



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : 31 آذار 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم 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	787 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكية كل منهم في رأسمال البنك بتاريخ 2023/03/31:

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة الملكية
1	السيد فراس إبراهيم سلمان	رئيس مجلس الإدارة	4.5 %
2	السيد سامر فواد 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 فواد عبد الله	عضو مجلس الإدارة	2.251 %
9	السيد محمد فواز كيلاني	عضو مجلس الإدارة	2.975 %

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

* تم تعيين السيد حسين شرف بتاريخ 2023/11/20

Handwritten signature in blue ink



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	1,881.45 ل.س	5,310.86 ل.س

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2023/03/31	بيانات نهاية السنة السابقة 2022/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	1,168,198,165,594	1,012,868,009,050	15.34%
حقوق المساهمين	188,145,427,263	139,910,377,521	34.48%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2022/03/31	التغير %
إجمالي الدخل التشغيلي	62,053,029,687	15,675,212,054	295.87%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	48,324,298,331	4,166,717,005	1059.77%
ضريبة الدخل على الأرباح	-	(3,094,357,761)	-100%
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال	(89,248,589)	(27,282,600)	227.13%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	48,235,049,742	1,045,076,644	4515.46%
ربح السهم	482.35	10.45	4515.79%

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

الناتج المرحلية	الفترة الحالية	الفترة السابقة	نسبة التغير %
أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	57,135,156,424	-	
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(8,900,106,682)	1,045,076,644	-951.62%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	-89.00	10.45	-951.67%

Chinin Sharaf

خامساً: ملخص نتائج أعمال البنك

1. بلغ مجموع موجودات البنك بنهاية الربع الأول من عام 2023 حوالي 1.16 ترليون ليرة سورية، كما شهدت محفظة البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً لتبلغ قيمتها حوالي 568 مليار ليرة سورية.
2. ارتفع حجم ودائع العملاء ليبلغ حوالي 675 مليار ليرة سورية بنهاية الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2023/03/31.
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 57 مليار ليرة سورية بنهاية الربع الأول من عام 2023.
5. حقق البنك أرباحاً تشغيلية إجمالية بنهاية الفترة المنتهية بتاريخ 2023/03/31 ما قيمته حوالي 62 مليار ليرة سورية.

الرئيس التنفيذي

التاريخ

حسين شرف

2024-05-07



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

31 آذار 2023



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 2023 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 لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاحين رقم 7 و 13 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2023 مبلغ 555,170,684,505 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2023 مبلغ 11,161,027,273 ليرة سورية طراً عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. لم يتم معالجة هذه التسهيلات وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 من حيث صحة التصنيف الائتماني واحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث قام البنك بتجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023. لم نتمكن من تحديد أثر هذه المعالجة المحاسبية على أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة العائدة لهذه التعرضات كما في 31 آذار 2023. 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، والموافقة على إعادة جدولة التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمر المبين في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، 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".

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 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 4 تموز 2023

مجد الدين شهبان



دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 نيسان 2024

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
193,892,378,958	174,338,620,813	4	الموجودات
240,254,970,414	332,066,117,150	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,749,064,616	21,227,639,005	6	أرصدة لدى المصارف
475,535,885,998	568,055,689,791	7	إيداعات لدى المصارف
214,248,600	214,248,600		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
26,221,717,800	32,282,702,706		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
925,045,638	864,551,329		موجودات ثابتة
8,877,967,030	10,810,907,578		موجودات غير ملموسة
36,577,950,697	9,665,664,054	8	حق استخدام الأصول
12,618,779,299	18,672,024,568	9	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>1,168,198,165,594</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
207,444,446,329	242,036,612,429	10	ودائع المصارف
571,894,133,062	675,210,654,756	11	ودائع العملاء
54,583,133,391	22,827,437,004	12	تأمينات نقدية
3,230,124,753	3,482,794,041	13	مخصصات متنوعة
10,859,230,811	10,859,230,811	14	مخصص ضريبة الدخل
5,908,910,973	6,051,793,373		التزامات عقود الإيجار
19,037,652,210	19,584,215,917	15	مطلوبات أخرى
<u>872,957,631,529</u>	<u>980,052,738,331</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000,000	10,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,111,742,618	5,111,742,618		احتياطي قانوني
5,520,221,585	5,520,221,585		احتياطي خاص
-	5,223,485,236		احتياطي اختياري
-	48,235,049,742		ربح الفترة
13,690,367,859	8,466,882,623	17	الأرباح المدورة المحققة
105,588,045,459	105,588,045,459	17	الأرباح المدورة غير المحققة
139,910,377,521	188,145,427,263		مجموع حقوق الملكية
<u>1,012,868,009,050</u>	<u>1,168,198,165,594</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 30 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 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
16,474,668,566	12,057,070,472	18	الفوائد الدائنة
(4,793,619,928)	(8,763,417,216)	19	الفوائد المدينة
11,681,048,638	3,293,653,256		صافي الدخل من الفوائد
4,048,482,339	1,437,431,810		العمولات والرسوم الدائنة
(614,434,000)	(53,469,876)		العمولات والرسوم المدينة
3,434,048,339	1,383,961,934		صافي الدخل من العمولات والرسوم
15,115,096,977	4,677,615,190		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
-	57,135,156,424		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
550,776,380	181,864,187		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
9,338,697	58,393,886		إيرادات تشغيلية أخرى
15,675,212,054	62,053,029,687		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,680,500,175)	(3,338,162,816)		نفقات الموظفين
(290,564,164)	(1,126,195,826)		استهلاكات
(45,316,171)	(60,494,309)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(7,214,091,872)	(5,145,828,659)	20	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(63,654,921)	(149,375,964)	13	مصروف مخصصات متنوعة
(1,214,367,746)	(3,908,673,782)		مصاريف تشغيلية أخرى
(11,508,495,049)	(13,728,731,356)		إجمالي المصاريف التشغيلية
4,166,717,005	48,324,298,331		الربح قبل الضريبة
(3,094,357,761)	-	14	مصروف ضريبة الدخل
(27,282,600)	(89,248,589)	14	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
1,045,076,644	48,235,049,742		ربح الفترة
10.45	482.35	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 30 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 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية
1,045,076,644	48,235,049,742
-	-
<u>1,045,076,644</u>	<u>48,235,049,742</u>

ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل للفترة


يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية


احسين شرف
الرئيس التنفيذي


فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحقة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحقة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية	
139,910,377,521	105,588,045,459	13,690,367,859	-	-	5,520,221,585	5,111,742,618	10,000,000,000	31 آذار 2023 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	(5,223,485,236)	-	5,223,485,236	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الاختياري (إيضاح 30) (*)
48,235,049,742	-	-	48,235,049,742	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
188,145,427,263	105,588,045,459	8,466,882,623	48,235,049,742	5,223,485,236	5,520,221,585	5,111,742,618	10,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2023
105,736,600,981	86,522,259,732	3,805,862,282	-	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	31 آذار 2022 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,045,076,644	-	-	1,045,076,644	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
106,781,677,625	86,522,259,732	3,805,862,282	1,045,076,644	-	2,908,478,967	2,500,000,000	10,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2022

(*) قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,223,485,236 ليرة سورية عن طريق إقتطاع نسبة 20 % من الأرباح المحققة عن عام 2022 قبل الضريبة.

يارا شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
4,166,717,005	48,324,298,331	
-	(57,135,156,424)	
(1,701,840)	(42,555,401)	
290,564,164	1,126,195,826	
45,316,171	60,494,309	
-	142,882,400	19
42,677,262	120,748,485	
7,214,091,872	5,145,828,659	20
(9,374,442)	6,787,479	
11,748,290,192	(2,250,476,336)	
(2,387,141,289)	(1,596,229,999)	
-	(748,500,000)	
(47,127,390,035)	(65,884,595,844)	
(6,855,667,711)	(3,911,127,615)	
(3,100,000,000)	62,500,000,000	
119,737,698,742	49,447,525,260	
22,846,823,227	(30,967,738,029)	
(10,228,820,501)	(1,559,765,908)	
84,633,792,625	5,029,091,529	
(27,586,784)	(77,773,878)	
84,606,205,841	4,951,317,651	
(2,493,244,732)	(6,757,621,279)	
(55,156,000)	-	
1,701,840	42,555,401	
(2,546,698,892)	(6,715,065,878)	
-	(2,362,500,001)	
-	(2,362,500,001)	
(41,214,675)	99,057,281,761	
82,018,292,274	94,931,033,533	
127,607,676,782	206,498,329,070	
209,625,969,056	301,429,362,603	22
9,333,322,720	12,496,153,894	
3,804,839,227	7,240,987,899	

بارة شاهين
المدير التنفيذي لإدارة الشؤون المالية

حسين شرف
الرئيس التنفيذي

فراس سلمان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 مركز 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 ضمن دمشق 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 2023 و31 كانون الأول 2022.

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 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 نيسان 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 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- 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 2022.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2023 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 كمتأجر

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 ستمت 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 ممارسة أو عدم ممارسة 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 هناك 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 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 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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 المخصومة 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....). إن 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 الحاجة 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:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التعثر 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 التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي 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 النيقن والتقدير 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 بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة لييرة سورية	نقد في الخزينة حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
25,539,686,410	22,374,453,272	
137,935,911,779	115,531,122,408	
30,616,514,113	36,729,826,821	
(199,733,344)	(296,781,688)	
193,892,378,958	174,338,620,813	

(*) 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 2023 مبلغ 36,729,826,821 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 30,616,514,113 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. 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 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	المرحلة الثالثة لييرة سورية	المرحلة الثانية لييرة سورية	المرحلة الأولى لييرة سورية	
180,046,474	199,733,344	-	-	199,733,344	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(11,004,409)	(2,661,852)	-	-	(2,661,852)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
30,691,279	99,710,196	-	-	99,710,196	فروقات أسعار الصرف
199,733,344	296,781,688	-	-	296,781,688	رصيد نهاية الفترة / السنة

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع لييرة سورية	مصارف خارجية لييرة سورية	مصارف محلية لييرة سورية	
210,371,727,007	9,984,281,670	200,387,445,337	31 آذار 2023 (غير مدققة)
123,688,672,345	84,224,047,345	39,464,625,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,994,282,202)	(1,736,480,362)	(257,801,840)	
332,066,117,150	92,471,848,653	239,594,268,497	
165,088,275,662	7,674,839,912	157,413,435,750	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
76,378,901,548	56,048,901,548	20,330,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب (*) ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,212,206,796)	(1,026,942,844)	(185,263,952)	
240,254,970,414	62,696,798,616	177,558,171,798	

بلغت الأرصدة التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 210,371,727,007 لييرة سورية كما في 31 آذار 2023، مقابل مبلغ 165,088,275,662 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

(*) قام البنك بتسديد كفالتين خارجيتين بالعملات الأجنبية بقيمة 56,381 يورو وبلغت قيمتها المعادلة باللييرات السورية مبلغ 276,423,173 لييرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 180,953,930 لييرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل المبلغ المدفوع بالعملة الأجنبية لحين البت بتعويض قيمة الكفالتين المسددين.

5. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد الكفالات الخارجية المدفوعة أول الفترة / السنة
160,423,826	180,953,930	فروقات أسعار الصرف
20,530,104	95,469,243	
180,953,930	276,423,173	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,045,973,170	846,851,739	214,710,838	150,644,219	1,212,206,796	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
7,700,701	307,374,741	(13,758,904)	14,209	293,630,046	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
(23,106,339)	-	-	-	-	ديون مشطوبة
181,639,264	347,996,222	66,298,530	74,150,608	488,445,360	فروقات أسعار الصرف
1,212,206,796	1,502,222,702	267,250,464	224,809,036	1,994,282,202	رصيد نهاية الفترة / السنة

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,361,800,000	-	21,361,800,000	31 آذار 2023 (غير مدققة)
(134,160,995)	-	(134,160,995)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
21,227,639,005	-	21,227,639,005	
17,750,000,000	-	17,750,000,000	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
(935,384)	-	(935,384)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
17,749,064,616	-	17,749,064,616	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
420,095,623	487,658	447,726	-	935,384	الرصيد كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(419,160,239)	133,892,460	(666,849)	-	133,225,611	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
935,384	134,380,118	(219,123)	-	134,160,995	رصيد نهاية الفترة / السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
737,488,297,190	613,494,399,875	قروض وسلف
53,270,389,926	1,081,475,764	حسابات جارية مدينة
5,015,921	4,946,054	سندات محسومة
790,763,703,037	614,580,821,693	
		الأفراد
1,000,365,184	1,005,229,340	قروض وسلف
1,000,365,184	1,005,229,340	
		القروض العقارية
1,120,856,650	1,007,752,705	قروض عقارية
1,120,856,650	1,007,752,705	
792,884,924,871	616,593,803,738	
		المجموع
		ينزل:
(94,392,825,788)	(66,226,833,935)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(130,436,409,292)	(74,831,083,805)	فوائد معلقة (محفوظة)
568,055,689,791	475,535,885,998	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 185,445,906,413 ليرة سورية، أي ما نسبته 23.39 % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 122,515,953,316 ليرة سورية أي ما نسبته 19.87 % كما في 31 كانون الأول 2022.

إن الحركة الحاصلة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
616,593,803,738	122,515,953,316	173,962,399,208	320,115,451,214	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
116,707,137,897	4,428,107,907	694,561,520	111,584,468,470	التغيرات خلال الفترة (*)
-	-	(195,270,685)	195,270,685	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	30,272,694,530	(30,272,694,530)	المحول إلى المرحلة الثانية
59,583,983,236	58,501,845,190	-	1,082,138,046	فروقات أسعار الصرف
792,884,924,871	185,445,906,413	204,734,384,573	402,704,633,885	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
488,963,716,742	94,833,487,577	65,409,355,451	328,720,873,714	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
114,892,251,853	10,391,384,894	(2,762,299,592)	107,263,166,551	التغيرات خلال السنة
-	-	(3,236,522,699)	3,236,522,699	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	118,649,912,138	(118,649,912,138)	المحول إلى المرحلة الثانية
(5,057,218,997)	-	(4,220,099,034)	(837,119,963)	ديون مشطوبة
17,795,054,140	17,291,080,845	122,052,944	381,920,351	فروقات أسعار الصرف
616,593,803,738	122,515,953,316	173,962,399,208	320,115,451,214	رصيد نهاية السنة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,773	5,711,736,650	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	(9,855,492)	9,855,492	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	1,205,676,453	(1,205,676,453)	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
4,919,051,877	(51,155,906)	1,322,638,618	3,647,569,165	المتوقعة للفترة (*)
23,246,939,976	23,231,551,870	-	15,388,106	فروقات أسعار الصرف
94,392,825,788	70,865,265,476	15,348,687,352	8,178,872,960	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
44,443,149,915	40,305,949,429	1,106,156,799	3,031,043,687	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	(57,502,116)	57,502,116	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	8,276,720,354	(8,276,720,354)	مصروف (استرداد) الخسائر
14,181,379,650	(211,150,482)	3,498,343,741	10,894,186,391	الائتمانية المتوقعة للسنة
7,602,304,370	7,590,070,565	6,508,995	5,724,810	فروقات أسعار الصرف
66,226,833,935	47,684,869,512	12,830,227,773	5,711,736,650	رصيد نهاية السنة

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة لعدد من العملاء طرأ عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية وبلغ مجموعها كما في 31 آذار 2023 مبلغ 555,170,684,505 ليرة سورية والفوائد المرتبطة بها مبلغ 15,855,752,140 ليرة سورية. قام البنك بتجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023، كما قام بتعليق الفوائد المترتبة على التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء اعتباراً من ذلك التاريخ. 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، والموافقة على إعادة جدولة التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء.

الفوائد المعلقة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
54,527,538,148	74,831,083,805	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
10,774,668,131	20,332,299,871	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(264,763,807)	(15,142,719)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
(687,814,097)	(2,380,285)	فروقات أسعار الصرف
10,481,455,430	35,290,548,620	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
74,831,083,805	130,436,409,292	

8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
1,078,853,302	826,616,648	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
30,970,626,113	274,768,061	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة- شركات
5,923,114	7,169,212	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة- أفراد
2,344,298,610	6,121,457,359	سلف مدفوعة للموردين مقدماً
1,070,106,544	875,415,888	مصاريف مدفوعة مقدماً
518,942,562	777,335,223	تأمينات مدفوعة بالنيابة عن الزبائن
29,435,045	303,005,210	شيكات مقاصة
237,482,286	236,516,782	مخزون قرطاسية وطوابع
51,571,425	63,671,175	صافي مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (*)
9,549,486	13,956,225	ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
261,162,210	165,752,271	أخرى
36,577,950,697	9,665,664,054	

(*) يتضمن هذا البند مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين بلغت قيمتها 256,152,661 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 244,052,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. وقد تم تغطية جزء من هذه المبالغ بمؤونات، حيث بلغت قيمة هذه المؤونات 192,481,486 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022. إن الحركة الحاصلة على مؤونة الدعاوى القضائية خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
200,197,600	192,481,486	رصيد بداية الفترة / السنة
(7,716,114)	-	المستخدم من المخصص
192,481,486	192,481,486	

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 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
536,426,374	536,426,374	أرصدة بالليرة السورية
11,575,317,645	17,361,056,846	أرصدة بالدولار الأميركي
507,035,280	774,541,348	أرصدة باليورو
12,618,779,299	18,672,024,568	

10. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			31 آذار 2023 (غير مدققة)
153,036,612,429	-	153,036,612,429	حسابات جارية
17,500,000,000	-	17,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
71,500,000,000	-	71,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
242,036,612,429	-	242,036,612,429	
			31 كانون الأول 2022 (مدققة)
175,944,446,329	-	175,944,446,329	حسابات جارية
22,500,000,000	-	22,500,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
9,000,000,000	-	9,000,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
207,444,446,329	-	207,444,446,329	

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
349,994,327,097	394,707,211,217	الشركات
157,831,319,632	211,414,104,273	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد
29,955,763,712	23,425,947,537	حسابات جارية وتحت الطلب
29,723,281,619	40,992,024,191	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,164,580,262	4,461,013,023	ودائع التوفير
224,860,740	210,354,515	ودائع أخرى
571,894,133,062	675,210,654,756	

تضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، وودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت 7,605,138,947 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 أي ما نسبته 1.13% من إجمالي الودائع، مقابل 5,546,255,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 0.97% 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 ودائع القطاع العام مبلغ 325,208,507,493 ليرة سورية أي ما نسبته 48.16% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل 276,973,753,753 ليرة سورية أي ما نسبته 48.43% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 419,383,487,094 ليرة سورية أي ما نسبته 62.11% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل 381,004,083,026 ليرة سورية أي ما نسبته 66.62% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع الخادمة مبلغ 7,917,899,066 ليرة سورية أي ما نسبته 1.17% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 12,613,286,514 ليرة سورية أي ما نسبته 2.21% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت أرصدة ودائع البيوع العقارية مبلغ 206,000,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 225,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

12. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
312,661,200	312,599,650	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
54,240,221,523	22,482,944,186	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
30,250,668	31,893,168	تأمينات أخرى
54,583,133,391	22,827,437,004	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

13. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 آذار 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782
76,719,588	6,787,479	-	-	-	83,507,067
1,514,628,679	142,588,485	-	(21,840,000)	105,510,585	1,740,887,749
540,440,223	-	-	-	-	540,440,223
2,138,846,272	149,375,964	-	(21,840,000)	105,510,585	2,371,892,821
385,189,002	-	(806,760)	-	202,794,528	587,176,770
677,875,304	40,519,110	(221,638,772)	-	14,245,234	511,000,876
6,979,920	-	(5,983,215)	-	-	996,705
21,234,255	504,139	(10,011,525)	-	-	11,726,869
1,091,278,481	41,023,249	(238,440,272)	-	217,039,762	1,110,901,220
3,230,124,753	190,399,213	(238,440,272)	(21,840,000)	322,550,347	3,482,794,041

31 آذار 2023 (غير مدققة)

مؤونة رد فوائد

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص نهاية الخدمة

مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)

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

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
13,234,189	-	-	(13,234,189)	-	-
7,057,782	-	-	-	-	7,057,782
20,031,544	56,688,044	-	-	-	76,719,588
1,327,536,111	437,022,315	-	(279,855,993)	29,926,246	1,514,628,679
-	540,440,223	-	-	-	540,440,223
1,367,859,626	1,034,150,582	-	(293,090,182)	29,926,246	2,138,846,272
340,770,210	809,010	-	-	43,609,782	385,189,002
245,353,264	512,245,497	(83,345,456)	-	3,621,999	677,875,304
-	6,979,920	-	-	-	6,979,920
16,579,474	4,654,781	-	-	-	21,234,255
602,702,948	524,689,208	(83,345,456)	-	47,231,781	1,091,278,481
1,970,562,574	1,558,839,790	(83,345,456)	(293,090,182)	77,158,027	3,230,124,753

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

مؤونة خسائر محتملة – فروع مغلقة

مؤونة رد فوائد

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص نهاية الخدمة

مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (**)

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
مخصص الخسائر الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة غير المستغلة
مخصص الخسائر الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية 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.

(**) يمثل مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة.

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المجموع	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
(12,439,274,511)	-	304,155,750	(12,743,430,261)	التغيرات خلال الفترة (*)
-	-	(348,377,280)	348,377,280	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,778,350,000	(1,778,350,000)	المحول إلى المرحلة الثانية
2,202,362,632	-	202,794,528	1,999,568,104	فروقات أسعار الصرف
36,564,819,587	-	3,468,353,754	33,096,465,833	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
47,806,108,996	-	489,558,640	47,316,550,356	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,607,185,027)	-	481,803,845	(3,088,988,872)	التغيرات خلال السنة
-	-	(208,670,000)	208,670,000	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	671,119,370	(671,119,370)	المحول إلى المرحلة الثانية
1,602,807,497	-	97,618,901	1,505,188,596	فروقات أسعار الصرف
46,801,731,466	-	1,531,430,756	45,270,300,710	رصيد نهاية السنة

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

31 آذار 2023 (غير 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
-	-	48,242,977	(48,242,977)	المحول إلى المرحلة الثانية
(197,417,023)	-	(6,100,641)	(191,316,382)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (*)
217,039,762	-	202,794,528	14,245,234	فروقات أسعار الصرف
1,110,901,220	-	651,752,295	459,148,925	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
602,702,948	-	105,780,896	496,922,052	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(24,865,164)	24,865,164	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	358,760,710	(358,760,710)	المحول إلى المرحلة الثانية
441,343,752	-	(76,470,793)	517,814,545	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
47,231,781	-	43,609,782	3,621,999	فروقات أسعار الصرف
1,091,278,481	-	406,815,431	684,463,050	رصيد نهاية السنة

13. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) لدى البنك تسهيلات ائتمانية غير مباشرة بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2023 مبلغ 11,161,027,273 ليرة سورية طراً عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. قام البنك بتجميد التصنيف الائتماني الداخلي لهؤلاء العملاء ضمن درجات التصنيف التي كانت بتاريخ 31 كانون الثاني 2023. 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.

14. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

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

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	
10,859,230,811	7,634,833,404	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(7,634,833,404)	يستبعد: ضريبة الدخل المدفوعة
-	10,859,230,811	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
10,859,230,811	10,859,230,811	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
48,324,298,331	4,166,717,005	الربح قبل الضريبة
5,196,970,356	7,390,369,069	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المرحلتين الأولى والثانية (*)
14,567,026	7,638,414	استهلاك المباني
6,787,479	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 13)
(991,650,787)	(303,140,006)	ينزل:
(57,135,156,424)	-	إيرادات فوائد من الخارج (**)
-	(9,374,442)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(4,584,184,019)	11,252,210,040	مؤونة مركز القطع التشغيلي (إيضاح 13)
-	2,813,052,510	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
-	281,305,251	25% ضريبة الدخل
-	3,094,357,761	10% رسم إعادة إعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل المرحلي

(*) 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 991,650,787 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 303,140,006 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022. بلغ مصروف الضريبة على الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لغاية 31 آذار 2023 مبلغ وقدره 89,248,589 ليرة سورية مقابل مبلغ 27,282,600 ليرة سورية لغاية 31 آذار 2022. 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 وذلك بنسبة 7.5% من الإيرادات الخارجية بالعملة الأصلية بالإضافة إلى رسم إعادة الإعمار بنسبة 10% من مبلغ الضريبة ورسم الإدارة المحلية بنسبة 10% من مبلغ الضريبة.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
125,118,651	149,393,591	رصيد بداية الفترة / السنة
(125,929,614)	(77,773,878)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
150,204,554	89,248,589	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
-	25,912,154	فروقات أسعار الصرف
149,393,591	186,780,456	رصيد نهاية الفترة / السنة

- قررت إدارة البنك عدم تكوين موجودات ضريبة مؤجلة عن عام 2023.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
2,198,197,285	2,973,469,066	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
554,630,137	1,301,787,673	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
7,920,717,363	7,148,354,000	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,906,746,936	4,141,382,558	أرصدة دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
2,938,806,100	2,551,665,725	شيكات مصدقة
2,120,116,652	1,230,136,201	التزامات ضريبية وتأمينات اجتماعية
149,393,591	186,780,456	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 14)
226,010,005	-	حوالات وشيكات قيد الدفع
23,034,141	50,640,238	ذمم دائنة أخرى
19,037,652,210	19,584,215,917	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع والمصرح عنه 10,000,000,000 لييرة سورية مقسم إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 لييرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

تأسس البنك برأسمال قدره 1,500,000,000 لييرة سورية موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 لييرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 16 أيلول 2007 إلى 3,000,000,000 لييرة سورية موزع على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 لييرة 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 لييرة 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 لييرة 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 رأسمال البنك بمبلغ وقدره 7,000,000,000 لييرة سورية ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 لييرة سورية. موزع على 100,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 لييرة 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.

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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) أذناه 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.

تبلغ نسبة مساهمة كل 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 2023 و 31 كانون الأول 2022.

إن أسهم البنك البالغة 100,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أميركي 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	
1,470,000,000	31,172,125	14,700,000	دولار أميركي
2,940,000,000	4,783,116	29,400,000	دينار أردني
10,000,000,000		100,000,000	

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 8,466,882,623 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 13,690,367,859 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 105,588,045,459 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

18. الفوائد الدائنة

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		الشركات الكبرى:
15,947,154,841	9,796,148,397	قروض وسلف
25,888,541	431,244,577	حسابات جارية مدينة
		الأفراد والقروض العقارية:
55,275,906	77,901,425	قروض وسلف
810,940	1,851,656	حسابات جارية مدينة
445,538,338	1,749,924,417	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
16,474,668,566	12,057,070,472	

19. الفوائد المدينة

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,649,671,564	3,341,163,612	ودائع المصارف
50,955,483	80,434,656	ودائع العملاء:
2,082,330,493	5,197,768,461	ودائع التوفير
10,662,388	1,168,087	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	142,882,400	تأمينات نقدية
4,793,619,928	8,763,417,216	فوائد التزامات عقود الإيجار

20. مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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	

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,552,247)	-	-	(12,552,247)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,688,629	(17,027)	21,889,393	(11,183,737)	أرصدة لدى المصارف
(258,949,561)	-	-	(258,949,561)	إيداعات لدى المصارف
7,402,523,687	(176,260,170)	7,070,735,078	508,048,779	تسهيلات ائتمانية مباشرة
72,381,364	-	(58,166,317)	130,547,681	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
7,214,091,872	(176,277,197)	7,034,458,154	355,910,915	

21. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,045,076,644	48,235,049,742	ربح الفترة (ليرة سورية)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
10.45	482.35	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

22. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
145,682,198,189	163,475,598,189	137,905,575,680	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
203,852,090,581	241,467,177,210	334,060,399,352	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(139,908,319,714)	(198,444,446,329)	(170,536,612,429)	يطرح: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>209,625,969,056</u>	<u>206,498,329,070</u>	<u>301,429,362,603</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 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
276,058,506	907,445,322	الراتب الأساسي
761,230,528	209,771,314	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>1,037,289,034</u>	<u>1,117,216,636</u>	

بنك سورية والخليج ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

23. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		الشركة الأم (بنك الخليج المتحد)		
31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
مدققة	غير مدققة					
33,509,852,546	51,639,596,823	-	-	51,639,596,823	-	أرصدة لدى المصارف
14,578,809	10,870,042	10,870,042	-	-	-	إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,549,486	13,956,225	13,956,225	-	-	-	موجودات أخرى - ذمم مدينة لأطراف ذات علاقة
35,659,008	57,143,157	-	-	57,143,157	-	موجودات أخرى - فوائد محققة وغير مستحقة القبض
(2,906,746,936)	(4,141,382,558)	(3,042,389,028)	-	(1,098,993,530)	-	مطلوبات أخرى - ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
(844,707,846)	(849,287,663)	(656,838,813)	-	(192,448,850)	-	ودائع العملاء - حسابات جارية وتحت الطلب
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي:						
المجموع						
31 آذار 2022	31 آذار 2023					
غير مدققة	غير مدققة					
لييرة سورية	لييرة سورية					
206,801,681	529,582,486	-	-	529,582,486	-	فوائد دائنة
(41,448,000)	(88,179,000)	(88,179,000)	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (*)
بنود بيان الدخل المرحلي:						

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

(*) حصل البنك على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 بخصوص توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 بقيمة 1,300,000,000 لييرة سورية.

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 الدفع 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 والترشحات
- 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 والتشريعية، 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 2023

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	زراعة	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								31 آذار 2023 (غير مدققة)
151,964,167,541	-	-	-	-	-	-	151,964,167,541	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
332,066,117,150	-	-	-	-	-	-	332,066,117,150	أرصدة لدى المصارف
21,227,639,005	-	-	-	-	-	-	21,227,639,005	إيداعات لدى المصارف
568,055,689,791	-	365,669,544,558	2,100,990,616	18,346,429	49,409,329,438	150,857,478,750	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,345,790,226	1,237,236,305	8,210,960	10,989,366	94,282	151,238,019	111,404,646	826,616,648	موجودات أخرى
18,672,024,568							18,672,024,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,094,331,428,281	1,237,236,305	365,677,755,518	2,111,979,982	18,440,711	49,560,567,457	150,968,883,396	524,756,564,912	
								31 كانون الأول 2022 (مدققة)
168,352,692,548	-	-	-	-	-	-	168,352,692,548	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
240,254,970,414	-	-	-	-	-	-	240,254,970,414	أرصدة لدى المصارف
17,749,064,616	-	-	-	-	-	-	17,749,064,616	إيداعات لدى المصارف
475,535,885,998	-	346,259,589,727	2,197,914,009	19,562,406	48,491,041,985	78,567,777,871	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
32,881,131,242	825,728,713	24,791,227,088	12,754,828	127,576	5,499,769,630	672,670,105	1,078,853,302	موجودات أخرى
12,618,779,299	-	-	-	-	-	-	12,618,779,299	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
947,392,524,117	825,728,713	371,050,816,815	2,210,668,837	19,689,982	53,990,811,615	79,240,447,976	440,054,360,179	

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 للالتزاماتهم 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

تتمثل 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 تضارب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد 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 كالاكتيالات 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 كتقييم 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 أن البنك مستقل بشكل كامل 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 اثرها 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.

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 2023

25. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية

31 آذار 2022 (غير مدققة)		31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,675,212,054	62,053,029,687	57,230,953,150	(1,490,670,110)	6,472,666,431	(159,919,784)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(7,214,091,872)	(5,145,828,659)	-	(423,387,045)	(4,719,942,657)	(2,498,957)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,461,120,182	56,907,201,028	57,230,953,150	(1,914,057,155)	1,752,723,774	(162,418,741)	نتائج أعمال القطاع
(4,294,403,177)	(8,582,902,697)	(8,582,902,697)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
4,166,717,005	48,324,298,331	48,648,050,453	(1,914,057,155)	1,752,723,774	(162,418,741)	الربح قبل الضريبة
(3,094,357,761)	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(27,282,600)	(89,248,589)	(89,248,589)	-	-	-	مصروف ضريبة الربح على رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
1,045,076,644	48,235,049,742	48,558,801,864	(1,914,057,155)	1,752,723,774	(162,418,741)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)		31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
986,908,390,991	1,136,126,861,840	19,817,210,195	547,131,018,181	567,676,131,375	1,502,502,089	الموجودات والمطلوبات
25,959,618,059	32,071,303,754	32,071,303,754	-	-	-	موجودات القطاع
1,012,868,009,050	1,168,198,165,594	51,888,513,949	547,131,018,181	567,676,131,375	1,502,502,089	موجودات غير موزعة على القطاعات
						مجموع الموجودات
840,330,763,636	947,424,376,242	-	245,890,065,828	630,719,725,441	70,814,584,973	مطلوبات القطاع
32,626,867,893	32,628,362,089	32,628,362,089	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
872,957,631,529	980,052,738,331	32,628,362,089	245,890,065,828	630,719,725,441	70,814,584,973	مجموع المطلوبات
31 آذار 2022 (غير مدققة)		31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,548,400,732	6,757,621,279	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
335,880,335	1,186,690,135	-	-	-	-	الاستهلاك 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 لبيرة سورية	خارج سورية لبيرة سورية	داخل سورية لبيرة سورية	
			31 آذار 2023 (غير مدققة)
62,053,029,687	991,650,787	61,061,378,900	إجمالي الدخل التشغيلي
6,757,621,278	-	6,757,621,278	المصاريف الرأسمالية
			31 آذار 2022 (غير مدققة)
15,675,212,054	303,140,006	15,372,072,048	إجمالي الدخل التشغيلي
2,548,400,732	-	2,548,400,732	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 وفقاً 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 إيراد 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 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الاموال الخاصة الأساسية
10,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,111,742,618	5,111,742,618	احتياطي قانوني
5,520,221,585	5,520,221,585	احتياطي خاص
-	5,223,485,236	احتياطي اختياري
13,690,367,859	8,466,882,623	الأرباح المدورة المحققة
105,588,045,459	105,588,045,459	الأرباح المدورة غير المحققة (*)
-	48,235,049,742	ربح الفترة (**)
(925,045,638)	(864,551,329)	صافي الموجودات غير الملموسة
(214,248,600)	(214,248,600)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
		المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(60,000,000)	(60,000,000)	مجموع رأس المال الأساسي
138,711,083,283	187,006,627,334	
		رأس المال المساعد:
		1.25% من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان وحسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر (***)
7,804,407,475	9,243,985,925	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
146,515,490,758	196,250,613,259	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
617,819,327,000	730,012,686,000	
6,533,271,000	9,506,188,000	
2,852,736,212	4,023,405,433	
36,986,819,441	36,986,819,441	
664,192,153,653	780,529,098,874	
		نسبة كفاية رأس المال (%)
22.06%	25.14%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
20.88%	23.96%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
99.14%	99.39%	

(*) 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.

(**) يتضمن ربح الفترة أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي مبلغ وقدره 57,135,156,424 ليرة سورية، بينما بلغت خسائر الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة مبلغ وقدره 8,900,106,682 ليرة سورية.

(***) 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 تثقيفها، 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%.

27. ارتباطات والتزامات إنتمانية محتملة

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
13,266,848,774	96,665,757	<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u> اعتمادات مستندية للاستيراد
302,931,682	378,491,682	<u>كفالات نيابة عن العملاء</u>
7,927,196,692	13,154,603,691	دفع
12,702,352,849	14,684,923,075	حسن تنفيذ
20,932,481,223	28,218,018,448	أخرى
742,757,271	1,121,820,518	<u>كفالات نيابة عن البنوك</u> كفالات
3,000,000,000	300,000,000	<u>سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة</u>
8,859,644,198	6,828,314,864	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
11,859,644,198	7,128,314,864	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
46,801,731,466	36,564,819,587	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
114,983,525,039	182,427,965,885	<u>تعهدات التصدير</u>
36,190,877,628	96,665,757	اعتمادات مستندية للتصدير
197,976,134,133	219,089,451,229	

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 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 للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

29. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 آذار 2023	التبويب كما في 31 كانون الأول 2022	الشرح
149,393,591	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال	إعادة تبويب مخصص ضريبة ربح رؤوس الأموال

29. أرقام المقارنة (تتمة)

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 آذار 2022	التبويب كما في 31 آذار 2023
59,885,406	إعادة تبويب استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاك حق استخدام الأصول	استهلاكات
664,283,494	إعادة تبويب صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية	صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة

30. الأحداث اللاحقة

- قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1 آب 2023 تشكيل احتياطي اختياري بمبلغ 5,223,485,236 ليرة سورية عن طريق إقتطاع نسبة 20 % من الأرباح المحققة عن عام 2022 قبل الضريبة.

- حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على المعالجة المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح رقم 7 والإيضاح رقم 13 وذلك بموجب القرار رقم 332 / م ن بتاريخ 3 كانون الأول 2023 والمتضمن الموافقة على تجميد التصنيف الائتماني الداخلي لمجموعة من 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، والموافقة على إعادة جدولة التسهيلات الممنوحة لهؤلاء العملاء.