



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتقديم كافة المنتجات والخدمات المصرفية متضمنة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة بما يتوافق مع القوانين الناظمة.

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006-04-13	2006-11-21	2007-06-13	2010-08-15

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س	100,000,000	775 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2021/03/31:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	4.5 %
2	السيد سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.6751 %
3	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	1.5 %
4	الدكتورة رانيا محمد نزيه الزبير	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
5	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	0.07519 %
6	السيد عبد الإله محمد مكرم الملوح	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	1.62 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.25 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.22 %

الرئيس التنفيذي	الآنسة ميسون فوزي غندور
مدقق الحسابات	السيد مجد شموط
عنوان	دمشق - شارع 29 أيار - جانب المركز الثقافي الروسي
رقم الهاتف	2326111
رقم الفاكس	2326112
الموقع الإلكتروني*	www.sgbsy.com

* يخضع موقع البنك الإلكتروني حالياً لعملية التطوير والتحديث



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	405.40 ل.س	598.61 ل.س

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2021/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2020/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	337,969,424,898	244,137,519,404	38.43%
حقوق المساهمين	40,539,845,640	37,901,144,860	6.96%
صافي الإيرادات	4,520,846,776	10,624,335,514	-57.45%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	2,652,224,651	9,981,835,256	-73.43%
ضريبة الدخل على الأرباح	-	-	-
مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال	(13,523,781)	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	2,638,700,780	9,981,835,256	-73.56%
ربح السهم	26.39	99.82	-73.56%

رابعاً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الأول من عام 2021 حوالي 337 مليار ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 139 مليار ليرة سورية.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليلعب حوالي 166 مليار ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2021/03/31.
3. اعتمد البنك على منهجية مدروسة لإدارة المخاطر مبنية على تعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل 2 وكذلك معايير التقييم الذاتي للمخاطر، وبالشكل الذي يمكن البنك من التعامل مع كافة أنواع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها بما يتناسب مع أفضل الممارسات المصرفية في هذا الإطار.
4. انتهج البنك منذ بداية الربع الأخير من العام 2020 استراتيجية مرتكزة على جملة من الإجراءات الكفيلة بإعادة هيكلة العديد من المحاور التشغيلية والإدارية والتنظيمية.
5. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2021/03/31 ما قيمته حوالي 4.5 مليار ليرة سورية وبصافي أرباح فاقت 2.6 مليار ليرة سورية.

بنك سورية والخليج

التاريخ

2021-08-11



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية

إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س عامة ("البنك") كما في 31 آذار 2021 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا نبيد رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم 5 والإيضاح رقم 19 حول البيانات المالية قام البنك باحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتعرضات البنك المتمثلة في الأرصدة لدى المصارف الأخرى. هناك العديد من المحددات ذات الصلة بالأوضاع الاقتصادية الحالية في منطقة الشرق الأوسط التي تتركز فيها توظيفات البنك لدى بنوك أخرى، ولا يمكن توقع أو تحديد أثرها نتيجة الظروف الراهنة، وبناءً على ذلك لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات البنك المتمثلة في الأرصدة لدى المصارف الأخرى (في منطقة الشرق الأوسط) كما في 31 آذار 2021 وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" وبناءً عليه لم نكن قادرين على تحديد أية تعديلات، إن وجدت، على مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه التعرضات.

في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الاستنتاج المتحفظ.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء المذكور في أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

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

إن نطاق مراجعتنا ضمن نطاق معيار المراجعة الدولي 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". يتضمن أيضاً القيام بإجراءات المراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية.

دمشق - الجمهورية العربية السورية 2021-08-02



31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
			الموجودات
25,299,596,447	44,454,106,327	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	132,864,048,357	5	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	6,235,589,171	6	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	139,814,005,613	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,787,097,240	2,024,363,842		موجودات ثابتة
24,641,780	63,540,525		موجودات غير ملموسة
-	151,438,356	8	حق استخدام الأصل
2,454,094,366	6,771,472,888	9	موجودات أخرى
<u>5,600,692,556</u>	<u>5,590,859,819</u>	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,137,519,404	337,969,424,898		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
86,899,835,381	121,769,938,378	11	ودائع المصارف
111,959,729,764	166,104,655,332	12	ودائع العملاء
1,863,100,866	2,632,143,702	13	تأمينات نقدية
66,692,435	64,584,353	14	مخصصات متنوعة
97,518,880	111,042,661		مخصص ضريبة ربح رؤوس الاموال
<u>5,349,497,218</u>	<u>6,747,214,832</u>	15	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	297,429,579,258		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
114,584,093	114,584,093	18	احتياطي قانوني
114,584,093	114,584,093	18	احتياطي خاص
-	2,638,700,780		ربح الفترة
(11,224,756,534)	(11,224,756,534)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
<u>38,896,733,208</u>	<u>38,896,733,208</u>	17	الأرباح المدورة غير المحققة
37,901,144,860	40,539,845,640		مجموع حقوق الملكية
244,137,519,404	337,969,424,898		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في			
31 آذار 2020	31 آذار 2021	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
626,162,457	4,664,620,000	20	الفوائد الدائنة
(228,901,152)	(1,490,360,968)	21	الفوائد المدينة
397,261,305	3,174,259,032		صافي الدخل من الفوائد
46,441,129	1,246,697,544		العمولات والرسوم الدائنة
(6,214,337)	(108,483,000)		العمولات والرسوم المدينة
40,226,792	1,138,214,544		صافي الدخل من العمولات والرسوم
437,488,097	4,312,473,576		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
21,788,706	201,761,473		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
10,162,147,284	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,911,427	6,611,727		إيرادات تشغيلية أخرى
10,624,335,514	4,520,846,776		إجمالي الدخل التشغيلي
(168,623,246)	(1,236,287,714)		نفقات الموظفين
(19,832,308)	(32,186,369)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,655,952)	(13,561,644)		استهلاك حق استخدام الأصل
(13,790,403)	(1,991,253)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(277,575,137)	31,581,843	14	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(161,023,212)	(214,440,685)	23	(مصرف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(642,500,258)	(401,736,393)		مصاريف تشغيلية أخرى
			صافي المصاريف التشغيلية
9,981,835,256	2,652,224,561		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
	(13,523,781)		مصرف ضريبة ربح رؤوس الاموال
-	-	22	ضريبة الدخل
9,981,835,256	2,638,700,780		صافي ربح (خسارة) الفترة
99.82	26.39	24	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية
9,981,835,256	2,638,700,780
-	-
<u>9,981,835,256</u>	<u>2,638,700,780</u>

صافي ربح (خسارة) الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى

الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل 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)	-	0	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	2021 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني
2,638,700,780	-	-	2,638,700,780	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>40,539,845,640</u>	<u>38,896,733,208</u>	<u>(11,224,756,534)</u>	<u>2,638,700,780</u>	<u>-</u>	<u>114,584,093</u>	<u>114,584,093</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار
6,103,784,072	7,803,630,264	(11,768,659,034)	-	0	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	2020 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
9,981,835,256	-	-	9,981,835,256	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>16,085,619,328</u>	<u>7,803,630,264</u>	<u>(11,768,659,034)</u>	<u>9,981,835,256</u>	<u>-</u>	<u>34,406,421</u>	<u>34,406,421</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
9,981,835,256	2,652,224,561	
19,832,308	32,186,369	
1,655,952	1,991,253	
277,575,137	214,440,685	
13,790,403	(31,581,843)	14
11,570,602	-	
10,306,259,658	2,882,822,669	
(725,517,479)	(3,737,426,417)	
(1,918,970,089)	(70,199,382,630)	
(102,100,747)	(4,317,378,522)	
(1,000,000,000)	212,299,951	
7,661,551,622	11,000,000,000	
(78,327,991)	54,144,925,568	
191,563,136	769,042,836	
14,334,458,110	1,397,717,614	
	(7,847,378,931)	
-	9,832,737	
200,000,000	-	
(24,619,000)	(269,452,968)	
-	(40,890,000)	
175,381,000	(300,510,231)	
-	(165,000,000)	
-	(165,000,000)	
(3,667,651,088)	(55,995,965)	
10,842,188,022	(8,368,885,127)	
28,561,102,619	55,006,465,632	
39,403,290,641	46,637,580,505	25
582,159,013	4,454,455,394	
161,956,639	1,078,363,299	

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1 معلومات 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.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية - دمشق - شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007.

تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

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.

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 2020 و31 كانون الأول 2019، 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، شركة الفتح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 31 كانون الأول 2020.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 11 فرعاً مخصصاً كما في 31 كانون الأول 2020 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص 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 المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 08 حزيران 2021.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ووفقاً للقوانين السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020، كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

3 السياسات المحاسبية الهامة**3.1 أهم الأحكام والاجتهادات والتقديرات المحاسبية**

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة الموضح عنها في البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

عقود الإيجار التشغيلية

يتم إثبات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ضريبة الدخل

تقوم إدارة البنك بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك احتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود البيانات المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض التقارير الضريبية المحلية.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالليرة السورية والتي تعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية.

يجري قيد المعاملات المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تؤخذ جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى بيان الدخل. إن البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات المبدئية.

3.2 أهم السياسات المحاسبية**مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة**

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ليكون بديلاً عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) وكان تاريخ سريانه يبدأ في 1 كانون الثاني 2018، إلا أنه وبموجب التعميم رقم (13) الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تم تأجيل تطبيق المعيار (9) حتى 1 كانون الثاني 2019.

في 14 شباط 2019 صدر القرار رقم (4) عن مجلس النقد والتسليف والمتضمن التعليمات التنفيذية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية، التصنيف والقياس ضمن المؤسسات المالية.

3.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

انخفاض القيمة:

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

يطبق البنك وفق المعيار منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. تقوم الاصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً الى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي تناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية و التزامات التمويل. ولا ينطبق على استثمارات حقوق الملكية ويشتمل على كل من خسائر الائتمان المتكبدة والمستقبلية المتوقعة.

حيث يقوم البنك بتقييم ما اذا كان هناك مؤشر على أن أحد الأصول قد تنخفض قيمته أو أن مخاطر الائتمان ذات الصلة قد زادت بشكل جوهري .

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه . يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناء على زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري:

1. المرحلة الاولي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي و التي لا تنطوي على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهراً و يتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + فوائد محققة غير مستحقة) .

2. المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي و لكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة الى عدم تجاوز عدد ايام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم . يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات و لكن يستمر احتساب المخصص على اجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + فوائد محققة غير مستحقة) .

3. المرحلة الثالثة : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة، و يتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الاصل فقط) و ذلك بعد تعليق الفوائد.

بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية و ذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة و في حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية و ذلك بعد تعليق الفوائد المحققة

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانيا في الحالات التالية:

- عندما يتبين للبنك عدم قدرة او رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية .
- عند مضي 90 يوم أو أكثر على: استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء، جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع، تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز، انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب، انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون ان يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيف الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية

3.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ان عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل :
أولا - احتمالية التعثر

يعني أخذ بيانات سابقة لأداة مالية معينة و مقارنتها مع متغير اقتصادي و بيانات مستقبلية لنفس الاداة و يتم اعتماد أكثر من متغير اقتصادي وصولا الى احتمالية التعثر و يتم التعبير عن احتمالية التعثر بنسبة مئوية. ان المتغير الاقتصادي هو (حجم التضخم , حجم البطالة ...) و كلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر و العكس صحيح . مع الأخذ بعين الاعتبار:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى و
- على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة

ثانيا - الخسارة عند التعثر
يتم احتساب الخسارة عند التعثر كنسبة مئوية وهنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة بالإضافة الى البيانات التاريخية للبنك باسترداد قيمة الأصل المالي من الاطراف المقابلة في حال التعثر

ثالثا - التعرض عند التعثر
بالنسبة للتعرضات المتعثرة يكون التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحا منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى و الثانية فيتم تقدير التعرض بالقيمة الدفترية بتاريخ القياس مضافا اليها الفوائد المحققة غير المستحقة

تحسين التصنيف الائتماني
إن تحسين التصنيف الائتماني هي عملية غير عشوائية و غير فورية و تتم بعد تحقق عدة شروط أهمها زوال المؤشرات الجوهرية لزيادة المخاطر:
الانتقال من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثانية و زوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها، بما في ذلك الالتزام بشروط الهيكل و الجدولة للتعرضات الائتمانية من خلال الالتزام بسداد ثلاثة أقساط متتالية دون أن يتم التأخر عن سداد أي قسط لفترة تزيد عن ثلاثين يوما أو في حال سداد 5% من الرصيد القائم بتاريخ الهيكل و الجدولة (أيهما أكبر)، أو دفع كافة المستحقات التي لم يبلغ مدة تأخير 180 يوم
- تجديد الملفات الائتمانية بالنسبة للقروض الدوارة .
- تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الاخرى و الذي بناء عليه تم تصنيف العميل لدى البنك ضمن المرحلة الثانية.
- الانتقال من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية و التي سبق و صنفت ضمن المرحلة الثالثة و لم يمضي عليها 180 يوم بشرط ألا يتكرر ذلك مرتين عندها لا يمكن تحسين التصنيف الائتماني إلا من خلال اجراء جدولة أصولية، حيث يبقى العميل ضمن المرحلة الثانية حتى يتم التأكد من سداد ثلاث أقساط متتالية دون أي تأخر بالسداد يتجاوز 30 يوم .
- اجراء جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل و التي سبق أن صنفت ضمن المرحلة الثالثة
- زوال كافة الأسباب التي أدت الى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة، كتحديث ملف الائتماني للقروض الدوارة و ألا تنطوي هذه الاسباب على تأخر بسداد المستحقات مهما كانت مدة تاخرها بالسداد

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

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان**
ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية و النوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة و المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان و التي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

• عوامل الاقتصاد الكلي و عدد ووزن السيناريوهات

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

3.3 التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار لأول مرة. إن طبيعة وتأثير التغييرات نتيجة لاتباع هذا المعيار المحاسبي الجديد موضحة أدناه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 عقود الإيجار، والتفسير رقم 4 الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم 15 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم 27 الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بتثبيت معظم عقود الإيجار في بيان المركز المالي.

تعريف عقد الإيجار

كان البنك يحدد في السابق عند بدء العقد ما إذا كان ترتيب ما يمثل أو يتضمن إيجاراً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" وتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 4 "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على إيجار". يقوم البنك الآن بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن إيجاراً بناءً على التعريف الجديد لعقد الإيجار. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل قيمة معينة.

كمستأجر

إن البنك لديه عقود إيجار للعديد من العقارات، قبل اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، قام البنك (كمستأجر) بتصنيف كل من عقود الإيجار لديها في تاريخ البدء كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية بناءً على تقييمها لما إذا كان عقد الإيجار قد أدى إلى نقل جوهرية لجميع مخاطر ومزايا الملكية. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، قام البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام التي تمثل حقه في استخدام الموجودات الأساسية ومطلوبات عقود الإيجار التي تمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار عن عقود الإيجار هذه والتي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم تثبيت موجودات حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار مطبق دائماً، بدلاً من استخدام نسبة الاقتراض المتزايدة في تاريخ التطبيق الأولي.

التحول

قام البنك باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 بتثبيت موجودات حق الاستخدام بناءً على مبلغ يساوي مطلوبات عقود الإيجار، والمعدل لأي مبالغ مدفوعة مقدماً ومدفوعات عقود إيجار مستحقة تم تثبيتها سابقاً. تم تثبيت مطلوبات عقود الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات عقود الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في تاريخ التطبيق الأولي.

في حال سداد المستأجر لكامل قيمة الإيجار مقدماً فلا يتم الاعتراف بأي التزام إيجار ضمن البيانات المالية كما لا يتم خصم هذه الالتزامات عند سدادها والتي تم سدادها بواسطة المبالغ المدفوعة مقدماً، إنما يتم تثبيت موجودات حق الاستخدام واهلاكها على مدى عمر العقد.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار (تتمة)

الآثار على البيانات المالية عند التحول

وفيما يلي أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 كما في 31 آذار 2021 (الزيادة/النقص) على بيان المركز المالي، علماً أن كامل قيمة الإيجار قد تم سدادها مقدماً:

الموجودات	ليرة سورية
موجودات حق الاستخدام	165,000,000
مجمع اهتلاك موجودات حق الاستخدام	(13,561,644)
الموجودات الأخرى	(151,438,356)
المطلوبات	
مطلوبات عقود الإيجار	-
إجمالي التعديلات على بيان المركز المالي	-

وأثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2021 (الزيادة/النقص) على بيان الدخل:

الموجودات	ليرة سورية
استهلاك حق الاستخدام	13,561,644
مصاريف تشغيلية أخرى	(13,561,644)
إجمالي التعديلات على بيان الدخل	-

كما طبق البنك الاستثناءات المتاحة التي يسمح بها المعيار حيث انه:

- طبق إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدة إيجارها خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق الأولي.

استخدم المعلومات السوقية لتحديد فترة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*) ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,829,430,683	6,435,816,420	
14,443,838,661	29,255,472,848	
3,724,903,279	7,462,329,696	
1,357,763,657	1,357,763,657	
(56,339,833)	(57,276,294)	
<u>25,299,596,447</u>	<u>44,454,106,327</u>	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2021 مبلغ 7,462,329,696 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، 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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2021:

31 آذار 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	56,339,833	-	-	56,339,833
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	975,837	-	-	975,837
أثر تغيرات أسعار الصرف	(39,376)	-	-	(39,376)
رصيد 31 آذار 2021	<u>57,276,294</u>			<u>57,276,294</u>

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2021 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل تأمينات اعتمادات مستندية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	57,574,090,147	2,373,619,668	59,947,709,815
	-	23,768,519,800	23,768,519,800
	-	49,535,705,048	49,535,705,048
	(58,550,436)	(329,335,870)	(387,886,306)
	<u>57,515,539,711</u>	<u>75,348,508,646</u>	<u>132,864,048,357</u>
31 كانون الأول 2020 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل تأمينات اعتمادات مستندية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	57,489,850,906	2,368,918,719	59,858,769,625
	-	23,774,262,043	23,774,262,043
	-	49,748,005,000	49,748,005,000
	(58,071,481)	(372,676,062)	(430,747,543)
	<u>57,431,779,425</u>	<u>75,518,509,700</u>	<u>132,950,289,125</u>

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 59,947,709,815 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021، مقابل 59,858,769,625 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. قام البنك بتسديد كفالنتين صادرتين عنه مقابل كفالنتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، و 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 82,920,468 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021، مقابل ما يعادل 86,429,637 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

قام البنك بتشكيل مؤونة بالعملة الأصلية لتغطية المبلغ المدفوع لحين البت بتعويض قيمة الكفالات المسددة.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف كما في 31 آذار 2021:

31 آذار 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	347,751,837	138,320	82,857,386	430,747,543
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	(39,431,574)	(359)	4,069	(39,427,864)
أثر تغيرات أسعار الصرف	(655,934)	(1,720)	(2,775,719)	(3,433,373)
رصيد 31 آذار 2020	307,664,329	136,241	80,085,736	387,886,306

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
82,920,468	86,429,637	
(82,920,468)	(86,429,637)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية أثر تغيرات أسعار الصرف
86,429,637	27,549,570	
(3,509,169)	58,880,067	
82,920,468	86,429,637	

6 ودائع لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2021 (غير مدققة)
6,280,000,000		6,280,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(44,410,829)		(44,410,829)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
6,235,589,171		6,235,589,171	
			31 كانون الأول 2020 (مدققة)
6,280,000,000	-	6,280,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(122,949,102)	-	(122,949,102)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
6,157,050,898		6,157,050,898	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإبداعات لدى المصارف كما في 31 آذار 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 آذار 2021 (غير مدققة)
122,949,102	-	-	122,949,102	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(78,538,273)	-	-	(78,538,273)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
44,410,829			44,410,829	رصيد 31 آذار 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
4,979,955	5,058,693	الشركات الكبرى
1,220,177,911	1,155,257,887	سندات محسومة
115,621,517,995	186,733,026,779	حسابات جارية مدينة
19,029	145,638	قروض وسلف
116,846,694,890	187,893,488,997	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,025,053,220	1,188,652,692	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
189,614	5,394	قروض*
117,871,937,724	189,082,147,083	حسابات جارية مدينة بالصدفة
(25,164,540,147)	(26,175,366,876)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(22,843,340,585)	(23,092,774,594)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
69,864,056,992	139,814,005,613	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021
7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
				رصيد 1 كانون الثاني 2021
117,871,937,724	46,878,446,064	11,718,752,917	59,274,738,743	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(4,244,748,693)	4,244,748,693	محول إلى المرحلة الأولى
-	(9,223,995)	15,022,623,647	(15,013,399,652)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
75,750,555,692	-	13,500,000,000	62,250,555,692	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,397,256,441)	(185,778,377)	(102,978,264)	(3,108,499,800)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(1,011,721,128)	1,170,424,871	(3,284,539,293)	1,102,393,294	التغير في الأرصدة
(131,368,764)	(131,368,764)	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
189,082,147,083	47,722,499,799	32,609,110,314	108,750,536,970	رصيد 31 آذار 2021

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
27,708,870,394	18,475,720,717	5,147,169,229	4,085,980,448	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(297,507,788)	297,507,788	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	1,516,272,700	(1,516,272,700)	محول إلى المرحلة الأولى
-	428,882,242	(131,729,590)	(297,152,652)	محول إلى المرحلة الثانية
58,953,811,424	192,233,196	1,103,876,164	57,657,702,064	محول إلى المرحلة الثالثة
(2,806,338,292)	(795,819,530)	(819,126,749)	(1,191,392,013)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
4,067,969,882	4,471,831,814	(642,227,740)	238,365,808	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	التسهيلات المشطوبة
29,947,624,316	24,105,597,625	5,842,026,691	-	أثر تغيرات أسعار الصرف*
117,871,937,724	46,878,446,064	11,718,752,917	59,274,738,743	رصيد 31 كانون الأول 2020

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
22,843,340,585	21,199,147,364	737,343,356	906,849,865	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(130,603,722)	130,603,722	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(192,502)	107,763,213	(107,570,711)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
301,913,955	71,476,285	(200,243,604)	430,681,274	مستخدم لإفقال الديون المدومة
(52,479,946)	(52,479,946)	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
23,092,774,594	21,217,951,201	514,259,243	1,360,564,150	رصيد 31 آذار 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	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	-
مستخدم لإفقال الديون المعدومة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة 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

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
9,798,217,596	25,164,540,147	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,579,917,571	1,212,170,184	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(316,452,747)	(65,142,854)	يطرح: الفوائد المحولة الى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
(209,955,295)	(57,123,574)	يطرح: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة
12,312,813,022	(79,077,027)	أثر تغيرات أسعار الصرف
25,164,540,147	26,175,366,876	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 حق استخدام الأصل

طبق البنك المعيار الدولي رقم 16 لإعداد التقارير المالية، لدى البنك عقد إيجار واحد متعلق بإيجار مكتب رئيسي، حيث أن مدة الإيجار تبدأ في 1 كانون الثاني 2021 وينتهي في 31 كانون الأول 2023

المجموع ليرة سورية	المكتب ليرة سورية
165,000,000	165,000,000
-	-
165,000,000	165,000,000
-	-
(13,561,644)	(13,561,644)
151,438,356	151,438,356

حق استخدام الأصل:
كما في 1 كانون الثاني 2021
الإضافات:
كما في 31 آذار 2021
مصروف إطفاء حق استخدام الأصل:
كما في 1 كانون الثاني 2021
التسديدات:
صافي حق استخدام الأصل كما في 31 آذار 2021

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021
8 حق استخدام الأصل (تتمة)

*الأثر على قائمة الدخل:

2020	2021	
ل.س	ل.س	
-	13,561,644	مصرفون إطفاء حق الاستخدام
-	13,561,644	المجموع

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,503,068	103,191,542	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
3,326,853	3,623,961	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات انتمائية مباشرة-تجزئة
988,041,412	4,347,639,891	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات انتمائية مباشرة-شركات
758,866,606	1,456,301,770	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,405,853	4,405,853	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
149,571,162	149,070,673	مدينون
128,459,919	346,789,603	سلف للموردين
343,477	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
54,601,304	48,653,259	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
865,550	774,655	مخزون طوابع
217,341,579	217,341,573	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
85,699,440	85,699,440	المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
10,068,143	7,637,191	أخرى
2,454,094,366	6,771,472,888	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات انتمائية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 31 آذار 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.

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

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
757,977	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
(414,500)	-	استيعادات
343,477	343,477	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(**) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريق هذه الدعاوى 199,503,808 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 205,451,853 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريق الدعاوى القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 150,850,549 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 و31 كانون الأول 2020.

10 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:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
4,822,089,208	4,822,089,208	أرصدة بالدولار الأميركي
242,176,974	232,344,237	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,600,692,556	5,590,859,819	

11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
66,742,760,296	179	66,742,760,117	حسابات جارية
6,027,178,082	-	6,027,178,082	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
49,000,000,000	-	49,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
121,769,938,378	179	121,769,938,199	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
48,899,835,381	177	48,899,835,204	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
38,000,000,000	-	38,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
86,899,835,381	177	86,899,835,204	

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
38,371,654,567	79,557,636,115	الشركات الكبرى
46,036,401,269	59,650,738,652	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,201,166,014	6,925,627,728	الأفراد (التجزئة)
3,486,078,877	3,353,160,206	حسابات جارية وتحت الطلب
16,864,429,037	16,608,492,631	ودائع توفير
-	9,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	9,000,000	ودائع أخرى
<u>111,959,729,764</u>	<u>166,104,655,332</u>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وداائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 210,475,745 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 أي ما نسبته 0.13% من إجمالي وداائع الزبائن (مقابل 488,834,277 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 0.44% من إجمالي وداائع الزبائن).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 86,483,238,901 ليرة سورية أي ما نسبته 52.07% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 (مقابل 45,572,792,639 ليرة سورية أي ما نسبته 40.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت وداائع القطاع العام مبلغ 73,688,218,702 ليرة سورية أي ما نسبته 44.36% من إجمالي الودائع في 31 آذار 2021 (مقابل 33,706,737,919 ليرة سورية أي ما نسبته 30.31% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020).
بلغت الودائع الخادمة مبلغاً وقدره 4,507,204,421 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (مقابل 3,441,954,245 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت أرصدة وداائع البيوع مبلغ 9,000,000 كما في 31 آذار 2021 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021.

13 تأمينت نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
313,590,000	312,661,200	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,533,370,866	2,300,082,502	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
16,140,000	19,400,000	تأمينات أخرى
<u>1,863,100,866</u>	<u>2,632,143,702</u>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقت أسعار الصرف	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	31 آذار 2021 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
3,728,384	(31,581,843)	-	-	35,310,227	مؤونة تقلبات أسعار صرف
320,456	-	(13,561)	-	334,017	مخصصات كفالات صادرة
81,928	(2,306,045)	-	-	2,387,973	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
25,422,799	-	-	23,051,201	2,371,598	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
8,422,415	-	(29,707)	5,613,673	2,838,449	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
6,316,400	-	-	3,158,200	3,158,200	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
64,584,353	(33,887,888)	(43,268)	31,823,074	66,692,435	

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
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	المجموع

*قام البنك بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021
14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
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
(8,947,891)	-	-	(8,947,891)	أثر تغيرات أسعار الصرف
324,475,623	-	-	324,475,623	رصيد 31 آذار 2021

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
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
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	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 الفترة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
58,090,485,871	31,582,000	94,329,752	57,964,574,119	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	352,197,000	(352,197,000)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
465,296,000	-	220,000,000	245,296,000	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة خلال الفترة
108,450,089	-	-	108,450,089	التغير في الأرصدة
(26,073,613)	-	(840,240)	(25,233,373)	أثر تغيرات أسعار الصرف
58,638,158,347	31,582,000	665,686,512	57,940,889,835	رصيد 31 آذار 2021

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(768,013,485)	768,013,485	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	25,729,217	(25,729,217)	محول إلى المرحلة الأولى
-	31,582,000	-	(31,582,000)	محول إلى المرحلة الثانية
56,988,411,302	-	-	56,988,411,302	محول إلى المرحلة الثالثة
(585,660,390)	-	(197,092,883)	(388,567,507)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
449,062,918	-	449,062,918	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
423,024,237	-	14,098,320	408,925,917	التغير في الأرصدة
58,090,485,871	31,582,000	94,329,752	57,964,574,119	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
334,017	-	-	334,017	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
(13,561)	-	-	(13,561)	أثر تغيرات أسعار الصرف
320,456	-	-	320,456	رصيد 31 آذار 2021

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

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
10,756,220	3,158,200	3,183,949	4,414,071	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	2,090,978	(2,090,978)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
29,517,029 (29,707)	3,158,200	3,196,804 (29,707)	23,162,025	مستخدم لإقفال الديون المعدومة خسائر ائتمانية متوقعة للفترة أثر تغيرات أسعار الصرف
40,243,542	6,316,400	8,442,024	25,485,118	رصيد 31 آذار 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
12,290,596	-	5,610,825	6,679,771	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(2,284,657)	2,284,657	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	307,384	(307,384)	محول إلى المرحلة الأولى
-	3,158,200	-	(3,158,200)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(2,023,866) 489,490	-	(939,093) 489,490	(1,084,773)	مستخدم لإقفال الديون المعدومة خسائر ائتمانية متوقعة للفترة أثر تغيرات أسعار الصرف
10,756,220	3,158,200	3,183,949	4,414,071	رصيد 31 كانون الأول 2020

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
426,935,116	733,868,218	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
112,787,671	343,246,576	ودائع زبائن
3,250,624	1,248,505	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,607,984	2,128,607,984	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 26)
743,161,094	706,461,862	شيكات مصدقة
259,009,193	259,009,193	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
114,890,852	798,277,359	مصارييف مستحقة الدفع
371,203,317	351,074,217	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية
		مستحقة
105,004	184,207,466	حوالات وشيكات قيد الدفع
659,784,882	760,129,327	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
16,399,020	13,400,670	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
28,988,257	809,717	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,516,617	1,516,617	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
482,857,587	457,433,700	أخرى
-	7,923,421	مقاصة مع مصرف سورية المركزي
5,349,497,218	6,747,214,832	

16 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 4 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 مال 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 الإقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011.

بتاريخ 13 حزيران 2019 قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ 1,252,134,32 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 آذار 2021 و 31 كانون الأول 2020، بلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 آذار 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 وتسد 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد 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.

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

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

17 الأرباح المدورة غير المحققة والخسائر المتراكمة 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 38,896,733,208 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (مقابل 38,896,733,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 11,224,756,534 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (مقابل 11,224,756,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

18 احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وفقاً للتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 والرقم 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 مساوي لـ 25% من رأسمال البنك.

احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي 23 لعام 2002 وفقاً للتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 والصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 والرقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من صافي الأرباح حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

19 الأحداث اللاحقة

تم إغلاق الاعتماد المستندي المتعلق بالتأمينات البالغة 49,535,705,048 ليرة سورية في تاريخ 13 نيسان 2021، مما ينفي الحاجة إلى تشكيل مخصصات إضافية أو اتخاذ أي إجراءات قانونية أو مالية لاحقاً لتاريخ إغلاق الاعتماد لمواجهة احتمالية عدم تحصيل مبلغ التأمينات.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
8,004,086	36,119,232	حسابات جارية مدينة
537,425	2,064,951	حسابات جارية مدينة بالصدفة
468,275,075	4,382,836,363	قروض
-	-	سندات محسومة
53,570	104,421	أفراد (التجزئة)
9,695,664	40,174,954	حسابات جارية مدينة بالصدفة
139,596,637	203,320,079	قروض وسلف
626,162,457	4,664,620,000	أرصدة وإيداع لدى المصارف

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
103,047	286,877,238	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
50,382,887	47,161,717	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
177,185,326	1,154,773,260	تأمينات نقدية
1,229,892	1,548,753	
228,901,152	1,490,360,968	

22 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
9,981,835,256	2,652,224,561	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(10,162,147,284)	-	مخصصات متنوعة
13,790,403	(31,581,843)	استهلاك المباني
7,395,331	7,639,239	إيرادات اعمال البنك في الخارج
-	(150,337,540)	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
211,069,946	139,994,636	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
(72,050,566)	-	الخسارة الضريبية
(20,106,914)	(2,617,939,054)	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	(13,523,781)	- قررت إدارة البنك عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

23 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
979,906	4,069	-	975,837	مصارف ومؤسسات مصرفية
525,190,570	71,476,284	-	453,714,286	تسهيلات ائتمانية مباشرة
29,517,030	3,158,200	3,196,805	23,162,025	ذمم خارج بيان المركز المالي
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
(117,970,206)	-	(359)	(117,969,847)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(223,276,615)	(192,503)	(223,084,112)	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
214,440,685	74,446,050	(219,887,666)	359,882,301	

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة)
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
309,163,875	72,211,394	215,718,250	21,234,231	مصارف ومؤسسات مصرفية
64,393,059	-	39,193,460	25,199,599	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,271,112	-	1,271,112	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
(89,775,657)	-	-	(89,775,657)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(5,706,203)	(5,706,203)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,771,049)	-	-	(1,771,049)	ذمم خارج بيان المركز المالي
277,575,137	66,505,191	256,182,822	(45,112,876)	

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
9,981,835,256	2,638,700,780	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
99.82	26.39	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
20,303,435,240	35,691,289,268	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
25,087,157,313	83,716,229,615	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(5,987,301,912)	(72,769,938,378)	يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
39,403,290,641	46,637,580,505	

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
13,089,171,495	13,228,631,351	-	-	13,228,631,351
(39,369,383)	(37,150,342)	(37,150,342.5)	-	-
4,405,853	4,405,853	4,405,853	-	-
10,330,613	10,330,613	-	-	10,330,613
(259,009,193)	(259,009,193)	-	-	(259,009,193)
(2,128,607,984)	(2,128,607,984)	(2,128,607,984)	-	-
(483,137,123)	(313,813,776)	(252,165,107)	-	(61,648,669)

بنود داخل بيان المركز المالي:
الأرصدة المدينة

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة ***
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 11)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
الأرصدة الدائنة
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
أرصدة دائنة للمساهمين*
ودائع العملاء**

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 آذار 2020	31 آذار 2021	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
(6,490,880)	(18,840,000)	(18,840,000)	-	-
(3,516,340)	(8,975,000)	(8,975,000)	-	-
64,252,031	103,379,501	-	-	103,379,501
-	-	-	-	-

عنصر بيان الدخل:

بدلات مجلس الإدارة
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

26 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 وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، حيث بلغت قيمة مخصص خسائر ائتمانية محتملة مبلغ 1,538,784 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021، مقابل 2,263,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات ومنافع قصيرة الأجل
125,741,893	50,928,530	
142,364,399	4,743,810	
268,106,292	55,672,340	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

27 إدارة المخاطر**27.1 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 الموضوعية 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 المثلثة 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. يتعرض العمل في البنك لمجموعة من المخاطر كما يلي:

- أ - مخاطر الائتمان: هي تلك المخاطر الناجمة عن عدم استرداد البنك لأصل التمويل الممنوح أو العوائد المتولدة عنه كلياً أو جزئياً، حيث يتعين على البنك عند منح الائتمان الاعتماد على إدارة وقبول مستوى معين من المخاطر الائتمانية تتناسب مع العائد المتوقع منها ومستوى المخاطر المقبول بالنسبة للبنك، حيث تنشأ تلك المخاطر عن ظروف داخلية أو خارجية لا علاقة للبنك بها.
- ب - مخاطر السوق: هي مخاطر التعرض لخسائر في بنود داخل وخارج الميزانية نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، وتشمل تلك الأسعار بشكل أساسي أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات إضافة إلى أسعار الأدوات المالية.
1. مخاطر أسعار الفوائد: هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي لها تأثير سلبي على إيرادات البنك ورأسماله الناتجة عن التغيرات المعاكسة في سعر الفائدة.
 2. مخاطر أسعار العملات: هي المخاطر الحالية والمستقبلية والتي قد تتأثر بها إيرادات البنك، ورأسماله نتيجة التغيرات والتذبذبات في أسعار صرف العملات.
 3. مخاطر أسعار أدوات الملكية.
- ج - مخاطر السيولة: تُعرف مخاطر السيولة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الإيفاء بها مع حدوث خسارة.
- د - مخاطر التشغيل: هي المخاطر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة، وقد تنجم عن عوامل خارجية أيضاً، وفقاً للتعريف السابق فإن المخاطر التشغيلية تشمل المخاطر القانونية وتستنني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مقدمة (تتمة)

- هـ - مخاطر قانونية: هي المخاطر الناجمة عن قصور البنك في تفسير أو تطبيق القوانين النافذة التي تؤدي إلى الفشل في الدعاوى القانونية القائمة، كما تتضمن المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من جراء النقص في مستنداته مما يجعلها غير مقبولة قانونياً.
- و - مخاطر استراتيجية: هي المخاطر الحالية أو المحتملة التي قد تنتج عن اتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة تؤثر على أنشطة البنك وأرباحه ومصادر أمواله، أو عن فشل البنك في تطبيق القرارات الاستراتيجية أو تطبيقها بشكل غير صحيح.
- ز - 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.
- ح - مخاطر السمعة: احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة عملائه نتيجة تآكل الاسم التجاري وذلك تحت تأثير مجموعة من الأحداث أو القرارات التي اتخذها البنك.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

- 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 مثل معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) 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 للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتواصل إدارة المخاطر مع كافة الإدارات والأقسام ضمن البنك، لذلك تعتبر إدارة المخاطر من صلب الهيكل التنظيمي للبنك :

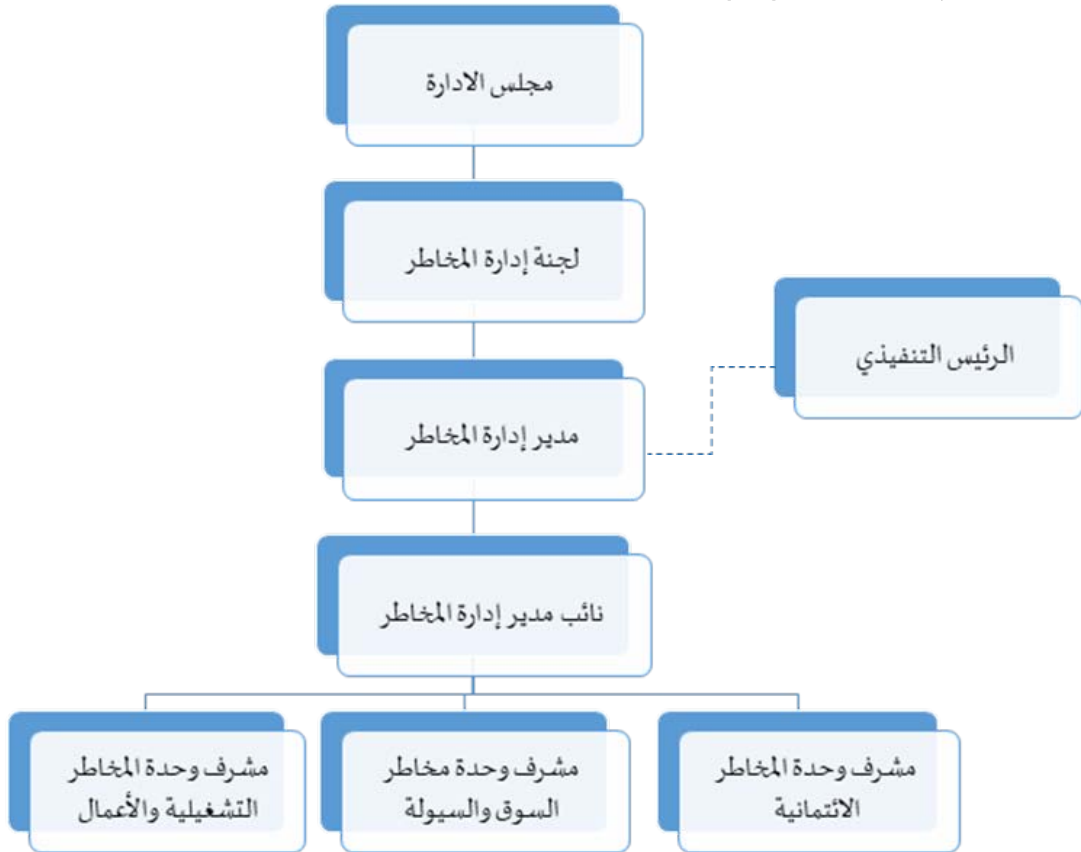
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)



قياس المخاطر ونظام التقارير

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على الحدود المقررة ضمن وثيقة تقبل المخاطر وبناءً على 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 المبينة 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.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2021 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي							البند
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
44,454,106,327	-	-	-	-	-	44,454,106,327	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,864,048,357	-	-	-	-	-	132,864,048,357	أرصدة لدى المصارف
6,235,589,171	-	-	-	-	-	6,235,589,171	ودائع لدى المصارف
139,814,005,613	123,801,169,004	1,911,005,297	-	6,789,971,110	7,311,860,202	-	التسهيلات الانتمانية (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
151,438,356	-	151,438,356	-	-	-	-	حق استخدام الأصل
6,771,472,888	4,273,768,158	2,178,207,986	343,477	56,312,528	10,578,524	252,262,215	موجودات أخرى
5,590,859,819	-	-	-	-	-	5,590,859,819	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
335,881,520,531	128,074,937,162	4,240,651,639	343,477	6,846,283,638	7,322,438,726	189,396,865,889	الإجمالي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
							نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,299,596,447	-	-	-	-	-	25,299,596,447	أرصدة لدى المصارف ودائع لدى مصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
132,950,289,125	-	-	-	-	-	132,950,289,125	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	الموجودات الأخرى
69,864,056,992	54,759,063,798	1,960,068,123	-	3,928,314,508	9,216,610,563	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
2,454,094,366	940,929,791	1,271,911,423	343,477	24,601,569	15,534,894	200,773,212	
5,600,692,556	-	-	-	-	-	5,600,692,556	
<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>	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة (2%) أثر الزيادة (2%)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			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)	(864,862,708)	(1,153,150,277)	(57,657,513,859)	دولار أميركي
445,240,964	593,654,619	29,682,730,935	458,983,048	611,977,398	30,598,869,883	يورو
4,694,132	6,258,842	312,942,116	5,217,212	6,956,283	347,814,135	جنيه استرليني
4,222	5,630	281,479	4,352	5,802	290,108	ين ياباني
112	150	7,483	105	140	6,990	عملات أخرى
877,515,262	1,170,020,350	58,501,017,479	874,304,431	1,165,739,242	58,286,962,090	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			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)	864,862,708	1,153,150,277	(57,657,513,859)	دولار أميركي
(445,240,964)	(593,654,619)	29,682,730,935	(458,983,048)	(611,977,398)	30,598,869,883	يورو
(4,694,132)	(6,258,842)	312,942,116	(5,217,212)	(6,956,283)	347,814,135	جنيه استرليني
(4,222)	(5,630)	281,479	(4,352)	(5,802)	290,108	ين ياباني
(112)	(150)	7,483	(105)	(140)	6,990	عملات أخرى
(877,515,262)	(1,170,020,350)	58,501,017,479	(874,304,431)	(1,165,739,242)	58,286,962,090	

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%

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
3,951,362,069	3,963,409,793	39,634,097,925	3,924,015,603	3,926,947,837	39,269,478,375	يورو
(3,099,152)	(4,132,203)	(41,322,032)	1,077,908	1,437,210	14,372,102	جنيه استرليني
21,111	28,148	281,479	21,758	29,011	290,108	ين ياباني
561	748	7,483	524	699	6,990	عملات الأخرى
4,595,051,642	5,844,290,938	58,442,909,381	4,578,896,515	5,822,750,770	58,227,507,696	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(3,951,362,069)	(3,963,409,793)	39,634,097,925	(3,924,015,603)	(3,926,947,837)	39,269,478,375	دولار أميركي
3,099,152	4,132,203	(41,322,032)	(1,077,908)	(1,437,210)	14,372,102	يورو
(21,111)	(28,148)	281,479	(21,758)	(29,011)	290,108	جنيه إسترليني
(561)	(748)	7,483	(524)	(699)	6,990	ين ياباني
(4,595,051,642)	(5,844,290,938)	58,442,909,381	(4,578,896,515)	(5,822,750,770)	58,227,507,696	العملات الأخرى

27.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربع 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.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021
28 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) المجموع	31 آذار 2020 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2021 (غير مدققة) المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	ليرة سورية
2,240,923,598	397,261,305	3,174,259,032	-	(83,557,159)	3,447,776,029	(189,959,838)	صافي دخل الفوائد
1,578,679,144	40,226,792	1,138,214,544	-	(108,260,034)	1,167,290,255	79,184,323	صافي إيرادات العمولات
472,463,103	21,788,706	201,761,473	201,761,473	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
31,093,102,944	10,162,147,284	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
18,001,095	2,911,427	6,611,727	6,611,727	-	-	-	إيرادات أخرى
(1,238,006,991)	(277,575,137)	(214,440,685)	-	116,990,299	(331,494,211)	63,227	(مصرف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,270,283,225)	(364,925,121)	(1,654,181,530)	(1,654,181,530)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
31,894,879,668	9,981,835,256	2,652,224,561	(1,445,808,330)	(74,826,894)	4,283,572,073	(110,712,288)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل
(97,518,880)	-	(13,523,781)	(13,523,781)	-	-	-	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال
31,797,360,788	9,981,835,256	2,638,700,780	(1,459,332,111)	(74,826,894)	4,283,572,073	(110,712,288)	ربح (خسارة) الفترة / السنة
242,325,780,386	67,383,014,086	335,881,520,532	2,202,117,543	189,247,795,215	143,650,622,713	780,985,061	الموجودات والمطلوبات
1,811,739,018	1,550,708,306	2,087,904,366	2,087,904,366	-	-	-	موجودات القطاع
244,137,519,404	68,933,722,392	337,969,424,898	4,290,021,909	189,247,795,215	143,650,622,713	780,985,061	مجموع الموجودات
202,057,852,834	50,224,568,419	292,607,564,176	-	123,070,102,688	142,463,688,342	27,073,773,146	مطلوبات القطاع
4,178,521,710	2,623,534,645	4,822,015,082	4,822,015,082	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
206,236,374,544	52,848,103,064	297,429,579,258	4,822,015,082	123,070,102,688	142,463,688,342	27,073,773,146	مجموع المطلوبات
355,299,381	24,619,000	310,342,968	310,342,968	-	-	-	مصاريف رأسمالية
91,137,927	21,488,260	34,137,862	34,137,862	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

28 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 آذار 2021 و 31 آذار 2020:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,624,335,514	4,520,846,776	101,706,555	150,369,907	10,522,628,959	4,370,476,869	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
24,619,000	310,342,968	-	-	24,619,000	310,342,968	مصاريف رأسمالية

29 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 رأس مال 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%.

29 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة 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	114,584,093	الاحتياطي القانوني
114,584,093	114,584,093	الاحتياطي الخاص
38,896,733,208	38,896,733,208	أرباح مدورة غير محققة
-	2,638,700,788	صافي أرباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
(11,224,756,534)	(11,224,756,534)	الخسائر المتراكمة
(24,641,780)	(63,540,525)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(343,477)	(343,477)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
	(60,000,000)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(60,000,000)	(60,000,000)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
37,816,159,603	40,415,961,646	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال المساعد:
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,179,304,347	2,318,555,277	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
39,995,463,950	42,734,516,923	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
153,966,010,000	213,393,717,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
11,722,044,000	12,143,009,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
50,532,177,818	49,966,428,535	مخاطر السوق
1,556,180,615	1,556,180,615	المخاطر التشغيلية
217,776,412,433	277,059,335,150	المجموع
%18.37	%15.42	نسبة كفاية رأس المال (%)**
%17.36	%14.59	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.55	%94.57	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 أن لا 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 4 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.

30 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
49,828,073,801	49,620,793,820	تعهدات نيابة عن العملاء
7,160,337,501	7,159,475,537	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,102,074,569	1,857,888,991	اعتمادات مستندية للتصدير
103,681,682	620,481,682	كفالات :
917,218,137	1,080,132,559	- دفع
81,174,750	157,274,750	- حسن تنفيذ
		- أخرى
333,423,514	324,475,623	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
2,618,162,497	2,500,604,482	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
2,798,012,140	4,695,863,823	سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
63,840,084,022	66,159,102,276	

31 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من عام 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. 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 بشكل مستمر.