

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية
إلى السادة مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة. في رأينا وبناءً على تدقيقنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الهامة في التدقيق التي يلزم الإفصاح عنها في تقريرنا وتم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا تلك الأمور.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:
إجراء فهم للمنهجيات، الأدوات والنماذج المستخدمة من قبل البنك لغرض تطبيق المعيار بالإضافة إلى فهم الإجراءات الدورية الخاصة بالاحتساب ذات الصلة ببيئة الأعمال،

لماذا تعتبر بالغة الأهمية

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للبنك (الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي، الأرصدة لدى - المصارف، الودائع لدى المصارف، التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، الأدوات المالية).

الأمر الهامة في

التدقيق

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية
إلى السادة مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة. في رأينا وبناءً على تدقيقنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون الأمور الهامة في التدقيق التي يلزم الإفصاح عنها في تقريرنا وتم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا تلك الأمور.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:
إجراء فهم للمنهجيات، الأدوات والنماذج المستخدمة من قبل البنك لغرض تطبيق المعيار بالإضافة إلى فهم الإجراءات الدورية الخاصة بالاحتساب ذات الصلة ببيئة الأعمال،

لماذا تعتبر بالغة الأهمية

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للبنك (الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي، الأرصدة لدى المصارف، الودائع لدى المصارف، التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، الأدوات المالية).

الأمر الهامة في التدقيق

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة



شهادة محاسب قانوني

- إجراء فهم لنظام الرقابة الداخلية الخاص بالبنك والمتعلق بإجراءات احتساب المخصص، ومراجعة السياسات والإجراءات المعتمدة وكيفية انعكاسها على النظام المؤتمت المستخدم إضافة إلى الاطلاع على دليل عمل النظام المؤتمت، وذلك لتحديد إجراءات التدقيق بما يتناسب مع نظام الرقابة الداخلية القائم وليس لبدء رأي في ذلك النظام،
- تقييم مدى معقولية وملاءمة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة فيما يخص إجراء التقييم الائتماني الداخلي واحتساب المخصص،
- تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
- تقييم دقة احتساب النظام المؤتمت لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى أمثالها مع متطلبات القرار 4 الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف،
- تقييم صحة الإفصاحات الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 و القرار 4 الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف.
- تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لكونها تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، مع الأخذ بعين الاعتبار البيانات المستخدمة في تقدير النظرة المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نموذج احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر (إيضاح 4، 5، 6، 7، 8، 9، 10، 11، 12، 13، 14، 15، 16، 17).
 - نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والقرار رقم (4) الصادر عن مجلس النقد والتسليف في 14 شباط 2019، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 31 كانون الأول 2020 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ 17 حزيران 2021.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى، حيث تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021 بخلاف البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يغطي رأينا في البيانات المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها. وفيما يتصل بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو محرفة بشكل جوهري.



شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وهي المسؤولة عن تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن لدى الإدارة نية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ما لم يكن لديها خيار واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً الناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بمفردها أو بمجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

وكجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك نقوم بما يلي:

- ❖ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة وتوفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- ❖ الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذو الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- ❖ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومنطقية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ❖ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وفيما إذا وجد شك جوهرية متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة بالاستناد لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال تبين لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا مبني على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ❖ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً

X

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت عملية التدقيق المخطط لهما ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال عملية التدقيق. كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونؤكد على تواصلنا معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية إن لزم الأمر.

من بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما نرى، في حالات نادرة جداً، أن الأمر يجب أن لا يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع الإيجابية المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع تعليمات وأنظمة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - الجمهورية العربية السورية 2022/4/28



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
25,299,596,447	87,489,552,235	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	212,115,525,594	5	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	13,139,904,377	6	إيداعات لدى المصارف
69,864,056,992	389,993,028,679	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
85,699,440	214,248,600	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,787,097,240	10,636,375,825	9	موجودات ثابتة
24,641,780	865,152,878	10	موجودات غير ملموسة
-	753,968,406	11	حق استخدام الأصل
2,368,394,926	17,515,662,942	12	موجودات أخرى
5,600,692,556	10,630,114,449	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,137,519,404	743,353,533,985		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
86,899,835,381	219,251,509,853	14	ودائع المصارف
111,959,729,764	297,231,030,474	15	ودائع العملاء
1,863,100,866	87,961,641,099	16	تأمينات نقدية
66,692,435	1,970,562,574	17	مخصصات متنوعة
97,518,880	125,118,651	28	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	7,634,833,404	28	مخصص ضريبة الدخل
5,349,497,218	23,442,236,949	18	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	637,616,933,004		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000,000	10,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
114,584,093	2,500,000,000	20	احتياطي قانوني
114,584,093	2,908,478,967	20	احتياطي خاص
(11,224,756,534)	3,805,862,282	21	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة
38,896,733,208	86,522,259,732	21	الأرباح المدورة غير المحققة
37,901,144,860	105,736,600,981		مجموع حقوق المساهمين
244,137,519,404	743,353,533,985		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	إيضاح	
3,700,421,788	39,763,294,443	22	الفوائد الدائنة
(1,459,498,190)	(10,095,200,093)	23	الفوائد المدينة
2,240,923,598	29,668,094,350		صافي الدخل من الفوائد
1,670,354,838	9,240,090,271	24	العمولات والرسوم الدائنة
(91,675,694)	(1,213,671,137)	25	العمولات والرسوم المدينة
1,578,679,144	8,026,419,134		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,819,602,742	37,694,513,484		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
472,463,103	5,077,136,415		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
31,093,102,944	47,625,526,524		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
18,001,095	36,856,557	26	إيرادات تشغيلية أخرى
35,403,169,884	90,434,032,980		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,234,798,745)	(4,803,071,895)	27	نفقات الموظفين
(84,392,963)	(319,543,100)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(6,744,964)	(30,375,474)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(195,031,594)	11	استهلاك حق استخدام الأصل
(1,238,006,991)	(2,943,082,207)	29	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(34,468,666)	(1,418,271,796)	17	مصروف مخصصات متنوعة
(909,877,887)	(5,160,181,651)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,508,290,216)	(14,869,557,717)		إجمالي المصاريف التشغيلية
31,894,879,668	75,564,475,263		الربح قبل الضريبة
(97,518,880)	(94,185,738)	28	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	(7,634,833,404)	28	مصروف ضريبة الدخل
31,797,360,788	67,835,456,121		صافي ربح السنة
317.97	678.35	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة


المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,797,360,788	67,835,456,121	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
<u>31,797,360,788</u>	<u>67,835,456,121</u>	الربح الشامل للسنة


المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة ليرة سورية	صافي ربح السنة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
37,901,144,860	38,896,733,208	(11,224,756,534)	-	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	2021 الرصيد في 1 كانون الثاني
67,835,456,121	-	-	67,835,456,121	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(5,179,310,781)	2,793,894,874	2,385,415,907	-	احتياطيات
-	47,625,526,524	15,030,618,816	(62,656,145,340)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول
6,103,784,072	7,803,630,264	(11,768,659,034)	-	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	2020 الرصيد في 1 كانون الثاني
31,797,360,788	-	-	31,797,360,788	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	31,093,102,944	543,902,500	(31,797,360,788)	80,177,672	80,177,672	-	تخصيص ربح السنة
37,901,144,860	38,896,733,208	(11,224,756,534)	-	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية النهائية وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,894,879,668	75,564,475,263	الأنشطة التشغيلية
-	(23,102,800)	الربح قبل الضريبة
91,137,927	349,918,574	تعديلات للبنود غير النقدية:
-	195,031,594	أرباح بيع موجودات ثابتة
1,238,006,991	2,943,082,207	استهلاكات وإطفاءات
-	(15,278,683)	استهلاك حق استخدام الأصل
34,468,666	1,433,550,479	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
		مصروف مخصص نهاية خدمة
33,258,493,252	80,447,676,634	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(123,376,652)	(12,989,243,902)	(الزيادة) في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
(57,161,933,485)	(341,729,953,679)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,422,287,425)	(15,147,268,016)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(53,944,908,827)	42,468,005,000	(الزيادة) أو النقص في ايداعات لدى مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
38,000,000,000	26,100,000,000	الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
50,549,623,674	185,271,300,710	الزيادة في ودائع العملاء
299,864,168	86,098,540,233	الزيادة في التأمينات النقدية
1,230,854,828	18,092,739,731	الزيادة في المطلوبات أخرى
10,686,329,533	68,611,796,711	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات وضريبة الربح المدفوعة
-	(106,014,368)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
-	(66,585,967)	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة المدفوعة
10,686,329,533	68,439,196,376	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
695,365,123	-	الأنشطة الاستثمارية
(85,699,440)	(128,549,160)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(355,299,381)	(9,168,821,685)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	23,102,800	شراء موجودات ثابتة
-	(870,886,572)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
254,366,302	(10,145,154,617)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(949,000,000)	الأنشطة التمويلية
-	(949,000,000)	تسديد الإيجار
15,504,667,177	15,095,745,566	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
26,445,363,012	72,440,787,325	أثر تغيرات أسعار الصرف
28,561,102,619	55,006,465,631	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
55,006,465,631	127,447,252,956	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
2,811,618,506	30,518,697,507	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,000,890,604	8,380,263,434	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1 معلومت عن البنك

إن بنك سورية والخليج ش.م.س.ع "البنك" هو شركة مساهمة مغلقة سورية عامة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006، وقرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 105/ل أ الصادر بتاريخ 10 شباط 2007، مسجل بالسجل التجاري رقم 14765 بتاريخ 21 تشرين الثاني لعام 2006، وتخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بقانون النقد الأساسي والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية، وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007. تم تسجيل البنك لدى مفوضية الحكومة لدى المصارف تحت رقم 14 تاريخ 10 شباط 2007.

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق - شارع 29 أيار - الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وبدأ بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007 وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الاقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية.

كما في 31 كانون الأول 2021، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

تمتلك شركة الخليج المتحد ما نسبته 21.7% من رأسمال البنك المدفوع، كما تبلغ حصة كل من شركة الفتوح وبنك الخليج المتحد ما نسبته 11%، 9.3% على التوالي وذلك وفقاً للبيانات بتاريخ 31 كانون الأول 2021.

يقوم البنك بممارسة أنشطته وتقديم خدماته المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية البالغ عددها 11 فرعاً مخصصاً كما في 31 كانون الأول 2021 موزعة في مدينة دمشق وريفها ومحافظات حلب وطرطوس وحماه وحمص ودير الزور واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك الكائنة في التل وحمص ودير الزور بعد موافقة مصرف سورية المركزي منذ عام 2012، وتم تسليم مقر فرع دير الزور خلال العام 2016. لا تزال رخصة الفروع الثلاثة سارية.

الموافقة على البيانات المالية

تم إقرار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 09 آذار 2022.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف، تم عرض البيانات المالية للبنك بالليرة السورية التي تعتبر العملة التشغيلية وفق القوانين النافذة. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير والتعديلات الجديدة – نافذة للتطبيق في 01 كانون الثاني 2021

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 31 كانون الأول 2020 في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - امتيازات الإيجار المتعلقة بمرض كوفيد-19:

نتيجةً لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-19 هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

يجب على البنوك التي تطبق هذه الامتيازات العملية الإفصاح عن معلومات حول طبيعة العقود التي تم تطبيقها عليها وكذلك المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة الناشئة عن الامتيازات الإيجارية.

كان الإعفاء في الأصل محدوداً للتخفيض في مدفوعات الإيجار التي كانت مستحقة في 30 حزيران 2021 أو قبله. ومدد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لاحقاً هذا التاريخ حتى 30 حزيران 2022.

إذا طبق المستأجر الامتياز السابق، فيجب عليه الاستمرار في تطبيقها لنهاية التمديد، وذلك على جميع عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة والظروف المماثلة، أما إذا لم يطبق البنك (المستأجر) التعديلات الأصلية الصادرة سابقاً على امتيازات الإيجار المؤهلة، فلا يسمح بتطبيق الامتياز في تعديل 2021.

ومع ذلك، إذا لم يكن المستأجر قد وضع بعد سياسة محاسبية بشأن تطبيق (أو عدم) التطبيق الفعلي لامتيازات الإيجار المحددة بالاستثناء السابق، فلا يزال خيار التطبيق متاح.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - المرحلة الثانية من إصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة:

في آب 2020، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) لمعالجة المشكلات التي نشأت أثناء إصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة.

توفر تعديلات المرحلة الثانية ما يلي:

- عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار)، يعتبر التعديل التغييرات الضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة (Interbank Offered Rate) IBOR والتي تعتبر متعادلة من الناحية الاقتصادية، ولن تؤدي إلى ربح أو خسارة فورية في بيان الدخل.
- توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة. تتعلق الإعفاءات بحسابات التحوط ويتمثل تأثيرها في أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك يجب ألا يتسبب عموماً في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية تحوط في بيان الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوط التي تنطوي على عقود IBOR، فإن الإعفاءات ستؤثر على البنوك في جميع الصناعات. تحتاج الجهات المتأثرة إلى الإفصاح عن معلومات حول طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح IBOR الذي يتعرض له البنك، وكيفية إدارة البنك لتلك المخاطر، والتقدم الذي أحرزه البنك في إكمال الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة وكيفية إدارته لهذا الانتقال.

2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد

نُشير فيما يلي إلى المعايير والتفسيرات التي صدرت، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك، والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك عندما تصبح سارية المفعول:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل بدء الاستخدام الفعلي، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2022. ضمن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات، يحظر على المنشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضاً بأن تقييم جاهزية الممتلكات والمعدات للاستخدام تقتصر على الأداء الفني/التقني دون أي صلة للأداء المالي. كما يجب على البنوك أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي لا تعتبر من مخرجات الأنشطة العادية للبنوك.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد (تتمة)**

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) - بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2022. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة والتفسير 21 الرسوم. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات الطارئة في تاريخ الاستحواذ.

تكاليف تنفيذ تعديلات العقد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37) - العقود المثقلة بالالتزامات، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2022. توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف التراكمية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المثقل بالالتزامات، يعترف البنك بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية 2018 - 2020، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2022. تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار 2020:
الأدوات المالية - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار 10% لإلغاء الالتزامات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي 13 لإزالة الرسم التوضيحي للمدفعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية - يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطابقتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم لقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1).

تصنيف المطلوبات على أنها تعديلات متداولة أو غير متداولة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023 (مؤجل من كانون الثاني 2022). التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية توضح أن الالتزامات/المطالبات تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة إعداد البيانات المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات البنك أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو عدم إيفاء بالتعهدات). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عندما يشير إلى تسوية التزام/المطالب. من الممكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات/المطلوبات، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي اعتمدت سابقاً على نية الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية. ويجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية وبيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2)، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ليطلب من الشركات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية.

يوضحون كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح. إذا تم الإفصاح عنها فلا يجب أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. كما توضح التعديلات بأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية لا يجب أن يطغى على ما هي جوهرية ومهم من السياسات المفصّل عنها.

لدمج هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2) لإصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتعديلات الجديدة – صادرة وغير ملزمة للتطبيق بعد (تتمة)**

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - تعريف التقديرات المحاسبية، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023. يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء الطريقة التي يتوجب على الشركات التمييز بها بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها مستقبلياً على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية والحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023. تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. والتي تطبق عادةً على المعاملات مثل التزامات المستأجرين وإيقاف التشغيل مما سيتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي حدثت في أو بعد بداية أول فترة مقارنة مدرجة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشركات الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) والمطلوبات الضريبية المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- أصول حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.
 - سحب أو استعادة المطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة.
- يتم الاعتراف بالتأثيرات المترجمة للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة أو الحساب الأنسب ضمن حسابات حقوق الملكية حسب سياسة التسجيل المتبعة.

إن معيار المحاسبة الدولي رقم (12) لم يتناول سابقاً كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار المسجلة في بيان المركز المالي، سواء موجودات أو التزامات وقد أدرجت بعض الشركات الآثار الضريبية المؤجلة لهذه العقود، لذلك من الممكن ألا يكون هناك أثر لهذا التعديل على بياناتها المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) -بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الشقيقة/الزميلة أو المشروع المشترك، تاريخ السريان: غير محدد. اعتمد مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تتضمن التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل نشاطاً تجارياً (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسوف يعترف المستثمر بالمكاسب أو الخسارة الكاملة على أصول البيع أو المساهمة. إذا كانت الأصول لا تتوافق مع تعريف النشاط التجاري، فإن المستثمر يعترف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمر الأخر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي. في كانون الأول 2015 قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إرجاء تاريخ تطبيق هذا التعديل حتى الوقت الذي ينتهي فيه مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من 01 كانون الثاني 2021، سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

نتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية الواردة أدناه:

العمليات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل العمليات المنفذة بالعملة الأجنبية إلى العملة التشغيلية وذلك على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ العمليات، ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية إلى العملة التشغيلية وهي الليرة السورية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم احتساب مكاسب وخسائر أسعار الصرف للبنود المالية بالفرق بين التكلفة المطفأة للعملة التشغيلية في بداية السنة، التعديلات على معدل الفائدة الفعلي، التخفيضات والدفعات خلال السنة والتكلفة المخفضة للعملة التشغيلية المحولة على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية إلى العملة التشغيلية على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة التاريخية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ القيام بالعملة.

يتم الاعتراف بفروقات العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل للعملة التشغيلية في بيان الدخل، إلا أن فروقات العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية، يتم الاعتراف بها من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات حقوق الملكية في حال تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

- الالتزامات المالية والمصنفة كتحوط لصافي الاستثمار في عملة أجنبية إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.

- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي كان فيه التحوط فعالاً.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالقروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت به. بينما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى بتاريخ العملية، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المالية.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة في حالة البنود المدرجة بغير القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويضاف لها تكاليف المعاملة التي تنسب بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي. وبشكل عام إنَّ القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي هي سعر المعاملة.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي كما يقاس، على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية:

- لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تودي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تساوي أصل الدين مع الفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية:

- لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصل محتفظ به ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تساوي لأصل الدين مع الفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، يمكن للبنك أن يختار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خيار لا رجعة فيه).

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد يأخذ البنك خيار لا رجعة فيه فيما يخص الأصل المالي الذي يفرضه بمتطلبات التصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل هذه السياسات في الممارسة العملية، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل فائدة معين، أو مقابلة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والإبلاغ عنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) واستراتيجيته لكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تشمل الأعمال المصرفية للبنك (تجزئة وشركات) بشكل أساسي قروض للعملاء محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتكون القروض في قطاع التجزئة من القروض العقارية والسحب على المكشوف والإقراض الشخصي غير المضمون.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

نموذج الأعمال (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي في الاعتراف الأولي. وتعرف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل الدين غير المسدد خلال فترة زمنية، ولغيرها من مخاطر وتكاليف الإفراض الأساسية (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، فضلاً عن هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، ينظر البنك إلى الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الأصول المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط.

يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي لدى إجراء التقييم:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل القروض بدون حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها، إلا في الفترة التي يطرأ فيها تغيير على نموذج أعمال البنك لإدارة الأصول المالية.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو يقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية لمعاملة ما يتم فيها إلى حد كبير تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو في حالات عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع المخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يعترف البنك بالربح والخسارة في بيان الدخل، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم استبعاده من الدفاتر) ومجموع المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) وأي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر. لا يتم الاعتراف ضمن بيان الدخل بأي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر فيما يخص استثمارات أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الأخر. يتم الاعتراف بأي مصلحة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للإلغاء الاعتراف التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك باعتبارها كأصل أو التزام منفصل.

يمكن أن يدخل البنك في معاملات ينقل بموجبها الأصول المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بجميع أو إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع للأصول المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الأصول المحولة. عند بيع الأصول إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي العائدات المتلازمة مع الأصل المنقول، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمون مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، لأن البنك يحتفظ بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول. وفي المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بجميع مخاطر ومنافع ملكية أصل مالي ولا ينقلها إلى حد كبير، ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يواصل البنك الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركته المستمرة به، التي يحددها مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصول المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة كأصل إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية أو كالالتزام إذا كانت أقل من كافية لأداء الخدمة.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً، وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة. أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل يتم احتسابها على النحو التالي:

- الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف معاملة مؤهلة يتم تضمينها في القياس الأولي للأصول؛
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض يواجه صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادة ما يكون لزيادة احتمال تحصيل الشروط التعاقدية الأصلية إلى أقصى حد وليس إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. إذا كان البنك يخطط لتعديل الأصل المالي بطريقة من شأنها أن تؤدي إلى الإعفاء من التدفقات النقدية، فإنه ينظر أولاً فيما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني أنه عادة لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم ينتج عن تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استبعاد الأصل المالي، فإن البنك يعيد أولاً حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويعترف بالتعديل الناتج كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة.

بالنسبة للأصول المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل، أي تعدل التكاليف أو الرسوم المتكبدة أو رسوم التعديل المستلمة القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي المعدل، ويتم إطفائها على مدى المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، فيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه على أنه إيرادات فوائده محسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً كبيراً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزامات مالية جديدة بالقيمة العادلة استناداً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف ضمن الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به وبين المقابل المدفوع.

يتضمن المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة، إن وجدت، والالتزامات المحتملة، بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل. إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندئذٍ يتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح والخسائر.

وبالنسبة للالتزامات المالية ذات سعر الفائدة المتغير، يعدل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية وقت التعديل.

يتم الاعتراف بأي تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزامات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزامات المالية المعدلة عن طريق إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي على الأداة.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وعرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للبنك حالياً حق قانوني ملزم بالتقاص بين المبالغ وينوي إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسييد الالتزام بنفس الوقت.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو -في حال عدم وجوده- السوق الأكثر ملاءمة الذي يمكن للبنك الوصول إليه في ذلك التاريخ. وتعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

وعند توفرها، يقيس البنك القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطاً" إذا تمت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن البنك يستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقل استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

عادة ما يكون سعر المعاملة (القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم) أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف الأولي. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي تختلف عن سعر المعاملة، ولم يتم إثبات القيمة العادلة بسعر مقتبس من سوق نشطة لأصل أو التزام مطابق، ولا استناداً إلى أسلوب التقييم الذي يعتبر أن أي مدخلات غير ملحوظة غير ذات أهمية بالنسبة للفرق، عندها يتم القياس الأولي للأداة المالية بالقيمة العادلة المعدلة لتظهر الفرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة.

وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بهذا الفرق ضمن الأرباح والخسائر على أساس مناسب وعلى مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو عندما يتم إنهاء العملية.

تدني الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- الذمم المدينة من عقود الإيجار.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- التزامات القروض الصادرة (غير المستغلة).

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة للاستثمارات في حقوق الملكية.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل، باستثناء تلك التي يتم قياسها على اعتبار أن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً، كما يلي:

- الاستثمار في سندات الدين التي تُعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بها منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (غير الذمم المدينة من عقود الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة من عقود الإيجار بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر البنك الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها الائتماني مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا يطبق البنك إعفاء مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج عن أحداث تعثر محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الأولى". ولم تتعرض الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعتبر مضمحلة ائتمانياً. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. يشار إلى الأدوات المالية التي يعترف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمرها، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادةً جوهريةً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف لها بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة وتلك المضمحلة ائتمانياً باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثالثة".

عقود الضمان المالي والتزامات القروض (غير المستغلة)

"الضمانات المالية" هي عقود تلزم البنك بتسديد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي قد تحدث بسبب أن مدين ما لم يتمكن من تسديد الدفعات عند استحقاقها وذلك وفقاً لشروط أداة الدين. "التزامات القروض" هي التزامات البنك بتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً. يتم القياس الأولي بالقيمة العادلة للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق. وفي وقت لاحق، تقاس بالقيمة الأعلى بين مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وبين مبلغ الاعتراف الأولي مطروحاً منه - عند الحاجة - المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار التقارير المالية الدولي رقم (15). أما التزامات القروض الأخرى الصادرة فتقاس بمجموع مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومجموع أي رسوم مستلمة مطروحاً منه المبلغ التراكمي للإيراد المعترف به، في حال كان من غير المرجح أن يسفر الالتزام عن إقراض. تطبق سياسات إلغاء الاعتراف على التزامات القروض الصادرة والمحتفظ بها. يتم تضمين الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. وتقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية غير المضمحلة ائتمانياً في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للنقص في التدفقات النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها).
 - الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القروض غير المسحوبة (غير المستغلة): بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال تم استغلال الالتزام، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.
 - عقود الضمانات المالية: بالمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛
 - عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب (مستغل وغير مستغل) ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على جزء التزام القرض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالجزء المسحوب (المستغل): يعرض البنك مخصص خسارة مجعماً لكلا الجزئين.
- يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. وأي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للجزء المسحوب يتم عرضه كمخصص.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. هذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المفترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى كل أصل على حدة. في حال كان المبلغ المعدوم أو المشطوب أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة على المخصص مقابل إجمالي القيمة الدفترية، ويتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة ضمن مصروف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي. إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

الضمانات التي آلت ملكيتها للبنك

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك، يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

النقد وما في حكمه

يتضمن "النقد وما في حكمه" النقد الموجود، والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف والموجودات المالية عالية السيولة التي تبلغ آجال استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ حيازتها والتي تتعرض لخطر غير جوهري من التغيرات في قيمتها العادلة، ويستخدمها البنك في إدارة التزاماته قصيرة الأجل. يتم تقييم النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات ثابتة

يتم قياس الموجودات الثابتة بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. ويتم رسملة البرامج التي تم شراؤها والتي تشكل جزء لا يتجزأ من المعدات ذات الصلة، كجزء من تلك المعدات. وإذا كان لأجزاء جوهرية من بند من بنود الممتلكات والمعدات عمر إنتاجي مختلف، فإنها تعتبر بنوداً منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الإيرادات الأخرى في الأرباح والخسائر.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط في حال كان من المرجح أن تتولد منافع مستقبلية من خلال هذه النفقات للبنك. أما عمليات الصيانة والإصلاحات المستمرة فتعتبر مصاريف فور تحققها.

يتم حساب الإهلاك من أجل إعدام تكلفة بنود الممتلكات والمعدات (مطروحاً منها القيم المتبقية المقدرة) على مدى عمرها الإنتاجي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم الاعتراف بها بشكل عام ضمن الأرباح والخسائر. لا يتم اهتلاك الأراضي.

فيما يلي العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والمعدات للفترة الحالية والمقارنة:

مباني	40-20 سنة	وسائط نقل	7 سنوات
تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	10-7 سنة	أجهزة الحاسب الآلي	5 سنوات

يتم مراجعة طرق الإهلاك، العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية من الأصل في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن دعت الحاجة.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس البرمجيات التي حصل عليها البنك بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط في حال كانت تزيد المنافع المستقبلية المتضمنة في الأصل المتعلق. يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى ضمن الأرباح والخسائر فور تحققها. يتم إطفاء البرمجيات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي ضمن حساب الأرباح والخسائر، اعتباراً من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام. العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات للفترة الحالية والمقارنة هو من ثلاث إلى خمس سنوات.

يتم مراجعة طرق الإطفاء، العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية من الأصل في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إن دعت الحاجة.

برامج حاسوب 5 سنوات

يتم الاعتراف بخسارة تدني في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل مبلغ القيمة القابلة للاسترداد، وتسجل خسارة تدني القيمة ضمن الأرباح والخسائر.

يمكن عكس خسارة التدني لاحقاً (باستثناء شهرة المحل) فقط إلى الحد الذي لا يؤدي لأن تتجاوز قيمة الأصل الدفترية بعد عكس مبلغ القيمة الدفترية السابقة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم، في حال لم يتم الاعتراف بتدني القيمة في الأصل.

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته غير المالية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني القيمة. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل في حال وجود مؤشر على تدني القيمة.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وبين القيمة الموضوعية بالاستخدام. عند تحديد القيمة الموضوعية بالاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد.

المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا ترتب على البنك نتيجة حدث سابق موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة ضمن الأرباح والخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يتم فيه خصم الدفعات أو التحصيلات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية:-

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي والالتزام المالي هي القيمة التي يقاس بها الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي مطروحاً منه تسديدات المبلغ الأصلي، ويضاف أو يطرح منه الإطفاء التراكمي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي، معدلة بأي مخصص خسائر انتمائية متوقعة بالنسبة للأصول المالية. إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل بمخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة.

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة.
 - تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية.
 - العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام.
 - يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
 - العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية.
- تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمليات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالانتماء. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.
- تتعلق مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي برسوم المعاملات والخدمات، والتي يتم تسجيلها كمصاريف عند استلام الخدمات.

عقود الإيجار

عند بداية العقد، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار في حال كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل تعويض مالي.

2 أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****البنك كمستأجر**

يقوم البنك بالاعتراف بحق استخدام أصل والتزام الإيجار بتاريخ بداية الإيجار. يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام معدلاً بأي دفعات إيجار عند أو بعد تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة والتكاليف المتوقعة لإعادة العقار إلى حالته الأولية. يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت، منذ تاريخ البدء حتى نهاية مدة الإيجار. وبالإضافة إلى ذلك، يخفض حق الاستخدام دورياً بخسائر انخفاض القيمة إن وجدت، ويعدل لمراعاة بعض عمليات إعادة قياس التزامات الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تدفع في تاريخ بداية العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، أو باستخدام معدل الاقتراض الضمني للبنك إذا كان من الصعوبة تحديد معدل الفائدة المتضمن بالعقد.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعاد تقييمها عندما:

- يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية ناجم عن تغيير في أحد المؤشرات أو المعدلات المرتبطة بتحديد الإيجار؛
- أو إذا حدث تغير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه لضمان القيمة المتبقية؛
- أو إذا غير البنك تقييمه لما إذا كان سيستخدم خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء؛
- أو إذا كان هناك تعديل جوهري في دفعات الإيجار الثابتة.

وعندما يعاد قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة للقيمة الدفترية لحق الاستخدام الأصل، أو يسجل المبلغ ضمن الأرباح والخسائر في حال تم تخفيض حق استخدام الأصل إلى الصفر. يظهر حق استخدام الأصل ضمن الموجودات كبنء مستقل في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار والإيجارات القصيرة الأجل للأصول المنخفضة القيمة

اختر البنك عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار وذلك بالنسبة لعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة وعقود الإيجار القصيرة الأجل (جميع عقود الإيجار الحالية). يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

حصة السهم من الربح

يعرض البنك بيانات حصة السهم الأساسية والمنخفضة من الربح عن أسهمه العادية. يتم حساب حصة السهم الأساسية من الربح بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم حساب حصة السهم المنخفضة من الربح من خلال تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين ومتوسط عدد الأسهم العادية المرجحة المتداولة بأثر جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة، والتي تشمل خيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل الحالية التزامات الضريبة أو الأصول الضريبية المتوقعة على الربح الضريبي أو الخسارة الضريبية للسنة بالإضافة لأي تسويات على الالتزامات أو الأصول الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. يعتبر مبلغ التزامات أو أصول الضريبة أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع أن يدفع أو إيراد الضريبة المتوقع أن يستلم بما يعكس أي حالة عدم تيقن إن وجدت، ويتم احتسابه باستخدام معدلات الضريبة وفقاً للقوانين والتشريعات الصادرة ذات العلاقة.

لا يقوم البنك بتسجيل أصول ضريبية مؤجلة على مبلغ الخسارة الضريبية إن وجدت، إلا أن الخسائر الضريبية المدورة (بما لا يتجاوز الخمس سنوات السابقة) يتم استخدامها لمقابلة ضريبة الدخل الحالية وتجنب تشكيل مخصص لضريبة الدخل.

3 استخدام التقديرات

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات التزامات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، ويتم إجراء التعديلات المحاسبية الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والتحديات الاستثنائية التي تشهدها 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 بأي أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك استخدام أحكام هامة لتقدير مبالغ وفترة التدفقات النقدية المستقبلية وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بتصنيف التعرضات تجاه الجهات التي يتعامل معها إلى تعرضات سيادية وتعرضات بنوك مراسلة ومؤسسات مالية وتعرضات تسهيلات ائتمانية، وتطبق منهجية لإدارة هذه التعرضات وتصنيفها ضمن ثلاث مراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً: تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي وتلك التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان - غير مضمحلة ائتمانياً: تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي ازدادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي دون وجود دليل موضوعي على اضمحلالها. لغرض تحديد زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري لمختلف تعرضات البنك، يعتمد البنك عدداً من المؤشرات الكمية والنوعية، منها الصعوبات المالية، عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، انخفاض التصنيف الائتماني، انخفاض جوهري في الدخل والتدفقات النقدية المستقبلية، تأخر عن السداد 30 يوماً فأكثر.

المرحلة الثالثة: الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً: تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على اضمحلالها في تاريخ بيان المركز المالي. يعتمد البنك على عدد من المؤشرات الكمية والنوعية لتحديد الأصول المالية المضمحلة، منها عدم تسديد الالتزامات في مواعيدها المحددة (تأخر عن السداد 90 يوماً فأكثر).

• منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة المبالغ التي لا يتوقع البنك تحصيلها حيث يتم قياسها بشكل ربعي، وترتكز منهجية احتسابها على المعاملات التالية:

- 1 - احتمال التعثر.
- 2 - معدل الخسارة عند التعثر.
- 3 - قيمة التعرض عند التعثر.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• احتمال التعثر

يقوم البنك بتقدير احتمال التعثر للتسهيلات الائتمانية في تاريخ محدد بالاستعانة بنماذج إحصائية، تعتمد هذه النماذج بشكل أساسي على بيانات داخلية تاريخية تتضمن عوامل كمية ونوعية ويتم معالجتها لتعكس نظرة مستقبلية. يتم عكس المخاطر الائتمانية المرتبطة بعمر التعرضات الائتمانية عن طريق معالجة احتمال التعثر بناءً على الفترة الزمنية المتبقية لاستحقاق التعرض لتكون إما على مدى 12 شهراً من تاريخ القياس أو على مدى العمر المتوقع للتعرض الائتماني من تاريخ القياس وذلك تبعاً للمرحلة المصنف فيها التعرض:

- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى: يحتسب احتمال التعثر لغاية 12 شهراً باستثناء التعرضات التي يقل العمر المتبقي لها عن 12 شهراً، حيث يحتسب لها احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية: يحتسب احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة: يكون احتمال التعثر 100%.

• الخسارة عند التعثر

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر. يقوم البنك بالاستناد إلى النسب المحددة وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

• التعرض عند التعثر

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرضات المتوقعة في حالة التعثر. يتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الفوائد المحققة غير المستحقة ومع الأخذ بالاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر وذلك بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية، في حين يتم تقدير التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس مطروحاً منه الفوائد المعلقة بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك هي كما يلي:

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً لموجودات المرحلة الأولى أو الخسائر الائتمانية على كامل عمر التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل جوهري، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة والمتعلقة بالتغير الجوهري في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

• عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية تستند إلى افتراضات مستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف تؤثر هذه العوامل على بعضها البعض. تتطلب عملية تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة القيام باجتهاادات جوهرية حيث يقوم البنك بوضع عدة سيناريوهات ويطبق منهج الاحتمالات المرجحة لكل سيناريو لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمال التعثر خلال اثني عشر شهراً القادمة من عمر التسهيلات للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى، ولكامل عمر التسهيلات للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية أو الثالثة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
5,829,430,683	9,129,679,182	نقد في الخزينة
14,443,838,661	60,468,008,689	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
1,357,763,657	2,512,000,000	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,724,903,279	15,559,910,838	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(56,339,833)	(180,046,474)	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
		ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>25,299,596,447</u>	<u>87,489,552,235</u>	

إن الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في 31 كانون الأول 2021 وكما في 31 كانون الأول 2020، ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

لا تتقاضى الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي أية فوائد.

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، بنسبة 5% من متوسط ودائع العملاء، وذلك بالاستناد إلى قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 02 أيار 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ 15,559,910,838 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل مبلغ 3,724,903,279 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
رصيد 1 كانون الثاني 2021	19,526,505,597	-	-	19,526,505,597	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	53,839,827,639	-	-	53,839,827,639	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(238,122,553)	-	-	(238,122,553)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	5,411,708,844	-	-	5,411,708,844	
رصيد 31 كانون الأول 2021	<u>78,539,919,527</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,539,919,527</u>	
2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
رصيد 1 كانون الثاني 2020	16,137,666,446	-	-	16,137,666,446	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	9,936,304,955	-	-	9,936,304,955	
الأرصدة المسددة خلال السنة	(10,282,368,784)	-	-	(10,282,368,784)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	3,734,902,980	-	-	3,734,902,980	
رصيد 31 كانون الأول 2020	<u>19,526,505,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,526,505,597</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021:

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	ليرة سورية 56,339,833	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 56,339,833
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	-	-	-	35,187,555
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	88,519,086
رصيد 31 كانون الأول 2021	180,046,474	-	-	180,046,474
2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	ليرة سورية 32,443,888	ليرة سورية -	ليرة سورية -	ليرة سورية 32,443,888
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	-	-	-	10,325,419
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	13,570,526
رصيد 31 كانون الأول 2020	56,339,833	-	-	56,339,833

5 أرصدة لدى المصارف

2021	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل كفالات مدفوعة تأمينات اعتمادات مستندية ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	160,730,368,986	4,989,666,352	165,720,035,338
	1,000,000,000	46,281,039,600	47,281,039,600
	-	160,423,826	160,423,826
	-	-	-
	(232,388,084)	(813,585,086)	(1,045,973,170)
	161,497,980,902	50,617,544,692	212,115,525,594
2020	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل كفالات مدفوعة تأمينات اعتمادات مستندية ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	57,489,850,906	2,368,918,719	59,858,769,625
	-	23,774,262,043	23,774,262,043
	-	86,429,637	86,429,637
	-	49,748,005,000	49,748,005,000
	(58,071,481)	(459,105,699)	(517,177,180)
	57,431,779,425	75,518,509,700	132,950,289,125

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 161,486,054,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 58,271,900,874 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. قام البنك بتسديد كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملة الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 160,423,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل ما يعادل 86,429,637 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية والمدرجة ضمن الأرصدة الجارية الخارجية:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
86,429,637	160,423,826	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
(86,429,637)	(160,423,826)	مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,549,570	86,429,637	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية
58,880,067	73,994,189	أثر تغيرات أسعار الصرف
86,429,637	160,423,826	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة:

2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
133,467,466,305	82,857,386	49,936,872,285	83,447,736,634	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	26,103,030	(26,103,030)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
86,102,766,791	-	6,151,071,161	79,951,695,630	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(59,310,626,183)	(222,278)	(49,857,231,269)	(9,453,172,636)	الأرصدة المسددة
52,901,891,851	72,826,799	83,891,224	52,745,173,828	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
213,161,498,764	155,461,907	6,340,706,431	206,665,330,426	رصيد 31 كانون الأول 2021
2020				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,770,895,737	-	23,398,153	17,747,497,584	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	188,867,286	(188,867,286)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	82,857,386	(72,126,736)	(10,730,650)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
101,954,534,574	-	49,748,005,120	52,206,529,454	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(6,267,837,627)	-	-	(6,267,837,627)	الأرصدة المسددة
20,009,873,621	-	48,728,462	19,961,145,159	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
133,467,466,305	82,857,386	49,936,872,285	83,447,736,634	رصيد 31 كانون الأول 2020

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	434,181,474	138,320	82,857,386	615,177,180
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(93,093)	93,093	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	71,183,195	68,393	-	71,251,588
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(54,244,542)	(390)	(224,263)	(54,469,195)
أرصدة معدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	438,939,622	245,191	72,828,784	512,013,597
رصيد 31 كانون الأول 2021	889,966,656	544,607	155,461,907	1,045,973,170
2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	130,049,387	1,314,950	-	131,364,337
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(138,320)	138,320	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(10,730,650)	(72,126,736)	82,857,386	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	130,242,670	70,749,530	23,588,336	224,580,536
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(26,232,898)	-	-	(26,232,898)
أرصدة معدومة	-	-	(63,286,803)	(63,286,803)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	210,991,285	62,256	39,698,467	250,752,008
رصيد 31 كانون الأول 2020	434,181,474	138,320	82,857,386	615,177,180

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2021
13,560,000,000	-	13,560,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(420,095,623)	-	(420,095,623)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
13,139,904,377	-	13,139,904,377	

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	2020
6,280,000,000	-	6,280,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(122,949,102)	-	(122,949,102)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
6,157,050,898	-	6,157,050,898	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2021
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
1,000,000,000	-	-	1,000,000,000	الإيداعات المسددة
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
13,560,000,000	-	-	13,560,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2020
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
500,000,000	-	-	500,000,000	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(500,000,000)	-	-	(500,000,000)	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,280,000,000	-	-	6,280,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2020

6 إيداعك لدى المصارف (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	122,949,102	-	-	122,949,102
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	87,169,155	-	-	87,169,155
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	209,977,366	-	-	209,977,366
رصيد 31 كانون الأول 2021	420,095,623	-	-	420,095,623

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	113,670	-	-	113,670
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	68,914,146	-	-	68,914,146
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(113,670)	-	-	(113,670)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	54,034,956	-	-	54,034,956
رصيد 31 كانون الأول 2020	122,949,102	-	-	122,949,102

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,979,955	5,141,001	الشركات الكبرى
1,220,177,911	935,424,905	سندات محسومة*
115,621,517,995	485,951,040,517	حسابات جارية مدينة
19,029	4,182,509	قروض وسلف*
116,846,694,890	486,895,788,932	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,025,053,220	2,067,926,792	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
189,614	1,018	قروض*
1,025,242,834	2,067,927,810	حسابات جارية مدينة بالصدفة
117,871,937,724	488,963,716,742	
(25,164,540,147)	(54,527,538,148)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(22,843,340,585)	(44,443,149,915)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
69,864,056,992	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة مبلغ 94,833,487,576 ليرة سورية أي ما نسبته 19.39% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 46,878,446,064 ليرة سورية (ما نسبته 39.77% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020).
قام البنك بتشكيل مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بقيمة 40,305,949,428 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل ما قيمته 21,199,147,364 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 40,305,949,428 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.28% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 21,713,905,917 ليرة سورية، أي ما نسبته 23.42% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

فيما يلي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	59,274,738,743	11,718,752,917	46,878,446,064	117,871,937,724
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	10,135,316,634	(10,044,592,119)	(90,724,515)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(22,217,109,589)	22,405,508,245	(188,398,656)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(1,172,663)	(1,172,663)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	280,605,936,839	42,619,311,689	41	323,225,248,569
التسهيلات المسددة خلال السنة	(1,426,279,557)	(1,900,899,881)	(761,725,781)	(4,088,905,219)
التغيير في الأرصدة	(1,727,002,936)	611,274,600	8,970,112,819	7,854,384,483
أثر تغييرات أسعار الصرف	4,075,273,580	-	40,026,950,268	44,102,223,848
رصيد 31 كانون الأول 2021	328,720,873,714	65,409,355,451	94,833,487,577	488,963,716,742
2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	4,085,980,448	5,147,169,229	18,475,720,717	27,708,870,394
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	297,507,788	(297,507,788)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(1,516,272,700)	1,516,272,700	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(297,152,652)	(131,729,590)	428,882,242	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	57,657,702,064	1,103,876,164	192,233,196	58,953,811,424
التسهيلات المسددة خلال السنة	(1,191,392,013)	(819,126,749)	(795,819,530)	(2,806,338,292)
التغيير في الأرصدة	238,365,808	(642,227,740)	4,471,831,814	4,067,969,882
أثر تغييرات أسعار الصرف	-	5,842,026,691	24,105,597,625	29,947,624,316
رصيد 31 كانون الأول 2020	59,274,738,743	11,718,752,917	46,878,446,064	117,871,937,724

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

شركات كبرى 2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
116,846,694,890	46,419,084,960	11,716,699,649	58,710,910,281	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
	(90,724,515)	(10,043,269,411)	10,133,993,926	محول إلى المرحلة الأولى
-	(188,398,656)	22,405,508,245	(22,217,109,589)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
321,956,239,035	-	42,619,311,689	279,336,927,346	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,823,093,492)	(632,720,597)	(1,900,169,321)	(1,290,203,574)	التسهيلات المسددة خلال السنة
7,813,724,651	8,929,452,987	611,274,600	(1,727,002,936)	التغير في الأرصدة
44,102,223,848	40,026,950,268	-	4,075,273,580	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>486,895,788,932</u>	<u>94,463,644,447</u>	<u>65,409,355,451</u>	<u>327,022,789,034</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

أفراد 2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
843,990,934	397,956,524	-	446,034,410	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-	ديون مشطوبة
347,704,985	41	-	347,704,944	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(188,973,790)	(72,586,956)	-	(116,386,834)	التسهيلات المسددة خلال السنة
40,659,832	40,659,832	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,042,209,298</u>	<u>364,856,778</u>	<u>-</u>	<u>677,352,520</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

قروض سكنية 2021				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
181,251,900	61,404,580	2,053,268	117,794,052	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(1,322,708)	1,322,708	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
921,304,549	-	-	921,304,549	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(76,837,937)	(56,418,228)	(730,560)	(19,689,149)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,025,718,512</u>	<u>4,986,352</u>	<u>-</u>	<u>1,020,732,160</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	906,849,865	737,343,356	21,199,147,364	22,843,340,585
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	119,534,012	(119,043,602)	(490,410)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(347,132,182)	351,200,919	(4,068,737)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(1,172,663)	(1,172,663)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	2,298,989,223	136,656,126	(203,822,957)	2,231,822,392
أثر تغيرات أسعار الصرف	52,802,769	-	19,316,356,832	19,369,159,601
رصيد 31 كانون الأول 2021	3,031,043,687	1,106,156,799	40,305,949,429	44,443,149,915

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	38,405,913	80,102,586	8,572,804,145	8,691,312,644
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	7,602,362	(7,602,362)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(61,932,058)	61,932,058	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(57,893,217)	(47,025,334)	104,918,551	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	980,666,865	401,827,295	(221,472,708)	1,161,021,452
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	248,109,113	12,742,897,376	12,991,006,489
رصيد 31 كانون الأول 2020	906,849,865	737,343,356	21,199,147,364	22,843,340,585

شركت كبرى

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	897,622,800	736,695,778	21,058,514,846	22,692,833,424
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	119,498,752	(119,008,342)	(490,410)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(347,132,182)	351,200,919	(4,068,737)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	2,286,581,494	137,268,444	(159,767,220)	2,264,082,718
أثر تغيرات أسعار الصرف	52,802,769	-	19,316,356,832	19,369,159,601
رصيد 31 كانون الأول 2021	3,009,373,633	1,106,156,799	40,210,545,311	44,326,075,743

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	أفراد 2021
126,253,128	119,177,054	-	7,076,074	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-	ديون مشطوبة
(22,246,556)	(24,693,322)	-	2,446,766	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
102,833,909	93,311,069	-	9,522,840	رصيد 31 كانون الأول 2021

قروض سكنية

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2021
24,254,033	21,455,464	647,578	2,150,991	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(35,260)	35,260	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(10,013,770)	(19,362,415)	(612,318)	9,960,963	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
14,240,263	2,093,049	-	12,147,214	رصيد 31 كانون الأول 2021

تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.
تنتج الاستردادات عن تسديد العملاء أو تحسن ناجم عن جدولة الديون غير المنتجة أو تحسن في محفظة التسهيلات الائتمانية.

الفوائد المعلقة

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
9,798,217,596	25,164,540,147
3,579,917,571	7,974,016,813
(316,452,747)	(145,282,981)
(209,955,295)	(310,104,954)
12,312,813,022	21,844,369,123
25,164,540,147	54,527,538,148

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال السنة
ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة
أثر تغيرات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
85,699,440	214,248,600	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	-	أدوات حقوق الملكية - أسهم
<u>85,699,440</u>	<u>214,248,600</u>	

تمثل الاستثمارات المالية مساهمة بنك سورية والخليج ش.م.س.ع في رأس مال شركة /مؤسسة ضمان مخاطر القروض/ المساهمة المغفلة الخاصة، حيث بلغ رأس مال الشركة 5,000,000,000 ل.س وهو موزع على 50,000,000 سهم اسمي وقيمة كل سهم 100 ل.س وقد اكتتب المؤسسون على رأس المال بشكل كامل وكانت مساهمة بنك سورية والخليج ش.م.س.ع بنسبة 4.28%. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الأسهم بتاريخ 31 كانون الأول 2021 مطابقة للتكلفة التاريخية.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

9 موجودات ثابتة

2021	المباني وتحسيناتها	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الكمبيوتر	مشاريع قيد التنفيذ	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة:						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,135,158,555	497,165,439	93,535,030	386,820,565	535,011,581	2,647,691,170
إضافات	-	2,030,173,602	1,680,351,767	912,475,955	4,545,820,361	9,168,821,685
استبعادات	-	(10,552,360)	-	(16,148,172)	-	(26,700,532)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	1,135,158,555	2,516,786,681	1,773,886,797	1,283,148,348	5,080,831,942	11,789,812,323
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	(355,937,287)	(261,622,718)	(17,044,309)	(225,989,616)	-	(860,593,930)
إضافات	(30,981,013)	(115,886,636)	(61,383,640)	(111,291,811)	-	(319,543,100)
استبعادات	-	10,552,360	-	16,148,172	-	26,700,532
الرصيد كما في 31 كانون الأول	(386,918,300)	(366,956,994)	(78,427,949)	(321,133,255)	-	(1,153,436,498)
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	748,240,255	2,149,829,687	1,695,458,848	962,015,093	5,080,831,942	10,636,375,825

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في الفروع التالية (دير الزور، التل، حمص) وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وبحسب آخر معلومات متوفرة للبنك، تبين أن الفروع المذكورة لم يلحق بها أي ضرر يذكر باستثناء فرع دير الزور حيث تم تسليم فرع دير الزور خلال عام 2016، وعليه تم التنسيق مع شركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه مع الإشارة إلى أن شركات التأمين لا تغطي هذا النوع من الأحداث بالكامل ولم يتم التأكد من وقوع الضرر وحجمه، وعليه تم تكوين مؤونات لقاء خسائر محتملة - فروع مغلقة لدواعي أمنية بلغت 13,234,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 13,234,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) (إيضاح 17).
بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل والتي مازالت قيد التشغيل 446,434,144 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 441,426,595 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المباني وتحسيناتها	تجهيزات ومعدات مكتبية وأثاث	وسائل النقل	أجهزة الكمبيوتر	مشاريع قيد التنفيذ	الإجمالي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,135,158,555	303,475,439	16,060,030	312,495,365	525,202,400	2,292,391,789	التكلفة:
-	193,690,000	77,475,000	74,325,200	9,809,181	355,299,381	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,135,158,555	497,165,439	93,535,030	386,820,565	535,011,581	2,647,691,170	إضافات
						الرصيد كما في 31 كانون الأول
(326,088,613)	(240,308,910)	(16,059,995)	(193,743,449)	-	(776,200,967)	الاستهلاك المتراكم:
(29,848,674)	(21,313,808)	(984,314)	(32,246,167)	-	(84,392,963)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(355,937,287)	(261,622,718)	(17,044,309)	(225,989,616)	-	(860,593,930)	إضافات
779,221,268	235,542,721	76,490,721	160,830,949	535,011,581	1,787,097,240	الرصيد كما في 31 كانون الأول
						صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

9 موجودات ثابتة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تكلفة الموجودات الثابتة والاستهلاك المتراكم المقابل لها في الفروع المغلقة:

2021	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
حصص النل (ريف دمشق)	29,124,291	(23,609,003)	5,515,288
	13,020,805	(10,312,675)	2,708,130
	42,145,096	(33,921,678)	8,223,418
2020	التكلفة ليرة سورية	الاستهلاك المتراكم ليرة سورية	صافي القيمة الدفترية ليرة سورية
حصص النل (ريف دمشق)	29,124,291	(22,902,445)	6,221,846
	13,020,805	(9,974,191)	3,046,614
	42,145,096	(32,876,636)	9,268,460

10 موجودات غير ملموسة

2021	2020	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	
116,197,392	116,197,392	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	870,886,572	إضافات
116,197,392	987,083,964	الرصيد كما في 31 كانون الأول
(84,810,648)	(91,555,612)	الإطفاء
(6,744,964)	(30,375,474)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(91,555,612)	(121,931,086)	إضافات
24,641,780	865,152,878	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11 حق استخدام الأصل

طبق البنك المعيار الدولي رقم 16 لإعداد التقارير المالية، لدى البنك ثلاثة عقود إيجار متعلقة بإيجار مكاتب لممارسة أعماله المصرفية والإدارية:

المجموع	المكاتب
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
949,000,000	949,000,000
949,000,000	949,000,000
-	-
(195,031,594)	(195,031,594)
753,968,406	753,968,406

حق استخدام الأصل:

كما في 1 كانون الثاني 2021

الإضافات خلال السنة:

كما في 31 كانون الأول 2021

مصروف إطفاء حق استخدام الأصل:

كما في 1 كانون الثاني 2021

التسديدات خلال السنة:

صافي حق استخدام الأصل كما في 31 كانون الأول 2021

*الأثر على قائمة الدخل:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
-	195,031,594
-	195,031,594

مصروف إطفاء حق الاستخدام

المجموع

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
52,503,068	147,031,192	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
3,326,853	6,603,296	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة- تجزئة
988,041,412	10,134,833,782	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة- شركات
1,043,871,333	10,288,468,270	
758,866,606	906,367,448	مصاريف مدفوعة مقدماً
217,341,579	432,697,367	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
149,571,162	61,908,710	مدينون
128,459,919	265,651,294	سلف للموردين
-	-	المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
54,601,304	51,594,425	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
4,405,853	8,078,623	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
865,550	82,660	مخزون طوابع
343,477	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
-	5,349,184,032	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
10,068,143	151,286,636	أخرى
2,368,394,926	17,515,662,942	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي.

بلغت قيمة الأصول المستملكة التي يملكها البنك لمدة سنتين ولم يتم بيعها مبلغ 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وإن البنك حالياً بصدد التفرغ عن هذه الأصول وفق القرارات والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص.

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
757,977	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
(414,500)	-	استيعادات
343,477	343,477	الرصيد في نهاية السنة

قام البنك بتخمين العقار ولا يوجد انخفاض في القيمة.

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوي 251,792,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 205,451,853 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

قام البنك بحجز مخصصات مقابل مصاريف الدعاوي القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 200,197,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 150,850,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام البند الأول من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد، يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كالتالي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
4,822,089,208	9,644,178,416	أرصدة بالدولار الأميركي
242,176,974	449,509,659	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>5,600,692,556</u>	<u>10,630,114,449</u>	

14 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2021
117,551,509,853	357	117,551,509,496	حسابات جارية
37,600,000,000	-	37,600,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
64,100,000,000	-	64,100,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>219,251,509,853</u>	<u>357</u>	<u>219,251,509,496</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2020
48,899,835,381	177	48,899,835,204	حسابات جارية
38,000,000,000	-	38,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>86,899,835,381</u>	<u>177</u>	<u>86,899,835,204</u>	

15 ودائع العملاء

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
38,371,654,567	165,171,501,950	الشركات الكبرى
46,036,401,269	89,672,364,250	حسابات جارية وتحت الطلب
7,201,166,014	11,725,963,622	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
3,486,078,877	3,908,248,284	حسابات جارية وتحت الطلب
16,864,429,037	26,517,452,368	ودائع توفير
-	235,500,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع أخرى
<u>111,959,729,764</u>	<u>297,231,030,474</u>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 4,016,842,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 1.35% من إجمالي ودائع الزبائن (مقابل 488,834,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 0.44% من إجمالي ودائع الزبائن)، وذلك بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة بما نسبته 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل ودائع مجمدة.

بلغت الحسابات الجارية التي لا تحمل فوائد 176,897,452,884 ليرة سورية أي ما نسبته 59.52% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 45,572,792,639 ليرة سورية أي ما نسبته 40.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت ودائع القطاع العام مبلغ 59,757,458,861 ليرة سورية أي ما نسبته 20.10% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 33,706,737,919 ليرة سورية أي ما نسبته 30.31% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020).

بلغت حسابات التوفير التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 898,297,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 610,807,836 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت الودائع الخاملة حسب القرار رقم 1418/م ن/ب 4 تاريخ 24 تموز 2016 مبلغاً وقدره 10,638,962,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 3,441,954,245 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت أرصدة ودائع البيوع العقارية والتي لا تحمل فوائد مبلغ 235,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021.

16 تأمينت نقدية

2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
312,661,200	312,590,000	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
87,622,376,731	1,532,275,866	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
77,801,057,347	896,737,402	تأمينات اعتمادات مستندية
2,312,955,987	-	تأمينات كفالات
732,332,202	-	تأمينات تعهدات تصدير
6,776,031,195	635,538,464	تأمينات شهادات جمركية
26,603,168	18,235,000	تأمينات أخرى
87,961,641,099	1,863,100,866	

17 مخصصت متنوعة

2021	الرصيد في بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقت أسعار الصرف	المستخدم خلال العام	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة	13,234,189	-	-	-	-	13,234,189
مؤونة رد فوائد*	7,057,782	-	-	-	-	7,057,782
مؤونة تقلبات أسعار صرف	35,310,227	-	-	-	(15,278,683)	20,031,544
مخصصات كفالات صادرة	334,017	340,150,239	285,954	-	-	340,770,210
مخصص نهاية خدمة	-	1,433,550,479	-	(106,014,368)	-	1,327,536,111
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة	2,387,973	-	-	-	(2,387,973)	-
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى	2,371,598	153,780,245	-	-	-	156,151,843
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية	2,838,449	83,736,401	19,206,045	-	-	105,780,895
مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة	3,158,200	(3,158,200)	-	-	-	-
	66,692,435	2,008,059,164	19,491,999	(106,014,368)	(17,666,656)	1,970,562,574

الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	2020
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
35,310,227	-	-	34,468,666	841,561	مؤونة تقلبات أسعار صرف
334,017	(164,567,452)	106,381,029	-	58,520,440	مخصصات كفالات صادرة
2,387,973	(2,070,605)	-	-	4,458,578	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,371,598	(410,316)	-	-	2,781,914	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
2,838,449	(2,701,145)	489,490	-	5,050,104	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
3,158,200	-	-	3,158,200	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
66,692,435	(169,749,518)	106,870,519	37,626,866	91,944,568	

*قام البنك بتكوين مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها. لم يكن هناك أرصدة لتسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 31,582,000 ليرة سورية أي ما نسبته 0.05% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 وشكل لها مخصصات بقيمة 3,158,200 ليرة سورية بتاريخه.

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية (مصارف) خلال السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2021
333,423,514	-	-	333,423,514	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
301,714,856	-	-	301,714,856	أثر تغيرات أسعار الصرف
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2020
109,487,560	109,487,560	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	(109,487,560)	-	109,487,560	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
223,935,954	-	-	223,935,954	أثر تغيرات أسعار الصرف
333,423,514	-	-	333,423,514	رصيد 31 كانون الأول 2020

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	57,964,574,119	94,329,752	31,582,000	58,090,485,871
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(58,840,000)	63,157,000	(4,317,000)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	92,565,521,596	165,710,000	-	92,731,231,596
التسهيلات المسددة خلال السنة	(57,596,370,787)	(25,195,417)	(27,265,000)	(57,648,831,204)
التغير في الأرصدة	505,675,615	17,717,265	-	523,392,880
أثر تغيرات أسعار الصرف	17,717,265	-	-	17,717,265
رصيد 31 كانون الأول 2021	93,398,277,808	315,718,600	-	93,713,996,408
2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	245,102,139	570,545,665	-	815,647,804
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	768,013,485	(768,013,485)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(25,729,217)	25,729,217	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(31,582,000)	-	31,582,000	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	56,988,411,302	-	-	56,988,411,302
التسهيلات المسددة خلال السنة	(388,567,507)	(197,092,883)	-	(585,660,390)
التغير في الأرصدة	-	449,062,918	-	449,062,918
أثر تغيرات أسعار الصرف	408,925,917	14,098,320	-	423,024,237
رصيد 31 كانون الأول 2020	57,964,574,119	94,329,752	31,582,000	58,090,485,871

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة خارج الميزانية للمصارف خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	334,017	-	-	334,017
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المعدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	340,150,239	-	-	340,150,239
أثر تغيرات أسعار الصرف	285,954	-	-	285,954
رصيد 31 كانون الأول 2021	340,770,210	-	-	340,770,210

17 مخصصك متنوعة (تتمة)

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	-	-	58,520,440	58,520,440
تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	58,520,440	-	(58,520,440)	-
محول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	(164,567,452)	-	-	(164,567,452)
المتوقعة للسنة	106,381,029	-	-	106,381,029
أثر تغييرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2020	334,017	-	-	334,017

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات خارج الميزانية خلال السنة:

2021	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	4,414,071	3,183,949	3,158,200	10,756,220
تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(8,175,236)	8,230,721	(55,485)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مستخدم لإقفال الديون المدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	159,913,007	75,160,181	(3,102,715)	231,970,473
المتوقعة للسنة	-	19,206,045	-	19,206,045
أثر تغييرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2021	156,151,842	105,780,896	-	261,932,738

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	6,679,771	5,610,825	-	12,290,596
تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	2,284,657	(2,284,657)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(307,384)	307,384	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(3,158,200)	-	3,158,200	-
مستخدم لإقفال الديون المدومة	-	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية	(1,084,773)	(939,093)	-	(2,023,866)
المتوقعة للسنة	-	489,490	-	489,490
أثر تغييرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2020	4,414,071	3,183,949	3,158,200	10,756,220

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	مطلوبت أخرى
426,935,116	964,261,269	فوائد مستحقة غير مدفوعة
112,787,671	1,288,980,138	ودائع زبائن
3,250,624	4,668,663	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,607,984	2,128,672,040	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 33)
743,161,094	12,304,299,868	شيكات مصدقة
259,009,193	522,539,985	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 33)
114,890,852	1,607,461,454	مصاريف مستحقة الدفع
371,203,317	937,808,290	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات
		ضريبية مستحقة
105,004	262,353,288	حوالات وشيكات قيد الدفع
659,784,882	3,172,110,803	موردون
16,399,020	11,400,670	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
28,988,257	9,848,907	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,516,617	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
482,857,587	226,581,613	أخرى
5,349,497,218	23,442,236,949	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 04 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 إلى 4 سنوات، وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 26 نيسان 2011، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح 30,000,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد وذلك بموجب قرار وزارة الاقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

تمت الموافقة على زيادة رأسمال البنك من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 بمبلغ 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وتم الاكتتاب بمقدار 38,501,405 سهم حتى تاريخ 31 كانون الأول 2018، بتاريخ 21 شباط 2019 قامت شركة الخليج المتحد القابضة وهي الشركة القابضة لبنك الخليج المتحد بشراء حصة البنك بمبلغ قدره 3,530,981 دينار أردني ما يعادل 2,170,000,000 ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة بنك الخليج المتحد 15.5% وحصة شركة الخليج المتحد القابضة 36.3% من رأس المال المدفوع، وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 31 آذار 2019 مبلغ 6,020,140,500 ليرة سورية مقسم إلى 60,201,405 سهم، وتم حجز مبلغ 497,707 دولار أمريكي تمثل 10% من الزيادة كوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آذار 2019 وذلك بعد أخذ موافقة مصرف سورية المركزي بتجميد المبلغ بعملة الدولار الأمريكي رقم 16/144/ص تاريخ 12 آذار 2019.

بتاريخ 13 حزيران 2019 قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ 1,252,134 دينار أردني ما يعادل 770,000,000 ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة شركة الفتوح 15.49% من رأس المال المكتتب به، وبتاريخ 24 حزيران 2019 تم الاكتتاب بـ 3,092,524 سهم من عدة مساهمين وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 7,099,392,900 ليرة سورية مقسم إلى 70,993,929 سهم.

بتاريخ 10 أيلول 2019 تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال، لتصبح قيمة رأس المال المدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسمة على 100,000,000 سهم.

كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

إن نسبة بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

تمت عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

- مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب - والاكتتاب، من تاريخ 27 تشرين الأول 2015 وحتى 13 كانون الأول 2015.
- مرحلة بيع الأسهم الفائضة في السوق.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يتوزع رأسمال البنك بين الليرة السورية والدولار الأميركي والدينار الأردني كما يلي:

التكلفة التاريخية	العملة الأصلية	عدد الأسهم	
5,590,000,000	5,590,000,000	55,900,000	ليرة سورية
1,470,000,000	31,172,125	14,700,000	دولار أمريكي
2,940,000,000	4,783,116	29,400,000	دينار أردني
10,000,000,000		100,000,000	

20 الاحتياطيات

احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك، ويجوز بموافقة الهيئة العامة للبنك الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
31,894,879,668	75,564,475,263	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
(31,093,102,944)	(47,625,526,524)	أرباح القطع غير المحققة
801,776,724	27,938,948,739	
80,177,672	2,500,000,000	احتياطي قانوني 10%

كانت حركة الاحتياطي القانوني:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
34,406,421	114,584,093	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
80,177,672	2,385,415,907	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
114,584,093	2,500,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تم التوقف عن تشكيل الاحتياطي القانوني حيث تم احتجاز ما يعادل 25% من رأس المال.

احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي 23 لعام 2002 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

20 الاحتياطات (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,894,879,668	75,564,475,263	صافي ربح/خسارة السنة قبل الضريبة
(31,093,102,944)	(47,625,526,524)	أرباح القطع غير المحققة
801,776,724	27,938,948,739	
80,177,672	2,793,894,874	احتياطي خاص 10 %

كانت حركة الاحتياطي الخاص كما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,406,421	114,584,093	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
80,177,672	2,793,894,874	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
114,584,093	2,908,478,967	الرصيد كما في 1 كانون الأول

21 الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 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 (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 86,522,259,732 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل مبلغ 38,896,733,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الأرباح المتراكمة المحققة مبلغ 3,805,862,282 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل خسائر متراكمة محققة بمبلغ 11,224,756,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

22 الفوائد الدائنة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
53,542,460	106,181,136	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
3,504,984	1,047,577,714	مؤسسات
2,731,502,346	36,922,955,867	حسابات جارية مدينة
-	-	حسابات جارية مدينة بالصدفة
		قروض
		سندات محسومة
		أفراد (التجزئة)
1,108,960	2,227,464	حسابات جارية مدينة بالصدفة
89,791,038	224,270,869	قروض وسلف
820,972,000	1,460,081,393	أرصدة وإيداع لدى المصارف
3,700,421,788	39,763,294,443	

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
143,838,101	3,598,601,036	ودائع مصارف ودائع العملاء:
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
198,078,091	190,629,820	ودائع توفير
1,112,245,070	6,291,868,582	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,336,928	14,100,655	تأمينات نقدية
<u>1,459,498,190</u>	<u>10,095,200,093</u>	

24 العمولات والرسوم الدائنة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,507,880,638	8,887,317,820	عمولات ورسوم الانتماء
162,474,200	352,772,451	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>1,670,354,838</u>	<u>9,240,090,271</u>	

25 العمولات والرسوم المدينة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,858,033	-	عمولات مدفوعة لقاء تشغيل الصراف الآلي
85,767,661	1,213,405,537	عمولات تحويلات مصرفية
50,000	265,600	عمولات ورسوم أخرى
<u>91,675,694</u>	<u>1,213,671,137</u>	

26 إيرادات تشغيلية أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,001,095	36,856,557	إيرادات أخرى*
<u>18,001,095</u>	<u>36,856,557</u>	

* يتضمن بند الإيرادات الأخرى الأرباح الناتجة عن بيع العقارات المستملكة من قبل البنك بالإضافة لبيع موجودات تالفة مستهلكة بشكل كامل.

27 نفقت الموظفين

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
506,932,386	2,438,495,340	رواتب الموظفين
646,045,227	1,859,771,627	مزايا ومنافع الموظفين
18,265,273	61,148,745	مصاريف طبية
3,857,200	143,688,610	تدريب موظفين
16,199,145	57,356,238	نقل وسفر
43,499,514	242,611,335	حصة البنك من التأمينات الاجتماعية
<u>1,234,798,745</u>	<u>4,803,071,895</u>	

28 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,894,879,668	75,564,475,263	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(31,093,102,944)	(47,625,526,524)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
34,468,666	(15,278,683)	ينزل مخصصات متنوعة
29,848,674	30,981,013	استهلاك المباني
(854,054,500)	(1,046,508,095)	ينزل إيرادات البنك من أعماله في الخارج (*)
1,435,891,363	3,154,846,778	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(108,076,751)	-	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
1,339,854,176	30,062,989,752	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
-	(2,299,959,201)	الخسارة المتراكمة
-	27,763,030,551	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	6,940,757,640	ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة ضريبة إعادة الإعمار
-	694,075,764	ضريبة إعادة الإعمار
-	7,634,833,404	مخصص ضريبة الدخل
-	97,518,880	رصيد ضريبة ربع رؤوس الأموال في 1 كانون الثاني
97,518,880	27,599,771	الإضافة على ضريبة ربع رؤوس الأموال (*)
97,518,880	125,118,651	رصيد ضريبة ربع رؤوس الأموال في 1 كانون الأول

* بناءً على قانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 وقرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 3/1238 تاريخ 29 نيسان 2019 فإن إيرادات البنك من أعماله في الخارج تخضع لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة، ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

1,046,508,095	إيرادات البنك من أعماله في الخارج
78,488,107	ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
7,848,811	إدارة محلية
7,848,820	المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار من ضريبة ربع رؤوس الأموال
94,185,738	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال

بلغ مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال 94,185,738 ليرة سورية عن عام 2021، سدد منها 66,585,967 ليرة سورية خلال العام

29 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2021	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	479,352,510	161,095	-	479,513,605
تسهيلات ائتمانية مباشرة	2,071,391,055	368,813,445	-	2,440,204,500
ذمم خارج بيان المركز المالي	151,737,771	83,390,902	-	235,128,673
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	-	-	(224,263)	(224,263)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	(208,382,108)	(208,382,108)
ذمم خارج بيان المركز المالي	-	-	(3,158,200)	(3,158,200)
	<u>2,702,481,336</u>	<u>452,365,442</u>	<u>(211,764,571)</u>	<u>2,943,082,207</u>

2020	المرحلة الأولى لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المجموع لييرة سورية
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	209,482,235	70,749,530	23,588,336	303,820,101
تسهيلات ائتمانية مباشرة	980,666,865	401,827,295	-	1,382,494,160
ذمم خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	(60,243,244)	-	-	(60,243,244)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	(221,472,708)	(221,472,708)
ذمم خارج بيان المركز المالي	(165,652,225)	(939,093)	-	(166,591,318)
	<u>964,253,631</u>	<u>471,637,732</u>	<u>(197,884,372)</u>	<u>1,238,006,991</u>

30 مصاريف تشغيلية أخرى

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
109,884,390	187,059,992	إيجارات
85,344,051	184,439,263	بدلات مجلس الإدارة ومصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
81,771,856	319,835,603	رسوم وأعباء حكومية
79,033,905	475,680,675	محروقات
75,838,700	145,991,695	صيانة
66,591,031	156,308,736	مصاريف تنظيف وحراسة
46,475,770	143,730,088	بريد وهاتف وإنترنت
44,019,471	119,427,557	استشارات
42,368,196	74,420,119	تأمين
40,627,600	142,777,108	مصاريف معلوماتية
34,410,000	32,550,000	مصاريف مهنية
27,921,404	426,835,227	نفقات الضيافة
26,748,915	148,243,088	قرطاسية ومطبوعات
20,956,570	94,888,792	إعلانات وعلاقات عامة
18,840,927	37,854,521	ماء وكهرباء
15,774,537	27,120,851	خسائر عمليات
15,668,230	49,347,051	دعاوى قضائية
12,407,399	32,365,923	مصاريف سويقت
9,091,460	300,000,000	مصاريف ربط مع شركة الصرافات الآلية
8,170,291	101,727,800	مصاريف ورسوم قانونية
-	12,627,417	مصاريف الشحن النقدي
-	70,281,025	مصاريف أرشفة الكترونية
-	191,991,500	تبرعات
47,933,184	1,684,677,620	أخرى
909,877,887	5,160,181,651	

31 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
31,797,360,788	67,835,456,121	ربح السنة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
317.97	678.35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح والخسائر عند تحويلها.

32 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
20,273,269,344	69,597,687,871	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
83,633,031,668	213,001,074,938	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(48,899,835,381)	(155,151,509,853)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
55,006,465,631	127,447,252,956	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
2020	2021	مساهمين	الشركت الشقيقة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود داخل بيان المركز المالي:
					الأرصدة المدينة
13,089,171,495	26,990,790,944	-	-	26,990,790,944	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
(39,369,383)	(28,815,188)	(28,815,188)	-	-	تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة ***
4,405,853	8,078,623	8,078,623	-	-	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 12)
10,330,613	20,661,225	-	-	20,661,225	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					الأرصدة الدائنة
(259,009,193)	(522,539,985)	-	-	(522,539,985)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
(2,128,607,984)	(2,128,672,040)	(2,128,672,040)	-	-	أرصدة دائنة للمساهمين*
(483,137,123)	(389,105,588)	(277,438,401)	-	(111,667,187)	ودائع العملاء**
					عنصر بيان الدخل:
					بدلات مجلس الإدارة
(74,677,760)	(149,464,000)	(149,464,000)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(40,088,836)	(40,088,836)	-	-	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
(10,666,291)	(34,975,263)	(34,975,263)	-	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
419,687,594	719,139,329	-	-	719,139,329	فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد
-	-	-	-	-	

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

- * تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- ** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- *** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب4) عام 2009 هي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، وقد بلغت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مبلغ 427,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، مقابل 2,263,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات ومنافع قصيرة الأجل
261,124,102	765,254,571	
210,478,796	1,042,019,012	
<u>471,602,898</u>	<u>1,807,273,583</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2020			كما في 31 كانون الأول 2021			
النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات المالية
-	25,299,596,447	25,299,596,447	-	87,489,552,235	87,489,552,235	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	132,950,289,125	132,950,289,125	-	212,115,525,594	212,115,525,594	أرصدة لدى المصارف
-	6,157,050,898	6,157,050,898	-	13,139,904,377	13,139,904,377	ودائع لدى المصارف
(1,879,623,851)	67,984,433,141	69,864,056,992	(3,277,230,095)	386,715,798,584	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	85,699,440	85,699,440	-	214,248,600	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	5,600,692,556	5,600,692,556	-	10,630,114,449	10,630,114,449	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,879,623,851)	238,077,761,607	239,957,385,458	(3,277,230,095)	710,305,143,839	713,582,373,934	المجموع
						المطلوبات المالية
-	86,899,835,381	86,899,835,381	-	219,251,509,853	219,251,509,853	ودائع المصارف
(49,119,285,755)	161,079,015,519	111,959,729,764	(10,504,303)	297,241,534,777	297,231,030,474	ودائع الزبائن
-	1,863,100,866	1,863,100,866	-	87,961,641,099	87,961,641,099	تأمينات نقدية
-	259,009,193	259,009,193	-	522,539,985	522,539,985	مطلوبات أخرى (ذمم أطراف ذات علاقة)
(49,119,285,755)	250,100,960,959	200,981,675,204	(10,504,303)	604,977,225,714	604,966,721,411	المجموع

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية (تتمة):

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة:

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت:

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدره للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

تنظر الإدارة إلى المخاطر من منظور شامل لا ينطوي فقط على الأحداث التي تؤدي إلى تحقق خسائر بل يمتد التعريف ليشمل الفرص الضائعة ومن هنا تم تعريف المخاطر على أنها "أي أحداث مستقبلية تؤدي إلى آثار سلبية على أداء البنك مما يحول دون تحقيق الأهداف الموضوععة أو استغلال الفرص المتاحة". تقوم إدارة المخاطر في البنك على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه أعمال البنك والعمل على إبقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات المُتلى لتحقيق التوازن بين العائد والمخاطرة.

إدراكاً من إدارة البنك بتعدد المخاطر التي تواجهه والناجمة عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها، وإدراكاً لأهمية ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، فقد قام البنك بتبني مبدأ عملية الإدارة الشاملة للمخاطر، وهي عملية رسمية وموثقة ومن ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، وتعمل على تحقيق الإشراف والتوجيه اللازمين لسير العمل ضمن بيئة رقابية مناسبة.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

تتركز المحاور الرئيسية للاستراتيجية العامة الخاصة بإدارة المخاطر في النقاط التالية:

- بناء إدارة مخاطر فعّالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمول بها في هذا المجال.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعّالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص، والسعي لتطبيق أفضل الممارسات الدولية المعتمدة لإدارة المخاطر وخاصة توصيات Basel III.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

أنظمة إدارة المخاطر

يُعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول أمام المساهمين وأصحاب المصالح عن إدارة المخاطر في البنك، كما يقع على عاتقه تحديد أنواع المخاطر واعتماد الحدود المقبولة لها، إضافة إلى المصادقة على السياسات والإجراءات ذات الصلة بإدارة المخاطر، إضافة إلى مسؤوليته الإشرافية على الإدارة التنفيذية للتأكد من اتخاذ ما يلزم من إجراءات لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر من خلال التقارير الدورية ذات الصلة بالمخاطر التي يواجهها البنك أو تلك التي من المحتمل حدوثها مستقبلاً.

35.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة المخاطر:

تعتبر إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتكون مسؤولة عن وضع سياسة إدارة المخاطر في البنك ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر. يجب أن تضم لجنة إدارة المخاطر على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد، ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تقوم اللجنة بالاجتماع أربع مرات سنوياً على الأقل (مرة كل ثلاثة أشهر)، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

تقع ضمن مهام لجنة إدارة المخاطر الأمور التالية:

- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لتتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ هذه السياسات والإجراءات.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة، وضمان كفاية واستقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المخاطر في البنك، وتوافر الموارد اللازمة لها.
- مراقبة مدى الامتثال للأنظمة والسياسات والإجراءات، ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل.
- مراجعة وتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات التي تطرأ على إدارة المخاطر.
- مراجعة وإعطاء توصيات للمجلس عن حدود المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها والحالات المستعجلة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- مراقبة مدى التزام إدارة البنك بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.
- عقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

الإدارة التنفيذية:

تعمل الإدارة التنفيذية في البنك على كافة الإجراءات التي تضمن متانة وموضوعية واستقلالية إدارة المخاطر، وذلك من خلال توفير الموارد اللازمة لعمل إدارة المخاطر بالشكل الأمثل وتأمين الكوادر البشرية المؤهلة ضمن الرؤية الشمولية لتدعيم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، إضافة إلى وضع الهياكل التنظيمية بغية تحديد المسؤوليات وفصل المهام والواجبات تفادياً لأي تضارب في المصالح.

كما تشارك الإدارة التنفيذية في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة لمراجعة كافة التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

إدارة المخاطر:

تعتبر الإدارة المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطر المختلفة، ووضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتنماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر، حيث تلتزم إدارة المخاطر وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي، وتقوم بشكل مستقل بإبداء الرأي فيما يتعلق بكافة المخاطر التي يواجهها البنك أو تلك المحتملة الحدوث مستقبلاً، كما تقوم بإصدار مجموعة من التقارير الدورية حول جميع أنواع المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمناقشتها واتخاذ القرارات بخصوصها.

المهام والمسؤوليات الأساسية لإدارة المخاطر في البنك:

- تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات وصلاحيات إدارة المخاطر في البنك بجميع أنواعها (المخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الائتمان ومراجعة التمويل) ورفعها إلى لجنة المخاطر للمصادقة عليها واعتمادها أصولاً من مجلس الإدارة.
- المتابعة لمجمل الأعمال والأنشطة، والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في البنك وضبط التجاوزات ومعالجتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
- التحقق من تطبيق خطة البنك الخاصة بالالتزام بمعايير لجنة بازل II ورفع تقارير ربعية لمجلس الإدارة عن طريق لجنة المخاطر للتجاوزات عن الخطة وأسبابها.
- دراسة العمليات التمويلية والاستثمارية التي توصي بها إدارات العمل المعنية، والتأكد من تطابقها مع السقوف المقررة، وذلك بهدف تحديد حجم المخاطر المتوقعة من هذه الاستثمارات ووضع الوسائل والإجراءات لمواجهة هذه المخاطر أو التخفيف منها قدر الإمكان.
- تحديد مخاطر الائتمان المحتملة وإدارتها في كل نشاط ائتماني جديد أو في كل أداة مالية جديدة وذلك قبل التعامل بهما، ووضع السياسات والإجراءات والخطط اللازمة لإدارة هذه المخاطر.
- مراجعة وإصدار التوصيات اللازمة وتحديد المخاطر المرتبطة بالملفات الائتمانية المرفوعة من إدارة التسهيلات.
- تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات في البنك، وذلك بغرض التخفيف من مخاطرها والتحقق من وضع الضوابط اللازمة لحماية كل ما يتعلق ببيانات البنك وأصول معلوماته.
- اقتراح مؤشرات الإنذار المبكر وحدود المخاطر المقبولة التي يمكن أن يتحملها البنك ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر، وإصدار التقارير اللازمة المتعلقة بها.
- تحديد وتقييم المخاطر وخاصة التشغيلية بما يتوافق مع متطلبات لجنة بازل II، وذلك من خلال تطبيق عدة أساليب ومؤشرات للقياس، إضافة إلى قيام البنك بتبني آلية التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطة الطوارئ واستمرارية العمل في كافة إدارات ومراكز العمل المختلفة في البنك.
- مراقبة نسبة كفاية رأس المال بما يضمن التوافق مع متطلبات لجنة بازل II والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

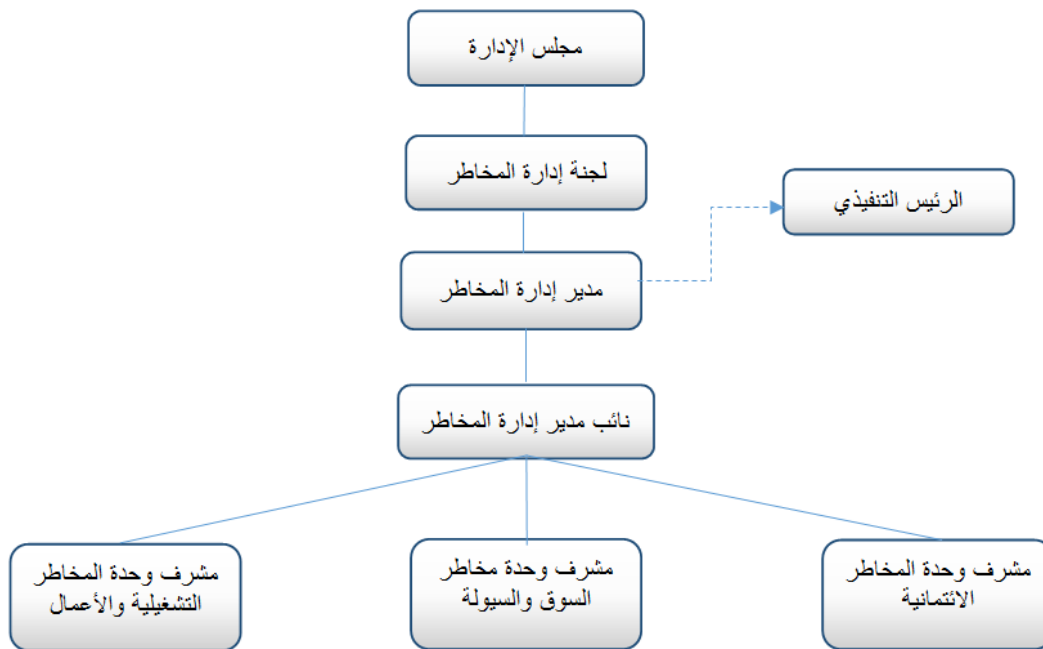
35.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذا فهي تعتبر من صُلب الهيكل التنظيمي الشامل.

تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- وحدة إدارة المخاطر الائتمانية.
- وحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة.
- وحدة إدارة المخاطر التشغيلية والأعمال.



لجنة إدارة الموجودات والمطالب:

تعتبر إحدى أهم اللجان التنفيذية الداخلية في البنك، وهي اللجنة المتخصصة باتخاذ القرارات المتعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات البنك، بما فيها التخطيط لكفاية رأس المال ونسب الفوائد والسيولة (قصيرة وطويلة الأجل) وإدارة معظم المخاطر في البنك، إضافة إلى تقييم مدى فاعلية الخطط والاستراتيجيات الاستثمارية والائتمانية في البنك، بالشكل الذي يضمن تعظيم الربحية ضمن مستويات المخاطر المقبولة، كما يهدف عمل اللجنة إلى تحقيق الجوانب التالية:

- 1 - إيجاد الهيكل الأمثل لقائمة المركز المالي للبنك والذي يحقق له أعلى عائد ممكن ضمن مستوى المخاطر المحدد والمقبول لدى البنك، (بما في ذلك مراجعة الاستراتيجية العامة واستراتيجية التسعير والموازنات التقديرية والبدائل المتاحة لكل من جانبي الموجودات والمطلوبات، وكذلك الاطلاع على الملاحظات والحدود المعدّة من قبل إدارة المخاطر والتعليق عليها ليصار إلى إجازتها من قبل مجلس الإدارة).
- 2 - متابعة تنفيذ الخطط الاستثمارية وخطط الإقراض، بالإضافة إلى دراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات بخصوصها.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطالب: (تتمة)

- 3 - التأكد من التزام البنك بتطبيق سياسات السيولة، بما في ذلك إقرار خطة طوارئ السيولة ومراجعة استراتيجية إدارة السيولة أيضاً.
- 4 - المراجعة والتأكد من التزام البنك بتطبيق سياسات وخطط الإقراض والتوظيف وأي سياسات أخرى ذات الصلة.
- 5 - المراجعة والتأكد من تطبيق السياسات المتعلقة بإدارة العائد.
- 6 - التأكد من الالتزام بالخطط المعدة وحدود المخاطر للمحافظة على النسبة المستهدفة لكفاية رأس المال، بالإضافة إلى التأكد من التزام المعنيين بالحدود والتوزيعات التي تهدف لتوزيع مخاطر البنك.
- 7 - متابعة الخطط والحدود الموضوعه للاستفادة والتحوط من التبدلات الجارية على أسعار الصرف.
- 8 - التأكد من التزام البنك بمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية والقوانين النافذة المتعلقة بإدارة وقياس كافة أنواع المخاطر المرتبطة بأنشطة وأعمال البنك.

التدقيق الداخلي:

يكون مسؤولاً عن التحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، وكذلك مراقبة مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في سياسة إدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعه، وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير:

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على الحدود المقررة ضمن وثيقة تقبل المخاطر، وبما ينسجم مع الحدود والسقوف المقررة ضمن الخطط والاستراتيجيات المعتمدة من البنك والتي تم اعتمادها. كما يتم العمل على التنبؤ بالمخاطر المستقبلية والتوصية بإجراءات التحوط لها، وذلك من خلال إعداد الدراسات الضرورية المبنية على نماذج التوقع المعتمدة على البيانات التاريخية مع مراعاة أي مؤشرات إضافية تنذر بمخاطر متوقعة يرى البنك ضرورة الأخذ بها.

لتحقيق إدارة مخاطر سليمة، يعتمد البنك على نظام التقارير الدورية والتي يتم من خلالها الإبلاغ عن أي مخاطر ضمن البنك من المستويات الإدارية الدنيا وصولاً للتقارير الكمية والنوعية التي ترفع للجنة إدارة المخاطر ومنها لمجلس الإدارة، وفي هذا السياق تلتزم إدارة المخاطر برفع أربع تقارير ربعية على الأقل وعند الحاجة تتضمن بالحد الأدنى تغطية المخاطر الأساسية، ولاسيما مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر، ويتم أيضاً عرض نتائج اختبارات الجهد الهادفة للوقوف على حال البنك ضمن الظروف المعاكسة غير الاعتيادية.

أساليب تخفيض المخاطر

يتبنى البنك جملة من الوسائل الكفيلة بتخفيض حجم المخاطر الائتمانية، ومنها الحصول على الضمانات وفق ما هو موضح أدناه وذلك بناءً على الأسس والسياسات المعتمدة أصولاً. تركز سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية على السقوف التي يتم إقرارها من قبل مجلس الإدارة، والتي تعكس استراتيجية البنك في تعامله مع السوق والأهداف التي يعمل على تحقيقها، وبناءً عليه يتم تحديد مستوى المخاطر القسوى المقبولة والتي لا يجب تجاوزها، بحيث تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام محددة بقطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة. يتم إجراء المتابعة الدورية للبيانات الصادرة عن إدارة التسهيلات الائتمانية ودراساتها وتحليلها، وذلك بغية تحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها البنك ومقارنتها بالسقوف المحددة، ومن ثم رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا، كما يتم رفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

المخاطر التي يتعرض لها البنك في ضوء ممارسة أنشطته وأعماله:

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي من الممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى، تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها، مع القيام بما يلزم من متابعات دورية وفق حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة أصولاً من مجلس الإدارة.

35.2 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة مترابطة من المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، مع مراعاة الملاءة المالية للعميل وجدارته الائتمانية ضمن الدراسات المعدة لهذا الغرض.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

التزاماً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 2019/4، الخاص بتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9، فقد تبنى البنك نظام للتصنيف الائتماني الداخلي خاص بالأصول المالية.

يتألف هذا النظام من 10/ درجات تتوزع على ثلاث فئات: فئة الاستثمار، فئة المضاربة وفئة الديون غير المنتجة. وبدورها تتألف كل منها من 3/ درجات باستثناء فئة الاستثمار والتي تتكون من 4/ درجات.

تُعبّر درجات التصنيف سابقة الذكر عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصل المالي، فمع ارتفاع درجة التصنيف من الدرجة الأولى إلى الدرجة السابعة ترتفع مخاطر هذا الأصل، في حين أن الدرجات الثلاثة الأخيرة تعبر عن تعثر الأصل.

يتم تعيين درجات التصنيف الموصوفة لأصول البنك المالية كافة بحسب نظام تقييم يتألف من 100 نقطة، حيث تم تقسيم النقاط إلى عدة مجالات يقابل كل مجال منها درجة تصنيف من الدرجات السبعة الأولى، في حين أن درجات التصنيف الثلاث الأخيرة مرتبطة بالتأخر عن السداد لفترات زمنية تزيد عن 90 يوماً.

تتوزع النقاط على مجموعة من المؤشرات المحددة (مثل نسبة المديونية، سوق الأصل المالي، التأخر عن السداد ... الخ) وذلك بحسب درجة المخاطر التي تمثل كل منها، وتتميز هذه المؤشرات بارتباط بعضها بالأصل المالي ذاته ومنها ما يرتبط بالأطراف الأخرى (العميل الحاصل على الائتمان، مصدر الأدوات المالية، المصارف ... الخ) كما وتصنف هذه المؤشرات في مجموعتين:

- **المجموعة الأولى:** وهي مؤشرات كمية قابلة للقياس بدقة استناداً إلى بيانات رقمية متوفرة من سجلات البنك (مثل الأقساط المستحقة غير المسددة) وسجلات الأطراف الأخرى المتاحة (مثل نسب الربحية في البيانات المالية للعملاء وسوق النشاط).

- **المجموعة الثانية:** خاصة بالمؤشرات النوعية، وهي مؤشرات تقييم جوانب مهمة للأصل المالي إلا أنه لا تتوفر لقياسها بيانات رقمية أو ان البيانات المتوفرة غير دقيقة فتعتمد في عملية التقييم لها على الخبرة المتوفرة لدى البنك في إصدار آراء حكمية بخصوصها.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

كما يوجد لدى البنك عدة أنظمة تقييم متناسب وخصوصية الموجودات المالية موضوع التصنيف أو الأطراف المرتبطة بها كالمؤسسات المالية.

يقوم البنك بتحديث التصنيف الائتماني الداخلي لأصوله المالية بشكل دوري، وفي حال حدوث ما يستدعي إعادة التصنيف من أحداث سلبية، وذلك لأصل أو أكثر من الأصول يستخدم البنك برمجة آلية لتنفيذ التصنيف، كما تخضع عملية إدخال بيانات العملاء لرقابة ثنائية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوماً أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

من أبرز أنواع الضمانات:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات العقارية السكنية والتجارية، إضافة إلى المخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية، وذلك وفقاً لسياسة قبول الضمانات المعتمدة في البنك.

- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.

وفي هذا الإطار، تراقب الإدارة باستمرار القيمة السوقية للضمانات المقدمة وطلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية إذا اقتضى الأمر، إضافة إلى مراجعة القيم السوقية للضمانات خلال عملية قياس كفاية مخصص الخسائر الائتمانية، كما يتم إجراء التقييم اللازم للضمانات بشكل دوري وفق الإجراءات المعتمدة وبما يتماشى مع ظروف السوق ولكافة أنواع الضمانات وخاصة في ظل التغيرات الاقتصادية التي قد تؤثر سلباً على قيمة الضمانة كما يتم إجراء ذلك التقييم حال تعثر المقترض، حيث تتم عملية التقييم من خلال الجهات المختصة المعتمدة أصولاً من قبل البنك.

يعتبر مبدأ التنوع في المحفظة الائتمانية من المبادئ الأساسية في تخفيف مخاطر الائتمان، كما يتم مراقبة التركيزات حسب القطاعات والمناطق واتخاذ إجراءات تصحيحية عند اللزوم، فضلاً عن إعداد الدراسات الكافية عن ملاءة العملاء ومتابعتها دورياً لتقييم المتانة المالية والتأكد من سير نشاط فئات العملاء المقترضين.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالخدمات التجارية (البنود خارج الميزانية)

يقوم البنك بتقديم كافة أنواع الخدمات التجارية من كفالات صرفية واعتمادات مستندية وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، ويتم تحصيل هذه الدفعات حسب الشروط المتفق عليها.

تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان لبنود داخل بيان المركز المالي بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى ولبنود خارج بيان المركز المالي قبل مخصص التدني والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي:
19,470,165,764	78,359,873,053	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	212,115,525,594	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	13,139,904,377	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية مباشرة
438,958,341	667,829,679	للأفراد
117,048,745	1,008,584,946	قروض سكنية
69,308,049,906	388,316,614,054	الشركات الكبرى
85,699,440	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,368,394,926	17,515,662,942	موجودات أخرى
5,600,692,556	10,630,114,449	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
236,496,349,701	721,968,357,694	
		بنود خارج بيان المركز المالي:
58,423,909,385	108,999,958,633	الالتزامات المحتملة
1,102,074,569	15,914,034,061	كفالات زبائن
333,423,514	635,138,370	كفالات مصارف
49,828,073,801	26,391,644,442	اعتمادات استيراد
7,160,337,501	51,408,317,905	اعتمادات تصدير
-	14,650,823,855	كفالات تعهدات تصدير
2,618,162,497	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,798,012,140	4,865,292,123	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
63,840,084,022	113,865,250,756	
300,336,433,723	835,833,608,450	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
677,352,520	1,020,732,160	327,022,789,034	328,720,873,714	المرحلة الأولى
-	-	65,409,355,451	65,409,355,451	المرحلة الثانية
364,856,778	4,986,352	94,463,644,447	94,833,487,577	المرحلة الثالثة
1,042,209,298	1,025,718,512	486,895,788,932	488,963,716,742	المجموع
(271,545,710)	(2,893,303)	(54,253,099,135)	(54,527,538,148)	يطرح: فوائد معلقة
(102,833,909)	(14,240,263)	(44,326,075,743)	(44,443,149,915)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
667,829,679	1,008,584,946	388,316,614,054	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
446,034,410	117,794,052	58,710,910,281	59,274,738,743	المرحلة الأولى
-	2,053,268	11,716,699,649	11,718,752,917	المرحلة الثانية
397,956,524	61,404,580	46,419,084,960	46,878,446,064	المرحلة الثالثة
843,990,934	181,251,900	116,846,694,890	117,871,937,724	المجموع
(278,779,465)	(39,949,122)	(24,845,811,560)	(25,164,540,147)	يطرح: فوائد معلقة
(126,253,128)	(24,254,033)	(22,692,833,424)	(22,843,340,585)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
438,958,341	117,048,745	69,308,049,906	69,864,056,992	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض السكنية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	93,398,277,808	93,398,277,808	المرحلة الأولى
-	-	315,718,600	315,718,600	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	93,713,996,408	93,713,996,408	المجموع
-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	(245,353,263)	(245,353,263)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	93,468,643,145	93,468,643,145	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	57,964,574,119	57,964,574,119	المرحلة الأولى
-	-	94,329,752	94,329,752	المرحلة الثانية
-	-	31,582,000	31,582,000	المرحلة الثالثة
-	-	58,090,485,871	58,090,485,871	المجموع
-	-	(7,789,665)	(7,789,665)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	58,082,696,206	58,082,696,206	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

- الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت 183,249,861 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021 (مقابل 4,014,944 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020).

- الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بالهيكلية إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ويتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت 30,051,022,177 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2021 (مقابل 2,167,800,601 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2020).

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
92,362,214,593	90,999,467,308	1,018,218,564	344,528,721	المرحلة الأولى
8,458,218,678	8,458,218,678	-	-	المرحلة الثانية
527,610,786	527,610,786	-	-	المرحلة الثالثة
101,348,044,057	99,985,296,772	1,018,218,564	344,528,721	المجموع
				منها:
312,661,200	312,590,000	-	71,200	تأمينات نقدية
101,035,382,857	99,672,706,772	1,018,218,564	344,457,521	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
101,348,044,057	99,985,296,772	1,018,218,564	344,528,721	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
37,302,220,786	36,789,578,263	117,797,053	394,845,470	المرحلة الأولى
2,344,054,932	2,342,001,627	2,053,305	-	المرحلة الثانية
1,316,133,725	1,280,288,361	34,970,364	875,000	المرحلة الثالثة
40,962,409,443	40,411,868,251	154,820,722	395,720,470	المجموع
				منها:
312,590,000	312,590,000	-	-	تأمينات نقدية
40,649,819,443	40,099,278,251	154,820,722	395,720,470	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
40,962,409,443	40,411,868,251	154,820,722	395,720,470	المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
80,551,820,986	80,551,820,986	-	-	المرحلة الأولى
130,615,290	130,615,290	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	المرحلة الثالثة
80,682,436,276	80,682,436,276	-	-	المجموع
				منها:
79,807,975,123	79,807,975,123	-	-	تأمينات نقدية
874,461,153	874,461,153	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
80,682,436,276	80,682,436,276	-	-	المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

يتم إدراج قيمة الضمانات مع الأخذ بالاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
976,162,817	976,162,817	-	-	المرحلة الأولى
64,452,177	64,452,177	-	-	المرحلة الثانية
31,582,000	31,582,000	-	-	المرحلة الثالثة
1,072,196,994	1,072,196,994	-	-	المجموع
				منها:
963,722,237	963,722,237	-	-	تأمينات نقدية
108,474,757	108,474,757	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
1,072,196,994	1,072,196,994	-	-	المجموع

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

كما في 31 كانون الأول 2021				
المجموع	منخفض القيمة	عادي	جيد	
78,359,873,053	-	-	78,359,873,053	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	135,544,528	184,318,819,719	27,661,161,347	أرصدة لدى المصارف*
13,139,904,377	-	13,139,904,377	-	ودائع لدى المصارف
10,630,114,449	-	-	10,630,114,449	بيعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
314,245,417,473	135,544,528	197,458,724,096	116,651,148,849	
كما في 31 كانون الأول 2020				
المجموع	منخفض القيمة	عادي	جيد	
19,470,165,764	-	-	19,470,165,764	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	110,471,103,288	22,479,185,837	أرصدة لدى المصارف*
6,157,050,898	-	-	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
5,600,692,556	-	-	5,600,692,556	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,178,198,343	-	110,471,103,288	53,707,095,055	

* يتضمن بند أرصدة لدى المصارف الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية والمؤونات المقابلة لها (إيضاح رقم 5).

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات

يتم إجراء التقييم الائتماني للعملاء وفقاً لنظام التقييم الائتماني الداخلي المعتمد ضمن البنك، حيث يتم تقييم العميل بأحد درجات التقييم المعتمدة ضمن البنك (من الدرجة الأولى والثانية والتي تمثل تعرضات ذات مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية وصولاً إلى الدرجات الخامسة، السادسة والسابعة والتي تمثل تعرضات ذات مستوى منخفض من الجودة الائتمانية، بينما تشير الدرجات الثامنة، التاسعة والعاشر إلى التعرضات غير المنتجة)، يعرض الجدول أدناه الجودة الائتمانية للتعرضات ومقدار التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على درجات التقييم المعتمدة ضمن نظام التقييم الائتماني الداخلي ضمن البنك، احتمال التعثر لمدة 12 شهر وتصنيف العميل ضمن أحد المراحل الثلاث كما في نهاية السنة المالية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر	2021
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
24,498,182	-	3,586,247	20,911,935	5,369,017,412	-	598,625,666	4,770,391,746	2.040%- 3.224%	درجات التقييم الائتماني الداخلي: درجة عالية (الدرجة 1-2)
115,478,241	-	913,174	114,565,067	22,420,026,608	-	73,583,954	22,346,442,654	4.192%	درجة قياسية (الدرجة 3)
3,371,347,219	-	553,387,030	2,817,960,189	330,369,316,093	-	35,311,369,131	295,057,946,962	5.022%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
606,691,938	2,485,148	548,270,348	55,936,442	34,276,922,308	3,137,936	29,425,776,700	4,848,007,672	5.757%- 7.046%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
40,208,060,163	40,208,060,163	-	-	94,460,506,511	94,460,506,511	-	-	100%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
44,326,075,743	40,210,545,311	1,106,156,799	3,009,373,633	486,895,788,932	94,463,644,447	65,409,355,451	327,022,789,034		المجموع
	42.57%	1.69%	0.92%						نسبة التغطية

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة				مجال احتمال التعثر	2020
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
20,753,321	-	2,929,586	17,823,735	1,958,041,960	-	140,808,687	1,817,233,273	4.565%-	درجات التقييم الائتماني الداخلي:
304,523,810	-	50,413,636	254,110,174	16,449,801,990	-	1,344,695,392	15,105,106,598	7.970%	درجة عالية (الدرجة 1-2)
988,225,400	-	362,536,509	625,688,891	47,257,068,320	-	5,468,497,910	41,788,570,410	11.144%	درجة قياسية (الدرجة 3)
320,816,047	-	320,816,047	-	4,762,697,660	-	4,762,697,660	-	14.216%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
21,058,514,846	21,058,514,846	-	-	46,419,084,960	46,419,084,960	-	-	17.2%-	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
22,692,833,424	21,058,514,846	736,695,778	897,622,800	116,846,694,890	46,419,084,960	11,716,699,649	58,710,910,281	22.915%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
	45.37%	6.29%	1.53%					100%	المجموع
									نسبة التغطية

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مجال احتمال التعثر	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		درجات التقييم الائتماني الداخلي:
55,978,797	-	20,608,484	35,370,313	1,025,640,647	-	17,564,960	1,008,075,687	2.040%	درجة عالية
2,974,302	-	451,636	2,522,666	1,464,191,800	-	45,853,800	1,418,338,000	3.224%	(الدرجة 1-2)
142,581,689	-	24,322,826	118,258,863	39,475,222,678	-	165,710,000	39,309,512,678	4.192%	درجة قياسية (الدرجة 3)
60,397,950	-	60,397,950	-	340,623,378	-	86,589,840	254,033,538	5.022%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
-	-	-	-	-	-	-	-	5.757%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	42,305,678,503	-	315,718,600	41,989,959,903	7.046%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
	-	33.50%	0.37%					100%	المجموع
									نسبة التغطية

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محفظة الشركات (تتمة)

المجموع	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			المجموع	إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة			مجال احتمال التعثر	2020
	مرحلة أولى	مرحلة ثانية	مرحلة ثالثة		مرحلة أولى	مرحلة ثانية	مرحلة ثالثة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	لمدة 12 شهر	درجات التقييم الائتماني الداخلي:
1,870,866	-	370,000	1,500,866	217,741,860	-	4,044,960	213,696,900	4.565%- 7.970%	درجة عالية (الدرجة 1-2)
936,452	-	307,384	629,068	80,249,217	-	25,729,217	54,520,000	11.144%	درجة قياسية (الدرجة 3)
241,664	-	-	241,664	45,000,000	-	-	45,000,000	14.216%	درجة قياسية فرعية (الدرجة 4)
2,161,065	-	2,161,065	-	727,501,492	-	64,555,575	662,945,917	17.2%- 22.915%	درجة منخفضة (الدرجة 5-6-7)
3,158,200	3,158,200	-	-	31,582,000	31,582,000	-	-	100%	غير منتجة (الدرجة 8-9-10)
8,368,247	3,158,200	2,838,449	2,371,598	1,102,074,569	31,582,000	94,329,752	976,162,817		المجموع
	10%	3.01%	0.24%						نسبة التغطية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محافظة التجزئة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مجال احتمال التعثر	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
21,670,054	-	-	21,670,054	1,698,084,680	-	-	1,698,084,680	0.06%-	درجة عالية
-	-	-	-	-	-	-	-	7.38%-	درجة متوسطة
95,404,118	95,404,118	-	-	369,843,130	369,843,130	-	-	8.99%-	غير منتجة
117,074,172	95,404,118	-	21,670,054	2,067,927,810	369,843,130	-	1,698,084,680	35.53%	المجموع
	25.8%	-	1.28%					100%	نسبة التغطية

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية جودة التعرضات – محافظة التجزئة (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة				مجال احتمال التعثر	
المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	المجموع	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	لمدة 12 شهر	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
9,227,065	-	-	9,227,065	563,828,462	-	-	563,828,462	درجات التقييم الائتماني الداخلي:	
647,578	-	647,578	-	2,053,286	-	2,053,286	-	0.05%-	درجة عالية
140,632,518	140,632,518	-	-	459,361,104	459,361,104	-	-	10.40%	درجة متوسطة
150,507,161	140,632,518	647,578	9,227,065	1,025,242,852	459,361,104	2,053,286	563,828,462	100%	غير منتجة
	30.61%	31.54%	1.64%						المجموع
									نسبة التغطية

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2021

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي							البند
إجمالي	زراعة	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
87,489,552,235	-	-	-	-	-	87,489,552,235	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	-	-	-	-	-	212,115,525,594	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	-	-	-	-	-	13,139,904,377	ودائع لدى مصارف
389,993,028,679	322,829,597,076	2,264,905,549	97,948,872	54,223,881,477	10,576,695,705	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
753,968,406	-	-	753,968,406	-	-	-	حق استخدام الأصل
17,515,662,942	8,929,281,191	1,830,026,237	1,000,033	1,179,872,898	17,358,657	5,558,123,926	موجودات أخرى
10,630,114,449	-	-	-	-	-	10,630,114,449	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>731,852,005,282</u>	<u>331,758,878,267</u>	<u>4,094,931,786</u>	<u>852,917,311</u>	<u>55,403,754,375</u>	<u>10,594,054,362</u>	<u>329,147,469,181</u>	الإجمالي

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2020

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي							البند
إجمالي	زراعة	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
25,299,596,447	-	-	-	-	-	25,299,596,447	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	-	-	-	-	-	132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	ودائع لدى مصارف
69,864,056,992	54,759,063,798	1,960,068,123	-	3,928,314,508	9,216,610,563	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
85,699,440	-	-	-	-	-	85,699,440	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,368,394,926	940,929,791	1,271,911,423	343,477	24,601,569	15,534,894	115,073,772	موجودات أخرى
5,600,692,556	-	-	-	-	-	5,600,692,556	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>242,325,780,384</u>	<u>55,699,993,589</u>	<u>3,231,979,546</u>	<u>343,477</u>	<u>3,952,916,077</u>	<u>9,232,145,457</u>	<u>170,208,402,238</u>	الإجمالي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) كما يلي:

31 كانون الأول 2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	322,790,252,561	6,357,216,620	-	329,147,469,181
صناعة	10,552,814,415	41,239,947	-	10,594,054,362
تجارة	55,042,504,842	361,249,533	-	55,403,754,375
عقارات	98,948,904	753,968,407	-	852,917,311
أفراد وخدمات	4,094,931,786	-	-	4,094,931,786
زراعي	267,849,370,941	63,909,507,326	-	331,758,878,267
المجموع	660,428,823,449	71,423,181,833	-	731,852,005,282

31 كانون الأول 2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	120,271,668,273	49,936,733,965	-	170,208,402,238
صناعة	172,000,718	8,974,877,101	85,267,638	9,232,145,457
تجارة	1,831,554,520	1,899,369,647	221,991,910	3,952,916,077
عقارات	343,477	-	-	343,477
أفراد وخدمات	2,883,327,105	141,153,435	207,499,006	3,231,979,546
زراعي	55,699,993,589	-	-	55,699,993,589
المجموع	180,858,887,682	60,952,134,148	514,758,554	242,325,780,384

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أخرى	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,489,552,235	-	-	-	-	87,489,552,235	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	41,690,336	89,651,279	599,009,113	49,887,193,965	161,497,980,901	أرصدة ودائع لدى مصرف
13,139,904,377	-	-	-	-	13,139,904,377	إيداعك لدى المصارف
389,993,028,679	-	-	-	-	389,993,028,679	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
667,829,679	-	-	-	-	667,829,679	الأفراد
1,008,584,946	-	-	-	-	1,008,584,946	القروض السكنية
388,316,614,054	-	-	-	-	388,316,614,054	الشركات الكبرى
214,248,600	-	-	-	-	214,248,600	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
17,515,662,942	-	-	-	60,141,461	17,455,521,481	الموجودات الأخرى
10,630,114,449	-	-	-	-	10,630,114,449	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
731,098,036,876	41,690,336	89,651,279	599,009,113	49,947,335,426	680,420,350,722	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
242,325,780,384	21,081,345	48,329,113	324,254,230	75,144,348,510	166,787,767,186	الإجمالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

*باستثناء دول الشرق الأوسط

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

هي مخاطر الخسارة التي ربما تتعرض لها مراكز البنك داخل وخارج الميزانية كنتيجة للتغيرات في (أسعار الفائدة، سعر الصرف، والأدوات المالية، إلخ) والظروف الاقتصادية في السوق التي يعمل ضمنها البنك، حيث أن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى مقبول من المخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح البنك، بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء على مستوى العملة أو البلدان أو البنوك وذلك وفقاً لسقوف يتم تحديدها بناء على سياسة البنك الاستثمارية ومصادقتها من قبل المجلس، إضافة إلى قيام البنك بإجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في حال:

- أ - تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع للبنك.
ب - تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

مخاطر سعر الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك. حيث يقوم البنك بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة 2% على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. إضافة إلى قيام الإدارة بإجراء اختبارات جهد من خلال مجموعة من السيناريوهات بهدف الإحاطة بالخطر قدر الإمكان ومعالجة أماكن الضعف وإصدار التوصيات بخصوصها.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%)

أثر الزيادة (2%)

2020			2021			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(704,990,414)	(939,987,219)	(46,999,360,926)	593,870,060	791,826,747	39,591,337,356	ليرة سورية
445,240,964	593,654,619	29,682,730,935	965,335,465	1,287,113,953	64,355,697,652	دولار أميركي
4,694,132	6,258,842	312,942,116	369,914,849	493,219,798	24,660,989,918	يورو
4,222	5,630	281,479	8,958	11,944	597,183	جنيه استرليني
112	150	7,483	202	269	13,465	ين ياباني
877,515,262	1,170,020,350	58,501,017,479	262,546,720	350,062,293	17,503,114,653	عملات أخرى

أثر النقص (2%)

2020			2021			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
704,990,414	939,987,219	(46,999,360,926)	(593,870,060)	(791,826,747)	39,591,337,356	ليرة سورية
(445,240,964)	(593,654,619)	29,682,730,935	(965,335,465)	(1,287,113,953)	64,355,697,652	دولار أميركي
(4,694,132)	(6,258,842)	312,942,116	(369,914,849)	(493,219,798)	24,660,989,918	يورو
(4,222)	(5,630)	281,479	(8,958)	(11,944)	597,183	جنيه استرليني
(112)	(150)	7,483	(202)	(269)	13,465	ين ياباني
(877,515,262)	(1,170,020,350)	58,501,017,479	(262,546,720)	(350,062,293)	17,503,114,653	عملات أخرى

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

	أقل من شهر	من شهر حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 9 أشهر حتى سنة	من سنة حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تتأثر بأسعار الفوائد	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2021									
الموجودات									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	60,460,192,942	-	-	2,474,941,960	-	-	-	24,554,417,333	87,489,552,235
أرصدة لدى المصارف ودائع لدى المصارف	188,962,229,966	-	-	-	-	-	-	-	212,115,525,594
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	-	-	499,904,705	-	-	-	-	13,139,904,377
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	84,731,257,796	48,531,254,081	89,148,377,842	84,897,246,414	56,618,884,678	25,559,699,645	506,308,223	-	389,993,028,679
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	214,248,600	214,248,600
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	865,152,878	865,152,878
حق استخدام الأصل	-	-	-	-	-	-	-	753,968,406	753,968,406
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	17,515,662,942	17,515,662,942
مجموع الموجودات	334,153,680,704	71,684,549,709	101,788,377,514	87,372,188,374	57,118,789,383	25,559,699,645	506,308,223	65,169,940,433	743,353,533,985
المطلوبات									
ودائع المصارف ودائع الزبائن	154,651,509,853	10,600,000,000	6,000,000,000	23,000,000,000	25,000,000,000	5,654,456,328	-	-	219,251,509,853
تأمينات نقدية	15,881,468	608,425,497	123,082,128	10,000,000	67,763,900	-	-	-	87,961,641,099
مخصصات متنوعة مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال	-	-	-	-	-	-	-	-	1,970,562,574
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	125,118,651
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	7,634,833,404
مجموع المطلوبات	366,316,969,102	25,852,338,614	33,077,529,339	28,694,930,072	57,711,469,865	5,654,456,328	-	120,309,239,684	637,616,933,004
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(32,163,288,398)	45,832,211,095	68,710,848,175	58,677,258,302	(592,680,482)	19,905,243,317	506,308,223	(55,139,299,251)	105,736,600,981

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

الإجمالي	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من 5 سنوات	من سنة حتى 5 سنوات	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	أقل من شهر	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,299,596,447	9,518,877,468	-	-	-	1,337,957,113	-	-	14,442,761,866	الموجودات
132,950,289,125	-	-	-	-	-	-	61,336,737,380	71,613,551,745	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	-	-	أرصدة لدى المصارف
69,864,056,992	514,758,555	223,747,356	10,942,788,709	975,601,988	954,775,305	49,775,881,974	5,898,564,655	577,938,450	ودائع لدى المصارف
85,699,440	85,699,440	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,787,097,240	1,787,097,240	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
24,641,780	24,641,780	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,368,394,926	2,368,394,926	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,600,692,556	5,600,692,556	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>244,137,519,404</u>	<u>19,900,161,965</u>	<u>223,747,356</u>	<u>10,942,788,709</u>	<u>975,601,988</u>	<u>2,292,732,418</u>	<u>55,932,932,872</u>	<u>67,235,302,035</u>	<u>86,634,252,061</u>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
									مجموع الموجودات
86,899,835,381	-	-	5,000,000,000	25,000,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	48,899,835,381	المطلوبات
111,959,729,764	-	-	20,332,335,336	23,286,737,268	1,427,449,090	4,190,456,526	3,937,435,797	58,785,315,747	ودائع الزبائن
1,863,100,866	1,791,565,914	-	-	22,000,000	963,969	1,574,700	40,550,000	6,446,283	تأمينات نقدية
66,692,435	66,692,435	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
97,518,880	97,518,880	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
5,349,497,218	5,349,497,218	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>206,236,374,544</u>	<u>7,305,274,447</u>	<u>-</u>	<u>25,332,335,336</u>	<u>48,308,737,268</u>	<u>2,428,413,059</u>	<u>9,192,031,226</u>	<u>5,977,985,797</u>	<u>107,691,597,411</u>	مجموع المطلوبات
<u>37,901,144,860</u>	<u>12,594,887,518</u>	<u>223,747,356</u>	<u>(14,389,546,627)</u>	<u>(47,333,135,280)</u>	<u>(135,680,641)</u>	<u>46,740,901,646</u>	<u>61,257,316,238</u>	<u>(21,057,345,350)</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة 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، يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

العملة	31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2020		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع
دولار أميركي	7,930,050,291	7,905,147,166	79,300,502,908	3,963,409,793	3,951,362,069	39,634,097,925
يورو	(7,753,722)	(5,815,292)	(77,537,222)	(4,132,203)	(3,099,152)	(41,322,032)
جنيه استرليني	59,718	44,789	597,184	28,148	21,111	281,479
ين ياباني	1,347	1,010	13,465	748	561	7,483
العملات الأخرى	17,405,535,830	1,729,082,064	17,405,535,830	5,844,290,938	4,595,051,642	58,442,909,381

أثر النقص في سعر الصرف 10%

العملة	31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2020		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع
دولار أميركي	(7,930,050,291)	(7,905,147,166)	(79,300,502,908)	(3,963,409,793)	(3,951,362,069)	(39,634,097,925)
يورو	7,753,722	5,815,292	(77,537,222)	4,132,203	3,099,152	(41,322,032)
جنيه استرليني	(59,718)	(44,789)	597,184	(28,148)	(21,111)	281,479
ين ياباني	(1,347)	(1,010)	13,465	(748)	(561)	7,483
العملات الأخرى	17,405,535,830	(1,729,082,064)	17,405,535,830	(5,844,290,938)	(4,595,051,642)	58,442,909,381

بلغ مركز القطع البنوي بالدولار الأميركي ما يعادل 78,304,377,925 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل مبلغ 39,152,189,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغ مركز القطع البنوي بالدينار الأردني ما يعادل 16,946,675,048 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل مبلغ 8,473,337,524 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021
35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في مخاطر العملات الأجنبية بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

2021	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,020,806,203	6,196,065,841	-	1,872,625	31,218,744,669
أرصدة لدى المصارف ودائع لدى المصارف	118,133,082,000	39,781,512,023	647,987	17,553,404,285	175,468,646,295
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	12,140,045,268	-	-	-	12,140,045,268
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	7,768,107,217	-	-	-	7,768,107,217
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	545,360,598	9,255,550	-	29,971,055	584,587,203
مجموع الموجودات	9,644,178,416	449,509,659	-	-	10,093,688,075
<u>المطلوبات</u>					
ودائع المصارف ودائع الزبائن	64,066,173	7,915,417,743	-	357	7,979,484,273
تأمينات نقدية	89,572,826,166	11,704,251,203	50,804	179,697,155	101,456,825,328
مخصصات متنوعة	226,080,000	26,547,728,498	-	1,151	26,773,809,649
مطلوبات أخرى	38,412,090	340,770,210	-	-	379,182,300
مجموع المطلوبات	4,049,692,364	5,712,646	-	7	4,055,405,017
صافي التركيز داخل الميزانية للعام 2021	93,951,076,793	46,513,880,300	50,804	179,698,670	140,644,706,567
	79,300,502,909	(77,537,227)	597,183	17,405,549,295	96,629,112,160

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

2020	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>					
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,987,079,039	1,235,094,989	-	1,095,930	7,223,269,958
أرصدة لدى المصارف ودائع لدى المصارف	47,615,119,162	6,152,903,346	325,747	58,527,591,428	112,295,939,683
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	8,143,616,934	718,519	-	-	8,144,335,453
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	368,095,543	6,519,452	-	4,570,868	379,185,863
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	4,822,089,208	242,176,974	-	-	5,064,266,182
مجموع الموجودات	73,093,050,784	7,637,413,280	325,747	58,533,258,226	139,264,048,037
<u>المطلوبات</u>					
ودائع المصارف	32,045,647	2,059,302,854	-	182	2,091,348,683
ودائع الزبائن	29,761,964,804	4,846,714,203	44,268	90,340,346	34,699,063,621
تأمينات نقدية	113,040,000	637,050,285	-	576	750,090,861
مخصصات متنوعة	-	1,052,536	-	-	1,052,536
مطلوبات أخرى	3,551,902,408	134,615,434	-	258	3,686,518,100
مجموع المطلوبات	33,458,952,859	7,678,735,312	44,268	90,341,362	41,228,073,801
صافي التركيز داخل الميزانية للعام 2020	39,634,097,925	(41,322,032)	281,479	58,442,916,864	98,035,974,236

35.4 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 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، إضافة إلى قيام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات التي تحدّ من المخاطر الناتجة عن الدفع المسبق.

35.5 مخاطر التشغيل

يقصد بها خطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل كل من العمليات والإجراءات الداخلية والأشخاص والأنظمة الآلية والأحداث الخارجية، وبحيث يتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية. ولمواجهة هذه المخاطر تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بشكل يومي بمتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل تلك المخاطر، إضافة إلى إنشاء ملفات المخاطر (Risk Profile) لكافة المراكز وإدارات البنك بهدف تحديد المخاطر المحتملة واحتمالية حدوثها وتحديد الأصل المرتبط بها والإجراءات الرقابية المتبعة للتخفيف منها وكفائتها، كما تقوم وحدة المخاطر التشغيلية بالتأكد من متانة البيئة الرقابية في البنك واستخدام سياسات وإجراءات وأنظمة وعمليات رقابية داخلية وأساليب مناسبة للتخفيف من المخاطر التشغيلية، وكذلك التأكد بأن أدوات الرقابة الداخلية ملائمة وقادرة على تبويب المخاطر التشغيلية ومن وجود فصل مناسب للمهام والواجبات لتفادي حالات تضارب المصالح.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر التي تؤثر على البنك بشكل مباشر أو غير مباشر، والعمل بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة لتخفيف منها.

35.7 مخاطر الامتثال

الخسائر المحتملة نتيجة فرض غرامات مالية على البنك من الجهات الرقابية والوصائية أو الخسارة الناتجة من مخاطر السمعة نتيجة عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح المطبقة محلياً ودولياً، بما في ذلك قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و/أو تعليمات السلطات الإشرافية والرقابية.

35.8 مخاطر السمعة

احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة عملائه نتيجة تآكل الاسم التجاري وذلك تحت تأثير مجموعة من الأحداث أو القرارات التي اتخذها البنك.

35.9 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تعتبر سمعة البنك وقدرته على الاستمرار والمحافظة على تقديم أفضل الخدمات بالجودة والوقت المناسبين من أهم عوامل المنافسة في السوق المصرفية، لذلك يسعى البنك لاتخاذ كافة الإجراءات التي تساعد على استمرارية أعماله في ظل أسوأ الظروف وذلك من خلال خطة لمواجهة الحالات الطارئة التي يمكن أن يتعرض لها، فضلاً عن التأكد من فعالية مركزي البيانات الأساسي والبدلي، وشمولية خطط العمل ومستوى كفاية وملاءمة الأنظمة المعلوماتية لتلافي مخاطر الحوادث الداخلية أو الخارجية وبالشكل الذي يؤمن استمرارية العمل والقدرة على تجاوز المعوقات وتخفيض الخسائر ضمن إطار زمني محدد مقبول.

إضافة إلى قيام البنك بوضع خطة طوارئ السبيلة بهدف إدارة الأزمات وتحمل الظروف الطارئة غير المتوقعة مستقبلاً، وذلك من خلال افتراض مجموعة من السيناريوهات في اختبارات جهد السبيلة وتحديد كيفية التعامل معها.

35.10 مخاطر السيولة

تُعرف مخاطر السيولة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الإيفاء بها مع حدوث خسارة. حيث تنشأ مخاطر السيولة من جانبين رئيسيين وهما:

- **جانب الأصول:** وذلك عند مواجهة صعوبات في تسهيل الأصول المقابلة للتدفقات (كحالة عدم إمكانية تسهيل أصول أو تسهيلها بسعر منخفض عن السعر السائد، توقف سداد أقساط القروض نتيجة تعثر العملاء، تعرض التوظيفات لدى المصارف الداخلية والخارجية لمخاطر تؤثر على استرجاعها،... الخ).
 - **جانب الالتزامات:** وذلك عندما يقوم المودعين بسحب أموالهم بشكل مفاجئ مما يتطلب من البنك اتخاذ ما يلزم من الإجراءات لضمان توفر أصول مالية عالية السيولة، أو الاقتراض من الغير أو بيع بعض الأصول لمقابلة عمليات السحب المفاجئ.
- بالإضافة إلى احتمال أن تكون مخاطر السيولة ناتجة عن عناصر من خارج الميزانية (تحول بنود من خارج الميزانية إلى داخل الميزانية ... الخ).

وتقوم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر السيولة من خلال:

- القيام بمراجعة استراتيجية السيولة والتأكد من مناسبتها وتوافقها مع تعليمات الجهات الإشرافية والوصائية والنسب والحدود المُدرجة ضمن وثيقة تقبل المخاطر، وإبداء الرأي والتوصية في أي تعديلات مطلوبة على تلك الحدود والنسب.
- مراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك في أدواته الاستثمارية الرئيسية، ومراقبة السقوف والتجاوزات والنسب بهدف الرقابة على مؤشرات السيولة وإعداد التقارير اللازمة للجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.
- قياس التركيز في مصادر الأموال بصورة دورية، وذلك لتجنب مخاطر السيولة التي يمكن أن تنشأ من خلال تركيز مصادر الأموال لديه في مجموعة محدودة.
- متابعة ظهور أي من مؤشرات الإنذار المبكر من خلال مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية التي تنذر بوجود هذا الخطر، نذكر منها زيادة حساسية التعرض لمخاطر السيولة نتيجة نقص كبير في الأصول السائلة، أو عدم القدرة على تلبية الاحتياجات التمويلية وغيرها من النسب المعتمدة.
- المراقبة الدورية من خلال عدد من النسب المالية بهدف الرقابة على السيولة والتي تعكس واقع البنك وذلك بمقارنتها مع الحدود المعتمدة.
- إجراء اختبارات إجهاد لبيانات الموجودات والمطلوبات وذلك وفق عدة سيناريوهات وينسب متصاعدة لكل سيناريو لبيان أثرها على نسبة السيولة وفجوات الاستحقاق.

2020	2021	النسبة كما في بداية السنة
%55.76	%57.54	المتوسط خلال السنة
%97.02	%55.50	أعلى نسبة
%120.12	%65.86	أدنى نسبة
%55.62	%39.17	

بنك سورية والخليج ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.10 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	بين 8 أيام وشهر	أيام	عند الطلب أقل من 8
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
									2021
									الموجودات
87,489,552,235	15,424,738,151	-	-	2,474,941,960	-	-	-	69,589,872,124	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
212,115,525,594	-	-	-	-	-	23,153,295,628	3,499,787,128	185,462,442,838	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	-	-	499,904,705	-	12,639,999,672	-	-	-	ودائع لدى المصارف
389,993,028,679	-	26,066,007,868	56,618,884,678	84,897,246,414	89,148,377,842	48,531,254,081	12,556,747,845	72,174,509,951	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
10,636,375,825	10,636,375,825	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
865,152,878	865,152,878	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
753,968,406	753,968,406	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
17,515,662,942	-	87,953,182	986,587,193	639,785	97,123,894	113,530,218	138,965	16,229,689,705	موجودات أخرى
10,630,114,449	10,630,114,449	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,353,533,985	38,524,598,309	26,153,961,050	58,105,376,576	87,372,828,159	101,885,501,408	71,798,079,927	16,056,673,938	343,456,514,618	مجموع الموجودات
									المطلوبات
219,251,509,853	-	-	25,000,000,000	23,000,000,000	6,000,000,000	10,600,000,000	17,600,000,000	137,051,509,853	ودائع المصارف
297,231,030,474	-	5,654,456,328	32,643,705,965	5,684,930,072	26,954,447,211	14,643,913,117	27,176,371,244	184,473,206,537	ودائع الزبائن
87,961,641,099	-	26,401,644,443	295,360,616	579,807,100	8,072,074,577	1,103,407,086	51,449,473,405	59,873,872	تأمينات نقدية
1,970,562,574	1,970,562,574	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
125,118,651	125,118,651	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس أموال
7,634,833,404	7,634,833,404	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
23,442,236,949	-	-	-	-	-	-	-	23,442,236,949	مطلوبات أخرى
637,616,933,004	9,730,514,629	32,056,100,771	57,939,066,581	29,264,737,172	41,026,521,788	26,347,320,203	96,225,844,649	345,026,827,211	مجموع المطلوبات
105,736,600,981	28,794,083,680	(5,902,139,721)	166,309,995	58,108,090,987	60,858,979,620	45,450,759,724	(80,169,170,711)	(1,570,312,593)	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.10 مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 9 أشهر حتى سنة	من 6 أشهر حتى 9 أشهر	من 3 أشهر حتى 6 أشهر	من شهر حتى 3 أشهر	بين 8 أيام وشهر	عند الطلب أقل من 8 أيام	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,299,596,447	3,689,446,785	-	-	1,337,957,113	-	-	-	20,272,192,549	الموجودات
132,950,289,125	-	-	-	-	-	61,336,737,380	11,899,176,383	59,714,375,362	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,157,050,898	-	-	-	-	6,157,050,898	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
69,864,056,992	514,758,554	11,166,536,065	975,601,988	954,775,305	49,775,881,974	5,898,564,655	-	577,938,451	ودائع لدى المصارف
85,699,440	85,699,440	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,787,097,240	1,787,097,240	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
24,641,780	24,641,780	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,368,394,926	-	248,646,278	622,930,926	349,836	16,475,068	203,037,118	-	1,276,955,700	موجودات غير ملموسة
5,600,692,556	5,600,692,556	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>244,137,519,404</u>	<u>11,702,336,355</u>	<u>11,415,182,343</u>	<u>1,598,532,914</u>	<u>2,293,082,254</u>	<u>55,949,407,940</u>	<u>67,438,339,153</u>	<u>11,899,176,383</u>	<u>81,841,462,062</u>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
									مجموع الموجودات
									المطلوبات
86,899,835,381	-	5,000,000,000	25,000,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000	2,000,000,000	-	48,899,835,381	ودائع المصارف
111,959,729,764	-	20,332,335,336	23,286,737,268	1,427,449,090	4,190,456,526	3,937,435,797	7,221,998,103	51,563,317,644	ودائع الزبائن
1,863,100,866	-	2,325,000	87,381,977	607,295,037	969,959,379	186,663,222	5,656,251	3,820,000	تأمينات نقدية
66,692,435	-	-	-	-	-	-	-	66,692,435	مخصصات متنوعة
97,518,880	-	-	-	-	-	-	-	97,518,880	ضريبة ريع رؤوس أموال
5,349,497,218	-	-	-	-	-	-	-	5,349,497,218	مطلوبات أخرى
<u>206,236,374,544</u>	<u>-</u>	<u>25,334,660,336</u>	<u>48,374,119,245</u>	<u>3,034,744,127</u>	<u>10,160,415,905</u>	<u>6,124,099,019</u>	<u>7,227,654,354</u>	<u>105,980,681,558</u>	مجموع المطلوبات
<u>37,901,144,860</u>	<u>11,702,336,355</u>	<u>(13,919,477,993)</u>	<u>(46,775,586,331)</u>	<u>(741,661,873)</u>	<u>45,788,992,035</u>	<u>61,314,240,134</u>	<u>4,671,522,029</u>	<u>(24,139,219,496)</u>	الصافي

36 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات البنكية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.
أخرى	يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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 كافة أنحاء العالم.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2021:

2020	2021					ليرة سورية
المجموع	المجموع	أخرى	الجزئية	الشركات	التجزئة	
2,240,923,598	29,668,094,350	-	(2,138,519,642)	31,649,147,411	157,466,581	صافي دخل الفوائد
1,578,679,144	8,026,419,134	-	(1,213,373,170)	8,854,814,560	384,977,744	صافي إيرادات العمولات
472,463,103	5,077,136,415	5,077,136,415	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
31,093,102,944	47,625,526,524	47,625,526,524	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
18,001,095	36,856,557	36,856,557	-	-	-	إيرادات أخرى
(1,238,006,991)	(2,943,082,207)	-	(479,289,343)	(2,496,053,190)	32,260,326	(مصروف) استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(2,270,283,225)	(11,926,475,510)	(11,926,475,510)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
31,894,879,668	75,564,475,263	40,813,043,986	(3,831,182,155)	38,007,908,781	574,704,651	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(7,634,833,404)	(7,634,833,404)	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(97,518,880)	(94,185,738)	(94,185,738)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
31,797,360,788	67,835,456,121	33,084,024,844	(3,831,182,155)	38,007,908,781	574,704,651	ربح (خسارة) السنة
						الموجودات والمطلوبات
242,325,780,386	733,005,052,807	8,863,823,936	323,522,127,845	398,884,145,878	1,734,955,148	موجودات القطاع
1,811,739,018	10,348,481,178	10,348,481,178	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
244,137,519,404	743,353,533,985	19,212,305,114	323,522,127,845	398,884,145,878	1,734,955,148	مجموع الموجودات
202,057,852,834	619,731,831,261	-	233,264,080,860	344,878,650,532	41,589,099,869	مطلوبات القطاع
4,178,521,710	17,885,101,743	17,885,101,743	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
206,236,374,544	637,616,933,004	17,885,101,743	233,264,080,860	344,878,650,532	41,589,099,869	مجموع المطلوبات
355,299,381	9,168,821,683					مصاريف رأسمالية
91,137,927	544,950,168					استهلاكات وإطفاءات

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

36 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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 الشرق الأوسط وآسيا وإفريقيا.

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,403,169,884	90,434,032,980	585,802,751	1,046,540,462	34,817,367,133	89,387,492,518	إجمالي الدخل التشغيلي
244,137,519,404	743,353,533,985	75,538,013,198	50,677,686,155	168,599,506,206	692,675,847,830	مجموع الموجودات
355,299,381	9,168,821,683	-	-	355,299,381	9,168,821,683	مصاريف رأسمالية

37 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات مصرف سورية المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

إن كفاية رأس المال واستخدام الأموال الخاصة تُراقب بشكل يومي من قبل إدارة البنك.

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

37 إدارة رأس المال (تتمة)

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
114,584,093	2,500,000,000	الاحتياطي القانوني
114,584,093	2,908,478,967	الاحتياطي الخاص
38,896,733,208	86,522,259,732	أرباح مدورة غير محققة
(11,224,756,534)	3,805,862,282	الأرباح (الخسائر) المترجمة المحققة
(24,641,780)	(865,152,878)	صافي الموجودات الثابتة
(343,477)	(343,477)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
-	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(60,000,000)	(60,000,000)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
37,816,159,603	104,596,856,026	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال المساعد:
2,179,304,347	5,852,698,900	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
39,995,463,950	110,449,554,926	الأموال الخاصة بالصافية (رأس المال التنظيمي)
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
153,966,010,000	464,364,084,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
11,722,044,000	3,851,828,000	مخاطر السوق
50,532,177,818	1,615,433,125	المخاطر التشغيلية
1,556,180,615	14,077,559,499	
217,776,412,433	483,908,904,624	المجموع
%18.37	%22.82	نسبة كفاية رأس المال (%)
%17.36	%21.61	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)*
%94.55	%94.70	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب 4 عام 2007.

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبت

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبت وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
87,489,552,235	15,424,738,151	72,064,814,084	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
212,115,525,594	-	212,115,525,594	أرصدة لدى المصارف
13,139,904,377	-	13,139,904,377	ودائع لدى المصارف
389,993,028,679	26,066,007,868	363,927,020,811	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
214,248,600	214,248,600	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
10,636,375,825	10,636,375,825	-	موجودات ثابتة
865,152,878	865,152,878	-	موجودات غير ملموسة
753,968,406	753,968,406	-	حق استخدام الأصل
17,515,662,942	87,953,182	17,427,709,760	موجودات أخرى
10,630,114,449	10,630,114,449	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,353,533,985	64,678,559,359	678,674,974,626	مجموع الموجودات
			المطلوبت
219,251,509,853	-	219,251,509,853	ودائع المصارف
297,231,030,474	5,654,456,328	291,576,574,146	ودائع الزبائن
87,961,641,099	26,401,644,443	61,559,996,656	تأمينات نقدية
1,970,562,574	-	1,970,562,574	مخصصات متنوعة
125,118,651	-	125,118,651	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
7,634,833,404	-	7,634,833,404	مخصص ضريبة الدخل
23,442,236,949	-	23,442,236,949	مطلوبت أخرى
637,616,933,004	32,056,100,771	605,560,832,233	مجموع المطلوبت
105,736,600,981	32,622,458,588	73,114,142,393	الصافي

بنك سورية والخليج ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2021

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
25,299,596,447	3,724,903,280	21,574,693,167	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
132,950,289,125	-	132,950,289,125	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	-	6,157,050,898	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	11,681,294,620	58,182,762,372	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
85,699,440	85,699,440	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,787,097,240	1,787,097,240	-	موجودات ثابتة
24,641,780	24,641,780	-	موجودات غير ملموسة
2,368,394,926	248,646,274	2,119,748,652	موجودات أخرى
5,600,692,556	5,600,692,556	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>244,137,519,404</u>	<u>23,152,975,190</u>	<u>220,984,544,214</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
86,899,835,381	5,000,000,000	81,899,835,381	ودائع المصارف
111,959,729,764	20,332,335,336	91,627,394,428	ودائع الزبائن
1,863,100,866	2,325,000	1,860,775,866	تأمينات نقدية
66,692,435	-	66,692,435	مخصصات متنوعة
97,518,880	-	97,518,880	مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
5,349,497,218	-	5,349,497,218	مطلوبات أخرى
<u>206,236,374,544</u>	<u>25,334,660,336</u>	<u>180,901,714,208</u>	مجموع المطلوبات
<u>37,901,144,860</u>	<u>(2,181,685,146)</u>	<u>40,082,830,006</u>	الصافي

38 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

بنود خرج بيان المركز المالي:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,391,644,442	-	26,391,644,442	اعتمادات استيراد
51,408,317,905	-	51,408,317,905	اعتمادات تصدير
16,549,172,431	10,000,000	16,539,172,431	كفالات
14,650,823,855	-	14,650,823,855	كفالات تعهدات تصدير
-	-	-	السقوف المباشرة غير المستغلة
4,865,292,123	-	4,865,292,123	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
113,865,250,756	10,000,000	113,855,250,756	المجموع
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
49,828,073,801	-	49,828,073,801	اعتمادات استيراد
7,160,337,501	-	7,160,337,501	اعتمادات تصدير
1,435,498,083	10,825,000	1,424,673,083	كفالات
2,618,162,497	-	2,618,162,497	السقوف المباشرة غير المستغلة
2,798,012,140	-	2,798,012,140	السقوف غير المباشرة غير المستغلة
63,840,084,022	10,825,000	63,829,259,022	المجموع

39 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

39.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		اعتمادات:
49,828,073,801	26,391,644,442	اعتمادات مستندية للاستيراد
7,160,337,501	51,408,317,905	اعتمادات مستندية للتصدير
1,102,074,569	15,914,034,061	كفالات:
103,681,682	335,817,682	- دفع
917,218,137	3,846,068,579	- حسن تنفيذ
81,174,750	11,732,147,800	- أخرى
-	14,650,823,855	كفالات تعهدات تصدير
		تعهدات نيابة عن البنوك
333,423,514	635,138,370	كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
2,618,162,497	-	سقوف مباشرة غير مستغلة
2,798,012,140	4,865,292,123	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
63,840,084,022	113,865,250,756	

40 الدعاوي 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 الدعاوي القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة، من جهة أخرى هناك بعض الدعاوي المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني البنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

41 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفيروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. أصدر مجلس النقد والتسليف القرار رقم 25/م.ن تاريخ 26 آذار 2020 والمتضمن تأجيل كافة الأقساط المستحقة على العملاء المتأثرين من انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID 19) لمدة ثلاثة أشهر من استحقاقها الأصلي، دون اعتبار تأجيل الأقساط عملية هيكلية أو جدولة. التزم البنك بقرار مجلس النقد والتسليف دون فرض أي عمولات أو فوائد تأخير على العملاء المستفيدين من القرار، وقد قام العملاء بتسديد مستحقاتهم تبعاً. إن الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات لتحديد احتمالية التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بدراسة أثر عكس التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة وتعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فيروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية. إن أي تغييرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ستخضع لدرجة عالية من عدم التيقن، وبالتالي قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن النتائج المتوقعة، سيقوم البنك بمراقبة التغيرات وعكس نتائجها على توقعات الاقتصاد الكلي، والنظر في أثر هذه التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستمر.

42 إعادة تصنيف أرقام سنوات سابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المقارنة السابقة لكي تتناسب مع العرض المطبق في السنة الحالية، لم تؤثر إعادة التصنيف على صافي الدخل أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين، ويلخص ذلك كما يلي:

التصنيف السابق	التصنيف الحالي	القيمة ليرة سورية	سبب إعادة التصنيف
موجودات أخرى	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	85,699,440	يمثل المبلغ المُعاد تصنيفه جزء من مساهمة بنك سورية والخليج ش.م.س.ع في رأس مال شركة /مؤسسة ضمان مخاطر القروض/ المساهمة المغفلة الخاصة والمسدد خلال السنة المالية 2020، وحيث أنه تم استكمال سداد كامل قيمة المساهمة في السنة المالية 2021 فقد تم إعادة تصنيف هذه المساهمة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بما يتفق مع نموذج الأعمال المعتمد لدى البنك وتعليمات مصرف سورية المركزي.