



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2024

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	841 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2024/03/31:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	4.5 %
2	السيد سامر فؤاد بكداش	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.6751 %
3	السيد كريم مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	1.5 %
4	الدكتورة رانيا محمد نزيه الزرير	عضو مجلس الإدارة	0.075 %
5	السيد خالد خليل الملاح	عضو مجلس الإدارة	0.07519 %
6	السيد عبد الإله محمد مكرم الملوح	عضو مجلس الإدارة	0.0757 %
7	السيد إياد وضاح الخطيب	عضو مجلس الإدارة	1.622 %
8	السيد حكم محمد فؤاد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.975 %

\*- تم انعقاد الهيئة العامة العادية للبنك بتاريخ 2024/10/21 وتم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد.

*Handwritten signature of Hani Staraf*



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

الرئيس التنفيذي	السيد حسين شرف
مدقق الحسابات	السيد فحطان السيوفي
عنوان	دمشق - حي المالكي - جادة عطا الأيوبي - مقابل السفارة الصينية - بناء المركز الثقافي الأمريكي سابقاً
رقم الهاتف	011-3344719
رقم الفاكس	011-3344327
الموقع الإلكتروني	www.sgbsy.com

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	5291.90 ل.س	4418.33 ل.س

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2023/12/31	بيانات الفترة الحالية 2024/03/31	النتائج المرحلية المقارنة
%6.57	2,190,740,571,008	2,334,677,573,817	مجموع الموجودات
%1.60	520,860,451,617	529,190,021,811	حقوق المساهمين
التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2024/03/31	
%54.05-	62,053,029,687	28,515,801,940	إجمالي الدخل التشغيلي
%76.74-	48,324,298,331	11,240,061,085	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%100	-	(2,513,435,400)	ضريبة الدخل على الأرباح
%344.89	(89,248,589)	(397,055,491)	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%82.73-	48,235,049,742	8,329,570,194	صافي الدخل
%82.73-	482.35	83.30	ربح السهم

*Handwritten signature of Hisham Shalal*

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

الناتج الأولية	الفترة الحالية	الفترة السابقة	نسبة التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	59,741,117	57,135,156,424	-99.90%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	8,269,829,077	(8,900,106,682)	-192.92%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	82,698	(89,001)	-192.92%

خامساً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الأول من عام 2024 حوالي 2.33 ترليون ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 577 مليار ليرة سورية.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 1.256 ترليون ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2024/03/31.
3. اعتمد البنك على منهجية مدروسة لإدارة المخاطر مبنية على تعليمات مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل 2 وكذلك معايير التقييم الذاتي للمخاطر، وبالشكل الذي يمكن البنك من التعامل مع كافة أنواع المخاطر المصرفية التي يتعرض لها بما يتناسب مع أفضل الممارسات المصرفية في هذا الإطار.
4. بلغت أرباح مركز القطع البنوي حوالي 59.7 مليون ليرة سورية بنهاية الربع الأول من عام 2024.
5. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2024 /03/31 ما قيمته حوالي 28.51 مليار ليرة سورية وبصافي أرباح فاقت 8.26 مليار ليرة سورية، وذلك بعد استثناء أثر الأرباح غير المحققة الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي.

الرئيس التنفيذي

حسين شرف

التاريخ

2024-11-07



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

**بنك سورية والخليج ش.م.س.ع**  
**البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**31 آذار 2024**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي بنك سورية والخليج ش.م.س.ع - شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك سورية والخليج ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2024 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي 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" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### التركيز على أمر هام

كما هو مبين في الإيضاح رقم 7 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ 145,601,628,595 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة قام البنك بالإنتهاء من عملية إعادة جدولة هذه التسهيلات الائتمانية وفقاً للتعليمات الواردة في القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي من حيث التصنيف وتعليق الفوائد وتكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه التسهيلات الائتمانية للفترة المنتهية في 31 آذار 2024.

### 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 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 1 أيلول 2024. كما أن البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 قد تمت مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاجاً متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ 30 نيسان 2024 متعلق بالمعالجة المحاسبية لمجموعة من التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وفق ما هو مبين في الايضاحات رقم (13,7).



الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
4 تشرين الثاني 2024

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 31 آذار 2024

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
764,577,473,741	1,056,203,644,369	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	534,908,339,506	5	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	53,885,890,539	6	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	577,031,073,140	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
214,248,600	214,248,600		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
40,456,920,682	36,806,606,183		موجودات ثابتة
1,132,759,504	1,258,214,710		موجودات غير ملموسة
13,094,526,256	13,155,045,561		حق استخدام الأصول
9,946,308,988	10,302,024,822	8	موجودات أخرى
50,938,286,264	50,912,486,387	9	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>2,190,740,571,008</u>	<u>2,334,677,573,817</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
261,732,056,514	270,681,825,550	10	ودائع المصارف
1,214,877,716,387	1,256,891,420,302	11	ودائع العملاء
17,179,213,196	18,256,634,902	12	تأمينات نقدية
6,086,320,239	6,332,612,110	13	مخصصات متنوعة
9,576,247,400	12,089,682,800	14	مخصص ضريبة الدخل
10,904,228,783	11,173,731,722		التزامات عقود الإيجار
149,524,336,872	230,061,644,620	15	مطلوبات أخرى
<u>1,669,880,119,391</u>	<u>1,805,487,552,006</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,053,441,162	8,053,441,162		احتياطي قانوني
8,461,920,129	8,461,920,129		احتياطي خاص
5,223,485,236	11,106,882,324		احتياطي اختياري
-	8,329,570,194		ربح الفترة
21,567,131,688	15,683,734,600	17	الأرباح المدورة المحققة
467,554,473,402	467,554,473,402	17	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>520,860,451,617</u>	<u>529,190,021,811</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>2,190,740,571,008</u>	<u>2,334,677,573,817</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يارا شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف  
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان الدخل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
12,057,070,472	27,075,260,773	18	الفوائد الدائنة
(8,763,417,216)	(11,593,958,062)	19	الفوائد المدينة
<u>3,293,653,256</u>	<u>15,481,302,711</u>		صافي الدخل من الفوائد
1,437,431,810	4,089,920,479		العمولات والرسوم الدائنة
(53,469,876)	(35,679,460)		العمولات والرسوم المدينة
<u>1,383,961,934</u>	<u>4,054,241,019</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,677,615,190	19,535,543,730		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
57,135,156,424	59,741,117		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
181,864,187	8,919,226,773		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
58,393,886	1,290,320		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>62,053,029,687</u>	<u>28,515,801,940</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,338,162,816)	(8,659,950,490)		نفقات الموظفين
(1,126,195,826)	(2,445,250,949)		استهلاكات
(60,494,309)	(83,744,794)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(5,145,828,659)	(804,422,236)	20	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(149,375,964)	(394,347,031)	13	مصروف مخصصات متنوعة
(3,908,673,782)	(4,888,025,355)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(13,728,731,356)</u>	<u>(17,275,740,855)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
48,324,298,331	11,240,061,085		الربح قبل الضريبة
-	(2,513,435,400)	14	مصروف ضريبة الدخل
(89,248,589)	(397,055,491)	14	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
<u>48,235,049,742</u>	<u>8,329,570,194</u>		ربح الفترة
482.35	83.30	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يارا شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف  
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل للفترة
48,235,049,742	8,329,570,194	
-	-	
<u>48,235,049,742</u>	<u>8,329,570,194</u>	

يارا شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف  
الرئيس التنفيذي

فiras سلمان  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
<b>31 آذار 2024 (غير مدققة)</b>							
10,000,000,000	8,053,441,162	8,461,920,129	5,223,485,236	-	21,567,131,688	467,554,473,402	520,860,451,617
-	-	-	5,883,397,088	-	(5,883,397,088)	-	-
-	-	-	-	8,329,570,194	-	-	8,329,570,194
10,000,000,000	8,053,441,162	8,461,920,129	11,106,882,324	8,329,570,194	15,683,734,600	467,554,473,402	529,190,021,811
<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2024</b>							
<b>المحول إلى الاحتياطي الاختياري (*)</b>							
<b>الدخل الشامل للفترة</b>							
<b>الرصيد في 31 آذار 2024</b>							
<b>31 آذار 2023 (غير مدققة)</b>							
10,000,000,000	5,111,742,618	5,520,221,585	-	-	13,690,367,859	105,588,045,459	139,910,377,521
-	-	-	5,223,485,236	-	(5,223,485,236)	-	-
-	-	-	-	48,235,049,742	-	-	48,235,049,742
10,000,000,000	5,111,742,618	5,520,221,585	5,223,485,236	48,235,049,742	8,466,882,623	105,588,045,459	188,145,427,263
<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2023</b>							
<b>المحول إلى الاحتياطي الاختياري</b>							
<b>الدخل الشامل للفترة</b>							
<b>الرصيد في 31 آذار 2023</b>							

(\*) قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 21 تشرين الأول 2024 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,883,397,088 ليرة سورية بنسبة 20 % من الأرباح المحققة عن عام 2023 قبل الضريبة.

يارا شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف  
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
48,324,298,331	11,240,061,085	الأنشطة التشغيلية
(57,135,156,424)	(59,741,117)	ربح الفترة قبل الضريبة
(42,555,401)	-	تعديلات للبنود غير النقدية:
1,126,195,826	2,445,250,949	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
60,494,309	83,744,794	أرباح بيع موجودات ثابتة
142,882,400	269,502,939	استهلاكات
120,748,485	186,286,383	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
5,145,828,659	804,422,236	فوائد التزامات عقود الإيجار
6,787,479	76,149,976	التغير في مخصص نهاية الخدمة
(2,250,476,336)	15,045,677,245	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		مؤونة مركز القطع التشغيلي
		الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,596,229,999)	(3,517,526,728)	الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(748,500,000)	(7,712,200,000)	الإيداعات لدى المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(96,392,361,030)	49,429,804,519	التسهيلات الائتمانية المباشرة
26,596,637,571	(355,715,834)	الموجودات الأخرى
62,500,000,000	(4,500,000,000)	ودائع المصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
49,447,525,260	43,990,804,626	ودائع العملاء
(30,967,738,029)	1,112,392,274	التأمينات النقدية
(1,559,765,908)	69,340,125,286	المطلوبات الأخرى
5,029,091,529	162,833,361,388	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(77,773,878)	(486,802,624)	الضريبة المدفوعة
4,951,317,651	162,346,558,764	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(6,757,621,279)	(580,775,966)	شراء موجودات ثابتة
-	(209,200,000)	شراء موجودات غير ملموسة
42,555,401	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(6,715,065,878)	(789,975,966)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(2,362,500,001)	(820,800,000)	مدفوعات التزامات التأجير
(2,362,500,001)	(820,800,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
99,057,281,761	11,865,367,369	تأثير تغيرات أسعار الصرف
94,931,033,533	172,601,150,167	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
206,498,329,070	1,114,189,910,767	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
301,429,362,603	1,286,791,060,934	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
12,496,153,894	28,385,720,019	فوائد مقبوضة
7,240,987,899	10,841,673,854	فوائد مدفوعة

بارة شاهين  
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف  
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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 - مالكي جادة عطا الأيوبي بناء المركز الثقافي الأمريكي.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات البنكية والمالية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً موزعين في دمشق وريف دمشق وحلب وطرطوس وحماه وحمص واللاذقية بالإضافة إلى مكاتبين حمص ودمشق وريفها.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية تم إيقاف العمل مؤقتاً خلال عام 2012 في ثلاثة فروع بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي لكل من أفرع التل، حمص ودير الزور. وفي عام 2016 تم تسليم مقر فرعي التل ودير الزور. أعاد المصرف افتتاح فرع حمص بالإضافة إلى افتتاح فرع جديد في برزة ومكاتبين في حوش بلاس والمالكي في عام 2023 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي.

يملك كل من بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد ما مجموعه 42% من رأس المال المدفوع للبنك كما في 31 آذار 2024 و31 كانون الأول 2023.

تم تأسيس البنك برأس مال قدره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 أيلول 2007 زيادة رأس مال البنك ليصبح 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.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2011 على تجزئة أسهم البنك وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات. وقد حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق المالية ووزارة الاقتصاد رقم 1883 تاريخ 27 حزيران 2011 على تجزئة الأسهم حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم 30,000,000 بدلاً من 6,000,000 سهم.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 4 تشرين الثاني 2024.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2024 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل المرحلي.

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:

3.1 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 المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسته أو عدم ممارسته خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة 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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات 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.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- 2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة):

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة...). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي حاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التفاضل متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التفاضل والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم اليقين والتفديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتفديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

## 4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
61,699,772,925	76,145,869,679	نقد في الخزينة
634,140,666,175	907,877,471,816	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
69,603,875,484	73,121,402,212	احتياطي ودائع (*)
(866,840,843)	(941,099,338)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>764,577,473,741</b>	<b>1,056,203,644,369</b>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2024 مبلغ 73,121,402,212 لييرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 69,603,875,484 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
199,733,344	866,840,843	-	-	866,840,843	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
28,748,912	76,994,849	-	-	76,994,849	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
638,358,587	(2,736,354)	-	-	(2,736,354)	فروقات أسعار الصرف
866,840,843	941,099,338	-	-	941,099,338	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
288,696,455,000	29,557,965,484	259,138,489,516	31 آذار 2024 (غير مدققة)
251,753,089,989	233,853,089,989	17,900,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
(5,541,205,483)	(5,292,416,954)	(248,788,529)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
534,908,339,506	258,118,638,519	276,789,700,987	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
394,634,867,631	31,921,115,684	362,713,751,947	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
247,946,660,550	233,316,660,550	14,630,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*)
(5,737,325,368)	(5,161,011,005)	(576,314,363)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
636,844,202,813	260,076,765,229	376,767,437,584	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 267,098,257,543 لييرة سورية كما في 31 آذار 2024، مقابل مبلغ 373,270,744,453 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

(\*) قام البنك بتسديد كفاليتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 56,381 يورو وبلغت قيمتها المعادلة باللييرات السورية مبلغ 766,409,501 لييرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 775,617,123 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد تم تكوين مخصص لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفاليتين المسدتين.

## 5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على قيمة الكفالات الخارجية المدفوعة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
180,953,930	775,617,123	رصيد الكفالات الخارجية المدفوعة أول الفترة / السنة
594,663,193	(9,207,622)	فروقات أسعار الصرف
775,617,123	766,409,501	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,212,206,796	5,737,325,368	639,671,395	839,894,856	4,257,759,117	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	407,415	(407,415)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
1,702,348,484	(177,262,811)	10,256	31,012,493	(208,285,560)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
2,822,770,088	(18,857,074)	(6,064,848)	(9,241,296)	(3,550,930)	فروقات أسعار الصرف
5,737,325,368	5,541,205,483	633,616,803	862,073,468	4,045,515,212	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
53,892,000,000	-	53,892,000,000	31 آذار 2024 (غير مدققة)
(6,109,461)	-	(6,109,461)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
53,885,890,539	-	53,885,890,539	
46,179,800,000	-	46,179,800,000	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
(77,697,174)	-	(77,697,174)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
46,102,102,826	-	46,102,102,826	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
935,384	77,697,174	-	-	77,697,174	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
76,761,790	(71,587,713)	-	-	(71,587,713)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
77,697,174	6,109,461	-	-	6,109,461	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2024	31 كانون الأول 2023	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
1,030,267,939,256	1,069,527,549,533	قروض وسلف
147,553,447,793	140,055,379,656	حسابات جارية مدينة
5,300,044	5,229,402	سندات محسومة
1,177,826,687,093	1,209,588,158,591	
		<b>الأفراد</b>
4,030,615,245	3,459,844,957	قروض وسلف
4,030,615,245	3,459,844,957	
		<b>القروض العقارية</b>
2,642,337,498	1,230,970,000	قروض
2,642,337,498	1,230,970,000	
1,184,499,639,836	1,214,278,973,548	
		<b>المجموع</b>
(225,567,939,652)	(224,727,952,613)	ينزل:
(381,900,627,044)	(362,117,279,601)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		فوائد معلقة (محفوظة)
577,031,073,140	627,433,741,334	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 555,131,430,819 ليرة سورية، أي ما نسبته 46.87% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2024، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 542,630,850,090 ليرة سورية أي ما نسبته 44.69% كما في 31 كانون الأول 2023. إن الحركة الحاصلة على إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,082,335,706	601,565,787,752	542,630,850,090	1,214,278,973,548	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
7,141,720,373	(49,421,634,814)	12,957,300,279	(29,322,614,162)	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
(28,018,086,142)	28,018,086,142	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	(456,719,550)	فروقات أسعار الصرف
49,205,969,937	580,162,239,080	555,131,430,819	1,184,499,639,836	رصيد نهاية الفترة (*)

(\*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2024 مبلغ 145,601,628,595 ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، وقد تم معالجتها وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف الواردة ضمن القرار رقم 332/م ن، والقرارات اللاحقة، القرار رقم 32/م ن الصادر بتاريخ 27 شباط 2024 والقرار رقم 79/م ن الصادر بتاريخ 12 أيار 2024. حيث تم تصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة حتى نهاية فترة سداد المديونية وتعليق الفوائد المترتبة على هذه التسهيلات الائتمانية. وقد قام البنك لاحقاً لتاريخ البيانات المالية المرحلية بالإنهاء من جدولة هذه التسهيلات الائتمانية واستلام دفعة نقدية أولى من إجمالي الرصيد القائم بتاريخ الجدولة.

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
320,115,451,214	173,962,399,208	122,515,953,316	616,593,803,738	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
43,493,128,291	134,533,743,722	50,226,836,901	228,253,708,914	التغيرات خلال السنة
1,375,731,629	(1,375,731,629)	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
(294,901,975,428)	294,901,975,428	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	(456,598,977)	456,598,977	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	369,431,460,896	فروقات أسعار الصرف
70,082,335,706	601,565,787,752	542,630,850,090	1,214,278,973,548	رصيد نهاية السنة (**)

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

(\*\*) كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 601,067,632,889 ليرة سورية، طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام 2023، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم 332 / م ن بتاريخ 3 كانون الأول 2023 والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023 وحتى تاريخ 30 تشرين الثاني 2023، وتعليق الفوائد المترتبة على التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء اعتباراً من تاريخ 1 شباط 2023 ولغاية 30 تشرين الثاني 2023 على أن يتم تسوية وضع هؤلاء العملاء خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2023. وقد التزم البنك بالتعليمات الواردة ضمن القرار رقم 332/م ن، والقرارات اللاحقة، القرار رقم 16/6470/ص الصادر بتاريخ 5 كانون الأول 2023، القرار رقم 16/746/ص الصادر بتاريخ 12 شباط 2024، القرار رقم 32/م ن الصادر بتاريخ 27 شباط 2024 والقرار رقم 79/م ن الصادر بتاريخ 12 أيار 2024. وقد قام البنك خلال عام 2023 بالإنتهاء من جدولة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهؤلاء العملاء واستلام دفعة نقدية أولى من إجمالي الرصيد القائم بتاريخ الجدولة والاعتراف بالفوائد التي تم تعليقها سابقاً ضمن بيان الدخل لعام 2023 بالإضافة إلى التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 آذار 2024 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
224,727,952,613	194,695,045,955	28,810,683,084	1,222,223,574
-	-	-	-
-	-	505,610,927	(505,610,927)
-	-	-	-
972,863,689	(373,445,923)	1,351,095,572	(4,785,960)
(132,876,650)	(132,876,650)	-	-
225,567,939,652	194,188,723,382	30,667,389,583	711,826,687
31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,772	5,711,736,651
-	-	(52,653,430)	52,653,430
-	-	5,298,729,878	(5,298,729,878)
-	19,647,182	(19,647,182)	-
11,617,595,847	107,006,430	10,754,026,046	756,563,371
146,883,522,831	146,883,522,831	-	-
224,727,952,613	194,695,045,955	28,810,683,084	1,222,223,574

## الفوائد المعلقة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
74,831,083,805	362,117,279,601	الرصيد في بداية الفترة / السنة
64,870,990,166	20,140,886,101	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(218,552,965)	(33,695,758)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(510,770,353)	-	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
223,144,528,948	(323,842,900)	فروقات أسعار الصرف
362,117,279,601	381,900,627,044	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,365,532,436	2,254,192,576	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
3,382,904,866	1,158,257,100	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
30,273,915	55,802,295	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
2,221,121,764	2,494,091,328	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,155,886,648	2,155,886,648	تأمينات مدفوعة بالذبيابة عن الزبائن
57,760,180	1,173,401,664	سلف مدفوعة للموردين مقدماً
436,865,208	442,856,930	مخزون قرطاسية ومطبوعات
51,594,425	75,635,437	صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
244,369,546	491,900,844	أخرى
9,946,308,988	10,302,024,822	

(\*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين بلغت قيمتها 365,537,198 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 341,496,186 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. وقد تم تغطية جزء من هذه المبالغ بمخصصات، حيث بلغت قيمة هذه المخصصات 289,901,761 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الدعاوى القضائية خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
192,481,486	289,901,761	رصيد بداية الفترة / السنة
97,420,275	-	الإضافات
289,901,761	289,901,761	

## 9. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
منققة	غير منققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
48,228,570,566	48,228,570,566	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,173,289,324	2,147,489,447	أرصدة باليورو
50,938,286,264	50,912,486,387	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

10. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>215,181,825,550</b>	-	<b>215,181,825,550</b>	<b>31 آذار 2024 (غير مدققة)</b>
<b>22,500,000,000</b>	-	<b>22,500,000,000</b>	حسابات جارية
<b>33,000,000,000</b>	-	<b>33,000,000,000</b>	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
<b>270,681,825,550</b>	-	<b>270,681,825,550</b>	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
201,732,056,514	-	201,732,056,514	<b>31 كانون الأول 2023 (مدققة)</b>
22,500,000,000	-	22,500,000,000	حسابات جارية
37,500,000,000	-	37,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
261,732,056,514	-	261,732,056,514	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
698,812,420,212	<b>738,250,405,992</b>	<b>الشركات</b>
383,649,707,625	<b>388,870,880,613</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
53,631,659,922	<b>49,855,673,803</b>	<b>الأفراد</b>
72,004,567,676	<b>72,993,945,790</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
6,337,067,879	<b>6,748,355,227</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
442,293,073	<b>172,158,877</b>	ودائع التوفير
1,214,877,716,387	<b>1,256,891,420,302</b>	ودائع أخرى

تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت 19,181,783,976 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 أي ما نسبته 1.53% من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ 19,072,591,014 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 1.57% من إجمالي الودائع، حيث أنه بموجب القرار رقم 24 بتاريخ 24 نيسان 2006 يتوجب على شركات الصرافة أن تحتفظ بإحتياطي نقدي قدره 25% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودايع القطاع العام مبلغ 538,681,280,716 ليرة سورية أي ما نسبته 42.86% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 508,272,163,344 ليرة سورية أي ما نسبته 41.84% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 791,120,839,654 ليرة سورية أي ما نسبته 62.94% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 755,102,754,177 ليرة سورية أي ما نسبته 62.15% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ 58,564,000,703 ليرة سورية أي ما نسبته 4.66% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 63,729,877,142 ليرة سورية أي ما نسبته 5.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023. تتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز التنفيذي بالإضافة إلى مبالغ البيوع العقارية حيث بلغت أرصدة ودايع البيوع العقارية مبلغ 130,950,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 184,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

12. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
312,783,150	<b>312,661,200</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
16,251,488,008	<b>17,304,997,284</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
614,942,038	<b>638,976,418</b>	تأمينات أخرى
17,179,213,196	<b>18,256,634,902</b>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

13. مخصصات متنوعة

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في 31 آذار 2024
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
224,847,414	76,149,976	-	-	-	300,997,390
2,817,247,696	318,197,055	-	(131,910,672)	-	3,003,534,079
1,047,498,005	-	-	-	-	1,047,498,005
4,089,593,115	394,347,031	-	(131,910,672)	-	4,352,029,474
1,647,555,832	-	-	-	(19,558,710)	1,627,997,122
341,911,352	-	(17,664,951)	-	-	324,246,401
1,875,102	111,844	-	-	-	1,986,946
5,384,838	20,967,329	-	-	-	26,352,167
1,996,727,124	21,079,173	(17,664,951)	-	(19,558,710)	1,980,582,636
6,086,320,239	415,426,204	(17,664,951)	(131,910,672)	(19,558,710)	6,332,612,110

31 آذار 2024 (غير منققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص نهاية الخدمة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة

31 كانون الأول 2023 (منققة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد كما في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
76,719,588	148,127,826	-	-	-	224,847,414
1,514,628,679	1,825,464,322	-	(909,810,803)	386,965,498	2,817,247,696
547,498,005	500,000,000	-	-	-	1,047,498,005
2,138,846,272	2,473,592,148	-	(909,810,803)	386,965,498	4,089,593,115
385,189,002	-	(809,010)	-	1,263,175,840	1,647,555,832
677,875,304	-	(335,963,952)	-	-	341,911,352
6,979,920	-	(5,104,818)	-	-	1,875,102
21,234,255	-	(15,849,417)	-	-	5,384,838
1,091,278,481	-	(357,727,197)	-	1,263,175,840	1,996,727,124
3,230,124,753	2,473,592,148	(357,727,197)	(909,810,803)	1,650,141,338	6,086,320,239

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص نهاية الخدمة

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة

## 13. مخصصات متنوعة (تتمة)

(\*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يوضح الجدول التالي التغير في إجمالي أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
58,836,285,280	-	3,248,613,083	55,587,672,197	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
13,698,940,532	-	1,022,917,779	12,676,022,753	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	19,549,749,337	(19,549,749,337)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(192,322,727)	-	(151,887,171)	(40,435,556)	فروقات أسعار الصرف
72,342,903,085	-	23,669,393,028	48,673,510,057	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
46,801,731,466	-	1,531,430,756	45,270,300,710	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
3,272,786,122	-	622,921,000	2,649,865,122	التغيرات خلال السنة
-	-	(384,358,280)	384,358,280	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	215,443,999	(215,443,999)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
8,761,767,692	-	1,263,175,608	7,498,592,084	فروقات أسعار الصرف
58,836,285,280	-	3,248,613,083	55,587,672,197	رصيد نهاية السنة (*)

(\*) كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 1,383,640,283 ليرة سورية طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية خلال عام 2023، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك بموجب القرار رقم 332 / م ن بتاريخ 3 كانون الأول 2023 والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023 وحتى تاريخ 30 تشرين الثاني 2023. وخلال شهر كانون الأول 2023 تم التوقف عن تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء وتصنيفهم ضمن المرحلة الثانية الدرجة السابعة لنهاية فترة سداد المديونية.

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,996,727,124	-	1,681,230,791	315,496,333	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	197,027,573	(197,027,573)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
3,414,222	-	(11,743,465)	15,157,687	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(19,558,710)	-	(19,558,710)	-	فروقات أسعار الصرف
1,980,582,636	-	1,846,956,189	133,626,447	رصيد نهاية الفترة

## 13. مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,091,278,481	-	406,815,431	684,463,050	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(17,990,500)	17,990,500	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	4,449,033	(4,449,033)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(357,727,197)	-	24,780,987	(382,508,184)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,263,175,840	-	1,263,175,840	-	فروقات أسعار الصرف
1,996,727,124	-	1,681,230,791	315,496,333	رصيد نهاية السنة

## 14. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,859,230,811	9,576,247,400	رصيد بداية الفترة / السنة
(10,859,230,811)	-	يستبعد: ضريبة الدخل المدفوعة
9,576,247,400	2,513,435,400	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
9,576,247,400	12,089,682,800	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية):

31 آذار 2023 غير مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,324,298,331	11,240,061,085	ربح الفترة قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
5,196,970,356	1,177,857,903	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
14,567,026	14,232,645	استهلاك المباني
6,787,479	76,149,976	مؤونة مركز القطع التشغيلي
(991,650,787)	(3,308,795,758)	<b>ينزل:</b>
(57,135,156,424)	(59,741,117)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية (**)
(4,584,184,019)	9,139,764,734	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
-	2,284,941,200	25% ضريبة الدخل (مقرب إلى أقرب مئة)
-	228,494,200	10% رسم إعادة إعمار (مقرب إلى أقرب مئة)
-	2,513,435,400	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

## 14. ضريبة الدخل (تتمة)

(\*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 18 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(\*\*) بلغت الإيرادات الخارجية الخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال 3,308,795,758 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 991,650,787 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023. بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية 31 آذار 2024 مبلغ وقدره 397,055,491 ليرة سورية مقابل مبلغ 89,248,589 ليرة سورية لغاية 31 آذار 2023. وقد تم احتساب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج عملاً بالقرار الصادر عن الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والمادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 حيث تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023.

إن الحركة على مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 آذار 2024 غير مدققة	31 كانون الأول 2023 مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
584,334,491	149,393,591	رصيد بداية الفترة / السنة
(486,802,624)	(630,857,852)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
397,055,491	857,091,887	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
1,420,803,406	208,706,865	فروقات أسعار الصرف
1,915,390,764	584,334,491	رصيد نهاية الفترة / السنة

ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2020، 2021، 2022 و 2023 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة .

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
4,776,504,279	7,269,493,972	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
2,914,472,608	1,173,767,124	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
107,368,931,007	189,156,901,052	شيكات مصدقة
-	11,393,081,104	أمانات وحوالات برسم الدفع
22,214,186,544	8,576,014,025	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
5,203,458,811	4,998,166,525	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
584,334,491	1,915,390,764	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 14)
6,229,009,780	1,251,233,349	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
89,022,330	4,057,163,714	مستحقات إلى منظومة الدفع الإلكتروني
144,417,022	270,432,991	ذمم دائنة أخرى
149,524,336,872	230,061,644,620	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ 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 كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

تأسس البنك برأس مال 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.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 آذار 2015 زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 7,000,000,000 ليرة سورية ليصبح رأس مال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة. وبتاريخ 10 أيلول 2019 تمت آخر عملية بيع للأسهم، وعليه تم استكمال عملية الاكتتاب بكامل أسهم زيادة رأس المال.

تقسم جميع أسهم البنك الاسمية إلى فئتين:

- الفئة أ: هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية، بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي ووفقاً للمبين في الفقرة (ب) أدناه وبما يتوافق مع النظام الأساسي. تشكل هذه الفئة 51% من رأس مال البنك.

- الفئة ب: هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات 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 رأس مال البنك.

تبلغ نسبة المساهمة من بنك الخليج المتحد وشركة الفتوح وشركة الخليج المتحد من رأس المال المدفوع نسبة 9.3%، 11%، 21.7% على التوالي كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

إن أسهم البنك البالغة 100,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي ودينار أردني كما يلي:

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

يوضح الجدول التالي مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة / السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	الرصيد كما في 31 آذار 2024	مركز القطع
	31,172,125	الدولار الأمريكي
	4,783,116	الدينار الأردني

## 17. الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير 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 المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 15,683,734,600 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل مبلغ 21,567,131,688 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 467,554,473,402 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

## 18. الفوائد الدائنة

31 آذار 2023	31 آذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
ليرة سورية	ليرة سورية	الشركات الكبرى:
9,793,833,247	21,361,578,730	قروض وسلف
431,244,577	532,511,427	حسابات جارية مدينة
2,315,150	963,336	سندات محسومة
		الأفراد والقروض العقارية:
77,901,425	247,671,336	قروض وسلف
1,851,656	-	حسابات جارية مدينة
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
761,809,031	1,623,740,186	المصارف المحلية
988,115,386	3,308,795,758	المصارف الخارجية
<b>12,057,070,472</b>	<b>27,075,260,773</b>	

## 19. الفوائد المدبنة

31 آذار 2023	31 آذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,341,163,612	3,133,715,039	ودائع المصارف
80,434,656	93,537,504	ودائع العملاء:
5,197,768,461	8,090,712,452	ودائع التوفير
1,168,087	6,490,128	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
142,882,400	269,502,939	تأمينات نقدية
8,763,417,216	11,593,958,062	فوائد التزامات عقود الإيجار

## 20. (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
76,994,849	-	-	76,994,849	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(177,262,811)	10,256	31,012,493	(208,285,560)	أرصدة لدى المصارف
(71,587,713)	-	-	(71,587,713)	إيداعات لدى المصارف
972,863,689	(373,445,923)	1,351,095,572	(4,785,960)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,414,222	-	(11,743,465)	15,157,687	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
804,422,236	(373,435,667)	1,370,364,600	(192,506,697)	

  

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,661,852)	-	-	(2,661,852)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
293,630,046	14,209	(13,758,904)	307,374,741	أرصدة لدى المصارف
133,225,611	-	(666,849)	133,892,460	إيداعات لدى المصارف
4,919,051,877	(51,155,906)	1,322,638,618	3,647,569,165	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(197,417,023)	-	(6,100,641)	(191,316,382)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
5,145,828,659	(51,141,697)	1,302,112,224	3,894,858,132	

## 21. الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من ربح الفترة خلال فترة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

31 آذار 2023	31 آذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,235,049,742	8,329,570,194	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
482.35	83.30	الحصص الأساسية للسهم من ربح الفترة

إن الحصص المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصص الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

22. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
137,905,575,680	695,840,439,100	984,023,341,495	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
334,060,399,352	642,581,528,181	540,449,544,989	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(170,536,612,429)	(224,232,056,514)	(237,681,825,550)	يطرح: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>301,429,362,603</u>	<u>1,114,189,910,767</u>	<u>1,286,791,060,934</u>	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع البنك الأم والبنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

فيما يلي ملخص المنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) للإدارة التنفيذية العليا للبنك:

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
907,445,322	1,124,853,945	الراتب الأساسي
209,771,314	825,465,032	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
-	44,478,885	تعويضات نهاية الخدمة (*)
<u>1,117,216,636</u>	<u>1,994,797,862</u>	

(\*) تمثل هذه المبالغ تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا للبنك خلال الفترة.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركة الأم (بنك الخليج المتحد)	
منققة	غير منققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية			<b>بنود بيان المركز المالي المرحلي:</b>
149,135,558,332	151,097,563,850	-	151,097,563,850	أرصدة لدى المصارف
193,546,251	115,469,904	-	115,469,904	موجودات أخرى - فوائد محققة غير مستحقة القبض
(5,203,458,811)	(4,998,166,525)	(2,407,662,164)	(2,590,504,361)	مطلوبات أخرى - ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 15)
(1,584,434,371)	(1,427,333,431)	(911,702,816)	(515,630,615)	ودائع العملاء
				<b>بنود بيان الدخل المرحلي:</b>
31 آذار 2023	31 آذار 2024			
غير منققة	غير منققة			
ليرة سورية	ليرة سورية			
529,582,486	1,883,929,170	-	1,883,929,170	فوائد دائنة
(88,179,000)	(125,620,000)	(125,620,000)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

24. إدارة المخاطر

24.1 المقدمة

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الذفق المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيدات
- اللجنة العليا للاستراتيجيات والتسهيلات
- لجنة حوكمة تقانة المعلومات

24.2 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2024

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	صناعة	تجارة	أفراد - خدمات	زراعة	أخرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>31 آذار 2024 (غير مدققة)</b>							
980,057,774,690	-	-	-	-	-	980,057,774,690	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
534,908,339,506	-	-	-	-	-	534,908,339,506	أرصدة لدى المصارف
53,885,890,539	-	-	-	-	-	53,885,890,539	إيداعات لدى المصارف
577,031,073,140	200,108,112,785	60,054,094,294	8,938,144,291	307,930,721,770	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,814,868,935	457,439,538	532,226,485	69,463,060	154,930,312	2,346,616,964	2,254,192,576	موجودات أخرى
50,912,486,387	-	-	-	-	-	50,912,486,387	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>2,202,610,433,197</b>	<b>200,565,552,323</b>	<b>60,586,320,779</b>	<b>9,007,607,351</b>	<b>308,085,652,082</b>	<b>2,346,616,964</b>	<b>1,622,018,683,698</b>	
<b>31 كانون الأول 2023 (مدققة)</b>							
702,877,700,816	-	-	-	-	-	702,877,700,816	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
636,844,202,813	-	-	-	-	-	636,844,202,813	أرصدة لدى المصارف
46,102,102,826	-	-	-	-	-	46,102,102,826	إيداعات لدى المصارف
627,433,741,334	219,569,411,453	61,084,198,154	5,902,579,528	340,877,552,199	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,043,690,514	805,200,697	608,371,557	37,432,607	1,962,173,920	2,264,979,297	1,365,532,436	موجودات أخرى
50,938,286,264	-	-	-	-	-	50,938,286,264	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>2,071,239,724,567</b>	<b>220,374,612,150</b>	<b>61,692,569,711</b>	<b>5,940,012,135</b>	<b>342,839,726,119</b>	<b>2,264,979,297</b>	<b>1,438,127,825,155</b>	

## 24. إدارة المخاطر (تتمة)

### 24.3 مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة 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.

### 24.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 24.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 24.6 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتحليل المخاطر الذاتية والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للبنك.

24.8 مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

25. التحليل القطاعي

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

25.1 قطاع الأعمال

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

25. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية

31 آذار 2023 (غير مدققة)		31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الجزئية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الجزئية ليرة سورية	
62,053,029,687	28,515,801,940	(265,702,721)	10,953,645,622	16,456,920,807	1,370,938,232	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(5,145,828,659)	(804,422,236)	-	171,855,675	(939,838,961)	(36,438,950)	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
56,907,201,028	27,711,379,704	(265,702,721)	11,125,501,297	15,517,081,846	1,334,499,282	نتائج أعمال القطاع
(8,582,902,697)	(16,471,318,619)	(16,471,318,619)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
48,324,298,331	11,240,061,085	(16,737,021,340)	11,125,501,297	15,517,081,846	1,334,499,282	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	(2,513,435,400)	(2,513,435,400)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(89,248,589)	(397,055,491)	(397,055,491)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
48,235,049,742	8,329,570,194	(19,647,512,231)	11,125,501,297	15,517,081,846	1,334,499,282	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)		31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الجزئية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الجزئية ليرة سورية	
2,133,096,298,900	2,278,855,557,629	-	1,698,378,801,977	574,115,875,576	6,360,880,076	الموجودات والمطلوبات
57,644,272,108	55,822,016,188	55,822,016,188	-	-	-	موجودات القطاع
2,190,740,571,008	2,334,677,573,817	55,822,016,188	1,698,378,801,977	574,115,875,576	6,360,880,076	موجودات غير موزعة على القطاعات
						مجموع الموجودات
1,609,632,187,854	1,755,670,123,884	-	461,105,982,256	1,144,750,092,099	149,814,049,529	مطلوبات القطاع
60,247,931,537	49,817,428,122	49,817,428,122	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,669,880,119,391	1,805,487,552,006	49,817,428,122	461,105,982,256	1,144,750,092,099	149,814,049,529	مجموع المطلوبات
31 آذار 2023 (غير مدققة)		31 آذار 2024 (غير مدققة)				
ليرة سورية	ليرة سورية					
6,757,621,279	789,975,966					المصاريف الرأسمالية
1,186,690,135	2,528,995,743					الاستهلاكات والإطفاءات

## 25. التحليل القطاعي (تتمة)

## 25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	
			<b>31 آذار 2024 (غير منققة)</b>
28,515,801,940	3,308,795,758	25,207,006,182	إجمالي الدخل التشغيلي
789,975,966	-	789,975,966	المصاريف الرأسمالية
			<b>31 آذار 2023 (غير منققة)</b>
62,053,029,687	991,650,787	61,061,378,900	إجمالي الدخل التشغيلي
6,757,621,279	-	6,757,621,279	المصاريف الرأسمالية

## 26. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها. ويلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

## 26. كفاية رأس المال (تتمة)

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8,053,441,162	8,053,441,162	احتياطي قانوني
8,461,920,129	8,461,920,129	احتياطي خاص
5,223,485,236	11,106,882,324	احتياطي اختياري
21,567,131,688	15,683,734,600	الأرباح المدورة المحققة
467,554,473,402	467,554,473,402	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
(1,132,759,504)	(1,258,214,710)	صافي الموجودات غير الملموسة
(214,248,600)	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
519,513,443,513	519,387,988,307	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد:
		1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر (**)
12,950,104,447	11,823,945,238	
532,463,547,960	531,211,933,545	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,015,405,953,000	928,473,745,000	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
20,602,402,726	17,441,874,000	مخاطر السوق
11,721,951,167	12,698,158,388	المخاطر التشغيلية
67,163,189,752	67,163,189,752	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
1,114,893,496,645	1,025,776,967,140	
%47.76	%51.79	نسبة كفاية رأس المال (%)
%46.60	%50.63	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.74	%98.15	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(\*) 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.

(\*\*) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بمخاطر الائتمان.

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

**بنك سورية والخليج ش.م.س.ع**  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2024

27. ارتباطات والتزامات انتمائية محتملة

31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
		<b>كفالات نيابة عن العملاء</b>
5,924,437,182	986,886,682	دفع
37,200,127,266	38,817,808,016	حسن تنفيذ
2,289,827,340	3,684,579,014	أخرى
45,414,391,788	43,489,273,712	
		<b>كفالات نيابة عن البنوك</b>
3,108,295,433	3,084,817,282	كفالات
		<b>سقوف التسهيلات الانتمائية الممنوحة وغير المستغلة</b>
1,760,154,213	2,087,604,129	سقوف التسهيلات الانتمائية المباشرة غير المستغلة
8,553,443,846	23,681,207,962	سقوف التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير المستغلة
10,313,598,059	25,768,812,091	
58,836,285,280	72,342,903,085	<b>مجموع التسهيلات الانتمائية غير المباشرة</b>
		<b>تعهدات التصدير</b>
464,155,758,069	409,981,220,063	
522,992,043,349	482,324,123,148	

28. 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 استنفدت 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 للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

29. الأحداث اللاحقة

قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 21 تشرين الأول 2024 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,833,397,088 ليرة سورية بنسبة 20% من الأرباح المحققة عن عام 2023 قبل الضريبة.