



## استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 30 أيلول 2020

معلومات عن الشركة :

إسم الشركة : بنك سورية والخليج : ش.م.س.ع.

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000 ل.س	10,000,000,000 ل.س	100,000,000	778 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية*
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	1.15 %
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 الملوحى	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبدالله	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	0.075 %

الرئيس التنفيذي	الأنسة ميسون غندور
مدقق الحسابات	السيد محمد الموسى المكسور
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع 29 أيار - جانب الثقافي الروسي هاتف: 2326111 فاكس: 2326112 www.sgbsy.com





## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	373.97 ل.س	384 ل.س

### ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة (معدلة)		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	لفترة تسعة أشهر المنتهية في أيلول 2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	لفترة تسعة أشهر المنتهية في أيلول 2020	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	
% 194.60	52,835,937,175		155,654,880,044		مجموع الموجودات
% 512.69	6,103,784,072		37,397,118,645		حقوق المساهمين
% 13,536	243,301,167	92,502,788	33,176,920,751	815,679,315	صافي الإيرادات
% 4,309	(743,510,419)	(341,331,051)	31,293,334,573	(145,546,029)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح (إيراد ضريبة الدخل)
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% 4,309	(743,510,419)	(341,331,051)	31,293,334,573	(145,546,029)	صافي الدخل
% 2,940	(11,02)	(5,06)	312.93	(1.46)	ربح السهم

### النتائج المرحلية المقارنة:

#### خلاصة نتائج أعمال الشركة:

- بدأ البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 منذ بداية العام 2019 وذلك تماشياً مع سياسته المتبعة في تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية
- بلغت قيمة إجمالي الموجودات حوالي 155 مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها %194.60 عن نهاية عام 2019.



تاريخ

2020-11-10

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2020



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2020 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وتتمثل مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، بناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك كما في 30 أيلول 2020 وأداءه المالي لفترة تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وتدفقاته النقدية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 19 أيار 2020.

محمد موسى المكسور

1 تشرين الثاني 2020

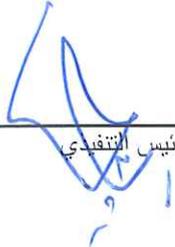
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المحاسب القانوني  
محمد الزميل المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
20,349,354,604	42,789,603,641	4	الموجودات
17,639,531,400	76,221,835,817	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
499,886,330	6,632,912,841	6	أرصدة لدى المصارف
9,219,340,154	21,691,181,794	7	ودائع لدى المصارف
695,365,123	-	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,516,190,822	1,580,841,071		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
31,386,744	26,424,146		موجودات ثابتة
708,442,352	1,451,212,458	9	موجودات غير ملموسة
2,176,439,646	5,260,868,276	10	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>52,835,937,175</b>	<b>155,654,880,044</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			المطلوبات
7,122,335,646	46,280,818,508	11	ودائع المصارف
35,387,508,798	66,792,412,035	12	ودائع العملاء
1,023,971,694	1,293,258,369	13	تأمينات نقدية
91,944,568	258,796,355	14	مخصصات متنوعة
3,106,392,397	3,632,476,132	15	مطلوبات أخرى
<b>46,732,153,103</b>	<b>118,257,761,399</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
34,406,421	34,406,421		احتياطي قانوني
34,406,421	34,406,421		احتياطي خاص
-	31,293,334,573		ربح الفترة
(11,768,659,034)	(11,768,659,034)	17	الخسائر المتراكمة المحققة
7,803,630,264	7,803,630,264	17	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>6,103,784,072</b>	<b>37,397,118,645</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>52,835,937,175</b>	<b>155,654,880,044</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان الدخل المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية		
297,203,781	768,721,784	867,231,245	2,168,649,484	18	الفوائد الدائنة
(274,441,669)	(289,217,170)	(898,411,814)	(760,702,549)	19	الفوائد المدينة
22,762,112	479,504,614	(31,180,569)	1,407,946,935		صافي الدخل من الفوائد
77,427,765	357,768,857	277,656,031	457,505,828		العمولات والرسوم الدائنة
(8,859,056)	(28,728,527)	(36,132,300)	(58,146,766)		العمولات والرسوم المدينة
68,568,709	329,040,330	241,523,731	399,359,062		صافي الدخل من العمولات والرسوم
91,330,821	808,544,944	210,343,162	1,807,305,997		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,171,431	(216,203)	31,390,315	260,714,079		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن
-	-	1,377,080	31,093,102,944		التعاملات بالعملة الأجنبية
536	7,350,574	190,610	15,797,731		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير
92,502,788	815,679,315	243,301,167	33,176,920,751		المحققة
					إيرادات تشغيلية أخرى
					إجمالي الدخل التشغيلي
(202,354,968)	(431,443,672)	(528,977,022)	(838,750,084)		نفقات الموظفين
(19,419,160)	(19,640,856)	(58,522,184)	(59,302,755)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,496,845)	(1,656,554)	(4,441,726)	(4,962,598)	14	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(43,972,766)	(19,550,801)	(44,681,055)	(46,133,560)		مصروف مخصصات متوقعة
(16,447,361)	(266,150,492)	74,160,726	(405,378,308)	21	(مصروف) استرداد مخصص
(150,142,739)	(222,782,969)	(424,350,325)	(529,058,873)		خسائر انتمانية متوقعة
(433,833,839)	(961,225,344)	(986,811,586)	(1,883,586,178)		مصاريف تشغيلية أخرى
(341,331,051)	(145,546,029)	(743,510,419)	31,293,334,573		صافي المصاريف التشغيلية
-	-	-	-	20	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(341,331,051)	(145,546,029)	(743,510,419)	31,293,334,573		ضريبة الدخل
(5.06)	(1.46)	(11.02)	312.93	22	صافي ربح (خسارة) الفترة
					حصة السهم الأساسية والمخفضة
					من ربح (خسارة) الفترة

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(341,331,051)	(145,546,029)	(743,510,419)	31,293,334,573	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>(341,331,051)</u>	<u>(145,546,029)</u>	<u>(743,510,419)</u>	<u>31,293,334,573</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

  
المدیر المالي

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
6,103,784,072	7,803,630,264	(11,768,659,034)	-	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	2020 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني
31,293,334,573	-	-	31,293,334,573	-	-	-	الربح الشامل للفترة
37,397,118,645	7,803,630,264	(11,768,659,034)	31,293,334,573	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول
532,304,842	7,802,253,184	(11,188,901,684)	-	34,406,421	34,406,421	3,850,140,500	2019 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني
(59,054,444)	-	(59,054,444)	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم
(743,510,419)	-	-	(743,510,419)	-	-	-	الربح الشامل للفترة
6,149,859,500	-	-	-	-	-	6,149,859,500	زيادة رأس المال
5,879,599,479	7,802,253,184	(11,247,956,128)	(743,510,419)	34,406,421	34,406,421	10,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

لفترة تسعة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	ايضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
(743,510,419)	31,293,334,573		الأنشطة التشغيلية
62,963,910	64,265,353		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(74,160,726)	405,378,308		تعديلات للبند غير النقدية:
44,681,055	46,133,560	14	استهلاكات وإطفاءات
(710,026,180)	31,809,111,794		مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(296,409,758)	130,072,306		مصروف مخصصات متنوعة
(668,469,546)	(7,231,539,160)		الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
167,300,997	(1,647,254,419)		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل واحتياطي
996,480,000	(3,389,958,635)		الإزامي على الودائع)
-	-		التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,951,851,234	7,395,317,591		الموجودات الأخرى
(126,975,031)	(228,475,480)		الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من
1,940,386,917	193,092,022		ثلاثة أشهر
5,254,138,633	27,030,366,019		ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة شهور
			ودائع العملاء
			التأمينات النقدية
			المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(537,986,202)	-		الأنشطة الاستثمارية
(700,000,000)	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(34,641,100)	(123,953,004)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(2,616,000)	-		شراء موجودات ثابتة
(1,275,243,302)	(123,953,004)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
6,149,859,500	-		الأنشطة التمويلية
(59,054,444)	-		زيادة رأس المال
6,090,805,056	-		مصاريف زيادة رأس المال
(18,861,189)	17,060,427,240		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
10,050,839,198	43,966,840,255		أثر تغيرات أسعار الصرف
24,211,398,677	28,561,102,619		صافي الزيادة/النقص في النقد وما في حكمه
34,262,237,875	72,527,942,874	23	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
887,622,137	2,121,462,679		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
885,122,779	638,608,539		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

## 1 معلومات عن البنك

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

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

بدأ البنك بممارسة نشاطه البنكي بتاريخ 13 حزيران 2007.

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

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

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

تمت الموافقة على زيادة رأس مال 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 2020 و 31 كانون الأول 2019، بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

إن نسبة بنك الخليج المتحد، شركة الفتح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 30 أيلول 2020.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال البنكية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 11 فرعاً مخصصاً كما في 30 أيلول 2020 موزعة في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية.

لقد تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع للبنك الكائنة في النبل 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 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 18 تشرين الأول 2020.

## 2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية، 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 2019.

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 2019، كما أن نتائج الأعمال لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

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

إن عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك هي الليرة السورية.

### 3 استخدام التقديرات

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، وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق، في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً: تتضمن المرحلة الأولى موجودات مالية عند الاعتراف الأولي وتلك التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

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

المرحلة الثالثة: الموجودات المالية المضمحلة: تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على اضمحلالها في تاريخ بيان المركز المالي. يعتمد البنك على عدد من المؤشرات الكمية والنوعية لتحديد الموجودات المالية المضمحلة، منها عدم تسديد الالتزامات في مواعيدها المحددة (تأخر عن السداد 90 يوماً فأكثر) أو تجاوز السقف الممنوح لحساب الجاري المدين بنسبة 10% أو أكثر.

#### • منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

##### • احتمال التعثر

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

- التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى: بحسب احتمال التعثر لغاية 12 شهر باستثناء التعرضات التي يقل العمر المتبقي لها عن 12 شهراً حيث يحسب لها احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة في المرحلة الثانية: بحسب احتمال التعثر لمدة العمر المتبقي للتعرض.
- التعرضات المصنفة في المرحلة الثالثة: يكون احتمال التعثر (100%) وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

##### • الخسارة عند التعثر

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

##### • التعرض عند التعثر

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

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

##### • الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً لموجودات المرحلة الأولى أو الخسائر الائتمانية على كامل عمر التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقديرات المستخدمة والمتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

##### • عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

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

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

## 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,244,132,046	5,039,552,579	نقد في الخزينة
13,695,960,052	32,987,849,275	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
452,914,620	1,357,763,657	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,988,791,774	3,486,651,228	ودائع لأجل مع مصرف سورية المركزي
(32,443,888)	(82,213,098)	احتياطي نقدي إلزامي على الودائع (*)
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
20,349,354,604	42,789,603,641	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، بنسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2020:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	32,443,888	-	-	32,443,888
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	13,327,837	-	-	13,327,837
أثر تغيرات أسعار الصرف	36,441,373	-	-	36,441,373
رصيد 30 أيلول 2020	82,213,098	-	-	82,213,098

## 5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	33,550,300,295	19,089,812,678	52,640,112,973
	-	24,141,246,555	24,141,246,555
	(18,293,805)	(541,229,906)	(559,523,711)
	33,532,006,490	42,689,829,327	76,221,835,817
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	6,246,787,871	769,111,156	7,015,899,027
	2,413,260,000	8,314,187,140	10,727,447,140
	(15,155,655)	(88,659,112)	(103,814,767)
	8,644,892,216	8,994,639,184	17,639,531,400

## 5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 52,640,112,973 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 7,015,899,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. قام البنك بتسديد كفالتين صادرتين عنه مقابل كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 21,149 يورو، 35,232 يورو. بلغت الكفالات المدفوعة عن مصارف خارجية ما يعادل 83,086,793 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل ما يعادل 27,549,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة المصارف كما في 30 أيلول 2020:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد 1 كانون الثاني 2020	102,499,817	1,314,950	-	103,814,767
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	114,260,487	19,843,597	71,487,102	205,591,186
أثر تغيرات أسعار الصرف	164,931,090	16,973,310	68,213,358	250,117,758
رصيد 30 أيلول 2020	381,691,394	38,131,857	139,700,460	559,523,711

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
83,086,793	27,549,570	
(83,086,793)	(27,549,570)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية أثر تغيرات أسعار الصرف
27,549,570	28,091,394	
55,537,223	(541,824)	
83,086,793	27,549,570	

**6 إيداعات لدى المصارف**

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			<b>30 أيلول 2020 (غير مدققة)</b>
			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
6,780,000,000	-	6,780,000,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(147,087,159)	-	(147,087,159)	
<b>6,632,912,841</b>	<b>-</b>	<b>6,632,912,841</b>	
			<b>31 كانون الأول 2019 (مدققة)</b>
			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
500,000,000	-	500,000,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(113,670)	-	(113,670)	
<b>499,886,330</b>	<b>-</b>	<b>499,886,330</b>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لإيداعات لدى المصارف كما في 30 أيلول 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	<b>30 أيلول 2020 (غير مدققة)</b>
113,670	-	-	113,670	رصيد 1 كانون الثاني 2020
82,383,392	-	-	82,383,392	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
64,590,097	-	-	64,590,097	أثر تغييرات أسعار الصرف
<b>147,087,159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147,087,159</b>	رصيد 30 أيلول 2020

**7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)**

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
4,659,755	4,899,468	سندات محسومة*
1,038,593,504	1,343,425,564	حسابات جارية مدينة
26,034,784,428	64,800,554,394	قروض وسلف*
14,145	14,518	حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>27,078,051,832</b>	<b>66,148,893,944</b>	
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b>
630,815,872	980,515,140	قروض*
2,690	2,244	حسابات جارية مدينة بالصدفة
<b>630,818,562</b>	<b>980,517,384</b>	
27,708,870,394	67,129,411,328	
(9,798,217,596)	(23,894,770,422)	ينزل فوائد معلقة (محفوظة)
(8,691,312,644)	(21,543,459,112)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>9,219,340,154</b>	<b>21,691,181,794</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

## 7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة مبلغ 45,163,982,699 ليرة سورية أي ما نسبته 67.28% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020، مقابل 18,475,720,715 ليرة سورية (ما نسبته 66.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019).  
قام البنك بتشكيل مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بقيمة 21,153,787,691 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل ما قيمته 8,572,804,147 ليرة سورية ككما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 21,269,212,276 ليرة سورية، أي ما نسبته 49.19% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2020، مقابل 8,677,503,118 ليرة سورية، أي ما نسبته 48.45% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.

فيما يلي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	4,085,980,448	5,147,169,229	18,475,720,717	27,708,870,394
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	456,729,995	(456,729,995)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(1,789,052,158)	1,793,166,467	(4,114,309)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	6,935,563,632	930,609,784	185,869,518	8,052,042,934
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(802,982,778)	(1,005,492,960)	(767,752,333)	(2,576,228,071)
التغيير في الأرصدة	279,820,532	-	3,333,485,305	3,613,305,837
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	6,390,646,433	23,940,773,801	30,331,420,234
رصيد 30 أيلول 2020	9,166,059,671	12,799,368,958	45,163,982,699	67,129,411,328
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	1,340,157,421	5,506,645,674	18,239,137,850	25,085,940,945
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	121,468,527	(121,468,527)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(395,489,295)	469,733,228	(74,243,933)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(2,383,078)	2,383,078	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	2,763,743,270	606,000,000	1,170,814	3,370,914,084
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(203,552,796)	(1,459,502,754)	(1,300,425,187)	(2,963,480,737)
التغيير في الأرصدة	459,653,321	148,144,686	1,982,203,684	2,590,001,691
التسهيلات المشطوبة	-	-	(358,155,688)	(358,155,688)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	(16,349,901)	(16,349,901)
رصيد 31 كانون الأول 2019	4,085,980,448	5,147,169,229	18,475,720,717	27,708,870,394

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي تفاصيل 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 2020 (غير مدققة)
8,691,312,644	8,572,804,145	80,102,586	38,405,913	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(6,152,349)	6,152,349	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(50,452)	36,867,861	(36,817,409)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
81,617,623	(93,894,059)	50,593,274	124,918,408	مستخدم لإفقال الديون المعدومة
12,770,528,845	12,674,928,057	95,600,788	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
21,543,459,112	21,153,787,691	257,012,160	132,659,261	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
9,234,064,076	9,158,677,775	60,952,508	14,433,793	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	(8,002,048)	8,002,048	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(1,001,723)	17,580,991	(16,579,268)	محول إلى المرحلة الأولى
-	439,152	(439,152)	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(358,155,688)	(358,155,688)	-	-	مستخدم لإفقال الديون المعدومة
(176,492,719)	(219,052,346)	10,010,287	32,549,340	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
(8,103,025)	(8,103,025)	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
8,691,312,644	8,572,804,145	80,102,586	38,405,913	رصيد 31 كانون الأول 2019

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

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
8,959,399,407	9,798,217,596	
2,013,483,806	2,373,018,505	
(118,641,228)	(311,934,415)	
(1,047,888,447)	(203,502,550)	
(8,135,942)	12,238,971,286	
9,798,217,596	23,894,770,422	

## 8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
700,000,000	-	شهادات إيداع
(4,634,877)	-	إيرادات مقبوضة مقدماً شهادات إيداع
<b>695,365,123</b>	<b>-</b>	

ليس لدى البنك موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كما في 30 أيلول 2020 حيث استحققت خمس شهادات إيداع في 23 أيلول 2020، كان البنك قد اشتراها من مصرف سورية المركزي بتاريخ 25 آذار 2020، وبالمقابل يمثل رصيد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2019 سبع شهادات إيداع مشتتة من مصرف سورية المركزي بقيمة اسمية إجمالية 700,000,000 ليرة سورية وبقيمة مخصومة 695,365,123 ليرة سورية وبمعدل خصم سنوي 4.5%.

## 9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
27,806,967	116,201,442	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
127,261,084	86,053,414	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>155,068,051</b>	<b>202,254,856</b>	
77,599,551	163,780,866	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,008,025	4,405,853	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
47,624,098	112,963,754	سلف للموردين
98,300,250	9,089,600	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة الصراف الألي
26,850,144	521,698,628	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة البنك المركزي
757,977	343,477	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
54,600,304	67,352,764	مصاريف دعاوي قضائية مستحقة من المقترضين (**)
558,270	979,290	مخزون طوابع
79,984,166	57,341,293	مدينون
76,743,044	217,341,572	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
85,699,440	85,699,440	المدفوع من مساهمة البنك في رأسمال مؤسسة ضمان مخاطر القروض
2,649,032	7,961,065	أخرى
<b>708,442,352</b>	<b>1,451,212,458</b>	

(\*) قام البنك باستملاك عدة عقارات استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه، وبلغت القيمة الدفترية للعقارات المستملكة 343,477 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 757,977 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها وهي خاضعة للمعالجة القانونية والمحاسبية المفروضة من قبل مصرف سورية المركزي.

**9 موجودات أخرى (تتمة)**

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
577,364,223	757,977	الرصيد في 1 كانون الثاني
4,447,800	-	إضافات
(581,054,046)	(414,500)	استبعادات
<b>757,977</b>	<b>343,477</b>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قام البنك بتخمين العقار ولا يوجد انخفاض في القيمة.

(\*\*) يقوم البنك منذ عام 2011 برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتعثرين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى 202,535,083 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 193,178,686 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

قام البنك بأخذ مخصصات مقابل مصاريف الدعاوى القضائية المرفوعة على الزبائن والتي تستحق للبنك عند انتهاء هذه الدعاوى، وبلغت هذه المخصصات 135,182,319 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 138,578,382 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

**10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
536,425,938	536,425,938	أرصدة بالليرة السورية
1,673,910,384	4,822,089,644	أرصدة بالدولار الأميركي
(33,896,676)	(97,647,306)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>2,176,439,646</b>	<b>5,260,868,276</b>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2020:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
33,896,676	-	-	33,896,676	رصيد 1 كانون الثاني
7,456,516	-	-	7,456,516	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
56,294,114	-	-	56,294,114	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>97,647,306</b>	-	-	<b>97,647,306</b>	رصيد 30 أيلول 2020

## 11 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
42,280,818,508	176	42,280,818,332	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
4,000,000,000	-	4,000,000,000	
<b>46,280,818,508</b>	<b>176</b>	<b>46,280,818,332</b>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
4,630,322,646	15,836,494	4,614,486,152	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
2,492,013,000	-	2,492,013,000	
<b>7,122,335,646</b>	<b>15,836,494</b>	<b>7,106,499,152</b>	

## 12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,993,483,251	<b>38,557,623,118</b>	
2,607,289,850	<b>3,002,795,653</b>	
4,677,153,264	<b>7,845,741,273</b>	
3,707,064,119	<b>3,467,417,117</b>	
9,402,518,314	<b>13,918,834,874</b>	
<b>35,387,508,798</b>	<b>66,792,412,035</b>	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 387,078,037 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 أي ما نسبته 0.58% من إجمالي وودائع الزبائن (مقابل 211,393,313 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 0.60% من إجمالي وودائع الزبائن)، وذلك بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 والذي ينص على أن تحتفظ شركات الصرافة بما نسبته 25% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية على شكل وودائع مجمدة.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 46,403,334,651 ليرة سورية أي ما نسبته 69.47% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 (مقابل 19,670,601,975 ليرة سورية أي ما نسبته 55.59% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019). بلغت وودائع القطاع العام مبلغ 1,599,086,553 ليرة سورية أي ما نسبته 2.39% من إجمالي الودائع في 30 أيلول 2020 (مقابل 379,615,448 ليرة سورية أي ما نسبته 1.07% من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2019). بلغت الودائع الخادمة مبلغاً وقدره 8,525,194,623 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (مقابل 2,707,286,255 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
543,590,000	313,590,000	
480,381,694	979,668,369	
<u>1,023,971,694</u>	<u>1,293,258,369</u>	

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
29,024,789	28,183,228	-	-	841,561	مؤونة تقلبات أسعار صرف
176,412,840	17,950,332	99,942,068	-	58,520,440	مخصصات كفالات صادرة
4,775,978	317,400	-	-	4,458,578	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,602,297	-	-	(179,617)	2,781,914	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
18,261,080	7,436,571	5,774,405	-	5,050,104	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
7,427,400	7,427,400	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
<u>258,796,355</u>	<u>61,314,931</u>	<u>105,716,473</u>	<u>(179,617)</u>	<u>91,944,568</u>	

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

الرصيد في بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
13,234,189	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
841,561	701,148	-	-	140,413	مؤونة تقلبات أسعار صرف
58,520,440	43,890,330	(287,734)	-	14,917,844	مخصصات كفالات صادرة
4,458,578	11,218,660	-	(6,760,082)	11,218,660	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
2,781,914	4,407,268	-	(2,550,473)	4,407,268	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
5,050,104	3,213,883	-	-	3,213,883	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
<u>91,944,568</u>	<u>54,190,039</u>	<u>(287,734)</u>	<u>(9,310,555)</u>	<u>47,352,818</u>	المجموع

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 37,137,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.06% من إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2020، بالمقابل لم يكن هناك أرصدة لتسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير عاملة كما في 31 كانون الأول 2019.

قام البنك بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة بقيمة 7,427,400 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، بالمقابل لم يكن هناك مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة كما في 31 كانون الأول 2019..

**14 مخصصات متنوعة (تتمة)**

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(669,856,913)	669,856,913	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	43,449,217	(43,449,217)	محول إلى المرحلة الأولى
-	37,137,000	-	(37,137,000)	محول إلى المرحلة الثانية
2,000,000	-	-	2,000,000	محول إلى المرحلة الثالثة
(181,358,423)	-	(135,196,183)	(46,162,240)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
15,757,000	-	-	15,757,000	التسهيلات المسددة خلال الفترة
563,007,550	-	563,007,550	-	التغير في الأرصدة
1,215,053,931	37,137,000	371,949,336	805,967,595	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
776,432,961	-	444,627,719	331,805,242	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	(65,717,075)	65,717,075	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	115,292,883	(115,292,883)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
47,625,582	-	-	47,625,582	محول إلى المرحلة الثالثة
(128,357,074)	-	(21,001,197)	(107,355,877)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
121,745,875	-	99,142,875	22,603,000	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(1,799,540)	-	(1,799,540)	-	التغير في الأرصدة
815,647,804	-	570,545,665	245,102,139	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2019

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 2020 (غير مدققة)
12,290,596	-	5,050,104	7,240,492	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(673,260)	673,260	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	548,471	(548,471)	محول إلى المرحلة الأولى
-	7,427,400	-	(7,427,400)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
15,001,754	-	7,561,360	7,440,394	مستخدم لإقفال الديون المدومة
5,774,405	-	5,774,405	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
33,066,755	7,427,400	18,261,080	7,378,275	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2020

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2020

**14 مخصصات متنوعة (تتمة)**

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
18,839,811	-	4,117,221	14,722,590	رصيد 1 كانون الثاني 2019
-	-	(317,180)	317,180	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	143,074	(143,074)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(6,549,215)	-	1,106,989	(7,656,204)	مستخدم لإفقال الديون المعدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,290,596	-	5,050,104	7,240,492	رصيد 31 كانون الأول 2019

**15 مطلوبات أخرى**

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
80,976,581	175,854,768	فوائد مستحقة غير مدفوعة
526,157	27,061,644	ودائع زبائن
2,863,087	3,543,423	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,566,164	2,128,607,984	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 24)
472,111,702	446,286,037	شيكات مصدقة
89,910,834	259,009,193	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
73,221,013	148,587,590	مصاريق مستحقة الدفع
		أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات
105,520,428	117,360,402	ضريبية مستحقة
34,236,939	3,744,684	حوالات وشيكات قيد الدفع
35,303,603	234,943,740	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
33,897,300	18,398,270	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
32,267,493	39,259,805	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,552,617	1,516,617	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
15,438,479	28,301,975	أخرى
3,106,392,397	3,632,476,132	

**16 رأس المال المكتتب به والمدفوع**

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

**16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)**

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

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

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

بتاريخ 13 حزيران 2019 قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ 1,252,134,32 دينار أردني ما يعادل 770,000,000 ليرة سورية من زيادة رأس المال لتصبح حصة شركة الفتوح 15.49% من رأس المال المكتتب به، وبتاريخ 24 حزيران 2019 تم الاكتتاب بـ 3,092,524 سهم من عدة مساهمين وبذلك أصبح رأس المال المدفوع كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 7,099,392,900 ليرة سورية مقسم إلى 70,993,929 سهم.

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

كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019، 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.

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 2020 و 31 كانون الأول 2019.

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.

### 16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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
<b>100,000,000</b>		<b>10,000,000,000</b>	

### 17 الأرباح المدورة غير المحققة والخسائر المتراكمة المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 100/952 تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة المحققة).

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 7,803,630,264 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة مبلغ 11,768,659,034 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

### 18 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
39,519,587	45,577,753	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
2,154,214	1,257,978	حسابات جارية مدينة
1,486,397,477	479,115,132	حسابات جارية مدينة بالصدفة
-	1,562,104	قروض
-	372,741	سندات محسومة
58,844,951	13,943,101	أفراد (التجزئة)
581,733,255	325,402,436	حسابات جارية مدينة بالصدفة
2,168,649,484	867,231,245	قروض وسلف
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف

### 19 الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	
27,801,672	5,866,823	ودائع مصارف ودائع العملاء :
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
149,614,215	128,135,139	ودائع توفير
579,568,093	760,723,191	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,718,569	3,686,661	تأمينات نقدية
<b>760,702,549</b>	<b>898,411,814</b>	

**20 ضريبة الدخل**

فيما يلي ملخص تسوية الخسارة الضريبية مع الخسارة المحاسبية:

30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
(743,510,419)	<b>31,293,334,573</b>	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(1,377,080)	<b>(31,093,102,944)</b>	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
44,681,055	<b>46,133,560</b>	مخصصات متنوعة
22,246,777	<b>22,267,260</b>	استهلاك المباني
(31,189,095)	<b>427,785,265</b>	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
-	<b>(7,376,948)</b>	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
(709,148,762)	<b>689,040,766</b>	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	<b>25%</b>	نسبة ضريبة الدخل
-	<b>172,260,192</b>	ضريبة الدخل

لم يقم البنك بتشكيل مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 نظرا لوجود خسائر ضريبية مدورة عن خمس سنوات السابقة والبالغة 4,870,430,148 ليرة سورية.

**21 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

**22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة**

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

30 أيلول 2019 غير مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
(743,510,419)	<b>31,293,334,573</b>	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
67,459,181	<b>100,000,000</b>	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(11.02)	<b>312.93</b>	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.

### 23 النقد وما في حكمه

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

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
17,940,092,098	19,705,966,467	<b>38,027,401,854</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
17,743,346,167	21,171,402,275	<b>76,781,359,528</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>(7,122,335,646)</u>	<u>(6,615,130,867)</u>	<u><b>(42,280,818,508)</b></u>	يطرح: ودائع المصارف – استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>28,561,102,619</u>	<u>34,262,237,875</u>	<u><b>72,527,942,874</b></u>	

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
12,903,030,476	4,390,627,647	-	-	12,903,030,476
(45,960,135)	49,674,730	(45,960,135)	-	-
4,405,853	2,008,025	4,405,853	-	-
11,806,400	4,610,700	-	-	11,806,400
(259,009,193)	(89,910,834)	-	-	(259,009,193)
(2,128,607,984)	(2,128,566,164)	(2,128,607,984)	-	-
(144,705,194)	(63,620,142)	(83,500,495)	-	(61,204,699)
الجهات ذات العلاقة				
30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	مساهمين غير مدققة ليرة سورية	الشركات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية
(47,045,760)	(22,528,120)	(47,045,760)	-	-
(8,314,890)	(1,966,933)	(8,314,890)	-	-
286,326,870	144,110,014	-	-	286,326,870
-	(3,153,629)	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي:

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى بنك الخليج المتحد  
تسهيلات ائتمانية لأطراف ذات علاقة \*\*\*  
ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 9)  
فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد

الأرصدة الدائنة

ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد  
أرصدة دائنة للمساهمين\*  
ودائع العملاء\*\*

عناصر بيان الدخل:

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

**24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

- \* تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- \*\* تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- \*\*\* إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب4) عام 2009 وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، حيث بلغت قيمة مخصص خسائر ائتمانية محتملة مبلغ 228,834 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، مقابل 71,052 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
152,053,938	167,804,685	الراتب الأساسي
9,011,785	184,676,795	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<b>161,065,723</b>	<b>352,481,480</b>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

**25 إدارة المخاطر****25.1 مقدمة**

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

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

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

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 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 فعالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمول بها في هذا المجال.
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعالة 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 :

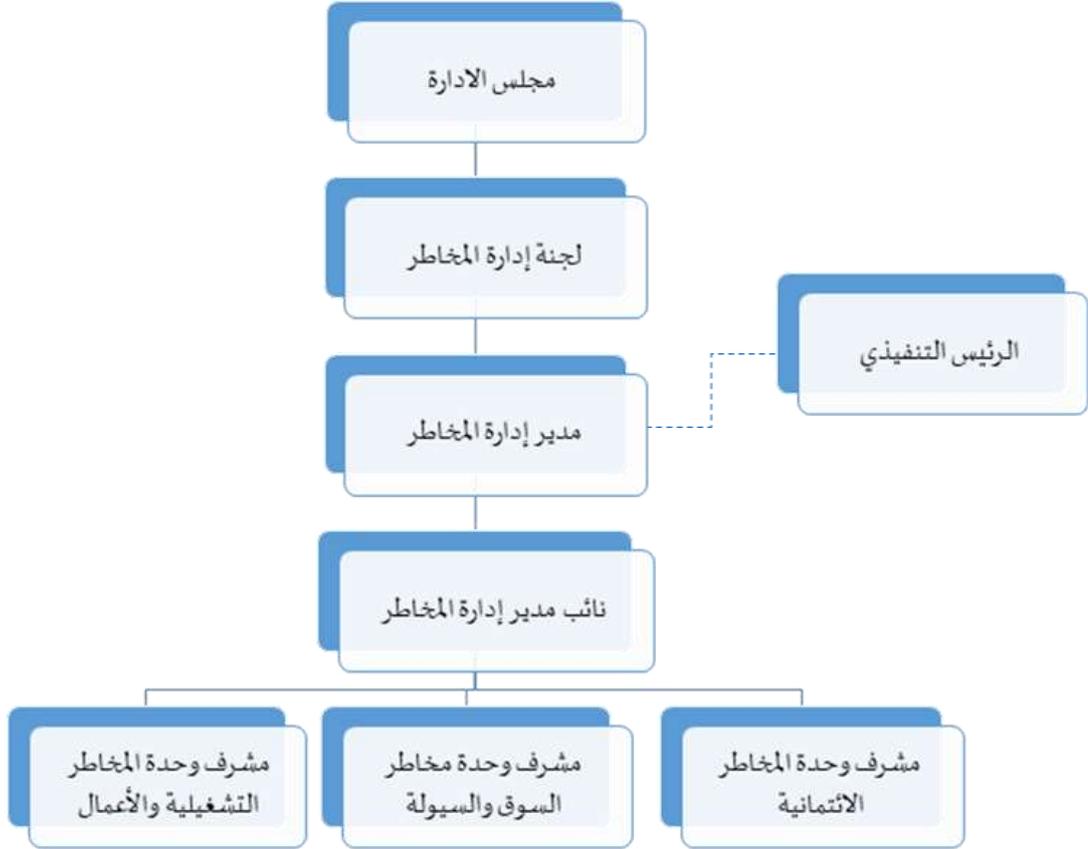
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

### 25.1 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.

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

القطاع الاقتصادي							البند
اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
42,789,603,641	-	-	-	-	-	42,789,603,641	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
76,221,835,817	-	-	-	-	-	76,221,835,817	أرصدة لدى المصارف
6,632,912,841	-	-	-	-	-	6,632,912,841	ودائع لدى المصارف
21,691,181,794	5,393,711,154	1,579,869,238	-	4,077,580,712	10,640,020,690	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,451,212,458	21,397,970	693,495,346	343,477	16,176,608	42,211,167	677,587,890	موجودات أخرى
5,260,868,276	-	-	-	-	-	5,260,868,276	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>154,047,614,827</b>	<b>5,415,109,124</b>	<b>2,273,364,584</b>	<b>343,477</b>	<b>4,093,757,320</b>	<b>10,682,231,857</b>	<b>131,582,808,465</b>	<b>الإجمالي</b>

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

(ليرة سورية)

اجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
							البند	
20,349,354,604	-	-	-	-	-	20,349,354,604	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
17,639,531,400	-	-	-	-	-	17,639,531,400	أرصدة لدى المصارف	
499,886,330	-	-	-	-	-	499,886,330	ودائع لدى مصارف	
9,219,340,154	-	1,507,836,479	-	3,592,856,799	4,118,646,876	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	
695,365,123	-	-	-	-	-	695,365,123	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
708,442,352	-	368,295,502	757,977	49,594,747	56,852,600	232,941,526	موجودات أخرى	
2,176,439,646	-	-	-	-	-	2,176,439,646	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>51,288,359,609</u>	-	<u>1,876,131,981</u>	<u>757,977</u>	<u>3,642,451,546</u>	<u>4,175,499,476</u>	<u>41,593,518,629</u>	الإجمالي	

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

### 25.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 أيلول 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
101,007,617	134,676,823	6,733,841,140	(509,566,307)	(679,421,743)	(33,971,087,135)	دولار أميركي
214,888	286,517	14,325,840	373,888,929	498,518,572	24,925,928,607	يورو
(225,737,132)	(300,982,842)	(15,049,142,117)	6,463,319	8,617,759	430,887,957	جنيه استرليني
1,303	1,737	86,848	3,891	5,189	259,425	ين ياباني
37	50	2,475	110	147	7,345	عملات أخرى
44,337,455	59,116,606	2,955,830,305	386,051,531	514,735,374	25,736,768,705	

#### أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 أيلول 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(101,007,617)	(134,676,823)	6,733,841,140	509,566,307	679,421,743	(33,971,087,135)	دولار أميركي
(214,888)	(286,517)	14,325,840	(373,888,929)	(498,518,572)	24,925,928,607	يورو
225,737,132	300,982,842	(15,049,142,117)	(6,463,319)	(8,617,759)	430,887,957	جنيه استرليني
(1,303)	(1,737)	86,848	(3,891)	(5,189)	259,425	ين ياباني
(37)	(50)	2,475	(110)	(147)	7,345	عملات أخرى
(44,337,455)	(59,116,606)	2,955,830,305	(386,051,531)	(514,735,374)	25,736,768,705	

### مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر البنك لليرة 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 حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة، يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

#### أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 أيلول 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي
1,354,898,464	1,353,495,070	13,534,950,696	3,955,344,169	3,968,719,259	39,687,192,587	يورو
(1,229,347)	(1,639,129)	(16,391,294)	517,584	690,112	6,901,120	جنيه استرليني
6,514	8,685	86,848	19,457	25,943	259,425	ين ياباني
185	247	2,471	550	733	7,333	دينار أردني
298,558,996	300,032,759	3,000,327,588	866,634,753	873,068,420	8,730,684,204	العملات الأخرى
(7,578)	(10,105)	(101,045)	(5,663,450)	(7,551,267)	(75,512,673)	

## 25 إدارة المخاطر (تتمة)

### 25.3 مخاطر السوق (تتمة)

#### مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 أيلول 2020 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الربح قبل الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكىة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
(1,354,898,464)	(1,353,495,070)	13,534,950,696	3,955,344,169	3,968,719,259	39,687,192,587	دولار أميركي
1,229,347	1,639,129	(16,391,294)	(517,584)	(690,112)	6,901,120	يورو
(6,514)	(8,685)	86,848	(19,457)	(25,943)	259,425	جنيه استرليني
(185)	(247)	2,471	(550)	(733)	7,333	ين ياباني
(298,558,996)	(300,032,759)	3,000,327,588	(866,634,753)	(873,068,420)	8,730,684,204	دينار أردني
7,578	10,105	(101,045)	5,663,450	7,551,267	(75,512,673)	العملات الأخرى

### 25.4 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%.

### 26 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 2020

26 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2020:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2019 (غير مدققة) المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
145,725,377	(31,180,569)	1,407,946,935	-	553,931,583	1,384,629,265	(530,613,913)	صافي دخل الفوائد
267,431,317	241,523,731	399,359,062	-	(52,288,733)	334,424,025	117,223,770	صافي إيرادات العمولات
32,967,425	31,390,315	260,714,079	260,714,079	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,377,080	1,377,080	31,093,102,944	31,093,102,944	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
230,086,488	190,610	15,797,731	15,797,731	-	-	-	إيرادات أخرى
319,787,400	74,160,726	(405,378,308)	-	(308,758,932)	(109,918,546)	13,299,170	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(1,516,700,913)	(1,060,972,312)	(1,478,207,870)	(1,478,207,870)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(519,325,826)	(743,510,419)	31,293,334,573	29,891,406,884	192,883,918	1,609,134,744	(400,090,973)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(519,325,826)	(743,510,419)	31,293,334,573	29,891,406,884	192,883,918	1,609,134,744	(400,090,973)	ربح (خسارة) الفترة / السنة
51,288,359,602	55,040,800,668	154,047,614,830	963,919,792	131,021,422,018	21,483,412,215	578,860,805	الموجودات والمطلوبات
1,547,577,573	1,032,811,958	1,607,265,214	1,607,265,214	-	-	-	موجودات القطاع
52,835,937,175	56,073,612,626	155,654,880,044	2,571,185,006	131,021,422,018	21,483,412,215	578,860,805	موجودات غير موزعة على القطاعات
44,193,794,017	47,747,763,424	115,113,073,012	-	46,764,311,967	42,977,030,825	25,371,730,220	مجموع الموجودات
2,538,359,086	2,446,249,723	3,144,688,387	3,144,688,387	-	-	-	مطلوبات القطاع
46,732,153,103	50,194,013,147	118,257,761,399	3,144,688,387	46,764,311,967	42,977,030,825	25,371,730,220	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
572,830,676	37,257,100	123,953,004	123,953,004	-	-	-	مجموع المطلوبات
83,771,878	62,963,910	64,265,353	64,265,353	-	-	-	مصاريف رأسمالية
							استهلاكات وإطفاءات

## 26 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 2020 و 30 أيلول 2019:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
243,301,167	33,176,920,751	225,987,864	406,463,717	17,313,303	32,770,457,034	إجمالي الدخل التشغيلي
56,073,612,626	155,654,880,044	8,931,357,230	42,718,706,754	47,142,255,396	112,936,173,290	مجموع الموجودات
37,257,100	123,953,004	-	-	37,257,100	123,953,004	مصاريف رأسمالية

## 27 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 الاستثمارية.
- 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%.

27 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	كفاية رأس المال
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
10,000,000,000	10,000,000,000	الاحتياطي القانوني
34,406,421	34,406,421	الاحتياطي الخاص
34,406,421	34,406,421	أرباح مدورة غير محققة
7,803,630,264	7,803,630,264	الخسائر المتراكمة
(11,768,659,034)	(11,768,659,034)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(31,386,744)	(26,424,146)	أصول مستملكة سداداً لديون محتفظ بها أكثر من المهلة المحددة
(343,477)	(343,477)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(60,000,000)	(60,000,000)	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	31,093,102,944	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة للفترة
6,012,053,851	37,110,119,393	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال المساعد:</b>
		المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات
118,508,499	389,671,421	المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
6,130,562,350	37,499,790,814	<b>الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)</b>
		الموجودات المثقلة بالمخاطر
19,715,151,000	76,556,084,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
206,765,000	4,320,668,000	مخاطر السوق
75,747,972	17,831,824,564	المخاطر التشغيلية
552,827,686	552,827,686	
20,550,491,658	99,261,404,250	<b>المجموع</b>
%29.83	%37.78	نسبة كفاية رأس المال (%)
%29.26	%37.39	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)*
%98.07	%98.96	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

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

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

## 28 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

### 28.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	17,027,300,000	تعهدات نيابة عن العملاء اعتمادات:
-	3,333,333,333	اعتمادات مستندية للاستيراد اعتمادات مستندية للتصدير
		كفالات:
60,681,681	103,681,681	- دفع
694,392,313	1,088,072,250	- حسن تنفيذ
60,573,810	23,300,000	- أخرى
109,487,560	324,899,728	تعهدات نيابة عن البنوك كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات انتمائية
1,041,565,103	2,627,665,498	سقوف مباشرة غير مستغلة
925,854,900	2,694,661,340	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
<b>2,892,555,367</b>	<b>27,222,913,830</b>	

### 28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	
63,900,000	107,900,000	عقود إيجار تشغيلية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
<b>63,900,000</b>	<b>107,900,000</b>	

## 29 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من العام الحالي، 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.

**30 أرقام مقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2019 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة، ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان المركز المالي المرحلي:

**التصنيف كما في  
31 كانون الأول 2019**

بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف		
695,365,123	700,000,000	إعادة تبويب أرصدة إيرادات	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,106,392,397	3,111,027,274	مقبوضة مقدماً شهادات إيداع	مطلوبات أخرى