



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 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	795 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2021/09/30:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	4.5 %
2	السيد سامر فواد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.6751 %
3	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	1.5 %
4	الدكتورة رانيا محمد نزيه الزرير	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
5	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	0.07519 %
6	السيد عبد الإله محمد مكرم الملوحي	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	1.622 %
8	السيد حكم محمد فواد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.225 %

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	945.14 ل.س	594.26 ل.س

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2020/12/31	بيانات الفترة الحالية 2021/09/30	النتائج الأولية المقارنة		
% 168.32	244,137,519,404	655,075,567,322	مجموع الموجودات		
% 149.37	37,901,144,860	94,514,463,075	حقوق المساهمين		
	لتسعة أشهر المنتهية في أيلول 2020	للتلاثة أشهر المنتهية في أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في أيلول 2021		
% 113.86	33,176,920,751	815,679,315	70,952,858,377	10,604,769,253	صافي الإيرادات
% 91.92	31,293,334,573	(145,546,029)	60,059,483,399	6,130,679,856	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
	-	-	(66,585,959)	(27,737,588)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
	-	-	(3,379,579,225)	(2,002,111,331)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% 80.91	31,293,334,573	(145,546,029)	56,613,318,215	4,100,830,937	صافي الدخل
% 80.91	312.93	(1.46)	566.13	41.01	ربح السهم

رابعاً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الثالث من عام 2021 حوالي 655 مليار ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 332 مليار ليرة سورية.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 276 مليار ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2021/09/30.
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.
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 2021/09/30 ما قيمته حوالي 56 مليار ليرة سورية وبصافي أرباح فاقت 8.9 مليار ليرة سورية، وذلك بعد استثناء أثر الأرباح غير المحققة الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي.

الرئيس التنفيذي

ميسون فوزي غلدور

التاريخ

2021-10-28



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2021



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية

إلى السادة مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2021 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات 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 غيرها. 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 نبدي رأي تدقيق.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات 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 2021/10/28

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		الموجودات
25,299,596,447	98,748,242,822	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
132,950,289,125	183,031,633,290	5	أرصدة لدى المصارف
6,157,050,898	12,410,899,365	6	ودائع لدى المصارف
69,864,056,992	332,841,564,174	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,787,097,240	4,147,917,373		موجودات ثابتة
24,641,780	229,326,966		موجودات غير ملموسة
-	834,826,935	8	حق استخدام الأصل
2,454,094,366	12,190,049,630	9	موجودات أخرى
5,600,692,556	10,641,106,767	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
244,137,519,404	655,075,567,322		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
86,899,835,381	219,565,076,957	11	ودائع المصارف
111,959,729,764	276,393,755,941	12	ودائع العملاء
1,863,100,866	47,866,952,601	13	تأمينات نقدية
66,692,435	349,682,159	14	مخصصات متنوعة
97,518,880	125,256,468		مخصص ضريبة ريع رؤوس الاموال
-	3,379,579,225	21	مخصص ضريبة الدخل
5,349,497,218	12,880,800,896	15	مطلوبات أخرى
206,236,374,544	560,561,104,247		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
-	56,613,318,215		ربح الفترة
(11,224,756,534)	(11,224,756,534)	17	الخصائر المتركمة المحققة
38,896,733,208	38,896,733,208	17	الأرباح المدورة غير المحققة
37,901,144,860	94,514,463,075		مجموع حقوق الملكية
244,137,519,404	655,075,567,322		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية		
768,721,784	11,620,019,336	2,168,649,484	24,899,223,696	19	الفوائد الدائنة
(289,217,170)	(3,217,169,411)	(760,702,549)	(6,881,567,292)	20	الفوائد المدينة
479,504,614	8,402,849,925	1,407,946,935	18,017,656,404		صافي الدخل من الفوائد
357,768,857	2,081,459,082	457,505,828	4,580,402,891		العمولات والرسوم الدائنة
(28,728,527)	(790,633,935)	(58,146,766)	(944,789,524)		العمولات والرسوم المدينة
329,040,330	1,290,825,147	399,359,062	3,635,613,367		صافي الدخل من العمولات والرسوم
808,544,944	9,693,675,072	1,807,305,997	21,653,269,771		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(216,203)	895,793,591	260,714,079	1,649,814,845		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	-	31,093,102,944	47,625,526,524		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
7,350,574	15,300,590	15,797,731	24,247,237		إيرادات تشغيلية أخرى
815,679,315	10,604,769,253	33,176,920,751	70,952,858,377		إجمالي الدخل التشغيلي
(431,443,672)	(2,021,909,513)	(838,750,084)	(4,457,883,342)		نفقات الموظفين
(19,640,856)	(82,103,650)	(59,302,755)	(172,399,370)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,656,554)	(7,302,551)	(4,962,598)	(14,444,596)		استهلاك حق استخدام الأصل
(19,550,801)	(47,624,976)	(46,133,560)	(37,127,154)	14	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(266,150,492)	(1,242,603,618)	(405,378,308)	(3,900,303,472)	22	مصروف مخصصات متنوعة (مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(222,782,969)	(1,030,971,232)	(529,058,873)	(2,197,043,979)		مصاريف تشغيلية أخرى
(961,225,344)	(4,474,089,397)	(1,883,586,178)	(10,893,374,978)		صافي المصاريف التشغيلية
(145,546,029)	6,130,679,856	31,293,334,573	60,059,483,399		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(27,737,588)	-	(66,585,959)		مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	(2,002,111,331)	-	(3,379,579,225)	21	مصروف ضريبة الدخل
(145,546,029)	4,100,830,937	31,293,334,573	56,613,318,215		صافي ربح (خسارة) الفترة
(1.46)	41.01	312.93	566.13	23	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(145,546,029)	4,100,830,937	31,293,334,573	56,613,318,215	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>(145,546,029)</u>	<u>4,100,830,937</u>	<u>31,293,334,573</u>	<u>56,613,318,215</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 والمدفع ليرة سورية	
								2021 (غير مدققة)
37,901,144,860	38,896,733,208	(11,224,756,534)	-	-	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
56,613,318,215	-	-	56,613,318,215	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>94,514,463,075</u>	<u>38,896,733,208</u>	<u>(11,224,756,534)</u>	<u>56,613,318,215</u>	<u>-</u>	<u>114,584,093</u>	<u>114,584,093</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول
								2020 (غير مدققة)
6,103,784,072	7,803,630,264	(11,768,659,034)	-	-	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
31,293,334,573	-	-	31,293,334,573	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>37,397,118,645</u>	<u>7,803,630,264</u>	<u>(11,768,659,034)</u>	<u>31,293,334,573</u>	<u>-</u>	<u>34,406,421</u>	<u>34,406,421</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

لفترة تسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
31,293,334,573	60,059,483,399	الأنشطة التشغيلية
-	172,399,370	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
-	114,173,065	تعديلات للبنود غير النقدية:
64,265,353	14,444,596	استهلاكات الموجودات الثابتة
405,378,308	3,900,303,472	استهلاك حق استخدام الأصل
46,133,560	37,127,154	إطفاءات
-	(38,848,371)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	مصرف مخصصات متنوعة
-	-	مصرف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	-	إطفاءات خصم موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
31,809,111,794	64,259,082,685	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
130,072,306	(10,494,065,310)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
-	49,748,005,000	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
(7,231,539,160)	(286,021,557,856)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,647,254,419)	(9,735,955,264)	الموجودات الأخرى
(3,389,958,635)	(6,280,000,000)	الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	23,100,000,000	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
7,395,317,591	164,434,026,177	ودائع العملاء
(228,475,480)	46,003,851,735	التأمينات النقدية
193,092,022	7,531,303,678	المطلوبات الأخرى
27,030,366,019	42,544,690,845	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(5,040,414,211)	الأنشطة الاستثمارية
-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(123,953,004)	(2,533,219,500)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(219,129,784)	شراء موجودات ثابتة
(123,953,004)	(7,792,763,495)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(949,000,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(949,000,000)	الأنشطة التمويلية
-	-	تسديد الإيجار
17,060,427,240	20,217,343,407	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
43,966,840,255	54,020,270,757	أثر تغيرات أسعار الصرف
28,561,102,619	55,006,465,631	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
72,527,942,874	109,026,736,388	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,121,462,679	18,265,348,181	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
638,608,539	5,081,995,421	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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 الفتوح، 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 تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 تشرين الأول 2021.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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. إن عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك هي الليرة السورية.

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 الائتمانية 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 والتزامات التمويل. ولا ينطبق على استثمارات حقوق الملكية ويشتمل على كل من خسائر الائتمان المتكبدة والمستقبلية المتوقعة.

حيث يقوم البنك بتقييم ما إذا 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 شهر. تتضمن المرحلة الاولي الموجودات المالية عند الاعتراف الاولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهريّة 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 شهرا ويتم 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن 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 ولكن 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، ويتم احتساب المخصص على صافي القيمة الدفترية (الأصل فقط) وذلك بعد تعليق الفوائد.

بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الاداة المالية وذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة وفي حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية وذلك 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 وإخراجها 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 ومقارنتها مع متغير اقتصادي وبيانات مستقبلية لنفس الاداة ويتم اعتماد أكثر من متغير اقتصادي وصولا الى احتمالية التعثر ويتم التعبير عن احتمالية التعثر بنسبة مئوية. ان المتغير الاقتصادي هو (حجم التضخم، حجم البطالة ...) وكلما زادت احتمالية التعثر كلما ارتفعت درجة المخاطر والعكس 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 والثانية فيتم تقدير التعرض بالقيمة الدفترية بتاريخ القياس مضافا اليها الفوائد المحققة غير المستحقة

تحسين التصنيف الائتماني
إن تحسين التصنيف الائتماني هي عملية غير عشوائية وغير فورية وتتم 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 وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها، بما في ذلك الالتزام بشروط الهيكل والجدولة 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 والجدولة (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 والذي بناء عليه تم تصنيف العميل لدى البنك ضمن المرحلة الثانية.
- الانتقال من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية والتي سبق وصنفت ضمن المرحلة الثالثة ولم 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 .
- إجراء جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل والتي سبق أن صنفت ضمن المرحلة الثالثة
- زوال كافة الأسباب التي أدت الى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة، كتجديد ملف الائتماني للقروض الدوارة وألا تتطوي هذه الاسباب على تأخر بسداد المستحقات مهما كانت مدة تأخرها بالسداد

إن أهم السياسات والتقديرية 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 والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة والمتعلقة بالتغير المهم 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 موثوقة تستند إلى افتراضات مستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف تؤثر هذه العوامل على بعضها البعض. تتطلب عملية تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة القيام باجتهاادات جوهرية، يقوم البنك بوضع عدة سيناريوهات ويطبق 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 30 أيلول 2021 (الزيادة/النقص) على بيان المركز المالي، علماً ان كامل قيمة الإيجار قد تم سدادها مقدماً:

ليرة سورية	الموجودات
949,000,000	موجودات حق الاستخدام
(114,173,065)	مجمع اهتلاك موجودات حق الاستخدام
(834,826,935)	الموجودات الأخرى
-	المطلوبات
-	مطلوبات عقود الإيجار
-	إجمالي التعديلات على بيان المركز المالي

وأثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2021 (الزيادة/النقص) على بيان الدخل:

ليرة سورية	استهلاك حق الاستخدام
114,173,065	مصاريف تشغيلية أخرى
(114,173,065)	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.

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
5,829,430,683	9,728,592,921	نقد في الخزينة
14,443,838,661	73,618,947,047	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
3,724,903,279	13,064,732,246	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
1,357,763,657	2,512,000,000	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(56,339,833)	(176,029,392)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
25,299,596,447	98,748,242,822	

(*) 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 30 أيلول 2021 مبلغ 13,064,732,246 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 30 أيلول 2021:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
56,339,833	-	-	-	56,339,833	رصيد 1 كانون الثاني 2021
32,384,672	-	-	-	32,384,672	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
87,304,887	-	-	-	87,304,887	أثر تغيرات أسعار الصرف
176,029,392	-	-	-	176,029,392	رصيد 30 أيلول 2021

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
130,961,960,019	130,961,960,019	5,437,620,591	136,399,580,610	حسابات جارية وتحت الطلب
1,000,000,000	1,000,000,000	46,909,039,600	47,909,039,600	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل
-	-	-	-	تأمينات اعتمادات مستندية
(175,594,736)	(175,594,736)	(1,101,392,184)	(1,276,986,920)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
131,786,365,283	131,786,365,283	51,245,268,007	183,031,633,290	

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
57,489,850,906	57,489,850,906	2,455,348,356	59,945,199,262	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	23,774,262,043	23,774,262,043	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل
-	-	49,748,005,000	49,748,005,000	تأمينات اعتمادات مستندية
(58,071,481)	(58,071,481)	(459,105,699)	(517,177,180)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
57,431,779,425	57,431,779,425	75,518,509,700	132,950,289,125	

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 136,399,580,610 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل 59,945,199,262 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. قام البنك بتسديد كفالنتين صادرتين عنه مقابل كفالنتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، و35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 164,346,833 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 30 أيلول 2021:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2021	434,181,474	138,320	82,857,386	517,177,180
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	129,281,778	74,871	(224,855)	129,131,794
أثر تغيرات أسعار الصرف	554,580,696	176,085	75,921,165	630,677,946
رصيد 30 أيلول 2021	1,118,043,948	389,276	158,553,696	1,276,986,920

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
164,346,833	86,429,637	
(164,346,833)	(86,429,637)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

30 أيلول 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	
77,917,196	58,880,067	
164,346,833	86,429,637	

6 ودائع لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2021 (غير مدققة)
12,560,000,000	-	12,560,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(149,100,635)	-	(149,100,635)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
12,410,899,365	-	12,410,899,365	
			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 لإيداعات لدى المصارف كما في 30 أيلول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
122,949,102	-	-	122,949,102	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(48,398,784)	-	-	(48,398,784)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
74,550,317	-	-	74,550,317	أثر تغيرات أسعار الصرف
149,100,635	-	-	149,100,635	رصيد 30 أيلول 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
4,979,955	5,063,161	الشركات الكبرى
1,220,177,911	900,859,043	سندات محسومة
115,621,517,995	421,661,499,249	حسابات جارية مدينة
19,029	6,658,065,205	قروض وسلف
116,846,694,890	429,225,486,658	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,025,053,220	1,841,305,670	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
189,614	2,564	قروض*
117,871,937,724	431,066,794,892	حسابات جارية مدينة بالصدفة
(25,164,540,147)	(52,339,012,122)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(22,843,340,585)	(45,886,218,596)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
69,864,056,992	332,841,564,174	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
117,871,937,724	46,878,446,064	11,718,752,917	59,274,738,743	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
				محول إلى المرحلة الأولى
-	(95,476,524)	(11,617,199,613)	11,712,676,137	
				محول إلى المرحلة الثانية
-	(7,046,116)	20,006,812,860	(19,999,766,744)	
				محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-	الديون المشطوبة التسهيلات الجديدة خلال الفترة
247,568,001,512	-	64,038,863,044	183,529,138,468	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(1,984,360,467)	(684,539,147)	(740,770,978)	(559,050,342)	
22,529,559,911	6,646,972,002	1,167,265,027	14,715,322,882	التغير في الأرصدة أثر تغيرات أسعار الصرف
45,082,828,875	40,206,550,941	-	4,876,277,934	
<u>431,066,794,892</u>	<u>92,943,734,557</u>	<u>84,573,723,257</u>	<u>253,549,337,078</u>	رصيد 30 أيلول 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
				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
-	428,882,242	(131,729,590)	(297,152,652)	
				الديون المشطوبة
-	-	-	-	
58,953,811,424	192,233,196	1,103,876,164	57,657,702,064	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,806,338,292)	(795,819,530)	(819,126,749)	(1,191,392,013)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
4,067,969,882	4,471,831,814	(642,227,740)	238,365,808	التغير في الأرصدة
29,947,624,316	24,105,597,625	5,842,026,691	-	أثر تغيرات أسعار الصرف*
<u>117,871,937,724</u>	<u>46,878,446,064</u>	<u>11,718,752,917</u>	<u>59,274,738,743</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
				رصيد 1 كانون الثاني 2021
22,843,340,585	21,199,147,364	737,343,356	906,849,865	
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
				محول إلى المرحلة الأولى
-	(907,463)	(279,948,422)	280,855,885	
				محول إلى المرحلة الثانية
-	(84,012)	351,288,098	(351,204,086)	
				محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-	ديون مشطوبة
				خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
3,542,074,515	(125,651,376)	1,301,661,097	2,366,064,794	
				أثر تغيرات أسعار الصرف
19,501,976,159	19,374,724,822	-	127,251,337	
45,886,218,596	40,446,056,672	2,110,344,129	3,329,817,795	رصيد 30 أيلول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
8,691,312,644	8,572,804,145	80,102,586	38,405,913	رصيد 1 كانون الثاني 2020
				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
-	104,918,551	(47,025,334)	(57,893,217)	
				مستخدم لإفقال الديون المعدومة
-	-	-	-	
1,161,021,452	(221,472,708)	401,827,295	980,666,865	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
12,991,006,489	12,742,897,376	248,109,113	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
22,843,340,585	21,199,147,364	737,343,356	906,849,865	رصيد 31 كانون الأول 2020

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية
9,798,217,596	25,164,540,147
3,579,917,571	5,367,992,351
(316,452,747)	(108,764,899)
(209,955,295)	(279,877,771)
12,312,813,022	22,195,122,294
25,164,540,147	52,339,012,122

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

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
165,000,000	165,000,000
784,000,000	784,000,000
949,000,000	949,000,000
-	-
(114,173,065)	(114,173,065)
834,826,935	834,826,935

حق استخدام الأصل:

كما في 1 كانون الثاني 2021

الإضافات خلال الفترة:

كما في 30 أيلول 2021

مصروف إطفاء حق استخدام الأصل:

كما في 1 كانون الثاني 2021

التسديدات خلال الفترة:

صافي حق استخدام الأصل كما في 30 أيلول 2021

*الأثر على قائمة الدخل:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
-	114,173,065
-	114,173,065

مصروف إطفاء حق الاستخدام
المجموع

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية
52,503,068	130,941,619
3,326,853	4,516,184
988,041,412	7,542,289,045
758,866,606	1,005,805,514
4,405,853	8,078,623
149,571,162	102,612,849
128,459,919	849,475,644
-	524,780,025
-	-
343,477	343,477
54,601,304	54,601,304
865,550	92,360
217,341,579	432,697,367
85,699,440	214,248,600
10,068,143	1,319,567,019
2,454,094,366	12,190,049,630

فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
مصاريق مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
مدينون
سلف للموردين
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الآلي
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
مصاريق دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
مخزون طوابع
تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
أخرى

(*) قام البنك باسئلاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021
9 موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدفقة 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 مصاريف هذه الدعاوى 255,965,112 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 205,451,853 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 201,363,808 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 150,850,549 كما في 31 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 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدفقة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
4,822,089,208	9,644,178,416	أرصدة بالدولار الأمريكي
242,176,974	460,501,977	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,600,692,556	10,641,106,767	

11 ودائع المصارف 30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
128,440,529,012	359	128,440,528,653	حسابات جارية
30,024,547,945	-	30,024,547,945	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
61,100,000,000	-	61,100,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
219,565,076,957	359	219,565,076,598	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
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 لييرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة لييرة سورية	
38,371,654,567	131,336,287,822	الشركات الكبرى
46,036,401,269	104,050,338,435	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
7,201,166,014	11,587,918,440	حسابات جارية وتحت الطلب
3,486,078,877	3,529,803,837	ودائع توفير
16,864,429,037	25,702,907,407	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	186,500,000	ودائع أخرى
111,959,729,764	276,393,755,941	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 4,008,911,208 لييرة سورية كما في 30 أيلول 2021 أي ما نسبته 1.45% من إجمالي ودايع الزبائن (مقابل 488,834,277 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 0.44% من إجمالي ودايع الزبائن).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 142,924,190,574 لييرة سورية أي ما نسبته 51.71% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021 (مقابل 45,572,792,639 لييرة سورية أي ما نسبته 40.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ 72,785,448,266 لييرة سورية أي ما نسبته 26.33% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2021 (مقابل 33,706,737,919 لييرة سورية أي ما نسبته 30.11% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2020).

بلغت الودائع الخادمة مبلغاً وقدره 7,674,755,479 لييرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (مقابل 3,441,954,245 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

بلغت أرصدة ودايع البيوع العقارية والتي لا تحمل فوائد مبلغ 186,500,000 كما في 30 أيلول 2021 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021
13 تأمينت نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
312,590,000	312,590,000	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,532,275,866	8,261,651,021	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
896,737,402	2,633,626,771	تأمينات نقدية مقابل كفالات
-	60,357,012	تأمينات تعهدات تصدير
635,538,464	5,567,667,238	تأمينات شهادات جمركية
18,235,000	39,292,711,580	تأمينات أخرى
1,863,100,866	47,866,952,601	

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقت أسعار الصرف	المكون خلال الفترة / السنة	الرصيد في بداية الفترة / السنة	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
72,437,381	-	-	37,127,154	35,310,227	مؤونة تقلبت أسعار صرف
832,612	-	301,115	197,480	334,017	مخصصت كفالات صادرة
1,699,240	(688,733)	-	-	2,387,973	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
227,731,617	-	-	225,360,019	2,371,598	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
10,898,338	-	450,180	7,609,709	2,838,449	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
15,791,000	-	-	12,632,800	3,158,200	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
349,682,159	(688,733)	751,295	282,927,162	66,692,435	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	فروقت 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.

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	30 أيلول 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
311,717,978	-	-	311,717,978	أثر تغيرات أسعار الصرف
645,141,492	-	-	645,141,492	رصيد 30 أيلول 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	30 أيلول 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:
-	-	63,435,000	(63,435,000)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
53,744,313,216 (57,044,023,719)	-	643,900,000 (25,195,417)	53,100,413,216 (57,018,828,302)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
176,133,070	-	-	176,133,070	التسهيلات المسددة خلال الفترة
559,796,619	-	18,656,595	541,140,024	التغير في الأرصدة
55,526,705,057	31,582,000	795,125,930	54,699,997,127	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 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 الفترة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 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
197,480	-	-	197,480	مستخدم لإقفل الديون المدومة
301,115	-	-	301,115	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
				أثر تغيرات أسعار الصرف
832,612	-	-	832,612	رصيد 30 أيلول 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
(164,567,452)	-	-	(164,567,452)	مستخدم لإقفال الديون المدومة
106,381,029	-	-	106,381,029	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
				أثر تغيرات أسعار الصرف
334,017	-	-	334,017	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات خارج الميزانية والسقوف غير المستغلة داخل وخارج الميزانية خلال الفترة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 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:
-	-	386,245	(386,245)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفل الديون المعدومة
244,913,795	12,632,800	6,877,965	225,403,030	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
450,180	-	450,180	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
256,120,195	15,791,000	10,898,339	229,430,856	رصيد 30 أيلول 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
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
(2,023,866)	-	(939,093)	(1,084,773)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
489,490	-	489,490	-	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	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
426,935,116	1,563,316,164	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
112,787,671	774,896,576	ودائع زبائن
3,250,624	4,332,542	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,607,984	2,128,672,040	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 25)
743,161,094	742,253,453	شيكات مصدقة
259,009,193	518,018,385	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
114,890,852	1,590,489,232	مصاريف مستحقة الدفع
371,203,317	579,723,817	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
105,004	193,450,002	حوالات وشيكات قيد الدفع
659,784,882	4,118,603,926	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
16,399,020	11,400,670	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
28,988,257	351,836,076	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,516,617	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
482,857,587	302,558,052	أخرى
5,349,497,218	12,880,800,896	

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 الاقتصاد 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 30 أيلول 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 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

تمت عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

- مرحلة تداول حقوق الأفضلية في الاكتتاب، 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 بالعملة 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 بالعملة 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:

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	

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 30 أيلول 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 30 أيلول 2021 (مقابل 11,224,756,534 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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.

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
39,519,587	106,181,136	حسابات جارية مدينة
2,154,214	823,425,686	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,486,397,477	22,794,364,512	قروض أفراد (التجزئة)
-	1,303,502	حسابات جارية مدينة بالصدفة
58,844,951	149,189,631	قروض وسلف
581,733,255	1,024,759,229	أرصدة وإيداعك لدى المصارف
2,168,649,484	24,899,223,696	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء:
27,801,672	2,318,588,882	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
149,614,215	141,584,030	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
579,568,093	4,416,524,237	تأمينات نقدية
3,718,569	4,870,143	
760,702,549	6,881,567,292	

21 ضريبة الدخل

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	فيما يلي ملخص تسوية الربح (الخسارة) الضريبي مع الربح (الخسارة) المحاسبي:
31,293,334,573	60,059,483,399	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(31,093,102,944)	(47,625,526,524)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
46,133,560	37,127,154	مخصصات متنوعة
22,267,260	23,172,359	استهلاك المباني
-	(739,960,667)	إيرادات أعمال البنك في الخارج
427,785,265	4,014,538,378	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
(7,376,948)	-	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
689,040,766	15,768,834,099	الربح الضريبي
-	(3,479,455,110)	الخسارة المتراكمة
689,040,766	12,289,378,989	صافي الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
172,260,192	3,072,344,750	ضريبة الدخل قبل إعادة الإعمار
-	10%	نسبة ضريبة إعادة إعمار
-	307,234,475	ضريبة إعادة الإعمار
-	3,379,579,225	ضريبة الدخل
-	(66,585,959)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال*

21 ضريبة الدخل (تتمة)

* تم سداد ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة عن الربع الأول والثاني من العام 2021 بقيمة 38,848,371 ليرة سورية، كما تم تشكيل مخصص عن ضريبة ريع رؤوس الأموال عن الربع الثالث من العام 2021 وقيمته 27,737,588 ليرة سورية

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	22 (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 30 أيلول 2021 (غير مدققة)
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
161,938,802	-	74,872	161,863,930	مصارف ومؤسسات مصرفية
3,668,717,365	-	1,373,000,772	2,295,716,593	تسهيلات ائتمانية مباشرة
244,913,795	12,632,800	7,264,210	225,016,785	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(48,623,639)	(224,855)	-	(48,398,784)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(126,642,851)	(126,642,851)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
3,900,303,472	(114,234,906)	1,380,339,854	2,634,198,524	

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
308,758,931	71,487,102	19,843,597	217,428,232	مصارف ومؤسسات مصرفية
175,511,682	-	50,593,274	124,918,408	تسهيلات ائتمانية مباشرة
15,001,754	-	7,561,360	7,440,394	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(93,894,059)	(93,894,059)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
405,378,308	(22,406,957)	77,998,231	349,787,034	

23 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:

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
31,293,334,573	56,613,318,215	
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
312.93	566.13	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.

24 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
38,027,401,854	83,347,539,968	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
76,781,359,528	184,144,273,377	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>(42,280,818,508)</u>	<u>(158,465,076,957)</u>	يطرح: ودائع المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>72,527,942,874</u>	<u>109,026,736,388</u>	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركت الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
13,089,171,495	26,679,305,538	-	-	26,679,305,538
(39,369,383)	(31,620,551)	(31,620,551)	-	-
4,405,853	8,078,623	8,078,623	-	-
10,330,613	18,365,533	-	-	18,365,533
(259,009,193)	(518,018,385)	-	-	(518,018,385)
(2,128,607,984)	(2,128,672,040)	(2,128,672,040)	-	-
(483,137,123)	(323,658,679)	(212,100,100)	-	(111,558,579)
بنود داخل بيان المركز المالي:				
الأرصدة المدينة				
أرصدة لدى بنك الخليج المتحد				
تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة *				
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة (إيضاح 9)				
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
الأرصدة الدائنة				
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد				
أرصدة دائنة للمساهمين **				
ودائع العملاء ***				
عنصر بيان الدخل:				
بدلات مجلس الإدارة				
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة				
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد				
وفق قرار الهيئة العامة بتاريخ 2021/07/28 تم اتخاذ قرار توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 40,088,836 ليرة سورية.				

- * إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب 4) 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 انتمائية متوقعة مبلغ 900,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021، مقابل 2,263,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- ** 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.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات ومنافع قصيرة الأجل
167,804,685	489,196,065	
184,676,795	800,422,945	
352,481,480	1,289,619,010	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

26 إدارة المخاطر

26.1 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 إيفائها 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. 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.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 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، وعن 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:

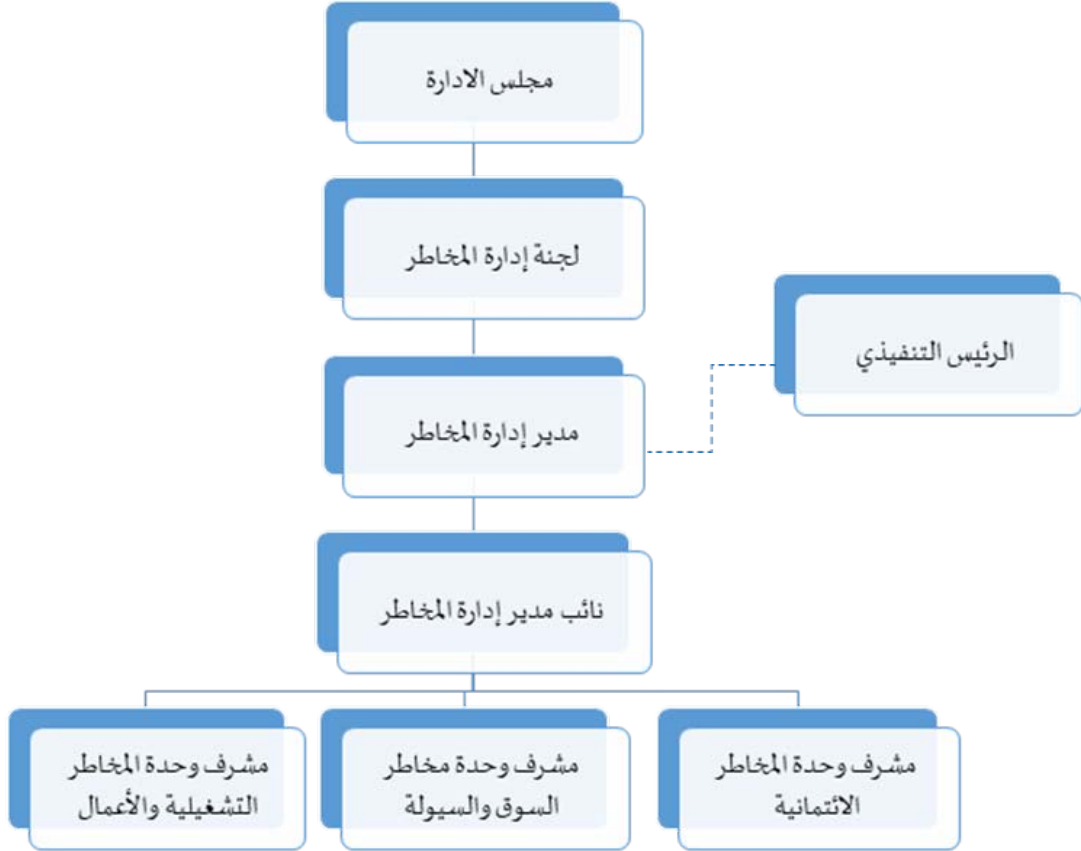
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 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 المبنيّة 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.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد-خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
							البند	
98,748,242,822	-	-	-	-	-	98,748,242,822	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
183,031,633,290	-	-	-	-	-	183,031,633,290	أرصدة لدى المصارف	
12,410,899,365	-	-	-	-	-	12,410,899,365	ودائع لدى المصارف	
332,841,564,174	273,242,051,081	2,073,603,877	-	45,289,209,259	12,236,699,957	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
834,826,935	-	-	834,826,935	-	-	-	حق استخدام الأصل	
12,190,049,630	6,527,351,093	4,420,322,901	343,477	997,724,182	10,753,508	233,554,469	موجودات أخرى	
10,641,106,767	-	-	-	-	-	10,641,106,767	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
650,698,322,983	279,769,402,174	6,493,926,778	835,170,412	46,286,933,441	12,247,453,465	305,065,436,713	الإجمالي	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 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
132,950,289,125	-	-	-	-	-	132,950,289,125	ودائع لدى مصارف التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
6,157,050,898	-	-	-	-	-	6,157,050,898	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
69,864,056,992	54,759,063,798	1,960,068,123	-	3,928,314,508	9,216,610,563	-	الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
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>	الإجمالي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 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)	348,790,345	465,053,793	23,252,689,658	دولار أميركي
445,240,964	593,654,619	29,682,730,935	978,949,763	1,305,266,350	65,263,317,515	يورو
4,694,132	6,258,842	312,942,116	1,228,154	1,637,539	81,876,955	جنيه استرليني
4,222	5,630	281,479	8,833	11,778	588,898	ين ياباني
112	150	7,483	208	277	13,844	عملات أخرى
877,515,262	1,170,020,350	58,501,017,479	263,117,810	350,823,746	17,541,187,321	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 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)	(348,790,345)	(465,053,793)	23,252,689,658	دولار أميركي
(445,240,964)	(593,654,619)	29,682,730,935	(978,949,763)	(1,305,266,350)	65,263,317,515	يورو
(4,694,132)	(6,258,842)	312,942,116	(1,228,154)	(1,637,539)	81,876,955	جنيه استرليني
(4,222)	(5,630)	281,479	(8,833)	(11,778)	588,898	ين ياباني
(112)	(150)	7,483	(208)	(277)	13,844	عملات أخرى
(877,515,262)	(1,170,020,350)	58,501,017,479	(263,117,810)	(350,823,746)	17,541,187,321	

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)			30 أيلول 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	7,933,960,246	7,968,467,731	79,684,677,312	يورو
(3,099,152)	(4,132,203)	(41,322,032)	(40,297,671)	(53,730,228)	(537,302,277)	جنيه إسترليني
21,111	28,148	281,479	44,167	58,890	588,898	ين ياباني
561	748	7,483	1,038	1,384	13,844	عملات الأخرى
4,595,051,642	5,844,290,938	58,442,909,381	1,729,762,195	1,741,460,425	17,414,604,252	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 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	(7,933,960,246)	(7,968,467,731)	79,684,677,312	دولار أميركي
3,099,152	4,132,203	(41,322,032)	40,297,671	53,730,228	(537,302,277)	يورو
(21,111)	(28,148)	281,479	(44,167)	(58,890)	588,898	جنيه إسترليني
(561)	(748)	7,483	(1,038)	(1,384)	13,844	ين ياباني
(4,595,051,642)	(5,844,290,938)	58,442,909,381	(1,729,762,195)	(1,741,604,252)	17,414,604,252	العملات الأخرى

26.4 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 ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

27 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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.

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
2,240,923,598	1,407,946,935	18,017,656,404	-	(1,293,829,654)	19,160,227,669	151,258,389	صافي دخل الفوائد
1,578,679,144	399,359,062	3,635,613,367	-	(944,491,558)	4,310,885,945	269,218,980	صافي إيرادات العمولات
472,463,103	260,714,079	1,649,814,845	1,649,814,845	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
31,093,102,944	31,093,102,944	47,625,526,524	47,625,526,524	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
18,001,095	15,797,731	24,247,237	24,247,237	-	-	-	إيرادات أخرى
(1,238,006,991)	(405,378,308)	(3,900,303,472)	-	(113,315,161)	(3,805,948,785)	18,960,474	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,270,283,225)	(1,478,207,870)	(6,993,071,506)	(6,993,071,506)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
31,894,879,668	31,293,334,573	60,059,483,399	42,306,517,100	(2,351,636,373)	19,665,164,829	439,437,843	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	(3,379,579,225)	(3,379,579,225)	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(97,518,880)	-	(66,585,959)	(66,585,959)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
31,797,360,788	31,293,334,573	56,613,318,215	38,860,351,916	(2,351,636,373)	19,665,164,829	439,437,843	ربح (خسارة) الفترة / السنة
242,325,780,386	154,047,614,830	650,698,322,983	4,859,487,569	304,962,823,863	339,391,255,392	1,484,756,159	الموجودات والمطلوبات
1,811,739,018	1,607,265,214	4,377,244,339	4,377,244,339	-	-	-	موجودات القطاع
244,137,519,404	155,654,880,044	655,075,567,322	9,236,731,908	304,962,823,863	339,391,255,392	1,484,756,159	موجودات غير موزعة على القطاعات
202,057,852,834	115,113,073,012	547,637,033,660	-	221,387,225,557	284,944,854,809	41,304,953,294	مجموع الموجودات
4,178,521,710	3,144,688,387	12,924,070,587	12,924,070,587	-	-	-	مطلوبات القطاع
206,236,374,544	118,257,761,399	560,561,104,247	12,924,070,587	221,387,225,557	284,944,854,809	41,304,953,294	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
355,299,381	123,953,004	2,752,349,284	2,752,349,284	-	-	-	مجموع المطلوبات
91,137,927	64,265,353	301,017,031	301,017,031	-	-	-	مصاريف رأسمالية
							استهلاكات وإطفاءات

27 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 30 أيلول 2021 و 30 أيلول 2020:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 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	
33,176,920,751	70,952,858,377	406,463,717	739,960,667	32,770,457,034	70,212,897,710	إجمالي الدخل التشغيلي
123,953,004	2,752,349,284	-	-	123,953,004	2,752,349,284	مصاريف رأسمالية

28 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.

28 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
		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
-	47,625,526,524	صافي أرباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
(11,224,756,534)	(11,224,756,534)	الخسائر المتراكمة
(24,641,780)	(229,326,966)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(343,477)	(343,477)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(60,000,000)	(60,000,000)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
37,816,159,603	85,237,000,941	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال المساعد:
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
2,179,304,347	6,960,540,148	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
39,995,463,950	92,197,541,089	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
153,966,010,000	365,650,826,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
11,722,044,000	3,212,298,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
50,532,177,818	2,008,970,508	مخاطر السوق
1,556,180,615	1,556,180,615	المخاطر التشغيلية
217,776,412,433	372,428,275,123	المجموع
%18.37	%24.76	نسبة كفاية رأس المال (%)
%17.36	%22.89	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.55	%92.45	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 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.

29 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,828,073,801	-	تعهدات نيابة عن العملاء
7,160,337,501	39,266,749,080	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,102,074,569	15,089,868,839	اعتمادات مستندية للتصدير
103,681,682	692,617,682	كفالات:
917,218,137	2,953,102,407	- دفع
81,174,750	11,444,148,750	- حسن تنفيذ
-	1,170,087,138	- أخرى
333,423,514	645,141,492	كفالات تعهدات التصدير
		تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
2,618,162,497	500,000,000	سقوف مباشرة غير مستغلة
2,798,012,140	33,383,354,520	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
63,840,084,022	90,055,201,069	

30 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 المتوقعة بشكل مستمر.