           | موجودات القطاع                 |
| 3,715,470,205                                          | 3,953,102,503                              | 3,953,102,503      | -                     | -                      | -                     | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 64,333,258,054                                         | 60,284,412,296                             | 3,953,102,503      | 50,319,022,030        | 5,904,429,683          | 107,858,080           | مجموع الموجودات                |
| 52,011,263,757                                         | 47,892,340,210                             | -                  | 85,338,140            | 9,383,392,626          | 38,423,609,444        | مطلوبات القطاع                 |
| 1,356,183,245                                          | 1,895,052,081                              | 1,895,052,081      | -                     | -                      | -                     | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 53,367,447,002                                         | 49,787,392,291                             | 1,895,052,081      | 85,338,140            | 9,383,392,626          | 38,423,609,444        | مجموع المطلوبات                |
| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                    |                       |                        |                       |                                |
| 157,923,620                                            | 226,933,395                                |                    |                       |                        |                       | المصاريف الرأسمالية            |
| 53,414,232                                             | 73,671,145                                 |                    |                       |                        |                       | الاستهلاكات والإطفاءات         |

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع                                                |                                            | خارج سورية                                             |                                            | داخل سورية                                             |                                            |                       |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|
| 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2018<br>(غير مدققة ومعاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                       |
| 703,736,356                                            | 1,142,841,368                              | 637,164,690                                            | 748,227,530                                | 66,571,666                                             | 394,613,838                                | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 157,923,620                                            | 226,933,395                                | -                                                      | -                                          | 157,923,620                                            | 226,933,395                                | المصاريف الرأسمالية   |

## 30. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية |                                                                                                       |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>10,288,747,198</b>                      | <b>10,653,805,153</b>                             | <b>بنود رأس المال الاساسي:</b>                                                                        |
| <b>10,857,555,577</b>                      | <b>10,857,555,577</b>                             | الأموال الخاصة الأساسية:                                                                              |
| <b>5,050,000,000</b>                       | <b>5,050,000,000</b>                              | رأس المال المكتتب به                                                                                  |
| <b>141,698,368</b>                         | <b>141,698,368</b>                                | احتياطي قانوني                                                                                        |
| <b>141,698,368</b>                         | <b>141,698,368</b>                                | احتياطي خاص                                                                                           |
| <b>(15,544,594,080)</b>                    | <b>(15,544,594,080)</b>                           | الخسائر المتراكمة المحققة                                                                             |
| <b>21,068,752,921</b>                      | <b>21,068,752,921</b>                             | الأرباح المدورة غير المحققة                                                                           |
|                                            |                                                   | ينزل:                                                                                                 |
| <b>(72,219,116)</b>                        | <b>(75,283,472)</b>                               | صافي الموجودات غير الملموسة                                                                           |
| <b>(76,439,786)</b>                        | <b>(99,810,765)</b>                               | العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين                                  |
| <b>(28,656,187)</b>                        | <b>(28,656,187)</b>                               | المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)            |
| <b>(391,493,290)</b>                       | <b>-</b>                                          | صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة                                                                       |
| <b>549,052,373</b>                         | <b>576,054,263</b>                                | <b>بنود رأس المال المساعد:</b>                                                                        |
| <b>15,478,859</b>                          | <b>54,127,738</b>                                 | صافي الأرباح غير المحققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% منها |
| <b>533,573,514</b>                         | <b>521,926,525</b>                                | المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)  |
| <b>10,837,799,571</b>                      | <b>11,229,859,416</b>                             | <b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>                                                      |
| <b>42,685,881,100</b>                      | <b>41,754,122,000</b>                             | الموجودات المثقلة بالمخاطر                                                                            |
| <b>9,043,695,378</b>                       | <b>9,286,014,238</b>                              | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر                                                                |
| <b>5,475,198,019</b>                       | <b>7,524,432,263</b>                              | مخاطر السوق                                                                                           |
| <b>1,159,552,667</b>                       | <b>1,159,552,667</b>                              | المخاطر التشغيلية                                                                                     |
| <b>58,364,327,164</b>                      | <b>59,724,121,168</b>                             |                                                                                                       |
| <b>%18.57</b>                              | <b>%18.80</b>                                     | نسبة كفاية رأس المال                                                                                  |
| <b>%17.63</b>                              | <b>%17.84</b>                                     | نسبة كفاية رأس المال الاساسي                                                                          |
| <b>%98.02</b>                              | <b>%97.15</b>                                     | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)                                                  |

(\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

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

**31. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي المرحلي)****31.1 ارتباطات والتزامات انتمائية**

| 31 كانون الأول 2018<br>(معاد عرضها)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | كفالات:                                 |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 20,324,220,413                                    | 19,372,843,281                             | - دفع                                   |
| 103,246,366                                       | 76,933,559                                 | - تأميمات أولية                         |
| 18,490,200                                        | 33,622,250                                 | - حسن تنفيذ                             |
| 20,202,483,847                                    | 19,262,287,472                             | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 64,777,565                                        | 403,133,299                                |                                         |
| 20,388,997,978                                    | 19,775,976,580                             |                                         |

**31.2 الدعاوى القضائية**

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

**32. أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل المرحلي:

| التبويب كما في 30 أيلول 2019 | التبويب كما في 30 أيلول 2018 | الشرح                          | المبلغ<br>ليرة سورية |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| مصرف مخصصات متنوعة           | مصاريف تشغيلية أخرى          | إعادة تبويب مصرف مخصصات متنوعة | 22,289,959           |