



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 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	812 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2022/03/31:

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

الرئيس التنفيذي	الأنسة 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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1067.81 ل.س	2180.7 ل.س

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2021/12/31	بيانات الفترة الحالية 2022/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
15.91%	743,353,533,985	861,605,895,488	مجموع الموجودات
0.99%	105,736,600,981	106,781,677,625	حقوق المساهمين
التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2021/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2022/03/31	
246.73%	4,520,846,776	15,675,212,054	صافي الإيرادات
57.10%	2,652,224,561	4,166,717,005	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	(3,094,357,761)	ضريبة الدخل على الأرباح
101.74%	(13,523,781)	(27,282,600)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-60.39%	2,638,700,780	1,045,076,644	صافي الدخل
-60.40%	26.39	10.45	ربح السهم

رابعاً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الأول من عام 2022 حوالي 861 مليار ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 429 مليار ليرة سورية.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 416 مليار ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2022/03/31.
3. اعتمد البنك على منهجية مدروسة لإدارة المخاطر مبنية على تعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل 2 وكذلك معايير التقييم الذاتي للمخاطر، وبالشكل الذي يمكن البنك من التعامل مع كافة أنواع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها بما يتناسب مع أفضل الممارسات المصرفية في هذا الإطار.
4. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2022/03/31 ما قيمته حوالي 15.6 مليار ليرة سورية وبصافي أرباح فاقت 1 مليار ليرة سورية.



التاريخ

2022-06-14

Handwritten signature

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية

إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2022 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل الآخر المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين 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 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل 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 نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، 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 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.

مجد محمد رباح شموط

دمشق - الجمهورية العربية السورية - 9 حزيران 2022



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
87,489,552,235	165,974,338,088	4	الموجودات
212,115,525,594	202,803,919,880	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,139,904,377	13,398,853,938	6	أرصدة لدى المصارف
389,993,028,679	429,751,620,686	7	ودائع لدى المصارف
214,248,600	214,248,600	8	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
10,636,375,825	12,898,941,799		استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
865,152,878	874,992,707		موجودات ثابتة
753,968,406	694,083,000	9	موجودات غير ملموسة
17,515,662,942	24,371,330,654	10	حق استخدام الأصل
10,630,114,449	10,623,566,136	11	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
743,353,533,985	861,605,895,488		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
219,251,509,853	200,908,319,714	12	المطلوبات
297,231,030,474	416,968,729,216	13	ودائع المصارف
87,961,641,099	110,808,464,326	14	ودائع العملاء
1,970,562,574	2,071,282,527	15	تأمينات نقدية
7,634,833,404	10,729,191,165		مخصصات متنوعة
125,118,651	124,814,467		مخصص ضريبة الدخل
23,442,236,949	13,213,416,448	16	مخصص ضريبة ريع رؤوس الاموال
			مطلوبات أخرى
637,616,933,004	754,824,217,863		مجموع المطلوبات
10,000,000,000	10,000,000,000	17	حقوق المساهمين
2,500,000,000	2,500,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,908,478,967	2,908,478,967	19	احتياطي قانوني
-	1,045,076,644		احتياطي خاص
3,805,862,282	3,805,862,282	18	ربح الفترة
86,522,259,732	86,522,259,732	18	الأرباح المتراكمة المحققة
			الأرباح المدورة غير المحققة
105,736,600,981	106,781,677,625		مجموع حقوق المساهمين
743,353,533,985	861,605,895,488		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في			
31 آذار 2021	31 آذار 2022	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,664,620,000	16,474,668,566	20	الفوائد الدائنة
(1,490,360,968)	(4,793,619,928)	21	الفوائد المدينة
3,174,259,032	11,681,048,638		صافي الدخل من الفوائد
1,246,697,544	3,384,198,845		العمولات والرسوم الدائنة
(108,483,000)	(614,434,000)		العمولات والرسوم المدينة
1,138,214,544	2,769,764,845		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,312,473,576	14,450,813,483		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
201,761,473	1,215,059,874		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
6,611,727	9,338,697		إيرادات تشغيلية أخرى
4,520,846,776	15,675,212,054		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,236,287,714)	(2,680,500,175)		نفقات الموظفين
(32,186,369)	(230,678,758)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(13,561,644)	(59,885,406)		استهلاك حق استخدام الأصل
(1,991,253)	(45,316,171)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
31,581,843	(63,654,921)	15	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(214,440,685)	(7,214,091,872)	23	(مصرف) استرداد مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(401,736,393)	(1,214,367,746)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,868,622,215)	(11,508,495,049)		صافي المصاريف التشغيلية
2,652,224,561	4,166,717,005		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(13,523,781)	(27,282,600)		مصروف ضريبة ربح الاموال
-	(3,094,357,761)	22	ضريبة الدخل
2,638,700,780	1,045,076,644		صافي ربح (خسارة) الفترة
26.39	10.45	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 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.


بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022


لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية
2,638,700,780	1,045,076,644
-	-
<u>2,638,700,780</u>	<u>1,045,076,644</u>

صافي ربح (خسارة) الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى
الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة


المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

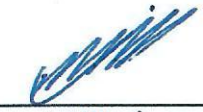
مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قاتوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
								2022 (غير مدققة)
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,045,076,644	-	-	1,045,076,644	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>106,781,677,625</u>	<u>86,522,259,732</u>	<u>3,805,862,282</u>	<u>1,045,076,644</u>	<u>-</u>	<u>2,908,478,967</u>	<u>2,500,000,000</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار
								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
-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
2,638,700,780	-	-	2,638,700,780	-	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>40,539,845,640</u>	<u>38,896,733,208</u>	<u>(11,224,756,534)</u>	<u>2,638,700,780</u>	<u>-</u>	<u>114,584,093</u>	<u>114,584,093</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار



المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في	31 آذار 2022	31 آذار 2021	ايضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
2,652,224,561	4,166,717,005		الأنشطة التشغيلية
-	(1,701,840)		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
32,186,369	230,678,758		تعديلات للبنود غير النقدية:
13,561,644	59,885,406		ارباح بيع موجودات ثابتة
1,991,253	45,316,171		استهلاكات الموجودات الثابتة
-	73,029,363		استهلاك حق استخدام الأصل
214,440,685	7,214,091,872		اطفاءات
(31,581,843)	(9,374,442)		مصروف مخصص نهاية الخدمة
-	-		مصروف مخصص خسائر الائتمانية
2,882,822,669	11,778,642,293		مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
(3,737,426,417)	(2,387,141,289)		إطفاءات خصم موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(70,199,382,630)	(47,127,390,035)		الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,317,378,522)	(6,855,667,711)		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل واحتياطي الزامي على الودائع)
212,299,951	-		التسهيلات الائتمانية المباشرة
11,000,000,000	(3,100,000,000)		الموجودات الأخرى
54,144,925,568	119,737,698,742		الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
769,042,836	22,846,823,227		ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,397,717,614	(10,228,820,501)		ودائع العملاء
(7,847,378,931)	72,885,502,433		التأمينات النقدية
-	(30,352,101)		المطلوبات الأخرى
-	(27,586,784)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات وضريبة الربح المدفوعة
-	84,606,205,841		مخصص نهاية الخدمة المدفوع
9,832,737	-		ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(269,452,968)	(2,493,244,732)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(40,890,000)	(55,156,000)		الأنشطة الاستثمارية
-	1,701,840		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(300,510,231)	(2,546,698,892)		شراء موجودات ثابتة
(165,000,000)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(165,000,000)	-		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(55,995,965)	(38,877,671)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(8,368,885,127)	82,020,629,278		الأنشطة التمويلية
55,006,465,632	127,447,252,955		تسديد الإيجار
46,637,580,505	209,467,882,233		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
4,454,455,394	9,333,322,720		أثر تغيرات أسعار الصرف
1,078,363,299	3,804,839,227		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 آذار
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

1 معلومت عن البنك

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

اتخذ البنك عنواناً رئيسياً مسجلاً له في دمشق -شارع 29 أيار-الجمهورية العربية السورية. تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، 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 31 آذار 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 31 آذار 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 31 آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 02 حزيران 2022.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 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، 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.

تتناول 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 شهر. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهريّة 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 جوهريّة 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 نياية 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 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.

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 شهر 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 تأخير 180 يوم.
- تجديد الملفات الائتمانية بالنسبة للقروض الدوارة .
- تحسن التصنيف الخارجي للعميل لدى البنوك الأخرى والذي بنى 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 ملف الائتماني للقروض الدوارة وألا تنطوي 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
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.

الآثار على البيانات المالية عند التحول

وفيما يلي أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 كما في 31 آذار 2022 (الزيادة/النقص) على بيان المركز المالي، علماً أن كامل قيمة الإيجار قد تم سدادها مقدماً:

ليرة سورية	الموجودات
949,000,000	موجودات حق الاستخدام
(254,917,000)	مجمع اهتلاك موجودات حق الاستخدام
(694,083,000)	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 31 آذار 2022 (الزيادة/النقص) على بيان الدخل:

ليرة سورية	الموجودات
59,885,406	استهلاك حق الاستخدام
(59,885,406)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	إجمالي التعديلات على بيان الدخل

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

- 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.

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 يحدد 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة وغير النافذة (تتمة)

تعديلات على المعيار 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 المعيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية في آذار 2022 تعديلات تخص المعيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية وكانت تلك التعديلات حول تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة مما يوفر منهج أكثر عمومية بناءً على الترتيبات التعاقدية السارية في تاريخ التقارير المالية يعتبر هذا المعيار مع تعديلاته ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية والتغيرات 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*) ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,129,679,182	10,927,916,372	
60,468,008,689	134,754,281,817	
15,559,910,838	17,947,052,127	
2,512,000,000	2,512,000,000	
(180,046,474)	(166,912,228)	
<u>87,489,552,235</u>	<u>165,974,338,088</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 31 آذار 2022 مبلغ 17,947,052,127 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 31 آذار 2022:

31 آذار 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	(12,552,247)	-	-	(12,552,247)
أثر تغيرات أسعار الصرف	(581,999)	-	-	(581,999)
رصيد 31 آذار 2022	<u>166,912,228</u>	-	-	<u>166,912,228</u>

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2022 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل كفالات مدفوعة تأمينات اعتمادات مستندية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	149,590,583,449	5,405,172,709	154,995,756,158
	1,000,000,000	47,698,247,600	48,698,247,600
	-	158,086,823	158,086,823
	-	-	-
	(218,361,266)	(829,809,435)	(1,048,170,701)
	<u>150,372,222,183</u>	<u>52,431,697,697</u>	<u>202,803,919,880</u>

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022
5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 150,573,527,866 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، مقابل 161,486,054,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. قام البنك بتسديد كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، و35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 158,086,823 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2022:

31 آذار 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	(11,183,737)	21,889,393	(17,027)	10,688,629
ديون مشطوبة	-	-	(3,188,959)	(3,188,959)
أثر تغيرات أسعار الصرف	(3,453,106)	(6,496)	(1,842,537)	(5,302,139)
رصيد 31 آذار 2022	875,329,813	22,427,504	150,413,384	1,048,170,701

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
158,086,823	160,423,826	
(158,086,823)	(160,423,826)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية أثر تغيرات أسعار الصرف
160,423,826	86,429,637	
(2,337,003)	73,994,189	
158,086,823	160,423,826	

6 ودائع لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2022 (غير مدققة)
13,560,000,000	-	13,560,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(161,146,062)	-	(161,146,062)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
13,398,853,938	-	13,398,853,938	
			31 كانون الأول 2021 (مدققة)
13,560,000,000	-	13,560,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(420,095,623)	-	(420,095,623)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
13,139,904,377	-	13,139,904,377	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإيداعات لدى المصارف كما في 31 آذار 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 آذار 2022 (غير مدققة)
420,095,623	-	-	420,095,623	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(258,949,561)	-	-	(258,949,561)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
161,146,062	-	-	161,146,062	رصيد 31 آذار 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
5,141,001	5,217,149	الشركت الكبرى
935,424,905	964,796,184	سندات محسومة
485,951,040,517	534,911,763,585	حسابات جارية مدينة
4,182,509	5,795,536	قروض وسلف
486,895,788,932	535,887,572,454	حسابات جارية مدينة بالصدفة
2,067,926,792	2,008,247,859	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,018	6	قروض*
488,963,716,742	537,895,820,319	حسابات جارية مدينة بالصدفة
(54,527,538,148)	(56,332,251,690)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(44,443,149,915)	(51,811,947,943)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
389,993,028,679	429,751,620,686	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	31 آذار 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:
-	-	(32,063,329,899)	32,063,329,899	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	216,001,370,132	(216,001,370,132)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
64,907,753,535	-	15,600,000,000	49,307,753,535	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(21,291,780,104)	(654,761,232)	(5,042,605,241)	(15,594,413,631)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
5,409,610,759	2,342,969,559	211,987,995	2,854,653,205	التغير في الأرصدة
(93,480,613)	(93,480,613)	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
537,895,820,319	96,428,215,291	260,116,778,438	181,350,826,590	رصيد 31 آذار 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 الفترة
(4,088,905,219)	(761,725,781)	(1,900,899,881)	(1,426,279,557)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
7,854,384,483	8,970,112,819	611,274,600	(1,727,002,936)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	التسهيلات المشطوبة
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	31 آذار 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:
-	-	(274,151,755)	274,151,755	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	2,137,974,879	(2,137,974,879)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإفقال الديون المعدومة
7,402,523,687	(176,260,170)	7,070,735,078	508,048,779	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
(33,725,659)	(33,725,659)	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
51,811,947,943	40,095,963,600	10,040,715,001	1,675,269,342	رصيد 31 آذار 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
25,164,540,147	54,527,538,148	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,974,016,813	2,345,020,143	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(145,282,981)	(61,160,127)	يطرح: الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال الفترة / السنة
(310,104,954)	(417,190,085)	يطرح: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة
21,844,369,123	(61,956,389)	أثر تغيرات أسعار الصرف
54,527,538,148	56,332,251,690	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

9 حق استخدام الأصل

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 آذار 2022 ليرة سورية	
949,000,000	949,000,000	حق استخدام الأصل:
-	-	كما في 1 كانون الثاني
949,000,000	949,000,000	الإضافات:
-	(195,031,594)	كما في نهاية الفترة/ السنة
(195,031,594)	(59,885,406)	مصروف إطفاء حق استخدام الأصل:
753,968,406	694,083,000	كما في 1 كانون الثاني
		التسديدات:
		صافي حق استخدام الأصل كما في نهاية الفترة/ السنة

9 حق استخدام الأصل (تتمة)

*الأثر على قائمة الدخل:

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
195,031,594	59,885,406	مصروف إطفاء حق الاستخدام
195,031,594	59,885,406	المجموع

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
147,031,192	268,136,968	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
6,603,296	5,929,172	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-تجزئة
10,134,833,782	17,155,747,964	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-شركات
906,367,448	722,565,579	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,078,623	8,078,623	نم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
61,908,710	51,791,499	مدينون
265,651,294	5,302,514,999	سلف للموردين
343,477	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
51,594,425	45,543,618	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
82,660	82,260	مخزون طوابع
432,697,367	432,697,367	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
5,349,184,032	187,066,651	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة مصرف سورية المركزي
151,286,636	190,832,477	أخرى
17,515,662,942	24,371,330,654	

(*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي.

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

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
343,477	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
-	-	استبعادات
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 245,701,218 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2022 و200,197,600 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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
9,644,178,416	9,644,178,416	أرصدة بالدولار الأميركي
449,509,659	442,961,346	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>10,630,114,449</u>	<u>10,623,566,136</u>	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
91,757,874,509	-	91,757,874,509	حسابات جارية
48,150,445,205	-	48,150,445,205	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
61,000,000,000	-	61,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>200,908,319,714</u>	<u>-</u>	<u>200,908,319,714</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>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022
13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
165,171,501,950	250,305,003,014	الشركات الكبرى
89,672,364,250	123,267,078,807	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
11,725,963,622	12,897,270,383	حسابات جارية وتحت الطلب
3,908,248,284	3,918,202,960	ودائع توفير
26,517,452,368	26,288,131,313	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
235,500,000	293,042,739	ودائع أخرى
297,231,030,474	416,968,729,216	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 4,816,842,878 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 أي ما نسبته 1.16% 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 263,202,262,255 ليرة سورية أي ما نسبته 63.12% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 136,244,727,676 ليرة سورية أي ما نسبته 32.68% من إجمالي الودائع في 31 آذار 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 10,371,728,503 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (مقابل 10,638,962,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت حسابات التوفير التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 880,578,041 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (مقابل 898,297,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت أرصدة ودايع البيوع مبلغ 281,500,000 كما في 31 آذار 2022 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2022.

14 تأمينت نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
312,661,200	312,590,000	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
87,622,376,731	110,468,188,659	تأمينت نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
77,801,057,347	96,367,429,164	تأمينات اعتمادات مستندية
2,312,955,987	2,464,472,304	تأمينات كفالات
732,332,202	905,510,246	تأمينات تعهدات تصدير
6,776,031,195	10,730,776,945	تأمينات شهادات جمركية
26,603,168	27,685,668	تأمينت أخرى
87,961,641,099	110,808,464,326	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 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	31 آذار 2022 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
10,657,102	(9,374,442)	-	-	-	20,031,544	مؤونة تقلبات أسعار صرف
335,805,979	-	-	(4,964,231)	-	340,770,210	مخصصات كفالات صادرة
1,370,213,373	-	(30,352,101)	-	73,029,363	1,327,536,111	مخصص نهاية خدمة
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
4,193,516	(151,958,327)	-	-	-	156,151,843	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
330,120,587	-	-	-	224,339,692	105,780,895	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
2,071,282,528	(161,332,769)	(30,352,101)	(4,964,231)	297,369,055	1,970,562,574	

الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال العام	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 بأخذ مؤونة لتغطية فوائد تم تسجيلها كإيراد ولا يتوقع تحصيلها.

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغييرات 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
(5,959,031)	-	-	(5,959,031)	أثر تغييرات أسعار الصرف
629,179,339	-	-	629,179,339	رصيد 31 آذار 2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
333,423,514	-	-	333,423,514	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغييرات 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 تغييرات أسعار الصرف
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
93,713,996,408	-	315,718,600	93,398,277,808	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(83,515,000)	83,515,000	تغييرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	12,952,904,657	(12,952,904,657)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
45,064,348,631	-	16,001,000	45,048,347,631	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,981,058,505)	-	(97,792,550)	(1,883,265,955)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
422,881,936	-	44,525,000	378,356,936	التغير في الأرصدة
(384,465,006)	-	-	(384,465,006)	أثر تغييرات أسعار الصرف
136,835,703,464	-	13,147,841,707	123,687,861,757	رصيد 31 آذار 2022

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	31 آذار 2022 (غير مدققة)
340,770,210	-	-	340,770,210	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
(4,964,231)	-	-	(4,964,231)	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>335,805,979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>335,805,979</u>	رصيد 31 آذار 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

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(379,317)	379,317	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	282,885,324	(282,885,324)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
72,381,364	-	(58,166,317)	130,547,681	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
334,314,102	-	330,120,586	4,193,516	رصيد 31 آذار 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
231,970,473	(3,102,715)	75,160,181	159,913,007	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
19,206,045	-	19,206,045	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	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	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
964,261,269	1,683,902,127	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
1,288,980,138	1,559,573,035	ودائع زبائن
4,668,663	3,215,608	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,672,040	2,128,672,040	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 26)
12,304,299,868	1,369,551,668	شيكات مصدقة
522,539,985	527,061,585	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
1,607,461,454	1,580,789,275	مصارييف مستحقة الدفع
937,808,290	1,031,506,349	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
262,353,288	11,945,640	حوالات وشيكات قيد الدفع
3,172,110,803	3,241,916,903	ذمم دائنة (موردوا الأصول الثابتة)
11,400,670	5,397,300	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
9,848,907	3,935,578	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,249,961	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
226,581,613	64,699,379	أخرى
-	-	مقاصة مع مصرف سورية المركزي
23,442,236,949	13,213,416,448	

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 بالاككتتاب 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 الاككتتاب 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 الاككتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال، لتصبح قيمة رأس المال المدفوع 10,000,000,000 ليرة سورية مقسمة على 100,000,000 سهم.

كما في 31 آذار 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 31 آذار 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:

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

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 المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 86,522,259,732 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 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

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
36,119,232	-	حسابات جارية مدينة
2,064,951	25,888,541	حسابات جارية مدينة بالصدفة
4,382,836,363	15,947,154,841	قروض
-	-	سندات محسومة
104,421	810,940	أفراد (التجزئة)
40,174,954	55,275,906	حسابات جارية مدينة بالصدفة
203,320,079	445,538,338	قروض وسلف
4,664,620,000	16,474,668,566	أرصدة وإيداعك لدى المصارف

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
286,877,238	2,649,671,564	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
47,161,717	50,955,483	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,154,773,260	2,082,330,493	تأمينات نقدية
1,548,753	10,662,388	
1,490,360,968	4,793,619,928	

22 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
2,652,224,561	4,166,717,005	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	-	مخصصات متنوعة
(31,581,843)	(9,374,442)	استهلاك المباني
7,639,239	7,638,314	إيرادات اعمال البنك في الخارج
(150,337,540)	(303,139,926)	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
139,994,636	7,390,369,069	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	الربح الضريبي
(2,617,939,054)	11,252,210,020	نسبة ضريبة الدخل
-	25%	ضريبة الدخل
-	2,813,052,510	نسبة ضريبة إعادة الإعمار
-	10%	ضريبة إعادة الإعمار
-	281,305,251	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
(13,523,781)	(27,282,600)	

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة)
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
21,889,393	-	21,889,393	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
8,934,558,204	-	8,934,558,204	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
224,339,692	-	224,339,692	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
(282,702,573)	(17,027)	-	(282,685,546)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(1,532,034,517)	(176,260,170)	-	(1,355,774,347)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(151,958,327)	-	-	(151,958,327)	ذمم خارج بيان المركز المالي
7,214,091,872	(176,277,197)	9,180,787,289	(1,790,418,220)	

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

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

31 آذار 2021 غير مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
2,638,700,780	1,045,076,644	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
26.39	10.45	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
35,691,289,268	145,682,198,189	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
83,716,229,615	203,694,003,758	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(72,769,938,378)	(139,908,319,714)	
46,637,580,505	209,467,882,233	

* 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	31 آذار 2022	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركت الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
26,990,790,944	27,186,375,669	-	-	27,186,375,669
(28,815,188)	(25,537,276)	(25,537,276)	-	-
8,078,623	8,078,623	8,078,623	-	-
20,661,225	20,661,225	-	-	20,661,225
(522,539,985)	(527,061,585)	-	-	(527,061,585)
(2,128,672,040)	(2,128,672,040)	(2,128,672,040)	-	-
(389,105,588)	(426,644,516)	(314,868,570)	-	(111,775,946)
بنود داخل بيان المركز المالي: الأرصدة المدينة				
أرصدة لدى بنك الخليج المتحد				
تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة ***				
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)				
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
الأرصدة الدائنة				
ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد				
أرصدة دائنة للمساهمين*				
ودائع العملاء**				
المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 آذار 2021	31 آذار 2022	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركت الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
(18,840,000)	(41,448,000)	(41,448,000)	-	-
(8,975,000)	(9,732,662)	(9,732,662)	-	-
103,379,501	206,801,681	-	-	206,801,681
-	-	-	-	-
عنصر بيان الدخل:				
بدلات مجلس الإدارة				
مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة				
فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد				
فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد				

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

- * تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- ** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- *** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب4) عام 2009 وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، حيث بلغت قيمة مخصص خسائر انتمائية محتملة مبلغ 291,365 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022، مقابل 427,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات ومنافع قصيرة الأجل
125,741,893	276,058,506	
142,364,399	761,230,528	
268,106,292	1,037,289,034	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

27 إدارة المخاطر**27.1 مقدمة**

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

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.

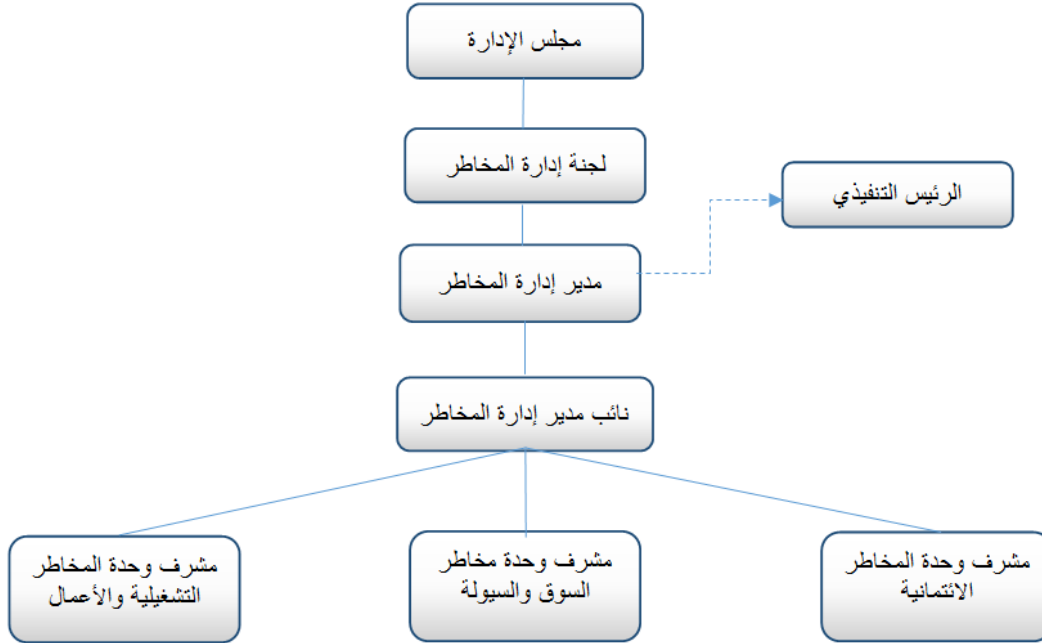
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

- 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 المبنية على نماذج التوقع المعتمدة على البيانات التاريخية مع مراعاة أي مؤشرات إضافية تنذر بمخاطر متوقعة يرى البنك ضرورة الأخذ بها.

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2022 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
165,974,338,088	-	-	-	-	-	165,974,338,088	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
202,803,919,880	-	-	-	-	-	202,803,919,880	أرصدة لدى المصارف
13,398,853,938	-	-	-	-	-	13,398,853,938	ودائع لدى المصارف
429,751,620,686	371,228,306,909	2,068,738,313	32,404,800	44,704,513,761	11,717,656,903	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	حق استخدام الأصل
694,083,000	-	-	694,083,000	-	-	-	موجودات أخرى
24,371,330,654	16,907,316,471	6,712,984,191	563,014	210,569,236	32,902,632	506,995,110	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,623,566,136	-	-	-	-	-	10,623,566,136	الإجمالي
847,831,960,982	388,135,623,380	8,781,722,504	727,050,814	44,915,082,997	11,750,559,535	393,521,921,752	

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	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
389,993,028,679	322,829,597,076	2,264,905,549	97,948,872	54,223,881,477	10,576,695,705	-	الموجودات الأخرى	
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	حق استخدام الأصل	
217,515,662,94	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)			31 آذار 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	1,277,523,059	1,703,364,078	85,168,203,907	دولار أميركي
965,335,465	1,287,113,953	64,355,697,652	930,875,422	1,241,167,229	62,058,361,466	يورو
369,914,849	493,219,798	24,660,989,918	359,513,743	479,351,657	23,967,582,856	جنيه استرليني
8,958	11,944	597,183	8,713	11,618	580,884	ين ياباني
202	269	13,465	201	268	13,417	عملات أخرى
262,546,720	350,062,293	17,503,114,653	287,575,503	383,434,004	19,171,700,218	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			31 آذار 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	(1,277,523,059)	(1,703,364,078)	85,168,203,907	دولار أميركي
(965,335,465)	(1,287,113,953)	64,355,697,652	(930,875,422)	(1,241,167,229)	62,058,361,466	يورو
(369,914,849)	(493,219,798)	24,660,989,918	(359,513,743)	(479,351,657)	23,967,582,856	جنيه استرليني
(8,958)	(11,944)	597,183	(8,713)	(11,618)	580,884	ين ياباني
(202)	(269)	13,465	(201)	(268)	13,417	عملات أخرى
(262,546,720)	(350,062,293)	17,503,114,653	(287,575,503)	(383,434,004)	19,171,700,218	

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)			31 آذار 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	7,728,810,475	7,694,943,702	76,949,347,022	يورو
(5,815,292)	(7,753,722)	(77,537,222)	(60,556,146)	(80,741,529)	(807,415,286)	جنيه استرليني
44,789	59,718	597,184	43,566	58,088	580,884	ين ياباني
1,010	1,347	13,465	951	1,268	12,678	عملات الأخرى
1,729,082,064	1,740,553,583	17,405,535,830	1,854,113,748	1,907,262,495	19,072,624,952	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			31 آذار 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	(7,728,810,475)	(7,694,934,702)	76,949,347,022	دولار أميركي
5,815,292	7,753,722	(77,537,222)	60,556,146	80,741,529	(807,415,286)	يورو
(44,789)	(59,718)	597,184	(43,566)	(58,088)	580,884	جنيه إسترليني
(1,010)	(1,347)	13,465	(951)	(1,268)	12,678	ين ياباني
(1,729,082,064)	(1,740,553,583)	17,405,535,830	(1,854,113,748)	(1,907,262,495)	19,072,624,952	العملات الأخرى

27.4 مخاطر السيولة

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

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022
28 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2022

31 كانون الأول 2021 (مدققة) المجموع	31 آذار 2021 (غير مدققة) المجموع	31 آذار 2022 (غير مدققة) المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	ليرة سورية
29,668,094,350	3,174,259,032	11,681,048,638	-	(2,204,133,227)	14,126,195,951	(241,014,086)	صافي دخل الفوائد
8,026,419,134	1,138,214,544	2,769,764,845	121,548	(614,421,857)	3,026,439,905	357,625,249	صافي إيرادات العمولات
5,077,136,415	201,761,473	1,215,059,874	1,215,059,874	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
47,625,526,524	-	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
36,856,557	6,611,727	9,338,697	9,338,697	-	-	-	إيرادات أخرى
(2,943,082,207)	(214,440,685)	(7,214,091,872)	-	260,813,179	(7,473,150,719)	(1,754,332)	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(11,926,475,510)	(1,654,181,530)	(4,294,403,177)	(4,294,403,177)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
75,564,475,263	2,652,224,561	4,166,717,005	(3,069,883,058)	(2,557,741,905)	9,679,485,137	114,856,831	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(7,634,833,404)	-	(3,094,357,761)	(3,094,357,761)	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(94,185,738)	(13,523,781)	(27,282,600)	(27,282,600)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
67,835,456,121	2,638,700,780	1,045,076,644	(6,191,523,419)	(2,557,741,905)	9,679,485,137	114,856,831	ربح (خسارة) الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
733,005,052,807	335,881,520,532	849,606,208,208	9,145,510,912	393,068,815,011	445,729,470,141	1,662,412,144	موجودات القطاع
10,348,481,178	2,087,904,366	11,999,687,280	11,999,687,280	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
743,353,533,985	337,969,424,898	861,605,895,488	21,145,198,192	393,068,815,011	445,729,470,141	1,662,412,144	مجموع الموجودات
619,731,831,261	292,607,564,176	733,678,308,969	-	203,840,569,718	486,214,420,504	43,623,318,747	مطلوبات القطاع
17,885,101,743	4,822,015,082	21,145,908,895	21,145,908,895	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
637,616,933,004	297,429,579,258	754,824,217,863	21,145,908,895	203,840,569,718	486,214,420,504	43,623,318,747	مجموع المطلوبات
9,168,821,683	310,342,968	2,493,244,732	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
544,950,168	34,137,862	335,880,335	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط وآسيا وإفريقيا.

فيما يلي توزع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 آذار 2022 و31 آذار 2021:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 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	
4,520,846,776	15,675,212,054	150,369,907	303,139,934	4,370,476,869	15,372,072,120	إجمالي الدخل التشغيلي
310,342,968	2,493,244,732	-	-	310,342,968	2,493,244,732	مصاريف رأسمالية

29 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

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

29 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	كفاية رأس المال
		بنود رأس المال الأساسي:
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,500,000,000	2,500,000,000	الاحتياطي القانوني
2,908,478,967	2,908,478,967	الاحتياطي الخاص
86,522,259,732	86,522,259,732	أرباح مدورة غير محققة
3,805,862,282	3,805,862,282	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة
(865,152,878)	(874,992,707)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(343,477)	(343,477)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(214,248,600)	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(60,000,000)	(60,000,000)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
104,596,856,026	104,587,016,197	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال المساعد:
		احتياطي عام لمخاطر التمويل
5,852,698,900	6,690,892,650	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
110,449,554,926	111,277,908,847	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
464,364,084,000	526,481,899,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
3,851,828,000	8,789,513,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,615,433,125	2,322,111,778	مخاطر السوق
14,077,559,499	14,077,559,499	المخاطر التشغيلية
483,908,904,624	551,671,083,277	المجموع
%22.82	%20.17	نسبة كفاية رأس المال (%)**
%21.61	%18.96	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.70	%93.99	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

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

30 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
26,391,644,442	26,007,179,436	تعهدات نيابة عن العملاء
51,408,317,905	96,329,323,536	اعتمادات مستندية للاستيراد
15,914,034,061	14,499,200,492	اعتمادات مستندية للتصدير
335,817,682	310,019,682	كفالات :
3,846,068,579	2,706,585,710	- دفع
11,732,147,800	11,482,595,100	- حسن تنفيذ
14,650,823,855	18,110,203,712	- أخرى
		كفالات تعهدات تصدير
635,138,370	629,179,339	تعهدات نيابة عن البنوك
		كفالات
-	-	تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
4,865,292,123	8,212,072,885	سقوف مباشرة غير مستغلة
		سقوف غير مباشرة غير مستغلة
113,865,250,756	163,787,159,400	

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.