



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30 أيلول 2022

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 إنشاء 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	797 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2022/09/30:

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 مهراڤ خوندہ	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 الملوحى	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد اياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	1.622 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز الكيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.975 %

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

201-01001001



بنك سورية و الخليج ش.م.س.ع
Syria Gulf Bank S.A.S
سجل تجاري 14765

(Handwritten signature)



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1348.34 ل.س	1,892.34 ل.س

ثالثاً: المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2021/12/31	بيانات الفترة الحالية 2022/09/30	المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية		
% 27.96	743,353,533,985	951,225,083,345	مجموع الموجودات		
% 27.52	105,736,600,981	134,834,241,710	حقوق المساهمين		
التغير %	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2022	للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2022	مقارنة نتائج الاعمال المرحلية	
% -2.55	70,952,858,377	10,604,769,254	69,143,341,968	23,396,566,732	إجمالي الدخل التشغيلي
% -36.58	60,059,483,399	6,130,679,857	38,089,961,871	17,937,699,937	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
% 47.69	(66,585,959)	(27,737,588)	(98,342,829)	(39,431,659)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الاموال
% 163.17	(3,379,579,225)	(2,002,111,331)	(8,893,978,313)	(2,581,761,633)	مصروف ضريبة الدخل
% -48.60	56,613,318,215	4,100,830,938	29,097,640,729	15,316,506,645	صافي الدخل
% -48.60	566.13	41.01	290.98	153.17	ربح السهم

رابعاً: ملخص حجم أعمال البنك ونتائجه المالية

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الثالث من عام 2022 حوالي تسعمائة مليار، إذ ساهم النمو الملحوظ في محفظة البنك الائتمانية، والتي بلغت حوالي 473 مليار ليرة سورية، في زيادة حجم موجودات البنك انفة الذكر بالنسبة الأكبر.
2. أما على صعيد مصادر أموال البنك، فقد شهدت ودائع العملاء ارتفاعاً ملحوظاً خلال الفترة المالية لتبلغ 516 مليار ليرة سورية.
3. بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي 19 مليار ليرة سورية مقابل 47.6 مليار ليرة سورية في الفترة المماثلة من العام السابق.
4. 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.
5. حقق البنك أرباحاً صافية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2022/09/30 ما قيمته حوالي 29 مليار ليرة سورية قبل استبعاد الأرباح غير المحققة من تقييم مركز القطع البنوي، وصافي أرباح حقيقية فاقت 10 مليار ليرة سورية.

التاريخ

2022-11-03



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2022 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بنفس 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 وللمعيار المحاسبية الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة 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 رقم (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 نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم (15) حول البيانات المالية، قام المصرف بتشكيل مؤونات أعباء محتملة تتشابه بالخسائر التشغيلية المتوقعة والتي لا يمكن احتجازها كمخصصات حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (37)، وذلك حسب الفقرة (63) من المعيار المذكور حيث لا يمكن احتجاز مخصصات لخسائر تشغيلية متوقعة ولا تتطابق المخصصات المحتجزة مع التعريف الأساسي للمخصصات كونها لا تمثل التزام أو احتمال وجوب التزام (مقدر القيمة) على المصرف نتيجة لتعاقد سابق أو التزام سابق، ومن غير المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية (مقدرة القيمة) يجب دفعها لأطراف خارجية تسوية للالتزام محتمل أو التزام طارئ (مقدر القيمة). بينما تتطابق هذه المخصصات مع تعريف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي عن المحفظة الائتمانية (باعتبار الخصائص المشتركة وسيناريوهات الاحتمال)، ويتوجب تصنيفها ضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في صافي التسهيلات الائتمانية.

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



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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 المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا -ضمن نطاق معيار المراجعة الدولي رقم (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.

المحاسب القانوني



مجد شموط

02 تشرين الثاني

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الأدقبة - سورية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
87,489,552,235	149,575,360,938	4	الموجودات
212,115,525,594	228,124,096,974	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,139,904,377	23,002,428,722	6	أرصدة لدى المصارف
389,993,028,679	473,364,493,988	7	ودائع لدى المصارف
214,248,600	214,248,600	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,636,375,825	18,924,917,226		استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
865,152,878	842,147,933		موجودات ثابتة
753,968,406	9,309,435,809	9	موجودات غير ملموسة
17,515,662,942	35,294,899,877	10	حق استخدام الأصل
10,630,114,449	12,573,053,278	11	موجودات أخرى
743,353,533,985	951,225,083,345		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
219,251,509,853	211,280,997,032	12	ودائع المصارف
297,231,030,474	516,697,939,443	13	ودائع العملاء
87,961,641,099	45,207,796,974	14	تأمينات نقدية
1,970,562,574	13,872,972,715	15	مخصصات متنوعة
7,634,833,404	8,893,978,307	22	مخصص ضريبة الدخل
125,118,651	136,963,526		مخصص ضريبة ربح رؤوس الاموال
-	5,766,339,520	9	التزامات الإيجار
23,442,236,949	14,533,854,118	16	مطلوبات أخرى
637,616,933,004	816,390,841,635		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000,000	10,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,500,000,000	2,500,000,000	19	احتياطي قانوني
2,908,478,967	2,908,478,967	19	احتياطي خاص
-	29,097,640,729		ربح الفترة
3,805,862,282	3,805,862,282	18	الأرباح المتراكمة المحققة
86,522,259,732	86,522,259,732	18	الأرباح المدورة غير المحققة
105,736,600,981	134,834,241,710		مجموع حقوق المساهمين
743,353,533,985	951,225,083,345		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية		
11,620,019,336	20,176,890,160	24,899,223,696	56,751,318,187	20	الفوائد الدائنة
(3,217,169,411)	(6,412,342,227)	(6,881,567,292)	(17,392,582,966)	21	الفوائد المدينة
8,402,849,925	13,764,547,933	18,017,656,404	39,358,735,221		صافي الدخل من الفوائد
3,012,392,210	6,785,225,394	5,807,382,162	22,893,807,770		العمولات والرسوم الدائنة
(790,633,934)	(4,998,746,604)	(944,789,524)	(12,901,659,574)		العمولات والرسوم المدينة
2,221,758,276	1,786,478,790	4,862,592,638	9,992,148,196		صافي الدخل من العمولات والرسوم
10,624,608,201	15,551,026,723	22,880,249,042	49,350,883,417		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(35,139,537)	114,322,172	422,835,574	531,418,532		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
-	7,621,610,463	47,625,526,524	19,072,960,401		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
15,300,590	109,607,374	24,247,237	188,079,618		إيرادات تشغيلية أخرى
10,604,769,254	23,396,566,732	70,952,858,377	69,143,341,968		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,453,734,026)	(2,189,388,649)	(3,163,080,649)	(7,418,966,411)		نفقات الموظفين
(82,103,650)	(333,300,906)	(172,399,370)	(849,443,678)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(41,573,857)	(381,378,533)	(114,173,065)	(754,961,745)		استهلاك حق استخدام الأصل
(7,302,551)	(55,038,870)	(14,444,596)	(146,113,944)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(615,800,463)	(87,896,194)	(1,331,929,847)	(11,671,586,091)	15	مصروف مخصصات متنوعة
(1,242,603,618)	473,309,646	(3,900,303,472)	(2,811,342,691)	23	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,030,971,232)	(2,885,173,289)	(2,197,043,979)	(7,400,965,537)		مصاريف تشغيلية أخرى
(4,474,089,397)	(5,458,866,795)	(10,893,374,978)	(31,053,380,097)		صافي المصاريف التشغيلية
6,130,679,857	17,937,699,937	60,059,483,399	38,089,961,871		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(27,737,588)	(39,431,659)	(66,585,959)	(98,342,829)	22	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
(2,002,111,331)	(2,581,761,633)	(3,379,579,225)	(8,893,978,313)	22	مصروف ضريبة الدخل
4,100,830,938	15,316,506,645	56,613,318,215	29,097,640,729		صافي ربح الفترة
41.01	153.17	566.13	290.98	24	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,100,830,938	15,316,506,645	56,613,318,215	29,097,640,729	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>4,100,830,938</u>	<u>15,316,506,645</u>	<u>56,613,318,215</u>	<u>29,097,640,729</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	2022 (غير مدققة)
29,097,640,729	-	-	29,097,640,729	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
134,834,241,710	86,522,259,732	3,805,862,282	29,097,640,729	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	الربح الشامل للفترة الرصيد في 30 أيلول
37,901,144,860	38,896,733,208	(11,224,756,534)	-	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	2021 (غير مدققة)
56,613,318,215	-	-	56,613,318,215	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
94,514,463,075	38,896,733,208	(11,224,756,534)	56,613,318,215	114,584,093	114,584,093	10,000,000,000	الربح الشامل للفترة الرصيد في 30 أيلول

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
60,059,483,399	38,089,961,871	الأنشطة التشغيلية
-	(85,732,269)	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
172,399,370	849,443,678	تعديلات للبنود غير النقدية:
114,173,065	754,961,745	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	273,447,872	استهلاكات الموجودات الثابتة
14,444,596	146,113,944	استهلاك حق استخدام الأصل
-	288,440,166	مصروف فائدة التزامات الإيجار
3,900,303,472	2,811,342,691	اطفاءات
37,127,154	11,383,145,925	مصروف مخصص نهاية الخدمة
64,297,931,056	54,511,125,623	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(10,494,065,310)	(11,697,998,571)	مصروف مخصصات متنوعة
49,748,005,000	-	الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(286,021,557,856)	(93,612,622,128)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل واحتياطي إلزامي على الودائع)
(9,735,955,264)	(17,779,236,935)	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
(6,280,000,000)	(9,491,191,781)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
23,100,000,000	(9,100,000,000)	الموجودات الأخرى
164,434,026,177	219,466,908,969	الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
46,003,851,735	(42,753,844,125)	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
7,531,303,678	(8,908,382,831)	ودائع العملاء
42,583,539,216	80,634,758,221	التأمينات النقدية
-	(118,485,653)	المطلوبات الأخرى
-	(7,634,833,404)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات وضريبة الربح المدفوعة
(38,848,371)	(86,497,954)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
42,544,690,845	72,794,941,210	ضريبة دخل مدفوعة
(2,533,219,500)	(9,137,985,079)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(219,129,784)	(123,109,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	85,732,269	الأنشطة الاستثمارية
(2,752,349,284)	(9,175,361,810)	شراء موجودات ثابتة
-	(273,447,872)	شراء موجودات غير ملموسة
(949,000,000)	(3,544,089,628)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(949,000,000)	(3,817,537,500)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
15,176,929,196	5,636,611,114	الأنشطة التمويلية
54,020,270,757	65,438,653,014	مدفوعات الفوائد على التزام الإيجار
55,006,465,631	127,447,252,956	المسدد من التزام الإيجار
109,026,736,388	192,885,905,970	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
18,265,348,181	36,612,033,406	أثر تغيرات أسعار الصرف
5,081,995,421	16,245,344,077	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومت عن البنك

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

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق -شارع 29 أيار-الجمهورية العربية السورية. تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، بدأ البنك بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 15 آب 2010.

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

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

كما في 30 أيلول 2022، 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 30 أيلول 2022.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 11 فرعاً مرخصاً كما في 30 أيلول 2022 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 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 02 تشرين الثاني 2022.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 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 2021.

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 2021، كما أن نتائج الأعمال لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

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 المفصح 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، وعلاوةً 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 01 كانون الثاني 2018، إلا أنه وبموجب التعميم رقم (13) الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تم تأجيل تطبيق المعيار (9) حتى 01 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.

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 منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. تناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية والتزامات التمويل. ولا ينطبق على استثمارات حقوق المساهمين 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 بناءً على زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري:

1. المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي 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 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم.

يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب المخصص على إجمالي 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 الأصول 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 الأداة 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 ائتمانياً في الحالات التالية:

- عندما يتبين للبنك عدم قدرة أو 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 نياياً 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 أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية (Rescheduling) التي تم بموجبها تحسين تصنيفه 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تمر بثلاث مراحل:

أولاً - احتمالية التعثر

يعني أخذ بيانات سابقة لأداة مالية معينة ومقارنتها مع متغير اقتصادي وبيانات مستقبلية لنفس الأداة ويتم اعتماد أكثر من متغير اقتصادي وصولاً إلى احتمالية التعثر ويتم التعبير عن احتمالية التعثر بنسبة مئوية. إن 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 شهراً للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى و
- على مدى العمر للأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

ثانياً - الخسارة عند التعثر

يتم احتساب الخسارة عند التعثر كنسبة مئوية وهنا تتحكم فيها الضمانات المقبولة بالإضافة إلى البيانات التاريخية للبنك باسترداد قيمة الأصل المالي من الأطراف المقابلة في حال التعثر.

ثالثاً - التعرض عند التعثر

بالنسبة للتعرضات المتعثرة يكون التعرض عند التعثر بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً منه الفوائد المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير التعرض بالقيمة الدفترية بتاريخ القياس مضافاً إليها 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 الهيكلية والجدولة للتعرضات الائتمانية من خلال الالتزام بسداد ثلاثة أقساط متتالية دون أن يتم التأخر عن سداد أي قسط لفترة تزيد عن ثلاثين يوماً أو في حال سداد 5% من الرصيد القائم بتاريخ الهيكلية والجدولة (أيهما أكبر)، أو دفع كافة المستحقات التي لم يبلغ مدة تأخيرها 180 يوم.
- تجديد الملفات الائتمانية بالنسبة للقروض الدوارة.
- تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الأخرى والذي بناءً 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 إجراء 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 إلى تصنيف التعرض الائتماني ضمن المرحلة الثالثة، كتجديد الملف الائتماني للقروض الدوارة وألا تتطوي هذه الأسباب على تأخر بسداد المستحقات مهما كانت مدة تأخرها بالسداد.

إن أهم السياسات والتقييمات 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 التقييمات 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.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل بدء الاستخدام الفعلي، تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2022. ضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات، يحظر على المنشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضاً بأن تقييم جاهزية الممتلكات والمعدات للاستخدام تقتصر على الأداء الفني/التقني دون أي صلة للأداء المالي. كما يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي لا تعتبر من مخرجات الأنشطة العادية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) - بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي، تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2022. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة والتفسير (21). تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات الطارئة في تاريخ الاستحواذ.

تكاليف تنفيذ تعديلات العقد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37) - العقود المثقلة بالالتزامات، تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2022. توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف التراكمية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المثقل بالالتزامات، تعترف المنشأة أو الشركة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

المعايير والتفسيرات الجديدة وغير النافذة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين وتعديلاته

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في أيار 2017 الذي حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين بحدود المعيار مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ضمن نطاق المعيار ويهدف المعيار إلى التأكد من أن المنشأة توفر المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة وتوفر هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمنشأة والأداء المالي والتدفقات النقدية. وفي آذار 2022 أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات تخص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) وكانت التعديلات تتعلق بمعلومات المقارنة للأدوات المالية التي تم إلغاء إثباتها في سنة المقارنة والتي لم يطلب لها المعيار إعادة عرض المعلومات المقارنة، وذلك لتقليل أي إشكالية في التماثل المحاسبي فيما يتعلق بالأصول المالية والتزامات عقود التأمين في القوائم المالية المقارنة التي تعرض عند التطبيق الأولي لكلا المعيارين، والمتاح لشركات التأمين. يسري هذا المعيار مع تعديلاته للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة رقم 2

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية في آذار 2022 تعديلات تخص المعيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة رقم (2) وكانت تلك التعديلات حول الإفصاح عن السياسات المحاسبية المعدلة على معيار المحاسبة الدولي (1) وبيان الممارسة (2) للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن معلومات سياساتها المحاسبية الجوهرية عوضاً عن سياساتها المحاسبية الهامة. يعتبر هذا المعيار مع تعديلاته ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية في آذار 2022 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (8) حيث قام باستبدال تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية وهي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم اليقين بشأن القياس" حيث تقوم الكيانات بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ. يعتبر هذا المعيار مع تعديلاته ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تصنيف المطلوبات على أنها تعديلات متداولة أو غير متداولة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023 (مؤجل من كانون الثاني 2022). التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية توضح أن الالتزامات أو المطالبات تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة إعداد البيانات المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات البنك أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو عدم إيفاء بالتعهدات). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عندما يشير إلى تسوية الالتزامات أو المطالبات.

من الممكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات أو المطالبات، وخاصةً بالنسبة للمنشآت التي اعتمدت سابقاً على نية الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.

ويجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) للسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
9,129,679,182	22,715,768,804	نقد في الخزينة
60,468,008,689	97,283,079,271	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
15,559,910,838	29,769,909,409	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
2,512,000,000	-	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(180,046,474)	(193,396,546)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>87,489,552,235</u>	<u>149,575,360,938</u>	

(*) وفقاً 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 2022 مبلغ 29,769,909,409 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 02 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 15,559,910,838 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. 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 2022:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
رصيد 1 كانون الثاني 2022	180,046,474	-	-	180,046,474	
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	(12,479,690)	-	-	(12,479,690)	
أثر تغيرات أسعار الصرف	25,829,762	-	-	25,829,762	
رصيد 30 أيلول 2022	<u>193,396,546</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,396,546</u>	

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
حسابات جارية وتحت الطلب	155,026,366,182	6,298,451,302	161,324,817,484	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل	11,000,000,000	56,820,131,105	67,820,131,105	
كفالات مدفوعة	-	164,634,941	164,634,941	
تأمينات اعتمادات مستندية	-	-	-	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(182,819,023)	(1,002,667,533)	(1,185,486,556)	
	<u>165,843,547,159</u>	<u>62,280,549,815</u>	<u>228,124,096,974</u>	

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
حسابات جارية وتحت الطلب	160,730,368,986	4,989,666,352	165,720,035,338	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل	1,000,000,000	46,281,039,600	47,281,039,600	
كفالات مدفوعة	-	160,423,826	160,423,826	
تأمينات اعتمادات مستندية	-	-	-	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(232,388,084)	(813,585,086)	(1,045,973,170)	
	<u>161,497,980,902</u>	<u>50,617,544,692</u>	<u>212,115,525,594</u>	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 156,451,355,697 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 161,875,978,065 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. 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 164,634,941 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل ما يعادل 160,423,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف كما في 30 أيلول 2022:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2022	889,966,656	544,607	155,461,907	1,045,973,170
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	(19,455,077)	33,711,986	(133,153)	14,123,756
المحول بين المراحل	(160,423,826)	160,423,826	-	-
ديون مشطوبة	-	-	(23,106,339)	(23,106,339)
أثر تغيرات أسعار الصرف	129,656,925	10,903,892	7,935,152	148,495,969
رصيد 30 أيلول 2022	839,744,678	205,584,311	140,157,567	1,185,486,556

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
160,423,826	164,634,941	
(160,423,826)	(164,634,941)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية أثر تغيرات أسعار الصرف
86,429,637	160,423,826	
73,994,189	4,211,115	
160,423,826	164,634,941	

6 ودائع لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
23,051,191,781	-	23,051,191,781	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(48,763,059)	-	(48,763,059)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
23,002,428,722	-	23,002,428,722	
			31 كانون الأول 2021 (مدققة)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
13,560,000,000	-	13,560,000,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(420,095,623)	-	(420,095,623)	
13,139,904,377	-	13,139,904,377	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإيداعات لدى المصارف كما في 30 أيلول 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
420,095,623	-	-	420,095,623	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(379,220,515)	-	-	(379,220,515)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
7,887,951	-	-	7,887,951	أثر تغيرات أسعار الصرف
48,763,059	-	-	48,763,059	رصيد 30 أيلول 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
5,141,001	4,874,635	سندات محسومة
935,424,905	1,040,216,350	حسابات جارية مدينة
485,951,040,517	573,802,125,321	قروض وسلف
4,182,509	22,403,404,062	حسابات جارية مدينة بالصدفة
486,895,788,932	597,250,620,368	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,067,926,792	2,127,841,011	قروض*
1,018	20,468	حسابات جارية مدينة بالصدفة
488,963,716,742	599,378,481,847	
(54,527,538,148)	(71,329,681,125)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(44,443,149,915)	(54,684,306,734)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
389,993,028,679	473,364,493,988	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022
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 2022 (غير مدققة) رصيد 1 كانون الثاني 2022
488,963,716,742	94,833,487,577	65,409,355,451	328,720,873,714	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(22,382,609,425)	22,382,609,425	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	40,093,545,227	(40,093,545,227)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
217,477,782,580	-	11,083,563,650	206,394,218,930	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(141,155,361,718)	(1,148,089,212)	(32,582,525,550)	(107,424,746,956)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
16,570,906,477	8,491,186,843	1,704,778,984	6,374,940,650	التغير في الأرصدة
17,521,437,766	16,608,296,304	362,716,524	550,424,938	أثر تغيرات أسعار الصرف
599,378,481,847	118,784,881,512	63,688,824,861	416,904,775,474	رصيد 30 أيلول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (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:
-	(90,724,515)	(10,044,592,119)	10,135,316,634	محول إلى المرحلة الأولى
-	(188,398,656)	22,405,508,245	(22,217,109,589)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-	ديون مشطوبة
323,225,248,569	41	42,619,311,689	280,605,936,839	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,088,905,219)	(761,725,781)	(1,900,899,881)	(1,426,279,557)	التسهيلات المسددة خلال السنة
7,854,384,483	8,970,112,819	611,274,600	(1,727,002,936)	التغير في الأرصدة
44,102,223,848	40,026,950,268	-	4,075,273,580	أثر تغيرات أسعار الصرف*
488,963,716,742	94,833,487,577	65,409,355,451	328,720,873,714	رصيد 31 كانون الأول 2021

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 2022 (غير مدققة) رصيد 1 كانون الثاني 2022
44,443,149,915	40,305,949,429	1,106,156,799	3,031,043,687	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(411,820,581)	411,820,581	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,111,811,922	(1,111,811,922)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
2,878,480,879	(204,906,851)	(21,140,182)	3,104,527,912	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
7,362,675,940	7,354,157,809	1,654,400	6,863,731	أثر تغيرات أسعار الصرف
54,684,306,734	47,455,200,387	1,786,662,358	5,442,443,989	رصيد 30 أيلول 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

*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 2021 (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:
-	(490,410)	(119,043,602)	119,534,012		محول إلى المرحلة الأولى
-	(4,068,737)	351,200,919	(347,132,182)		محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		محول إلى المرحلة الثالثة
(1,172,663)	(1,172,663)	-	-		ديون مشطوبة
-	-	-	-		مستخدم لإفقال الديون المعدومة
2,231,822,392	(203,822,957)	136,656,126	2,298,989,223		خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
19,369,159,601	19,316,356,832	-	52,802,769		أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>44,443,149,915</u>	<u>40,305,949,429</u>	<u>1,106,156,799</u>	<u>3,031,043,687</u>		رصيد 31 كانون الأول 2021

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
25,164,540,147	54,527,538,148	
7,974,016,813	7,749,319,858	
(145,282,981)	(262,632,630)	
(310,104,954)	(685,938,476)	
21,844,369,123	10,001,394,225	
<u>54,527,538,148</u>	<u>71,329,681,125</u>	

8 استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية الرصيد في نهاية الفترة / السنة
214,248,600	214,248,600	
<u>214,248,600</u>	<u>214,248,600</u>	

9 حق استخدام الأصل

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

التزامات الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصل - مباني ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
-	753,968,406	حق استخدام الأصل:
6,572,891,648	9,310,429,148	كما في 1 كانون الثاني
6,572,891,648	10,064,397,554	الإضافات
		كما في نهاية الفترة
(1,080,000,000)	-	الدفعات
-	(754,961,745)	مصروف الاستهلاك
273,447,872	-	مصروف الفوائد
<u>5,766,339,520</u>	<u>9,309,435,809</u>	صافي حق استخدام الأصل كما في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
147,031,192	649,597,210	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
6,603,296	5,875,142	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-تجزئة
10,134,833,782	29,772,280,698	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-شركات
906,367,448	559,402,609	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,078,623	9,549,486	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
61,908,710	201,575,664	مدينون
265,651,294	3,221,244,225	سلف للموردين
343,477	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
51,594,425	43,354,156	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
82,660	78,660	مخزون طوابع
432,697,367	518,942,562	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
5,349,184,032	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة مصرف سورية المركزي
151,286,636	312,999,465	أخرى
<u>17,515,662,942</u>	<u>35,294,899,877</u>	

(*) قام البنك بتسوية للعقار الذي تم استملاكه استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه خلال شهر حزيران 2022، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها.

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

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
343,477	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
-	(343,477)	استيعادات
<u>343,477</u>	<u>-</u>	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 243,511,756 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 251,792,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

قام البنك باقتطاع مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 200,157,600 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 و200,197,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

11 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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
9,644,178,416	11,575,317,645	أرصدة بالدولار الأميركي
449,509,659	461,309,259	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>10,630,114,449</u>	<u>12,573,053,278</u>	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
123,780,997,032	-	123,780,997,032	حسابات جارية
32,500,000,000	-	32,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
55,000,000,000	-	55,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>211,280,997,032</u>	-	<u>211,280,997,032</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
117,551,509,853	357	117,551,509,496	حسابات جارية
37,600,000,000	-	37,600,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
64,100,000,000	-	64,100,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>219,251,509,853</u>	<u>357</u>	<u>219,251,509,496</u>	

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
165,171,501,950	319,900,522,936	الشركات الكبرى
89,672,364,250	144,037,881,389	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
11,725,963,622	15,768,904,683	حسابات جارية وتحت الطلب
3,908,248,284	4,634,505,308	ودائع توفير
26,517,452,368	32,111,881,085	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
235,500,000	244,244,042	ودائع أخرى
297,231,030,474	516,697,939,443	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 5,537,964,904 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 1.07% من إجمالي ودايع الزبائن (مقابل 4,016,842,878 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 1.35% من إجمالي ودايع الزبائن).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 335,669,427,619 ليرة سورية أي ما نسبته 64.96% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 176,897,452,884 ليرة سورية أي ما نسبته 59.52% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ 259,402,400,787 ليرة سورية أي ما نسبته 50.20% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2022 (مقابل 59,757,458,861 ليرة سورية أي ما نسبته 20.10% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2021).
بلغت الودائع الخادمة مبلغاً وقدره 11,811,987,152 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 10,638,962,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت حسابات التوفير التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,508,805,680 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 898,297,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت أرصدة ودايع البيوع مبلغ 230,000,000 كما في 30 أيلول 2022 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021 (مقابل 235,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

14 تأمينت نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
312,661,200	312,590,000	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
87,622,376,731	44,865,716,306	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
77,801,057,347	37,458,298,796	تأمينات اعتمادات مستندية
2,312,955,987	3,559,765,729	تأمينات كفالات
732,332,202	2,453,616,592	تأمينات تعهدات تصدير
6,776,031,195	1,394,035,189	تأمينات شهادات جمركية
26,603,168	29,490,668	تأمينات أخرى
87,961,641,099	45,207,796,974	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022

15 مخصصات متنوعة						
الرصيد في نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	فروقت أسعار الصرف	المكون خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
48,039,513	-	-	-	28,007,969	20,031,544	مؤونة تقلبات أسعار صرف
349,715,407	-	-	8,945,197	-	340,770,210	مخصصات كفالات صادرة
1,527,416,869	-	(118,485,653)	29,926,245	288,440,166	1,327,536,111	مخصص نهاية خدمة
11,355,137,956	-	-	-	11,355,137,956	-	مؤونات أعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
195,625,433	-	-	-	39,473,590	156,151,843	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
376,745,566	-	-	-	270,964,671	105,780,895	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
13,872,972,715	-	(118,485,653)	38,871,443	11,982,024,351	1,970,562,574	

31 كانون الأول 2021 (مدققة)						
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	فروقت أسعار الصرف	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
13,234,189	-	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
20,031,544	(15,278,683)	-	-	-	35,310,227	مؤونة تقلبات أسعار صرف
340,770,210	-	-	285,954	340,150,239	334,017	مخصصات كفالات صادرة
1,327,536,111	-	(106,014,368)	-	1,433,550,479	-	مخصص نهاية خدمة
-	(2,387,973)	-	-	-	2,387,973	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
156,151,843	-	-	-	153,780,245	2,371,598	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
105,780,895	-	-	19,206,045	83,736,401	2,838,449	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
-	-	-	-	(3,158,200)	3,158,200	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
1,970,562,574	(17,666,656)	(106,014,368)	19,491,999	2,008,059,164	66,692,435	

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2022
15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	635,138,370	(635,138,370)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
56,007,757	-	56,007,757	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
691,146,127	-	691,146,127	-	رصيد 30 أيلول 2022
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
333,423,514	-	-	333,423,514	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
301,714,856	-	-	301,714,856	أثر تغيرات أسعار الصرف
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
93,713,996,408	-	315,718,600	93,398,277,808	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(149,095,000)	149,095,000	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	891,302,981	(891,302,981)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
13,829,513,749	-	-	13,829,513,749	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(40,919,026,442)	-	(86,338,350)	(40,832,688,092)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
1,210,721,348	-	93,157,000	1,117,564,348	التغير في الأرصدة
311,665,792	-	-	311,665,792	أثر تغيرات أسعار الصرف
68,146,870,855	-	1,064,745,231	67,082,125,624	رصيد 30 أيلول 2022

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (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:
-	(4,317,000)	63,157,000	(58,840,000)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
92,731,231,596	-	165,710,000	92,565,521,596	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(57,648,831,204)	(27,265,000)	(25,195,417)	(57,596,370,787)	التسهيلات المسددة خلال السنة
523,392,880	-	17,717,265	505,675,615	التغير في الأرصدة
17,717,265	-	-	17,717,265	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>93,713,996,408</u>	<u>-</u>	<u>315,718,600</u>	<u>93,398,277,808</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
340,770,210	-	-	340,770,210	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	340,770,210	(340,770,210)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
8,945,197	-	8,945,197	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>349,715,407</u>	<u>-</u>	<u>349,715,407</u>	<u>-</u>	رصيد 30 أيلول 2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (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
340,150,239	-	-	340,150,239	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
285,954	-	-	285,954	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>340,770,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>340,770,210</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات خارج الميزانية (التسهيلات غير المباشرة وسقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة) خلال الفترة/ السنة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,067,271)	1,067,271	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	330,912,709	(330,912,709)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
310,438,261	-	(58,880,768)	369,319,029	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
572,370,999	-	376,745,566	195,625,433	رصيد 30 أيلول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (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:
-	(55,485)	8,230,721	(8,175,236)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
231,970,473	(3,102,715)	75,160,181	159,913,007	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
19,206,045	-	19,206,045	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	رصيد 31 كانون الأول 2021

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
964,261,269	2,589,001,227	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
1,288,980,138	811,301,370	ودائع زبائن
4,668,663	4,846,361	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,672,040	2,128,697,693	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 26)
12,304,299,868	3,010,797,043	شيكات مصدقة
522,539,985	771,265,493	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
1,607,461,454	324,801,770	مصاريق مستحقة الدفع
937,808,290	1,010,197,947	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
262,353,288	3,554,965	حوالات وشيكات قيد الدفع
3,172,110,803	3,537,246,356	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
11,400,670	5,397,300	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
9,848,907	124,948	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,249,961	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
-	127,832,900	مقاصة مع مصرف سورية المركزي
226,581,613	207,538,784	أخرى
23,442,236,949	14,533,854,118	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

بتاريخ 04 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس 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 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 2022 و 31 كانون الأول 2021، 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.

17 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 2022 و 31 كانون الأول 2021.

تمت عملية زيادة رأس المال على المراحل التالية:

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

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

- الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم 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 وتسدد 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	

18 الأرباح المدورة غير المحققة والأرباح 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 المتراكمة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 86,522,259,732 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 86,522,259,732 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت الأرباح المتراكمة المحققة مبلغ 3,805,862,282 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (مقابل 3,805,862,282 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

19 احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وفقاً للتعميمات 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 للتعميمات 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.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
106,181,136	-	حسابات جارية مدينة
823,425,686	1,225,454,793	حسابات جارية مدينة بالصدفة
22,794,364,512	53,249,473,800	قروض
-	-	سندات محسومة
1,303,502	2,707,200	أفراد (التجزئة)
149,189,631	179,408,610	حسابات جارية مدينة بالصدفة
1,024,759,229	2,094,273,784	قروض وسلف
24,899,223,696	56,751,318,187	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
2,318,588,882	8,552,044,721	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
141,584,030	206,827,797	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,416,524,237	8,616,766,600	تأمينات نقدية
4,870,143	16,943,848	
6,881,567,292	17,392,582,966	

22 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الأرباح الضريبية مع الأرباح المحاسبية:

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
60,059,483,399	38,089,961,871	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(47,625,526,524)	(19,072,960,401)	مخصصات متنوعة
37,127,154	28,007,969	استهلاك المباني
23,172,359	23,169,554	إيرادات اعمال البنك في الخارج
(739,960,667)	(1,097,960,354)	مصروف مخصص أعباء محتملة
-	11,355,137,956	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
4,014,538,378	3,016,382,695	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	الربح الضريبي
15,768,834,099	32,341,739,290	الخسارة المتراكمة
(3,479,455,110)	-	نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	ضريبة الدخل
3,072,344,750	8,085,434,830	نسبة ضريبة إعادة الإعمار
10%	10%	ضريبة إعادة الإعمار
307,234,475	808,543,483	مصروف مخصص ضريبة الدخل
3,379,579,225	8,893,978,313	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
66,585,959	98,342,829	

23 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
33,711,986	-	33,711,986	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
3,104,527,912	-	-	3,104,527,912	تسهيلات ائتمانية مباشرة
369,319,029	-	-	369,319,029	ذمم خارج بيان المركز المالي
				استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(411,288,435)	(133,153)	-	(411,155,282)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(226,047,033)	(204,906,851)	(21,140,182)	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(58,880,768)	-	(58,880,768)	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
2,811,342,691	(205,040,004)	(46,308,964)	3,062,691,659	

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	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	

24 حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
56,613,318,215	29,097,640,729	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
566.13	290.98	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
83,347,539,968	119,998,848,075	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
184,144,273,377	229,168,054,927	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(158,465,076,957)	(156,280,997,032)	يطرح: ودائع المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
109,026,736,388	192,885,905,970	

* 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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
26,990,790,944	33,180,598,325	-	-	33,180,598,325	بنود داخل بيان المركز المالي: الأرصدة المدينة
(28,815,188)	(18,536,793)	(18,536,793)	-	-	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
8,078,623	9,549,486	9,549,486	-	-	تسهيلات انتمائية لأطراف ذات علاقة ***
20,661,225	28,883,579	-	-	28,883,579	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
(522,539,985)	(771,265,493)	-	-	(771,265,493)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(2,128,672,040)	(2,128,697,693)	(2,128,697,693)	-	-	الأرصدة الدائنة
(389,105,588)	(851,594,487)	(719,565,860)	-	(132,028,627)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
					أرصدة دائنة للمساهمين *
					ودائع العملاء **
المجموع		الجهات ذات العلاقة			
30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	مساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
(91,688,000)	(159,837,000)	(159,837,000)	-	-	عنصر بيان الدخل:
(37,867,161)	(115,886,873)	(115,886,873)	-	-	بدلات مجلس الإدارة ****
507,754,755	726,996,652	-	-	726,996,652	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ 245,082 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، مقابل 427,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- **** تم إقرار مكافآت مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 6 حزيران 2022 بمبلغ 1,390,000,000 ليرة سورية عن عام 2021.
- بلغت صافي التسهيلات الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للمصرف 49,149,742 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022، حيث بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ 634,752 ليرة سورية.
- تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	الراتب الأساسي
غير مدققة	غير مدققة	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
489,196,065	1,045,205,732	
800,422,945	1,151,855,075	
1,289,619,010	2,197,060,807	

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 المثلى 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 المساهمين (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.

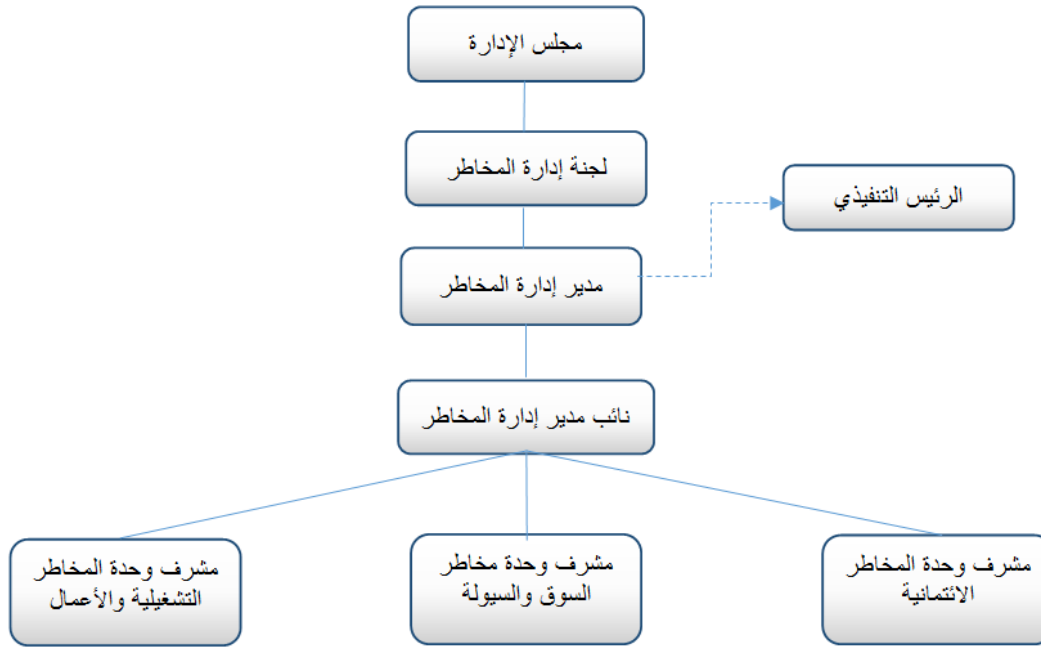
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- 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 الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
							نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
149,575,360,938	-	-	-	-	-	149,575,360,938	أرصدة لدى المصارف
228,124,096,974	-	-	-	-	-	228,124,096,974	ودائع لدى المصارف
23,002,428,722	-	-	-	-	-	23,002,428,722	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
473,364,493,988	365,301,315,607	2,150,010,348	24,051,695	73,784,658,059	32,104,458,279	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	حق استخدام الأصل
9,309,435,809	-	-	9,309,435,809	-	-	-	موجودات أخرى
35,294,899,877	25,659,563,681	4,675,556,785	149,554	3,996,195,282	112,261,701	851,172,874	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,573,053,278	-	-	-	-	-	12,573,053,278	الإجمالي
931,458,018,186	390,960,879,288	6,825,567,133	9,333,637,058	77,780,853,341	32,216,719,980	414,340,361,386	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

(ليرة سورية)

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
593,870,060	791,826,747	39,591,337,356	(687,561,839)	(916,749,118)	(45,837,455,900)	دولار أميركي
965,335,465	1,287,113,953	64,355,697,652	1,142,705,537	1,523,607,382	76,180,369,100	يورو
369,914,849	493,219,798	24,660,989,918	164,187,087	218,916,116	10,945,805,800	جنيه استرليني
8,958	11,944	597,183	8,618	11,490	574,500	ين ياباني
202	269	13,465	194	258	12,900	عملات أخرى
262,546,720	350,062,293	17,503,114,653	342,459,528	456,612,704	22,830,635,214	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(593,870,060)	(791,826,747)	39,591,337,356	687,561,839	916,749,118	(45,837,455,900)	دولار أميركي
(965,335,465)	(1,287,113,953)	64,355,697,652	(1,142,705,537)	(1,523,607,382)	76,180,369,100	يورو
(369,914,849)	(493,219,798)	24,660,989,918	(164,187,087)	(218,916,116)	10,945,805,800	جنيه استرليني
(8,958)	(11,944)	597,183	(8,618)	(11,490)	574,500	ين ياباني
(202)	(269)	13,465	(194)	(258)	12,900	عملات أخرى
(262,546,720)	(350,062,293)	17,503,114,653	(342,459,528)	(456,612,704)	22,830,635,214	

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 المساهمين بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
7,905,147,166	7,930,050,291	79,300,502,908	9,289,871,711	9,253,697,055	92,536,970,548	يورو
(5,815,292)	(7,753,722)	(77,537,222)	656,394	875,191	8,751,914	جنيه استرليني
44,789	59,718	597,184	43,088	57,451	574,505	ين ياباني
1,010	1,347	13,465	966	1,288	12,876	عملات الأخرى
1,729,082,064	1,740,553,583	17,405,535,830	2,213,440,717	2,273,252,404	22,732,524,040	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق المساهمين ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق المساهمين ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(7,905,147,166)	(7,930,050,291)	79,300,502,908	(9,289,871,711)	(9,253,697,055)	92,536,970,548	دولار أميركي
5,815,292	7,753,722	(77,537,222)	(656,394)	(875,191)	8,751,914	يورو
(44,789)	(59,718)	597,184	(43,088)	(57,451)	574,505	جنيه إسترليني
(1,010)	(1,347)	13,465	(966)	(1,288)	12,876	ين ياباني
(1,729,082,064)	(1,740,553,583)	17,405,535,830	(2,213,440,717)	(2,273,252,404)	22,732,524,040	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
30 أيلول 2022
28 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2022 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
29,668,094,350	18,017,656,404	39,358,735,221	-	(6,457,770,936)	46,728,120,596	(911,614,439)	صافي دخل الفوائد
8,026,419,134	4,862,592,638	9,992,148,196	(2,814,660)	628,593,614	8,662,693,922	703,675,320	صافي إيرادات العمولات
5,077,136,415	422,835,574	531,418,532	531,418,532	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
47,625,526,524	47,625,526,524	19,072,960,401	19,072,960,401	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
36,856,557	24,247,237	188,079,618	188,079,618	-	-	-	إيرادات أخرى
(2,943,082,207)	(3,900,303,472)	(2,811,342,691)	-	377,576,449	(3,179,153,285)	(9,765,855)	(مصرف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(11,926,475,510)	(6,993,071,506)	(28,242,037,406)	(28,242,037,406)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
75,564,475,263	60,059,483,399	38,089,961,871	(8,452,393,515)	(5,451,600,873)	52,211,661,233	(217,704,974)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(7,634,833,404)	(3,379,579,225)	(8,893,978,313)	(8,893,978,313)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
(94,185,738)	(66,585,959)	(98,342,829)	(98,342,829)	-	-	-	مصرف ضريبة ريع رؤوس الأموال
67,835,456,121	56,613,318,215	29,097,640,729	(17,444,714,657)	(5,451,600,873)	52,211,661,233	(217,704,974)	ربح الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
733,005,052,807	650,698,322,983	932,686,351,196	15,056,867,528	413,924,537,122	501,931,918,570	1,773,027,976	موجودات القطاع
10,348,481,178	4,377,244,339	18,538,732,149	18,538,732,149	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
743,353,533,985	655,075,567,322	951,225,083,345	33,595,599,677	413,924,537,122	501,931,918,570	1,773,027,976	مجموع الموجودات
619,731,831,261	547,637,033,660	780,201,519,463	-	215,103,095,446	511,964,433,761	53,133,990,256	مطلوبات القطاع
17,885,101,743	12,924,070,587	36,189,322,172	36,189,322,172	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
637,616,933,004	560,561,104,247	816,390,841,635	36,189,322,172	215,103,095,446	511,964,433,761	53,133,990,256	مجموع المطلوبات
10,039,708,257	2,752,349,284	9,261,094,079					مصاريف رأسمالية
544,950,168	301,017,031	995,557,623					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 توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2022 و 30 أيلول 2021:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
70,952,858,377	69,143,341,968	739,960,667	1,097,960,361	70,212,897,710	68,045,381,607	إجمالي الدخل التشغيلي
2,752,349,284	9,261,094,079	-	-	2,752,349,284	9,261,094,079	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 مجلس النقد والتسليف رقم (253/م.ن/ب4) 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 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
10,000,000,000	10,000,000,000	الاحتياطي القانوني
2,500,000,000	2,500,000,000	الاحتياطي الخاص
2,908,478,967	2,908,478,967	الأرباح المدورة غير المحققة
86,522,259,732	86,522,259,732	الأرباح المتراكمة المحققة
3,805,862,282	3,805,862,282	صافي ارباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)*
-	19,072,960,401	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(865,152,878)	(842,147,933)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(343,477)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(214,248,600)	(214,248,600)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(60,000,000)	(60,000,000)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
104,596,856,026	123,693,164,849	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال المساعد:
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
5,852,698,900	7,349,633,825	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
110,449,554,926	131,042,798,674	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
464,364,084,000	581,155,137,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
3,851,828,000	6,815,569,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,615,433,125	2,592,911,364	مخاطر السوق
14,077,559,499	14,077,559,499	المخاطر التشغيلية
483,908,904,624	604,641,176,863	المجموع
%22.82	21.67%	نسبة كفاية رأس المال (%)
%21.61	20.46%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.70	94.39%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

* 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 ارتباطك والتزامك محتمل أن تطراً

30.1 ارتباطك والتزامك ائتمانية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
26,391,644,442	12,070,403,034	تعهدات نيابة عن العملاء
51,408,317,905	37,420,193,168	اعتمادات مستندية للاستيراد
15,914,034,061	18,656,274,654	اعتمادات مستندية للتصدير
335,817,682	324,019,682	كفالات :
3,846,068,579	5,224,741,973	- دفع
11,732,147,800	13,107,512,999	- حسن تنفيذ
14,650,823,855	51,844,027,435	- أخرى
		كفالات تعهدات تصدير
		تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
		سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
635,138,370	691,146,127	
-	-	
4,865,292,123	8,581,614,807	
113,865,250,756	129,263,659,225	

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 لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس 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 فايروس 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.

32 الدعاوى القضائية

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

33 إعادة تصنيف أرقام سنوات سابقة

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

التصنيف السابق	التصنيف الحالي	القيمة ليرة سورية	سبب إعادة التصنيف
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	عمولات دائنة	1,226,979,271	تم إعادة تصنيف هذا الحساب كونه يمثل عمولات مقبوضة لقاء توفير القطع الأجنبي للعملاء لزوم عمليات الخدمات التجارية ضمن بيانات أيلول 2021.
نفقات الموظفين	مصروف مخصصات متنوعة	1,294,802,693	تم إعادة تصنيف هذا الحساب كونه يمثل مخصصات محتجزة لتغطية تعويض نهاية الخدمة ضمن بيانات أيلول 2021.