



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30 حزيران 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 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	801 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2022/06/30:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	4.5 %
2	السيد سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.6751 %
3	السيد كريم 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	1.622 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.975 %

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





القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1195.18 ل.س	2140.40 ل.س

ثالثاً: المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية

المقارنة المرحلية لحجم الموجودات وحقوق الملكية	بيانات الفترة الحالية 2022/06/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2021/12/31	التغير %	
مجموع الموجودات	1,008,563,452,441	743,353,533,985	35.68 %	
حقوق المساهمين	119,517,735,065	105,736,600,981	13.03 %	
مقارنة نتائج الأعمال المرحلية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021	للسنة أشهر المنتهية في حزيران 2021	التغير %
إجمالي الدخل التشغيلي	30,071,563,182	55,827,242,347	60,348,089,123	-24.20 %
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	15,985,544,929	51,276,578,981	53,928,803,542	-62.63 %
مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال	(31,628,570)	(25,324,590)	(38,848,371)	51.64 %
مصرف ضريبة الدخل	(3,217,858,919)	(1,377,467,894)	(1,377,467,894)	358.25 %
صافي الدخل	12,736,057,440	49,873,786,497	52,512,487,277	-73.76 %
ربح السهم	127.36	498.74	525.12	-73.76 %

رابعاً: ملخص حجم أعمال البنك ونتائجه المالية

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية النصف الأول من عام 2022 ما يزيد عن 1.008 مليار ليرة سورية، إذ ساهم النمو الملحوظ في محفظة البنك الائتمانية، والتي بلغت حوالي 482 مليار ليرة سورية، في زيادة حجم موجودات البنك أنفة الذكر بالنسبة الأكبر.
2. أما على صعيد مصادر أموال البنك، فقد شهدت ودائع العملاء ارتفاعاً ملحوظاً خلال الفترة المالية لتبلغ 554 مليار ليرة سورية.
3. بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي 11.4 مليار ليرة سورية مقابل 47.6 مليار ليرة سورية في الفترة المماثلة من العام السابق.
4. اعتمد البنك على منهجية مدروسة لإدارة المخاطر مبنية على تعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل 2 وكذلك معايير التقييم الذاتي للمخاطر، وبالشكل الذي يمكن البنك من التعامل مع كافة أنواع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها بما يتناسب مع أفضل الممارسات المصرفية في هذا الإطار.
5. حقق البنك أرباحاً صافية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2022/06/30 ما قيمته حوالي 13.7 مليار ليرة سورية قبل استبعاد الأرباح غير المحققة من تقييم مركز القطع البنوي، وصافي أرباح حقيقية فاقت 2,3 مليار ليرة سورية.

التاريخ

2022-09-12

بنك سورية والخليج



بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى مساهمي بنك سورية والخليج شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2022 وبياني الدخل المرحلي، والدخل الشامل الآخر المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بنفس التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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 رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

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



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

مجد محمد رباح شموط

8 أيلول 2022

دمشق - الجمهورية العربية السورية



31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	إيضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
87,489,552,235	214,266,943,551	4	الموجودات
212,115,525,594	234,559,010,508	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,139,904,377	9,956,129,384	6	أرصدة لدى المصارف
389,993,028,679	482,665,979,859	7	ودائع لدى المصارف
214,248,600	214,248,600	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
10,636,375,825	15,865,972,476		استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
865,152,878	878,992,140		موجودات ثابتة
753,968,406	8,213,276,842	9	موجودات غير ملموسة
17,515,662,942	30,138,012,249	10	حق استخدام الأصل
10,630,114,449	11,804,886,832	11	موجودات أخرى
743,353,533,985	1,008,563,452,441		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
219,251,509,853	218,765,954,981	12	المطلوبات
297,231,030,474	554,078,453,417	13	ودائع المصارف
87,961,641,099	65,669,123,282	14	ودائع العملاء
1,970,562,574	13,605,892,168	15	تأمينات نقدية
7,634,833,404	13,947,050,084		مخصصات متنوعة
125,118,651	129,160,437		مخصص ضريبة الدخل
-	5,627,208,060		مخصص ضريبة ربح رؤوس الاموال
23,442,236,949	17,222,874,947	16	التزامات الإيجار
637,616,933,004	889,045,717,376		مطلوبات أخرى
			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
-	13,781,134,084		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
105,736,600,981	119,517,735,065		الأرباح المدورة غير المحققة
743,353,533,985	1,008,563,452,441		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية		
8,614,584,360	20,099,759,461	13,279,204,360	36,574,428,027	20	الفوائد الدائنة
(2,174,036,913)	(6,186,620,811)	(3,664,397,881)	(10,980,240,739)	21	الفوائد المدينة
6,440,547,447	13,913,138,650	9,614,806,479	25,594,187,288		صافي الدخل من الفوائد
1,386,493,095	12,060,100,037	2,794,989,952	16,108,582,376		العمولات والرسوم الدائنة
(45,672,590)	(7,288,478,970)	(154,155,590)	(7,902,912,970)		العمولات والرسوم المدينة
1,340,820,505	4,771,621,067	2,640,834,362	8,205,669,406		صافي الدخل من العمولات والرسوم
7,781,367,952	18,684,759,717	12,255,640,841	33,799,856,694		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
418,012,951	(133,680,020)	457,975,111	417,096,360		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
47,625,526,524	11,451,349,938	47,625,526,524	11,451,349,938		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,334,920	69,133,547	8,946,647	78,472,244		إيرادات تشغيلية أخرى
55,827,242,347	30,071,563,182	60,348,089,123	45,746,775,236		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,131,066,028)	(2,549,077,587)	(1,709,346,623)	(5,229,577,762)		نفقات الموظفين
(58,109,351)	(285,464,014)	(90,295,720)	(516,142,772)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(59,037,564)	(313,697,806)	(72,599,208)	(373,583,212)		استهلاك حق استخدام الأصل
(5,150,792)	(45,758,903)	(7,142,045)	(91,075,074)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(89,704,108)	(11,520,034,976)	(716,129,384)	(11,583,689,897)	15	مصروف مخصصات متنوعة (مصروف) استرداد مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(2,443,259,169)	3,929,439,535	(2,657,699,854)	(3,284,652,337)	23	مصاريف تشغيلية أخرى
(764,336,354)	(3,301,424,502)	(1,166,072,747)	(4,515,792,248)		صافي المصاريف التشغيلية
(4,550,663,366)	(14,086,018,253)	(6,419,285,581)	(25,594,513,302)		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
51,276,578,981	15,985,544,929	53,928,803,542	20,152,261,934		مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
(25,324,590)	(31,628,570)	(38,848,371)	(58,911,170)		مصروف ضريبة الدخل
(1,377,467,894)	(3,217,858,919)	(1,377,467,894)	(6,312,216,680)	22	صافي ربح الفترة
49,873,786,497	12,736,057,440	52,512,487,277	13,781,134,084		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة
498.74	127.36	525.12	137.81	24	

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
49,873,786,497	12,736,057,440	52,512,487,277	13,781,134,084	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>49,873,786,497</u>	<u>12,736,057,440</u>	<u>52,512,487,277</u>	<u>13,781,134,084</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
							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
13,781,134,084	-	-	13,781,134,084	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>119,517,735,065</u>	<u>86,522,259,732</u>	<u>3,805,862,282</u>	<u>13,781,134,084</u>	<u>2,908,478,967</u>	<u>2,500,000,000</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران
							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
52,512,487,277	-	-	52,512,487,277	-	-	-	الربح الشامل للفترة
<u>90,413,632,137</u>	<u>38,896,733,208</u>	<u>(11,224,756,534)</u>	<u>52,512,487,277</u>	<u>114,584,093</u>	<u>114,584,093</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
53,928,803,542	20,152,261,934	-	الأنشطة التشغيلية
-	(38,601,840)	-	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
90,295,720	516,142,772	-	تعديلات للبنود غير النقدية:
72,599,208	373,583,212	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	134,316,412	-	استهلاكات الموجودات الثابتة
7,142,045	91,075,074	-	استهلاك حق استخدام الأصل
-	173,937,306	-	مصروف فائدة التزامات الإيجار
2,657,699,854	3,284,652,337	-	اطفاءات
(10,497,822)	11,409,752,591	-	مصروف مخصص نهاية الخدمة
		-	مصروف مخصص خسائر انتمانية
		-	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
56,746,042,547	36,097,119,798	56,746,042,547	الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(9,128,899,762)	(11,267,960,444)	(9,128,899,762)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (ودائع لأجل واحتياطي إلزامي على الودائع)
49,748,005,000	-	49,748,005,000	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
(197,896,652,832)	(100,559,995,070)	(197,896,652,832)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(6,747,761,485)	(12,622,349,307)	(6,747,761,485)	الموجودات الأخرى
(6,280,000,000)	3,410,808,219	(6,280,000,000)	الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
10,000,000,000	(1,100,000,000)	10,000,000,000	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
118,316,370,040	256,847,422,943	118,316,370,040	ودائع العملاء
5,292,616,472	(22,292,517,817)	5,292,616,472	التأمينات النقدية
5,993,112,901	(6,219,362,002)	5,993,112,901	المطلوبات الأخرى
26,042,832,881	142,293,166,320	26,042,832,881	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل المخصصات وضريبة الربح المدفوعة
-	(59,354,151)	-	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(13,523,781)	(54,869,384)	(13,523,781)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
26,029,309,100	142,178,942,785	26,029,309,100	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(655,392,827)	(5,745,739,424)	(655,392,827)	الأنشطة الاستثمارية
(40,890,000)	(104,914,336)	(40,890,000)	شراء موجودات ثابتة
-	38,601,840	-	شراء موجودات غير ملموسة
(696,282,827)	(5,812,051,920)	(696,282,827)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	(134,316,412)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(949,000,000)	(2,205,683,588)	(949,000,000)	الأنشطة التمويلية
(949,000,000)	(2,340,000,000)	(949,000,000)	مدفوعات الفوائد على التزام الإيجار
		-	المسدد من التزام الإيجار
15,344,265,494	3,457,783,241	15,344,265,494	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
39,728,291,767	137,484,674,106	39,728,291,767	أثر تغييرات أسعار الصرف
55,006,465,631	127,447,252,956	55,006,465,631	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
94,734,757,398	264,931,927,062	94,734,757,398	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
13,279,204,360	36,574,428,027	13,279,204,360	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
3,664,397,881	10,980,240,739	3,664,397,881	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		-	فوائد مقبوضة
		-	فوائد مدفوعة

المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

1 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.

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

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

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

كما في 30 حزيران 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 الفتح، شركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 30 حزيران 2022.

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 حزيران 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 14 آب 2022.

2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 المقدرّة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

عقود الإيجار التشغيلية

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

ضريبة الدخل

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

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

3.2 أهم السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ليكون بديلاً عن المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) وكان تاريخ سريانه يبدأ في 01 كانون الثاني 2018، إلا أنه وبموجب التعميم رقم (13) الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تم تأجيل تطبيق المعيار (9) حتى 01 كانون الثاني 2019.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

انخفاض القيمة:

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

يطبق البنك وفق المعيار منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. تناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) مخصصات خسائر الائتمان لتشمل خسائر الائتمان على الموجودات المالية والتزامات التمويل. ولا ينطبق على استثمارات حقوق المساهمين ويشتمل على كل من خسائر الائتمان المتكبدة والمستقبلية المتوقعة.

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

وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يجب على البنك تقدير الخسائر الائتمانية حسب متطلبات المعيار الملخصة أدناه:

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم تحديد الموجودات المالية وخاصة المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المراحل الثلاث التالية ويتم تغيير التصنيف بناءً على زيادة المخاطر الائتمانية بشكل جوهري:

1. المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر. تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 30 يوم.

بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية على مدى 12 شهراً ويتم احتساب المخصص على كامل القيمة الدفترية للأصول (أصل + فوائد محققة غير مستحقة).

2. المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان، تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي بها زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، بالإضافة إلى عدم تجاوز عدد أيام التأخير عن سداد الالتزامات مدة 90 يوم.

يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب المخصص على إجمالي القيمة الدفترية القائمة (أصل + فوائد محققة غير مستحقة).

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

بالنسبة للأداة المالية المضمحلة ائتمانياً تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة غير القابلة للاسترداد من الأداة المالية وذلك بعد استبعاد قيمة الضمانات المقبولة وفي حال عدم وجود ضمانات مقبولة تكون قيمة المخصص مساوية للقيمة الدفترية للأداة المالية وذلك بعد تعليق الفوائد المحققة.

يتم اعتبار الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً في الحالات التالية:

- عندما يتبين للبنك عدم قدرة أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه البنك أو المجموعة المصرفية.
- عند مضي 90 يوم أو أكثر على: استحقاق الدين أو أحد أقساطه، دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية 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 تأخيرها 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 الملف الائتماني للقروض الدوارة وألا تتطوي هذه الأسباب على تأخر بسداد المستحقات مهما كانت مدة تأخرها بالسداد.

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

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية الموثوقة في التقييمات المستخدمة والمتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث.

• عوامل الاقتصاد الكلي وعدد ووزن السيناريوهات

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

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

المعايير والتفسيرات الجديدة وغير النافذة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين وتعديلاته

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في أيار 2017 الذي حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين 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 لنقل أي إشكالية في التماثل المحاسبي فيما يتعلق بالأصول المالية والتزامات عقود التأمين في القوائم المالية المقارنة التي تعرض عند التطبيق الأولي لكلا المعيارين، والمتاح لشركات التأمين. يسري هذا المعيار مع تعديلاته للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على 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 (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

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

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

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 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	14,996,034,295	
60,468,008,689	170,112,052,566	
15,559,910,838	26,525,871,282	
2,512,000,000	2,814,000,000	
(180,046,474)	(181,014,592)	
<u>87,489,552,235</u>	<u>214,266,943,551</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2022 مبلغ 26,525,871,282 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 02 أيار للعام 2011، مقابل مبلغ 15,559,910,838 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
180,046,474	-	-	180,046,474	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(15,438,751)	-	-	(15,438,751)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
16,406,869	-	-	16,406,869	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>181,014,592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>181,014,592</u>	رصيد 30 حزيران 2022

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
176,038,135,370	5,778,276,662	170,259,858,708	حسابات جارية وتحت الطلب
59,528,553,473	53,528,553,473	6,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل
165,891,680	165,891,680	-	كفالات مدفوعة
-	-	-	تأمينات اعتمادات مستندية
(1,173,570,015)	(963,143,459)	(210,426,556)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>234,559,010,508</u>	<u>58,509,578,356</u>	<u>176,049,432,152</u>	

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى المصارف والمؤسسات البنكية 171,146,252,589 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 165,891,680 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022، مقابل ما يعادل 160,423,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

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

30 حزيران 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	18,252,206	33,101,515	(64,584)	51,289,137
ديون مشطوبة	-	-	(23,106,339)	(23,106,339)
أثر تغيرات أسعار الصرف	88,726,885	3,962,062	6,725,100	99,414,047
رصيد 30 حزيران 2022	996,945,747	37,608,184	139,016,084	1,173,570,015

فيما يلي محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة عن مصارف خارجية:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية مخصص الكفالات الخارجية المدفوعة
160,423,826	165,891,680	
(160,423,826)	(165,891,680)	
-	-	

يوضح الجدول التالي الحركة على محفظة الكفالات الخارجية المدفوعة:

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	قيمة الكفالات مقومة بالليرة السورية أثر تغيرات أسعار الصرف
86,429,637	160,423,826	
73,994,189	5,467,854	
160,423,826	165,891,680	

6 ودائع لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			30 حزيران 2022 (غير مدققة)
10,149,191,781	-	10,149,191,781	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(193,062,397)	-	(193,062,397)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,956,129,384	-	9,956,129,384	
			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 30 حزيران 2022:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
420,095,623	-	-	420,095,623	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(247,671,486)	-	-	(247,671,486)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
20,638,260	-	-	20,638,260	أثر تغيرات أسعار الصرف
193,062,397	-	-	193,062,397	رصيد 30 حزيران 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
5,141,001	4,803,216	الشركات الكبرى
935,424,905	1,001,558,761	سندات محسومة
485,951,040,517	596,338,446,949	حسابات جارية مدينة
4,182,509	112,620,192	قروض وسلف
486,895,788,932	597,457,429,118	حسابات جارية مدينة بالصدفة
2,067,926,792	2,013,908,319	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
1,018	22,533	قروض*
488,963,716,742	599,471,359,970	حسابات جارية مدينة بالصدفة
(54,527,538,148)	(64,475,186,306)	ينزل فوائد معلقة (محفوطة)
(44,443,149,915)	(52,330,193,805)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
389,993,028,679	482,665,979,859	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 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:
-	-	(32,150,357,902)	32,150,357,902	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	134,977,201,395	(134,977,201,395)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
187,320,645,882	-	56,625,255,555	130,695,390,327	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(98,085,344,155)	(1,117,526,303)	(31,700,690,572)	(65,267,127,280)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
10,205,595,000	5,236,309,223	(368,555,030)	5,337,840,807	التغير في الأرصدة
11,066,746,501	10,089,162,502	580,543,026	397,040,973	أثر تغيرات أسعار الصرف
599,471,359,970	109,041,432,999	193,372,751,923	297,057,175,048	رصيد 30 حزيران 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
44,102,223,848	40,026,950,268	-	4,075,273,580	أثر تغيرات أسعار الصرف*
488,963,716,742	94,833,487,577	65,409,355,451	328,720,873,714	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 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:
-	-	(215,451,142)	215,451,142	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,786,700,382	(1,786,700,382)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
3,414,960,578	(197,340,654)	293,395,612	3,318,905,620	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
4,472,083,312	4,457,637,918	7,409,632	7,035,762	أثر تغيرات أسعار الصرف
52,330,193,805	44,566,246,693	2,978,211,283	4,785,735,829	رصيد 30 حزيران 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المحولة إلى بيان الدخل خلال الفترة / السنة يطرح: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
25,164,540,147	54,527,538,148	
7,974,016,813	4,966,253,101	
(145,282,981)	(262,985,136)	
(310,104,954)	(660,579,017)	
21,844,369,123	5,904,959,210	
<u>54,527,538,148</u>	<u>64,475,186,306</u>	

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

9 حق استخدام الأصل

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

التزامات الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصل - مباني ليرة سورية	30 حزيران 2022 حق استخدام الأصل: كما في 1 كانون الثاني الإضافات: كما في نهاية الفترة
-	753,968,406	الدفعات
6,572,891,648	7,832,891,648	مصروف الاستهلاك
6,572,891,648	8,586,860,054	مصروف الفوائد
<u>(1,080,000,000)</u>	-	صافي حق استخدام الأصل كما في نهاية الفترة
-	(373,583,212)	
134,316,412	-	
<u>5,627,208,060</u>	<u>8,213,276,842</u>	

9 حق استخدام الأصل (تتمة)

التزامات الإيجار ليرة سورية	حق استخدام الأصل - مبانى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة
-	949,000,000	حق استخدام الأصل:
-	(195,031,594)	كما في 1 كانون الثاني
-	753,968,406	مصروف الاستهلاك
		صافي حق استخدام الأصل كما في نهاية السنة

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
147,031,192	285,302,633	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - مصارف
6,603,296	5,124,193	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-تجزئة
10,134,833,782	26,180,854,809	فوائد محققة (غير مستحقة القبض) - تسهيلات ائتمانية مباشرة-شركات
906,367,448	518,000,379	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,078,623	8,961,726	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
61,908,710	193,438,128	مدينون
265,651,294	2,216,775,031	سلف للموردين
343,477	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (*)
51,594,425	41,609,868	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من المقترضين (**)
82,660	78,660	مخزون طوابع
432,697,367	484,478,776	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
5,349,184,032	-	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة مصرف سورية المركزي
151,286,636	203,388,046	أخرى
17,515,662,942	30,138,012,249	

(*) قام البنك بتسوية للعقار الذي تم استملاكه استيفاءً لتسهيلات ائتمانية عائدة لعملائه في 30 حزيران 2022، مقابل 343,477 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، تم تسجيل هذه العقارات بناءً على التكلفة التاريخية لها.

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

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
343,477	343,477	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	إضافات
-	(343,477)	استيعادات
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 241,767,468 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 مقابل 251,792,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
9,644,178,416	10,803,629,802	أرصدة بالدولار الأميركي
449,509,659	464,830,656	أرصدة باليورو
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>10,630,114,449</u>	<u>11,804,886,832</u>	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
125,167,067,995	-	125,167,067,995	حسابات جارية
30,598,886,986	-	30,598,886,986	ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
63,000,000,000	-	63,000,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
<u>218,765,954,981</u>	<u>-</u>	<u>218,765,954,981</u>	

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

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
165,171,501,950	375,653,113,556	الشركات الكبرى
89,672,364,250	129,304,080,285	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد (التجزئة)
11,725,963,622	16,239,215,742	حسابات جارية وتحت الطلب
3,908,248,284	3,923,054,614	ودائع توفير
26,517,452,368	28,704,459,148	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
235,500,000	254,530,072	ودائع أخرى
297,231,030,474	554,078,453,417	

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 5,246,995,705 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 أي ما نسبته 0.95% 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 391,892,318,155 ليرة سورية أي ما نسبته 70.73% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 220,430,694,588 ليرة سورية أي ما نسبته 39.78% من إجمالي الودائع في 30 حزيران 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 12,114,563,338 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 (مقابل 10,638,962,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت حسابات التوفير التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 830,650,622 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 (مقابل 898,297,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت أرصدة ودايع البيوع مبلغ 239,500,000 كما في 30 حزيران 2022 وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 28/م.و لعام 2021.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
312,661,200	312,590,000	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
87,622,376,731	65,327,990,114	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
77,801,057,347	59,434,269,981	تأمينات اعتمادات مستندية
2,312,955,987	2,475,776,949	تأمينات كفالات
732,332,202	1,421,051,668	تأمينات تعهدات تصدير
6,776,031,195	1,996,891,516	تأمينات شهادات جمركية
26,603,168	28,543,168	تأمينات أخرى
87,961,641,099	65,669,123,282	

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

15 مخصصات متنوعة						
الرصيد في نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	فروقات أسعار الصرف	المكون خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
13,234,189	-	-	-	-	13,234,189	مؤونة خسائر محتملة - فروع مغلقة
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782	مؤونة رد فوائد*
74,646,179	-	-	-	54,614,635	20,031,544	مؤونة تقلبات أسعار صرف
352,384,954	-	-	11,614,744	-	340,770,210	مخصصات كفالات صادرة
1,459,985,511	-	(59,354,151)	17,866,245	173,937,306	1,327,536,111	مخصص نهاية خدمة
11,355,137,956	-	-	-	11,355,137,956	-	مؤونات أعباء محتملة
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستخدمة
217,572,765	-	-	-	61,420,922	156,151,843	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة أولى
125,872,832	-	-	-	20,091,937	105,780,895	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثانية
-	-	-	-	-	-	مخصص مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مرحلة ثالثة
13,605,892,168	-	(59,354,151)	29,480,989	11,665,202,756	1,970,562,574	

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

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
635,138,370	-	-	635,138,370	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
41,122,264	-	-	41,122,264	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>676,260,634</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>676,260,634</u>	رصيد 30 حزيران 2022
				31 كانون الأول 2021 (مدققة)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
333,423,514	-	-	333,423,514	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
301,714,856	-	-	301,714,856	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>635,138,370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>635,138,370</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
93,713,996,408	-	315,718,600	93,398,277,808	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(1,995,000)	1,995,000	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	191,509,210	(191,509,210)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
27,795,163,213	-	16,001,000	27,779,162,213	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(5,848,615,285)	-	(128,611,350)	(5,720,003,935)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
1,296,809,759	-	11,025,000	1,285,784,759	التغير في الأرصدة
899,527,536	-	-	899,527,536	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>117,856,881,631</u>	<u>-</u>	<u>403,647,460</u>	<u>117,453,234,171</u>	رصيد 30 حزيران 2022

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
58,090,485,871	31,582,000	94,329,752	57,964,574,119	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(4,317,000)	63,157,000	(58,840,000)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
92,731,231,596	-	165,710,000	92,565,521,596	محول إلى المرحلة الثالثة
(57,648,831,204)	(27,265,000)	(25,195,417)	(57,596,370,787)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
523,392,880	-	17,717,265	505,675,615	التسهيلات المسددة خلال السنة
17,717,265	-	-	17,717,265	التغير في الأرصدة
93,713,996,408	-	315,718,600	93,398,277,808	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 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 للفترة
11,614,744	-	-	11,614,744	أثر تغيرات أسعار الصرف
352,384,954	-	-	352,384,954	رصيد 30 حزيران 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
340,770,210	-	-	340,770,210	رصيد 31 كانون الأول 2021

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 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	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(77,056)	77,056	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	21,234,627	(21,234,627)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
81,512,859	-	(1,065,635)	82,578,494	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
343,445,597	-	125,872,832	217,572,765	رصيد 30 حزيران 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 للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
261,932,738	-	105,780,896	156,151,842	رصيد 31 كانون الأول 2021

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
964,261,269	1,724,202,781	فوائد محققة غير مستحقة الدفع
1,288,980,138	2,151,609,589	ودائع زبائن
4,668,663	3,344,536	ودائع مصارف
		تأمينات
2,128,672,040	2,128,687,442	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 26)
12,304,299,868	3,595,602,613	شيكات مصدقة
522,539,985	722,037,073	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
1,607,461,454	243,207,419	مصارييف مستحقة الدفع
937,808,290	1,124,892,458	أمانات طوابع ومستحقات للتأمينات الاجتماعية وأمانات ضريبية مستحقة
262,353,288	1,956,479,965	حوالات وشيكات قيد الدفع
3,172,110,803	3,407,209,266	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
11,400,670	5,397,300	إيرادات مؤجلة من بيع عقارات مستملكة
9,848,907	2,040,674	إيرادات عمولات مقبوضة مقدماً
1,249,961	1,249,961	عمولات تأمين مقبوضة مقدماً
-	43,630,000	مقاصة مع مصرف سورية المركزي
226,581,613	113,283,870	أخرى
23,442,236,949	17,222,874,947	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

بتاريخ 04 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام بنود القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 والذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية فيما يخص البنوك التقليدية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة 3 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 إلى 4 سنوات، وقد تم تمديد المهلة لتصبح 5 سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م.و بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

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

بتاريخ 13 حزيران 2019 قامت شركة الفتوح بالاكتتاب بمبلغ 1,252,134,32 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 حزيران 2022 و31 كانون الأول 2021، بلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

إن نسبة بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع هي 9.3%، 11%، 21.7%، على التوالي كما في 30 حزيران 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 المتراكمة المحققة.

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

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

19 احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 والرقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة، إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوي لـ 25% من رأسمال البنك.

احتياطي خاص

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

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
37,081,782	-	حسابات جارية مدينة
695,066,364	552,307,106	حسابات جارية مدينة بالصدفة
11,876,293,475	34,933,253,289	قروض
-	-	سندات محسومة
682,900	1,891,971	أفراد (التجزئة)
72,400,221	114,106,688	حسابات جارية مدينة بالصدفة
597,679,618	972,868,973	قروض وسلف
13,279,204,360	36,574,428,027	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	ودائع مصارف ودائع العملاء :
898,911,485	5,869,844,511	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	ودائع توفير
93,813,817	127,919,479	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,668,676,114	4,967,564,951	تأمينات نقدية
2,996,465	14,911,798	
3,664,397,881	10,980,240,739	

22 ضريبة الدخل

فيما يلي ملخص تسوية الأرباح الضريبية مع الأرباح المحاسبية:

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
53,928,803,542	20,152,261,934	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(47,625,526,524)	(11,451,349,938)	مخصصات متنوعة
(10,497,822)	54,614,635	استهلاك المباني
15,363,359	15,361,499	إيرادات اعمال البنك في الخارج
(431,638,971)	(654,568,473)	مصروف مخصص أعباء محتملة
-	11,355,137,956	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مرحلة أولى وثانية)
2,611,925,658	3,482,057,574	تحويلات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من المرحلتين الأولى والثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	الربح الضريبي
8,488,429,242	22,953,515,187	الخسارة المتراكمة
(3,479,455,110)	-	نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	ضريبة الدخل
1,252,243,540	5,738,378,800	نسبة ضريبة إعادة الإعمار
10%	10%	ضريبة إعادة الإعمار
125,224,354	573,837,880	مصروف مخصص ضريبة الدخل
1,377,467,894	6,312,216,680	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
38,848,371	58,911,170	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	7,634,833,404	الرصيد في بداية الفترة / السنة
7,634,833,404	6,312,216,680	ضريبة الدخل للفترة/ السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>7,634,833,404</u>	<u>13,947,050,084</u>	

23 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 2022 (غير مدققة)	
					تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
51,353,721	-	33,101,515	18,252,206		مصارف ومؤسسات مصرفية
3,612,301,232	-	1,864,644,852	1,747,656,380		تسهيلات ائتمانية مباشرة
81,512,859	-	20,091,936	61,420,923		ذمم خارج بيان المركز المالي
					استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(263,174,821)	(64,584)	-	(263,110,237)		مصارف ومؤسسات مصرفية
(197,340,654)	(197,340,654)	-	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-		ذمم خارج بيان المركز المالي
<u>3,284,652,337</u>	<u>(197,405,238)</u>	<u>1,917,838,303</u>	<u>1,564,219,272</u>		

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	30 حزيران 2021 (غير مدققة)	
					تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
189,494,616	7,349	73,695	189,413,572		مصارف ومؤسسات مصرفية
2,434,617,536	42,608,648	1,111,498,359	1,280,510,529		تسهيلات ائتمانية مباشرة
33,772,484	3,158,200	4,165,459	26,448,825		ذمم خارج بيان المركز المالي
					استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(184,782)	-	-	(184,782)		مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-		ذمم خارج بيان المركز المالي
<u>2,657,699,854</u>	<u>45,774,197</u>	<u>1,115,737,513</u>	<u>1,496,188,144</u>		

24 حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

30 حزيران 2021 غير مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
52,512,487,277	13,781,134,084	
100,000,000	100,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
525.12	137.81	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي* يضاف: أرصدة لدى المصارف-استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر يطرح: ودائع المصارف - استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
54,497,133,554	185,108,086,861	
158,808,453,809	235,589,795,182	
(118,570,829,965)	(155,765,954,981)	
94,734,757,398	264,931,927,062	

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
26,990,790,944	30,688,883,949	-	-	30,688,883,949	بنود داخل بيان المركز المالي: الأرصدة المدينة
(28,815,188)	(21,734,210)	(21,734,210)	-	-	أرصدة لدى بنك الخليج المتحد
8,078,623	8,961,726	8,961,726	-	-	تسهيلات انتمائية لأطراف ذات علاقة ***
20,661,225	23,722,892	-	-	23,722,892	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
(522,539,985)	(722,037,073)	-	-	(722,037,073)	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد
(2,128,672,040)	(2,128,687,442)	(2,128,687,442)	-	-	الأرصدة الدائنة
(389,105,588)	(560,396,444)	(436,496,260)	-	(123,900,184)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد
					أرصدة دائنة للمساهمين *
					ودائع العملاء **
المجموع		الجهات ذات العلاقة			
30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	مساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
(54,008,000)	(101,949,000)	(101,949,000)	-	-	عناصر بيان الدخل:
(15,591,072)	(73,798,561)	(73,798,561)	-	-	بدلات مجلس الإدارة ****
296,270,128	442,267,544	-	-	442,267,544	مصاريف اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة
-	-	-	-	-	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد
					فوائد مدفوعة لبنك الخليج المتحد

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

- * تمثل أرصدة دائنة للمساهمين المبالغ الفائضة عن اكتتاب المساهمين.
- ** تمثل ودائع العملاء المدرجة ضمن بنك الخليج المتحد ودائع عائدة لشركة سورية والخليج للاستثمار مودعة لدى بنك سورية والخليج.
- *** إن التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة والمشمولة بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (500/م/ن/ب4) عام 2009 وهي تسهيلات ضمن المرحلة الثانية وتحمل متوسط معدل فائدة 15%، ويقابلها ضمانات شخصية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية، حيث بلغت قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ 402,595 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022، مقابل 427,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
- **** تم إقرار مكافآت مجلس الإدارة ضمن اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 6 حزيران 2022 بمبلغ 1,390,000,000 ليرة سورية عن عام 2021.
- تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	الراتب الأساسي
غير مدققة	غير مدققة	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
350,548,165	644,847,519	
574,350,613	1,051,141,895	
924,898,778	1,695,989,414	

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 الموضوعة 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 وتستنثي المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مقدمة (تتمة)

- هـ - مخاطر قانونية: هي المخاطر الناجمة عن قصور البنك في تفسير أو تطبيق القوانين النافذة التي تؤدي إلى الفشل في الدعاوى القانونية القائمة، كما تتضمن المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من جراء النقص في مستنداته مما يجعلها غير مقبولة قانونياً.
- و - مخاطر استراتيجية: هي المخاطر الحالية أو المحتملة التي قد تنتج عن اتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة تؤثر على أنشطة البنك وأرباحه ومصادر أمواله، أو عن فشل البنك في تطبيق القرارات الاستراتيجية أو تطبيقها بشكل غير صحيح.
- ز - مخاطر الامتثال: الخسائر المحتملة نتيجة فرض غرامات مالية على البنك من الجهات الرقابية والوصائية أو الخسارة الناتجة من مخاطر السمعة نتيجة عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح المطبقة محلياً ودولياً، بما في ذلك قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و/أو تعليمات السلطات الإشرافية والرقابية.
- ح - مخاطر السمعة: احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة عملائه نتيجة تآكل الاسم التجاري وذلك تحت تأثير مجموعة من الأحداث أو القرارات التي اتخذها البنك.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعّالة بهدف تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين يعزز دور إدارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من العمل اليومي لكل موظف من موظفي البنك، واعتبار إدارة المخاطر الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- تطبيق المقاييس الأكثر تمثيلاً للمخاطر مثل معدل العائد على حقوق المساهمين (ROE) وذلك بهدف الوصول بالبنك لتحقيق أداء مالي متميز وفقاً لأحدث المعايير المعمول بها في هذا المجال.
- الحرص على تنويع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة وفعّالة للأموال.
- التوافق مع متطلبات Basel II والتشريعات والقوانين المحلية والدولية وأحدث المعايير الصادرة بهذا الخصوص، والسعي لتطبيق أفضل الممارسات الدولية المعتمدة لإدارة المخاطر وخاصة توصيات Basel III.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والكفيلة بتحقيق التوافق المطلوب مع أفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.
- الارتقاء بمستوى البنك في مجال إدارة المخاطر للحصول على تصنيف مرتفع من قبل شركات التصنيف العالمية.
- خلق ونشر ثقافة المخاطر لدى موظفي البنك.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

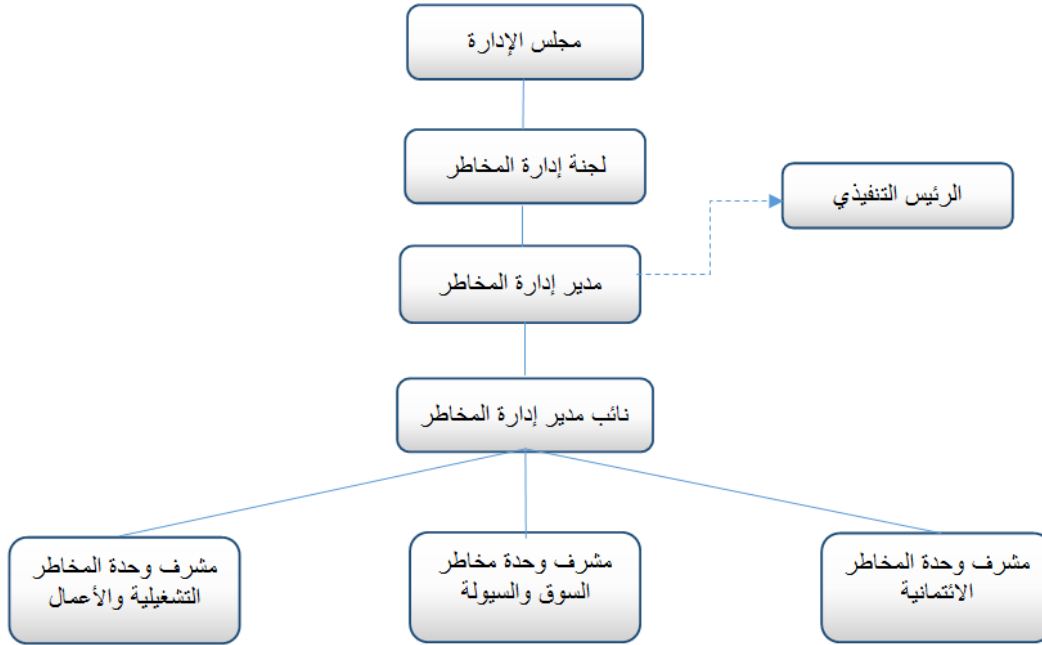
تتألف إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية:

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)



قياس المخاطر ونظام التقارير

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على الحدود المقررة ضمن وثيقة تقبل المخاطر وبناءً على الحدود والسقوف المقررة ضمن الخطط والاستراتيجيات المعتمدة من البنك والتي تم اعتمادها. كما يتم العمل على التنبؤ بالمخاطر المستقبلية والتوصية بإجراءات التحوط لها وذلك من خلال إعداد الدراسات الضرورية المبينة على نماذج التوقع المعتمدة على البيانات التاريخية مع مراعاة أي مؤشرات إضافية تنذر بمخاطر متوقعة يرى البنك ضرورة الأخذ بها.

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2022 (غير مدققة)

(ليرة سورية)

إجمالي	زراعة	أفراد- خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
							البند
214,266,943,551	-	-	-	-	-	214,266,943,551	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
234,559,010,508	-	-	-	-	-	234,559,010,508	أرصدة لدى المصارف
9,956,129,384	-	-	-	-	-	9,956,129,384	ودائع لدى المصارف
482,665,979,859	398,806,295,758	2,127,622,871	28,258,454	49,815,353,804	31,888,448,972	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	-	-	-	-	-	214,248,600	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
8,213,276,842	-	-	8,213,276,842	-	-	-	حق استخدام الأصل
30,138,012,249	24,009,673,840	3,482,956,494	178,258	2,094,122,512	72,340,378	478,740,767	موجودات أخرى
11,804,886,832	-	-	-	-	-	11,804,886,832	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
991,818,487,825	422,815,969,598	5,610,579,365	8,241,713,554	51,909,476,316	31,960,789,350	471,279,959,642	الإجمالي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

(ليرة سورية)

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 حزيران 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	346,059,357	461,412,476	23,070,623,786	دولار أميركي
965,335,465	1,287,113,953	64,355,697,652	1,060,551,548	1,414,068,731	70,703,436,543	يورو
369,914,849	493,219,798	24,660,989,918	169,151,846	225,535,794	11,276,789,712	جنيه استرليني
8,958	11,944	597,183	9,030	12,039	601,972	ين ياباني
202	269	13,465	191	254	12,718	عملات أخرى
262,546,720	350,062,293	17,503,114,653	287,241,417	382,988,557	19,149,427,829	

أثر النقص (2%)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 حزيران 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	(346,059,357)	(461,412,476)	23,070,623,786	دولار أميركي
(965,335,465)	(1,287,113,953)	64,355,697,652	(1,060,551,548)	(1,414,068,731)	70,703,436,543	يورو
(369,914,849)	(493,219,798)	24,660,989,918	(169,151,846)	(225,535,794)	11,276,789,712	جنيه استرليني
(8,958)	(11,944)	597,183	(9,030)	(12,039)	601,972	ين ياباني
(202)	(269)	13,465	(191)	(254)	12,718	عملات أخرى
(262,546,720)	(350,062,293)	17,503,114,653	(287,241,417)	(382,988,557)	19,149,427,829	

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم إدارة المخاطر بوضع حدود لمراكز العملات بعد الموافقة عليها من مجلس الإدارة، وتقوم وحدة مخاطر السوق بمراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة، يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة، يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق المساهمين بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 حزيران 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	8,691,929,834	8,665,294,457	86,652,944,569	يورو
(5,815,292)	(7,753,722)	(77,537,222)	29,309,201	39,078,935	390,789,350	جنيه استرليني
44,789	59,718	597,184	45,148	60,197	601,972	ين ياباني
1,010	1,347	13,465	954	1,272	12,718	عملات الأخرى
1,729,082,064	1,740,553,583	17,405,535,830	2,068,359,239	2,125,010,877	21,250,108,775	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

أثر النقص في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 حزيران 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	(8,691,929,834)	(8,665,294,457)	86,652,944,569	دولار أميركي
5,815,292	7,753,722	(77,537,222)	(29,309,201)	(39,078,935)	390,789,350	يورو
(44,789)	(59,718)	597,184	(45,148)	(60,197)	601,972	جنيه إسترليني
(1,010)	(1,347)	13,465	(954)	(1,272)	12,718	ين ياباني
(1,729,082,064)	(1,740,553,583)	17,405,535,830	(2,068,359,239)	(2,125,010,877)	21,250,108,775	العملات الأخرى

27.4 مخاطر السيولة

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

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

قطاع الأعمال

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2021 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2022 (غير مدققة)					ليرة سورية
		المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	الخبزينة	
29,668,094,350	9,614,806,479	25,594,187,288	-	(4,896,975,538)	31,038,180,465	(547,017,639)	صافي دخل الفوائد
8,026,419,134	2,640,834,362	8,205,669,406	(233,585)	369,687,924	7,320,791,560	515,423,507	صافي إيرادات العمولات
5,077,136,415	457,975,111	417,096,360	417,096,360	-	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
47,625,526,524	47,625,526,524	11,451,349,938	11,451,349,938	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
36,856,557	8,946,647	78,472,244	78,472,244	-	-	-	إيرادات أخرى
(2,943,082,207)	(2,657,699,854)	(3,284,652,337)	-	211,821,100	(3,514,908,585)	18,435,148	(مصروف) استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(11,926,475,510)	(3,761,585,727)	(22,309,860,965)	(22,309,860,965)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
75,564,475,263	53,928,803,542	20,152,261,934	(10,363,176,008)	(4,315,466,514)	34,844,063,440	(13,158,984)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(7,634,833,404)	(1,377,467,894)	(6,312,216,680)	(6,312,216,680)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(94,185,738)	(38,848,371)	(58,911,170)	(58,911,170)	-	-	-	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
67,835,456,121	52,512,487,277	13,781,134,084	(16,734,303,858)	(4,315,466,514)	34,844,063,440	(13,158,984)	ربح (خسارة) الفترة / السنة
							الموجودات والمطلوبات
733,005,052,807	504,939,746,741	993,632,823,750	13,382,503,338	470,872,272,907	507,731,542,084	1,646,505,421	موجودات القطاع
10,348,481,178	2,410,584,083	14,930,628,691	14,930,628,691	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
743,353,533,985	507,350,330,824	1,008,563,452,441	28,313,132,029	470,872,272,907	507,731,542,084	1,646,505,421	مجموع الموجودات
619,731,831,261	406,650,463,973	848,319,242,892	-	226,469,167,184	572,489,646,861	49,360,428,847	مطلوبات القطاع
17,885,101,743	10,286,234,714	40,726,474,484	40,726,474,484	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
637,616,933,004	416,936,698,687	889,045,717,376	38,871,336,528	226,469,167,184	572,489,646,861	49,360,428,847	مجموع المطلوبات
10,039,708,257	696,282,827	5,850,653,760	5,850,653,760				مصاريف رأسمالية
544,950,168	97,437,765	607,217,846	607,217,846				استهلاكات وإطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

قطاع التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إجمالي الدخل التشغيلي والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2022 و30 حزيران 2021:

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 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	
60,348,089,123	45,746,775,236	431,797,617	654,568,480	59,916,291,506	45,092,206,756	إجمالي الدخل التشغيلي
696,282,827	5,850,653,760	-	-	696,282,827	5,850,653,760	مصاريف رأسمالية

29 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية :

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

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

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م.ن/ب4) الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 8%.

29 إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 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	الأرباح المدورة غير المحققة
3,805,862,282	3,805,862,282	الأرباح المتراكمة المحققة
-	11,451,349,938	صافي ارباح الفترة (بعد موافقة مفتش الحسابات عليها)
(865,152,878)	(878,992,140)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(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	116,034,710,179	مجموع رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال المساعد:
5,852,698,900	7,495,987,638	احتياطي عام لمخاطر التمويل
110,449,554,926	123,530,697,817	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية
		الأموال الخاصة الصافية (رأس المال التنظيمي)
464,364,084,000	587,075,033,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
3,851,828,000	12,603,978,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,615,433,125	2,836,506,015	مخاطر السوق
14,077,559,499	14,077,559,499	المخاطر التشغيلية
483,908,904,624	616,593,076,514	المجموع
%22.82	%20.03	نسبة كفاية رأس المال (%)**
%21.61	%18.82	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.70	%93.93	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى رأس المال التنظيمي (%)

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

30 ارتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
26,391,644,442	27,291,171,978	تعهدات نيابة عن العملاء
51,408,317,905	74,524,794,078	اعتمادات مستندية للاستيراد
15,914,034,061	16,040,915,575	اعتمادات مستندية للتصدير
335,817,682	324,019,682	كفالات :
3,846,068,579	4,122,329,393	- دفع
11,732,147,800	11,594,566,500	- حسن تنفيذ
14,650,823,855	29,369,106,518	- أخرى
		كفالات تعهدات تصدير
		تعهدات نيابة عن البنوك
635,138,370	676,260,634	كفالات
		تعهدات لتقديم تسهيلات ائتمانية
		سقوف مباشرة غير مستغلة
4,865,292,123	7,565,566,112	سقوف غير مباشرة غير مستغلة
113,865,250,756	155,467,814,895	

31 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من عام 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. إن الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات لتحديد احتمالية التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بدراسة أثر عكس التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة وتعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية.

إن أي تغييرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ستخضع لدرجة عالية من عدم التيقن، وبالتالي قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن النتائج المتوقعة، سيقوم البنك بمراقبة التغيرات وعكس نتائجها على توقعات الاقتصاد الكلي، والنظر في أثر هذه التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستمر.

32 الدعاوى القضائية

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

33 إعادة تصنيف أرقام سنوات سابقة

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

التصنيف السابق	التصنيف الحالي	القيمة ليرة سورية	سبب إعادة التصنيف
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	عمولات دائنة	296,046,143	تم إعادة تصنيف هذا الحساب كونه يمثل عمولات مقبوضة لقاء توفير القطع الأجنبي للعملاء لزوم عمليات الخدمات التجارية ضمن بيانات حزيران 2021.
نفقات الموظفين	مصروف مخصصات متنوعة	726,627,206	تم إعادة تصنيف هذا الحساب كونه يمثل مخصصات محتجزة لتغطية تعويض نهاية الخدمة ضمن بيانات حزيران 2021.